



Controlelijst gegevens aangifte inkomstenbelasting 2018

Hieronder geven we je een opsomming van de gegevens die we nodig hebben voor de aangifte inkomstenbelasting. Het is een standaardlijst, dus niet alles zal (hopelijk) voor jou van toepassing zijn. Maar deze lijst is wel een handig hulpmiddel om bij elkaar te zoeken wat in jouw geval nodig is, en kan daardoor veel vragen en tijd besparen. Ben je gehuwd of ongehuwd samenwonend met een (fiscaal) partner dan geldt deze lijst ook voor hem of haar, en bovendien voor eventuele thuiswonende minderjarige kinderen.

Als je ondernemer bent moet er bovendien een jaarrekening worden opgesteld. Ook daarvoor hebben we allerlei gegevens van je nodig, maar daarvan hebben we een afzonderlijke lijst gemaakt.

Let op: steeds meer jaaroverzichten en andere opgaven worden tegenwoordig alleen nog digitaal verstrekt; je ontvangt ze alleen nog per e-mail en zult ze dus zelf via internet moeten downloaden en printen.

Inkomen (box 1)

Loon, uitkering, bijverdiensten, overige inkomsten

- Jaaropgave(n) 2018 van je werkgever(s), uitkering en/of pensioen(en).
- Opgave/overzicht van je zogeheten 'inkomsten uit overige werkzaamheden' (bijverdiensten, maar ook auteursrechten, royalties en dergelijke).
- Overzicht en betalingsbewijzen van de eventuele kosten die je ten behoeve van deze bijverdiensten hebt gemaakt.
- Opgave/overzicht van je zogeheten 'overige inkomsten' (bijvoorbeeld ontvangen alimentatie).

Uitgaven (box 1)

Oudedagsvoorziening en arbeidsongeschiktheidsverzekering

- Opgave/overzicht betaalde premie lijfrente of stortingen voor zogeheten banksparen in 2018.
- Als je daarnaast bij een werkgever aan pensioenopbouw doet: opgave van het pensioenfonds met daarin de zogeheten 'Factor A' over 2017 [dit jaartal is geen typefout].
- Een jaaroverzicht van de in 2018 betaalde premie voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Eventuele deelname aan een zogeheten 'broodfonds' valt hier niet onder, want dat is niet aftrekbaar.

Aankoop en financiering eigen woning

- WOZ-waarde van de eigen woning (deze staat o.a. op de aanslag onroerende-zaakbelasting 2018, waarbij dan, enigszins verwarrend, als peildatum 1 januari 2017 is vermeld).
- Jaaroverzicht van de in 2018 betaalde hypotheekrente en de hypotheekschuld per 31 december 2018.
- Overzicht van de rente en aflossing op eventuele andere leningen ter financiering van de eigen woning.
- Als je in 2018 een eigen woning gekocht en/of verkocht hebt: de rekeningen van het hypotheekadvies en de eventuele taxateur, kosten voor een eventuele Nationale Hypotheek Garantie, de afrekening van de notaris.

Alimentatie en onderhoudsbijdragen

- Betaalde alimentatie in 2018 voor een ex-partner, alsmede zijn/haar naam, geboortedatum en adres.

De onderhoudsbijdragen voor eventuele kinderen (ook wel 'kinderalimentatie' genoemd) zijn niet aftrekbaar.

Zorgkosten

Aftrekbaar zijn natuurlijk alleen de kosten waarvoor je geen of maar een gedeeltelijke vergoeding hebt gekregen. Voor veel van dergelijke kosten, zoals medicijnen, medische behandelingen en therapieën, geldt bovendien dat deze uitgaven op doktersvoorschrift of onder supervisie van een arts moeten zijn gedaan. En er geldt een (inkomensafhankelijk) niet-aftrekbaar bedrag, dus alleen wanneer het totaal van de aftrekbare kosten die drempel overschrijdt is het meerdere aftrekbaar.

- Een specificatie van de in 2018 betaalde zorgkosten: tandarts, fysiotherapie, therapieën, dieetkosten, medicijnen, steunzolen, vervoer, thuiszorg, enzovoort.
- Een overzicht van de kosten die je niet vergoed kreeg van je zorgverzekering omdat ze betaald moesten worden vanuit je (verplichte en eventueel ook vrijwillige) eigen risico voor dat jaar.
- Een specificatie van de vergoeding(en) voor zorgkosten die je van je zorgverzekering, van de gemeente of anderszins hebt gekregen.

