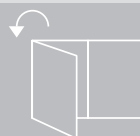


20

25  
*P*



## Overzicht inkomsten en aftrekkosten ►



# OVERZICHT INKOMSTEN EN AFTREKPOSTEN

**Box 1** *Neem de bedragen over uit het aangifteformulier.*

Inkomsten uit loondienst	vraag 2a	
Fooien en andere inkomsten	vraag 2b	
Pensioen en uitkeringen	vraag 3a en 3b	
Inkomsten uit loondienst uit het buitenland	vraag 5a	
Pensioen en uitkeringen uit het buitenland	vraag 6a	
Resultaat uit overig werk	vraag 8c	
Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen	vraag 9d	
Ontvangen partneralimentatie	vraag 18c	
Periodieke uitkeringen	vraag 19e	
Bredeherwaarderings-kapitaalverzekering	vraag 20a	
Negatieve persoonsgebonden aftrek	vraag 21a	
Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen	vraag 23c	
Tel op.		+
Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning	vraag 14l	+/-
Tel op, maar is het saldo eigen woning een negatief bedrag, trek dan af. <b>Inkomsten box 1</b>		A

Reisaf trek openbaar vervoer	vraag 7c	
Aftrek omdat u geen of een kleine eigenwoningsschuld had	vraag 15b	
Uitgaven inkomensvoorzieningen	vraag 22e	
Tel op. <b>Aftrekposten</b>		B

Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen	vraag 54a	
Uitgaven voor specifieke zorgkosten	vraag 55a	
Tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder	vraag 56a	
Studiekosten en andere scholingsuitgaven	vraag 57a	
Giften	vraag 58a	
Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren	vraag 59a	
Tel op. <b>Persoonsgebonden aftrekposten</b>		C

Totaal inkomsten <i>Neem over van A.</i>		
Aftrekposten <i>Neem over van B.</i>		-
Trek af.		D
Persoonsgebonden aftrekposten <i>Neem over van C. Is C groter dan D? Vul dan D in.</i>		E
Trek af. <b>Inkomen uit werk en woning</b>		F
Verrekenbare verliezen		-
Trek af. <b>Belastbaar inkomen uit werk en woning</b>		G

**Box 2** *Neem de bedragen over uit het aangifteformulier.*

Voordeel uit aanmerkelijk belang	vraag 26x/y	H
Persoonsgebonden aftrek voor zover niet bij box 1 en box 3 in mindering gebracht		-
Trek af. <b>Inkomen uit aanmerkelijk belang</b>		I
Verrekenbare verliezen		-
Trek af. <b>Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang</b>		J

**Box 3** *Neem de bedragen over uit het aangifteformulier.*

Voordeel uit sparen en beleggen	vraag 50b	K
Persoonsgebonden aftrek voor zover niet bij box 1 in mindering gebracht		-
Trek af. <b>Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen</b>		L

# INHOUD

## AANGIFTE DOEN

<b>1</b>	Persoonlijke situatie: fiscaal partnerschap	4	<b>25</b>	Inkomsten die onder de Zorgverzekeringswet vielen	25
<b>2</b>	Loon en ziekte-uitkeringen	5	<b>26</b>	Aanmerkelijk belang	25
<b>3</b>	AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen en afkoopsommen lijfrente die onder de loonheffing vielen	6	<b>27</b>	Aanmerkelijk belang en doorschuifmogelijkheden	28
<b>4</b>	Vrijgestelde inkomsten als werknemer bij een internationale organisatie	7	<b>28</b>	Bezittingen (fictief rendement)	28
<b>5</b>	Loon en dergelijke uit het buitenland	9	<b>29</b>	Bezittingen (fictief rendement)	29
<b>6</b>	Pensioen en uitkeringen uit het buitenland	9	<b>30</b>	Schulden (fictief rendement)	34
<b>7</b>	Reisaf trek openbaar vervoer	9	<b>31</b>	Bezittingen (werkelijk rendement)	35
<b>8</b>	Inkomsten uit overig werk	10	<b>32</b>	Bank- en spaarrekeningen en groene spaartegoeden in Nederland (werkelijk rendement)	35
<b>9</b>	Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen	11	<b>33</b>	Bank- en spaarrekeningen buiten Nederland (werkelijk rendement)	36
<b>10</b>	Waarde van de vermogensbestanddelen	11	<b>34</b>	Aandelen, obligaties en dergelijke (werkelijk rendement)	36
<b>11</b>	Aankoop, verkoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning	12	<b>35</b>	Contant geld in vreemde valuta (werkelijk rendement)	38
<b>12</b>	Eigenwoningschuld en restschuld vroegere eigen woning	12	<b>36</b>	Cryptovaluta (werkelijk rendement)	38
<b>13</b>	Inkomsten eigen woning	13	<b>37</b>	Uitgeleend geld en andere vorderingen (werkelijk rendement)	38
<b>14</b>	Aftrekposten eigen woning en restschuld vroegere eigen woning	16	<b>38</b>	Onroerende zaak in Nederland (werkelijk rendement)	39
<b>15</b>	Aftrek omdat u geen of kleine eigenwoningschuld had	19	<b>39</b>	Onroerende zaak buiten Nederland (werkelijk rendement)	41
<b>16 en 17</b>	Specificatie lening eigen woning (bij vraag 12e en vraag 12f)	19	<b>40</b>	Niet-vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen (werkelijk rendement)	41
<b>18</b>	Ontvangen partneralimentatie en afkoopsommen daarvan	20	<b>41</b>	Rechten op periodieke uitkeringen (werkelijk rendement)	42
<b>19</b>	Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan	21	<b>42</b>	Overige bezittingen (werkelijk rendement)	42
<b>20</b>	Bredeherwaarderingskapitaalverzekering	21	<b>43</b>	Nettolijfrente of nettopensioen (werkelijk rendement)	43
<b>21</b>	Negatieve persoonsgebonden aftrek	22	<b>44</b>	Schulden onroerende zaken in Nederland (werkelijk rendement)	43
<b>22</b>	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	22	<b>45</b>	Schulden voor onroerende zaken buiten Nederland (werkelijk rendement)	43
<b>23</b>	Afkoop lijfrenten die niet onder de loonheffing vielen en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen	23	<b>46</b>	Schulden overige bezittingen (werkelijk rendement)	44
<b>24</b>	Niet heel 2025 verzekerd voor de volksverzekeringen en Zorgverzekeringswet	24	<b>47</b>	Andere schulden (werkelijk rendement)	44
			<b>48</b>	Totaal werkelijk rendement	45
			<b>49</b>	Voordeel uit sparen en beleggen	45

<b>50</b>	Toepassing fictief of werkelijk rendement	48
<b>51</b>	Verdeling rendementsgrondslag	48
<b>52</b>	Voordeel uit sparen en beleggen, peildatumarbitrage	48
<b>53</b>	Buitenlandse bank- en spaartegoeden en premiedepots	49
<b>54</b>	Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner	49
<b>55</b>	Uitgaven voor specifieke zorgkosten	50
<b>56</b>	Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder	54
<b>57</b>	Studiekosten en andere scholingsuitgaven	55
<b>58</b>	Giften	55
<b>59</b>	Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren	58
<b>60</b>	Uitbetaling algemene heffingskorting	58
<b>61</b>	Bijzondere verhoging heffingskorting	59
<b>62</b>	In de loonheffing opgenomen arbeidskorting	59
<b>63</b>	Inkomensafhankelijke combinatiekorting	59
<b>64</b>	Heffingskorting voor AOW-gerechtigden	60
<b>65</b>	Heffingskorting voor jonggehandicapten	60
<b>66</b>	Heffingskorting voor groene beleggingen	60
<b>67</b>	Afgezonderd particulier vermogen	61
<b>68</b>	Dividend of belaste kansspelinkomsten	61
<b>69</b>	Revisierente	62
<b>70</b>	Te conserveren inkomen	62
<b>71</b>	Aftrek om dubbele belasting te voorkomen	63
<b>72</b>	Inkomsten uit loondienst in België	65
<b>73</b>	Toepassing compensatieregeling in het verdrag met Duitsland	66
<b>BELASTING BEREKENEN</b>		67

# AANGIFTE DOEN

## Online aangifte doen

### *Vooraf ingevulde aangifte*

U kunt ook online aangifte doen op Mijn Belastingdienst. Op deze manier aangifte doen heeft voordelen. Wij kunnen dan een groot aantal gegevens al voor u invullen. Bijvoorbeeld uw loon, uitkering en de WOZ-waarde van uw eigen woning. Bovendien is de kans op fouten kleiner. Ook kunt u dan samen met uw fiscale partner aangifte doen. U ziet dan ook na het invullen direct hoeveel u of uw fiscale partner terugkrijgt of moet betalen. Via belastingdienst.nl logt u in op Mijn Belastingdienst.

### *Iemand anders machtigen?*

Wilt u iemand machtigen om voor u online aangifte te doen? En hebt u DigiD? Dan regelt u op [machten.digid.nl](https://mijn.belastingdienst.nl) de machtiging. Hebt u geen DigiD? Dan kunt u bellen met 088 - 123 65 55. Degene die u wilt machtigen kan ook een machtigingscode aanvragen.

### **Aangifte op tijd terugsturen**

Op de aangiftebrief staat de datum waarop uw aangifte bij ons binnen moet zijn. Als die datum voor u niet haalbaar is, moet u voor die datum uitstel vragen. Bel hiervoor de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

### **Uw aangifte veranderen of aanvullen**

Wilt u nadat u de aangifte hebt verzonden, nog gegevens aanvullen of veranderen? Stuur ons dan opnieuw een volledig ingevulde aangifte. Wij nemen de aangifte die u het laatst hebt opgestuurd in behandeling. Bel 0800 - 023 01 07 voor een nieuw formulier. Via een keuzemenu bestelt u eenvoudig een papieren formulier. U krijgt geen medewerker aan de lijn.

### **Uw naam en adres**

Wij gebruiken de naam en adresgegevens waarmee u bij de gemeente bent geregistreerd in de Basisregistratie Personen (BRP). Geef daarom wijzigingen van uw naam en adresgegevens door aan uw gemeente. U hoeft deze niet apart aan ons door te geven. U kunt deze aangifte gewoon invullen en opsturen.

### **Aanslag**

Als uw aangifte voor 1 april 2026 bij ons binnen is, krijgt u voor 1 juli 2026 bericht. Vaak sturen wij gelijk een definitieve aanslag. Soms ontvangt u eerst een voorlopige aanslag en pas daarna een definitieve.

### **Voorlopige aanslag 2026**

Ontving u al een voorlopige aanslag over 2026? Controleer dan of uw voorlopige aanslag over 2026 juist is, nu u de cijfers over 2025 bij de hand hebt. Pas zo nodig uw voorlopige aanslag 2026 aan als deze te laag is of uw teruggaaf te hoog is. U voorkomt hiermee dat u mogelijk belastingrente betaalt.

Ontvangt u over 2026 nog geen voorlopige aanslag en moet u wel betalen of verwacht u een teruggaaf? Vraag dan een voorlopige aanslag voor 2026 aan. U vraagt het formulier *Aanvraag of wijziging voorlopige aanslag* op papier aan bij de Bestellijn: 0800 - 023 01 07. U kunt ook een verzoek *Voorlopige aanslag 2026* online aanvragen op Mijn Belastingdienst. Via [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) logt u met uw DigiD in op Mijn Belastingdienst.

### **Tariefsaanpassing**

Hebt u aftrekbare kosten voor de eigen woning of persoonsgebonden aftrekposten? En valt uw inkomen in de hoogste schijf? Dan hebt u te maken met de tariefsaanpassing. De tariefsaanpassing geldt voor de volgende aftrekposten:

- terbeschikkingstellingsvrijstelling
- uitgaven voor onderhoudsverplichtingen (waaronder betaalde partneralimentatie)
- aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten
- aftrek van weekenduitgaven voor gehandicapten
- aftrek van scholingsuitgaven
- giftenaftrek
- restant persoonsgebonden aftrek van vorige jaren
- aftrekbare kosten van de restschuld na verkoop van de eigen woning
- aftrekbare kosten voor de eigen woning

Wij passen de tariefsaanpassing automatisch toe bij het opleggen van de aanslag. Op uw aanslag vindt u het bedrag van de tariefsaanpassing in de vorm van een bijtelling in de berekening van uw inkomstenbelasting in box 1.

### **Drempelinkomen**

Hebt u uitgaven gedaan voor specifieke zorgkosten of giften? Bereken dan een drempelbedrag. Dit is het deel van de uitgaven dat niet aftrekbaar is. De hoogte van het drempelbedrag hangt af van uw drempelinkomen en eventueel dat van uw fiscale partner.

Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrekposten en verrekenbare verliezen over vorige jaren. De persoonsgebonden aftrekposten staan apart in het overzicht. Bij iedere aftrekpost waarvoor een drempelbedrag geldt, berekent u het aftrekbare bedrag met behulp van het overzicht op bladzijde 1 en de *Rekenhulp berekening drempelinkomen* op bladzijde 53.

### **Verzamelinkomen**

Het verzamelinkomen is van belang voor de hoogte van de ouderenkorting als u de AOW-leeftijd hebt bereikt. Het verzamelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw verrekenbare verliezen over vorige jaren. Bij de vraag over de ouderenkorting berekent u het verzamelinkomen met het overzicht op bladzijde 1 en de *Rekenhulp verzamelinkomen* op bladzijde 60.

### **Berekenen wat u moet betalen of terugkrijgt**

Met het *Overzicht inkomsten en aftrekposten* op bladzijde 1 en de *Rekenhulp belasting berekenen* vanaf bladzijde 68 berekent u de hoogte van de aanslag. Deze gegevens kunt u later vergelijken met de gegevens op uw aanslag.

### **Verrekenbare verliezen**

Uw inkomen in box 1 of box 2 kan in een bepaald belastingjaar negatief zijn. Dit negatieve inkomen is dan een verrekenbaar verlies. Wij verrekenen een verlies uit box 1 automatisch met een positief inkomen uit 1 of meer van de 3 vorige jaren. Een verlies uit box 2 wordt automatisch verrekend met een positief inkomen over het vorige jaar. Hebt u nog een te verrekenen verlies uit vorige jaren? Dan houden wij daarmee rekening bij de berekening van uw definitieve aanslag over 2025. Op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) vindt u meer informatie over verrekenbare verliezen.

## Echtgenoot en huisgenoot

Waar in de aangifte of de toelichting 'echtgenoot' of 'huisgenoot' staat, bedoelen we ook 'echtgenote' of 'huisgenote'. Waar 'hij' of 'zijn' staat, bedoelen we ook 'zij' of 'haar'.

## AOW-leeftijd

Wilt u weten wanneer u de AOW-leeftijd bereikt? Op [svb.nl](https://svb.nl) kunt u dat nakijken.

### Vragen?

Op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) vindt u meer informatie. Of bel met de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

# 1 Persoonlijke situatie: fiscaal partnerschap

Fiscaal partnerschap kan gevolgen hebben voor de belasting die u moet betalen of terugkrijgt. U kunt namelijk bepaalde inkomsten en aftrekposten tussen u beiden verdelen. Het kan ook gevolgen hebben voor de heffingskortingen die u of uw fiscale partner krijgt.

### *U leefde duurzaam gescheiden*

Als u duurzaam gescheiden leefde, dan bleef u fiscale partners tot het moment dat u aan de volgende 2 voorwaarden voldeed:

- U of uw echtgenoot diende een verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed in bij de rechter.
- U stond niet meer samen op hetzelfde adres ingeschreven in de gemeente.

### *U was getrouwd en uw echtgenoot woonde in het buitenland*

Woonde uw echtgenoot in 2025 in het buitenland? Dan bent u alleen fiscale partners als uw echtgenoot kwalificerend buitenlands belastingplichtige was. Op [belastingdienst.nl/internationaal](https://belastingdienst.nl/internationaal) leest u meer over kwalificerende buitenlandse belastingplicht.

### *Uitzondering bij samengesteld gezin*

Stond u in 2025 met een huisgenoot op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente? Was u beiden meerderjarig? En stond een minderjarig kind van 1 van u op datzelfde adres ingeschreven? Dan vormde u een 'samengesteld gezin'. U en uw huisgenoot waren dan in 2025 fiscale partners. Maar verhuurde 1 van u tijdens de hele periode dat u op hetzelfde adres stond ingeschreven een deel van de woning op zakelijke gronden aan de ander? Dan was u in die periode geen fiscale partners. U moet de zakelijkheid aantonen met een schriftelijke huurovereenkomst. U kunt een verzoek indienen bij uw belastingkantoor om niet als fiscale partners aangemerkt te worden. U vindt de adresgegevens van uw belastingkantoor op de laatste aanslag die u van ons hebt gehad.

Hebt u beiden afzonderlijk een zakelijke huurovereenkomst gesloten met een derde partij? Dan kunt u een verzoek indienen bij uw belastingkantoor om niet als fiscale partners aangemerkt te worden. U vindt de adresgegevens van uw belastingkantoor op de laatste aanslag die u van ons hebt gehad.

## *Samenwonen in een Wmo-opvangwoning*

Was u in 2025 meerderjarig? En woonde u samen met uw minderjarige kind in een huis voor beschermd wonen volgens de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) 2015? En woonde u samen met een andere meerderjarige die daar ook stond ingeschreven bij de gemeente? En was het minderjarige kind van 1 van u beiden? Dan bent u fiscale partners, tenzij u een Wmo-beschikking kunt overleggen waarin staat dat aan 1 van u beiden afzonderlijk voorzieningen waren toegekend. Bij het invullen van vraag 1 in de aangifte geeft u dan aan dat u in 2025 geen fiscale partners was.

## *Geen toeslagpartner, geen fiscale partner*

Hebt u een verzoek gedaan om niet als toeslagpartners te worden aangemerkt? Dan bent u voor de inkomstenbelasting ook geen fiscale partners. Houd daar rekening mee bij het invullen van vraag 1 in de aangifte.

Bent u samen toeslagpartners? Dan bent u ook fiscale partners van elkaar. Als u hebt verzocht om geen fiscale partners meer te zijn, bent u ook geen toeslagpartners meer.

## Waar moet u verder rekening mee houden?

### *Samenwonen met kind of met uw vader of moeder*

Woonde u in 2025 samen met uw kind of met uw vader of moeder? En voldeed u aan 1 van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap? Was u beiden op 31 december 2024 27 jaar of ouder? Dan bent u fiscale partners.

### *Samenwonen met een stief- of pleegkind (of stief- of pleegouder)*

Had u in 2025 een stiefkind (of stiefouder)? En voldeed u samen met uw stiefkind (of stiefouder) aan 1 van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap? Of had u een pleegkind dat ouder was dan 18 jaar, voor wie u voorheen een pleegvergoeding of kinderbijslag kreeg? Dan bent u fiscale partners. Wilt u geen fiscale partners zijn met uw stiefkind? Dan kunt u daarvoor kiezen als u beiden aan het begin van het kalenderjaar 27 jaar of ouder bent. Stuur hiervoor een gezamenlijk verzoek naar uw belastingkantoor.

### *1 van u beiden was aan het begin van het kalenderjaar jonger dan 27 jaar*

Was 1 van u beiden aan het begin van het kalenderjaar jonger dan 27 jaar? Als u geen fiscale partners wilt zijn, dan kunt u hiervoor samen een eenmalig verzoek doen bij de Belastingdienst. Dit doet u schriftelijk bij uw belastingkantoor. U kunt dit verzoek niet wijzigen. Vanaf het moment dat u beiden aan het begin van het kalenderjaar 27 jaar of ouder bent en aan 1 van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldoet, bent u (weer) fiscale partners. Dit geldt ook als u eerder een verzoek hebt gedaan om geen fiscale partners te zijn.

## Wie is uw fiscale partner als meerdere personen aan de voorwaarden voldoen?

Het kan zijn dat u binnen 1 jaar met meerdere personen aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldoet. Bijvoorbeeld omdat meerdere personen op uw adres ingeschreven staan, of omdat u tijdens het jaar gescheiden bent en met iemand anders bent gaan samenwonen.

Wie van deze personen uw fiscale partner is, hangt af van uw situatie:

- U kunt met meerdere personen na elkaar aan de voorwaarden voldoen.
- U kunt maar 1 fiscale partner tegelijk hebben.



### ***Meerdere personen kunnen na elkaar uw fiscale partner zijn***

Was u een deel van het jaar getrouwd of was u een deel van het jaar geregistreerd partner? En woonde u daarvoor of daarna samen met iemand anders en bent u met die ander ook fiscale partners? Dan mag u voor het verdelen van bepaalde inkomsten en aftrekposten kiezen met wie u het hele jaar fiscale partners wilt zijn. U kunt maar met 1 van deze fiscale partners kiezen voor fiscaal partnerschap voor heel 2025. Met die fiscale partner mag u bepaalde inkomsten en aftrekposten verdelen.

### ***U kunt maar 1 fiscale partner tegelijk hebben***

Zijn er meerdere personen die op hetzelfde moment uw fiscale partner kunnen zijn? Dan is de volgorde van de vraagstelling belangrijk. Uw fiscale partner is de persoon met wie u aan de 1e voorwaarde uit de vraagstelling in het aangifteformulier voldoet.

### ***Opname in verpleeghuis of verzorgingshuis***

Was u niet getrouwd, maar was u wel elkaars fiscale partner? En werd 1 van u beiden door ouderdom of om medische redenen in een verpleeghuis of verzorgingshuis opgenomen? En stond u daarna niet meer samen ingeschreven bij de gemeente? Dan bleef u fiscale partners ondanks de gewijzigde inschrijving bij de gemeente, tenzij 1 van u beiden dat niet wilde. U moest dat dan wel schriftelijk aan uw eigen belastingkantoor doorgeven. Het adres vindt u op uw aanslag inkomstenbelasting. Vul in die situatie bij vraag 1 in dat u een huisgenoot hebt en nog op hetzelfde adres staat ingeschreven. Want u bleef fiscale partners.

Het fiscaal partnerschap eindigde wél als 1 van u beiden een andere fiscale partner kreeg.

## **2 Loon en ziektewetuitkeringen**

Werkte u in loondienst of had u een ziektewetuitkering? Dan kreeg u van uw werkgever of uitkeringsinstantie een jaaropgaaf. Hierop staan de bedragen die u moet invullen in uw aangifte. Het gaat dan om:

- uw loon of ziektewetuitkering
- de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing)
- de arbeidskorting (vraag 62a)

### **Bij vraag 2a**

Bij 'loon en ziektewetuitkeringen' vult u bijvoorbeeld in:

- loon
- ziektewetuitkeringen die u de 1e 2 jaar van uw ziekte kreeg, dus geen WIA- of WAO-uitkeringen. Bij deze vraag vult u ook in:
  - als u een vrijwillige ziektewetuitkering had afgesloten en u een uitkering kreeg uit deze vrijwillige verzekering
- uitkeringen op grond van de Wet arbeid en zorg  
Bijvoorbeeld zwangerschaps-, bevallings- en calamiteitenverlof, uitkeringen op grond van de Wet financiering  
loopbaanonderbreking en uw eventuele aanvullingen hierop.
- stagevergoedingen
- loon dat wordt doorbetaald door het UWV  
Bijvoorbeeld omdat uw werkgever failliet is gegaan.

### ***Ruimtegebrek?***

Vermeld dan op de bovenste 4 regels de 4 hoogste loonbedragen en het totaal van de overige loonbedragen op de 5e regel.

### **Loon bij aanmerkelijk belang**

Was u werknemer voor een vennootschap waarin u een aanmerkelijk belang had? Dan geldt voor u de gebruikelijkloonregeling. Dit betekent dat u als aanmerkelijkbelanghouder minimaal een loon moet krijgen dat gebruikelijk is voor het niveau en de duur van uw arbeid. Kijk op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) voor meer informatie over loon bij aanmerkelijk belang.

### **Artiest of beroepssporter**

Had u inkomsten als artiest of beroepssporter? Dan zijn er 3 mogelijkheden:

- U was in loondienst.  
Uw opbrengsten en de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) geeft u aan bij vraag 2a.
- U was niet in loondienst en u was geen ondernemer.  
Uw inkomsten geeft u aan bij vraag 8. Als u de artiesten- of beroepssportersregeling toepast, dan geeft u de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) aan bij vraag 8d.
- U was ondernemer.  
De inkomsten geeft u aan als winst uit onderneming. Om aangifte te kunnen doen, moet u gebruikmaken van de online aangifte op Mijn Belastingdienst. Via [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) logt u met uw DigiD in op Mijn Belastingdienst.

### **Terugbetaling loon of uitkering**

Kreeg u te veel of ten onrechte loon of een uitkering? En betaalde u dit terug? Dan is er mogelijk sprake van negatief loon.

Als u loon of een uitkering ontvangt, dan betaalt u belasting over die inkomsten. Als u te veel of ten onrechte loon of een uitkering hebt gekregen, dan moet u die terugbetalen. U krijgt misschien de belasting terug die over de terugbetaalde inkomsten is ingehouden. Vraag bij uw werkgever of uitkeringsinstantie hoe de terugbetaling is verrekend.

Terugbetaling kan op 2 manieren worden verrekend:

- Uw werkgever of uitkeringsinstantie verrekende de te hoge of onterechte inkomsten met uw brutoloon of -uitkering. In dat geval hoeft u niets te doen. Dit is verwerkt in uw jaaropgaaf. U krijgt dan geen belasting terug via uw aangifte.
- U betaalde (een deel van) de te hoge of onterechte inkomsten zelf terug in een later jaar dan waarin u die hebt ontvangen. U vraagt de belasting terug via uw aangifte:
  - Betaalde u loon of ziektewetuitkering terug? Vul dat bedrag in uw aangifte in bij 'Loon en ziektewetuitkeringen' (vraag 2a). Zet een minteken voor dit bedrag.
  - Betaalde u pensioen, bijstand of een andere uitkering terug? Vul dat bedrag in uw aangifte in bij 'AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen en afkoopsommen die onder de loonheffing vielen' (vraag 3a). Zet een minteken voor dit bedrag.

### **Loon na overlijden**

Als iemand is overleden, kan het zijn dat er bijvoorbeeld loon wordt uitbetaald na het overlijden. Is het loon opgenomen in de jaaropgaaf van de overledene? Dan geeft u deze inkomsten aan in de aangifte van de overledene. Beheert een notaris de onverdeelde boedel? Vraag hem dan welke bedragen u in uw aangifte moet invullen.



## Bij vraag 2b

### Fooien

Kreeg u fooien terwijl u in loondienst was? Geef dan bij deze vraag het werkelijke bedrag van de fooien aan, min het bedrag aan fooien dat al in uw jaaropgaaf is verwerkt. Informeer bij uw werkgever welk bedrag in uw jaaropgaaf is verwerkt.

### Andere inkomsten die niet onder de loonheffing vielen

Krijgt u voordelen van anderen dan uw werkgever terwijl u in loondienst was? En hebben deze voordelen betrekking op uw werkzaamheden in loondienst? Geef dan het werkelijke bedrag van die andere inkomsten aan, min het bedrag dat in uw jaaropgaaf wordt verwerkt. Informeer bij uw werkgever welk bedrag in uw jaaropgaaf wordt verwerkt.

## 3 AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen en afkoopsommen lijfrente die onder de loonheffing vielen

Had u AOW, pensioen of een andere uitkering? Dan kreeg u van de uitkeringsinstantie een jaaropgaaf. Hierop staan de bedragen die u moet invullen in uw aangifte.

### Bij vraag 3a

Bij deze vraag vult u de volgende uitkeringen in:

- pensioen en wachtgeld
- een ontslaguitkering
- VUT-, AOW-, Anw-, WW-, WAO-, WIA- (WGA- of IVA-uitkering), Waz-, IOAW-, IOW- en IOAZ-uitkeringen
- ziektewetuitkering na een andere uitkering
- uitkeringen Participatiewet
- uitkeringen Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong)
- andere uitkeringen door arbeidsongeschiktheid en uitkeringen uit verplichte beroepspensioenregelingen
- invaliditeitspensioen
- partneralimentatie voor uzelf die u via de Sociale Dienst hebt gekregen
- premies voor werkaanvaarding
- lijfrente-uitkeringen
- de afkoopsommen van oud-regime-lijfrenten  
Dit zijn lijfrenten die zijn afgesloten:
  - voor 16 oktober 1990. De premie mag daarna niet zijn verhoogd, behalve als dat mogelijk was door een clause in de polis.
  - op 16 oktober 1990 of later, maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie is betaald.
- de afkoopsommen van overige lijfrenten als die niet hoger zijn dan € 5.429  
Het gaat om lijfrenten die meestal zijn afgesloten na 31 december 1991 en die onder de regeling afkoop kleine lijfrenten vallen. Kijk hiervoor bij *Afkoopregeling kleine lijfrenten* op bladzijde 8.
- afkoopsommen van overige lijfrenten, meestal afgesloten na 31 december 1991, die u afkoopt omdat u arbeidsongeschikt bent
- de afkoopsom van een pensioen
- de afkoopsom van een stamrecht
- periodieke uitkeringen (en afkoopsommen daarvan) uit een verzekering die u zelf hebt afgesloten voor invaliditeit, ziekte of een ongeval

- uitkering Tegemoetkoming tijdelijke overbruggingsregeling voor flexibele arbeidskrachten van het UWV  
Afhankelijk van andere inkomens en de hoogte daarvan kan deze uitkering tot een te betalen aanslag leiden. Deze uitkering is ook van invloed op de hoogte van bijvoorbeeld toeslagen die u al hebt ontvangen.

### Uitkeringen en verstrekkingen door het UWV die u niet hoeft aan te geven

Uitkeringen en verstrekkingen door het UWV die bedoeld zijn:

- om de startpositie op de arbeidsmarkt te verbeteren
- voor het integratieproces om de positie op de arbeidsmarkt te verbeteren na ziekte of werkloosheid

U kunt hierbij denken aan vergoedingen voor een jobcoach, arbofaciliteiten, scholing, of aan hulpmiddelen op de werkplek, zoals een brailleleesregel en een doventolk. Ook de vergoeding voor het vervoer van en naar die werkplek of opleidingslocatie hoeft u niet aan te geven.

### Let op!

Ontving u een afkoopsom van een pensioenrecht? En zou het bedrag van de pensioenuitkering niet hoger zijn geweest dan € 613,52 per jaar? Zie de toelichting *Geen revisierende betalen* bij vraag 69.

### Ruimtegebrek?

Vermeld op de bovenste 4 regels de 4 hoogste uitkeringen en het totaal van de overige uitkeringen op de 5e regel.

### Aftrekbare kosten

Hebt u kosten gemaakt om een belastbare uitkering te krijgen of te houden? Dan mag u deze kosten aftrekken voor de volgende uitkeringen:

- bijstandsuitkeringen en vergelijkbare uitkeringen
- uitkeringen aan verzets- en oorlogsslachtoffers
- periodieke uitkeringen van een door u zelf afgesloten verzekering bij invaliditeit, ziekte of een ongeval
- uitkeringen uit een pensioenverzekering die u als ondernemer hebt afgesloten
- lijfrentetermijnen en lijfrente-afkoopsommen

Vul het bedrag van de aftrekbare kosten in bij vraag 19d. Vul de uitkering zelf in bij vraag 3a. Het bedrag staat op de jaaropgaaf.

### Periodieke uitkeringen en afkoopsommen oud-regime-lijfrente bij gehuwden

Was u getrouwd en ontving u in 2025 een periodieke uitkering of een afkoopsom uit een oud-regime-lijfrente? En zijn de premies destijds in aftrek gebracht? Dan zijn de uitkeringen belast bij degene die in 2025 het hoogste inkomen had.

Voor de berekening van dit inkomen kunt u uitgaan van het inkomen uit werk en woning (box 1), maar zonder de belastbare inkomsten uit eigen woning en zonder de inkomsten uit beschikbaar gestelde bezittingen. U kunt hiervoor het *Overzicht inkomsten en aftrekposten* gebruiken op bladzijde 1.

Oud-regime-lijfrenten zijn lijfrenten die zijn afgesloten:

- voor 16 oktober 1990, waarvan de premie daarna niet is verhoogd, behalve als dat mogelijk was door een clause in de polis
- op 16 oktober 1990 of later, maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie meer is betaald

Is op uw uitkering(en) loonheffing ingehouden? En had uw echtgenoot in 2025 het hoogste inkomen? Vermeld dan de ingehouden loonheffing in uw aangifte, en als belast bedrag van de uitkering € 0. Uw echtgenoot moet in zijn aangifte de uitkering(en) of afkoopsom vermelden.

### ***Let op!***

Deze regels gelden ook als de oud-regime-lijfrente is omgezet in een nieuw-regime-lijfrenteverzekering, een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht.

### **Afkoopregeling kleine lijfrenten**

Een lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht kan onder bepaalde voorwaarden worden afgekocht met de regeling afkoop kleine lijfrenten. Het gaat hierbij meestal om een verzekering die is afgesloten na 31 december 1991. Hierbij geldt dat de afkoopsom in 2025 niet meer was dan € 5.429. Dit geldt ook voor een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht, waarvan u het tegoed in 1 keer hebt opgenomen.

### **Lijfrente-uitkeringen of afkoopsom**

Ontving u lijfrente-uitkeringen of een afkoopsom van uw verzekeraar of financiële instelling? Dan betaalt u inkomstenbelasting over de uitkeringen of afkoopsom. U hebt van uw verzekeraar of financiële instelling een jaaropgaaf ontvangen met daarop de hoogte van de uitkering of afkoopsom en de ingehouden loonheffing.

### **Hoe wordt rekening gehouden met niet-afgetrokken premies of stortingen?**

U hebt misschien niet alle premies of stortingen in het verleden afgetrokken. Dan mag u daarmee onder voorwaarden rekening houden als de lijfrente of afkoopsom wordt uitgekeerd.

### ***Verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen (saldoverklaring)***

Hebt u bij ons een Verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen (saldoverklaring) aangevraagd en ontvangen? En hebt u die aan uw verzekeraar of financiële instelling gegeven voordat de uitkeringen of afkoopsom ingingen? Dan hoeft u geen rekening te houden met de niet-afgetrokken bedragen. Neem de bedragen van de jaaropgaaf over in uw aangifte.

### ***Geen verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen (saldoverklaring)***

Hebt u geen saldoverklaring? Verminder dan het bedrag van de uitkering of afkoopsom volgens de jaaropgaaf met de niet-afgetrokken premies of stortingen. Gaat het om niet-afgetrokken premies of stortingen in 2009 of later? Dan geldt als maximum € 2.269 per jaar. Vermeld de uitkomst (het saldo) in de aangifte. De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over van de jaaropgaaf.

Het maximale bedrag van € 2.269 per jaar geldt voor alle lijfrente-verzekeringen, lijfrenterekeningen en lijfrentebeleggingsrechten samen. Als de lijfrenteverzekering is afgesloten voor 14 september 1999, dan geldt per lijfrenteverzekering het maximale bedrag van € 2.269. De premie voor die lijfrenteverzekering mag dan na 13 september 1999 niet zijn verhoogd, tenzij dat is gebeurd op grond van een optieclausule in de polis.

### ***Let op!***

Als het bedrag van de niet-afgetrokken premies of stortingen hoger is dan het in de jaaropgaaf vermelde bedrag van de uitkering, vul dan in de aangifte € 0 in.

### ***Bewijs dat u betaalde premies of stortingen niet hebt afgetrokken***

Als wij u daar om vragen, moet u zelf aannemelijk maken dat u de betaalde premies niet of gedeeltelijk hebt afgetrokken. Voor de betaalde bedragen die in de aangiften niet of gedeeltelijk zijn afgetrokken, geldt dat u moet kunnen bewijzen dat u die niet of gedeeltelijk hebt afgetrokken. Dat kan bijvoorbeeld met een kopie van de aangifte en de aanslag over het betreffende jaar.

### **Uitkering na overlijden**

Als iemand is overleden, kan het zijn dat er een uitkering wordt uitbetaald na het overlijden. Is de uitkering opgenomen in de jaaropgaaf van de overledene? Vul dan het totale bedrag van de jaaropgaaf in bij de overledene in zijn aangifte. Beheert een notaris de onverdeelde boedel? Vraag hem dan welke bedragen u in de aangifte moet invullen.

### **Bij vraag 3b**

Bij afkoopsommen lijfrente waarover u revisierente moet betalen, gaat het meestal om lijfrenten die u na 31 december 1991 hebt afgesloten. Op deze afkoopsom wordt volgens een vast tarief van 49,50% loonheffing ingehouden. U vindt het bedrag van de afkoopsom en van de ingehouden loonheffing op de jaaropgaaf van uw verzekeraar of financiële instelling. Het bedrag vult u in bij deze vraag. Is de afkoopsom van de lijfrente niet meer dan € 5.429? Dan hoeft u geen revisierente te betalen. Daarvoor gelden aanvullende voorwaarden.

### ***Wanneer moet u de afkoopsom van een kleine lijfrente invullen bij vraag 3b?***

Het kan zijn dat de afkoopsom op de jaaropgaaf niet meer is dan € 5.429 maar dat daarop niet de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is. Het gaat om de volgende 3 situaties:

- De afkoopsom was meer dan € 5.429 maar de verzekeraar of financiële instelling heeft de afkoopsom verminderd met het bedrag aan premies die u niet hebt afgetrokken.
- De afkoopsom was niet meer dan € 5.429. Maar u had op het moment van afkoop 1 of meer lijfrenten lopen bij dezelfde verzekeraar of financiële instelling, waarvan de uitkeringen nog niet waren ingegaan. Om te beoordelen of de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is, moet u de waarden van die andere lijfrente(n) bij de afkoopsom optellen. Is het gezamenlijke bedrag meer dan € 5.429? Vul dan de afkoopsom in bij vraag 3b.
- De afkoopsom was niet meer dan € 5.429. Dat staat ook op de jaaropgaaf. Was de lijfrente al ingegaan en u had al eerder een uitkering ontvangen? Vul ook dan het bedrag van de jaaropgaaf in bij vraag 3b.

### ***Ruimtegebrek?***

Vermeld op de bovenste regel van deze vraag de hoogste afkoopsom en het totaal van de overige afkoopsommen op de 2e regel.

## 4 Vrijgestelde inkomsten als werknemer bij een internationale organisatie

### Bij vraag 4a

Vul bij deze vraag de vrijgestelde inkomsten uit loondienst in die u in 2025 had als werknemer bij bepaalde internationale organisaties. Vrijgestelde inkomsten zijn bijvoorbeeld inkomsten die u krijgt van:

- de Europese Unie
- de Verenigde Naties
- de NAVO
- het Internationaal Gerechtshof
- het Europees Octrooibureau
- de ESA/het ESTEC
- Justitie op Aruba, Curaçao, Sint Maarten, Bonaire, Sint Eustatius en Saba als Nederlands ambtenaar

### Let op!

Was u ambtenaar bij de Nederlandse overheid en werkte u voor een buitenlandse overheidsinstelling, bijvoorbeeld bij Justitie op Curaçao? Geef dan het inkomen uit Curaçao aan bij vraag 4a. Omdat u wel verzekerd was voor de volksverzekeringen en de Zorgverzekeringswet in Nederland, moet u uw inkomen ook invullen bij vraag 24g.

### Bij vraag 4b

Vul het pensioen in dat u in 2025 ontving van de Europese Unie.

### Let op!

Pensioenen van andere internationale organisaties zijn niet vrijgesteld. Die vult u in bij vraag 6.

De vrijgestelde inkomsten tellen niet mee bij het berekenen van uw inkomstenbelasting. Wel tellen ze mee bij het bepalen van bijvoorbeeld:

- uw drempel voor de aftrek van specifieke zorgkosten en giften
- uw toetsingsinkomen voor inkomensafhankelijke regelingen, zoals zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget

## 5 Loon en dergelijke uit het buitenland

### Bij vraag 5a

Bij deze vraag vult u de inkomsten in die u had uit loondienst in het buitenland. Ook als u in het buitenland belasting betaalt over deze inkomsten vult u deze vraag in. U kunt dan aftrek krijgen om dubbele belasting te voorkomen (zie vraag 71).

Had u in 2025 een auto van uw buitenlandse werkgever? En gebruikte u deze auto ook privé? Dan moet u in Nederland een bedrag bij uw inkomen optellen. Dit doet u volgens de Nederlandse regels. Kijk op [belastingdienst.nl/auto](https://belastingdienst.nl/auto) voor een berekening van dit bedrag.

### Werkkostenregeling

Werkte u in het buitenland in loondienst? Of werkte u in Nederland voor een werkgever in het buitenland die hier geen vestiging of vaste vertegenwoordiger had? Dan hoefde uw werkgever geen loonheffing op uw loon in te houden. Voor de inkomstenbelasting geeft u dan het brutoloon aan inclusief de vergoedingen. Van dit brutoloon mag u 2% aftrekken. Dit noemen wij de werkkostenregeling. Op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) vindt u meer informatie.

## 6 Pensioen en uitkeringen uit het buitenland

### Bij vraag 6a

Vermeld het pensioen en de uitkeringen uit het buitenland die niet onder de Nederlandse loonheffing vielen.

### Niet dubbel belasting betalen

Dat u deze inkomsten in Nederland moet aangeven, betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. Betaalde u in het buitenland ook belasting over deze inkomsten? Dan kunt u in Nederland meestal aftrek krijgen om het betalen van dubbele belasting te voorkomen (zie vraag 71).

## 7 Reisaftrek openbaar vervoer

Reisde u in 2025 met het openbaar vervoer tussen uw woning en uw werk? Dan mag u onder bepaalde voorwaarden een vast bedrag aftrekken van uw inkomen.

### Voorwaarden reisaftrek openbaar vervoer

Betaalde u zelf uw reiskosten? Dan hebt u recht op reisaftrek als u in 2025 voldeed aan de volgende 2 voorwaarden:

- De afstand van een enkele reis van uw woning naar uw werk met het openbaar vervoer was meer dan 10 kilometer.
- U reisde per week meestal 1 dag of meer naar uw werk. Of u reisde in heel 2025 minimaal 40 dagen naar dezelfde werkplek. U mag alleen reizen meetellen die u binnen 24 uur heen en terug maakte.

Voldeet u aan beide voorwaarden? Dan hebt u 1 van de volgende verklaringen nodig:

- een openbaarvervoerklaring  
Met een openbaarvervoerklaring bewijst u dat u met het openbaar vervoer hebt gereisd. Kijk op de website van uw vervoerbedrijf om te zien of zij uw reisgegevens in de vorm van een openbaarvervoerklaring aan ons doorgeven. Geven zij uw gegevens niet door? Vraag de openbaarvervoerklaring dan zelf aan bij uw vervoerder.
- een reisverklaring  
Hebt u geen openbaarvervoerklaring omdat u met losse vervoerbewijzen of met uw OV-chipkaart reisde? Dan moet u een reisverklaring van uw werkgever hebben. Wij kunnen u later vragen om de vervoerbewijzen (losse vervoerbewijzen of een overzicht van de transacties met uw OV-chipkaart en de betalingsbewijzen daarvan). Als u de reisverklaring en de vervoer- en betalingsbewijzen niet hebt, krijgt u geen reisaftrek.

### Vergoeding van de werkgever

Betaalt uw werkgever aan u een vergoeding voor de door u aangeschafte vervoerbewijzen, dan moet u die vergoeding in mindering brengen op het bedrag van de reisaftrek.

Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer 2025

Plaats waar u werkt	Afstand enkele reis	Periode van tot	Aantal dagen per week	Reisaftrek (Neem over uit de Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2025)*
		-		
		-		
		-		
Tel op. (Maximaal € 2.609)				
Vergoeding werkgever				
Trek af. Totaal reisaftrek openbaar vervoer				

\* Reist u een deel van het jaar? Bereken dan eerst een evenredig deel van het bedrag uit de Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2025.

Let op!

Reist u met uw OV-chipkaart? Maak dan op tijd een uitdraai van uw gemaakte reizen. De vervoerder bewaart deze gegevens niet langer dan 18 maanden.

Welk bedrag mag u aftrekken?

Met de Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer 2025 berekent u het totale bedrag dat u voor uw reiskosten openbaar vervoer mag aftrekken.

Deel van het jaar gereisd

Als u maar een deel van het jaar met het openbaar vervoer reisde, bereken dan een evenredig deel van het aftrekbare bedrag uit de Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2025.

Werkgever zorgde voor vervoer

U krijgt geen reisaftrek openbaar vervoer als uw werkgever u vervoerbewijzen verstrekt zoals een OV-jaarkaart. Betaalde u hiervoor een bijdrage aan uw werkgever? Dan kunt u de reisaftrek krijgen, als u ook aan de andere voorwaarden voldoet (zie Voorwaarden reisaftrek openbaar vervoer).

Uw bijdrage moet minimaal 70% zijn van de kostprijs van de verstrekte vervoerbewijzen.

Verschillende werkplekken

Misschien reisde u op dezelfde dag naar verschillende werkplekken. Dan mag u alleen reiskosten aftrekken voor reizen naar de plaats waar u het vaakst naartoe reisde. Reisde u even vaak naar de verschillende plaatsen? Dan geldt de plaats met de langste reisafstand.

Als u in 1 week op verschillende dagen naar verschillende werkplekken reisde, dan mag u voor beide plaatsen reiskosten volgens de tabel aftrekken. U reisde bijvoorbeeld 2 dagen in de week naar de ene plek en 3 dagen naar de andere plek. Het bedrag dat u aftrekt, is de totale reisaftrek (met een maximum van € 2.609) min de ontvangen vergoedingen.

Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2025

In de Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2025 vindt u de vaste aftrekbare bedragen. Zoek op wat de afstand (enkele reis) tussen uw woning en uw werk was en hoeveel dagen per week u reisde. Zo vindt u het bedrag dat u mag aftrekken. Dit bedrag gebruikt u in de Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer 2025 om de totale reisaftrek te bepalen.

Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2025

Afstand enkele reis		U reisde per week			
meer dan	niet meer dan	4 dagen of meer	3 dagen	2 dagen	1 dag
0 km	10 km	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
10 km	15 km	€ 565	€ 424	€ 283	€ 142
15 km	20 km	€ 750	€ 563	€ 375	€ 188
20 km	30 km	€ 1.248	€ 936	€ 624	€ 312
30 km	40 km	€ 1.548	€ 1.161	€ 774	€ 387
40 km	50 km	€ 2.016	€ 1.512	€ 1.008	€ 504
50 km	60 km	€ 2.244	€ 1.683	€ 1.122	€ 561
60 km	70 km	€ 2.488	€ 1.866	€ 1.244	€ 622
70 km	80 km	€ 2.574	€ 1.931	€ 1.287	€ 644
80 km	90 km	€ 2.609	€ 1.957	€ 1.305	€ 653
90 km	-	€ 2.609	*	*	*

\* De reisaftrek is in dit geval € 0,29 per kilometer van de afstand enkele reis keer het aantal dagen dat u in 2025 hebt gereisd. De aftrek is maximaal € 2.609.

8 Inkomsten uit overig werk

Wel loonheffing ingehouden

Hebt u met uw opdrachtgever afgesproken dat hij wel loonheffing inhield? Vermeld dan het inkomen en de loonheffing bij vraag 2a.

Bij vraag 8a

- Inkomsten uit overig werk zijn bijvoorbeeld opbrengsten:
- uit werkzaamheden via internet (bijvoorbeeld opbrengsten uit apps of handel op internet)
  - als bezorger van post, kranten of reclamefolders
  - als gastouder
  - als artiest of beroepssporter
  - uit een persoonsgebonden budget (pgb)
  - door voor anderen te klussen (bijvoorbeeld schoonmaakwerk of schilderwerk)
  - door cursussen of bijles te geven
  - door artikelen en boeken te schrijven
  - als lid van een gemeenteraad

Let op!

Als u in een woning woonde die u als zakelijk beschouwt, dan hoort ook het woningforfait bij de opbrengsten uit overig werk. Op belastingdienst.nl vindt u hierover meer informatie.

### Artiest of beroepssporter

Had u opbrengsten als artiest of beroepssporter? Kijk dan bij vraag 2a bij welke vraag u uw inkomsten moet invullen.

### Administratie

Bent u ondernemer voor de omzetbelasting? Dan bent u verplicht om een administratie bij te houden. Bent u geen ondernemer voor de omzetbelasting? Dan bent u niet verplicht een administratie bij te houden van de opbrengsten en kosten uit dit werk. Maar als wij u hierover om informatie vragen, bent u wel verplicht deze binnen een redelijke termijn en op een overzichtelijke wijze te geven. Het is dus belangrijk dat u gegevens bewaart waarmee u laat zien hoe u de bedragen hebt berekend. Dit zijn bijvoorbeeld (kassa)bonnen, facturen, kwitanties en rekeningoverzichten van uw bank. Of de berekening die u hebt gemaakt als u op een bedrijfsmiddel afschrijft.

### Bij vraag 8b

Van uw opbrengsten mag u uw zakelijke kosten aftrekken. Hiervoor geldt het volgende:

- Zakelijke kosten mag u helemaal aftrekken.  
Dit zijn kosten die binnen redelijke grenzen nodig zijn voor de uitoefening van uw werk, zoals kosten voor vakliteratuur.
- Kosten die geen zakelijk karakter hebben, mag u niet aftrekken.
- Van kosten die een zakelijk én privé-karakter hebben, mag u alleen het zakelijke deel aftrekken.
- Voor sommige kosten geldt een drempel, een normering of een aftrekbepijking.
- Eventuele vergoedingen die u hebt ontvangen voor zakelijke kosten, moet u bij uw opbrengsten tellen.

## 9 Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen

### Bij vraag 9a

Geef uw opbrengsten aan van het beschikbaar stellen van bijvoorbeeld een pand, schuldvorderingen, levensverzekeringen, bepaalde koopopties en genotsrechten.

### Wanneer moet u deze opbrengsten aangeven?

Geef deze opbrengsten alleen aan als u een bezitting beschikbaar stelde aan:

- uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner  
U geeft hierbij alleen de opbrengsten aan als de bezitting werd gebruikt voor het behalen van winst uit onderneming of resultaat uit overig werk.
- een samenwerkingsverband waarvan uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner deel uitmaakten  
U geeft hierbij alleen de opbrengsten aan als de bezitting werd gebruikt voor het behalen van winst uit onderneming of resultaat uit overig werk.
- een vennootschap waarin uzelf, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner een aanmerkelijk belang hadden  
U hebt een aanmerkelijk belang als u (samen met uw fiscale partner) minimaal 5% van de aandelen, opties of winstbewijzen hebt. Bijvoorbeeld in een eigen bv.

### Opbrengsten minderjarige kind

Had uw minderjarige kind in 2025 opbrengsten uit bezittingen die hij beschikbaar stelde? Dan moet u deze opbrengsten aangeven.

### Geen of onzakelijk lage opbrengsten uit het beschikbaar stellen

Hebt u bezittingen beschikbaar gesteld, maar ontving u daarvoor geen of een te lage vergoeding (zoals huur)? Vul dan de opbrengsten in die u bij zakelijk gebruik zou hebben gekregen.

### Beschikbaar stellen aan een vennootschap waarin uzelf, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner een aanmerkelijk belang hadden

Was u in 2025 in gemeenschap van goederen getrouwd? Dan geeft u de helft aan van de opbrengsten uit de bezittingen die u beschikbaar stelde aan een vennootschap waarin uzelf, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen van u of uw fiscale partner een aanmerkelijk belang hadden. Uw fiscale partner geeft de andere helft aan. Was u niet in gemeenschap van goederen getrouwd en hoorden de bezittingen bij uw vermogen? Geef dan zelf de opbrengsten volledig aan.

### Bij vraag 9b

Maakte u kosten voor de opbrengsten van het beschikbaar stellen? Dan mag u deze aftrekken. Voorbeelden van kosten zijn:

- rente van schulden voor het aanschaffen van bezittingen
- kosten van geldleningen voor het aanschaffen van bezittingen
- afschrijvingen van onder meer onroerende zaken

Verder mag u gebruikmaken van de egaliseringsreserve en de herinvesteringsreserve. De egaliseringsreserve kunt u gebruiken om kosten die u in de toekomst maakt, gelijkmatig te verdelen over de jaren waarin ze zijn ontstaan. U mag de boekwinst op bedrijfsmiddelen opnemen in de herinvesteringsreserve. Voorwaarde is dat u op de balansdatum een voornemen hebt om te herinvesteren in een bedrijfsmiddel. De boekwinst op het verkochte bedrijfsmiddel neemt u niet op in de fiscale winst, maar voegt u toe aan de herinvesteringsreserve. Hiermee voorkomt u dat er direct belasting wordt geheven over die boekwinst.

### Administratie

Stuur uw administratie niet mee met uw aangifte.

### Bij vraag 9c

Had u in 2025 opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen? Over de opbrengsten min de aftrekbare kosten krijgt u een vrijstelling van 12%.

## 10 Waarde van de vermogensbestanddelen

### Bij vraag 10a, vraag 10b en vraag 10c

Vermeld in de linkerkolom de boekwaarde van de bezittingen en schulden op 1 januari 2025 of de waarde op de startdatum in 2025. Vermeld in de rechterkolom de boekwaarde van de bezittingen en schulden op 31 december 2025 of de waarde in het economisch verkeer op de stakingsdatum in 2025.

Stopte u in 2025 gedeeltelijk met uw activiteiten? Vermeld dan de waarde in het economisch verkeer van het gedeelte waarmee u bent gestopt. Voor het andere deel vermeldt u dan de boekwaarde.

### Let op!

Het gaat hier niet om de waarde van de eigen woning of een vakantiewoning die u af en toe verhuurde.



# 11 Aankoop, verkoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning

## Bij vraag 11a en vraag 11b

Hebt u in 2025 een eigen woning (hoofdverblijf) verkocht? Vermeld dan bij vraag 11a de netto-opbrengst van de verkochte woning. Dit is de ontvangen verkoopprijs min de verkoopkosten, zoals makelaarskosten en notariskosten in verband met de verkoop. Vermeld bij vraag 11b de eigenwoningschuld van de verkochte eigen woning op het moment van verkoop.

## Bij vraag 11d

Hebt u in 2025 een eigen woning (hoofdverblijf) gekocht? Vul dan het aankoopbedrag in van de gekochte woning. Dit is inclusief de aankoopkosten, zoals makelaarskosten, overdrachtsbelasting en notariskosten voor de overdracht.

Als aankoopprijs van een nieuwbouwwoning neemt u het totaal van:

- de aanneemsom
- de koopsom van de grond
- de bouwrente over de periode voor afsluiting van de voorlopige koopovereenkomst
- het meer- en minderwerk van de aannemer
- de uitgaven die buiten de aannemer om zijn gedaan voor bijvoorbeeld straatwerk en tuinaanleg

## Bij vraag 11e

Hebt u in 2025 kosten gemaakt voor het onderhoud of de verbouwing van uw eigen woning? Vul dan bij vraag 11e het bedrag in van deze kosten. Het gaat bijvoorbeeld om kosten voor een uitbouw, het plaatsen van een dakkapel, het vervangen van kozijnen of schilderwerk.

### Let op!

Wij vragen alleen om deze gegevens voor de bijleenregeling. De kosten voor het onderhoud of de verbouwing van een eigen woning zijn niet aftrekbaar. Hebt u voor deze kosten een lening afgesloten? Dan mag u de rente die u over deze lening hebt betaald, wel aftrekken.

# 12 Eigenwoningschuld en restschuld vroegere eigen woning

## Eigenwoningschuld

De eigenwoningschuld is het bedrag dat u hebt geleend voor de eigen woning. Hierbij hoort ook het bedrag dat u leende voor de financieringskosten, zoals advies- en afsluitkosten. U mag de (hypotheek)rente alleen aftrekken als u de lening gebruikte voor:

- de aankoop van de eigen woning
- de verbetering en het onderhoud van de eigen woning
- de afkoop van erfpacht, opstal of beklemming

### Voorbeeld

Uw totale (hypotheek)schuld is € 400.000. Van dit bedrag hebt u voor € 20.000 een auto gekocht. Uw eigenwoningschuld is dan € 380.000 omdat u € 20.000 niet aan uw woning hebt besteed. U mag de (hypotheek)rente aftrekken over € 380.000.

## Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna

Op 1 januari 2013 zijn de regels voor de renteaftrek van de eigenwoningschuld veranderd. U mag voor nieuwe leningen vanaf die datum de rente alleen aftrekken als u de lening ten minste annuïtair of lineair geheel aflost in maximaal 360 maanden.

## Aflossingseis

Met ingang van 1 januari 2013 geldt een aflossingsverplichting voor nieuwe of verhoogde hypotheekleningen of leningen. Voldoet u niet aan deze verplichting, dan kan dat gevolgen hebben voor uw recht op renteaftrek omdat uw lening geen eigenwoningschuld meer is.

### Voldoet de lening aan de aflossingseis?

Op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) vindt u een *Rekenhulp aflossing annuïteitenlening* waarmee u kunt beoordelen of er voldoende is afgelost om renteaftrek te kunnen krijgen of te houden.

## Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling

Als u uw eigen woning verkocht en een andere eigen woning kocht, dan kan dat gevolgen hebben voor uw eigenwoningschuld en uw (hypotheek)renteaftrek. U kunt daardoor te maken krijgen met de bijleenregeling. Als u de eigen woning met overwaarde verkoopt, dan moet u het bedrag van die overwaarde gebruiken voor de aankoop van de nieuwe eigen woning. Doet u dat niet en leent u dat bedrag voor de aankoop van uw nieuwe eigen woning weer (voor een deel) bij? Dan mag u de rente over dat deel van de lening niet aftrekken.

## Bij vraag 12a, vraag 12b, vraag 12c en vraag 12d

Vul de gegevens in van de eigenwoningschuld(en) die u hebt afgesloten bij een Nederlandse bank of financiële instelling. Of bij familie, een buitenlandse bank of uw eigen bv voor 1 januari 2013.

Vul alleen de aftrekbare rente in die u in het jaar zelf hebt betaald.

### Lening afgelost in 2025?

Hebt u een lening voor de eigen woning volledig afgelost? Vul deze lening dan wel in bij vraag 12a, vraag 12b, vraag 12c of vraag 12d. De waarde van de schuld zet u dan op € 0. De aftrekbare rente vult u in bij vraag 14b.

### Ruimtegebrek?

Vermeld dan bij vraag 12a, vraag 12b en vraag 12c de hoogste schulden en het totaal van de overige schulden bij vraag 12d.

## Overgang eigenwoningschuld

Had uw fiscale partner al een eigenwoningschuld toen u trouwde? En bent u in 2025 gescheiden en wordt (een deel van) de schuld ook uw schuld? Dan gaan ook de regels die golden voor de eigenwoningschuld voor uw ex-echtgenoot over op u. Hierdoor geldt voor u bijvoorbeeld de resterende duur van de renteaftrek zoals die voor uw ex-echtgenoot gold. Maar ook de maanden dat uw ex-echtgenoot de annuïtaire aflossingsverplichting heeft toegepast, gelden voor u. Zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna* en dan *Aflossingseis*.

## Eigenwoningschuld na vererving

Erft u een woning waarop een (hypotheek)schuld rust van bijvoorbeeld uw langstlevende ouder met wie u geen fiscale partner was? En gaat u in de geërfde woning wonen? Neem dan contact op met de BelastingTelefoon voor nabestaanden: 0800 - 235 83 54.

Bij vraag 12e en vraag 12f

Hebt u na 31 december 2012 een lening voor uw eigen woning afgesloten bij een leningverstrekker die niet verplicht is om gegevens aan ons door te geven? Bijvoorbeeld een familielid, een buitenlandse bank of een eigen bv? Hebt u deze lening gebruikt voor de aankoop, het onderhoud of de verbetering van uw eigen woning en voldoet de lening aan de voorwaarden voor (hypotheek)renteaf trek (zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna*)? Vul dan de gegevens van deze lening in bij vraag 12e en eventueel vraag 12f. Hebt u deze lening in 2025 helemaal afgelost? Vul dan als waarde van de schuld € 0 in. De aftrekbare rente over deze lening(en) vult u in bij vraag 14b.

Let op!

U mag de rente over deze lening(en) alleen aftrekken als u de gegevens van deze lening zelf aan ons doorgeeft met een *Specificatie lening eigen woning* (vraag 16 en vraag 17). Hebt u vraag 12e ingevuld? Dan moet u hiervoor vraag 16 invullen. Hebt u vraag 12f ingevuld? Dan moet u hiervoor vraag 17 invullen. Stuur de *Specificatie lening eigen woning* samen met de andere ingevulde aangiftebladen naar ons terug.

Bij vraag 12h

Hebt u na 28 oktober 2012 en voor 1 januari 2018 uw woning verkocht voor een lager bedrag dan de eigenwoningschuld op deze woning? Dan hebt u een restschuld. De rente over deze schuld mag u gedurende 15 jaar aftrekken in box 1. Het maakt hierbij niet uit of u een andere woning koopt of een huis gaat huren. Om de rente te mogen aftrekken, bent u ook niet verplicht de schuld af te lossen.

Vul bij vraag 12h de waarde in van de restschuld vroegere eigen woning op 31 december 2025. De rente die u in 2025 betaalde over deze restschuld vult u in bij vraag 14e.

Met de *Rekenhulp restschuld vroegere eigen woning* kunt u berekenen of er een restschuld was.

Rekenhulp restschuld vroegere eigen woning

Eigenwoningschuld verkochte woning	<input type="text"/>	A	
Verkoopprijs	<input type="text"/>	B	
Verkoopkosten	<input type="text"/>	C	
Trek af: B min C. Netto-opbrengst		<input type="text"/>	D
Trek af: A min D. <b>Restschuld</b>		<input type="text"/>	E
U had een restschuld als A meer is dan D.			

13 Inkomsten eigen woning

Had u of uw fiscale partner in 2025 een eigen woning? Dan moet u voor deze woning een bedrag bij het inkomen optellen: het eigenwoningforfait. In bepaalde gevallen moet u ook andere inkomsten uit de eigen woning opgeven.

Bij vraag 13a

Vul bij deze vraag de WOZ-waarde in van de woning die in 2025 uw hoofdverblijf was. Vermeld ook de periode dat de woning uw hoofdverblijf was. Zie *Periode in 2025*.

De WOZ-waarde staat op de WOZ-beschikking die u van uw gemeente hebt gekregen. Voor het jaar 2025 geldt de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2024. Zijn eventuele bijgebouwen, zoals een garage, apart vermeld op de WOZ-beschikking? Of hebt u hiervoor een aparte WOZ-beschikking gekregen? Tel dan de WOZ-waarden bij elkaar op als deze bijgebouwen bij de woning hoorden.

Wat is een eigen woning?

- Wij noemen een woning uw eigen woning als u voldoet aan de volgende 2 voorwaarden:
- U of uw fiscale partner was eigenaar van de woning, of u was samen eigenaar van de woning. Was u niet volledig eigenaar of had u niet de volledige eigendomsrechten? Zie *Niet volledig eigenaar of niet de volledige eigendomsrechten*. Onder 'eigen woning' valt ook:
    - een woning waarvoor de waardeverandering, bijvoorbeeld bij verkoop, grotendeels voor uw rekening was en die was gebouwd op erfpachtgrond
    - een woning die uw eigendom is vanwege een recht van opstal op de grond
    - het lidmaatschap van een coöperatieve flatvereniging
    - het recht van vruchtgebruik van de woning, een recht van bewoning of een recht van gebruik dat u hebt geërfdU moet dan wel de voordelen, de kosten en de lasten van de woning hebben.
  - De woning was uw hoofdverblijf. Het gaat dus niet om een vakantiewoning of een verhuurd pand. U en uw eventuele fiscale partner kunnen maar 1 woning tegelijkertijd als hoofdverblijf hebben.

Let op!

Onder 'woning' verstaan wij ook een woonboot of woonwagen met een vaste lig- of standplaats.

Wat hoort bij de eigen woning (aanhorigheid)?

Een bijgebouw (bijvoorbeeld een garage) of stuk grond is een aanhorigheid van de eigen woning als deze bij uw eigen woning hoort, door u kan worden gebruikt en niet aan een ander ter beschikking is gesteld. Een feitelijke verbondenheid is niet vereist; zo kan een garage die van de woning is gescheiden door een weg tot de woning behoren. Als een aanhorigheid bij de woning hoort, dan gaat u bij de bepaling van het eigenwoningforfait uit van de WOZ-waarden van de woning en de aanhorigheid samen.

Nieuwbouwwoning, bouwka vel of woning in aanbouw

Hebt u een nieuwbouwwoning gekocht? Neem dan de waarde van de WOZ-beschikking die de gemeente heeft afgegeven over, ook als die alleen betrekking heeft op de grond of op een gedeeltelijk afgebouwde woning.

Periode in 2025

Vul naast de WOZ-waarde ook de periode in toen de woning in 2025 uw hoofdverblijf was. Ga voor de periode uit van de datum van wijziging van het woonadres in de gemeente. Dit geldt ook als u bent verhuisd.

Niet volledig eigenaar of niet de volledige eigendomsrechten

Bent u bijvoorbeeld samen met 3 anderen eigenaar van een woning waarin u woonde? En kwam de waardeverandering van uw deel van de woning voor 50% of meer voor uw rekening? Dan viel de woning onder de eigenwoningregeling. Was dit minder dan 50%? Dan viel de woning niet onder de eigenwoningregeling. U moet de woning dan aangeven in box 3 (sparen en beleggen).



Fiscale partners ieder een eigen woning?

Hadden u en uw fiscale partner ieder een eigen woning? En gebruikte u allebei deze woningen als hoofdverblijf? Dan moet u kiezen welke van deze 2 woningen uw hoofdverblijf was voor de eigenwoningregeling. De waarde van de andere woning en de schuld die daarbij hoorde, moet u aangeven in box 3 (sparen en beleggen). Als u duurzaam gescheiden leeft, kunt u wel 2 eigen woningen hebben. Zie *Eigen woning die (tijdelijk) niet uw hoofdverblijf was* op bladzijde 16.

Is uw fiscaal partnerschap in 2025 ontstaan? Dan gaat de keuze welke woning uw hoofdverblijf wordt voor de eigenwoningregeling in vanaf de datum waarop het fiscaal partnerschap ontstond. Ook als u ervoor kiest om heel 2025 fiscale partners te zijn.

Vruchtgebruik eigen woning na overlijden

Wordt na overlijden van de erflater door u een vruchtgebruik op de woning gevestigd? Dan is de eigenwoningregeling van toepassing op het moment dat het recht is gevestigd. U mag de eigenwoningregeling toepassen als het vruchtgebruik binnen 2 jaar na het overlijden van de erflater is gevestigd. Is het vruchtgebruik van de woning niet binnen die periode gevestigd? Vermeld dan de waarde van de woning en de schuld die daarbij hoort in box 3 (sparen en beleggen).

Bij vraag 13b

U moet voor uw eigen woning een bedrag bij uw inkomen optellen: het eigenwoningforfait. Het eigenwoningforfait is een percentage van de WOZ-waarde van de eigen woning die in 2025 uw hoofdverblijf was. U berekent de WOZ-waarde voor de periode dat de woning in 2025 uw hoofdverblijf was. Deze periode hebt u ingevuld bij vraag 13a.

Gebruik voor het bepalen van het eigenwoningforfait de *Tabel eigenwoningforfait*.

Tabel eigenwoningforfait

Waarde van de woning		Eigenwoningforfait
meer dan	niet meer dan	
–	€ 12.500	0%
€ 12.500	€ 25.000	0,10%
€ 25.000	€ 50.000	0,20%
€ 50.000	€ 75.000	0,25%
€ 75.000	€ 1.330.000	0,35%
€ 1.330.000	–	€ 4.655 + 2,35% van de waarde boven € 1.330.000

Uitzending of overplaatsing

Stond uw woning leeg, omdat u tijdelijk ergens anders woonde? Was u bijvoorbeeld tijdelijk uitgezonden of overgeplaatst? Dan valt uw woning misschien toch onder de eigenwoningregeling. Dit betekent dat u in die periode de (hypotheek)rente mag blijven aftrekken. U moet dan wel voldoen aan de volgende voorwaarden:

- De woning was voor uw tijdelijk verblijf elders minimaal 1 jaar uw eigen woning en hoofdverblijf.
- In de periode dat u er niet woonde, hebt u de woning niet aan derden beschikbaar gesteld. Kinderen tot 27 jaar mogen wel in de woning blijven wonen.
- De woning was tijdelijk niet uw hoofdverblijf. De woning moet dus wel weer bestemd zijn om uw hoofdverblijf te worden.
- U en uw fiscale partner hadden geen andere eigen woning als hoofdverblijf. Een huurwoning is geen eigen woning. Gebruik de volgende tabel om het eigenwoningforfait te berekenen bij tijdelijke uitzending of overplaatsing.

WOZ-waarde	Eigenwoningforfait
Niet meer dan € 1.330.000	0,55% van de WOZ-waarde
Meer dan € 1.330.000	€ 7.315 + 2,35% van de WOZ-waarde boven € 1.330.000

Deel van het jaar een eigen woning

Als u maar een deel van het jaar een eigen woning had, hoeft u maar een deel van het eigenwoningforfait aan te geven. Als u bijvoorbeeld een half jaar een eigen woning had, dan geldt de helft van het eigenwoningforfait. U gaat uit van het aantal dagen dat de woning uw eigen woning was. Dit deelt u door het totaal aantal dagen in het jaar (365). Dit vermenigvuldigt u met het bedrag van het eigenwoningforfait.

Voorbeeld

De WOZ-waarde van uw woning is € 375.000. U verkoopt op 15 augustus uw eigen woning. Het eigenwoningforfait is € 375.000 x 0,35% = € 1.312. U hebt de eigen woning 227 dagen gehad (1 januari - 15 augustus). De berekening van het eigenwoningforfait is 227/365 x 1.312 = € 815.

Meerdere eigenaren die geen fiscale partners waren

Was u in 2025 met 1 of meer mensen eigenaar van uw hoofdverblijf en bent u niet het hele jaar elkaars fiscale partner? Dan is de eigenwoningregeling alleen van toepassing als u samen met 1 of meerdere eigenaren of bewoners van de woning een belang had bij de waardeontwikkeling van ten minste 50%. U geeft dan het deel van het eigenwoningforfait aan dat overeenkomt met uw aandeel in de eigendom van de woning. U mag alleen de (hypotheek)rente en financieringskosten aftrekken die betrekking hadden op uw aandeel in de eigenwoningschuld. Betaalde u minder? Dan mag u alleen het betaalde bedrag aftrekken.

Was u alleen bewoner van de woning of was u samen met 1 of meerdere eigenaren bewoner van de woning en had u samen met de andere eigenaren of bewoners een belang van minder dan 50% bij de woning? Dan was uw aandeel in de woning voor u een bezitting in box 3 en uw aandeel in de schuld een schuld in box 3. De (hypotheek)rente is dan voor u niet aftrekbaar.

Hebt u periodiek bedragen betaald voor erfpacht, opstal of beklemming? Dan moet u rekening houden met uw aandeel in de eigendom van uw woning. U mag maximaal het deel aftrekken dat overeenkomt met uw aandeel in de eigendom van de woning.

Voorbeeld

De woning was voor 75% uw eigendom en voor 25% eigendom van een huisgenoot die niet het hele jaar uw fiscale partner was. U kiest er niet voor om het hele jaar fiscale partners te zijn. U geeft dan 75% van het eigenwoningforfait van de hele woning aan. U mag voor uw deel van de eigenwoningschuld de rente en de financieringskosten aftrekken en maximaal 75% aftrekken van de periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming voor de eigen woning.

Bij vraag 13c, vraag 13d en vraag 13e

Kreeg u in 2025 een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning? Dan hebt u misschien recht op een vrijstelling.

### ***Vrijstelling***

De vrijstelling in 2025 is € 204.000. Hebt u een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 408.000. De vrijstelling is nooit hoger dan het bedrag van uw eigenwoningschuld of restschuld vroegere eigen woning die u aflost met de uitkering.

### **Uitkering uit een kapitaalverzekering overdragen**

Kreeg u in 2025 een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning en had u recht op vrijstelling? En had u in 2025 een fiscale partner? Dan hebben u en uw fiscale partner per persoon recht op deze vrijstelling als u beiden in de polis wordt genoemd. Kreeg u een uitkering, maar staat maar 1 van u beiden in de polis als begunstigde genoemd? Dan kunt u alleen gebruikmaken van uw eigen (resterende) vrijstelling.

U kunt verzoeken om de uitkering bij beiden voor 50% op te geven. Hierdoor kunt u beiden gebruikmaken van uw eigen (resterende) vrijstelling.

Stond de kapitaalverzekering eigen woning of de spaarrekening eigen woning die tot uitkering komt op uw naam? Dan kan het voordelig zijn een verzoek te doen om de helft van uw uitkering over te dragen aan uw fiscale partner. Dit is het geval als u eerder een deel van uw vrijstelling hebt gebruikt of als de uitkering hoger is dan uw (resterende) eigen vrijstelling. Kijk op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) voor meer informatie.

Verzoekt u om de helft van een uitkering uit de kapitaalverzekering eigen woning of spaarrekening eigen woning van uw fiscale partner over te dragen aan uzelf? En stond de polis die tot uitkering komt op naam van uw fiscale partner en wilt u dat de helft van de uitkering wordt toegerekend aan u? Kruis dan het hokje aan bij vraag 13d.

### ***Let op!***

Om van deze regeling gebruik te maken, moeten vraag 13c en vraag 13d zijn aangekruist.

### ***Let op!***

Uw fiscale partner moet in zijn aangifte ook invullen dat hij verzoekt om het toepassen van deze regeling.

### **Belastbaar deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering**

Kreeg u in 2025 een uitkering uit een spaarrekening, beleggingsrecht of kapitaalverzekering eigen woning? En was deze uitkering hoger dan de vrijstelling waar u recht op had? Dan moet u het rentebestanddeel van de uitkering misschien geheel of gedeeltelijk aangeven. Vul dit bedrag in bij het belastbare deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering, spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning (vraag 13e). Het belastbare deel van de uitkering is meestal de opgebouwde rente over de uitkering. De opgebouwde rente is de uitkering min de betaalde premies.

Als u heel 2025 een fiscale partner had, dan moet u het belastbare deel van de uitkering van u en uw fiscale partner bij elkaar optellen. Dit bedrag vult u dan in bij vraag 13e.

### ***Let op!***

Geef alleen de opgebouwde rente aan over het niet-vrijgestelde deel van de uitkering.

Was het bedrag van de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het belastbare deel van de uitkering € 0 (vraag 13e). Vul het bedrag van de door u gebruikte vrijstelling in bij vraag 13k. Bij vraag 13l vult u de gebruikte vrijstelling van uw fiscale partner in.

### ***Let op!***

Ook als het belastbare deel van uitkering € 0 is, moet u vraag 13k en vraag 13l invullen.

### **Bij vraag 13f**

Bij tijdelijke verhuur van uw eigen woning zijn er 2 situaties mogelijk:

- tijdelijke verhuur van uw oude woning die in 2025 te koop stond
- tijdelijke verhuur van uw hoofdverblijf dat in 2025 niet te koop stond

### ***Let op!***

Het kan gaan om tijdelijke verhuur van uw eigen woning via een online platform.

### **Tijdelijke verhuur van uw oude woning die in 2025 te koop stond**

U verhuisde naar een andere woning. U verhuurde tijdelijk uw oude woning die te koop stond. Vanaf de datum van verhuur moet u de waarde van de woning in box 3 aangeven. De inkomsten uit de tijdelijke verhuur hoeft u niet aan te geven in box 1. Omdat de woning in box 3 valt, mag u de (hypotheek)rente niet meer aftrekken. De woning en de bijbehorende schuld vallen vanaf dat moment in box 3.

Is de verhuurperiode afgelopen en blijft uw oude woning leeg en te koop staan? Dan vallen de woning en de bijbehorende eigenwoningschuld weer onder de eigenwoningregeling (box 1) als de tijdelijke verhuur is gestopt binnen 3 jaar na afloop van het jaar waarin u de woning hebt verlaten. U mag de (hypotheek)rente dan weer aftrekken tot die 3 jaar zijn verstreken. Daarna moet u de waarde van de woning weer in box 3 aangeven. (*Let op!* De woning moet wel tijdens de gehele verhuurperiode te koop hebben gestaan.) Dit kan ook gevolgen hebben voor de bijeenregeling.

### **Tijdelijke verhuur van uw hoofdverblijf dat in 2025 niet te koop stond**

Verhuurde u tijdelijk uw eigen woning in 2025? Bijvoorbeeld tijdens uw vakantie of een kort verblijf in het buitenland? Dan blijft uw woning ondanks de tijdelijke verhuur onder de eigenwoningregeling (box 1) vallen. Dat betekent dat u over 2025 het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten volledig moet invullen.

Bij vraag 13f geeft u 100% van de ontvangen huur over de verhuurperiode aan.

### ***Ontvangen huur min de kosten***

Met ontvangen huur wordt bedoeld de bruto huurprijs, dus inclusief een eventuele vergoeding voor kosten die rechtstreeks samenhangen met de tijdelijke verhuur van de woning. Dit zijn bijvoorbeeld:

- gas- en elektriciteitsverbruik door de huurder
- aan de huurder verleende service, zoals schoonmaken en wassen
- advertenties en provisie

Onderhoudskosten, afschrijvingskosten en vaste lasten mag u niet aftrekken van de ontvangen huur.

### **Bij vraag 13g**

Bij deze vraag geeft u de kosten aan die u hebt gemaakt voor de tijdelijke verhuur. Lees bij vraag 13f *Ontvangen huur min kosten* om welke kosten het gaat.

Onderhoudskosten, afschrijvingskosten en vaste lasten mag u niet aftrekken van de ontvangen huur.

## 14 Aftrekposten eigen woning en restschuld vroegere eigen woning

### Bij vraag 14b

#### *Aftrekbare (hypotheek)rente eigen woning*

Het gaat om aftrekbare (hypotheek)rente van de leningen die u hebt afgesloten voor de aankoop, het onderhoud of de verbouwing van de eigen woning. Deze leningen vormen de eigenwoningschuld.

U moet de rente en kosten in 2025 hebben betaald. Andere kosten die u voor uw eigen woning maakte, zoals kosten van onderhoud en verbouwing, mag u niet aftrekken.

#### *Renteaftrek maximaal 30 jaar*

De rente mag u maximaal 30 jaar aftrekken. Als u de lening hebt afgesloten voor 1 januari 2001, dan gaat de termijn van 30 jaar in op 1 januari 2001.

#### *Overgaan schuld naar partner en periode renteaftrek 30 jaar*

Is een eigenwoningschuld zonder aflossingsverplichting door een huwelijk, een wijziging in de huwelijksvoorwaarden of door erfrecht overgegaan van uw fiscale partner op u? Dan eindigt de 30-jaarsperiode voor renteaftrek voor u op het moment dat de periode ook voor uw fiscale partner zou zijn geëindigd.

Heeft uw fiscale partner in 2013 of daarna afgelost op een schuld zonder aflossingsverplichting? Gaat die schuld daarna door zijn overlijden over op u? En gaat u uiterlijk in het jaar na de aflossing tot maximaal het bedrag van de aflossing opnieuw een eigenwoningschuld aan? Dan hoeft u de nieuwe lening niet verplicht af te lossen. De 30-jaarsperiode voor renteaftrek eindigt voor u op het moment dat die periode ook voor de oude lening van uw overleden echtgenoot zou zijn geëindigd.

#### *Aftrekbare (hypotheek)rente*

Aftrekbare (hypotheek)rente is:

- rente van leningen voor financiering van de aankoopsom, het onderhoud of de verbouwing van uw eigen woning
- rente van leningen voor financiering van kosten die samenhangen met de aankoop, het onderhoud of de verbouwing van uw eigen woning, bijvoorbeeld notariskosten
- rente van leningen voor financiering van de kosten die samenhangen met het afsluiten van de lening voor de koop van uw eigen woning, bijvoorbeeld bemiddelingskosten (zoals advies- of afsluitkosten) om de lening af te sluiten
- betaalde boeterente bij het (gedeeltelijk) aflossen, oversluiten of wijzigen van een lening die bij de eigenwoningschuld hoort. Het bedrag van de boeterente is aftrekbaar als het betrekking had op de eigenwoningschuld. Wij merken deze boeterente dan aan als rente. Betaalde u boeterente via rentemiddeling? Zie *Boeterente bij rentemiddeling*.
- rente van leningen voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming
- onder bepaalde voorwaarden: rente van een verbouwingsdepot of een nieuwbouwdepot. Zie *Bijzondere regels*.

#### *Eigen woning die (tijdelijk) niet uw hoofdverblijf was*

Had u tijdelijk 2 woningen? Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe eigen woning kocht waarin u niet direct bent gaan wonen? Of had u een eigen woning die (tijdelijk) niet meer uw hoofdverblijf was? Bijvoorbeeld omdat u uw eigen woning verliet en uw vroegere fiscale partner in de woning bleef wonen? Dan kan de woning waarin u niet woonde soms tijdelijk toch onder de eigenwoningregeling vallen, ondanks dat de woning niet uw hoofdverblijf was. Hierdoor mag u bijvoorbeeld de (hypotheek)rente voor die woning aftrekken, ook al was die woning niet uw hoofdverblijf.

Het gaat om de volgende situaties:

- U verhuisde naar een andere woning en uw leegstaande oude woning was nog niet verkocht.
- U kocht een andere woning waar u niet direct in ging wonen. Deze woning stond leeg of was nog in aanbouw.
- U verliet uw eigen woning en uw vroegere fiscale partner bleef in de woning wonen.
- U werd opgenomen in een Wlz-instelling, zoals een verzorgingshuis of een verpleeghuis.
- U werd tijdelijk uitgezonden of overgeplaatst, waardoor uw woning leegstond.

#### *Boeterente bij rentemiddeling*

Bij rentemiddeling (het oversluiten van de lening met een aangepast rentepercentage waarbij rekening is gehouden met de verschuldigde boeterente) betaalde u de boeterente niet in 1 keer, maar verdeelde u de boeterente over de resterende looptijd van de rentevastperiode die u eerder bent overeengekomen. De boeterente bij rentemiddeling is aftrekbaar. Neem bij rentemiddeling de betaalde rente over van de jaaropgaaf.

Onder boeterente bij rentemiddeling valt ook de vergoeding die de bank in rekening brengt vanwege het nadeel dat de bank heeft, omdat de boeterente pas later wordt betaald. Andere opslagen die de bank door rentemiddeling in rekening brengt, zoals een opslag voor het risico van vroegtijdig volledig aflossen bij verkoop, merken wij niet aan als boeterente. Deze opslagen worden dan ook niet aangemerkt als rente van schulden, behalve als het totaal van alle overige opslagen niet hoger is dan 0,2% van de lening. Een opslag is een procentuele doorberekening van kosten. Neem bij rentemiddeling de betaalde rente over van de jaaropgaaf.

Hebt u niet gekozen voor een rentemiddelingsproduct, maar hebt u besloten het bedrag van de boeterente voor het (gedeeltelijk) aflossen, oversluiten of wijzigen van een eigenwoningschuld ineens te betalen? Dan mag u dat bedrag aftrekken. Als u dat bedrag leende, is de rente over die lening niet aftrekbaar.

#### *Let op!*

Hebt u boeterente teruggekregen van de bank? Verreken dan de ontvangen boeterente met de betaalde (hypotheek)rente van diezelfde (hypotheek)schuld. Was de terugontvangen boeterente hoger dan de betaalde (hypotheek)rente? Vul dan bij vraag 14b € 0 in.

#### *Voorbeeld 1*

U hebt € 7.000 hypotheekrente betaald. En u hebt € 5.000 (boete) rente teruggekregen. Bij vraag 14b vult u € 2.000 in.

#### *Voorbeeld 2*

U hebt € 7.000 hypotheekrente betaald. En u hebt € 8.000 (boete) rente teruggekregen. Bij vraag 14b vult u € 0 in. Het restant van € 1.000 vult u in bij vraag 14g.

### **Wanneer mag u niet alle (hypotheek)rente aftrekken?**

In de volgende situaties mag u niet alle (hypotheek)rente aftrekken:

- U hebt uw lening niet helemaal gebruikt voor uw eigen woning (zie *Eigenwoningschuld*).
- U kreeg een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning of een spaarrekening eigen woning. U moet dan uw eigenwoningschuld verminderen met het deel van de uitkering dat is vrijgesteld van belasting. Van het bedrag dat overblijft, mag u de rente aftrekken.
- U verkocht uw eigen woning en kocht een andere eigen woning. U moet dan rekening houden met de overwaarde. Zie *Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling*.
- U kreeg een schenking voor de aankoop of verbetering van uw eigen woning, waarbij een beroep werd gedaan op de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een vrij te besteden doel. U moet uw eigenwoningschuld met de hoogte van deze schenking verminderen.

### **Lening bij uw werkgever**

Hebt u een lening voor uw eigen woning afgesloten bij uw werkgever? En hebt u rentevoordeel omdat u een lagere rente betaalt dan de marktrente? Dan hoort dit voordeel bij uw belastbare loon. Dit betekent dat u niet alleen de (hypotheek)rente mag aftrekken die u in 2025 betaalde, maar ook het rentevoordeel dat bij uw belastbare loon is gerekend.

### **Bij vraag 14c**

#### **Aftrekbare financieringskosten**

Aftrekbare financieringskosten zijn:

- bemiddelingskosten voor het verkrijgen van uw hypotheek, zoals advies- en afsluitkosten
- notariskosten voor de hypotheek en het kadastraal recht hierover
- betaalde oversluitkosten
- taxatiekosten (alleen om een lening te krijgen)
- kosten van de aanvraag van de Nationale Hypotheek Garantie
- bouwrente over de periode nadat de voorlopige koopovereenkomst werd afgesloten
- onder bepaalde voorwaarden: kosten van een verbouwingsdepot of een nieuwbouwdepot. Zie *Bijzondere regels*.

#### **Niet aftrekbaar**

De volgende bedragen mag u niet aftrekken:

- het bedrag van de aflossing van de eigenwoningschuld
- bemiddelingskosten voor de aankoop van de woning, bijvoorbeeld makelaarsprovisie
- overdrachtsbelasting en omzetbelasting
- notariskosten en kadastrale rechten voor de koopakte
- bouwrente over de periode voordat de voorlopige koopovereenkomst werd afgesloten
- kosten van onderhoud en verbetering
- rente en kosten van leningen (ook al financierde u dat met een hypotheek op uw eigen woning) die geen eigenwoningschuld zijn, bijvoorbeeld een lening om een auto te kopen
- rente en kosten van leningen die door de bijleenregeling geen eigenwoningschuld zijn
- rente die u betaalde aan uw fiscale partner  
Het gaat hier om een lening voor uw eigen woning die uw fiscale partner heeft verstrekt.
- rente van leningen die u hebt afgesloten voor een woning die u van uw fiscale partner hebt gekocht  
Dit geldt alleen voor het deel van de schuld dat hoger is dan de oorspronkelijke schuld op die woning.