Kosten die vallen binnen het verplichte eigen risico (in 2018: € 385,= per persoon), de premie voor de zorgverzekering (inclusief een eventueel vrijwillig risico) en uitgaven voor medicijnen die niet door een bevoegde arts zijn voorgeschreven zijn niet aftrekbaar. Ditzelfde geldt voor de inkomensafhankelijke premie zorgverzekeringswet (ZVW) die je via je werkgever/uitkeringsinstantie of rechtstreeks aan de belastingdienst betaalt. Ook uitgaven voor brillen en contactlenzen, rolstoelen, rollators, krukken en dergelijke mag je niet meer aftrekken.

Studiekosten

Een beperkt aantal uitgaven voor een studie of scholing is aftrekbaar. Een belangrijke voorwaarde is dat je daarvoor bij DUO geen recht op studiefinanciering hebt, dus ook niet op een lening of een OV-abonnement. Verder moet het gaan om een opleiding onder begeleiding of toezicht, ten behoeve van een (toekomstig) beroep.

- Een specificatie met betalingsbewijzen van het in 2018 betaalde cursus- en examengeld.
- Een overzicht en de betalingsbewijzen van de aanschaf van boeken, software en andere leermiddelen, maar alleen voorzover deze door de opleiding verplicht zijn gesteld.

Reiskosten, de aanschaf van een computer of printer en het inrichten van een studeerkamer zijn niet aftrekbaar. Een inburgeringscursus valt evenmin onder de aftrekbare studiekosten.

Voor de kosten die wel aftrekbaar zijn is het moment van betalen van doorslaggevend belang: wanneer je bijvoorbeeld het collegegeld in termijnen voldoet zijn alleen de in het kalenderjaar 2018 betaalde bedragen relevant voor je belastingaangifte over 2018.

Er geldt een drempelbedrag: alleen als de aftrekbare studiekosten hoger uitpakken dan € 250,= is het meerdere aftrekbaar.

Giften

Boven een bepaalde (inkomensafhankelijke) drempel zijn giften aan de meeste goede doelen aftrekbaar: dit betreft met name door de belastingdienst erkende zogeheten ANBI's (Algemeen Nut Beogende Instellingen) en kerkgenootschappen. De tweede voorwaarde voor aftrekbaarheid van giften is dat je er een schriftelijk bewijs van moet kunnen laten zien.

Op de website van de belastingdienst is, onder 'Check of uw goede doel een ANBI is' een lijst te vinden van alle als zodanig aangemerkte stichtingen, verenigingen en dergelijke, maar die is niet bijzonder gebruiksvriendelijk. Vaak is het daarom beter om op de eventuele website van het goede doel zelf te kijken of deze de ANBI-status heeft.

- Een gedetailleerd overzicht, inclusief betaaldata in 2018, van alle giften aan ANBI's en eventuele kerkgenootschappen. Als je vaker dan één keer per jaar, of zelfs maandelijks, een bedrag laat overschrijven verzoeken we je om al deze betalingen toch afzonderlijk in dit overzicht te vermelden. Daarnaast is het handig om het zogeheten RSIN te noteren, alsmede of het wel of niet een door de belastingdienst aangewezen culturele ANBI betreft, omdat in die gevallen het aftrekbare bedrag mag worden verhoogd.

Lidmaatschap van een zang- of sportvereniging of bijvoorbeeld de aanschaf van een museumjaarkaart wordt niet als gift beschouwd, omdat je daar een tegenprestatie voor terug krijgt. Maar een (extra) donatie aan een vereniging met ANBI-status waar je lid van bent is dat normaalgesproken wel.