- rente van leningen die u hebt afgesloten om aftrekbare rente over en kosten van leningen te betalen  
Bijvoorbeeld een lening om boeterente of bouwrente te betalen. Rente over een lening die u voor 1 januari 2001 hebt afgesloten om aftrekbare oversluitkosten of bouwrente te betalen, mag u wel aftrekken.
- premies voor een kapitaalverzekering eigen woning en stortingen op een spaarrekening eigen woning
- rente op een lening waarvoor geen contractuele aflossingsverplichting geldt om de schuld ten minste annuïtair in maximaal 360 maanden af te lossen. Zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna* op bladzijde 12.
- rente op een lening waarop vrijwillig wordt afgelost, waardoor de juiste aflossingsstand wordt bereikt, maar de aflossing op deze lening is niet annuïtair overeengekomen. Deze lening is geen eigenwoningschuld.

### **Bijzondere regels**

Had u in 2025 te maken met 1 van de volgende situaties? Dan gelden er bijzondere regels om te bepalen of u de (hypotheek)rente en financieringskosten mag aftrekken:

- U hebt geld geleend voor het onderhoud of de verbouwing van de eigen woning maar het geld nog niet hiervoor gebruikt.
- Uw lening staat op een aparte rekening die speciaal is geopend voor het onderhoud of de verbouwing: een verbouwingsdepot.
- Uw lening staat op een aparte rekening die speciaal is geopend voor de bouw van de woning: een nieuwbouwdepot.
- U hebt in 2025 rente vooruitbetaald voor een periode na 30 juni 2026.

### **Verbouwingslening**

Hebt u geld geleend voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning? Maar hebt u het geld nog niet voor het onderhoud of de verbouwing gebruikt? Dan mag u de rente en de financieringskosten misschien toch aftrekken. Tot 6 maanden na het afsluiten van de lening mag u de rente en de financieringskosten volledig aftrekken. Na 6 maanden valt het gedeelte van de lening dat u nog niet hebt gebruikt voor het onderhoud of de verbouwing in box 3. De rente en financieringskosten over dit deel zijn niet aftrekbaar. Neemt u na 6 maanden weer een deel van het tot dan toe ongebruikte deel van de lening op voor de verbouwing? Dan is vanaf dat moment ook de rente aftrekbaar over dit deel en valt dit leningsdeel weer in box 1. De kosten van het onderhoud of de verbouwing mag u ook van een andere rekening hebben betaald.

### **Verbouwingskosten al zelf betaald**

Sloot u binnen 6 maanden na het begin van de verbouwing hiervoor een lening af? En hebt u voor het afsluiten van de lening al onderhouds- of verbouwingskosten betaald? Dan mag u de rente en kosten van de verbouwingslening aftrekken.

### **Tweejaarsregeling voor verbouwingsdepot**

Als het geleende bedrag op een aparte rekening staat die speciaal voor het onderhoud of de verbouwing is geopend, heet dat een verbouwingsdepot. U mag dan de rente en de financieringskosten van het verbouwingsdepot gedurende maximaal 6 maanden na het afsluiten van de lening volledig aftrekken.  
Na 6 maanden moet u de betaalde rente en kosten verminderen met de rente die u ontving over het tegoed van het verbouwingsdepot.

Deze regeling geldt alleen zolang u het depot gebruikte voor het onderhoud of de verbouwing en tot maximaal 2 jaar na het afsluiten van de lening. Eindigde het onderhoud of de verbouwing eerder? En stond er nog geld in het depot? Dan is de rente over het restant van het depot vanaf dat moment niet meer aftrekbaar. Het restant van het depot moet u aangeven in box 3. Alleen de rente over het deel van de lening dat is gebruikt voor het onderhoud of de verbouwing is dan nog aftrekbaar.

#### ***Tweejaarsregeling voor nieuwbouwdepot***

Als het geleende bedrag op een aparte rekening staat die speciaal voor de bouw van de woning is geopend, heet dat een nieuwbouwdepot. U mag dan de rente en financieringskosten van het nieuwbouwdepot gedurende maximaal 2 jaar volledig aftrekken. U moet de betaalde rente en kosten verminderen met de rente die u ontving over het tegoed van het nieuwbouwdepot.

#### ***Wanneer gaat de tweejaarstermijn in?***

De tweejaarstermijn begint op het moment van ondertekening van de koop- of aanneemovereenkomst. Vaak is dan nog geen lening afgesloten.

De lening wordt meestal later afgesloten en uitbetaald bij levering van de woning in aanbouw bij de notaris. In dat geval begint de tweejaarstermijn op het moment van de levering bij de notaris.

#### **Bij vraag 14d**

Als de grond waarop uw woning stond niet van u was, betaalde u daarvoor maandelijks of jaarlijks een bedrag aan de grondeigenaar. Deze periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming zijn aftrekbaar. U mag de betalingen aftrekken die u in 2025 hebt gedaan.

#### **Bij vraag 14e**

Hebt u na 28 oktober 2012 en voor 1 januari 2018 uw woning verkocht voor een lager bedrag dan de eigenwoningschuld op deze woning? Of valt de woning na 28 oktober 2012 en voor 1 januari 2018 door een andere gebeurtenis niet meer onder de eigenwoningregeling? En is de waarde in het economisch verkeer van de woning op dat moment lager dan de eigenwoningschuld? Dan hebt u een restschuld voor het bedrag dat de eigenwoningschuld hoger is dan de waarde in het economisch verkeer van de woning, op het moment dat de woning geen eigen woning meer is. De rente over deze restschuld mag u gedurende 15 jaar aftrekken in box 1. Het maakt hierbij niet uit of u een andere woning koopt of een huis gaat huren. Om de rente te mogen aftrekken, bent u ook niet verplicht de schuld af te lossen.

Met de *Rekenhulp restschuld vroegere eigen woning* bij vraag 12h hebt u de restschuld berekend. Het bedrag van de restschuld hebt u ingevuld bij vraag 12h. Vul bij vraag 14e de rente in die u in 2025 hebt betaald over deze restschuld.

#### **Bij vraag 14g**

Hebt u meer (boete)rente teruggekregen dan u hebt betaald? Het deel dat u niet in mindering kunt brengen op de betaalde hypotheek(rente) vult u in bij vraag 14g.

#### ***Terugontvangen rente***

Betaalde uw bank of andere geldverstrekker u rente terug, omdat u in een eerder jaar te veel (hypotheek)rente betaalde? Kwam dit doordat de bank of andere geldverstrekker u te veel rente in rekening heeft gebracht? En hebt u die rente in een eerder jaar afgetrokken? Dan moet u deze terugontvangen rente aangeven, zodat wij dit kunnen verrekenen met aftrekbare kosten eigen woning, bijvoorbeeld met (hypotheek)rente van leningen, verminderd met deze terugontvangen rente.

#### ***Terugontvangen rente hoger dan aftrekbare rente***

Hebt u meer rente terugontvangen dan het bedrag van uw aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten van de leningen die u hebt afgesloten voor de aankoop, het onderhoud of de verbouwing van de eigen woning? En hebt u die rente in een eerder jaar als (hypotheek)rente eigenwoningschuld afgetrokken? Vul dan bij vraag 14b € 0 in. Het restant van de terugontvangen rente vult u in bij vraag 14g.

#### **Bij vraag 14j tot en met vraag 14l**

Had u geen fiscale partner in 2025? Of had u niet heel 2025 een fiscale partner? Vul dan vraag 14j en vraag 14k in. Neem de gegevens over van vraag 14a en vraag 14h. Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning geeft u aan bij vraag 14l. Neem de gegevens over van vraag 14i.

Had u heel 2025 een fiscale partner? Of had u een deel van 2025 een fiscale partner en kiest u ervoor om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan mag u bij vraag 14j tot en met vraag 14l het saldo van de inkomsten en aftrekbare kosten eigen woning verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner.

De inkomsten uit eigen woning en de aftrekposten eigen woning moet u in dezelfde verhouding aan elkaar toerekenen. U mag bijvoorbeeld niet een aandeel van 60% bij de inkomsten aangeven en een aandeel van 40% bij de aftrekposten.

#### ***Voorbeeld***

Het totaal van de inkomsten uit eigen woning bij vraag 14a is € 3.000. Het totaal van de aftrekposten eigen woning bij vraag 14h is € 13.000. Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning bij vraag 14i is: € 3.000 - € 13.000 = negatief € 10.000. Van dit saldo rekent u 60% toe aan uzelf.

U vult dan in:

- Bij vraag 14j *Uw aandeel in de inkomsten uit eigen woning*: (60% van € 3.000) = € 1.800.
- Bij vraag 14k *Uw aandeel in de aftrekposten eigen woning*: (60% van € 13.000) = € 7.800.
- Bij vraag 14l *Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning dat u aangeeft*: (€ 1.800 - € 7.800 =) - € 6.000.

Uw fiscale partner geeft in zijn aangifte de andere 40% aan.



# 15 Aftrek omdat u geen of kleine eigenwoningschuld had

## Bij vraag 15a

Had u in 2025 een eigen woning die uw hoofdverblijf was? En had u geen of een kleine eigenwoningschuld waardoor u weinig of geen (hypotheek)rente betaalde? Bepaal dan met de *Rekenhulp aftrek omdat u geen of een kleine eigenwoningschuld had* op deze bladzijde of u recht hebt op aftrek omdat u geen of kleine eigenwoningschuld had.

## Rekenhulp aftrek omdat u geen of een kleine eigenwoningschuld had

Neem over van vraag 13b.

A

Neem over van vraag 14h.

B

Let op! Ga uit van de gezamenlijke vooruitbetaalde rente en kosten.

In 2025 betaalde rente en kosten over de periode voor 31-12-2024

C

In 2025 betaalde rente en kosten over de periode 1-1-2026 t/m 30-06-2026. Betaalt u voor meer dan 6 maanden vooruit? Vul dan bij D € 0 in.

D

In 2024 of eerder vooruitbetaalde rente en kosten over 2025

E

In 2026 of later achteraf betaalde rente en kosten over 2025

F

+/-

Trek af: B min C min D en tel hierbij op E en F.

G

-

Trek af: A min G. Saldo omdat u geen of een kleine eigenwoningschuld had. Is het bedrag bij H negatief? Vul dan bij vraag 15a € 0 in en ga verder met vraag 16. Is het bedrag bij H positief? Vul H dan in bij vraag 15a en ga verder met deze rekenhulp.

H

Neem over vraag 14l.

I

Neem over van vraag 14i.

J

/\*

Deel I door J en vermenigvuldig dit met H.

K

Bereken 76,667% van K. Aftrek omdat u geen of een kleine eigenwoningschuld had. Is het bedrag bij L positief? Vul L dan in bij vraag 15b.

L

## Vooruit- en achteraf betaalde rente en kosten

Hebt u de rente en kosten voor uw eigen woning voor het jaar 2025 vooruitbetaald (voor 2025) of achteraf betaald (na 2025)? Dan moet u deze rente en kosten voor de toepassing van deze regeling toerekenen aan 2025. Zie de *Rekenhulp aftrek omdat u geen of een kleine eigenwoningschuld had* op deze bladzijde. Het maakt niet uit dat u de rente niet in 2025 aftrekt, maar deels in 2024 of 2026.

## Heel 2025 een fiscale partner

Had u heel 2025 een fiscale partner? Dan moet u de aftrek omdat u geen of een kleine eigenwoningschuld had in dezelfde verhouding verdelen als het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning.

## Een deel van 2025 een fiscale partner

Had u een deel van 2025 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2025 fiscale partners te zijn? Vul dan uw eigen aftrek omdat u geen of een kleine eigenwoningschuld had in. Kiest u er wel voor om heel 2025 fiscale partners te zijn? Zie *Heel 2025 een fiscale partner*.

# 16 en 17

## Specificatie lening eigen woning (bij vraag 12e en vraag 12f)

Het gaat om een lening die u bent aangegaan na 31 december 2012 en waarvoor u (hypotheek)renteaftrek kunt krijgen. Het invullen van een 'Specificatie lening eigen woning' is een voorwaarde om de rente over deze lening te mogen aftrekken in de aangifte. Vult u deze specificatie niet in, dan hebt u voor deze lening geen recht op renteaftrek.

## Hoe vult u de Specificatie lening eigen woning in

Hebt u vraag 12e ingevuld? Vul dan ook vraag 16 in om de lening eigen woning te specificeren. Hebt u vraag 12f ingevuld? Vul dan ook vraag 17 in om die lening eigen woning te specificeren. Stuur de 'Specificatie lening eigen woning' samen met de andere ingevulde aangiftebladen naar ons terug.

## Let op!

U kunt per specificatie gegevens vermelden van 1 leningverstrekker en van 1 lening. Hebt u de lening afgesloten bij meerdere leningverstrekkers? Of hebt u meerdere leningen afgesloten? Vul (dat deel van) die lening dan in bij vraag 12f. Specificeer de gegevens van (dat deel van) de lening bij vraag 17.

De toelichting hierna kunt u ook gebruiken voor het invullen van vraag 17. Met vraag 16 bedoelen wij dan vraag 17. Met vraag 12e bedoelen wij dan vraag 12f.

## Bij vraag 16a (en 17a) tot en met vraag 16h (en 17h)

Vermeld de gegevens van de persoon, de buitenlandse bank of de eigen bv waarbij u de lening hebt afgesloten.

### ***Burgerservicenummer, RSIN of TIN***

Leende u geld van een Nederlandse leningverstrekker? Vul dan het burgerservicenummer (bsn) of RSIN van de leningverstrekker in. Gebruik het bsn als de leningverstrekker een particulier was. Een bsn bestaat uit 8 of 9 cijfers. Als het bsn bestaat uit 8 cijfers, voeg dan aan het begin een 0 toe. Bijvoorbeeld: '12345678' wordt '012345678'. Was de leningverstrekker geen particulier? Vul dan het RSIN in. Had de leningverstrekker geen bsn of RSIN? Vul dan bij vraag 16d het buitenlandse fiscaal identificatienummer (TIN) in. U kunt het RSIN of het TIN opvragen bij de leningverstrekker.

### ***Landcode***

Vermeld de code van het land van de leningverstrekker. De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Ging het om een leningverstrekker in Nederland? Vermeld dan als landcode NLD. Ging het om een leningverstrekker in het buitenland? Zoek de landcode dan op in de *Landcodelijst* op bladzijde 49 van deze toelichting. Staat het land niet in de lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

### ***Bij vraag 16i (en 17i) tot en met vraag 16r (en 17r)***

Specificeer de gegevens van de lening die u hebt ingevuld bij vraag 12e in de aangifte. Het gaat om de gegevens op de ingangsdatum van de lening.

### ***Omschrijving van de schuld***

U kunt de omschrijving van de schuld overnemen van vraag 12e. Vul ook het nummer in dat bij deze lening hoort. Hebt u geen nummer? Bijvoorbeeld omdat u de lening bij uw familie hebt afgesloten? Dan hoeft u hier niets in te vullen.

### ***Valuta***

Is de lening in buitenlandse valuta afgesloten? Vul dan bij vraag 16k de valutacode in. U kunt de valutacode opvragen bij de leningverstrekker. Vermeld bij vraag 16l het bedrag van de lening op de ingangsdatum in buitenlandse valuta.

### ***Totale waarde van de lening op de ingangsdatum***

Vermeld bij vraag 16m de totale waarde van de lening op de ingangsdatum. Dit is de datum waarop de leningverstrekker het geld ter beschikking stelde. Vermeld de waarde in euro's.

### ***Ingangsdatum en einddatum lening***

Vul de ingangsdatum van de lening in. Dit is de datum waarop de leningverstrekker het geld ter beschikking stelde. Vul ook de einddatum van de lening in. Het gaat om de oorspronkelijke einddatum.

### ***Rentepercentage***

Vul het rentepercentage (de jaarrente) van de lening in. Het gaat om het (gemiddelde) rentepercentage in 2025.

### ***Aflossing***

Geef aan hoe de lening werd afgelost: annuïtair, lineair of overig.

U hebt een annuïtaire lening als u elke periode hetzelfde bedrag betaalt. Dit bedrag bestaat aan het begin van de looptijd uit meer rente en minder aflossing. Later betaalt u meer aflossing en minder rente.

U hebt een lineaire lening als u elke periode hetzelfde bedrag aflost. Naast deze aflossing betaalt u rente over de lening.

Hebt u geen lineaire lening, maar lost u meer af dan u zou doen met een annuïtaire lening? Kruis dan het hokje aan bij 'Overig'.

### ***Bij vraag 16s (en 17s) tot en met vraag 16w (en 17w)***

Specificeer de gegevens van de lening die u hebt ingevuld bij vraag 12e in de aangifte. Het gaat om de waarde op 31 december 2025 en de aftrekbare rente in 2025.

### ***Buitenlandse valuta***

Is de lening in buitenlandse valuta afgesloten? Vermeld dan bij vraag 16s de totale waarde van de lening op 31 december 2025 in buitenlandse valuta.

U moet de waarde van de lening zelf omrekenen naar euro's. Ga uit van de koers op de ingangsdatum van de lening. U kunt hiervoor de gemiddelde wisselkoers gebruiken van De Nederlandsche Bank of de Europese Centrale Bank.

### ***Totale waarde van de lening op 31 december 2025***

Vermeld bij vraag 16t de totale waarde van de lening op 31 december 2025. Vermeld de waarde in euro's.

Vermeld bij vraag 16u uw deel van de totale waarde van de lening op 31 december 2025. Was u de enige leningnemer? Vul dan de totale waarde van de lening in. Had u de lening samen met een ander? Vermeld dan alleen uw eigen deel van de lening.

### ***Geleend bedrag voor uw eigen woning***

Vul bij vraag 16v de waarde in van het deel van de lening dat u hebt gebruikt voor de aankoop, het onderhoud of de verbetering van uw eigen woning. Het gaat om de waarde op 31 december 2025. Vermeld de waarde in euro's.

Vul bij vraag 16w de aftrekbare rente in die u hebt betaald in 2025. Het gaat om de aftrekbare rente over het deel van de lening dat u hebt ingevuld bij vraag 16v.

## **18 Ontvangen partneralimentatie en afkoopsommen daarvan**

### ***Bij vraag 18a***

De volgende uitkeringen voor partneralimentatie moet u aangeven:

- partneralimentatie die u voor uzelf kreeg van uw ex-partner
- ouderdomspensioen dat uw ex-partner aan u doorbetaalde
- afkoopsommen voor partneralimentatie die u voor uzelf kreeg van uw ex-partner
- huur die uw ex-partner voor uw huurwoning doorbetaalde
- rente die uw ex-partner betaalde voor uw deel van de eigenwoningsschuld
- bedragen die u kreeg voor verrekening van pensioenrechten of lijfrenten waarvoor premies zijn afgetrokken
- het eigenwoningforfait van de woning waarin u woonde en waarvan uw ex-partner de eigenaar was

### ***Wat hoeft u niet aan te geven?***

De alimentatie die u voor uw kinderen kreeg, hoeft u niet aan te geven. Deze is onbelast.

### ***Let op!***

Vul de partneralimentatie die u via de Sociale Dienst voor uzelf kreeg, niet in bij deze vraag. Deze partneralimentatie vult u in bij vraag 3a.



### Bij vraag 18b

De kosten die u maakte om partneralimentatie en afkoopsommen daarvan te krijgen of te behouden mag u aftrekken. Het gaat bijvoorbeeld om:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

### Niet-aftrekbare kosten

De kosten om de echtscheiding en de boedelscheiding te regelen, mag u niet aftrekken.

## 19 Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan

### Bij vraag 19a

Periodieke overheidsbijdragen voor uw eigen woning zijn de volgende overheidsbijdragen:

- jaarlijkse bijdragen voor premiekoopwoningen, zoals de Rijksbijdrage eigen woning
- woninggebonden subsidies van de gemeente

### Was u de enige eigenaar?

Was u de enige eigenaar van de woning op de datum van 1e bewoning? Geef dan de volledige bijdrage aan die u van de overheid ontving.

### Was u samen met een ander eigenaar?

Was u samen met een ander de eigenaar van de woning op de datum van 1e bewoning? Bijvoorbeeld omdat u in gemeenschap van goederen was getrouwd of de woning samen met een huisgenoot kocht? Dan geldt:

- Als u in 2025 met de mede-eigenaar in de woning woonde, geeft u in gelijke verhouding een deel van de overheidsbijdrage aan. Was u bijvoorbeeld voor de helft eigenaar? Dan geeft u de helft van de overheidsbijdrage aan. Dit geldt ook als de bijdrage alleen op uw naam werd uitbetaald.
- Als de mede-eigenaar in 2025 niet (meer) in het pand woonde, geeft u de volledige bijdrage aan.

### Bij vraag 19b

Hier vult u de periodieke uitkeringen in waarop geen loonheffing is ingehouden. Bijvoorbeeld uitkeringen uit een particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering die u kreeg door invaliditeit, ziekte of een ongeval.

De volgende periodieke uitkeringen en verstrekkingen moet u aangeven:

- periodieke studietoelagen (niet Wet Studie Financiering of Wet op Hoger onderwijs en Wetenschappelijk onderzoek)
- voorziening voor aanvullende ondersteuning uit het mbo-studentenfonds
- lijfrente-uitkeringen waarop geen loonheffing is ingehouden
- uitkeringen van lijfrenteverzekeringen die u afsloot bij een verzekeringsmaatschappij in het buitenland
- periodieke uitkeringen door het staken van uw onderneming
- periodieke uitkeringen in plaats van (arbeids)inkomsten die u bent misgelopen of zou mislopen
- periodieke uitkeringen door het staken of nalaten van werkzaamheden of diensten

- periodieke uitkeringen uit een stamrecht dat u hebt gebruikt voor afname van uw oudedagsreserve
- periodieke uitkeringen die u onverplicht hebt gekregen van een rechtspersoon (bijvoorbeeld een periodieke studietoelage van een familiestichting)
- periodieke uitkeringen als schadeloosstelling voor het mislopen van inkomsten of als bijdrage in kosten van levensonderhoud
- afkoopsommen van de genoemde periodieke uitkeringen en lijfrenten

Voor lijfrenten en afkoopsommen geldt dat binnen bepaalde grenzen rekening kan worden gehouden met door u niet-afgetrokken premies. Meer informatie hierover vindt u bij vraag 3a.

### Let op!

Hebt u een lijfrente afgesloten op 16 oktober 1990 of later? En hebt u hiervoor na 1991 nog premies betaald? Als u in 2025 die lijfrente hebt afgekocht, geeft u de afkoopsom van deze lijfrente aan bij vraag 23.

### Let op!

Vul de periodieke uitkering (of afkoopsom daarvan) waarop wél loonheffing is ingehouden, in bij vraag 3a.

### Bij vraag 19d

De kosten die u maakte om belaste periodieke uitkeringen en verstrekkingen te krijgen of te behouden, mag u aftrekken. Het gaat bijvoorbeeld om:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

## 20 Bredeherwaarderingskapitaalverzekering

### Bij vraag 20a

Kreeg u, uw fiscale partner of uw minderjarig kind in 2025 een uitkering uit een kapitaalverzekering die op 31 december 2000 al bestond? En was de uitkering hoger dan de vrijstelling? Dan moet u het belastbare deel van de uitkering opgeven. Het belastbare deel van de uitkering is de opgebouwde rente over het niet-vrijgestelde deel van de uitkering. De opgebouwde rente is de uitkering min de betaalde premies.

### Vrijstelling

De vrijstelling is € 123.428. Was het bedrag van de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het belastbare deel van de uitkering € 0 (vraag 20a). Had u recht op een vrijstelling? Vul het bedrag van de vrijstelling dan in bij vraag 20d. Was het bedrag van de uitkering hoger dan de vrijstelling? Vul dan het belastbare deel van de uitkering in bij vraag 20a.

### Bij vraag 20b en vraag 20c

### Uitkering uit een kapitaalverzekering overdragen

Kreeg u in 2025 een uitkering uit een kapitaalverzekering en had u recht op een vrijstelling? En had u in 2025 een fiscale partner? Dan hebben u en uw fiscale partner per persoon recht op deze vrijstelling als u beiden in de polis wordt genoemd. Kreeg u een uitkering, maar staat maar 1 van u beiden in de polis genoemd? Dan bent u de enige die de vrijstelling krijgt.

U kunt verzoeken om de uitkering bij beiden voor 50% op te geven. Hierdoor kunt u beiden gebruikmaken van de eigen vrijstelling.

Verzoekt u om de helft van een uitkering uit uw kapitaalverzekering over te dragen aan uw fiscale partner? Kruis dan het hokje aan bij vraag 20b.

Verzoekt u om de helft van een uitkering uit de kapitaalverzekering van uw fiscale partner over te dragen aan uzelf? Kruis dan het hokje aan bij vraag 20c.

#### **Let op!**

Uw fiscale partner moet in zijn aangifte ook aangeven dat hij verzoekt om het toepassen van deze regeling.

#### **Bij vraag 20d**

Maakte u bij vraag 20a gebruik van een vrijstelling voor een uitkering uit een kapitaalverzekering? Vul dan de in 2025 gebruikte vrijstelling in, ook als de uitkering helemaal was vrijgesteld.

## 21 Negatieve persoonsgebonden aftrek

Kreeg u of uw fiscale partner in 2025 een bedrag terug of een vergoeding voor bedragen die u voor 2025 hebt afgetrokken? Dan moet u deze aftrek in uw aangifte over 2025 herstellen.

Het gaat om teruggekregen bedragen en vergoedingen voor:

- partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
  - ziektekosten en andere buitengewone uitgaven die u van 2001 tot en met 2008 hebt afgetrokken
  - specifieke zorgkosten die u vanaf 2009 tot en met 2024 hebt afgetrokken
  - studiekosten en andere scholingsuitgaven die u sinds 2001 hebt afgetrokken
  - een gift die onder een ontbindende voorwaarde is gedaan en ontbonden of herroepen is
- U hebt de gift in een eerdere aangifte afgetrokken.

#### **Bij vraag 21a**

Is het teruggekregen bedrag hoger dan het bedrag dat u eerder hebt afgetrokken? Dan hoeft u nu alleen het eerder afgetrokken bedrag aan te geven.

#### **Fiscale partner**

Heeft uw fiscale partner het bedrag voor 2025 afgetrokken? Dan moet uw fiscale partner het teruggekregen bedrag of de vergoeding aangeven. Bent u in 2025 geen fiscale partners meer? Dan geeft de persoon die de vergoeding heeft gekregen dit aan.

## 22 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

#### **Soorten lijfrente**

Bij uitgaven voor inkomensvoorzieningen gaat het om de volgende soorten lijfrenten:

- een lijfrenteverzekering bij een levensverzekeringsmaatschappij
- een lijfrenterekening bij een bank (sparen) of een beleggingsonderneming (beleggen)
- een lijfrentebeleggingsrecht bij een beheerder van een beleggingsinstelling

#### **Bij vraag 22a en vraag 22b**

U mag alleen een bedrag aftrekken als u een pensioentekort hebt. U kunt ook een tekort in uw pensioenopbouw hebben, terwijl u in loondienst pensioen opbouwt. Om te weten of u een bedrag mag aftrekken, moet u eerst berekenen of u een pensioentekort hebt. Hebt u een pensioentekort? Dan hebt u 'ruimte' om een bedrag af te trekken.

Uw jaarruimte en uw reserveringsruimte bepalen de maximale hoogte van uw aftrek.

#### **Jaarruimte**

U hebt jaarruimte in 2025 als u in 2024 niet voldoende pensioen hebt opgebouwd. De jaarruimte in 2025 hangt dus af van uw situatie in 2024. Hebt u over 2024 een tekort in uw pensioenopbouw en hebt u nog niet de AOW-leeftijd bereikt? Dan hebt u meestal jaarruimte in 2025. De jaarruimte vult u in bij vraag 22a.

#### **Reserveringsruimte**

Hebt u de jaarruimten 2016 tot en met 2025 niet helemaal gebruikt? Dan hebt u meestal reserveringsruimte in 2025. De reserveringsruimte vult u in bij vraag 22b. U hebt de jaarruimte niet gebruikt als u in deze periode bijvoorbeeld geen lijfrentepremies hebt betaald.

#### **Digitaal hulpmiddel aftrekbaar bedrag**

Het bedrag dat u mag aftrekken berekent u op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) met het *Hulpmiddel lijfrentepremie*.

De volgende betalingen mag u aftrekken:

- premies of stortingen voor lijfrenten als aanvulling op uw pensioen
- premies of stortingen voor lijfrenten als aanvulling op een pensioen voor nabestaanden
- premies voor een lijfrente voor een meerderjarig invalide (klein)kind
- premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekering

U moet de premies zelf hebben betaald of de bedragen zelf hebben gestort.

Betaalde u voor het afsluiten, verlengen of het incasseren van de premies of inleg van uw lijfrente een bedrag rechtstreeks aan een tussenpersoon? Dit is niet aftrekbaar.

#### **Pensioenpremie**

Betaalt u als werknemer pensioenpremie? En heeft uw werkgever deze premie van uw loon afgetrokken? Dan betaalde u daardoor minder belasting en kunt u deze pensioenpremie niet invullen als uitgave voor een inkomensvoorziening.

#### **Bij vraag 22c**

Hebt u premies betaald voor lijfrenten waarvan de uitkeringen toekomen aan uw meerderjarige invalide (klein)kind? Dan mag u die volledig aftrekken bij vraag 22c als de uitkeringen aan de volgende voorwaarden voldoen:

- De uitkeringen zijn bestemd voor het levensonderhoud van het (klein)kind overeenkomstig zijn plaats in de samenleving. De plaats in de samenleving wordt onder meer bepaald door de eigen inkomsten en woonsituatie van het invalide (klein)kind.
- De uitkeringen eindigen alleen bij het overlijden van het invalide (klein)kind.

De premies kunt u ook betalen voor een (klein)kind dat op het tijdstip van de premiebetaling (nog) niet invalide is, maar, gelet op de medische prognose, wel invalide zal zijn op de datum waarop de uitkeringen ingaan.

### Bij vraag 22d

Hebt u premies betaald voor particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die u recht geven op periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of een ongeval? Dan mag u die premies volledig aftrekken bij vraag 22d.

## 23 Afkoop lijfrenten die niet onder de loonheffing vielen en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen

### Bij vraag 23a

In de volgende situaties moet u een bedrag aangeven:

- U hebt een lijfrenteverzekering helemaal of voor een deel afgekocht, of u hebt het tegoed van een lijfrentespaarrekening in 1 keer opgenomen.
- Uw lijfrenteverzekering, lijfrentespaarrekening of verplichte beroepspensioenregeling voldeed niet meer aan de fiscale voorwaarden voor aftrek.

Bijvoorbeeld bij schenking, verkoop of verpanding van een lijfrenteverzekering. Zie *Uw lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden* voor andere situaties waarin ook niet meer aan de fiscale voorwaarden werd voldaan.

#### Let op!

U geeft alleen negatieve uitgaven aan voor lijfrenten die u hebt afgesloten op 16 oktober 1990 of later en waarvoor u na 1991 nog premies hebt betaald.

#### *Lijfrente niet tijdig omgezet of lijfrente-uitkering niet tijdig laten ingaan*

Heeft de lijfrente de lijfrente-ingangsdatum bereikt? En hebt u de lijfrente niet tijdig omgezet, of zijn de lijfrente-uitkeringen niet tijdig ingegaan? Dan moet u de waarde van de lijfrente in de aangifte aangeven.

#### *Lijfrente-uitkeringen niet tijdig laten ingaan na overlijden*

Als er na het overlijden een uitkering van een nabestaandenlijfrente moet ingaan, geldt hiervoor een bepaalde termijn. Is de nabestaandenlijfrente niet tijdig ingegaan? Dan moet (uw deel van) de waarde van de lijfrente in de aangifte aangegeven worden.

#### *Uw lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden*

In de volgende voorbeelden wordt niet meer voldaan aan de voorwaarden:

- U hebt de lijfrente aan iemand geschonken, verkocht, verpand of beleend.  
Dit geldt ook voor een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht. Beleend wil zeggen dat u een lening opnam met de rekening als onderpand.
- U hebt de voorwaarden van de lijfrente of beroepspensioenregeling zo laten veranderen dat deze niet meer aan de wettelijke voorwaarden voldeden.  
Dit geldt ook voor een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht.
- U bent niet meer de rekeninghouder van de lijfrenterekening of de eigenaar van het lijfrentebeleggingsrecht.
- U hebt de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht gedeblokkeerd.

### Welke bedrag moet u aangeven?

#### *U hebt een lijfrente of beroepspensioenregeling*

U vult de waarde in van de lijfrenteverzekering of beroepspensioenregeling op het moment waarop deze niet meer aan de fiscale voorwaarden voldeed. Voor lijfrenteverzekeringen waarvan de uitkeringen nog niet zijn ingegaan, vult u minimaal het totaalbedrag van alle premies in die u voor de lijfrente hebt betaald.

#### *U hebt een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht*

U vult het tegoed in van de rekening of de waarde van het recht op het moment waarop deze niet meer aan de fiscale voorwaarden voldeed. Voor een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht waarvan de uitkeringen nog niet zijn ingegaan, vult u minimaal het totaalbedrag van de stortingen in die u eerder hebt gedaan.

#### *Welke bedragen mag u in mindering brengen?*

Kreeg u een afkoopsom of hebt u de lijfrente niet tijdig omgezet of laten ingaan? Dan mag u alle bedragen die zijn betaald tot en met 2008 voor de lijfrente of de beroepspensioenregeling, en die u niet hebt afgetrokken, in mindering brengen op het bedrag dat u moet aangeven.

Van bedragen die u hebt betaald met ingang van 2009 mag u maximaal € 2.269 per jaar aan niet-afgetrokken premies in mindering brengen. Dit bedrag geldt voor alle lijfrenteverzekeringen en bancaire lijfrenten samen. Als de lijfrenteverzekering is afgesloten voor 14 september 1999, geldt het maximale bedrag van € 2.269 per lijfrenteverzekering. De premie voor die lijfrenteverzekering mag na 13 september 1999 niet zijn verhoogd, tenzij dat is gebeurd op grond van een optieclausule.

#### Let op!

Alleen in de volgende 2 situaties mag u rekening houden met niet-afgetrokken premies en dergelijke:

- bij afkoopsommen
- bij het niet tijdig omzetten of laten ingaan van de lijfrente

Voor overige gevallen waarin de lijfrente niet meer voldoet aan de voorwaarden, mag u bij het aan te geven bedrag geen rekening houden met niet-afgetrokken premies en dergelijke.

### Bij vraag 23b

Vul het totaal in van de premies die u in 2025 terugkreeg en eerder hebt afgetrokken voor:

- een lijfrenteverzekering  
Er is alleen sprake van teruggekregen premies als u de lijfrente binnen 30 dagen na het sluiten van de overeenkomst ongedaan maakt. Na het verstrijken van die termijn is er sprake van afkoop van een lijfrente. Wat dat in die situatie voor u betekent, leest u bij *Uw lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden*.
- een particuliere verzekering voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval  
Over teruggekregen premies hoeft geen revisierente te worden betaald.

### Revisierente

Over negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen betaalt u niet alleen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen, maar misschien ook revisierente. Zie hiervoor vraag 69. Wij berekenen de revisierente over het bedrag van de negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen. Het bedrag van de revisierente wordt afzonderlijk op de aanslag vermeld.

## 24 Niet heel 2025 verzekerd voor de volksverzekeringen en Zorgverzekeringswet

### *Heel 2025 in het buitenland werken*

Werkte u permanent in een ander land dan Nederland? Dan was u niet meer verzekerd voor de Nederlandse sociale verzekeringen zoals AOW, Anw, Wlz en Zvw, en hoeft u in Nederland geen premie volksverzekeringen/inkomensafhankelijke bijdrage Zvw te betalen. U was vanaf dat moment sociaal verzekerd in het land waar u werkte. Vermeld dan dat u niet verzekerd was voor de AOW en Anw (vraag 24a), en Wlz en Zvw (vraag 24c).

### *Detachering*

Werkte u gewoonlijk in Nederland, maar heeft uw werkgever u in 2025 gedetacheerd in het buitenland? Dan bleef u misschien toch verplicht verzekerd in Nederland. Hiervoor geldt een aantal voorwaarden. Op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) kunt u deze voorwaarden vinden.

Bleef u verplicht verzekerd in Nederland? Dan hoeft u vraag 24 niet in te vullen.

Meer informatie over detachering staat op de website van de SVB. Op [svb.nl](https://svb.nl) zoekt u op 'detachering'.

### *Gemoedsbezwaarde*

Hebt u principiële bezwaren tegen elke vorm van verzekeringen? Dan bent u gemoedsbezwaarde en kunt u voor 1 of meer volksverzekeringen een ontheffingsverklaring krijgen van de Sociale Verzekeringsbank (SVB). De SVB geeft dit aan ons door. U hoeft in uw aangifte vraag 24 niet in te vullen. U ontvangt in plaats van een aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen een premie-vervangende aanslag inkomstenbelasting. Voor de Zorgverzekeringswet ontvangt u een bijdrage-vervangende aanslag inkomstenbelasting.

### *Werken in 2 landen*

Als u in 2 of meer landen werkt, is niet altijd meteen duidelijk waar u verzekerd bent. Op [svb.nl](https://svb.nl) vindt u meer informatie over werken in 2 landen. Op [belastingdienst.nl/internationaal](https://belastingdienst.nl/internationaal) vindt u meer informatie over werken in België of Duitsland.

### **Bij vraag 24a en vraag 24b**

In de volgende situaties betaalde u geen premie AOW en Anw:

- U kreeg een buitenlandse socialezekerheidsuitkering, bijvoorbeeld een met de AOW vergelijkbaar ouderdomspensioen of een met de Anw vergelijkbaar nabestaandenpensioen.
- U kreeg een uitkering van een volkenrechtelijke organisatie, bijvoorbeeld de UNESCO of het Internationaal Strafhof.
- U kreeg een buitenlands ambtelijk pensioen.

U moet dan wel een verklaring van de SVB hebben, waarin staat dat u vrijstelling had voor de AOW en Anw. Deze vrijstellingsverklaring kunt u aanvragen bij de SVB.

Op [svb.nl](https://svb.nl) vindt u meer informatie over vrijstelling van de premie AOW en Anw en de voorwaarden. Was u heel 2025 niet verzekerd voor de AOW en Anw? Kruis dan het hokje aan bij vraag 24a.

Was u in 2025 een deel van het jaar niet verzekerd voor de AOW en Anw? Vul dan de verzekerde periode in bij vraag 24b.

### **Bij vraag 24c en vraag 24d**

U betaalde geen Wlz-premie als een ander land uw medische zorg betaalde volgens een internationale regeling. Dat moet u wel kunnen aantonen. De SVB kan u een verklaring geven waaruit dit blijkt.

Was u heel 2025 niet verzekerd voor de Wlz en Zorgverzekeringswet? Kruis dan het hokje aan bij vraag 24c.

Was u in 2025 een deel van het jaar niet verzekerd voor de Wlz en Zorgverzekeringswet? Vul dan de verzekerde periode in bij vraag 24d.

### *Let op!*

Was u in die periode actief militair? Vul dan vraag 24c en vraag 24d alleen in voor de Wlz.

### **Bij vraag 24e**

Was u in 2025 in Nederland verplicht verzekerd voor de volksverzekeringen? En moest u over die periode in het buitenland premie voor de sociale zekerheid betalen? Of was u dit verschuldigd aan een volkenrechtelijke instantie, bijvoorbeeld de UNESCO of het Internationaal Strafhof? Dan geldt in de volgende situaties een correctie van uw premie-inkomen:

- U kreeg een uitkering bij ouderdom en overlijden volgens de socialezekerheidswetgeving van een ander land. Voor die uitkering betaalde u in dat land premie.
- U viel volgens een internationale regeling naast de Nederlandse socialezekerheidswetgeving ook onder de wetgeving van het land waar u werkte.
- U had inkomsten uit loondienst in Nederland bij een internationale organisatie of een buitenlandse overheid. En u had ook inkomsten uit ander werk. De correctie op uw premie-inkomen krijgt u alleen voor de inkomsten uit loondienst bij de internationale organisatie of buitenlandse overheid. Dus niet voor de inkomsten uit ander werk.

U vraagt om correctie van het premie-inkomen bij vraag 24e. Vul het inkomen in over de periode dat u wel verzekerd was voor de volksverzekeringen, maar waarover u in Nederland geen premie verschuldigd bent.

### *Let op!*

Het premie-inkomen is nooit meer dan het inkomen dat u had in de verzekerde periode.

### **Bij vraag 24f**

In de volgende situaties kunt u een vermindering van uw premie-inkomen krijgen:

- Een deel van uw inkomen viel volgens een internationale regeling onder de socialezekerheidswetgeving van een ander land dan Nederland.
- U betaalde over een deel van uw inkomen premie voor een wettelijke ouderdoms- en overlijdensverzekering in een ander land dan Nederland. Uw premie-inkomen is dan nooit meer dan uw totale inkomen min uw buitenlandse premie-inkomen.

U vraagt om vermindering van het premie-inkomen bij vraag 24f. Vermeld het bedrag van de inkomsten min de aftrekposten over de periode dat u niet verzekerd was voor de volksverzekeringen. U was in 2025 wel belastingplichtig in Nederland voor de inkomstenbelasting.

### Bij vraag 24g

Vul het vrijgesteld inkomen in waarover u premie volksverzekeringen (Wlz, AOW, Anw) en Zorgverzekeringswet verschuldigd bent. Dit is het totaal van het vrijgesteld inkomen dat u hebt ingevuld bij vraag 4a.

## 25 Inkomsten die onder de Zorgverzekeringswet vielen

### Bij vraag 25a

Is het totaal van vraag 2 en vraag 3 hoger dan € 75.864? Kruis dan 'Ja' aan. U hoeft vraag 25 niet verder in te vullen.

Hebt u bij vraag 5 loon uit het buitenland ingevuld? Dan geldt het volgende:

- Betaalde uw werkgever de bijdrage Zvw? Kruis 'Ja' aan als het buitenlands loon hoger was dan € 75.864. Kruis ook 'Ja' aan als de inkomsten van vraag 2, vraag 3 en vraag 5 samen hoger waren dan € 75.864.
- Betaalde uw werkgever geen bijdrage Zvw? Kruis 'Nee' aan en vul de vragen verder in. Vul bij vraag 25c het buitenlandse loon in.

### Bij vraag 25b

Was u in 2025 militair in actieve dienst? Of had u als militair buitengewoon verlof met behoud van militaire inkomsten? Dan regelde Defensie uw ziektekosten. U hoeft dan geen bijdrage Zvw te betalen (u bent wel verzekerd en premieplichtig voor de Wlz).

Had u tijdens uw dienstverband bij Defensie in 2025 nog andere inkomsten? Dan betaalt u hierover ook geen bijdrage Zvw. Vermeld de periode waarin u actief militair of militair met buitengewoon verlof was.

### Bij vraag 25c

Woonde u in 2025 in Nederland en was uw werkgever in het buitenland gevestigd? Dan betaalde uw werkgever misschien niet de werkgeversheffing Zvw. In dat geval krijgt u een (voorlopige) aanslag van 5,26% van uw bijdrage-inkomen.

Vul bij deze vraag uw buitenlandse inkomsten uit loondienst in, waarover de werkgever geen werkgeversheffing Zvw heeft betaald. Dit is het bedrag dat u bij de vraag 5 hebt ingevuld. Het gaat hier niet om de pensioenen en uitkeringen uit het buitenland die u bij vraag 6 hebt ingevuld.

### Bij vraag 25d

Was u wel verzekerd voor de Zvw? Maar betaalde u over een deel van het inkomen al in een ander land een premie of bijdrage voor een wettelijke regeling van ziektekosten? Vermeld dan dat buitenlandse inkomsten. Zo vraagt u om correctie van het bijdrage-inkomen.

Misschien had u in 2025 buitenlandse inkomsten, bijvoorbeeld een pensioen of uitkering uit het buitenland. Over deze inkomsten hield uw werkgever of uitkeringsinstantie in het buitenland meestal geen bijdrage in voor een buitenlandse wettelijke ziektekostenregeling. Daarom betaalt u zelf deze bijdrage via een (voorlopige) aanslag.

Hield uw werkgever of uitkeringsinstantie in het buitenland wel een bijdrage in voor een buitenlandse wettelijke ziektekostenregeling? Vul dan uw buitenlandse inkomsten in. Deze vindt u op de jaaropgaaf die u van uw werkgever of uitkeringsinstantie hebt gekregen.

### Bij vraag 25e

Was u een deel van 2025 in Nederland en een ander deel van 2025 in het buitenland verplicht verzekerd voor ziektekosten? Geef dan aan welk deel van het jaar u in Nederland verzekerd was. Dit doet u bij vraag 24.

Wilt u vragen om vermindering van uw bijdrage-inkomen? Geef ook aan welk deel van het bijdrage-inkomen u had over de periode dat u niet verzekerd was voor de Zvw, omdat u in een ander land verplicht verzekerd was voor een wettelijke regeling van ziektekosten.

## 26 Aanmerkelijk belang

### *Wat is een aanmerkelijk belang?*

U of uw fiscale partner had een aanmerkelijk belang (AB), als u in 2025 direct of indirect minimaal 5% had van:

- de aandelen (ook per soort) in een binnen- of buitenlandse vennootschap
- de winstbewijzen van een binnen- of buitenlandse vennootschap
- het recht van vruchtgebruik op de aandelen (ook per soort) in een binnen- of buitenlandse vennootschap
- het recht van vruchtgebruik van de winstbewijzen van een binnen- of buitenlandse vennootschap
- het stemrecht in een coöperatie of vereniging op coöperatieve grondslag

U kunt 3 soorten voordelen hebben:

- fictief regulier voordeel
- reguliere voordelen, zoals dividend
- vervreemdingsvoordelen, zoals verkoopwinst op aandelen

### Bij vraag 26a

Vermeld of het gaat om aandelen, opties, winstbewijzen, lidmaatschapsrechten of andere gerechtigdheden zoals een recht van vruchtgebruik. Als u aandelen had, geef dan ook het soort aandelen aan.

### *Opties*

Het moet hierbij gaan om opties om minimaal 5% van de aandelen te verwerven. Vermeld het aantal aandelen waarop de opties betrekking hebben.

### Bij vraag 26b

Vul bij deze vraag het totaalbedrag in van alle schulden die u had aan de vennootschap op 31 december 2025. Dit zijn bijvoorbeeld:

- een eigenwoningschuld
- een lening van de vennootschap aan u
- een rekening-courant

Vorderingen die u hebt op de vennootschap mag u niet meerekenen.

### *Let op!*

Hebt u een indirect aanmerkelijk belang in een dochtervennootschap? Dan moet u die schulden ook meetellen.



### Bij vraag 26c

Bij deze vraag vult u het totaalbedrag in van de schulden die uw fiscale partner had aan deze vennootschap op 31 december 2025. Dit zijn bijvoorbeeld:

- een eigenwoningschuld
- een lening van de vennootschap aan uw fiscale partner
- een rekening-courant

Vorderingen die uw fiscale partner heeft op de vennootschap mag u niet meerekenen.

### Let op!

Heeft uw fiscale partner een indirect aanmerkelijk belang in een dochtervennootschap? Dan moet u die schulden ook meetellen.

### Bij vraag 26d

Vul bij deze vraag het totaal in van de aangegane eigenwoningschulden. Is de eigenwoningschuld aangegaan na 31 december 2023? Dan is deze alleen een eigenwoningschuld als er een recht van hypotheek is gevestigd.

### Bij vraag 26e en vraag 26f

Vul bij deze vragen het totaal in van de schulden van de verbonden personen met u of uw fiscale partner. Het gaat hier om schulden die bij elkaar opgeteld hoger zijn dan € 500.000. Verbonden personen zijn:

- grootouders
- ouders
- kinderen
- kleinkinderen

Het gaat om de volgende schulden:

- een eigenwoningschuld
- een lening van de vennootschap aan uw fiscale partner
- een rekening-courant

Bij vraag 26e geeft u het totaal aan van deze schulden als ze bij elkaar opgeteld hoger zijn dan € 500.000. Bij vraag 26f geeft u het bedrag aan dat een eigenwoningschuld is. Is de eigenwoningschuld aangegaan na 31 december 2024? Dan is deze alleen een eigenwoningschuld als er een recht van hypotheek is gevestigd.

### Voorbeeld

Uw oudste kind had een schuld aan uw vennootschap van € 500.000 waarvan € 200.000 een eigenwoningschuld is. De fiscale partner van uw oudste kind had een schuld van € 250.000 aan uw vennootschap. Uw jongste kind (die geen fiscale partner heeft) was € 100.000 schuldig aan uw vennootschap.

U vult voor uw oudste kind het bedrag van € 750.000 (€ 500.000 + € 250.000) in bij vraag 26e. Bij vraag 26f vult u € 200.000 in.

Voor uw jongste kind hoeft u niets in te vullen, omdat de schuld van uw jongste kind niet hoger is dan € 500.000.

### Bij vraag 26g

Hebt u vraag 26e niet ingevuld? Sla deze vraag dan over en ga verder met vraag 26h.

Hebt u vraag 26e wel ingevuld? Dan vult u bij deze vraag het totaal in van de schulden van verbonden personen die u toerekent aan uzelf. Per verbonden persoon houdt u rekening met de grens van € 500.000.

Zijn de met u verbonden personen ook verbonden met andere aanmerkelijkbelanghouders? En is de schuld hoger dan € 500.000? Dan wordt het meerdere van de schuld boven de € 500.000 in gelijke mate verdeeld over de andere aanmerkelijkbelanghouders.

### Voorbeeld 1

U hebt een aanmerkelijk belang (AB) in een bv. Ook uw ex-partner heeft een AB in deze bv. U hebt samen een kind dat op 31 december 2025 een schuld had van € 1.500.000 aan de bv. Hierin zit een eigenwoningschuld van € 500.000.

Bij vraag 26e vult u € 1.500.000 in. Bij vraag 26f vult u € 500.000 in. Voor het antwoord van vraag 26g maakt u de volgende berekening:

- U trekt het antwoord van vraag 26f (€ 500.000) af van het antwoord van vraag 26e (€ 1.500.000) = € 1.000.000
- Van het antwoord van € 1.000.000 trekt u € 500.000 af.
- Het antwoord van € 500.000 wordt in gelijke mate verdeeld over u en uw ex-partner. U geeft beiden bij vraag 26g € 250.000 aan.

### Voorbeeld 2

U hebt een aanmerkelijk belang (AB) in een bv. Ook uw fiscale partner heeft een AB in deze bv. U hebt samen een kind dat op 31 december 2025 een schuld had van € 1.500.000 aan de bv. Hierin zit een eigenwoningschuld van € 500.000.

Bij vraag 26e vult u € 1.500.000 in. Bij vraag 26f vult u € 500.000 in. Voor het antwoord van vraag 26g maakt u de volgende berekening:

- U trekt het antwoord van vraag 26f (€ 500.000) af van het antwoord van vraag 26e (€ 1.500.000) = € 1.000.000
- Van het antwoord van € 1.000.000 trekt u € 500.000 af.
- Het antwoord van € 500.000 vult zowel u als uw fiscale partner in bij vraag 26g.
- U en uw fiscale partner verdelen namelijk het voordeel uit AB bij vraag 26g.

Per verbonden persoon met een schuld die hoger is dan € 500.000 maakt u de berekening zoals in de voorbeelden.

### Bij vraag 26i

Bij deze vraag vult u de schuld in die u had bij vennootschappen waarin u een aanmerkelijk belang had. En waarover u al eerder belasting hebt betaald.

### Bij vraag 26j

Had u in 2025 een deel van het jaar een fiscale partner? En hebt u gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? U moet deze vraag invullen als uw fiscale partner in 2024 bij de eigen vennootschap excessief had geleend.

### Bij vraag 26k

Had u in 2025 een deel van het jaar een fiscale partner? En hebt u niet gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? U doet dan ieder apart aangifte. U moet deze vraag invullen als u na het uit elkaar gaan nog steeds een aanmerkelijk belang hebt. Het saldo van het fictief regulier voordeel moet namelijk verdeeld worden tussen u en uw ex-partner. U vult bij deze vraag het bedrag in dat aan u is toebedeeld. Dat is 0%, 50% of 100% van het antwoord bij vraag 26i.

Bij vraag 26l

Bij deze vraag vult u de schulden in bij de vennootschappen waarin u een aanmerkelijk belang had op het moment waarop u in Nederland bent gaan wonen.

Bij vraag 26m

U vindt hier 2 rekenhulpen om uit te rekenen wat u bij deze vraag moet invullen. Er is een rekenhulp voor als u vraag 26l wel hebt ingevuld en als u vraag 26l niet hebt ingevuld.

Rekenhulp als u vraag 26l niet hebt ingevuld

Eerder in Nederlandse heffing betrokken schuld bij AB vennootschappen <i>Neem over van vraag 26i.</i>	<div>A</div>
Eerder in Nederlandse heffing betrokken fictief regulier voordeel bij de partner <i>Neem over van vraag 26j.</i>	<div>B</div>
Toedeling fictief regulier voordeel bij einde partnerschap. <i>Neem over van vraag 26k.</i>	<div>C</div>
Schulden bij AB vennootschappen op tijdstip dat u in Nederland bent gaan wonen <i>Neem over van vraag 26l.</i>	<div>D</div>
Maximumbedrag toegestane schulden. <i>Bereken: A + B - C + D. Neem het antwoord van letter E over bij vraag 26m.</i>	<div>E</div>

Rekenhulp als u vraag 26l wel hebt ingevuld

Eerder in Nederlandse heffing betrokken schuld bij AB vennootschappen <i>Neem over van vraag 26i.</i>	<div>A</div>
Eerder in Nederlandse heffing betrokken fictief regulier voordeel bij de partner <i>Neem over van vraag 26j.</i>	<div>B</div>
Toedeling fictief regulier voordeel bij einde partnerschap. <i>Neem over van vraag 26k.</i>	<div>C</div>
Vast bedrag	<div>500.000</div> <div>D</div>
Maximumbedrag toegestane schulden. <i>Bereken: A + B - C + D. Neem het antwoord van letter E over bij vraag 26m.</i>	<div>E</div>

Bij vraag 26o

Had u in 2025 een deel van het jaar een fiscale partner? En hebt u gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? En hebt u in 2026 deze fiscale partner niet meer? U doet in 2026 dan ieder afzonderlijk aangifte. Het saldo van vraag 26j en vraag 26n moet u in 2025 verdelen tussen u en uw ex-partner. U vult bij deze vraag het bedrag in dat aan u is toebedeeld.

Bij vraag 26p

Vul de rekenhulp in om het antwoord van vraag 26p uit te rekenen.

Rekenhulp bij vraag 26p

Eerder in Nederlandse heffing betrokken schuld bij AB vennootschappen <i>Neem over van vraag 26i.</i>	<div>A</div>
Eerder in Nederlandse heffing betrokken fictief regulier voordeel bij partner <i>Neem over van vraag 26j.</i>	<div>B</div>
<div>+</div>	
<i>Tel op: A + B.</i>	<div>C</div>
Toedeling fictief regulier voordeel bij einde partnerschap. <i>Neem over van vraag 26k.</i>	<div>D</div>
<div>-</div>	
<i>Trek af: C - D.</i>	<div>E</div>
Fictief regulier voordeel. <i>Neem over van vraag 26n.</i>	<div>F</div>
<div>+</div>	
<i>Tel op: E + F.</i>	<div>G</div>
Toedeling cumulatief saldo fictief regulier voordeel bij einde partnerschap <i>Neem over van vraag 26o.</i>	<div>H</div>
<div>-</div>	
<i>Trek af: G - H. Cumulatief saldo fictief regulier voordeel AB eindstand. Neem het antwoord van letter I over bij vraag 26p in het formulier.</i>	<div>I</div>

Bij vraag 26q

Reguliere voordelen uit aanmerkelijk belang zijn bijvoorbeeld:

- dividenden en andere winstuitkeringen
- het vaste rendement van een (buitenlandse) beleggingsinstelling

U geeft ook de reguliere voordelen aan van:

- degene die heel 2025 uw fiscale partner was
- uw minderjarige kinderen
- de minderjarige kinderen van uw fiscale partner

Werd het kind in 2025 meerderjarig? Dan geeft u de voordelen van het kind aan tot het meerderjarig werd. Het gaat om de bruto-inkomsten. Dit zijn de inkomsten zonder aftrek van kosten of eventueel ingehouden (dividend)belasting.

Geen regulier voordeel

Had u rente uit schuldvorderingen op een vennootschap waarin u een aanmerkelijk belang had? Dan is dit geen regulier voordeel. Deze rente geeft u aan als opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen bij vraag 9.

Bij vraag 26r

Kosten die u hebt gemaakt voor reguliere voordelen mag u aftrekken. Dit kunnen de volgende kosten zijn:

- rente en kosten voor leningen om aandelen, opties of winstbewijzen van het aanmerkelijk belang te kopen
- kosten van de bank voor het beheer van aandelen



### ***Wat mag u niet aftrekken?***

- vooruitbetaalde rente en kosten voor de periode na 31 december 2025 als het tijdvak van de schuld eindigt na 30 juni 2026  
Deze rente mag u aftrekken in het jaar waarop de rente betrekking heeft.
- rente en kosten van overbedelingsschulden bij de verdeling van een erfenis volgens ouderlijke boedelverdeling of bij een wettelijke verdeling  
Overbedelingsschuld ontstaat als u meer hebt gekregen uit een erfenis dan waar u recht op had.
- ingehouden dividendbelasting  
Nederlandse dividendbelasting geeft u aan bij vraag 68a.

### **Bij vraag 26u**

De overdrachtsprijs is het bedrag van verkoop dat u kreeg. Het gaat om het nettobedrag, dus de overdrachtsprijs min eventuele verkoopkosten.

### ***Overdracht tegen een onzakelijke prijs***

Bij fictieve vervreemding, schenking, ruil of verkoop tegen een onzakelijke prijs geldt meestal de waarde in het economisch verkeer als overdrachtsprijs.

### **Bij vraag 26v**

De verkrijgingsprijs is het bedrag van aankoop of de waarde in het economisch verkeer toen u uw aandelen, opties, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten verkreeg. Notariskosten mag u bij de verkrijgingsprijs tellen.

Bijzondere situaties voor de verkrijgingsprijs zijn bijvoorbeeld:

- erven
- schenken
- aanmerkelijk belang ontstaan in 2025
- verkrijging voor een onzakelijke prijs

### **Bij vraag 26w**

Verkocht u in 2025 aandelen, opties, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten die bij een aanmerkelijk belang hoorden? Dan hebt u vervreemdingsvoordelen. Het voordeel is de overdrachtsprijs min de verkrijgingsprijs.

Niet alleen bij verkoop en dergelijke is sprake van vervreemdingsvoordelen. Dat is ook het geval als u aandelen hebt geschenken. Daarnaast hebben wij bepaalde situaties aangemerkt als vervreemding. Op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) vindt u meer informatie over in welke situaties er sprake is van fictieve vervreemding.

U geeft ook de vervreemdingsvoordelen aan van:

- degene die heel 2025 uw fiscale partner was
- uw minderjarige kinderen
- de minderjarige kinderen van uw fiscale partner

Werd het kind in 2025 meerderjarig? Dan geeft u de voordelen van het kind aan tot het meerderjarig werd.

### **Bij vraag 26x en vraag 26y**

Het voordeel uit aanmerkelijk belang is het bedrag waarover wij de belasting berekenen.

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan mag u het inkomen uit aanmerkelijk belang verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is. Vul bij vraag 26y het voordeel uit aanmerkelijk belang in dat u zelf aangeeft. Dit is het bedrag bij vraag 26x, een deel ervan of 0.

### ***Negatief inkomen uit aanmerkelijk belang***

Was uw inkomen uit aanmerkelijk belang negatief, dan is er sprake van een te verrekenen verlies uit aanmerkelijk belang. Wij verrekenen dit verlies met positief inkomen uit aanmerkelijk belang van het jaar ervoor en eventueel met positief inkomen uit aanmerkelijk belang in de komende 6 jaren.

### ***Let op!***

Als u heel 2025 een fiscale partner had, dan kunt u alleen het verlies verrekenen dat u in uw aangifte aan uzelf toerekent.

## **27 Aanmerkelijk belang en doorschuifmogelijkheden**

Als u (een deel van) van uw aanmerkelijk belang hebt vervreemd, dan moet u belasting betalen over de vervreemdingswinst. In bepaalde situaties is er sprake van een (fictieve) vervreemding, maar hoeft u niet direct hierover belasting te betalen. Bijvoorbeeld als u aandelen in een onderneming schenkt waarbij de ontvanger al enige tijd in het bedrijf werkzaam is. U kunt dan gebruikmaken van een doorschuifmogelijkheid. De verkrijgingsprijs van uw aandelen gaat in dat geval over op de nieuwe aandeelhouder. Voor de toepassing van een doorschuifmogelijkheid gelden voorwaarden. Neem contact op met uw adviseur of de BelastingTelefoon als u wilt weten of u aan de voorwaarden voldoet.

Ook bij overlijden kunt u onder voorwaarden gebruikmaken van een doorschuifmogelijkheid.

## **28 Bezittingen (fictief rendement)**

### **Bij vraag 28a**

Bij deze vraag vult u het volledige saldo in van groene spaartegoeden die u of uw fiscale partner op 1 januari 2025 hadden. U houdt hier nog geen rekening met de vrijstelling.

### **Bij vraag 28b**

#### ***Groene beleggingen***

Groene beleggingen zijn beleggingen in fondsen die investeren in bepaalde projecten, bijvoorbeeld projecten voor milieubescherming. Op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) leest u welke groenfondsen door ons zijn erkend.

Bij deze vraag vult u de totale waarde in van de groene beleggingen die u of uw fiscale partner hebben. U houdt hier nog geen rekening met de vrijstelling.

### **Bij vraag 28d**

#### ***Vrijstelling groene spaartegoeden en groene beleggingen***

Voor groene spaartegoeden en beleggingen geldt een vrijstelling. Bij deze vraag bepaalt u de totale vrijstelling. De vrijstelling voor u is € 26.312. Hebt u het hele jaar een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 52.624. De vrijstelling kan nooit hoger zijn dan de totale waarde van uw groene spaartegoeden en beleggingen op 1 januari 2025. Is de waarde van uw groene beleggingen € 20.000? Dan is de vrijstelling ook € 20.000. Is de waarde van uw groene beleggingen € 40.000? Dan geldt voor u de maximale vrijstelling van € 26.312. Hebt u een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 40.000.

### *Welk bedrag moet u invullen bij vraag 28d?*

Voor het bedrag dat u bij vraag 28d moet invullen, vergelijkt u eerst een aantal bedragen met elkaar.

Hebt u geen fiscale partner of is er niet gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? Dan vergelijkt u het bedrag van vraag 28c met de vrijstelling van € 26.312. Het laagste bedrag vult u in bij vraag 28d. Dit bedrag is de totale vrijstelling die geldt voor de groene spaartegoeden en beleggingen.

Had u het hele jaar een fiscale partner of is er gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? Dan vergelijkt u het bedrag van vraag 28c met de vrijstelling van € 52.624. Het laagste bedrag vult u in bij vraag 28d. Dit bedrag is de totale vrijstelling die geldt voor de groene spaartegoeden en beleggingen.

### **Bij vraag 28e**

Bij deze vraag bepaalt u de vrijstelling die alleen voor de groene beleggingen geldt. U neemt bij deze vraag het laagste bedrag over van vraag 28b of vraag 28d.

### **Bij vraag 28g**

Geef het totaal aan van de bank- en spaartegoeden en premiedepots op 1 januari 2025. Neem de gegevens over van het jaaroverzicht dat u ontvangt van uw bank. Het gaat hier ook om:

- spaarloonrekeningen
- uw aandeel in het vermogen van een Vereniging van Eigenaren
- geld dat is gestort op een derdenrekening/kwaliteitsrekening bij een notaris of gerechtsdeurwaarder

### **Premiedepot**

Een premiedepot is een (geblokkeerde) bankrekening waarvan het tegoed is bestemd voor het betalen van bijvoorbeeld verzekeringspremies. U moet het tegoed van het premiedepot op 1 januari 2025 aangeven als bezitting in box 3.

U houdt bij het invullen van deze vraag geen rekening met de groene spaartegoeden.

### **Bij vraag 28h**

Bij aandelen, obligaties en dergelijke gaat het bijvoorbeeld om:

- aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet bij een aanmerkelijk belang horen
- aandelen in beleggingsfondsen

Hebt u aandelen, obligaties, winstbewijzen, opties of aandelen in beleggingsfondsen die genoteerd zijn aan de effectenbeurs Euronext in Amsterdam? Geef dan de slotwaarden aan uit de Officiële Prijscourant die is uitgegeven door Euronext Amsterdam op de peildatum. Op 1 januari 2025 is dat de slotwaarde over 2024.

Zijn de effecten niet genoteerd aan de effectenbeurs? Dan vermeldt u de waarde in het economisch verkeer op 1 januari 2025.

U houdt bij deze vraag nog geen rekening met de groene beleggingen.

## 29 Bezittingen (fictief rendement)

### **Bezittingen en schulden verplaatsen vanuit box 3 en weer terug**

Verplaatste u bezittingen of schulden tijdelijk van box 3 naar box 1 of box 2? En daarna weer naar box 3? Dan moet u de werkelijke inkomsten van de bezittingen of de hoogte van de schulden aangeven in box 1 of box 2 én misschien ook in box 3. Ga naar [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) en zoek op 'vermogen verplaatsen vanuit box 3'.

### **Aandeel in een erfenis**

Kreeg u met 1 of meer personen een erfenis? En was de erfenis nog niet verdeeld op 1 januari 2025, dan moet u het deel van de erfenis waar u recht op hebt aangeven in box 3.

#### *Voorbeeld 1*

Een spaarrekening hoort bij de erfenis die nog niet verdeeld is. Op deze spaarrekening staat € 1.000. Er zijn 2 erfgenamen. Iedere erfgenaam geeft € 500 op in zijn aangifte. Dit bedrag vult u in bij vraag 29a.

#### *Voorbeeld 2*

Een aandelenpakket met diverse aandelen hoort bij de erfenis die nog niet is verdeeld. De totale waarde van deze aandelen is € 15.000. Er zijn 3 erfgenamen. Iedere erfgenaam geeft € 5.000 op in zijn aangifte. Dit bedrag vult u in bij vraag 29g.

#### *Voorbeeld 3*

Een leegstaande woning hoort bij de erfenis die nog niet is verdeeld. Deze onroerende zaak heeft een WOZ-waarde van € 600.000. Er zijn 3 erfgenamen. Iedere erfgenaam geeft € 200.000 op in zijn aangifte. Dit bedrag vult u in bij vraag 29g.

### **Let op!**

Beheert een notaris de erfenis? Vraag hem dan welke bedragen u in uw aangifte moet invullen.

### **Bezittingen en schulden bij scheiding**

Bent u gescheiden en waren de bezittingen en schulden nog niet verdeeld op 1 januari 2025 tussen u en uw ex-partner? Geef dan uw aandeel in de bezittingen en schulden aan in box 3. Uw aandeel is afhankelijk van de voorwaarden waaronder u getrouwd was. Was u in gemeenschap van goederen getrouwd? Dan geeft ieder de helft van de bezittingen en schulden aan.

### **Hoogte van de bezittingen**

Zijn uw bezittingen meer waard dan € 37.395? Of meer waard dan € 74.790 als u een fiscale partner hebt? Dit bedrag is het grensbedrag voor bepaalde inkomensafhankelijke regelingen, zoals sommige toeslagen. U moet daarom de bezittingen van uzelf aangeven als deze hoger zijn dan dit grensbedrag. Voor de inkomstenbelasting is het heffingsvrij vermogen € 57.684, of € 115.368 als u een fiscale partner hebt.

Bij vraag 29a en vraag 29b

Geef het totaal aan van uw bank- en spaartegoeden en premiedepots op 1 januari 2025. U kunt deze bedragen vinden op het jaaroverzicht dat u ontvangt van uw bank. Het gaat hier ook om:

- spaarloonrekeningen  
U krijgt hiervoor geen vrijstelling.
- het aandeel in het eigen vermogen van een Vereniging van Eigenaren
- geld dat is overgemaakt voor een derdenrekening/ kwaliteitsrekening bij een notaris of een gerechtsdeurwaarder
- eventuele rekeningen in het buitenland

Premiedepot

Een premiedepot is een (geblokkeerde) bankrekening waarvan het tegoed is bestemd voor het betalen van bijvoorbeeld verzekeringspremies. U moet het tegoed van het premiedepot op 1 januari 2025 aangeven als bezitting in box 3.

En/of rekening

Had u of uw fiscale partner een en/of rekening met iemand anders dan de fiscale partner of minderjarige kinderen? Vul bij deze vraag dan ook het bedrag in op deze rekening dat van u, uw fiscale partner of minderjarige kinderen was.

U hebt vraag 28 ingevuld

Als u vraag 28 hebt ingevuld, dan moet u bij de bank- en spaar- tegoeden het niet-vrijgestelde deel van de groene spaartegoeden meetellen. Gebruik hiervoor de *Rekenhulp bij vraag 29a*.

Rekenhulp bij vraag 29a

Bank- en spaartegoeden. <i>Neem over van vraag 28g.</i>		A
Totaal groene spaartegoeden. <i>Neem over van vraag 28a.</i>		B
		C
Tel op: A plus B.		
Vrijstelling groene spaartegoeden. <i>Neem over van vraag 28f.</i>		D
		E
Trek af: C min D. <i>Neem het antwoord van letter E over bij vraag 29a in het formulier.</i>		

Bij vraag 29c

Bij deze vraag vult u het contante geld in dat u, uw fiscale partner of uw minderjarige kinderen in huis hadden. Contant geld is voor een deel vrijgesteld. Zie *Vrijstelling contant geld*.

Vrijstelling contant geld

Had u contant geld, dan hebt u een vrijstelling van maximaal € 661. Geef het bedrag aan dat boven deze vrijstelling uitkomt. Ook de waarde van cadeaubonnen, vouchers en saldo op pasjes hoort bij contant geld.

Had u heel 2025 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor contant geld voor u samen maximaal € 1.322.

Contant geld van minderjarige kinderen

De vrijstelling voor contant geld van € 661 geldt ook voor minderjarige kinderen.

Bij vraag 29d

- Bij aandelen, obligaties en dergelijke gaat het bijvoorbeeld om:
- aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet bij een aanmerkelijk belang horen
  - aandelen in beleggingsfondsen
  - het niet-vrijgestelde deel van uw groene beleggingen

Hebt u aandelen, obligaties, winstbewijzen, opties of aandelen in beleggingsfondsen die genoteerd zijn aan de effectenbeurs Euronext in Amsterdam? Geef dan de slotwaarden aan uit de Officiële Prijscourant die is uitgegeven door Euronext Amsterdam op de peildatum. Op 1 januari 2025 is dat de slotwaarde over 2024.

Zijn de effecten niet genoteerd aan de effectenbeurs? Dan vermeldt u de waarde in het economisch verkeer op de peildatum.

Groene beleggingen van minderjarige kinderen

Heeft uw minderjarige kind groene beleggingen? Dan moet uw kind de groene beleggingen zelf aangeven als deze onder de vrijstelling vallen. Uw kind moet daarvoor altijd zelf aangifte inkomstenbelasting doen. Anders bestaat er geen recht op de vrijstelling voor groene beleggingen. Hebt u het ouderlijk gezag over uw kind? Dan geeft u in uw eigen aangifte het eventuele deel aan dat niet onder de vrijstelling valt.

Voorbeeld

Een minderjarig kind heeft een groene beleggingsrekening met een saldo op 1 januari 2025 van € 80.000. Het kind doet zelf aangifte en geeft daarin het vrijgestelde deel van € 26.312 aan. De ouders van het kind geven het resterende deel € 53.688 (€ 80.000 - € 26.312) aan.

U hebt vraag 28 ingevuld

Als u vraag 28 hebt ingevuld, dan moet u ook bij deze vraag het niet-vrijstelde deel van de groene beleggingen meetellen. Gebruik hiervoor de *Rekenhulp bij vraag 29d*.

Rekenhulp bij vraag 29d

Aandelen, obligaties en dergelijke. <i>Neem over van vraag 28h.</i>		A
Totaal groene beleggingen. <i>Neem over van vraag 28b.</i>		B
		C
Tel op: A plus B.		
Vrijstelling groene beleggingen. <i>Neem over van vraag 28e.</i>		D
		E
Trek af: C min D. <i>Neem het antwoord van letter E over bij vraag 29d in het formulier.</i>		

Bij vraag 29e

Had u of uw fiscale partner op 1 januari 2025 cryptovaluta? Dit zijn cryptobezittingen (zoals bitcoins, andere coins of tokens zoals NFT's) die u bewaarde in een wallet, bij een exchange of bij een andere partij. Dan vult u bij deze vraag de waarde in op 1 januari 2025.

## Bij vraag 29f

Het gaat hier om vorderingen die u nergens anders in uw aangifte hebt aangegeven. Bijvoorbeeld geld dat u hebt uitgeleend.

Bij de vorderingen horen niet:

- spaartegoeden, obligaties en dergelijke
- (toekomstige) belastingvorderingen en vorderingen premie volksverzekeringen
- lopende (rente)termijnen met een looptijd van 1 jaar of korter

## Onderlinge vorderingen tussen partners én tussen ouders en minderjarige kinderen

Vanaf 1 januari 2024 geldt dat onderlinge vorderingen tussen partners én tussen ouders en minderjarige kinderen niet meer opgegeven hoeven te worden in de aangifte. Dit geldt ook voor schulden over deze vorderingen.

## U kreeg een schenking op papier

Kreeg u een schenking op papier? De schenker maakt dan geen geld over en het geld blijft van de schenker. U hebt dan een vordering op de schenker. U moet deze vordering optellen bij uw bezittingen in box 3.

## Niet-opeisbare vorderingen uit een erfenis

Is 1 van uw ouders overleden? En waren zij getrouwd of was er een testament? Dan kunt u een niet-opeisbare vordering op de overgebleven ouder hebben gekregen. Of u hebt de blote eigendom gekregen van een bezitting waarvan de overgebleven ouder het vruchtgebruik heeft. U hoeft deze niet-opeisbare vordering niet aan te geven in box 3.

Tegenover de niet-opeisbare vordering heeft de overgebleven ouder een schuld aan u. De overgebleven ouder kan deze schuld niet aangeven in box 3. De overgebleven ouder mag ook geen rekening houden met de blote eigendom, maar moet de volle waarde van de bezitting aangeven.

Als uw ouders niet getrouwd waren, gelden voor deze vrijstelling extra voorwaarden. Uw ouders moeten dan op het moment van overlijden:

- op hetzelfde adres zijn ingeschreven bij de gemeente  
Woonden uw ouders eerder samen, maar stonden zij op het moment van overlijden niet het hele jaar ingeschreven op hetzelfde adres? Dan geldt deze regeling ook als het samenwonen is beëindigd door een opname in een verpleeghuis of in een kliniek.
- notarieel voor elkaar een zorgplicht hebben geregeld  
Dit moet ten minste 6 maanden voor het overlijden zijn geregeld.

## Let op!

Het maakt niet uit of het om een ouder of stiefouder gaat.

## Bij vraag 29g en vraag 29h

Bij de bezittingen in box 3 horen ook uw onroerende zaken. Bij vraag 29g vult u de waarde in van uw onroerende zaken in Nederland. Bij vraag 29h vult u de waarde in van uw onroerende zaken in het buitenland. Het kan ook gaan om rechten op onroerende zaken.

Onroerende zaken zijn:

- een tweede woning, bijvoorbeeld een vakantiewoning
- een woning die u verhuurde of verpachtte
- een garage die niet naast de eigen woning ligt, maar een paar straten verderop
- een los perceel, zoals een weiland
- rechten op onroerende zaken

Hieronder valt:

- vruchtgebruik of beperkt eigendom (zoals de blote eigendom van een pand, landgoed, bos of natuurerrein)  
*Let op!* Het gaat hier niet om de blote eigendom van een woning waarvan u de blote eigendom hebt gekregen door een erfenis, als de woning voor de vruchtgebruiker een eigen woning is gebleven (zijn hoofdverblijf).  
*Voorbeeld:* u erft de blote eigendom van de woning waarin uw langstlevende ouder nog woont als vruchtgebruiker.
- recht op het gebruik van een pand waarvoor u minder dan 1 keer per jaar een zakelijke vergoeding betaalde  
U betaalde bijvoorbeeld steeds de huur voor 5 jaar vooruit.

## Waarde tweede woning of overige onroerende zaak

Had u een tweede woning in Nederland? Of een woning voor verhuur in Nederland? Vermeld dan bij vraag 29g de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2024. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2025 van de gemeente hebt gekregen. Had u of uw fiscale partner een andere onroerende zaak zoals een bedrijfspand in Nederland? Vul dan bij vraag 29g de waarde in het economisch verkeer in met waardepeildatum 1 januari 2024.

Had u of uw fiscale partner een tweede woning in het buitenland? Of een woning in het buitenland die u aangeeft als overige onroerende zaak? Vermeld dan bij vraag 29h de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat op 1 januari 2024.

## Waarde verhuurde woning

Hebt u de woning in Nederland geheel of gedeeltelijk verhuurd? Dan moet u bij vraag 29g de WOZ-waarde aangeven. Dit geldt onder andere voor de verhuur van recreatiewoningen, woonboten, winkelwoningen en dienstwoningen. Verhuurt u een woonhuis of een zelfstandig gedeelte van uw woonhuis? Dan heeft de huurder mogelijk recht op huurbescherming. U geeft dan voor de verhuurde woning het percentage aan van de WOZ-waarde uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

Stond de verhuurde woning in het buitenland? En geldt in dat land bij verhuur van een woning een vergelijkbare regeling als het Nederlands recht op huurbescherming? Vermeld dan bij vraag 29h voor die verhuurde woning het percentage van de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

## Kale huur en pacht

### Kale huur

De kale huur is het bedrag waarvoor u de woning verhuurt, exclusief vergoedingen voor bijvoorbeeld energie en het gebruik van meubels.

### Pacht

Pacht is het bedrag waarvoor u de woning verpacht, exclusief vergoedingen voor bijvoorbeeld energie en het gebruik van meubels.

Let op!

Had u op 1 januari 2025 een woning die u pas in de loop van het jaar verhuurde of verpachtte? Geef dan de WOZ-waarde aan en niet een percentage daarvan.

Hoe bepaalt u het percentage van de WOZ-waarde?

Het percentage waarmee u de WOZ-waarde moet vermenigvuldigen, hangt af van de kale huur of pacht op jaarbasis. Was de woning op 1 januari 2025 verhuurd of verpacht en eindigde de huur of pacht in de loop van het jaar? Vermenigvuldig dan de kale huur of pacht op 1 januari 2025 met 12.

Waarde verpachte woning

Hebt u de woning in Nederland geheel of gedeeltelijk verpacht? Dan moet u bij vraag 29g de WOZ-waarde aangeven, tenzij u met de pachter een pachtovereenkomst hebt voor ten minste 12 jaar. Dan geeft u voor de verpachte woning het percentage aan van de WOZ-waarde uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

Stond de verpachte woning in het buitenland? En geldt in dat land voor pacht van een woning een vergelijkbare regeling als in Nederland? Dan geeft u bij vraag 29h voor die verpachte woning het percentage aan van de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverpachte staat uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

Verhuur niet-zelfstandig deel woning

Verhuurde of verpachtte u een niet-zelfstandig deel van uw woning, bijvoorbeeld een kamer? En voldoet u aan de voorwaarden van de kamerverhuurvrijstelling? Dan valt het verhuurde deel niet in box 3, maar onder de eigenwoningregeling. Bereken dan eerst de WOZ-waarde voor het verhuurde of verpachte deel.

Heeft de gemeente de WOZ-waarde voor het verhuurde of verpachte deel niet afzonderlijk vastgesteld? Bereken deze waarde dan zelf, door de vierkante meters van het verhuurde of verpachte deel te vergelijken met het totale aantal vierkante meters van de woning.

Voorbeeld

U verhuurt een kamer met een grootte van 30 vierkante meter. De totale oppervlakte van uw woning is 150 vierkante meter. De WOZ-waarde is € 350.000. De WOZ-waarde voor het verhuurde deel is  $(€ 350.000 \times 30) : 150 = € 70.000$ .

WOZ-waarde zelfstandig deel van een groter gebouw

Verhuurde u een zelfstandig deel van een groter gebouw? Bijvoorbeeld een etage van een gebouw met 3 verdiepingen? En het verhuurde deel kon niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen? Verminder dan eerst de WOZ-waarde met € 20.000.

Tabel waarde verhuurde of verpachte woning

Hebt u de WOZ-waarde en de jaarhuur of jaarpacht bepaald? Gebruik dan de volgende tabel om te bepalen met welk percentage u de WOZ-waarde van de verhuurde of verpachte woning moet vermenigvuldigen.

Was de huur of pacht veel lager of hoger dan gebruikelijk? Bijvoorbeeld omdat u als ouder de woning aan uw kind verhuurde? Dan is het percentage dat u van de WOZ-waarde moet nemen altijd 100%.

Tabel waarde verhuurde of verpachte woning

Is het percentage jaarhuur van de WOZ-waarde		Dan is het percentage van de WOZ-waarde
meer dan	maar niet meer dan	
0%	1%	73%
1%	2%	79%
2%	3%	84%
3%	4%	90%
4%	5%	95%
5%	6%	100%
6%	7%	100%
7%	-	100%

Voorbeeld

U had heel 2025 een woning in Nederland. U verhuurde deze woning vanaf 1 januari 2025 voor € 1.250 per maand. Deze huurprijs is inclusief € 175 per maand voor stoffering en meubilering. De woning had op de waardepeildatum 1 januari 2024 een WOZ-waarde van € 375.000.

U berekent eerst de jaarhuur door de kale huur op 1 januari 2025 te vermenigvuldigen met 12. De kale huur is  $(€ 1.250 - € 175 =) € 1.075$ . De jaarhuur is dus  $(€ 1.075 \times 12 =) € 12.900$ . Bereken daarna hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2024 is:  $€ 12.900 : (1\% \text{ van } € 375.000) = 3,44\%$ . Zoek in de 1e 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor u geldt. Lees dan in de 3e kolom af welk percentage van de WOZ-waarde daarbij hoort. 3,44% ligt tussen 3% en 4%. Daarbij hoort het percentage van 90%. Voor deze verhuurde woning moet u dus 90% van € 375.000 opgeven. Bij vraag 29g vult u in:  $(90\% \text{ van } € 375.000 =) € 337.500$ .

Erfpacht

Bij erfpacht vermindert u de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons. Deze waarde is 17 keer de jaarlijkse erfpachtcanon.

Verhuurde u een zelfstandig deel van een groter gebouw? En kon het verhuurde deel niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen? Dan is de waarde van de toekomstige erfpachtcanons 20 keer de jaarlijkse erfpachtcanon.

Stond de woning waarvan u het recht van erfpacht had in het buitenland? En geldt in dat land voor erfpacht een vergelijkbare regeling als in Nederland? Dan mag u deze berekening ook voor deze buitenlandse woning toepassen.

Huurbescherming en erfpacht

Verhuurde u een woning waarvan u de grond in erfpacht hebt en heeft de huurder recht op huurbescherming? Verminder dan eerst de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons. Bereken vervolgens het percentage waarmee u de aangepaste WOZ-waarde vermenigvuldigt.

Stond de verhuurde woning waarvan u het recht van erfpacht had in het buitenland? En gelden in dat land vergelijkbare regelingen voor erfpacht en huurbescherming? Ga dan uit van de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat in plaats van de WOZ-waarde en pas vervolgens dezelfde berekening toe.

Voorbeeld

U verhuurt een woning vanaf 1 januari 2025 voor € 1.500 per maand. De woning had een WOZ-waarde van € 500.000. U betaalt jaarlijks € 300 erfpacht.



U vermindert eerst de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons door de jaarlijkse erfpachtcanon te vermenigvuldigen met 17. Dus: € 300 x 17 = € 5.100. De aangepaste WOZ-waarde is dan € 500.000 - € 5.100 = € 494.900. Vervolgens berekent u de jaarhuur door de huur van de 1e huurmaand in 2025 te vermenigvuldigen met 12. De jaarhuur is € 1.500 x 12 = € 18.000.

Bereken daarna hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2024 is: € 18.000 : (1% van € 494.900) = 3,63%. Zoek in de 1e 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor u geldt. Lees dan in de 3e kolom af welk percentage van de WOZ-waarde daarbij hoort. 3,63% ligt tussen 3% en 4%. Daarbij hoort het percentage van 90. Voor deze verhuurde woning moet u dus 90% van € 494.900 opgeven. Bij vraag 29g vult u in: (90% van € 494.900 =) € 445.410.

Kunt u aannemelijk maken dat de waarde in het economisch verkeer door verhuur of verpachting minimaal 10% lager is dan de berekening volgens de tabel? Dan mag u van die lagere waarde uitgaan. Hiervoor geldt wel de voorwaarde dat sprake is van een zakelijke huur. U maakt die lagere waarde bijvoorbeeld aannemelijk door een taxatie van de waarde van de verhuurde woning per 1 januari 2024 te overleggen.

### **Bij vraag 29i**

Verzekeringen die een kapitaal (een bedrag ineens) uitkeren bij leven of overlijden horen bij uw bezittingen in box 3. Bij de volgende verzekeringen kunt u recht hebben op een vrijstelling:

- een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden
- een kapitaalverzekering die u op of voor 14 september 1999 hebt afgesloten

#### ***Kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden***

Hebt u een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden? Bijvoorbeeld een uitvaartverzekering, met een uitkering in geld of in natura? Het gaat om een verzekering die uitkeert bij overlijden van uzelf, uw fiscale partner of een bloed- of aanverwant, zoals uw kinderen, ouders, broers of zussen en hun echtgenoten.

Als u meerdere kapitaalverzekeringen had, moet u de bedragen bij elkaar optellen.