Vermogen (box 3)

Onder vermogen wordt verstaan: de waarde van je bezittingen verminderd met het bedrag van de schulden die je hebt. Als je belasting verschuldigd bent over je vermogen dan wordt dat berekend over de hoogte van je vermogen op 1 januari 2018, verminderd met een vrijstelling van € 30.000,= per (meerderjarige) persoon; met een toe- of afname in de loop van het jaar wordt dus geen rekening gehouden. De feitelijke opbrengst ervan doet evenmin terzake, want in plaats daarvan gaat de belastingdienst gemakshalve uit van een theoretisch rendement. Deze rekenmethode werd ingevoerd in 2001 en de kritiek hierop is sindsdien alleen maar toegenomen.

Bezittingen

Vrijwel alle verschillende vormen van bezit tellen mee voor de berekening van je vermogen. De belangrijkste uitzondering daarop is de zogeheten 'eigen woning'; die komt in de aangifte inkomstenbelasting namelijk al aan bod bij het onderdeel **Inkomen (box 1)**. Ook de waarde van je inboedel of van een auto tellen niet mee. Wel van belang zijn (voorzover van toepassing):

- Jaaroverzicht(en) met daarop het saldo van je bankrekeningen, spaarrekeningen en andere spaartegoeden op 1 januari 2018 (oftewel: op 31 december 2017, want dat is immers hetzelfde), ook bij een bank in het buitenland.
- Jaaroverzicht(en) met daarop de waarde van je eventuele aandelenbezit op 1 januari 2018 (oftewel: op 31 december 2017). Als er in de loop van het jaar dividend is uitgekeerd dan staat dat meestal op hetzelfde overzicht vermeld; vooral het bedrag van de daarop ingehouden dividendbelasting is in dat geval ook belangrijk, omdat dat mag worden verrekend met je uiteindelijke belastingaanslag over het jaar 2018.
- Jaaroverzicht(en) met daarop de waarde op 1 januari 2018 van eventuele kapitaalverzekeringen, lijfrentepolissen en dergelijke.
- Opgaaf van de (WOZ-)waarde op 1 januari 2018 van een eventueel vakantiehuisje en dergelijke, en van eventuele andere huizen (bewoond en onbewoond) en andere gebouwen, ook wanneer deze in het buitenland staan.

- Opgaaf van het verloop in 2017 en van de stand op 1 januari 2018 van eventuele andere vorderingen, bijvoorbeeld geld dat je rechtstreeks hebt uitgeleend aan privé-personen of ondernemers. Betreft het geld dat je in 2017 hebt uitgeleend dan willen we bovendien graag een kopie van de bijbehorende overeenkomst.
- Overzicht/opgaaf van de waarde van andere relevante bezittingen op 1 januari 2018. Hieronder valt zelfs contant geld, tenminste als dat meer is dan circa € 500,= per persoon.

Schulden

De schulden die je hebt mogen vrijwel allemaal worden afgetrokken van de waarde van je bezittingen, want het bedrag dat dan per saldo overblijft is je werkelijke vermogen op 1 januari 2018 en daarop wordt de verschuldigde belasting gebaseerd. De belangrijkste uitzondering hierop is de schuld (de hypotheekschuld maar ook privé-leningen) voor de 'eigen woning'; die komt in de aangifte inkomstenbelasting namelijk al aan bod bij het onderdeel **Uitgaven (box 1)**. Van belang zijn wel (voorzover van toepassing), ongeacht of dit schulden in Nederland of in het buitenland zijn:

- Jaaroverzicht(en) met daarop de bedragen die je op 1 januari 2018 (oftewel: op 31 december 2017) aan je bank verschuldigd was, zoals een persoonlijke lening of een flexibel krediet.
- Jaaroverzicht(en) met daarop het bedrag van je eventuele studieschuld op 1 januari 2018 (oftewel: op 31 december 2017) bij DUO of een andere instelling.
- Opgaaf van het verloop in 2017 en van de stand op 1 januari 2018 van eventuele andere schulden, bijvoorbeeld geld dat je hebt geleend van privé-personen. Betreft het geld dat in 2017 aan je werd uitgeleend dan willen we bovendien graag een kopie van de bijbehorende overeenkomst.
- Overzicht/opgaaf van de waarde van andere relevante schulden op 1 januari 2018.

<p>Tenslotte: het bovenstaande is natuurlijk maar een beknopte opsomming; neem dus contact met ons op wanneer je er vragen of opmerkingen over hebt.</p>

(december 2019)

* * *