Was het verzekerde kapitaal van een polis hoger dan € 8.769? Dan geeft u het hele bedrag aan in box 3. Is de totale waarde in het economisch verkeer van alle polissen niet hoger dan € 8.769 per persoon? Dan hebt u toch recht op de vrijstelling en hoeft u de waarde van de verzekering(en) niet aan te geven.

#### ***Kapitaalverzekering die u op of voor 14 september 1999 hebt afgesloten (geen kapitaalverzekering eigen woning)***

Hebt u 1 of meer kapitaalverzekeringen op of voor 14 september 1999 afgesloten? Is na 13 september 1999 het verzekerd kapitaal niet verhoogd en de looptijd van de verzekering niet verlengd? Dan hoeft u niets aan te geven als de gezamenlijke waarde op de peildatum 1 januari 2025 € 123.428 of lager was. Was de waarde hoger? Dan geeft u alleen de waarde boven € 123.428 aan. Had u heel 2025 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor u samen € 246.856.

Is het verzekerde kapitaal of de premie na 13 september 1999 wel verhoogd? Dan mag u de vrijstelling alleen gebruiken als die verhoging plaatsvond op basis van een clausule die op 13 september 1999 al bestond. De vrijstelling vervalt in ieder geval als de looptijd van de verzekering na 13 september 1999 is verlengd.

### **Bij vraag 29j**

Van rechten op periodieke uitkeringen die niet in box 1 kunnen vallen, omdat de premies niet aftrekbaar zijn, geeft u de waarde aan in box 3. U geeft de waarde in het economisch verkeer aan.

#### ***Berekening waarde periodieke uitkeringen en vruchtgebruik***

Bij de berekening van de waarde gaat u uit van 1 van deze 3 mogelijkheden:

- De periodieke uitkering of het vruchtgebruik is uitsluitend afhankelijk van een leven.
- De periodieke uitkering of het vruchtgebruik is niet uitsluitend afhankelijk van een leven, maar vervalt ook na een bepaalde tijd.
- De periodieke uitkering of het vruchtgebruik is niet afhankelijk van een leven.

Op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl) vindt u meer informatie en uitleg over hoe u de berekening moet maken.

### **Bij vraag 29k**

Bij overige bezittingen horen bijvoorbeeld:

- roerende zaken die u in 2025 verhuurde of als belegging had
- rechten die u in 2025 had op roerende zaken, bijvoorbeeld het recht om een auto of caravan van een ander (niet uw werkgever) gratis het hele jaar te gebruiken
- trustvermogen of een vergelijkbaar doelvermogen naar buitenlands recht (ook als u hier geen inkomsten uit had)
- vruchtgebruik of beperkte eigendom van een spaarrekening (zoals de blote eigendom: u was eigenaar, maar u had geen recht op de rente)

Bij de overige bezittingen in box 3 horen bijvoorbeeld niet:

- door een erfenis gekregen vruchtgebruik van de woning die in 2025 uw hoofdverblijf was  
Het eigenwoningforfait van deze woning geeft u aan bij vraag 13b.
- roerende zaken voor eigen gebruik of voor gebruik binnen het gezin, bijvoorbeeld uw eigen auto of de inboedel van uw woning
- kunstvoorwerpen: deze zijn over het algemeen vrijgesteld
- door een erfenis gekregen rechten op roerende zaken die u zelf gebruikte

### **Bij vraag 29l**

Vul vraag 29l in als u in 2024 een nettolijfrente of nettopensioen hebt afgesloten die aan het eind van 2024 geen nettolijfrente of nettopensioen meer was, omdat er sprake was van een niet-toegestane handeling. U bent hierover geïnformeerd door de aanbieder.

Als er sprake was van een niet-toegestane handeling, wordt het eerder genoten voordeel dat u had vanwege de vrijstelling in box 3 teruggenomen in 2025.

#### ***Hoe berekent u het eerder genoten voordeel?***

Bereken eerst de helft van de waarde van de nettolijfrente of het nettopensioen aan het begin van het kalenderjaar waarin u nog aan de voorwaarden voldeed. U hebt een opgaaf gehad van de aanbieder met de totale waarde van uw nettolijfrente of nettopensioen. Vermenigvuldig de uitkomst met het aantal hele kalenderjaren vanaf 1 januari 2016 tot het moment waarop u niet meer voldeed aan de voorwaarden. De uitkomst geeft u aan bij vraag 29l.

# 30 Schulden (fictief rendement)

Had u op 1 januari 2025 schulden in Nederland of in het buitenland? Dan moet u de waarde daarvan aangeven in box 3.

## Bij vraag 30a tot en met vraag 30d

Bij schulden gaat het bijvoorbeeld om:

- schulden voor de financiering van (rechten op) onroerende zaken in Nederland of buiten Nederland
- schulden voor overige bezittingen  
*Let op!* Het gaat om schulden voor de bezittingen die u hebt ingevuld bij vraag 29k.
- andere schulden, zoals:
  - schulden voor consumptiedoeleinden, zoals een auto of een vakantie
  - een negatief saldo op een bankrekening
  - schulden voor de financiering van aandelen (behalve aandelen die hoorden bij een aanmerkelijk belang), obligaties of rechten op periodieke uitkeringen
  - schulden volgens de Wet studiefinanciering, tenzij de studieschuld nog kan worden omgezet in een gift
  - te betalen erfbelasting en terug te betalen toeslagen
  - een schenking op papier die u hebt gedaan

De schulden geeft u aan naar de waarde in het economisch verkeer. Vermeld alleen de schulden die niet in box 1 of box 2 vallen op 1 januari 2025.

## Wat geeft u niet aan in box 3?

Schulden die tot box 1 of box 2 horen, geeft u niet aan in box 3. Dit zijn bijvoorbeeld de volgende schulden:

- (hypotheek)schuld voor uw eigen woning die uw hoofdverblijf was (eigenwoningschuld)
- restschulden, ontstaan na 28 oktober 2012 en voor 1 januari 2018, van een voormalige eigen woning
- schulden die niet opeisbaar zijn, omdat u de langstlevende echtgenoot bent
- lopende termijnen van schulden met een looptijd korter dan 1 jaar, bijvoorbeeld de huur over december als u die te laat betaalde
- bepaalde verplichtingen waarvan u de uitgaven als persoonsgebonden aftrek mag aftrekken
- (toekomstige) Nederlandse belastingschulden en schulden premie volksverzekeringen (inclusief heffingsrente en invorderingsrente)  
Soms geldt voor belastingschulden een uitzondering. Zie *Belastingschulden*.

## Belastingschulden

- Nederlandse belastingschulden zijn geen schulden in box 3. Maar als u aan onderstaande voorwaarden voldoet, dan mag u uw belastingschulden op 1 januari 2025 wel meenemen in box 3:
- U hebt uiterlijk 8 weken voor het einde van 2024 een voorlopige aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen aangevraagd om in 2024 uw belastingschuld te betalen.
    - Wij hebben de voorlopige aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen niet of zo laat opgelegd dat u deze niet voor 1 januari 2025 kon betalen.
  - U hebt uiterlijk 13 weken voor het einde van 2024 een aangifte inkomstenbelasting gedaan om in dat jaar uw belastingschuld te betalen.
    - Wij hebben de aanslag niet opgelegd, of hebben deze zo laat opgelegd dat u deze niet voor 1 januari 2025 kon betalen.
  - U hebt uiterlijk 8 weken voor het einde van 2024 een aangifte schenkbelasting gedaan.
    - Wij hebben de aanslag niet opgelegd, of hebben deze zo laat opgelegd dat u deze niet voor 1 januari 2025 kon betalen.

U mag dan het bedrag van de belastingschuld aftrekken van uw banktegoeden. Het bedrag dat u aftrekt als belastingschuld mag niet hoger zijn dan het bedrag dat u volgens de voorlopige aanslag aangifte inkomstenbelasting of aangifte schenkbelasting moet betalen. U moet dit bedrag wel binnen de betalingstermijn betalen.

## Bij vraag 30f

Voor schulden geldt een drempel van € 3.800. Het bedrag dat boven de drempel uitkomt, mag u aftrekken. Had u heel 2025 een fiscale partner? Dan is de drempel voor u samen € 7.600.

## Bij vraag 30h

Om het antwoord van vraag 30h uit te rekenen vult u onderstaande rekenhulp in.

## Rekenhulp bij vraag 30h

Totaal bedrag van de schulden op 1 januari 2025 <i>Neem over van vraag 30e.</i>	<div></div> <b>A</b>
Fictief rendement schulden in 2025	<div>2,62%</div> <b>B</b>
<i>Vermenigvuldig A met B. U mag het bedrag naar boven afronden op een heel bedrag</i>	<div></div> <b>C</b>
Aftrekbare schulden. <i>Neem over van vraag 30g.</i>	<div></div> <b>D</b>
Totaal bedrag van de schulden op 1 januari 2025 <i>Neem over van letter A of van vraag 30e.</i>	<div></div> <b>E</b>
Fictief rendement aftrekbare schulden. <i>Deel D door E en vermenigvuldig de uitkomst met het antwoord van C. Neem het antwoord van letter F over bij vraag 30h.</i>	<div></div> <b>F</b>



# 31 Bezittingen (werkelijk rendement)

## Nieuwe uitspraken Hoge Raad

In juni 2024 heeft de Hoge Raad (HR) meerdere uitspraken gedaan over de manier waarop het inkomen uit vermogen (box 3) wordt berekend. Volgens de uitspraken is de berekening in strijd met het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens (EVRM). Volgens de uitspraken moeten wij alleen het werkelijk rendement op uw vermogen belasten, als dit lager is dan het fictief rendement.

Wilt u of willen u en uw fiscale partner gebruikmaken van het opgeven van het werkelijk rendement? Omdat dit gunstiger is dan het fictief rendement? Kruis dan het hokje aan.

Hebt u het hele jaar een fiscale partner? Of had u een deel van het jaar een fiscale partner? En is gekozen om het hele jaar fiscale partners te zijn? Dan gaat u bij vraag 32 t/m 47 uit van de bedragen van u samen. Hadden u of uw fiscale partner minderjarige kinderen? Dan neemt u ook de bedragen mee van uw minderjarige kinderen. Tot de dag dat zij meerderjarig (18 jaar) zijn.

# 32 Bank- en spaarrekeningen en groene spaartegoeden in Nederland (werkelijk rendement)

## Bij vraag 32a

Het gaat hier om de rekeningen die u had in het jaar van deze opgaaf. Vul de ontvangen rente in op uw bank- of spaartegoeden, premiedepots of het niet-vrijgesteld deel van uw groene spaartegoeden. Trek de betaalde rente van rood staan af van de ontvangen rente. U gaat uit van de daadwerkelijk ontvangen rente in dat jaar. Had u meerdere rekeningen, dan telt u de rente van al deze rekeningen bij elkaar op.

### Voorbeeld

De rente over 2024 is € 2.000. De bank stort deze rente op 4 januari 2025 op uw rekening. Uw krijgt de rente dus in 2025. U moet de rente aangeven in 2025.

U moet bij deze vraag ook opgeven:

- rente ontvangen op een aandeel in het vermogen van een Vereniging van Eigenaren (VvE)
- geld dat voor u tijdelijk op een derdenrekening van een notaris of een gerechtsdeurwaarder is gestald

## Aandeel in vermogen van een VvE

Naast bank- en spaarrekeningen geeft u bij dit onderdeel ook de ontvangen rente aan van uw aandeel in het vermogen van een VvE.

Een reservefonds van een VvE voor toekomstig groot onderhoud is ook vermogen. Elk lid van de VvE heeft recht op een deel van dit vermogen. De rente die in het jaar wordt ontvangen op deze rekening, telt dus ook mee bij het werkelijk rendement. In dit formulier vult u deze rente in.

### Voorbeeld

U woont in een appartement. Uw deel (appartementenrecht) is bepaald op 1/20 deel. De VvE heeft € 200.000 op de spaarrekening staan. Als rente is ontvangen € 6.000. U vult in dit formulier uw deel (1/20) in. De rente die u invult is  $1/20 \times € 6.000 = € 300$ .

## Vermogen op een derdenrekening

Een derdenrekening is een aparte bankrekening die notarissen en gerechtsdeurwaarders gebruiken. Het bedrag dat voor u op de derdenrekening van een notaris of een gerechtsdeurwaarder staat, telt mee als vermogen. U vult dus in dit formulier ook de rente in die u hebt ontvangen of die is bijgeschreven.

## Bij vraag 32b

Als de rekening niet in euro's was hebt u te maken met koerswinst of koersverlies. Dit berekent u als volgt:

Saldo op 31 december 2025 omgerekend naar euro's	A
Alle stortingen in het jaar op deze rekening, omgerekend naar euro's	B
	-
Trek af: A min B.	C
Alle opnamen in het jaar van deze rekening, omgerekend naar euro's	D
	+
Tel op: C plus D.	E
Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's	F
	-
Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 32b.	G

## Bij vraag 32c

Bij deze vraag vult u de ontvangen rente in die is ontvangen op de groene spaartegoeden van u of uw fiscale partner.

## Bij vraag 32d

Als de groene spaartegoeden niet in euro's waren hebt u te maken met koerswinst of koersverlies. Dit berekent u als volgt:

Saldo op 31 december 2025 omgerekend naar euro's	A
Alle stortingen in het jaar op deze rekening omgerekend naar euro's	B
	-
Trek af: A min B.	C
Alle opnamen in het jaar van deze rekening omgerekend naar euro's	D
	+
Tel op: C plus D.	E
Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's	F
	-
Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 32d.	G

## Bij vraag 32f

Bij deze vraag rekent u uit wat het werkelijk rendement op de groene spaartegoeden is. U vergelijkt hiervoor 2 bedragen met elkaar. Het gaat om het antwoord van vraag 28c en 28d. Als deze 2 bedragen aan elkaar gelijk zijn dan vult u bij de vraag 32f € 0 in. Er is dan geen werkelijk rendement op groene spaartegoeden. Is het antwoord van vraag 28c hoger dan het antwoord van vraag 28d? Vul dan onderstaande rekenhulp in.

Rekenhulp bij vraag 32f

Totaal groene spaartegoeden en beleggingen. <i>Neem over van vraag 28c.</i>	A
Totale vrijstelling groene beleggingen en spaartegoeden. <i>Neem over van vraag 28d.</i>	B
<i>Trek af: A min B.</i>	C
Totaal groene spaartegoeden en beleggingen <i>Neem over van letter A of van vraag 28c.</i>	D
<i>Deel C door D.</i>	E
Werkelijk rendement groene spaartegoeden <i>Neem over van vraag 32e.</i>	F
<i>Vermenigvuldig E met F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 32f.</i>	G

33 Bank- en spaarrekeningen buiten Nederland (werkelijk rendement)

Het gaat hier om bank- of spaarrekeningen die u buiten Nederland had. Als de rekening in euro's was kunt u de in het jaar ontvangen rente invullen. Was de rekening niet in euro's dan moet u de ontvangen rente omrekenen naar euro's.

Bij vraag 33b

Als de rekening niet in euro's was, hebt u te maken met koerswinst of koersverlies. Dit berekent u als volgt:

Saldo op 31 december 2025 omgerekend naar euro's	A
Alle stortingen in het jaar op deze rekening omgerekend naar euro's	B
<i>Trek af: A min B.</i>	C
Alle opnamen in het jaar van deze rekening omgerekend naar euro's	D
<i>Tel op: C plus D.</i>	E
Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's	F
<i>Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 33b.</i>	G

34 Aandelen, obligaties en dergelijke (werkelijk rendement)

Bij vraag 34a

Het gaat hier om bijvoorbeeld het bruto dividend in geld, andere winstuitkeringen of ontvangen rente op obligaties die u in 2025 ontving. De eventueel betaalde dividendbelasting vult u in bij vraag 68. Als de dividenden niet in euro's waren, gebruikt u de koers van de dag waarop u de dividenden ontving. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op [ecb.europa.eu](http://ecb.europa.eu) vindt u de koers.

Is het dividend uitgekeerd in de vorm van aandelen (stockdividend)? Dan hoeft u dit niet aan te geven als ontvangen dividend. Het ontvangen stockdividend is onderdeel van de waarde van uw beleggingen.

Als de beleggingen niet in euro's waren, gebruikt u de koers van de dag waarop u de beleggingen verkocht of hebt geschonken. Op [ecb.europa.eu](http://ecb.europa.eu) vindt u de koers.

Bij vraag 34b

Vul bij deze vraag de waarde in van uw beleggingsfondsen op 31 december 2025. Als u aan het einde van het jaar de belegging niet meer had, dan vult u hier € 0 in.

Bij vraag 34c

Als u de belegging al had op 1 januari dan vult u de waarde in op die dag. Bent u later in het jaar begonnen met beleggen dan vult u bij deze vraag € 0 in.

Bij vraag 34d

Bij deze vragen vult u de waarde in van de aankopen van uw beleggingen of obligaties die u hebt gedaan in 2025. Hebt u de beleggingen gekregen of geërfd dan vult u de waarde in het economisch verkeer in op dat moment.

Bij vraag 34e

Bij deze vragen vult u de waarde in van de verkoop van uw beleggingen of obligaties. Verkocht u de beleggingen niet omdat u deze aan iemand hebt geschonken? Dan vult u de waarde in het economisch verkeer in op dat moment.

Voor bepaalde obligatie- en depositoproducten wordt gewerkt met bijgeschreven rente. Dat betekent dat de rente (nog) niet uitbetaald wordt, maar in plaats daarvan bijgeschreven wordt op de hoofdsom. In het geval van bijvoorbeeld een obligatie wordt de bijschrijving van die rente zichtbaar in de waardering. Bijgeschreven rente wordt meegenomen als ongerealiseerde waardestijging. En is daarmee onderdeel van het werkelijk rendement in het jaar van bijschrijving. Als de rente bijvoorbeeld een jaar later alsnog wordt uitbetaald zal het zichtbaar zijn als een ongerealiseerde waardedaling in dat jaar. In datzelfde jaar moet de rente dan wel in aanmerking worden genomen als direct rendement (rente op obligaties).

Voorbeeld

2024

1 januari 2024:	obligatielening met een waarde van	€ 1.000
1 juni 2024:	rentebeschrijving van	€ 100
31 december 2024:	obligatielening met een waarde van	€ 1.100

Ongerealiseerde waardemutatie in 2024:	€ 100
Rente op obligaties in 2024:	€ 0
Werkelijk rendement in 2024:	€ 100

2025

1 januari 2025:	obligatielening met een waarde van	€ 1.100
1 juni 2025:	uitbetaling bijgeschreven rente	€ 100
31 december 2025:	obligatielening met een waarde van	€ 1.000

Ongerealiseerde waardemutatie in 2025:	-/- € 100
Rente op obligaties in 2025:	€ 100
Werkelijk rendement in 2025:	€ 0

Beleggingen in vreemde valuta

U moet de waarde omrekenen naar euro's. U gebruikt de koers op 1 januari en 31 december en op de dagen dat u de beleggingen kocht of verkocht. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op ecb.europa.eu vindt u de koers.

Bij vraag 34g

Bij deze vraag vult u de ontvangen dividend in op de groene beleggingen.

Bij vraag 34h

U vult de waarde in op 31 december 2025 van uw groene beleggingen. Had u de groene beleggingen niet meer op 31 december? Dan vult u € 0 in. Hadden uw minderjarige kinderen of de minderjarige kinderen van uw fiscale partner ook groene beleggingen? Zij moeten zelf aangifte doen om de vrijstelling te krijgen. Kwam de waarde van hun groene beleggingen op 31 december 2025 boven de vrijstelling uit? U moet dan het gedeelte dat boven de vrijstelling uitkwam invullen bij deze vraag.

Bij vraag 34i

U vult de waarde in op 1 januari 2025 van uw groene beleggingen. Had u de groene beleggingen nog niet op 1 januari? Dan vult u € 0 in. Hadden uw minderjarige kinderen of de minderjarige kinderen van uw fiscale partner ook groene beleggingen? Zij moeten zelf aangifte doen om de vrijstelling te krijgen. Kwam de waarde van hun groene beleggingen op 1 januari 2025 boven de vrijstelling uit? U moet dan het gedeelte dat boven de vrijstelling uitkwam invullen bij deze vraag.

Bij vraag 34j

U vult de waarde in van de groene beleggingen die u hebt gekocht in 2025. Hadden uw minderjarige kinderen of de minderjarige kinderen van uw fiscale partner ook groene beleggingen gekocht in 2025? Zij moeten zelf aangifte doen om de vrijstelling te krijgen. Kwam de waarde van hun groene beleggingen op de aankoopdatum boven de vrijstelling uit? U moet dan het gedeelte dat boven de vrijstelling uitkwam invullen bij deze vraag.

Bij vraag 34k

U vult bij deze vraag de waarde in van de groene beleggingen die u hebt verkocht of die het einde van de looptijd hebben bereikt.

Bij vraag 34n

Bij deze vraag rekent u uit wat het werkelijk rendement op de groene beleggingen is. U vergelijkt hiervoor 2 bedragen met elkaar. Het gaat om het antwoord van vraag 28c en 28d. Als deze 2 bedragen aan elkaar gelijk zijn dan vult u bij de vraag 34n € 0 in. Er is dan geen werkelijk rendement op groene beleggingen. Is het antwoord van vraag 28c hoger dan het antwoord van vraag 28d? Vul dan onderstaande rekenhulp in.

Rekenhulp bij vraag 34n

Totaal groene spaartegoeden en beleggingen. <i>Neem over van vraag 28c.</i>	<div>A</div>
Totale vrijstelling groene beleggingen en spaartegoeden. <i>Neem over van vraag 28d.</i>	<div>B</div>
	<div>-</div>
Trek af: <i>A min B.</i>	<div>C</div>
<b>Is het antwoord van vraag 34m hoger dan € 0?</b>	
Vul dan de totale vrijstelling groene beleggingen en spaartegoeden in. <i>Neem over van letter B of van vraag 28d.</i>	
<b>Is het antwoord van vraag 34m lager dan € 0?</b>	
Vul dan het totaal groene spaartegoeden en beleggingen in. <i>Neem over van letter A of van vraag 28c.</i>	<div>D</div>
	<div>:</div>
Deel C door D.	<div>E</div>
Werkelijk rendement groene beleggingen. <i>Neem over van vraag 34m.</i>	<div>F</div>
	<div>x</div>
Vermenigvuldig E met F. <i>Neem het antwoord van letter G over bij vraag 34n.</i>	<div>G</div>

Bij vraag 34p

Om het antwoord van vraag 34p uit te rekenen vult u onderstaande rekenhulp in.

Rekenhulp werkelijk rendement aandelen, obligaties en dergelijke en groene beleggingen

Totaal ontvangen dividend, aandelen, obligaties en dergelijke. <i>Neem over van vraag 34a.</i>	<div>A</div>
Totaal waardemutaties aandelen, obligaties en dergelijke. <i>Neem over van vraag 34f. Staat er een minteken voor het bedrag, neem dan ook het minteken over in deze rekenhulp.</i>	<div>B</div>
Werkelijk rendement groene beleggingen na toepassen vrijstelling. <i>Neem over van vraag 34n.</i>	<div>C</div>
	<div>+</div>
Werkelijk rendement aandelen, obligaties en dergelijke en groene beleggingen <i>Tel op: A plus B plus C. Neem het antwoord van letter D over bij vraag 34p.</i>	<div>D</div>

35 Contant geld in vreemde valuta (werkelijk rendement)

Had u contant geld in uw bezit anders dan in euro's (vreemde valuta)? En kwam dit bedrag, omgerekend naar euro's boven de vrijstelling (zie *Vrijstelling contant geld*) uit? Dan moet u de koerswinst of het koersverlies van deze vreemde valuta opgeven.

Vrijstelling contant geld

De vrijstelling voor contant geld is € 661. Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan is de vrijstelling voor contant geld € 1.322. De vrijstelling van € 661 geldt ook voor een minderjarig kind.

Bij vraag 35a

Als het contante geld niet in euro's was, hebt u te maken met koerswinst of koersverlies. U berekent dit als volgt:

Saldo op 31 december 2025 omgerekend naar euro's	A
Alle aankopen in het jaar van deze vreemde valuta, omgerekend naar euro's	B
	-
Trek af: A min B.	C
Alle verkopen in het jaar van deze vreemde valuta, omgerekend naar euro's	D
	+
Tel op: C plus D.	E
Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's	F
	-
Koerswinst of koersverlies. Trek af: E min F.	G
Vermenigvuldigingsfactor	H
	x
Op te geven koerswinst of koersverlies Vermenigvuldig G met H. Neem het bedrag bij letter I over bij vraag 35a.	I

U moet de waarde omrekenen naar euro's. U gebruikt de koers op 1 januari en 31 december en op de dagen dat u de vreemde valuta kocht of verkocht. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers.

Vermenigvuldigingsfactor

Hoe u de vermenigvuldigingsfactor berekent, leggen wij uit aan de hand van een voorbeeld.

Voorbeeld

U bent alleenstaand en bezat op 1 januari 2024 contant geld in vreemde valuta (\$ 10.000).

Op 1 januari 2024 bedroeg de waarde omgerekend € 8.997. Op 31 december 2024 bedroeg de waarde € 9.485. De koerswinst is (€ 9.485 - € 8.997) = € 488.

De vrijstelling contant geld voor 2024 zonder fiscale partner is € 653. Het bedrag contant geld op 1 januari 2024 dat boven de vrijstelling uitkwam is (€ 8.997 - € 653) = € 8.344. Het deel van het contant geld in vreemde valuta dat op 1 januari 2024 boven de vrijstelling uitkwam is € 8.344 : € 8.997 = 0,92. Dit is de vermenigvuldigingsfactor. Dit vult u in bij letter H in de rekenhulp.

36 Cryptovaluta (werkelijk rendement)

Had u in 2025 cryptovaluta? Dit zijn cryptobezittingen (zoals bitcoins, andere coins of tokens zoals NFT's) die u bewaarde in een wallet, bij een exchange of bij een andere partij. Dan vult u bij de vragen 36a, 36b, 36c, en 36d de betreffende waarde in.

37 Uitgeleend geld en andere vorderingen (werkelijk rendement)

Bij vraag 37a

Vul bij deze vraag de ontvangen rente in op uitgeleend geld.

Uitgeleend geld in vreemde valuta

U moet de waarde omrekenen naar euro's. U gebruikt de koers op 1 januari en 31 december 2025 en op de dagen dat u het geld uitleende of de aflossing ontving. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op ecb.europa.eu vindt u de koers.

Als het uitgeleend geld en andere vorderingen geld niet in euro's was, had u te maken met koerswinst of koersverlies. U berekent dit als volgt:

Saldo op 31 december 2025 omgerekend naar euro's	A
Alle verstrekte leningen in 2025 van het uitgeleend geld, omgerekend naar euro's	B
	-
Trek af: A min B.	C
Alle aflossingen in 2025 van het uitgeleend geld, omgerekend naar euro's	D
	+
Tel op: C plus D.	E
Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's	F
	-
Koerswinst of koersverlies. Trek af: E min F. Neem het bedrag bij letter G over bij vraag 37a, 37b, 37c, 37d of 37e in het formulier.	G

Bij vraag 37b

Vul de waarde in op 31 december 2025. Hebt u op 31 december 2025 geen uitgeleend geld meer dan vult u bij deze vraag € 0 in.

Bij vraag 37c

Vul de waarde in op 1 januari 2025. Hebt u nog geen geld uitgeleend op 1 januari dan vult u hier € 0 in.

Bij vraag 37d

Vul bij deze vraag het totaalbedrag in van geld dat u in 2025 uitleende.

Bij vraag 37e

Vul bij deze vraag in de ontvangen aflossing in van uitgeleend geld in 2025.

# 38 Onroerende zaak in Nederland (werkelijk rendement)

## Onroerende zaak of overige bezittingen

U vult uw onroerende zaken in Nederland in. Dit geldt ook als uw eigendom is beperkt doordat er bijvoorbeeld sprake is van een recht van erfpacht op de grond met een recht van opstal op het pand, een recht van beklemming of een appartementsrecht.

Voor deze rechten en andere rechten die direct of indirect op onroerende zaken betrekking hebben, geldt dat deze aangegeven moeten worden bij het onderdeel 'overige bezittingen' en niet bij het onderdeel 'onroerende zaken'. Denk hierbij aan een recht van vruchtgebruik, een recht van gebruik en bewoning of blote eigendom.

Wanneer een onroerende zaak is geërfd maar de erfenis nog niet is verdeeld (onverdeelde boedel), geldt dat u de onroerende zaak naar rato van uw erfdeel onder deze categorie (onroerende zaken) moet aangeven.

Is er sprake van meerdere onroerende zaken in het jaar? Doe dan online aangifte. In onze online aangifte kunt u namelijk alle onroerende zaken apart aangeven.

Gaat het om een onroerende zaak die geen woonfunctie heeft? Bijvoorbeeld een bedrijfspand of een perceel? Vul dan alleen de vragen 38h, 38l, 38m, 38o, 38s en 38w t/m 38z in. En ga dan uit van de waarde in het economisch verkeer op 1 januari 2024. De andere vragen mag u overslaan.

## Bij vraag 38a en vraag 38b

Bij deze vraag vult u de WOZ-waarde in met de waarde van dat betreffende belastingjaar. U neemt de WOZ-beschikking van 2025 met als waardepeildatum 1 januari 2024. De WOZ-waarde na het belastingjaar is dan de WOZ-beschikking van 2026 met als peildatum 1 januari 2025.

## Bij vraag 38c

Vul bij deze vraag de datum in waarop u de onroerende zaak in 2025 hebt gekocht. Onder aankoop worden ook andere situaties verstaan waarin de onroerende zaak in het jaar van de opgaaf overgaat naar box 3. Dit is bijvoorbeeld het geval als de woning voorheen in box 1 of box 2 viel of als u de onroerende zaak verkreeg uit een erfenis of door schenking.

## Bij vraag 38d

Vul bij deze vraag de datum in dat u de onroerende zaak in 2025 hebt verkocht. Met verkoop bedoelen we ook andere situaties waarin de onroerende zaak in het jaar van de opgaaf niet langer in box 3 valt. Dit is bijvoorbeeld het geval als de woning overgaat naar box 1 of box 2 of bij vererving of schenking.

## Bij vraag 38e, vraag 38f, vraag 38g en vraag 38h

Deze vragen vult u alleen in als u de woning op 1 januari 2025 in bezit had.

## Herleide WOZ-waarde

U mag de WOZ-waarde herleiden als u bijvoorbeeld een zelfstandig deel van een groter gebouw verhuurde of als u erfpacht betaalde voor de onroerende zaak.

## WOZ-waarde zelfstandig deel van een groter gebouw

Verhuurde u een zelfstandig deel van een groter gebouw? Bijvoorbeeld een etage van een gebouw met 3 verdiepingen? En het verhuurde deel kon niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen? Verminder dan eerst de WOZ-waarde met € 20.000.

## Erfpacht

Bij erfpacht vermindert u de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons. Deze waarde is 17 keer de jaarlijkse erfpachtcanon. Verhuurde u een zelfstandig deel van een groter gebouw? En kon het verhuurde deel niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen? Dan is de waarde van de toekomstige erfpachtcanons 20 keer de jaarlijkse erfpachtcanon.

## Berekende jaarhuur

Bij deze vraag vult u het bedrag in van de totale huuropbrengsten over het hele jaar. U gaat hierbij uit van de kale huur. De kale huur is het bedrag waarvoor u de woning verhuurt, exclusief vergoedingen voor bijvoorbeeld energie en het gebruik van meubels. Ook al verhuurt u de woning maar een deel van het jaar, u moet de huur vermenigvuldigen met 12. Hebt u de woning niet verhuurd maar verpacht? Dan geldt hetzelfde als bij verhuur.

## Huurbescherming

Had de huurder geen recht op huurbescherming? Dan mag u de WOZ-waarde niet verminderen. Huurders van de volgende woningen hebben geen recht op huurbescherming:

- woonboten
- winkelwoningen
- dienstwoningen
- recreatiewoningen
- kamers in verpleeg- of verzorgingshuizen (als er alleen een zorgovereenkomst is)

Er is ook geen huurbescherming voor een huurder als u verhuurt met een leegstandswetvergunning met toestemming van de hypotheekverstrekker.

## Leegwaardering

## Tabel waarde verhuurde of verpachte woning

Hebt u de WOZ-waarde en de jaarhuur of jaarpacht bepaald? En had de huurder recht op huurbescherming? Gebruik dan de Tabel waarde verhuurde of verpachte woning om te bepalen met welk percentage u de WOZ-waarde van de verhuurde of verpachte woning moet vermenigvuldigen. Bij deze vraag vult u het percentage in dat in de tabel staat.

Was de huur of pacht veel lager of hoger dan gebruikelijk? Bijvoorbeeld omdat u als ouder de woning aan uw kind verhuurde? Dan is het percentage dat u van de WOZ-waarde moet nemen 100%.

## Tabel waarde verhuurde of verpachte woning 2025

Is het percentage jaarhuur van WOZ-waarde meer dan	Dan is het percentage
0%	73%
1%	79%
2%	84%
3%	90%
4%	95%
5%	100%
6%	100%
7%	100%



Waarde onroerende zaak

Dit is de waarde van de verhuurde woning nadat u de WOZ-waarde hebt vermenigvuldigd met het percentage uit de tabel.

Voorbeeld

U had heel 2024 een woning in Nederland. U verhuurde deze woning vanaf 1 januari 2024 voor € 1.250 per maand. Deze huurprijs is inclusief € 175 per maand voor stoffering en meubilering. De woning had op 1 januari 2024 een WOZ-waarde van € 375.000.

U berekent eerst de jaarhuur door de kale huur op 1 januari 2024 te vermenigvuldigen met 12. De kale huur is (€ 1.250 - € 175 =) € 1.075. De jaarhuur is dus (€ 1.075 x 12 =) € 12.900. Bereken daarna hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met datum 1 januari 2024 is: € 12.900 : (1% van € 375.000) = 3,44%. Zoek in de 1e 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor u geldt. Lees dan in de 3e kolom af welk percentage van de WOZ-waarde daarbij hoort. 3,44% ligt tussen 3% en 4%. Daarbij hoort het percentage van 90%. Voor deze verhuurde woning moet u dus 90% van € 375.000 opgeven. Bij vraag 5i vult u in: (90% van € 375.000 =) € 337.500.

Aanpassing waarde onroerende zaak

Kunt u aannemelijk maken dat de waarde in het economisch verkeer door verhuur of verpachting minimaal 10% lager is dan de berekening volgens de tabel? Dan mag u van die lagere waarde uitgaan. Deze lagere waarde vult u dan in bij 1 januari of de aankoopdatum en bij 31 december of de verkoopdatum. Hiervoor geldt wel de voorwaarde dat sprake is van een zakelijke huur. U maakt die lagere waarde bijvoorbeeld aannemelijk door een taxatie van de waarde van de verhuurde woning per 1 januari over het jaar van deze opgaaf te overleggen.

Bij vraag 38i, vraag 38j, vraag 38k en vraag 38l

Deze vragen vult u alleen in als u in het jaar van deze opgaaf de woning in 2025 hebt gekocht. Onder aankoop worden ook andere situaties verstaan waarin de onroerende zaak in het jaar van de opgaaf overgaat naar box 3. Dit is bijvoorbeeld het geval als de woning voorheen in box 1 of box 2 viel of als u de onroerende zaak verkreeg uit een erfenis of door schenking. Een toelichting op de vragen vindt u bij vraag 38e, vraag 38f, vraag 38g en vraag 38h.

Bij vraag 38m

Hebt u in 2025 investeringen gedaan in uw onroerende zaak? Bijvoorbeeld een verbetering of een uitbreiding? Onderhoudskosten vallen hier niet onder. Bij deze vraag vult u het totaal bedrag in aan investeringen in de onroerende zaak.

Bij vraag 38n

Bij vraag 38n vult u het bedrag in van de investeringen die hebben geleid tot een hogere WOZ-waarde. Voor een woning mag u alleen dit bedrag opgeven als op de WOZ-beschikking staat dat artikel 18, lid 3 van de Wet WOZ is toegepast. Deze beschikking hebt u toen in de loop van het jaar gehad. Als dit niet op de WOZ-beschikking staat dan mag u deze vraag niet invullen.

Bij vraag 38o

Bij vraag 38o vult u het bedrag in van de investeringen die hebben geleid tot een hogere waarde in het economisch verkeer.

Bij vraag 38p, vraag 38q, vraag 38r, en vraag 38s

Deze vragen vult u alleen in als u in 2025 de woning in de loop van het jaar hebt verkocht. Onder verkoop worden ook andere situaties verstaan waarin de onroerende zaak in 2025 niet langer in box 3 valt. Dit is bijvoorbeeld het geval als de woning overgaat naar box 1 of box 2 of bij vererving of door schenking. Een toelichting op de vragen vindt u bij vraag 38e, vraag 38f, vraag 38g en vraag 38h.

Bij vraag 38t, vraag 38u, vraag 38v en vraag 38w

Deze vragen vult u alleen in als u de woning op 31 december 2025 in bezit had.

Een toelichting op de vragen vindt u bij vraag 38e, vraag 38f, vraag 38g en vraag 38h.

Bij vraag 38x

Hebt u in 2025 uw onroerende zaak verhuurd? Vul bij deze vraag de ontvangen huur in. Deze kunt u vinden in de huurovereenkomst of bijvoorbeeld op uw bankafschriften. Het gaat om de kale huur die u ontving. Zit er in de huur bijvoorbeeld een vergoeding voor elektra? Dan moet u dit bedrag eerst van de huur aftrekken. Verhuurt u wel de woning maar is de ontvangen huur niet zakelijk? Bijvoorbeeld omdat u de woning verhuurd aan uw kind? Dan moet u een zakelijke huur opgeven als ontvangen huur.

Bij vraag 38y en vraag 38z

Vul onderstaande rekenhulp in om de waardemutatie (verandering van de waarde) en het werkelijk rendement uit te rekenen.

Rekenhulp werkelijk rendement onroerende zaak in Nederland

Waarde onroerende zaak op 31 december 2025. <i>Neem over van vraag 38w.</i>	A
Waarde onroerende zaak op 1 januari 2025. <i>Neem over van vraag 38h.</i>	B
Waarde onroerende zaak op aankoopdatum. <i>Neem over van vraag 38l.</i>	C
Waarde onroerende zaak op verkoopdatum. <i>Neem over van vraag 38s.</i>	D
<i>Bereken: A min B min C plus D.</i>	E
Bedrag van de investering die heeft geleid tot een stijging van de WOZ-waarde of waarde in het economisch verkeer. <i>Neem over van vraag 38n of vraag 38o.</i>	F
Totaal waardemutaties onroerende zaken in Nederland. <i>Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 38y.</i>	G
Ontvangen huur- of pachtopbrengsten. <i>Neem over van vraag 38x.</i>	H
Werkelijk rendement onroerende zaken in Nederland. <i>Tel op G plus H. Neem het antwoord van letter I over bij vraag 38z.</i>	I



# 39 Onroerende zaak buiten Nederland (werkelijk rendement)

## Bij vraag 39a

Had u de onroerende zaak op 31 december 2025 in bezit? Vul dan de waarde in het economisch verkeer in. Dat is de vrije verkoopwaarde die u op 31 december 2024 voor deze onroerende zaak kon krijgen.

## Bij vraag 39b

Had u de onroerende zaak op 1 januari 2025 in bezit? Vul dan de waarde in het economisch verkeer in. Dat is de vrije verkoopwaarde die u op 1 januari 2024 voor deze onroerende zaak kon krijgen.

## Bij vraag 39c

Hebt u in de loop van 2025 de onroerende zaak gekocht? Vul bij deze vraag de waarde in waarvoor u de onroerende zaak hebt gekocht.

## Bij vraag 39d

Hebt u in de loop van 2025 de onroerende zaak verkocht? Vul bij deze vraag de waarde in waarvoor u de onroerende zaak hebt verkocht.

## Bij vraag 39e

Hebt u in 2025 uw onroerende zaak verhuurd? Vul bij deze vraag de ontvangen huur of pacht in. Deze kunt u vinden in de huurovereenkomst of bijvoorbeeld op uw bankafschriften. Het gaat om de kale huur die u ontving. Zit er in de huur bijvoorbeeld een vergoeding voor elektra? Dan moet u dit bedrag aftrekken van de huur.

## Bij vraag 39f

Bij vraag 39f vult u het totale bedrag in aan investeringen die u hebt gedaan. Het gaat hier om verbetering of uitbreiding. En deze investering heeft geleid tot een stijging van de waarde in het economisch verkeer. Onderhoudskosten vallen hier niet onder.

## Bij vraag 39g

Bij vraag 39g vult u het bedrag in van de investering die hebben geleid tot een hogere waarde in het economisch verkeer.

## Bij vraag 39h en vraag 39i

Vul de volgende rekenhulp in om de waardemutatie (verandering van de waarde) en het werkelijk rendement uit te rekenen.

# Rekenhulp werkelijk rendement onroerende zaak buiten Nederland

Waarde onroerende zaak op 31 december 2025. <i>Neem over van vraag 39a.</i>	A
Waarde onroerende zaak op 1 januari 2025 <i>Neem over van vraag 39b.</i>	B
Waarde onroerende zaak op aankoopdatum <i>Neem over van vraag 39c.</i>	C
Waarde onroerende zaak op verkoopdatum <i>Neem over van vraag 39d.</i>	D
Bereken: $A \text{ min } B \text{ min } C \text{ plus } D.$	
Bedrag van de investering die heeft geleid tot een stijging van de waarde in het economisch verkeer. <i>Neem over van vraag 39g.</i>	F
Totaal waardemutaties onroerende zaken buiten Nederland. <i>Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 39h.</i>	G
Ontvangen huur- of pachtopbrengsten. <i>Neem over van vraag 39e.</i>	H
Werkelijk rendement onroerende zaken buiten Nederland. <i>Tel op: G plus H. Neem het antwoord van letter I over bij vraag 39i.</i>	I

# 40 Niet-vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen (werkelijk rendement)

Verzekeringen die een kapitaal (een bedrag ineens) uitkeren bij leven of overlijden horen bij uw bezittingen in box 3. Bij de volgende verzekeringen kunt u recht hebben op een vrijstelling:

- een kapitaalverzekering die u op of vóór 14 september 1999 hebt afgesloten
- een kapitaalverzekering die u ná 14 september 1999 hebt afgesloten

## Kapitaalverzekering die u op of vóór 14 september 1999 hebt afgesloten (geen kapitaalverzekering eigen woning)

Hebt u 1 of meer kapitaalverzekeringen op of vóór 14 september 1999 afgesloten? Is na 13 september 1999 het verzekerd kapitaal niet verhoogd en de looptijd van de verzekering niet verlengd? Dan hoeft u niets aan te geven als de gezamenlijke waarde op de peildatum 1 januari € 123.428 of lager was. Had u in het jaar van deze opgaaf het hele jaar een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor u samen € 246.856. Is het verzekerde kapitaal of de premie na 13 september 1999 wel verhoogd? Dan mag u de vrijstelling alleen gebruiken als die verhoging plaatsvond op basis van een clause die op 13 september 1999 al bestond. De vrijstelling vervalt in ieder geval als de looptijd van de verzekering na 13 september 1999 is verlengd.

Is de waarde op 1 januari hoger dan de vrijstelling? Dan moet u uitrekenen hoeveel procent het gedeelte is dat boven de vrijstelling uitkomt. Dit leggen wij uit aan de hand van een voorbeeld.

### Voorbeeld

U bent alleenstaand en hebt een kapitaalverzekering afgesloten op 1 juli 1998. De waarde op 1 januari 2024 bedroeg € 140.000 en op 31 december 2024 € 145.000.

De waarde van de kapitaalverzekering is € 140.000 - € 123.428 = € 16.572 hoger dan de vrijstelling. Het percentage rekent u als volgt uit:  $€ 16.572 / € 140.000 \times 100 = 11,83\%$ . Dit percentage gebruikt u bij alle in te vullen bedragen bij deze vragen.

De waarde op 1 januari 2024 is  $€ 140.000 \times 11,83\% = € 16.562$ . De waarde op 31 december 2024 is  $€ 145.000 \times € 11,83\% = € 17.153$ .

### *Kapitaalverzekering die u ná 14 september 1999 hebt afgesloten (geen kapitaalverzekering eigen woning)*

Deze hele kapitaalverzekering valt onder box 3. Voor dit soort kapitaalverzekeringen geldt geen vrijstelling.

Een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden hoeft u niet op te geven. Een kapitaalverzekering die uitkeert bij invaliditeit, ziekte of een ongeval hoeft u ook niet op te geven.

### Bij vraag 40a

Had u de kapitaalverzekering op 31 december 2025? Vul deze vraag dan in. Neem de waarde over van de jaaropgave. Als u deze kapitaalverzekering niet meer had op 31 december 2025 dan vult u hier € 0 in.

### Bij vraag 40b

Had u de kapitaalverzekering op 1 januari 2025? Vul deze vraag dan in. Neem de waarde over van de jaaropgave. Als u deze kapitaalverzekering pas in de loop van 2025 hebt afgesloten vult u hier € 0 in.

### Bij vraag 40c

Vul bij deze vraag de betaalde premies in die u in 2025 hebt betaald. Deze gegevens kunt u vinden op bijvoorbeeld uw afschriften of in de overeenkomst.

### Bij vraag 40d

Vul bij deze vraag de uitgekeerde bedragen in die u in het jaar van deze opgaaf hebt ontvangen uit deze kapitaalverzekeringen. Gebruik hiervoor de jaaropgave.

## 41 Rechten op periodieke uitkeringen (werkelijk rendement)

Periodieke uitkeringen zijn uitkeringen die u krijgt in een reeks van uitkeringen. Het verloop en de duur van deze uitkeringen zijn afhankelijk van een toekomstige onzekere gebeurtenis, bijvoorbeeld een overlijden.

### Bij vraag 41a

Had u de rechten op periodieke uitkeringen op 31 december 2025? Vul deze vraag dan in. De waarde van de periodieke uitkering moet u uitrekenen. Kijk op belastingdienst.nl en zoek op periodieke uitkeringen. Als u geen rechten op een periodieke uitkering meer had op 31 december dan vult u hier € 0 in. Het gaat hier niet om een AOW uitkering of een pensioen.

### Bij vraag 41b

Had u de rechten op periodieke uitkeringen op 1 januari 2025? Vul deze vraag dan in. De waarde van de periodieke uitkering moet u uitrekenen. Kijk op belastingdienst.nl en zoek op periodieke uitkeringen. Als u deze rechten pas in de loop van 2025 kreeg vult u hier € 0 in.

### Bij vraag 41c

Vul bij deze vraag de betaalde premies in die u in het jaar van deze opgaaf hebt betaald.

### Bij vraag 41d

Vul bij deze vraag de uitgekeerde bedragen in die u in het jaar van deze opgaaf hebt ontvangen uit deze rechten op periodieke uitkeringen.

## 42 Overige bezittingen (werkelijk rendement)

Bij overige bezittingen horen bijvoorbeeld:

- roerende zaken die u in het jaar van opgaaf verhuurde of als belegging had
- rechten die u in het jaar van opgaaf had op roerende zaken, bijvoorbeeld het recht om een auto of caravan van een ander (niet uw werkgever) gratis het hele jaar te gebruiken, of termijn- en optiecontracten op metalen, edelmetalen, land- en tuinbouwproducten en aardolie en aardolieproducten
- trustvermogen of een vergelijkbaar doelvermogen naar buitenlands recht (ook als u hier geen inkomsten uit had)
- vruchtgebruik of beperkte eigendom van een spaarrekening (zoals de blote eigendom: u was eigenaar, maar u had geen recht op de rente)
- overige vermogensrechten met waarde in het economisch verkeer, zoals niet-bedrijfsmatig geëxploiteerde vergunningen en geërfde auteursrechten

### Bij vraag 42a

Vul bij deze vraag de ontvangen rente of vergoeding in van de overige bezittingen.

### Bij vraag 42b

Had u de overige bezittingen op 31 december 2025 in bezit? Vul deze vraag dan in. Als u deze overige bezittingen niet meer had op 31 december 2025 vult u hier € 0 in.

### Bij vraag 42c

Had u de overige bezittingen op 1 januari 2025 in bezit? Vul deze vraag dan in. Als u deze bezitting pas in de loop van 2025 kreeg vult u hier € 0 in.

### Bij vraag 42d

Vul bij deze vraag bijvoorbeeld het aankoopbedrag of de betaalde stortingen in die u in het jaar van deze opgaaf hebt betaald.

### Bij vraag 42e

Vul bij deze vraag bijvoorbeeld het verkoopbedrag of de ontvangen bedragen in die u in het jaar van deze opgaaf hebt ontvangen.

### 43 Nettolijfrente of nettopensioen (werkelijk rendement)

Hebt u vraag 29I ingevuld? Dan moet u deze vraag ook invullen. Het bedrag dat u bij deze vraag invult is het antwoord van vraag 29I vermenigvuldigt met 5,88%.

### 44 Schulden onroerende zaken in Nederland (werkelijk rendement)

#### Bij vraag 44a

Bij vraag 44a vult u de betaalde rente in. De betaalde rente kunt u overnemen uit het jaaroverzicht van uw bank of leningverstrekker.

#### Bij vraag 44b

Hebt u de lening in andere valuta afgesloten dan in euro's? Dan moet u de betaalde rente op de dag dat u deze hebt betaald omrekenen naar euro's. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op [ecb.europa.eu](http://ecb.europa.eu) vindt u de koers.

Als de schuld niet in euro's was, had u te maken met koerswinst of -verlies. U berekent dit als volgt:

#### Rekenhulp koerswinst of koersverlies

Saldo op 31 december 2025 omgerekend naar euro's	A
Alle stortingen in het jaar op deze rekening omgerekend naar euro's	B
	-
Trek af: A min B.	C
Alle opnamen in het jaar van deze rekening omgerekend naar euro's	D
	+
Tel op: C plus D.	E
Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's	F
	-
Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 44b.	G

Als de uitkomst van deze berekening negatief is, had u een koersverlies. Zet dan een minteken voor de uitkomst. Bij een positief bedrag had u een koerswinst.

#### Bijzondere waardeverandering bij schulden

Schulden tellen mee voor de waarde in het economisch verkeer. Vaak is dit gelijk aan de nominale waarde (vastgestelde waarde van de schuld). Soms verandert de waarde in het economisch verkeer tijdens het belastingjaar ten opzichte van de nominale waarde. Dan is er sprake van een waardeverandering.

Had u een bijzondere waardeverandering (de daadwerkelijke waarde van de schuld is anders dan de boekwaarde)? Vul dit bedrag dan in bij vraag 44b. Is de waardeverandering een verlies? Zet dan een minteken voor het bedrag.

### 45 Schulden voor onroerende zaken buiten Nederland (werkelijk rendement)

#### Bij vraag 45a

Bij vraag 45a vult u de betaalde rente in. De betaalde rente kunt u overnemen uit het jaaroverzicht van uw bank of leningverstrekker.

#### Bij vraag 45b

Hebt u de lening in andere valuta afgesloten dan in euro's? Dan moet u de betaalde rente op de dag dat u deze hebt betaald omrekenen naar euro's. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op [ecb.europa.eu](http://ecb.europa.eu) vindt u de koers.

Als de schuld niet in euro's was, had u te maken met koerswinst of -verlies. U berekent dit als volgt:

#### Rekenhulp koerswinst of koersverlies

Saldo op 31 december 2025 omgerekend naar euro's	A
Alle stortingen in het jaar op deze rekening omgerekend naar euro's	B
	-
Trek af: A min B.	C
Alle opnamen in het jaar van deze rekening omgerekend naar euro's	D
	+
Tel op: C plus D.	E
Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's	F
	-
Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 45b.	G

Als de uitkomst van deze berekening negatief is, had u een koersverlies. Zet dan een minteken voor de uitkomst. Bij een positief bedrag had u een koerswinst.

#### Bijzondere waardeverandering bij schulden

Schulden tellen mee voor de waarde in het economisch verkeer. Vaak is dit gelijk aan de nominale waarde (vastgestelde waarde van de schuld). Soms verandert de waarde in het economisch verkeer tijdens het belastingjaar ten opzichte van de nominale waarde. Dan is er sprake van een waardeverandering.

Had u een bijzondere waardeverandering (de daadwerkelijke waarde van de schuld is anders dan de boekwaarde)? Vul dit bedrag dan in bij vraag 45b. Is de waardeverandering een verlies? Zet dan een minteken voor het bedrag.

## 46 Schulden overige bezittingen (werkelijk rendement)

### Bij vraag 46a

Bij vraag 46a vult u de betaalde rente in. De betaalde rente kunt u overnemen uit het jaaroverzicht van uw bank of leningverstrekker.

### Bij vraag 46b

Hebt u de lening in andere valuta afgesloten dan in euro's? Dan moet u de betaalde rente op de dag dat u deze hebt betaald omrekenen naar euro's. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op [ecb.europa.eu](http://ecb.europa.eu) vindt u de koers.

Als de schuld niet in euro's was, had u te maken met koerswinst of -verlies. U berekent dit als volgt:

#### Rekenhulp koerswinst of koersverlies

Saldo op 31 december 2025 omgerekend naar euro's	A	
Alle stortingen in het jaar op deze rekening omgerekend naar euro's	B	-
<i>Trek af: A min B.</i>	C	
Alle opnamen in het jaar van deze rekening omgerekend naar euro's	D	+
<i>Tel op: C plus D.</i>	E	
Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's	F	-
<i>Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 46b.</i>	G	

Als de uitkomst van deze berekening negatief is, had u een koersverlies. Zet dan een minteken voor de uitkomst. Bij een positief bedrag had u een koerswinst.

#### Bijzondere waardeverandering bij schulden

Schulden tellen mee voor de waarde in het economisch verkeer. Vaak is dit gelijk aan de nominale waarde (vastgestelde waarde van de schuld). Soms verandert de waarde in het economisch verkeer tijdens het belastingjaar ten opzichte van de nominale waarde. Dan is er sprake van een waardeverandering.

Had u een bijzondere waardeverandering (de daadwerkelijke waarde van de schuld is anders dan de boekwaarde)? Vul dit bedrag dan in bij vraag 46b. Is de waardeverandering een verlies? Zet dan een minteken voor het bedrag.

## 47 Andere schulden (werkelijk rendement)

Dit zijn schulden zoals:

- schulden voor de aankoop van een camper of voor een vakantie
- studieschulden die definitief niet zijn omgezet in een gift
- creditcardschulden
- schulden voor de eigen woning die niet voldoen aan de regels voor eigenwoningsschulden

### Bij vraag 47a

Bij vraag 47a vult u de betaalde rente in. De betaalde rente kunt u overnemen uit het jaaroverzicht van uw bank of leningverstrekker.

### Bij vraag 47b

Hebt u de lening in andere valuta afgesloten dan in euro's? Dan moet u de betaalde rente op de dag dat u deze hebt betaald omrekenen naar euro's. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op [ecb.europa.eu](http://ecb.europa.eu) vindt u de koers.

Als de schuld niet in euro's was, had u te maken met koerswinst of -verlies. U berekent dit als volgt:

#### Rekenhulp koerswinst of koersverlies

Saldo op 31 december 2025 omgerekend naar euro's	A	
Alle stortingen in het jaar op deze rekening omgerekend naar euro's	B	-
<i>Trek af: A min B.</i>	C	
Alle opnamen in het jaar van deze rekening omgerekend naar euro's	D	+
<i>Tel op: C plus D.</i>	E	
Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's	F	-
<i>Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 47b.</i>	G	

Als de uitkomst van deze berekening negatief is, had u een koersverlies. Zet dan een minteken voor de uitkomst. Bij een positief bedrag had u een koerswinst.

#### Bijzondere waardeverandering bij schulden

Schulden tellen mee voor de waarde in het economisch verkeer. Vaak is dit gelijk aan de nominale waarde (vastgestelde waarde van de schuld). Soms verandert de waarde in het economisch verkeer tijdens het belastingjaar ten opzichte van de nominale waarde. Dan is er sprake van een waardeverandering.

Had u een bijzondere waardeverandering (de daadwerkelijke waarde van de schuld is anders dan de boekwaarde)? Vul dit bedrag dan in bij vraag 47b. Is de waardeverandering een verlies? Zet dan een minteken voor het bedrag.

# 48 Totaal werkelijk rendement

## Bij vraag 48a

Bij deze vraag rekent u het werkelijk rendement op uw bezittingen uit. Vul hiervoor onderstaande rekenhulp in.

### Rekenhulp werkelijk rendement bezittingen

Werkelijk rendement bank- en spaarrekeningen en groene spaartegoeden in Nederland. <i>Neem over van vraag 32g.</i>	A
Werkelijk rendement bank- en spaarrekeningen buiten Nederland. <i>Neem over van vraag 33c.</i>	B
Werkelijk rendement aandelen, obligaties en dergelijke en groene beleggingen. <i>Neem over van vraag 34p.</i>	C
Koerswinst of koersverlies op contant geld. <i>Neem over van vraag 35a.</i>	D
Werkelijk rendement cryptovaluta. <i>Neem over van vraag 36e.</i>	E
Werkelijk rendement uitgeleend geld en andere vorderingen. <i>Neem over van vraag 37g.</i>	F
Werkelijk rendement onroerende zaken in Nederland. <i>Neem over van vraag 38z.</i>	G
Werkelijk rendement onroerende zaken buiten Nederland. <i>Neem over van vraag 39i.</i>	H
Werkelijk rendement niet-vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen. <i>Neem over van vraag 40e.</i>	I
Werkelijk rendement periodieke uitkeringen. <i>Neem over van vraag 41e.</i>	J
Werkelijk rendement overige bezittingen. <i>Neem over van vraag 42g.</i>	K
Werkelijk rendement nettolijfrente of nettopensioen. <i>Neem over van vraag 43a.</i>	L
+	
<b>Totaal werkelijk rendement bezittingen.</b> <i>Tel op letter A tot en met letter L. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is. Neem het antwoord van letter M over bij vraag 48a.</i>	M

## Bij vraag 48b

Bij deze vraag gaat u het werkelijk rendement op uw schulden uitrekenen. Vul hiervoor onderstaande rekenhulp in.

### Rekenhulp werkelijk rendement schulden

Werkelijk rendement schulden onroerende zaken in Nederland. <i>Neem over van vraag 44c.</i>	A
Werkelijk rendement schulden onroerende zaken buiten Nederland. <i>Neem over van vraag 45c.</i>	B
Werkelijk rendement schulden overige bezittingen. <i>Neem over van vraag 46c.</i>	C
Werkelijk rendement andere schulden. <i>Neem over van vraag 47c.</i>	D
+	
<b>Totaal werkelijk rendement schulden</b> <i>Tel op letter A tot en met letter D. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is. Neem het antwoord van letter E over bij vraag 48b.</i>	E

# 49 Voordeel uit sparen en beleggen

Bij vraag 49 berekent u uw voordeel uit sparen en beleggen. U doet dit op basis van de grondslag sparen en beleggen. De grondslag sparen en beleggen is de waarde van uw bezittingen min uw schulden na aftrek van uw heffingsvrij vermogen. Over uw voordeel uit sparen en beleggen berekenen wij 36% inkomstenbelasting.

## Heel 2025 een fiscale partner

Had u heel 2025 een fiscale partner? Of had u een deel van 2025 een fiscale partner en kiest u ervoor om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan gaat u uit van de gezamenlijke bezittingen min de schulden, de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen en het gezamenlijke heffingsvrij vermogen. U mag de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen verdelen. Het maakt niet uit hoe u de waarde verdeelt tussen uzelf en uw fiscale partner. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is. U moet uw aangifte ook door uw fiscale partner laten ondertekenen. Dient uw fiscale partner ook een aangifte in? Dan moet u die aangifte ook allebei ondertekenen.

## Verdelen en overlijden

Is uw fiscale partner in 2025 overleden? En kiezen u en de erfgenamen voor heel 2025 voor fiscaal partnerschap? Dan mag u de grondslag sparen en beleggen verdelen tussen u en uw overleden partner.

## Bij vraag 49d

Een vast bedrag van de bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingsvrij vermogen. Het heffingsvrij vermogen is € 57.684 per persoon. Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan mag u ook rekening houden met het heffingsvrij vermogen van uw fiscale partner.

Bij vraag 49f

Had u heel 2025 een fiscale partner? Dan mag u de grondslag sparen en beleggen verdelen. Het maakt niet uit hoe u de grondslag verdeelt. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Het deel van de grondslag dat u wilt aangeven voor uzelf, vult u in bij vraag 49f. Dit is het bedrag van vraag 49e, een deel ervan of € 0.

Bij vraag 49g

De Hoge Raad heeft op 24 december 2021 geoordeeld dat het sinds 2017 geldende stelsel van vermogensrendementsheffing (box 3) in strijd is met het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens (EVRM). Hierdoor moeten we de oude rekenmethode vervangen door een nieuwe. Bij de nieuwe rekenmethode gaan we uit van de vermogensbestanddelen die u werkelijk hebt. Dit zijn de vermogensbestanddelen die u zelf aangeeft in uw aangifte. Daarbij gebruiken we fictieve rendementen die dicht bij de werkelijke rendementspercentages voor sparen of beleggen liggen. Voor spaargeld is dat bijvoorbeeld veel lager dan voor beleggingen.

Nieuwe methode

Met de nieuwe methode zijn er 3 percentages waarmee u uw voordeel uit sparen en beleggen berekent. Over uw voordeel uit sparen en beleggen betaalt u 36% inkomstenbelasting. Met de *Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen* op bladzijde 47 berekent u uw voordeel uit sparen en beleggen.

Percentages voor de berekening van uw voordeel van uw bezittingen en schulden volgens de nieuwe methode

- Er zijn 3 percentages waarmee u uw voordeel uit sparen en beleggen berekent:
- 1,44% voor spaartegoeden
  - 5,88% voor beleggingen en andere bezittingen
  - 2,62% voor schulden

Let op!

Bij het maken van deze toelichting waren de voorlopige percentages voor 2025 bekend. Deze worden pas definitief vastgesteld in januari 2026. Het kan zijn dat deze percentages daardoor nog wijzigen. Met het opleggen van de aanslag gebruiken wij de juiste percentages.

Wij leggen de berekening volgens de nieuwe methode uit aan de hand van een voorbeeld.

Voorbeeld

- U en uw partner hebben op 1 januari 2025 de volgende bezittingen en schulden:
- € 100.000 spaargeld
  - € 45.000 beleggingen
  - € 20.000 schulden

De bezittingen min schulden is de rendementsgrondslag (€ 100.000 + € 45.000 - € 20.000 = € 125.000). U en uw partner hebben beide recht op het heffingsvrijvermogen van € 57.684. De gezamenlijke grondslag sparen en beleggen is € 9.632 (€ 125.000 - € 115.368). U en uw partner geven hiervan ieder de helft aan € 4.816. U berekent het belastbaar rendement als volgt:

- 1,44% van € 100.000 = € 1.440
- 5,88% van € 45.000 = € 2.646
- 2,62% van € 20.000 = € 524

Tel het rendement van het spaargeld (€ 1.440) op bij het rendement van de beleggingen (€ 2.646) en trek hier vanaf het rendement van de schulden (€ 524). Het belastbaar rendement is € 3.562.

Deel uw grondslag sparen en beleggen (€ 4.816) door de rendementsgrondslag (€ 125.000) en vermenigvuldig dit met 100. Rond af naar beneden op 3 decimalen achter de komma: 3,852%.

Uw voordeel uit sparen en beleggen is 3,852% van € 3.562 = € 137  
Dit bedrag vult u in bij vraag 49i.

Vul eerst de *Rekenhulp spaartegoeden* en de *Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen* in. Het is daarna makkelijker om uw voordeel uit sparen en beleggen uit te rekenen.

Rekenhulp bank- en spaartegoeden en contant geld

Bank- en spaartegoeden en premiedepots in Nederland <i>Neem over van vraag 29a.</i>	A
Bank- en spaartegoeden en premiedepots in het buitenland <i>Neem over van vraag 29b.</i>	B
Het aandeel van u in het saldo van de Vereniging van Eigenaren	C
Geld dat op de derden- of kwaliteitsrekening bij de notaris of gerechtsdeurwaarder staat	D
Contant geld. <i>Neem over van vraag 29c.</i>	E
	+
<i>Tel op A tot en met E. Totaal bank- en spaartegoeden en contant geld</i>	F

Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen

Aandelen, obligaties en dergelijke <i>Neem over van vraag 29d.</i>	A
Cryptovaluta. <i>Neem over van vraag 29e.</i>	B
Overige vorderingen. <i>Neem over van vraag 29f.</i>	C
Onroerende zaken in Nederland. <i>Neem over van vraag 29g.</i>	D
Onroerende zaken in het buitenland <i>Neem over van vraag 29h.</i>	E
Niet-vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen <i>Neem over van vraag 29i.</i>	F
Rechten op periodieke uitkeringen <i>Neem over van vraag 29j.</i>	G
Overige bezittingen. <i>Neem over van vraag 29k.</i>	H
Sanctie nettolijfrente of nettopensioen <i>Neem over van vraag 29l.</i>	I
	+
<i>Tel op letter A tot en met letter I. Totaal beleggingen en andere bezittingen</i>	J



Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen

Grondslag sparen en beleggen. *Neem over van vraag 49e.*

*Let op! Hebt u heel 2025 een fiscale partner? Neem dan over van vraag 49f.*

Bank- en spaartegoeden en contant geld

*Neem over van letter F uit de Rekenhulp bank- en spaartegoeden en contant geld.*

Bereken 1,44% van B.

Beleggingen en andere bezittingen

*Neem over van letter J uit de Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen.*

Bereken 5,88% van D.

Schulden. *Neem over van vraag 30g.*

Bereken 2,62% van F.

Belastbaar rendement. *Tel op: C plus E en verminder dit met G. Neem H over bij vraag 49g.*

*Vul €0 in als de uitkomst negatief is*

*Neem over van A.*

*Neem over van vraag 49c.*

Verhouding uw aandeel en rendementsgrondslag. *Deel A door I en vermenigvuldig dit met 100 (percentage). Rond af op 3 decimalen achter de komma. Neem J over bij vraag 49h.*

*Neem over van H.*

Voordeel uit sparen en beleggen. *Vermenigvuldig H met het percentage van J. Neem K over bij vraag 49i.*

A

B

C

D

E

F

G

H

A

I

J

H

K

+

:

%

Bij vraag 49j

Elders belast houdt in dat een bezitting ook in een ander land belast is. Denk bijvoorbeeld om een onroerende zaak die buiten Nederland. Om het saldo van het fictief rendement elders belast uit te rekenen vult u eerst vraag 71i in. Daarna vult u de volgende rekenhulp in.

Rekenhulp fictief rendement bezittingen en schulden elders belast

Waarde bezittingen op 1 januari 2025 <i>Neem over van vraag 71i.</i>	A
Fictief rendement bezittingen <b>5,88%</b>	B
Totaal fictief rendement bezittingen <i>Vermenigvuldig A met B.</i>	C
Waarde schulden op 1 januari 2025 <i>Neem over van vraag 71i.</i>	D
Fictief rendement schulden <b>2,62%</b>	E
Totaal fictief rendement schulden <i>Vermenigvuldig D met E.</i>	F
Totaal fictief rendement bezittingen <i>Neem over van letter C.</i>	C
Totaal fictief rendement schulden <i>Neem over van F.</i>	F
Totaal fictief rendement elders belast <i>Trek af C min F.</i>	G
Rendementsgrondslag. <i>Neem over van vraag 49c.</i>	H
Tussenberekening. <i>Deel G door H. Rond af op 3 decimalen achter de komma.</i>	I
Het voordeel uit sparen en beleggen <i>Neem over van vraag 49i.</i>	J
Fictief rendement elders belast <i>Vermenigvuldig I met J. Neem het antwoord van letter K over bij vraag 49j.</i>	K

Bij vraag 49m en vraag 49n

U gaat bij deze vraag de verhouding van de grondslag in de totale grondslag sparen en beleggen uitrekenen. En het voordeel uit sparen en beleggen van het werkelijk rendement. Is het antwoord van vraag 49e of 49f € 0? Dan hoeft u vraag 49l tot en met vraag 49q niet in te vullen. Vul onderstaande rekenhulp in om het antwoord van vraag 49m en 49n uit te rekenen.

Rekenhulp voordeel sparen en beleggen werkelijk rendement

Deel van de grondslag sparen en beleggen dat u aan uzelf hebt gegeven. <i>Neem over van vraag 49f.</i>	A
Totale grondslag sparen en beleggen <i>Neem over van vraag 49e.</i>	B
Verhouding van de grondslag in de totale grondslag. U gaat bij deze vraag een percentage uitrekenen. <i>Deel A door B en vermenigvuldig dit met 100. Rond af op 3 decimalen achter de komma. Neem het antwoord van letter C over bij vraag 49m.</i>	C
Saldo werkelijk rendement. <i>Neem over van vraag 49l.</i>	D
Voordeel uit sparen en beleggen werkelijk rendement. <i>Vermenigvuldig D met C. Neem het antwoord van letter E over bij vraag 49n.</i>	E

47

**Bij vraag 49p**

Elders belast houdt in dat een bezitting ook in een ander land belast is. Denk bijvoorbeeld om een onroerende zaak die buiten Nederland ligt. Om het saldo werkelijk rendement elders belast uit te rekenen vult u eerst vraag 71i in. Daarna vult u onderstaande rekenhulp in.

**Rekenhulp werkelijk rendement elders belast**

Werkelijk rendement bezittingen <i>Neem over van vraag 71i.</i>	<input type="text"/>	A
Werkelijk rendement schulden <i>Neem over van vraag 71i.</i>	<input type="text"/>	B
Werkelijk rendement elders belast <i>Trek af A min B.</i>	<input type="text"/>	C
Deel van de grondslag sparen en beleggen dat u aan uzelf hebt gegeven. <i>Neem over van vraag 49f.</i>	<input type="text"/>	D
Tussenberekening. <i>Vermenigvuldig C met D.</i>	<input type="text"/>	E
Totale grondslag sparen en beleggen <i>Neem over van vraag 49e.</i>	<input type="text"/>	F
Saldo werkelijk rendement elders belast. <i>Deel E door F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 49p.</i>	<input type="text"/>	G

**50 Toepassing fictief of werkelijk rendement**

**Bij vraag 50a**

Bij deze vraag geeft u aan of wij in de aanlag uit moeten gaan van het fictief rendement of van het werkelijk rendement. Dat doet u aan de hand van de volgende beweringen:

U vult letter B in als u bij vraag 31 het hokje niet hebt aangekruist. Hebt u bij vraag 31 het hokje wel aangekruist? Dan gaat u de antwoorden van 2 vragen met elkaar vergelijken. Is het antwoord van vraag 49k hoger dan het antwoord bij vraag 49q? Zo nee dan vult u letter B in. Zo ja dan vult u letter C in.

**Bij vraag 50b, vraag 50c en vraag 50d**

Wat u bij deze vragen invult is afhankelijk van het antwoord van vraag 50a.

Hebt u bij vraag 50a letter B ingevuld? Dan vult u de volgende vragen als volgt in:

- Vul bij vraag 50b het antwoord in van vraag 49h.
- Vul bij vraag 50c het antwoord in van vraag 49k.
- Vraag 50d hoeft u dan niet in te vullen.

Hebt u bij vraag 50a letter C ingevuld? Dan vult u de volgende vragen als volgt in:

- Vul bij vraag 50b het antwoord in van vraag 49m.
- Vraag 50c hoeft u dan niet in te vullen.
- Vul bij vraag 50d het antwoord in van vraag 49q.

**51 Verdeling rendementsgrondslag**

Willen u en uw fiscale partner gebruik (blijven) maken van inkomensafhankelijke regelingen? Denk hierbij aan regelingen via het Centraal Administratie Kantoor (CAK), Raad voor Rechtsbijstand, de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) en Toeslagen. Kijk dan goed hoe u de rendementsgrondslag verdeelt en welk deel u daardoor aan uzelf en uw fiscale partner toerekent. Voor inkomensafhankelijke regelingen mag dat bedrag namelijk niet te hoog zijn. Kijk bijvoorbeeld op [toeslagen.nl/vermogen](https://toeslagen.nl/vermogen) voor informatie over hoe hoog het vermogen mag zijn voor huur- en zorgtoeslag en kindgebonden budget.

Had u geen of niet het hele jaar een fiscale partner? Dan hoeft u deze vraag niet in te vullen. Het antwoord van vraag 49c is in dat geval de verdeling van de rendementsgrondslag. Wij verwerken dit automatisch voor u. Is het antwoord van vraag 49c hoger of gelijk aan € 115.368? Dan hoeft u deze vraag niet in te vullen. In dat geval delen wij het antwoord van vraag 49f door het antwoord van vraag 49e en vermenigvuldigen dat met het antwoord van vraag 49c. Het bedrag dat u hebt aangegeven of dat wij automatisch voor u berekenen vindt u terug op uw aanslag inkomstenbelasting.

**52 Voordeel uit sparen en beleggen, peildatumarbitrage**

**Vermogen verplaatsen binnen box 3**

U kunt uw vermogen binnen box 3 verplaatsen door bijvoorbeeld beleggingen met een hoog rendementspercentage om te zetten in spaargeld met een laag rendementspercentage. Of door meer schulden aan te gaan. Als u dit rondom de peildatum doet, leidt dat niet tot een lagere belastingheffing. We noemen dat peildatumarbitrage.

**Beleggingen en andere bezittingen omzetten in spaargeld leidt niet altijd tot lagere belastingheffing**

Zet u beleggingen of andere bezittingen in de 3 maanden voor 1 januari om in spaargeld? En stijgen uw beleggingen of andere bezittingen en daalt de waarde van uw spaargeld in de 3 maanden na 1 januari weer? Dan leidt verplaatsen in principe niet tot lagere belastingheffing.

**Extra schulden aangaan leidt niet altijd tot lagere belastingheffing**

U kunt extra schulden aangaan om uw banktegoeden hoger te laten worden. Maar gaat u deze schulden 3 maanden voor de peildatum aan? En nemen de schulden vervolgens in de 3 maanden na 1 januari meteen weer af? Dan leidt de verandering in principe niet tot lagere belastingheffing.

**Soms leidt verplaatsing binnen box 3 wel tot lagere heffing**

In sommige gevallen betaalt u wel minder belasting over uw vermogen door de verschuiving van de bezittingen of schulden:

- als u aannemelijk kunt maken dat de verplaatsing om zakelijke redenen was en dus niet om fiscale redenen
- als u uw vermogen voor 1 oktober of na 31 maart verplaatst
- voor transacties waarbij de periode tussen aankoop- en verkoopdatum meer dan 3 maanden bedraagt

Land	Landcode	Land	Landcode	Land	Landcode	Land	Landcode	Land	Landcode
Albanië	ALB	Cyprus	CYP	Jordanië	JOR	Oekraïne	UKR	Tadzjikistan	TJK
Argentinië	ARG	Denemarken	DNK	Kazachstan	KAZ	Oezbekistan	UZB	Taiwan	TWN
Armenië	ARM	Duitsland	DEU	Kirgizië	KGZ	Oman	OMN	Thailand	THA
Aruba	ABW	Egypte	EGY	Koeweit	KWT	Oostenrijk	AUT	Tsjechië	CZE
Australië	AUS	Estland	EST	Kroatië	HRV	Pakistan	PAK	Tunesië	TUN
Azerbeidzjan	AZE	Filipijnen	PHL	Letland	LVA	Panama	PAN	Turkije	TUR
Bahrein	BHR	Finland	FIN	Litouwen	LTU	Polen	POL	Venezuela	VEN
Bangladesh	BGD	Frankrijk	FRA	Luxemburg	LUX	Portugal	PRT	Verenigd Koninkrijk	GBR
Barbados	BRB	Georgië	GEO	Malawi	MWI	Qatar	QAT	Verenigde Arabische Emiraten	ARE
Belarus (Wit-Rusland)	BLR	Ghana	GHA	Maleisië	MYS	Roemenië	ROU	Verenigde Staten	USA
België	BEL	Griekenland	GRC	Malta	MLT	Rusland	RUS	Vietnam	VNM
Bermuda	BMU	Hongarije	HUN	Marokko	MAR	Saoedi-Arabië	SAU	Zambia	ZMB
Bonaire, St. Eustatius en Saba	BES	Hongkong	HKG	Mexico	MEX	Servië	SRB	Zimbabwe	ZWE
		Ierland	IRL	Moldavië	MDA	Singapore	SGP	Zuid-Afrika	ZAF
Bosnië en Herzegovina	BIH	IJsland	ISL	Montenegro	MNE	Sint Maarten	SXM	Zuid-Korea	KOR
Brazilië	BRA	India	IND	Nieuw-Zeeland	NZL	Slovenië	SVN	Zweden	SWE
Bulgarije	BGR	Indonesië	IDN	Nigeria	NGA	Slowakije	SVK	Zwitserland	CHE
Canada	CAN	Israël	ISR	Noord-Macedonië	MKD	Spanje	ESP		
China	CHN	Italië	ITA	Noorwegen	NOR	Sri Lanka	LKA		
Curaçao	CUW	Japan	JPN	Oeganda	UGA	Suriname	SUR		

### 53 Buitenlandse bank- en spaartegoeden en premiedepots

Hadden u, uw fiscale partner of uw minderjarige kinderen in 2025 bank- en spaartegoeden en premiedepots in het buitenland? Specificeer dan de buitenlandse bank- en spaartegoeden en premiedepots die u hebt ingevuld bij vraag 29b.

Vermeld de naam van de bank, de landcode, de bank- en spaartegoeden en premiedepots in het buitenland op 1 januari 2025. De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 49. Staat uw land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

### 54 Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner

Partneralimentatie is een bijdrage in de kosten van levensonderhoud van uw ex-partner. Een ex-partner kan een ex-echtgenoot zijn of een echtgenoot van wie u duurzaam gescheiden leefde. Het kan ook gaan om een partner met wie u hebt samengewoond. Het maakt niet uit of u de partneralimentatie via de rechter of onderling met uw ex-partner hebt geregeld. Ook andere onderhoudsverplichtingen mag u in bepaalde gevallen aftrekken. Het is verstandig als u de afspraken of voorlopige voorzieningen schriftelijk vastlegt en beiden ondertekent. Het moet hier wel gaan om een verplichting die voortkomt uit het familierecht of om een dringende morele verplichting.

#### Duurzaam gescheiden leven

U leeft duurzaam gescheiden als u niet meer met uw echtgenoot in gezinsverband samenwoont en die situatie niet als tijdelijk is bedoeld. De situatie is tijdelijk als u en uw echtgenoot op proef uit elkaar zijn. Als 1 van u definitief niet meer wil samenwonen, leeft u duurzaam gescheiden. Duurzaam gescheiden leven eindigt op het moment dat de rechter het huwelijk heeft ontbonden.

#### Bij vraag 54a

#### Welke onderhoudsverplichtingen mag u aftrekken?

- U mag de volgende onderhoudsverplichtingen aftrekken:
- periodieke betalingen van partneralimentatie en losse aanvullingen daarop
  - een afkoopsom van partneralimentatie aan uw ex-echtgenoot of een afkoopsom lijfrente die u hiervoor hebt gestort bij een verzekeraar
- Dit geldt niet in de volgende gevallen:
- U betaalde de afkoopsom in de periode voordat de rechter het huwelijk heeft ontbonden.
  - U woonde ongetrouwd samen met uw ex-partner.
  - ouderdomspensioen dat u als partneralimentatie doorbetaalde
  - betalingen voor de verrekening van pensioenrechten, lijfrenten en andere inkomensvoorzieningen waarvan u de betaalde premies eerder hebt afgetrokken
  - bijstand die de Sociale Dienst aan uw ex-partner gaf en op u verhaalde
  - andere onderhoudsverplichtingen, zoals periodieke betalingen voor verplichtingen tot schadevergoeding
  - een deel van het eigenwoningforfait, als uw ex-partner in de eigen woning blijft wonen (zie *Vroegere fiscale partner bleef in de woning*)

### *Vroegere fiscale partner bleef in de woning*

Woonde uw ex-partner in 2025 door een (voorlopige) partner-alimentatieregeling in de woning waarvan u de (mede)eigenaar was? Dan mag u het bedrag van het eigenwoningforfait dat u voor (uw deel van) deze woning hebt aangegeven als partneralimentatie aftrekken.

Hoeft u geen eigenwoningforfait meer aan te geven omdat u langer dan 2 jaar geleden uit elkaar bent gegaan? Geef dan de waarde van uw deel van deze woning en de eventueel hierbij behorende schuld aan in box 3 (sparen en beleggen). Hoewel het eigenwoningforfait niet van toepassing is voor deze woning, mag u dan toch uw deel van het bedrag van het eigenwoningforfait van deze woning als partneralimentatie aftrekken. U berekent dit bedrag door het eigenwoningforfait te vermenigvuldigen met het percentage van uw eigendom in de woning.

### *Voorbeeld (in dit voorbeeld werken wij met fictieve bedragen)*

U en uw ex-partner zijn al langer dan 2 jaar uit elkaar. U bent voor 50% eigenaar van de woning waarin uw ex-partner woont. De WOZ-waarde van de woning is € 400.000. Het eigenwoningforfait is € 1.400. U mag dan 50% van € 1.400 = € 700 als partneralimentatie aftrekken. U geeft de helft van de waarde van de woning (€ 200.000) aan in box 3. De eventueel hierbij behorende schuld geeft u ook in box 3 aan. Bent u niet langer dan 2 jaar uit elkaar? Dan geeft u € 700 aan als inkomsten (het eigenwoningforfait bij vraag 13b) en trekt u € 700 af als partneralimentatie.

### *Niet aftrekbaar*

Niet aftrekbaar zijn:

- alimentatie die u voor uw kinderen hebt betaald
- advocaat- en proceskosten die u hebt gemaakt om de partneralimentatie te verlagen of om van de partneralimentatieverplichting af te komen

### *Heel 2025 een fiscale partner*

Had u heel 2025 een fiscale partner? Tel dan de partneralimentatie en de andere onderhoudsverplichtingen van u en uw fiscale partner bij elkaar op. Het aftrekbare bedrag mag u vervolgens verdelen tussen u en uw fiscale partner zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

### *Let op!*

Is uw fiscale partner overleden in 2025? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat.

### *Een deel van 2025 een fiscale partner*

Had u een deel van 2025 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2025 fiscale partners te zijn? Trek dan alleen uw eigen uitgaven af. Kiest u er wel voor om heel 2025 fiscale partners te zijn? Zie *Heel 2025 een fiscale partner*.

### **Bij vraag 54b**

Is het adres van degene aan wie u of uw fiscale partner in 2025 partneralimentatie betaalde u niet bekend? Vul dan in bij 'Straat en huisnummer': 'onbekend'. Betaalde u partneralimentatie aan meerdere personen? Vermeld dan 'meerdere personen'.

## **55 Uitgaven voor specifieke zorgkosten**

Had u in 2025 kosten voor ziekte of invaliditeit? Dan hebt u recht op aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten als u voldoet aan de voorwaarden.

### **Voorwaarden aftrek specifieke zorgkosten**

- U mag alleen het deel van de kosten aftrekken waarvoor u geen vergoeding kreeg of waarvoor u geen recht hebt op vergoeding van bijvoorbeeld de (aanvullende) zorgverzekering of de bijzondere bijstand.
- Van het totaal van de kosten mag u alleen het deel aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel. Zie *Drempel* op bladzijde 53.
- Niet aftrekbaar zijn de kosten die onder een verplicht of vrijwillig eigen risico vallen.
- Hebt u kosten gemaakt die u niet vergoed hebt gekregen omdat u geen zorgverzekering hebt afgesloten? Dan mag u de kosten van ziekte en invaliditeit die onder de basisverzekering vallen niet aftrekken. Kosten die vallen onder de aanvullende verzekering mag u wel aftrekken.

### *Let op!*

De volgende vergoedingen hoeft u niet van het aftrekbare bedrag af te halen:

- De tegemoetkoming die u kreeg van het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) omdat u arbeidsongeschikt was.
- De tegemoetkoming specifieke zorgkosten die u kreeg van de Belastingdienst.

### **Was u gemoedsbezwaarde?**

Was u gemoedsbezwaarde? En kreeg u de kosten niet vergoed van het CAK of op een andere manier? Dan mag u de kosten aftrekken. Daarbij gelden dezelfde voorwaarden als voor iemand die geen gemoedsbezwaarde was.

### **Voor welke personen mag u de zorgkosten aftrekken?**

U mag zorgkosten aftrekken voor:

- uzelf en uw fiscale partner
- uw kinderen jonger dan 27 jaar, als deze kinderen niet in staat waren de kosten zelf te betalen

U mag ook de door u betaalde kosten voor de volgende personen aftrekken, als zij niet in staat waren om deze zelf te betalen:

- ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder met wie u in gezinsverband woonde  
Iemand is ernstig gehandicapt als hij aanspraak kan maken op opname in een Wlz-instelling.
- ouders, broers of zussen die bij u in huis woonden en afhankelijk waren van uw zorg  
Als u de zorg niet verleende, dan zouden deze personen beroepsmatige hulp of verzorging in een verzorgings- of verpleeghuis nodig hebben.

## Aftrekbare specifieke zorgkosten

Aftrekbare specifieke zorgkosten zijn uitgaven voor:

- genees- en heelkundige hulp
- medicijnen op doktersvoorschrift
- bepaalde hulpmiddelen en aanpassingen
- vervoer, zoals reiskosten naar een huisarts of ziekenhuis
- een dieet op voorschrift van een arts of diëtist
- extra gezinshulp
- extra kleding en beddengoed
- reiskosten ziekenbezoek

## Niet aftrekbaar

Niet aftrekbaar zijn bijvoorbeeld:

- de premies voor uw basisverzekering
- de premies voor uw aanvullende zorgverzekering  
De premies zijn ook niet aftrekbaar als de aanvullende zorgverzekering kosten dekt die u wel zou kunnen aftrekken als ze zonder die aanvullende verzekering voor uw eigen rekening kwamen.
- de kosten die onder een verplicht of vrijwillig eigen risico vallen
- uw wettelijke eigen bijdragen aan het CAK:
  - op basis van de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) voor bijvoorbeeld hulp in de huishouding
  - voor Zorg zonder Verblijf (voorheen thuiszorg)
  - voor Zorg met Verblijf. U woont dan (tijdelijk) in een zorginstelling en u krijgt daar zorg.
- eigen bijdragen volgens de Zorgverzekeringswet
- uitgaven voor een ivf-behandeling als u op het moment van de behandeling 43 jaar of ouder was
- uitgaven voor de 1e 2 ivf-behandelingen als meer dan 1 embryo per poging wordt teruggeplaatst, en u op het moment van de behandeling jonger was dan 38 jaar
- uitgaven voor een combinatietest in het kader van prenatale screening als er geen sprake was van een medische indicatie
- uitgaven voor een scootmobiel, rolstoel of rollator, een loophulp met 3 of 4 poten, een elleboogkruk, een gipssteun, een looprek, een okselkruk of een onderarmschaalkruk
- aanpassingen aan, in of om een woning, woonboot, woonwagen of een aanhorigheid daarvan  
Onder een aanhorigheid verstaan wij zaken die zich bevinden op de grond waarop de woning staat, bijvoorbeeld een schuur, garage of tuin.
- verhuizing naar een verzorgingshuis en de inrichting van de nieuwe woonruimte
- een telefoonabonnement of gesprekskosten
- uitgaven voor producten ter voorkoming van een ziekte
- de inkomensafhankelijke bijdrage die uw werkgever voor u betaalde of die de uitkeringsinstantie al op uw uitkering heeft ingehouden
- uitgaven die ook aftrekbaar zijn als uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten
- kosten van een gezinshulp die zijn verwerkt in de pensioenprijs van een Wlz-instelling. Zie *Extra gezinshulp* en dan *Gezinshulp in Wlz-instelling*.
- uitgaven om zorg te voorkomen, bijvoorbeeld uitgaven voor een sportkeuring, zijn (meestal) niet aftrekbaar
- uitgaven voor geestelijke gezondheidszorg voor een persoon die de leeftijd van 18 jaar nog niet had bereikt
- hulpmiddelen ter ondersteuning van het gezichtsvermogen  
Het gaat hierbij om hulpmiddelen zoals brillen, contactlenzen en contactlensvloeistof. Dit geldt ook voor de kosten van ooglaserbehandelingen ter vervanging van een bril of contactlenzen. De kosten van een bril met prismaglazzen die het gezichtsvermogen niet ondersteunt, zijn wel aftrekbaar.
- uitgaven voor dyslexiezorg voor een persoon die de leeftijd van 18 jaar nog niet had bereikt

## Genees- en heelkundige hulp

Van de genees- en heelkundige hulp zijn de kosten aftrekbaar voor:

- tandarts of specialist
- behandelingen door een paramedicus waarvoor geen verwijzing van een arts nodig is  
Het gaat om de volgende paramedici: fysiotherapeut, diëtist, ergotherapeut, logopedist, oefentherapeut, orthoptist, podotherapeut, mondhygiënist en huidtherapeut. Als wij erom vragen moet u een verklaring van de paramedicus hebben.
- verpleging in een ziekenhuis of een andere verpleeginstelling
- paramedische behandelingen op voorschrift en onder begeleiding van een arts door een paramedicus. Bijvoorbeeld acupunctuur, revalidatie, homeopathie of gezondheidspsycholoog

## Medicijnen op voorschrift van een arts

Aftrekbaar zijn alleen de kosten voor medicijnen die een naar Nederlandse maatstaven bevoegde arts heeft voorgeschreven. Dit kunnen ook homeopathische medicijnen zijn.

Alleen uitgaven voor medicijnen die als geneesmiddel worden gebruikt zijn aftrekbaar.

## Bepaalde hulpmiddelen en aanpassingen

Hulpmiddelen zijn voorzieningen of apparaten die hoofdzakelijk door zieke of invalide personen worden gebruikt. Het kan bijvoorbeeld gaan om een voorziening die iemand in staat stelt om een normale lichaamsfunctie te verrichten, zoals een prothese of een hoortoestel.

Ook voor andere medische hulpmiddelen geldt de voorwaarde dat deze hoofdzakelijk door zieke of invalide personen worden gebruikt. Uitgaven voor de volgende hulpmiddelen zijn bijvoorbeeld aftrekbaar:

- steunzolen
- prothesen
- honden zoals de hulphond, signaalhond, geleidehond en therapiehond, die speciaal zijn opgeleid door een bevoegde instantie (bijvoorbeeld stichting Hulphond) om een lichaamsfunctie over te nemen  
Deze honden worden namelijk vooral gebruikt door zieke of invalide mensen.
- onderhoud, reparatie en verzekering van deze hulpmiddelen
- een 'vingerprik' om bloedwaarden te meten zonder hulp van een arts of verpleegkundige
- een stomadouche
- een alarmsysteem in verband met een specifieke ziekte  
Bijvoorbeeld een detectie- en alarmeringsapparaat ontwikkeld voor mensen met epilepsie.

Onder aanpassingen verstaan wij zaken die zieke of invalide mensen kunnen gebruiken, en die speciaal voor hen zijn aangebracht, zoals een aanpassing aan een auto.

## Hulpmiddelen gezichtsvermogen

U mag alleen de uitgaven voor hulpmiddelen aftrekken die u nodig had omdat u blind of slechtziend was. Bijvoorbeeld de kosten van een blindenstok, een blindengeleidehond of bepaalde aanpassingen aan een computer.



Vervoer

Het kan zijn dat u door ziekte of invaliditeit hogere vervoerskosten maakte. De volgende uitgaven zijn aftrekbaar:

- uitgaven voor vervoer naar een arts, ziekenhuis of apotheek
- uitgaven voor ambulancevervoer
- extra vervoerskosten door ziekte of invaliditeit

Berekening uitgaven voor vervoer naar een arts, ziekenhuis of apotheek

Bij de berekening van uw werkelijke uitgaven voor vervoer in een kalenderjaar kunt u de volgende kosten meetellen:

- taxikosten
- kosten voor openbaar vervoer
- autokosten

U mag € 0,23 per gereden kilometer aftrekken.

Parkeerkosten

U kunt parkeerkosten, veerkosten en tolgelden apart optellen bij de aftrekbare autokosten.

Apotheek

Kosten die u maakt om voorgeschreven medicijnen op te halen bij de apotheek mag u meetellen in de werkelijke uitgaven voor vervoer.

Extra vervoerskosten door ziekte of invaliditeit

U mag een vast bedrag van € 925 aftrekken als u kunt aantonen dat u niet meer dan 100 meter zelfstandig kunt lopen. Dit kan bijvoorbeeld door middel van een gehandicaptenparkeerkaart, een aanvraag bij de gemeente voor een mobiliteitsvoorziening uit de WMO of PGB, of een verklaring van een arts. Eventuele vergoedingen voor extra vervoerskosten die u krijgt of kunt krijgen, moet u van het vaste bedrag van € 925 aftrekken.

Dieet op voorschrift van een arts of diëtist

Volgde u een dieet op voorschrift van een arts of diëtist? En hebt u een dieetbevestiging? Dan mag u een vast bedrag voor deze kosten aftrekken. Hebt u het dieet een deel van het jaar gevolgd? Herreken dan het vaste bedrag over de periode dat het dieet is gevolgd. Het vaste aftrekbare bedrag staat in de dieetlijst die bij de dieetbevestiging zit. Staat het dieet niet in de lijst, dan mag u geen bedrag aftrekken. Op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl) vindt u de dieetlijst.

Extra gezinshulp

U mag onder de volgende voorwaarden uitgaven voor extra gezinshulp aftrekken:

- U had een gezinshulp nodig door ziekte of invaliditeit.
- U hebt hiervan de rekeningen of kwitanties waarop de volgende gegevens staan:
  - datum
  - bedrag
  - naam, adres en woonplaats van de gezinshulp of instantie aan wie u de kosten betaalde

Gezinshulp in Wlz-instelling

Als u in een (Wlz-)instelling woonde en kosten voor gezinshulp had, dan moet u ook voldoen aan deze voorwaarden. Ook dan moet u beschikken over een rekening of kwitantie met daarop de juiste gegevens. Kosten voor gezinshulp die zijn inbegrepen bij de pensioenprijs van een (Wlz-)instelling zijn niet zonder meer aftrekbaar. Het moet gaan om de kosten van een gezinshulp die afzonderlijk in rekening zijn gebracht en die per persoon zijn berekend.

Drempel en drempelinkomen

U mag alleen het deel van de uitgaven meetellen dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel. Gebruik de tabel hierna om uw drempel te berekenen.

Tabel drempel uitgaven voor extra gezinshulp

Drempelinkomen	Drempel	
vanaf	tot en met	
-	€ 39.102	geen drempel
€ 39.103	€ 58.650	1% van het drempelinkomen
€ 58.651	€ 78.189	2% van het drempelinkomen
€ 78.190	-	3% van het drempelinkomen

Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, box 2 en box 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek.

Had u heel 2025 een fiscale partner of had u een deel van 2025 een fiscale partner? En kiest u er samen voor om heel 2025 fiscale partners te zijn? Neem dan het drempelinkomen van u en uw fiscale partner samen. Voor het berekenen van uw drempelinkomen kunt u gebruikmaken van de *Rekenhulp berekening drempelinkomen* op bladzijde 53.

Fiscale partner overleden

Was uw fiscale partner ziek of invalide en is hij overleden? En had u door zijn ziekte of invaliditeit extra gezinshulp? Dan mag u de uitgaven voor extra gezinshulp na het overlijden alleen aftrekken als u voor het overlijden ook al extra gezinshulp had, omdat uw fiscale partner ziek of invalide was. U mag de uitgaven die u hebt gedaan aftrekken tot en met de maand van overlijden en de 3 maanden daarna.

Extra kleding en beddengoed

Uitgaven voor kleding en beddengoed en het reinigen daarvan zijn onder de volgende voorwaarden aftrekbaar:

- De uitgaven waren een rechtstreeks gevolg van de ziekte of invaliditeit van uw fiscale partner.
- De ziekte duurde minimaal 1 jaar of gaat waarschijnlijk minimaal 1 jaar duren.

Trekt u uitgaven af voor iemand anders? Dan moet het om een persoon gaan van wie u de zorgkosten mag aftrekken. Zie *Voor welke personen mag u de zorgkosten aftrekken?* Deze persoon moet in 2025 bij u hebben gewoond. Voor deze uitgaven mag u een vast bedrag meetellen van € 340. Kunt u aantonen dat de extra uitgaven hoger waren dan € 680? Dan mag u € 850 meetellen. De bedragen gelden per persoon en voor een heel jaar. Als u bijvoorbeeld vanaf 1 oktober 2025 extra uitgaven had, dan neemt u 3/12 van het aftrekbare bedrag.

U mag de reiskosten voor ziekenbezoek onder de volgende voorwaarden aftrekken:

- U mag de kosten aftrekken voor:

- Als u aan de voorwaarden voldoet, mag u een deel van de specifieke zorgkosten verhogen met:

- Had 1 van de fiscale partners de AOW-leeftijd bereikt en de ander niet? En voldoet u aan de voorwaarden? Dan geldt voor beiden 113%.

Voor de verhoging van 40% of 113% mag uw drempelinkomen niet hoger zijn dan € 40.502. Had u heel 2025 een fiscale partner? Of had u een deel van 2025 een fiscale partner en kiest u om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan mag het drempelinkomen van u en uw fiscale partner samen niet hoger zijn dan € 40.502.

U mag alleen het deel van de kosten aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag: het drempelbedrag. De hoogte van deze drempel hangt af van uw drempelinkomen.

Met deze rekenhulp kunt u het aftrekbare bedrag voor zorgkosten berekenen.

### Voorgeschreven medicijnen

Bepaalde hulpmiddelen en aanpassingen

## Vervoer

Dieet op voorschrift van een arts of diëtist

### Extra gezinshulp

### Extra kleding en beddengoed

*Tel op.* Te verhogen uitgaven specifieke zorgkosten

Verhoging: Is uw drempelinkomen samen met dat van uw eventuele fiscale partner niet hoger dan €40.502? *Vul hier dan 40% in van het bedrag A hierboven (of 113% als u of uw fiscale partner op 1 januari 2025 de AOW-leeftijd heeft).*

*Tel op: A plus B. Totaal*

### Overige specifieke zorgkosten

Genees- en heelkundige hulp

### Reiskosten voor ziekenbezoek

*Tel op.* Totaal specifieke zorgkosten

Drempel

**Trek af: C min D. Aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten**

De aftrekbare specifieke zorgkosten die u aangeeft. Dit is het bedrag van E, een deel ervan of €0  
*Vul het bedrag van F in bij vraag 55a in het formulier.*

A

B

C

D

E

F

## 56 Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder

Verzorgde u in het weekend of tijdens de vakantie een ernstig gehandicapte van 21 jaar of ouder die meestal in een Wlz-instelling verbleef? En maakte u daarvoor extra kosten, bijvoorbeeld voor halen en brengen? Dan mag u deze uitgaven onder voorwaarden aftrekken als persoonsgebonden aftrek.

U krijgt de aftrek voor de verzorging van:

- uw ernstig gehandicapte kinderen
- uw ernstig gehandicapte broers of zussen

Heeft de kantonrechter u benoemd tot mentor van een ernstig gehandicapte? Of bent u een curator voor een ernstig gehandicapte? Dan geldt de voorwaarde dat u als mentor of curator de persoonlijke belangen van een ernstig gehandicapte behartigt. U kunt daarbij bijvoorbeeld denken aan de belangen voor de verzorging, verpleging, behandeling of begeleiding van de gehandicapte.

### Voorwaarden aftrek

U deed in 2025 extra uitgaven voor de verzorging van een ernstig gehandicapte tijdens de weekenden of vakanties. Deze uitgaven mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- De ernstig gehandicapte was 21 jaar of ouder in 2025.  
Werd hij 21 jaar in de loop van 2025? Dan trekt u alleen de kosten af die u maakte in de periode daarna.
- De ernstig gehandicapte verbleef meestal in een instelling. Dit is vaak een Wlz-instelling. Maar u verzorgde de ernstig gehandicapte in het weekend en tijdens vakanties. Dit kan bij u thuis zijn, maar ook op een vakantieadres.
- De uitgaven werden niet vergoed door bijvoorbeeld de zorgverzekering. Ook de uitgaven die u nog vergoed krijgt, mag u niet aftrekken.

Bij vraag 56a

U mag de volgende kosten aftrekken:

- uitgaven voor het halen en brengen met de auto door u  
Hiervoor geldt een vast bedrag van € 0,23 per kilometer. U neemt altijd de afstand van huis naar de verzorgingsinstelling en terug, ook al reist u bijvoorbeeld in vakanties over een andere afstand.
- extra kosten door het verblijf van de ernstig gehandicapte bij u  
Hiervoor geldt een vast bedrag van € 13 per dag. De dagen waarop de ernstig gehandicapte werd gehaald of gebracht, tellen ook mee.

Let op!

De genoemde bedragen gelden per gehandicapte. Verzorgde u meerdere ernstig gehandicapten? Dan mag u per gehandicapte de genoemde kosten aftrekken.

Met de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder* berekent u uw aftrekbare bedrag.

Heel 2025 een fiscale partner

Had u heel 2025 een fiscale partner? Bereken dan eerst de aftrek voor het tijdelijk verblijf thuis van de gehandicapte. Het aftrekbare bedrag mag u vervolgens onderling verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2025? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat.

Een deel van 2025 een fiscale partner

Had u een deel van 2025 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2025 fiscale partners te zijn? Tel dan de uitgaven van u en uw fiscale partner bij elkaar op, en bereken het aftrekbare bedrag. 1 van u beiden kan dat bedrag aftrekken. Voldoet u beiden aan de voorwaarden voor aftrek, en u wilt beiden een bedrag aftrekken? Dan trekt u ieder de helft van het bedrag af. Kiest u er wel voor om heel 2025 fiscale partners te zijn? Zie *Heel 2025 een fiscale partner*.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder

Aantal dagen dat de gehandicapte bij u verbleef x € 13	<input type="text"/>	
Aantal gereden kilometers x € 0,23	<input type="text"/>	+
Tel op. Totaal uitgaven	<input type="text"/>	A
Eventuele ontvangen vergoedingen	<input type="text"/>	-
Trek af: A min B. Aftrekbaar bedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder	<input type="text"/>	C
Het aftrekbare bedrag dat u aangeeft. Dit is het bedrag van C, een deel ervan of € 0 Neem het bedrag van D over bij vraag 56a in het formulier.	<input type="text"/>	D

57 Studiekosten en andere scholingsuitgaven

U kunt in 2025 alleen nog studiekosten aftrekken als uw prestatiebeurs definitief niet is omgezet in een gift.

Prestatiebeurs in 2025 wel of niet omgezet in een gift

Had u voor 1 juli 2015 recht op studiefinanciering in de vorm van een prestatiebeurs? Als uw diplomatermijn van 10 jaar is verstreken zijn 2 situaties mogelijk:

- Uw prestatiebeurs wordt in 2025 definitief niet meer omgezet in een gift. U mag dan in 2025 toch nog een bedrag aftrekken voor uitgaven die u in eerdere jaren niet mocht aftrekken, omdat u toen een prestatiebeurs had. Zie *Uw prestatiebeurs is definitief niet omgezet in een gift*.
- Uw prestatiebeurs over die eerdere jaren is in 2025 definitief omgezet in een gift.  
U mag geen studiekosten en andere scholingsuitgaven over die jaren meer aftrekken.

Uw prestatiebeurs is definitief niet omgezet in een gift

Heeft de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) uw lening over de studiejaren 2015 en 2016 of eerder definitief niet omgezet in een gift, omdat uw diplomatermijn is verstreken? Dan hebt u - achteraf gezien - in de jaren waarin u een prestatiebeurs kreeg, uw aftrek ten onrechte moeten verminderen met die prestatiebeurs. U mag in 2026 alsnog het bedrag van de prestatiebeurs aftrekken. Daarbij geldt een maximum van € 1.693 per studiejaar voor een mbo-opleiding en van € 2.443 per studiejaar voor een hbo- of wo-opleiding. Hebt u uw opleiding een deel van het jaar gevolgd? Dan is het aftrekbare bedrag voor scholingsuitgaven voor een mbo-opleiding maximaal € 141,09 per maand en voor een hbo- of wo-opleiding maximaal € 203,59 per maand.

Let op!

Was het bedrag van uw prestatiebeurs lager? Dan mag u niet alsnog het vaste bedrag van € 1.693 of € 2.443 aftrekken. U mag wel het lagere bedrag van de prestatiebeurs aftrekken.

Drempel

Het bedrag van de prestatiebeurs moet nog verminderd worden met de drempel van studiekosten. De drempel is € 250 per persoon.

58 Giften

Gaf u in 2025 geld aan een goed doel of een kerkelijke of maatschappelijke instelling? Of maakte u kosten voor zo'n instelling? Dan mag u deze uitgaven onder bepaalde voorwaarden aftrekken. Dit geldt ook voor giften in natura.

Met de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag giften* berekent u uw aftrekbare bedrag. Lees voordat u de rekenhulp invult eerst de voorwaarden door.

Heel 2025 een fiscale partner

Had u heel 2025 een fiscale partner? Tel dan de gewone giften van u en uw fiscale partner bij elkaar op. Om de drempel en het maximaal aftrekbaar bedrag te berekenen, telt u de drempelinkomens van u en uw fiscale partner ook bij elkaar op. Het totaal aftrekbaar bedrag van de gewone giften en periodieke giften samen mag u onderling verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag giften

Periodieke giften

Periodieke giften bij notariële of onderhandse akte aan culturele ANBI

A

Verhoging giften aan culturele ANBI  
Vul in: 25% van A, maar maximaal € 1.250.

B

Overige periodieke giften bij notariële of onderhandse akte

C

Tel op: A tot en met C. **Aftrekbaar bedrag periodieke giften** Vul D in bij R.

D

Gewone giften

Gewone giften aan culturele ANBI

E

Verhoging giften aan culturele ANBI  
Vul in: 25% van E, maar maximaal € 1.250 – B.

F

Overige gewone giften

G

Tel op: E tot en met G. **Totaal gewone giften**

H

Drempel

Neem over van D uit het overzicht op blz. 1.

Neem over van vraag 4a uit de aangifte.

Neem over van vraag 4b uit de aangifte.

Neem over van H uit het overzicht op blz. 1.

Neem over van K uit het overzicht op blz. 1.

Tel op. **Drempelinkomen giften**

J

Bereken 1% van J, maar vul minimaal € 60 in. **Drempel**

K

Trek af: H min K. Als het bedrag negatief is, vul dan 0 in.

L

Maximaal aftrekbaar bedrag gewone giften  
Bereken 10% van J hierboven.

M

Verhoging giften aan culturele ANBI  
Neem over van F.

N

Tel op: M plus N. **Maximaal aftrekbaar bedrag gewone giften**

P

Neem over van L, maar als L hoger is dan P vul dan P in.

Q

**Aftrekbaar bedrag gewone giften**

Neem over van D. **Periodieke giften**

R

Neem over van Q. **Gewone giften**

S

Tel op: R plus S. **Totaal aftrekbaar bedrag giften**

T

De aftrekbare giften die u aangeeft. Dit is het bedrag uit rubriek T, een deel ervan of € 0.  
Neem het bedrag van U over bij vraag 58a in het formulier.

U

Let op!

Is uw fiscale partner overleden in 2025? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat.

Een deel van 2025 een fiscale partner

Had u een deel van 2025 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om samen heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan telt u alleen uw eigen giften bij elkaar en berekent u uw eigen drempelinkomen. Kiest u er wel voor om heel 2025 fiscale partners te zijn? Zie Heel 2025 een fiscale partner.

Er zijn 2 soorten giften:

- gewone giften  
Deze giften deed u aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) of aan bepaalde steunstichtingen SBBI (sociaal belang behartigende instelling). Op belastingdienst.nl leest u meer over een steunstichting SBBI.
- periodieke giften  
Deze giften deed u aan een ANBI of een vereniging die aan de voorwaarden voldoet.

Betaling

De gift moet door u zijn betaald of door uw fiscale partner. En u moet dit kunnen aantonen. Is de gift betaald, verrekend of beschikbaar gesteld op het moment van overlijden of daarna? Dan is deze gift niet aftrekbaar.

Algemeen nut beogende instelling (ANBI)

Betaling aan een ANBI niet aftrekbaar

- In de volgende situaties zijn betalingen aan een ANBI niet aftrekbaar. Het gaat om betalingen:
- die wettelijk verplicht zijn, zoals belastingen en heffingen
  - waar iets tegenover staat, zoals huur- en energiekosten of zorgverzekeringspremies
  - voor een lot van een goed doel, zoals de Postcodeloterij, of voor kinderpostzegels

Welke instellingen zijn een ANBI?

Wilt u controleren of een instelling waaraan u geld geeft, is geregistreerd als een ANBI? Ga naar belastingdienst.nl en vul bij de zoekfunctie ‘ANBI-status controleren’ in.

Giften aan een culturele ANBI

Voorbeelden van een verhoging van een gift aan een culturele ANBI:

Voorbeeld 1

U doet een gift van € 500 aan een culturele ANBI. U mag voor het berekenen van de aftrekpost het bedrag van deze gift verhogen met 25% (= € 125). Het bedrag van de aftrekbare gift is dus € 500 + € 125 = € 625.

Voorbeeld 2

U doet een gift van € 6.000 aan een culturele ANBI. U mag voor het berekenen van de aftrekpost het bedrag van deze gift verhogen met 25% (= € 1.500). Maar de verhoging mag niet meer zijn dan € 1.250. Het bedrag van de aftrekbare gift is dus € 6.000 + € 1.250 = € 7.250.



## Voorwaarden aftrek gewone giften

Gewone giften mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- U hebt de giften gedaan aan een instelling die bij ons is geregistreerd als een ANBI of als een bepaalde SBBI.
- U kunt uw giften aantonen, bijvoorbeeld met bankafschriften.
- Er stond geen tegenprestatie tegenover.
- Een gift in natura die meer is dan € 10.000 per kalenderjaar (of € 20.000 voor fiscale partners) is alleen aftrekbaar na een onafhankelijke taxatie.
- Het totale bedrag van uw giften is hoger dan de drempel.
- U mag voor deze giften in totaal niet meer aftrekken dan het maximum.

### *Wat is een tegenprestatie?*

Kreeg u iets terug voor wat u hebt gegeven? Dan leverde de instelling u een tegenprestatie. Voorbeelden zijn:

- U kocht bij een patiëntenvereniging een speciaal kookboek. U deed dan geen gift. U betaalde geld en als tegenprestatie kreeg u het boek.
- U kocht een lot bij een loterij. Daarvoor kreeg u een kans om geld te winnen.

## Wanneer mag u als vrijwilliger giften aftrekken?

Deed u vrijwilligerswerk voor een ANBI? Als u aan bepaalde voorwaarden voldoet, mag u een bedrag aftrekken als een gewone gift. Er zijn 2 situaties mogelijk:

- U kon een vrijwilligersvergoeding krijgen, maar u zag hiervan af.
- U maakte kosten en kreeg hier geen vergoeding voor.

### *U kon een vrijwilligersvergoeding krijgen, maar u zag hiervan af*

Kon u voor uw inzet voor een instelling een zogenoemde vrijwilligersvergoeding krijgen? Maar zag u hiervan af? Dan mag u het bedrag van deze vergoeding aftrekken als een gewone gift. U moet dan wel kunnen aantonen dat u en de instelling aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Wij hebben de instelling aangewezen als een ANBI.
- De ANBI heeft een regeling getroffen waardoor u in aanmerking komt voor een vergoeding.
- De financiële situatie van de ANBI was zo dat zij de vergoeding ook kon uitbetalen.
- De ANBI had de bedoeling om de vergoeding daadwerkelijk uit te betalen.
- U kon zelf bepalen dat u de vergoeding niet wilde ontvangen, maar aan de ANBI schonk.
- Er is een ingevulde en ondertekende vrijwilligersverklaring.

### *U maakte kosten en kreeg hier geen vergoeding voor*

Maakte u in 2025 kosten voor een ANBI, bijvoorbeeld omdat u vrijwilliger was? En kon u deze kosten bij die instelling declareren, maar deed u dat niet? Dan tellen ze mee als een gewone gift. Als de ANBI de gemaakte kosten niet kon vergoeden, is er ook sprake van een gift. Voor autokosten die u niet hebt gedeclareerd, mag u een vast bedrag van € 0,23 per kilometer meetellen.

### *Afzien van vrijwilligersvergoeding en geen kostenvergoeding bij dezelfde ANBI*

Hebt u voor een ANBI afgezien van een vrijwilligersvergoeding én kosten gemaakt? Verminder dan het bedrag van de kosten waarvoor u geen vergoeding kreeg met het bedrag waarvoor u geen vrijwilligersvergoeding kreeg. U hebt voor een ANBI bijvoorbeeld € 850 kosten gemaakt. U hebt ook afgezien van een vrijwilligersvergoeding van € 700 van deze ANBI. Het bedrag van de aftrekbare gift is € 700 + € 150 (€ 850 -/- € 700) = € 850.

## Voorwaarden aftrek periodieke giften

Periodieke giften mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- U maakt minimaal jaarlijks bedragen over naar een ANBI of een vereniging die aan de voorwaarden voldoet. Zie *Periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is*.
- De bedragen zijn steeds even hoog.
- U hebt de gift laten vastleggen bij een notaris of in een onderhandse akte van schenking. Zie *Periodieke giften met notariële of onderhandse akte*.
- U doet deze gift minimaal 5 jaar achter elkaar. Bij overlijden geldt deze termijn niet.
- Er stond geen tegenprestatie tegenover.
- De gift is niet met contant geld gedaan.

Voor periodieke giften geldt geen drempel en geen maximaal aftrekbaar bedrag. U kunt ook een periodieke gift in natura afspreken.

### *Wat is een gift in natura?*

Een gift in natura is een gift in een andere vorm dan geld, zoals een verzameling munten, een kunstvoorwerp of aandelen in een bv. Bij een periodieke gift in natura verplicht u zich om jaarlijks een verstrekking te doen. Als u zich bijvoorbeeld verplicht om jaarlijks een voedselpakket ter waarde van € 60 te verstrekken, doet u een periodieke gift in natura.

### *Vaststelling omvang of waarde gift in natura*

Als u de overeenkomst aangaat, moet de omvang of waarde van de periodieke verstrekking worden vastgesteld en voor iedereen duidelijk zijn. Deze omvang of waarde moet elk jaar dezelfde zijn.

### *Voorbeeld jaarlijks dezelfde omvang*

U schenkt elk jaar speelgoed aan een instelling die sinterklaascadeautjes verzorgt voor weeskinderen. U spreekt af dat u 8 jaar lang elk jaar 5 poppen, 5 knuffelbeesten en 5 kinderboeken verstrekt. De omvang van de jaarlijkse verstrekkingen is elk jaar dezelfde, maar de waarde kan elk jaar anders zijn. Omdat de omvang van de jaarlijkse verstrekking vaststaat, kunt u jaarlijks de werkelijke kosten van de verstrekking aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting. Dat kan het ene jaar € 250 zijn, en het andere jaar € 350.

### *Periodieke giften met notariële akte of onderhandse akte*

Om in aanmerking te komen voor de aftrek van periodieke giften moet u die giften vastleggen in een notariële akte of in een onderhandse akte van schenking. Deze onderhandse akte moet wel aan een aantal voorwaarden voldoen. Ga naar [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) en vul bij de zoekfunctie 'periodieke giften' in om de voorwaarden te lezen. Daar vindt u ook een modelschenkingsovereenkomst.

### *Let op!*

Voldoet een instelling niet meer aan de eisen waaraan een ANBI moet voldoen? En hebt u daarna een periodieke gift gedaan aan een instelling die niet langer een officiële ANBI is? En kon u uw contract met deze instelling niet beëindigen? Dan is die gift nog aftrekbaar.

U mag de gift niet aftrekken als u uw contract met deze instelling wél had kunnen beëindigen. Uw gift is ook niet aftrekbaar als het gaat om een voormalige ANBI met een afgezonderd particulier vermogen.

### *Periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is*

Voor een periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is, gelden aanvullende voorwaarden. U mag die gift aftrekken als de vereniging voldoet aan de volgende voorwaarden:

- De vereniging heeft minstens 25 leden.
- De vereniging heeft volledige rechtsbevoegdheid.
- De vereniging hoeft geen vennootschapsbelasting te betalen.
- De vereniging kan gevestigd zijn in een EU-land, op Curaçao, Aruba, Sint Maarten, Bonaire, Sint Eustatius of Saba of in een ander land dat wij hebben aangewezen.

## 59 Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren

### **Bij vraag 59a**

Het restant van uw persoonsgebonden aftrek over vorige jaren is het bedrag dat u niet eerder kon verrekenen met uw inkomen over die jaren in achtereenvolgens box 1, box 3 of box 2.

### *Hoe weet u of u een restant persoonsgebonden aftrek hebt?*

Als u een restant persoonsgebonden aftrek hebt, dan staat dat op uw definitieve aanslag over 2024. Hebt u nog geen aanslag over 2024 ontvangen? Dan kunt u het restant persoonsgebonden aftrek zelf berekenen met de gegevens uit uw aangifte over 2024.

### *Zelf het restant berekenen*

Het restant persoonsgebonden aftrek kunt u zelf berekenen op basis van uw aangifte inkomstenbelasting:

1. Verminder het inkomen uit werk en woning (box 1) met uw persoonsgebonden aftrekposten.
2. Is deze aftrek hoger dan het inkomen in box 1? Verminder dan het belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3) met het restant van de aftrek.
3. Blijft er daarna nog een bedrag aan aftrek over? Verminder dan het inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) met dat bedrag.
4. Blijft er nu nog een deel over? Dan is dat uw restant persoonsgebonden aftrek over dat jaar.

### *Let op!*

Aftrekposten waarvan u eerder geen gebruik hebt gemaakt in uw aangifte, mag u niet opvoeren als restant persoonsgebonden aftrek. U kunt wel (opnieuw) een aangifte indienen over het jaar waarop de aftrekpost betrekking heeft.

### *Heel 2025 een fiscale partner*

Had u heel 2025 een fiscale partner? Dan mag u het restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren onderling verdelen. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

### *Een deel van 2025 een fiscale partner*

Had u een deel van 2025 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2025 fiscale partners te zijn? Trek dan alleen uw eigen restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren af. Kiest u er wel voor om heel 2025 fiscale partners te zijn? Zie *Heel 2025 een fiscale partner*.

## 60 Uitbetaling algemene heffingskorting

De algemene heffingskorting is een korting op uw inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Dat betekent dat u minder belasting en premies hoeft te betalen. Iedereen heeft recht op de algemene heffingskorting. Wij houden hier rekening mee bij de berekening van uw aanslag.

De hoogte van de algemene heffingskorting berekent u met de *Rekenhulp vermindering algemene heffingskorting* op bladzijde 70.

### *Uitbetaling algemene heffingskorting*

U kunt in aanmerking komen voor de uitbetaling van de algemene heffingskorting als u geen of een laag inkomen hebt en u voldoet aan de voorwaarden. Zie *Voorwaarden voor uitbetaling*.

Had u naast inkomen in box 1 ook inkomen in box 2 of box 3? Dan is de hoogte van het belastbaar inkomen dat u in box 1 mag hebben afhankelijk van uw belastbaar inkomen in box 2 of box 3. Als u meer belasting moet betalen dan u aan heffingskortingen krijgt, dan zijn de heffingskortingen al verrekend en krijgt u geen heffingskortingen meer uitbetaald.

### **Bij vraag 60a**

Kruis het hokje aan als u voldoet aan de voorwaarden voor uitbetaling van de algemene heffingskorting. Wat de voorwaarden zijn leest u hierna.

### *Voorwaarden voor uitbetaling*

Of u het deel van de algemene heffingskorting krijgt uitbetaald dat wij niet kunnen verrekenen, hangt af van de volgende voorwaarden:

- U had in 2025 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner. Deze voorwaarde geldt niet als uw fiscale partner in 2025 is overleden.
- Uw fiscale partner was voldoende belasting verschuldigd. In het voorbeeld hierna ziet u wat voldoende belasting is.
- U bent geboren voor 1 januari 1963.

### *Voorbeeld*

Wij gebruiken in dit voorbeeld voorbeeldbedragen.

U hebt een fiscale partner. U bent geboren voor 1 januari 1963, maar u bent nog jonger dan de AOW-leeftijd. Uw verzamelinkomen is € 4.000.

De berekende belasting hierover is € 1.462. Uw algemene heffingskorting is € 2.265. Het verschil tussen uw berekende belasting en uw heffingskortingen is € 1.462 min € 2.265 = € 803. Dit bedrag kunt u niet verrekenen met uw belasting.

Uw fiscale partner heeft een verzamelinkomen van € 35.000.

De berekende belasting hierover is € 13.430. De algemene heffingskorting van uw fiscale partner is € 1.570 en de arbeidskorting is € 3.181. In totaal is dat € 4.751. De belasting die uw fiscale partner is verschuldigd, is € 13.430 min € 4.751 = € 8.679. Omdat uw fiscale partner meer belasting verschuldigd is dan € 803, betalen wij € 803 aan u uit.

### Bij vraag 60b

Hebt u het hokje bij vraag 60a aangekruist? Dan betalen wij de algemene heffingskorting uit bij uw definitieve aanslag. Wilt u de algemene heffingskorting over 2025 al terugkrijgen via de voorlopige aanslag? Vul dan bij deze vraag het verzamelinkomen van uw fiscale partner in. Neem dit bedrag over uit de aangifte van uw fiscale partner.

## 61 Bijzondere verhoging heffingskorting

Als u in 2025 niet in Nederland verzekerd was voor de volksverzekeringen en aan bepaalde voorwaarden voldoet, kunt u in aanmerking komen voor een bijzondere verhoging van uw heffingskortingen.

### Bij vraag 61a

Kruis het hokje aan als u in 2025 voldeed aan de voorwaarden voor de bijzondere verhoging van de heffingskorting. Neem voor deze voorwaarden contact op met de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

#### *Verschuldigde inkomstenbelasting lager dan de delen inkomstenbelasting van uw heffingskortingen*

De meeste heffingskortingen zijn opgebouwd uit 4 delen: 1 deel voor de inkomstenbelasting en 3 delen voor de verschillende volksverzekeringen (AOW, Anw en Wlz). Als u niet verzekerd was voor 1 van deze volksverzekeringen, krijgt u de delen van de heffingskorting voor de volksverzekeringen niet.

#### *Alleen box 1-inkomen*

Had u een belastbaar inkomen in box 1 in Nederland en het buitenland dat lager was dan € 11.050? Had u voor ten minste € 11.050 arbeidsinkomen en dus recht op de arbeidskorting? En had u in 2025 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner? Dan is uw verschuldigde inkomstenbelasting lager dan de delen inkomstenbelasting van uw heffingskortingen.

#### *Naaft box 1-inkomen ook een box 2-inkomen of box 3-inkomen*

Had u naast inkomen in box 1 ook inkomen in box 2 of box 3? Dan is de hoogte van het belastbaar inkomen dat u mocht hebben in box 1 afhankelijk van uw belastbaar inkomen in box 2 of box 3.

Bij een hoger belastbaar inkomen in box 1 of box 3 kan de heffingskorting wel uit de verschuldigde inkomstenbelasting worden betaald. Dan krijgt u geen bijzondere verhoging van de heffingskortingen.

## 62 In de loonheffing opgenomen arbeidskorting

Vul het totaal van de arbeidskorting in die is verrekend bij de inkomsten die u hebt vermeld bij vraag 2a of vraag 8d. Tel alle bedragen van de arbeidskorting bij elkaar op en vul het totaal in bij deze vraag. U vindt het bedrag van de verrekende arbeidskorting op de jaaropgave(n) van uw werkgever(s).

## 63 Inkomensafhankelijke combinatiekorting

Woonden in 2025 bij u of uw fiscale partner kinderen die zijn geboren na 31 december 2012? Dan krijgt u of uw fiscale partner misschien de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

#### *Welk kind verstaan we daaronder?*

Dat kan zijn:

- een eigen kind
- een stiefkind
- een pleegkind voor wie u geen pleegvergoeding kreeg
- een geadopteerd kind
- een kind van uw geregistreerde partner

Was u in 2025 niet getrouwd? Maar had u in 2025 wel een fiscale partner? Dan beschouwen wij het kind van uw fiscale partner ook als uw kind.

### Bij vraag 63a

U krijgt de inkomensafhankelijke combinatiekorting als u voldoet aan de volgende voorwaarden:

- Uw arbeidsinkomen (inkomsten uit loondienst, winst als ondernemer of resultaat uit overig werk) was hoger dan € 6.144.
- U had in 2025 een kind dat is geboren na 31 december 2012.
  - Dit kind behoorde in 2025 ten minste 6 maanden tot uw huishouden.
  - U bent co-ouder als u met uw ex-partner hebt afgesproken om de dagelijkse opvang en opvoeding van uw kind ongeveer gelijk te verdelen. Om recht te hebben op deze korting moet daarnaast sprake zijn van een herhalend ritme van het verblijf bij de ene ouder en bij de andere ouder. De dagelijkse opvang en opvoeding is ongeveer gelijk verdeeld als uw kind in een herhalend ritme bij beide ouders een totaal van minimaal 156 dagen per kalenderjaar verblijft. Dit komt bijvoorbeeld neer op 3 dagen per week. Ook dagdelen tellen hier mee. Een voorwaarde hierbij is dat het kind regelmatig van verblijfplaats bij de ene en de andere ouder wisselt (minimaal 4 wisselmomenten per jaar). Is er niet een heel kalenderjaar sprake van co-ouderschap, maar wel minimaal 6 maanden? Dan wordt de 156-dageneis naar de tijd herrekend. In een (co)ouderschapsplan of in een echtscheidingsconvenant kunt u deze afspraak vooraf vastleggen. Het kan zijn dat wij deze opvragen om te beoordelen of u de inkomensafhankelijke combinatiekorting kunt krijgen.
- U had in 2025 geen fiscale partner. Of u had in 2025 wel een fiscale partner, maar uw arbeidsinkomen (inkomsten uit loondienst, winst als ondernemer of resultaat uit overig werk) was lager dan dat van uw fiscale partner.  
Een fiscale partner die minder dan 6 maanden uw fiscale partner is, wordt voor deze voorwaarde niet als uw fiscale partner aangemerkt.

Ga naar [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) en vul in het zoekscherm *inkomensafhankelijke combinatiekorting* in. U vindt dan een aantal voorbeelden die u kunnen helpen om te bepalen wie van de fiscale partners recht had op de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

U voldoet alleen aan de voorwaarden voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting als uw kind ten minste 6 maanden op uw adres (of het adres van de andere ouder) stond ingeschreven. U voldoet hier bijvoorbeeld aan als uw kind van 1 januari tot en met 30 juni op uw adres stond ingeschreven.

*Uw echtgenoot woont in het buitenland*

Woonde uw echtgenoot in 2025 in het buitenland? En is hij **géén** kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan is hij alleen voor de beantwoording van deze vraag wel uw fiscale partner.

<i>U had in 2025 nog niet de AOW-leeftijd</i>		
<i>Arbeidsinkomen</i>		<i>Inkomensafhankelijke</i>
<i>vanaf</i>	<i>tot</i>	<i>combinatiekorting</i>
–	€ 6.145	€ 0
€ 6.145	€ 32.223	11,450% van (arbeidsinkomen - € 6.145)
€ 32.223	–	€ 2.986

Arbeidsinkomen		Inkomensafhankelijke
vanaf	tot	combinatiekorting
–	€ 6.145	€ 0
€ 6.145	€ 32.223	5,73% x (arbeidsinkomen - € 6.145)
€ 32.223	–	€ 1.520

U krijgt de ouderenkorting als u op 31 december 2025 de AOW-leeftijd hebt.

Verzamelininkomen		Ouderenkorting
vanaf	tot	
€ 0	€ 45.308	€ 2.035
€ 45.308	€ 58.875	€ 2.035 - 15% x (verzamelinkomen - € 45.308)
€ 58.875	–	€ 0

### Rekenhulp verzamelinkomen

Neem over van F uit het overzicht op blz. 1.	
Neem over van I uit het overzicht op blz. 1.	
Neem over van L uit het overzicht op blz. 1.	
Tel op. <b>Verzamelinkomen</b>	

U krijgt de alleenstaandouderenkorting als u in 2025 een AOW-uitkering voor een alleenstaande kreeg of er recht op had. U krijgt deze korting ook als u geen of een gedeeltelijke AOW-uitkering voor een alleenstaande hebt gekregen, omdat u voor uw AOW-leeftijd in het buitenland woonde of erkend gemoedsbezwaarde was. Het maakt niet uit hoelang u de uitkering kreeg om recht te hebben op deze korting. Al kreeg u de uitkering maar 1 maand, dan hebt u toch recht op het volledige bedrag.

De alleenstaandeouderenkorting is € 531. Kruis het hokje in de aangifte aan als u voldeed aan deze voorwaarde.

Kruis het hokje in de aangifte aan als u een Wajong-uitkering kreeg. Of als u ondersteuning krijgt bij het vinden van werk volgens de wet Wajong. En kreeg u geen ouderenkorting? Dan hebt u recht op de korting voor jonggehandicapten van € 909.

Had u of uw fiscale partner op 1 januari 2025 groene spaartegoeden of beleggingen? Dan krijgt u de heffingskorting voor groene beleggingen. Groene spaartegoeden of beleggingen zijn beleggingen in fondsen die investeren in projecten voor milieubescherming. Vul op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) in het zoekscherm *overzicht fondsen en beleggingen met belastingvoordeel* in. Daar ziet u welke groenfondsen wij hebben erkend.

De heffingskorting voor groene beleggingen bedraagt 0,7% van uw vrijstelling voor groene beleggingen in box 3 (zie vraag 28d). Wij berekenen de heffingskorting automatisch bij het vaststellen van uw aanslag.

Vrijstelling groene spaartegoeden of beleggingen van u en uw fiscale partner. Neem het antwoord over van vraag 28d.

### Bij vraag 66b

Willen u en uw fiscale partner gebruik (blijven) maken van inkomensafhankelijke regelingen? Denk hierbij aan regelingen via het Centraal Administratie Kantoor (CAK), Raad voor Rechtsbijstand, de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) en Toeslagen. Kijk dan goed hoe u de rendementsgrondslag verdeelt en welk deel u daardoor aan uzelf en uw fiscale partner toerekent. Voor inkomensafhankelijke regelingen mag dat bedrag namelijk niet te hoog zijn. Kijk bijvoorbeeld op [toeslagen.nl/vermogen](https://toeslagen.nl/vermogen) voor informatie over hoe hoog het vermogen mag zijn voor huur- en zorgtoeslag en kindgebonden budget.

Had u geen of niet het hele jaar een fiscale partner? Dan nemen wij automatisch het bedrag van vraag 66a over bij vraag 66b. Had u het hele jaar een fiscale partner? En is het antwoord van vraag 49c hoger dan € 73.904 en lager dan € 115.368? In dat geval maken wij de berekening voor u en vullen dit in bij vraag 66b. Wij delen dan het antwoord van vraag 51 door het antwoord van vraag 49c en vermenigvuldigen dat met het antwoord van vraag 66a. Had u het hele jaar een fiscale partner en is het antwoord van vraag 49c hoger dan of gelijk aan € 115.368? In dat geval delen wij het antwoord van vraag 49f door het antwoord van vraag 49e en vermenigvuldigen dat met het antwoord van vraag 66a. Het bedrag dat u hebt aangegeven of dat wij automatisch voor u berekenen vindt u terug op uw aanslag inkomstenbelasting.

Had u heel 2025 een fiscale partner? Dan geldt de heffingskorting voor u beiden. De hoogte van de heffingskorting wordt berekend over de verdeling vrijstelling groene beleggingen.

## 67 Afgezonderd particulier vermogen

### *Wat valt onder APV?*

Hebben u, uw fiscale partner of uw minderjarige kinderen vermogen ondergebracht in een afgezonderd particulier vermogen (APV)? Dan moet degene die het vermogen in een APV heeft ondergebracht dit aangeven in zijn aangifte.

Onder het begrip afgezonderd particulier vermogen vallen:

- (family) trusts
- Antilliaanse Stichtingen Particulier Fonds (SPF)
- bepaalde particuliere stichtingen en verenigingen
- andere vergelijkbare (buitenlandse) doelvermogens (zoals *Stiftungen, Privat Foundations, Anstalten en Genossenschaften*)

Een APV dient vooral een particulier belang van bijvoorbeeld een familie. Wordt een algemeen nut of een sociaal belang gediend? Dan hoeft er geen sprake te zijn van een APV. Een APV is geen sociaal belang behartigende instelling (SBBi).

### Bij vraag 67a

In de volgende situaties geeft u het vermogen en het inkomen uit het APV bij deze vraag aan:

- U hebt vermogen in het APV ondergebracht.
- U bent de erfgenaam van degene die vermogen in het APV heeft ondergebracht.
- U hebt een concreet recht ten laste van het APV. Bijvoorbeeld een recht op uitkeringen.
- U hebt een fiscale partner die vermogen heeft ondergebracht in het APV.
- U of uw fiscale partner heeft een minderjarig kind dat vermogen heeft ondergebracht in het APV of voor wie vermogen is ondergebracht in het APV.

Kruist u de vraag in de aangifte aan? Vermeld dan:

- de volledige naam van het APV
- de landcode van het land van vestiging van het APV  
Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 49.

### Bij vraag 67b tot en met vraag 67d

Vul vraag 67b tot en met vraag 67d in, als het APV een (reële) actieve onderneming was. Hiervan is ook sprake als het APV een reële, actieve onderneming drijft of als het APV pensioen-, lijfrente- en specifieke kapitaalverzekeringsactiviteiten uitvoerde voor (gewezen) werknemers. Er moest sprake zijn van een duurzame organisatie van kapitaal en arbeid die deelnam aan het economisch verkeer en winst beoogde of redelijkerwijs kon verwachten. Het gaat erom dat er in concurrentie werd getreden.

### Bij vraag 67e

Vul de opbrengsten en uitgaven, de bezittingen en schulden van het APV in die worden toegerekend aan u, uw fiscale partner of de minderjarige kinderen. Ook in de betreffende rubrieken van box 1, box 2 en box 3 vult u deze bezittingen en schulden en de opbrengsten en uitgaven van het APV nogmaals in.

### *Vervreemding aandelen en winstbewijzen*

Worden de aandelen en winstbewijzen van het APV die horen bij een aanmerkelijk belang (box 2) niet of niet langer aan u, uw partner of de minderjarige kinderen toegerekend? Dan is er sprake van een fictieve vervreemding in box 2. De waarde in het economisch verkeer vult u dan in de aangifte in bij vraag 26q.

## 68 Dividend of belaste kansspelinkomsten

### Bij vraag 68a

Op het moment dat u dividend krijgt uitgekeerd, wordt er dividendbelasting ingehouden. U kunt het bedrag aan dividendbelasting vinden op het overzicht dat u ontvangt van de financiële instelling die aan u dividend heeft uitgekeerd. U geeft alleen de Nederlandse dividendbelasting aan.

### *Heel 2025 een fiscale partner en dividendbelasting*

Had u heel 2025 een fiscale partner? Dan mag u de ingehouden Nederlandse dividendbelasting verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner. Iedere verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Vermeld alleen het deel dat u zelf wilt aangeven.

### *Een deel van het jaar een fiscale partner*

Had u een deel van het jaar een fiscale partner? En kiest u er niet voor om samen heel 2025 fiscale partners te zijn? Geef dan alleen uw eigen ingehouden Nederlandse dividendbelasting aan. Kiest u er wel voor om heel 2025 fiscale partners te zijn? Zie *Heel 2025 een fiscale partner en dividendbelasting*.

### *Opbrengsten uit kansspelen*

Had u in 2025 opbrengsten uit kansspelen die belast zijn als resultaat uit overig werk? Dan vult u dit bedrag in bij vraag 8a, als opbrengsten uit overig werk.

De Nederlandse kansspelbelasting geeft u aan als te verrekenen bedrag. Vul de ingehouden kansspelbelasting in bij vraag 68a. U mag de ingehouden kansspelbelasting niet verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner.



## 69 Revisierente

In sommige gevallen moet u naast inkomstenbelasting ook revisierente betalen. Namelijk als u zich niet hebt gehouden aan de voorwaarden van uw lijfrente, pensioenrecht of beroepspensioenregeling.

### *Wanneer betaalt u revisierente?*

U betaalt revisierente als in 2025 1 van de volgende situaties bij u voorkwam:

- U hebt uw pensioenrecht afgekocht.
- U hebt uw lijfrenteverzekerings geheel of gedeeltelijk afgekocht.
- U hebt (een deel van) het tegoed op uw lijfrenterekening of de waarde van uw lijfrentebeleggingsrecht in 1 keer opgenomen.
- U hebt de lijfrente niet tijdig omgezet of laten ingaan.
- U hebt de lijfrente niet tijdig laten ingaan na overlijden.
- U hebt de lijfrente geschonken, verkocht of verpand.
- Uw lijfrente of beroepspensioenregeling voldeed niet meer aan de fiscale voorwaarden.

### *Welk tarief geldt voor revisierente en waarover berekent u deze?*

De revisierente is 20% over:

- de afkoopsom van het pensioenrecht  
Deze inkomsten hebt u bij vraag 3a ingevuld.
- de afkoopsom van de lijfrenteverzekerings, of het opgenomen tegoed van de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht  
Deze inkomsten hebt u bij vraag 3b ingevuld. Als over de afkoopsom geen loonheffing is ingehouden, dan hebt u deze inkomsten ingevuld bij vraag 23a.
- de waarde van de lijfrente die niet tijdig is omgezet of ingegaan  
Deze inkomsten hebt u bij vraag 23a ingevuld.
- de waarde van de lijfrente op het moment waarop deze is geschonken, verkocht of verpand  
Deze inkomsten hebt u bij vraag 23a ingevuld.
- de waarde van de lijfrente of beroepspensioenregeling op het moment waarop deze niet meer aan de fiscale voorwaarden voldeed  
Deze inkomsten hebt u bij vraag 23a ingevuld.

### *Tegenbewijsregeling*

Hebt u de lijfrente afgekocht binnen 10 jaar na het einde van het kalenderjaar waarin u de lijfrente afsloot? Of hebt u uw pensioenrecht afgekocht binnen 10 jaar na het einde van het kalenderjaar waarin uw pensioenrecht is ontstaan? Dan kunt u gebruikmaken van de tegenbewijsregeling.

De revisierente wordt dan op een andere manier berekend. Dat kan voor u voordeliger zijn als het bedrag aan revisierente volgens de tegenbewijsregeling lager is dan volgens het tarief van 20%.

Of dit voor u geldt en of dit voor u voordeliger is, berekent u met het *Hulpmiddel revisierente*. Ga naar [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) en vul bij het zoekscherm *Hulpmiddel revisierente* in. U kunt dit hulpmiddel alleen gebruiken voor een afgekochte lijfrente waarover u revisierente moet betalen.

Is de uitkomst volgens de tegenbewijsregeling lager dan 20% van het bedrag dat u in de aangifte als belastbare inkomsten hebt ingevuld? Vul dan de lagere uitkomst in bij vraag 69a. Dit beschouwen wij als een verzoek om de tegenbewijsregeling toe te passen. Stuur uw berekening niet mee met uw aangifte. Bewaar de berekening wel, want wij kunnen er om vragen.

### *Geen revisierente betalen*

U hoeft geen revisierente te betalen als:

- u een lijfrente hebt afgekocht waarop de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is  
Deze inkomsten hebt u bij vraag 3a ingevuld.
- u een oud-regime lijfrente hebt afgekocht. Dit zijn lijfrenten die zijn afgesloten:
  - voor 16 oktober 1990, waarvan daarna de premie niet is verhoogd, behalve als dat mogelijk was door een clause in de polis
  - op 16 oktober 1990 of later, maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie meer is betaald  
Deze inkomsten hebt u bij vraag 3a ingevuld. Als over de afkoopsom geen loonheffing is ingehouden, hebt u de inkomsten aangegeven bij vraag 23a.  
*Let op!* Is uw oud-regime lijfrente aangepast zodat u na 2000 nog de premies kon aftrekken? En koopt u dat deel van de lijfrenteverzekerings af? Dan moet u over de afkoopsom van dat deel wel revisierente betalen.
- u een pensioenrecht hebt afgekocht waarvan de pensioenuitkering per jaar niet meer dan € 613,52 zou zijn  
Deze inkomsten hebt u bij vraag 3a ingevuld.
- u een lijfrente hebt afgekocht omdat u arbeidsongeschikt bent  
Deze inkomsten hebt u bij vraag 3a ingevuld.

## 70 Te conserveren inkomen

### **Bij vraag 70a**

Bracht u uw pensioen- of lijfrenteaanspraken onder bij een buitenlandse verzekeraar? Dan moet u misschien een 'te conserveren inkomen' aangeven. Voor dit inkomen leggen wij een aparte aanslag op. U hoeft deze pas te betalen als bijvoorbeeld uw pensioen- of lijfrenteaanspraak wordt vervreemd of afgekocht. Ook in andere gevallen hebt u misschien te conserveren inkomen, bijvoorbeeld bij emigratie of als u, nadat u bent geëmigreerd, weer verhuist naar een ander land (door-emigratie) of bij staking van een onderneming door overlijden.

U hebt misschien te conserveren inkomen:

- als u bent geëmigreerd
- als u bent geïmmigreerd
- als u internationaal werkt
- in bepaalde situaties in Nederland

### *U bent geëmigreerd*

U hebt te conserveren inkomen als u bent geëmigreerd en u hebt:

- een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning
- een aanspraak op een pensioen
- een aanspraak op een lijfrenteverzekerings
- een aanmerkelijk belang

### *U bent geïmmigreerd*

U hebt te conserveren inkomen als u bent geïmmigreerd en uw lijfrenteverzekerings loopt door bij een niet-toegelaten buitenlandse verzekeraar. Zie *Toegelaten buitenlandse verzekeraar*.



## ***U werkt internationaal***

U hebt te conserveren inkomen als u:

- uw pensioenaanspraak onderbracht bij een niet-toegelaten buitenlandse verzekeraar, omdat u in het buitenland een dienstbetrekking aanvaardde. Zie *Toegelaten buitenlandse verzekeraar*.
- tijdelijk in Nederland werkte, uw inkomen in box 1 (werk en woning) viel en u uw pensioen onderbracht bij een niet-toegelaten buitenlandse verzekeraar
- een lijfrenteverplichting onderbracht bij een buitenlandse verzekeraar (of pensioenfonds) in het kader van de aanvaarding van een dienstbetrekking in het buitenland. Dit deed u om een pensioenbreuk te voorkomen.
- een lijfrenteverplichting onderbracht bij een niet-erkend pensioenfonds van een nieuwe werkgever in het buitenland
- door de Nederlandse overheid was uitgezonden

## ***Toegelaten buitenlandse verzekeraar***

Een toegelaten buitenlandse verzekeraar is een verzekeraar die een overeenkomst heeft met het Nederlandse Ministerie van Financiën. De meeste buitenlandse verzekeraars zijn niet toegelaten. Uw verzekeraar kan u hierover meer informatie geven. De verzekeraar is verplicht informatie aan ons te geven. Daarnaast is hij, net als toegelaten binnenlandse verzekeraars, mede-aansprakelijk voor bepaalde belastingsschulden van u voor uw pensioen- of lijfrente-aanspraken. Ga naar [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) voor de lijst van toegelaten buitenlandse aanbieders van pensioenen en lijfrenten.

## ***Bepaalde situaties in Nederland***

Er is sprake van te conserveren inkomen als u uw onderneming hebt gestaakt en u verzoekt om een bepaald deel van de daarbij behaalde stakingswinst te behandelen als te conserveren inkomen. Is 1 van de situaties op u van toepassing? Neem dan contact op met de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

# **71 Aftrek om dubbele belasting te voorkomen**

Woonde u in Nederland en had u bezittingen in het buitenland of inkomsten uit het buitenland? Dan moet u hiervan in Nederland aangifte doen. Dat u uw niet-Nederlandse inkomen in Nederland moet aangeven, betekent niet dat u daarover altijd in Nederland inkomstenbelasting moet betalen.

## **Wanneer moet u vraag 71 invullen?**

Had u in 2025 buitenlandse inkomsten, uitkeringen of bezittingen? En doet u een verzoek om dubbele belasting te voorkomen? Vul dan de buitenlandse inkomsten in bij vraag 71. Hebt u een 'doorschuifbeschikking' over 2024 gehad? Vul dan bij vraag 71j het bedrag aan doorgeschoven vrij te stellen buitenlands inkomen in dat op de beschikking staat. Wij hebben u een doorschuifbeschikking gestuurd als u uw aftrek ter voorkoming van dubbele belasting niet volledig kon gebruiken in 2024. Verwacht u een doorschuifbeschikking, maar hebt u die nog niet gehad? Neem dan contact op met de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Vul ook de verrekenbare bronbelasting in (ingehouden belasting) en de landcode van het land waar de bronbelasting is ingehouden. De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 49. Staat het land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

## ***Ruimtegebrek?***

Gaat het om meerdere bedragen? Vul dan alleen het totaalbedrag in. U hoeft dan geen landcode te vermelden.

Als het recht om belasting te heffen volgens (inter)nationale regelingen is toegewezen aan een ander land dan Nederland, dan bent u over die inkomsten in Nederland geen inkomstenbelasting verschuldigd.

Om te voorkomen dat u in meerdere landen inkomstenbelasting betaalt, krijgt u in Nederland een vermindering op de verschuldigde inkomstenbelasting over het gedeelte waarover een belasting naar inkomen wordt geheven in het buitenland. Dit heet aftrek om dubbele belasting te voorkomen. Nederland heeft met een groot aantal landen belastingverdragen afgesloten. In deze verdragen is geregeld welk land inkomstenbelasting mag heffen en hoe de aftrek is geregeld om dubbele belasting te voorkomen. Hebt u inkomsten in een land waarmee Nederland geen belastingverdrag heeft afgesloten? Dan voorkomt een nationale regeling dat u dubbele belasting betaalt.

## ***Let op!***

De aftrek om dubbele belasting te voorkomen geldt niet voor de heffing van premie volksverzekeringen. Hiervoor gelden andere regels.

Bij een Afgezonderd Particulier Vermogen (APV) (vraag 67) geldt, naast voorkoming van dubbele belasting door het land waaruit de toegerekende inkomsten afkomstig waren, een aparte verrekeningsmogelijkheid voor de belasting die het APV betaalde in het land waarin het APV was gevestigd.

## **Bij vraag 71a**

Ontving u 90% of meer van uw verzamelinkomen uit een ander land dan Nederland? Kruis dan het hokje aan. Bij de berekening van de aftrek om dubbele belasting te voorkomen houden wij rekening met de aftrek die u kunt krijgen in het andere land.

## **Bij vraag 71b**

Kreeg u in een ander land dan Nederland belastingaftrek voor persoonsgebonden aftrek of uitgaven voor inkomensvoorzieningen? Kruis dan het hokje aan. Bij de berekening van de aftrek om dubbele belasting te voorkomen houden wij rekening met de aftrek die u kunt krijgen in het andere land.

## ***Let op!***

Kruis het hokje bij vraag 71b alleen aan als u het hokje bij vraag 71a niet hebt aangekruist.

## **Bij vraag 71c**

Vul uw loon, pensioen en uitkeringen uit het buitenland in. Het gaat om de bruto-inkomsten. De inkomsten vermindert u wel met de eventuele reisaftrek voor uw dienstbetrekking in het buitenland.

Vul hier ook de buitenlandse inkomsten in die u had als directeur of commissaris, als hierop de vrijstellingsmethode van toepassing was. Meestal hoeft u de buitenlandse belasting niet in te vullen.

## **Bij vraag 71d**

Vul de volgende buitenlandse inkomsten in:

- inkomsten als artiest
- inkomsten als beroepssporter
- inkomsten als bestuurder (directeur) of commissaris waarvoor de verrekeningsmethode geldt

Let op!

Meestal moet u de buitenlandse belasting invullen. U mag de buitenlandse belasting niet invullen als u inkomsten had als artiest of beroepssporter uit 1 of meer van de volgende landen: Ierland, Luxemburg, Spanje, Aruba, Singapore, Thailand, Marokko, Ethiopië of Israël. Had u als bestuurder of commissaris inkomsten uit 1 van deze landen? En is op deze inkomsten buitenlandse belasting ingehouden die in Nederland verrekenbaar is? Vul de ingehouden buitenlandse belasting dan wel in.

Bij vraag 71e

Hebt u uit het buitenland dividend, royalty's of rente ontvangen? En hebt u deze inkomsten aangegeven in box 1? Dan kunt u de buitenlandse belasting (bronbelasting) die daarop is ingehouden verrekenen. Kunt u in het buitenland de te veel ingehouden belasting terugvragen? Dan is de buitenlandse belasting die u invult lager dan het bedrag dat is ingehouden.

Let op!

Het gaat hierbij alleen om dividend, royalty's en rente die is belast in box 1. Meestal vallen dividend, royalty's of rente die u uit het buitenland kreeg in box 3. U moet de buitenlandse bronbelasting dan ook invullen bij de vraag om dubbele belasting te voorkomen bij vraag 71h.

Bij vraag 71f

Onder overige inkomsten waarvoor de vrijstellingsmethode geldt, vallen de buitenlandse inkomsten die niet bij de andere inkomsten zijn genoemd en waarvoor u aftrek om dubbele belasting te voorkomen kunt krijgen volgens de vrijstellingsmethode.

Had u dezelfde soort inkomsten uit verschillende landen? En moest u voor de inkomsten uit het ene land de verrekeningsmethode toepassen en voor de inkomsten uit een ander land de vrijstellingsmethode? Vul dan bij vraag 71f de inkomsten in waarvoor u aftrek krijgt volgens de vrijstellingsmethode.

Bij vraag 71g

Bij de berekening van de aftrek om dubbele belasting te voorkomen gaat het in box 2 om buitenlandse dividenden die bij het inkomen uit aanmerkelijk belang horen. Het gaat om de bruto-inkomsten. Met de eventuele buitenlandse belasting die op deze inkomsten is ingehouden, mag u dus geen rekening houden.

Let op!

U moet de buitenlandse bronbelasting die u kunt verrekenen ook aangeven. Deze is niet altijd gelijk aan de bronbelasting die is ingehouden. In het belastingverdrag is opgenomen tot welk bedrag het bronland belasting mag heffen. De te veel ingehouden belasting kunt u in het buitenland terugvragen.

Bij vraag 71h

Vul de inkomsten in uit box 3, zoals de rente over spaartegoeden uit het buitenland.

Bij vraag 71i

Geef de waarde van de buitenlandse bezittingen aan in box 3 op 1 januari 2025. Vul ook de waarde in van de schulden die betrekking hebben op deze bezittingen.

Vermeld ook de landcode van het land waar u de bezittingen had. De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Zie hiervoor de *Landcode lijst* op bladzijde 49. Staat het land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Hoe berekent u de waarde van de schulden op 1 januari 2025?

Gebruik voor de berekening van de waarde van vraag 71i de *Rekenhulp bij vraag 71i*. Het gaat hier om de waarde van de eventuele schulden voor de buitenlandse bezittingen. Als u geen schulden had, dan hoeft u de rekenhulp niet in te vullen. U hebt de waarde van deze schulden al ingevuld bij vraag 30b.

Drempel

Voor schulden geldt een drempel. Het bedrag dat boven de drempel uitkomt mag u aftrekken. Omdat het niet alleen gaat om schulden voor buitenlandse bezittingen moet u de drempel evenredig berekenen. Gebruik hiervoor de *Rekenhulp bij vraag 71i*.

Rekenhulp bij vraag 71i: waarde van de schulden op 1 januari 2025

A Waarde van de schulden voor onroerende zaken in het buitenland op 1 januari 2025  
Neem over van vraag 30b.

B Totaal waarde van de schulden op 1 januari 2025. *Neem over van vraag 30e.*

C *Deel: A door B.*

D Drempel. *Neem over van vraag 30f.*

E *Vermenigvuldig C met D.* Schuldendrempel voor de buitenlandse bezittingen.

A	
B	
C	
D	
E	

F Waarde van de schulden voor onroerende zaken in het buitenland op 1 januari 2025  
Neem over van vraag 30b.

G Schuldendrempel voor de buitenlandse bezittingen. *Neem over van E.*

H *Trek af: F min G.* Vul het antwoord bij letter H in bij vraag 71i.

F	
G	
H	

Is het werkelijk rendement op de bezittingen en schulden lager dan het fictief rendement. Vul dan het werkelijk rendement in van de bezitting en schulden in het buitenland. Het werkelijk rendement op de bezittingen hebt u uitgerekend bij vraag 32 tot en met vraag 43. Het werkelijk rendement van de schulden hebt u uitgerekend bij vraag 44 tot en met vraag 47.

### ***Bezittingen gekocht of verkocht***

Hebt u in de loop van het jaar onroerend goed in het buitenland gekocht of verkocht? Dan moet u de waarde van het onroerend goed en de waarde van de bijbehorende schuld tijdsgelang berekenen. Dit betekent dat u de waarde van het onroerend goed en de waarde van de schuld alleen berekent over het deel van het jaar dat u deze had. Hierna volgen 2 voorbeelden om te laten zien hoe u dat moet doen.

### ***Voorbeeld aankoop onroerende zaak in de loop van 2025***

U kocht op 20 oktober 2025 een buitenlandse onroerende zaak. Deze onroerende zaak had op de datum van aankoop een waarde van € 112.500.

U moet de waarde van de bezitting tijdsgelang berekenen. De niet-volle maand rekent u als volle maand. Voor de bezitting is dat  $3/12 \times € 112.500 = € 28.125$ . Dit bedrag is de waarde van de bezitting op 1 januari 2025. U vult dit bedrag in bij vraag 71i in de aangifte.

### ***Voorbeeld verkoop onroerende zaak in de loop van 2025***

U verkocht op 21 februari 2025 een buitenlandse onroerende zaak. Deze onroerende zaak had op 1 januari 2025 een waarde van € 250.000. Omdat u de onroerende zaak hebt verkocht in 2025, moet u de waarde van de onroerende zaak tijdsgelang berekenen. De niet-volle maand rekent u als volle maand. U hebt de onroerende zaak op 21 februari 2025 verkocht. U berekent  $1/12$  deel van de waarde ( $1/12 \times € 250.000 = € 20.833$ ). Dit bedrag vult u in bij vraag 71i in de aangifte.

### ***Bij vraag 71j***

Hebt u een 'doorschuifbeschikking' gekregen over 2024? Vul dan bij deze vraag het bedrag aan vrij te stellen buitenlands inkomen in. Dit bedrag staat op de doorschuifbeschikking die u van ons hebt gekregen.

## **72 Inkomsten uit loondienst in België**

Als u in 2025 in België werkte, betaalde u in veel gevallen in Nederland geen belasting en premie meer. Hierdoor had u in Nederland geen of minder voordeel van uw aftrekposten, zoals hypotheekrente en specifieke zorgkosten. Om dit nadeel te voorkomen, kon u onder voorwaarden gebruikmaken van 2 compensatieregelingen:

- de algemene compensatieregeling
- de bijzondere compensatieregeling

Ook als u geen aftrekposten had, mocht u de compensatieregelingen toepassen. Wij bepalen of u in aanmerking komt voor compensatie en wat de hoogte van de compensatie is.

### ***Let op!***

U moet ook in België jaarlijks aangifte doen. Kijk op de internetsite van het Belgische Ministerie van Financiën: <https://financien.belgium.be/nl> voor meer informatie.

## **Algemene compensatieregeling**

U kon gebruikmaken van de algemene compensatieregeling als u in België:

- inkomsten uit loondienst (loon of salaris) had, ook als u voor de Belgische overheidsdienst werkte
- werkte als bestuurder, zaakvoerder of vereffenaar bij een vennootschap
- inkomsten had als artiest of beroepssporter
- een tijdelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering kreeg

### ***Berekening van de algemene compensatie***

De algemene compensatie is het verschil tussen:

- het totaalbedrag dat u feitelijk aan belasting en premie volksverzekeringen betaalde in Nederland en in België  
Voor België gaat het om de op de aanslag verschuldigde Belgische personenbelasting, inclusief opcentiemen. Hierbij tellen de premies van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (RSZ-premies) niet mee.
- het bedrag dat u in Nederland aan belasting en premie volksverzekeringen zou moeten betalen als uw in België belaste inkomsten uit loondienst belast zouden zijn in Nederland  
Daarbij wordt ook rekening gehouden met de heffingskorting van uw niet- of weinig verdienende partner als die is geboren voor 1 januari 1963.

## **Bijzondere compensatieregeling**

U kon gebruikmaken van de bijzondere compensatieregeling als u op 31 december 2002 aan 1 van de volgende voorwaarden voldeed:

- U viel onder de grensarbeidersregeling.  
Dit geldt ook als u voor de Belgische overheidsdienst werkte en alleen de Nederlandse nationaliteit had.
- U werkte aan boord van een schip of luchtvaartuig in internationaal verkeer.
- U werkte aan boord van een schip voor vervoer in binnenwateren.
- U werkte aan boord van een schip als baggeraar of visser.

De bijzondere compensatie is een extra compensatie boven op de algemene compensatie. U kunt dus beide compensaties krijgen.

### ***Veranderen van werkgever***

De bijzondere compensatieregeling vervalt als u van werkgever veranderde. Soms kon u nog steeds de bijzondere compensatie krijgen, ook al veranderde u van werkgever. Bijvoorbeeld bij een bedrijfsovername of fusie. Of als u onvrijwillig ontslagen werd en binnen 6 maanden in de Belgische grensstreek een nieuwe baan vond.

### ***Berekening van de bijzondere compensatie***

De bijzondere compensatie is het verschil tussen:

- het totaalbedrag dat u moest betalen aan belasting en eventueel premie volksverzekeringen in Nederland en belasting in België, na de berekening van de algemene compensatie
- het bedrag dat u in Nederland aan belasting zou moeten betalen als de grensarbeidersregeling nog zou gelden

### ***Let op!***

Veranderde u in 2025 in België van werkgever? Kruis dan ook het hokje aan bij vraag 72c.

### ***Meer informatie***

Op [grensinfo.nl](https://grensinfo.nl) vindt u meer informatie.

## 73 Toepassing compensatieregeling in het verdrag met Duitsland

Woonde u in 2025 in Nederland en had u inkomen uit Duitsland? Dan waren er 2 landen die belasting konden heffen over dat inkomen. Om te voorkomen dat beide landen over hetzelfde inkomen belasting heffen, hebben Nederland en Duitsland onderling afspraken gemaakt die zijn vastgelegd in een belastingverdrag. Met de afspraken kan worden vastgesteld welk land het recht heeft om belastingen te heffen.

Ga voor de volledige tekst van het nieuwe belastingverdrag tussen Duitsland en Nederland naar [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl) en vul in het zoekscherm *belastingverdrag met Duitsland* in.

### Bij vraag 73a

Heeft Duitsland het recht belasting te heffen over uw inkomsten uit werk in Duitsland? Dan betaalt u over deze inkomsten in Nederland geen belasting. Meestal bent u in deze situatie ook in Duitsland sociaal verzekerd en betaalt u in Nederland geen premie volksverzekeringen.

Had u aftrekposten (zoals (hypotheek)rente eigen woning of persoonsgebonden aftrek)? Dan leiden deze aftrekposten niet tot een teruggaaf van inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. U betaalt namelijk belasting in Duitsland. Hierdoor kan het voorkomen dat u nu meer belasting moet betalen dan wanneer u in Nederland zou werken. Om dit financiële nadeel te compenseren, is in het belastingverdrag tussen Nederland en Duitsland een compensatieregeling opgenomen.

### *Wanneer komt u voor de compensatie in aanmerking?*

U komt voor de compensatie in aanmerking als u in Duitsland werkte en over het inkomen dat u daarmee verdiende in Duitsland belasting betaalt.

### *Hoe wordt de compensatie berekend?*

De compensatie wordt berekend door het verschil te nemen tussen:

- het totaalbedrag van de belasting en eventueel premie volksverzekeringen die u in Nederland betaalt, opgeteld bij de belasting en eventueel vergelijkbare premies voor de sociale zekerheid die u in Duitsland betaalt, en
- het bedrag dat u in Nederland aan belasting en premie volksverzekeringen zou betalen als de in Duitsland belaste inkomsten uit werk ook in Nederland belastbaar zouden zijn

### *Wat moet u doen om de compensatie te laten toepassen?*

Kiest u voor toepassing van de compensatieregeling in het verdrag met Duitsland? Kruis dan het hokje aan bij vraag 73a in de aangifte. Wij berekenen dan het definitieve bedrag van de compensatie.

### Bij vraag 73b

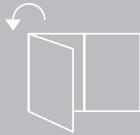
Hebt u bij vraag 73a het hokje aangekruist? Geef dan bij vraag 73b de *Lohnsteuer* aan die in Duitsland op uw loon over 2025 is ingehouden. *Lohnsteuer* is de Duitse loonbelasting.

### *Meer informatie*

Neem voor meer informatie contact op met ons team Grensoverschrijdend Werken en Ondernemen: 0800 - 024 12 12.

# ***BELASTING BEREKENEN***

***Overzicht van inkomsten  
en aftrekposten? Sla de  
uitklappagina open.***



# BELASTING BEREKENEN: STAP 1

Met deze rekenhulp berekent u het totaalbedrag van de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Dit totaalbedrag hebt u nodig om te berekenen of u belasting en premie moet betalen of dat u geld van ons terugkrijgt.

### Let op!

Sommige bedragen of percentages staan tussen haakjes. Deze bedragen gelden alleen als u voor 2025 de AOW-leeftijd hebt bereikt.

Bereikte u in 2025 de AOW-leeftijd? Dan kunt u de *Rekenhulp belasting berekenen* in zijn geheel niet gebruiken.

Staat er in de rekenhulp: 'Neem over van (...) op bladzijde 1'? Neem dan het bedrag over uit het overzicht op bladzijde 1 van deze toelichting.

### Let op!

Rond alle bedragen af op hele euro's. U mag daarbij afronden in uw voordeel.

## Box 1

Belastbaar inkomen uit werk en woning. *Neem over van G op bladzijde 1.*

*Neem over van A, maar vul maximaal €38.441 in (of €40.502 als u geboren bent voor 1 januari 1946).*

Tarief premie volksverzekeringen

Bedrag premieheffing. *Bereken 27,65% van B (of 9,75% als u geboren bent na 31 december 1945 en voor 2025 de AOW-leeftijd hebt bereikt). Vul maximaal €10.628 in (of €3.747 als u geboren bent na 31 december 1945 en voor 2025 de AOW-leeftijd hebt bereikt). Bent u geboren voor 1 januari 1946? Bereken dan 9,75% van B, maar vul maximaal €3.948 in.*

Belastbaar inkomen uit werk en woning *Neem over van G op bladzijde 1.*

*Neem over van C, maar vul maximaal €38.441 in (of €40.502 als u geboren bent voor 1 januari 1946).*

Tarief inkomstenbelasting eerste schijf

Bedrag inkomstenbelasting eerste schijf. *Bereken 8,17% van D, maar vul maximaal €3.140 in (of €3.309 als u geboren bent voor 1 januari 1946).*

*Trek af: C min D.*

*Neem over van E, maar vul maximaal €38.376 in (of €36.315 als u geboren bent voor 1 januari 1946).*

Tarief inkomstenbelasting tweede schijf.

Bedrag inkomstenbelasting tweede schijf. *Bereken 37,48% van F, maar vul maximaal €14.383 in (of €13.610 als u geboren bent voor 1 januari 1946).*

*Trek af: E min F.*

Tarief inkomstenbelasting derde schijf

Bedrag inkomstenbelasting derde schijf. *Bereken 49,50% van G.*

*Tel op.*

Tariefsaanpassing aftrekposten (*Neem over van W8 uit de rekenhulp op de volgende bladzijde*).

*Tel op. Inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen box 1.*

A	
B	
27,65% (of 9,75%)	x
C	
D	
8,17%	x
E	
F	
37,48%	x
G	
49,50%	x
	+
	W8
	+
	H



# Box 2

Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang. *Neem over van J op bladzijde 1, maar vul maximaal €67.804 in.*

Tarief inkomstenbelasting eerste schijf

Bedrag eerste schijf. *Bereken 24,5% van I.*

Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang. *Vul het meerdere in van €67.804.*

Tarief inkomstenbelasting tweede schijf

Bedrag tweede schijf. *Bereken 31% van K.*

**Inkomstenbelasting box 2.** *Tel op: J plus L.*

I

24,5%  
x

J

K

31%  
x

L

+

M

# Box 3

Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen *Neem over van L op bladzijde 1.*

Bedrag inkomstenbelasting *Bereken 36% van N.*

**Inkomstenbelasting box 3**

N

36%  
x

P

## Rekenhulp tariefsaanpassing aftrekposten

Belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1). *Neem over van G op bladzijde 1.*

Terbeschikkingsvrijstelling. *Neem over van vraag 9c. Is het antwoord van vraag 9c negatief? Vul dan €0 in.*

Uw aandeel in de aftrekposten eigen woning. *Neem over van vraag 14k. Is het antwoord van vraag 14k negatief? Vul dan €0 in.*

Persoonsgebonden aftrekposten. *Neem over van E op bladzijde 1.*

*Tel op: W2 tot en met W4.*

*Tel op: W1 plus W5. Is de uitkomst €76.817 of lager? Dan is er geen tariefsaanpassing. U hoeft de rekenhulp niet verder in te vullen.*

Maximum derde schijf.

*Trek af: W6 min €76.817, maar vul niet meer in dan W5.*

*Is W7 positief? Bereken dan 12,02% van W7. **Tariefsaanpassing.***

W1

W2

W3

W4

+

W5

+

W6

76.817

-

W7

W8

# HEFFINGSKORTINGEN BEREKENEN: STAP 2

## Rekenhulp heffingskortingen

Bij de berekening van wat u moet betalen of terugkrijgt, wordt rekening gehouden met heffingskortingen. Dit zijn kortingen op de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. U hoeft dan minder belasting te betalen. Of u bepaalde heffingskortingen krijgt, hangt af van uw persoonlijke situatie.

Algemene heffingskorting. Zie de Rekenhulp vermindering algemene heffingskorting op deze bladzijde.	<input type="text"/>
Arbeidskorting. Zie de Rekenhulp arbeidskorting op bladzijde 71.	<input type="text"/>
Inkomensafhankelijke combinatiekorting. Lees de toelichting bij vraag 63.	<input type="text"/>
Ouderenkorting. Lees de toelichting bij vraag 64.	<input type="text"/>
Alleenstaandouderenkorting. Lees de toelichting bij vraag 64a. Vul in €531.	<input type="text"/>
Jonggehandicaptenkorting. Lees de toelichting bij vraag 65. Vul in €909.	<input type="text"/>
Heffingskorting voor groene beleggingen. Lees de toelichting bij vraag 66.	<input type="text"/>
Tel op. <b>Totaal heffingskortingen</b>	<input type="text"/> <b>q</b>

## Rekenhulp vermindering algemene heffingskorting

Is uw verzamelinkomen €28.406 of lager? Het verzamelinkomen hebt u uitgerekend bij vraag 64.	<input type="checkbox"/> Ja	Uw algemene heffingskorting is €3.068 als u na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of €1.536 als voor 2025 de AOW-leeftijd hebt bereikt). U hoeft de rekenhulp niet verder in te vullen. Vul het hierboven genoemde bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen.
▼ <input type="checkbox"/> Nee		
Is uw verzamelinkomen hoger dan €28.406, maar niet hoger dan €76.817?	<input type="checkbox"/> Ja	Ga verder met Berekening algemene heffingskorting.
▼ <input type="checkbox"/> Nee		
Is uw verzamelinkomen hoger dan €76.817?	<input type="checkbox"/> Ja	Uw algemene heffingskorting is €0. U hoeft de rekenhulp niet verder in te vullen. Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen.

## Berekening algemene heffingskorting

Uw verzamelinkomen is hoger dan €28.406, maar niet hoger dan €76.817.

Algemene heffingskorting voor vermindering. Vul in €3.068 als u na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of €1.536 als u voor 2025 de AOW-leeftijd hebt bereikt).

Vul in: uw verzamelinkomen, maar vul maximaal €76.817 in.

Trek af. Vast bedrag.

<input type="text"/>	
<input type="text"/>	
<b>28.406</b>	-
<b>V</b>	

Bereken: 6,337% van V als u na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of 3,17% als u voor 2025 de AOW-leeftijd hebt bereikt). Vul maximaal €3.068 in als u na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of maximaal €1.536 als u voor 2025 de AOW-leeftijd hebt bereikt).

Trek af. **Algemene heffingskorting na vermindering**  
Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen.

<input type="text"/>	-
<input type="text"/>	

Neem de bedragen over uit de aangifte.

*Tel op.* **Arbeidsinkomen**

R

## Arbeidskorting

The diagram illustrates the calculation of the total number of people in the sample (V) based on the number of people in each category (S, T, U) and their respective percentages.

**Category S:** 8,053% (of 4,029%)

**Category T:** 30,03% (of 15,023%)

**Category U:** 2,621% (of 1,13%)

**Total (V):** 43,071

The calculation is shown as:  $S + T + U = V$

71

# TE BETALEN OF TERUG TE KRIJGEN BEDRAG: STAP 3

Hieronder berekent u of u inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen moet betalen of terugkrijgt.

## Verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen

Inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen box 1. *Neem over van H op bladzijde 68.*

Inkomstenbelasting box 2. *Neem over van M op bladzijde 69.*

Inkomstenbelasting box 3. *Neem over van P op bladzijde 69.*

+

*Tel op.* Totaal inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen

Totaal heffingskortingen. *Neem over van Q op bladzijde 70.*

-

*Trek af.* **Verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen**

AA

*Als AA negatief is, worden misschien de heffingskortingen uitbetaald als u in 2025 een fiscale partner hebt.*

## Al betaalde belasting en premie

Ingehouden loonheffing. *Neem over van vraag 2a, 3a, 3b en 8d.*

Ingehouden dividend- en kansspelbelasting. *Neem over van vraag 68a.*

Betaalde voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2025.

+

*Tel op.* **Totaal al betaalde belasting en premie**

BB

## Betalen of terugkrijgen?

Verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. *Neem over van AA.*

*Als AA negatief is, vul dan 0 in.*

Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2025.

+

*Tel op.*

Totaal al betaalde belasting en premie. *Neem over van BB.*

-

*Trek af.* **Te betalen of terug te krijgen bedrag**

CC

*Als CC positief is, moet u meestal betalen. Als CC negatief is, krijgt u dit bedrag meestal terug.*

*Een bedrag minder dan €57 hoeft meestal niet betaald te worden.*

*Een bedrag van €18 of minder wordt meestal niet teruggegeven.*

**Rekenhulp berekening bijdrage Zvw**

**Loon Zorgverzekeringswet waarover uw werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald**

Totaal inkomen waarover uw werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald. *Tel de antwoorden van vraag 2a en vraag 3a bij elkaar op.*

A

**Inkomen waarover geen bijdrage Zvw is betaald**

Buitenlandse inkomsten uit loondienst waarover uw werkgever geen werkgeversheffing Zvw heeft betaald. *Neem het bedrag over van vraag 25e.*

Pensioen en uitkeringen uit het buitenland. *Neem het bedrag over van vraag 6a.*

Resultaat uit overig werk. *Neem het bedrag over van vraag 8c.*

Ontvangen partneralimentatie. *Neem het bedrag over van vraag 18c.*

Periodieke uitkeringen die niet onder de loonheffing vielen. *Neem het bedrag over van vraag 19e.*

+

*Tel op. Bijdrage-inkomen aanslag Zorgverzekeringswet*

B

*Als B €0 of negatief is, hoeft u de rekenhulp niet verder in te vullen. U krijgt geen aanslag Zvw. Een voorlopige aanslag Zvw wordt teruggegeven of verrekend.*

**Berekening bijdrage Zvw**

Maximumbedrag waarover de bijdrage verschuldigd is.

75.864

Inkomen waarover uw werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald. *Neem het bedrag over van A.*

-

*Trek af.*

C

*Als C €0 of negatief is, hoeft u de rekenhulp niet verder in te vullen. U krijgt geen aanslag Zvw. Een voorlopige aanslag Zvw wordt teruggegeven of verrekend.*

**Bedrag van de aanslag**

*Als C groter dan of gelijk is aan B, vul hier dan 5,26% van B in. Als C kleiner is dan B, vul dan 5,26% van C in.*

D

Betaalde voorlopige aanslag Zorgverzekeringswet 2025.

E

-

*Trek af: D min E. Te betalen of terug te krijgen bedrag*

F

*Als F positief is, moet meestal betaald worden. Als F negatief is, wordt dit bedrag meestal teruggegeven. U ontvangt hierover bericht.*







