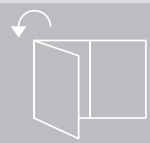


20

24
M

***Bent u in 2024 uit Nederland geëmigreerd
of naar Nederland geïmmigreerd?
Dan heeft dit gevolgen voor uw belasting.
Via uw M-aangifte inkomstenbelasting bepalen
wij of u belasting moet betalen of terugkrijgt.***

Overzicht inkomsten en aftrekposten ►



OVERZICHT INKOMSTEN EN AFTREKPOSTEN

In dit overzicht kunt u de inkomsten en aftrekposten over 2024 invullen. Zo hebt u een overzicht van uw belastbare inkomens in de 3 boxen.

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

Belastbare winst uit onderneming	vraag 23b	
Loon en ziektewetuitkeringen uit Nederland	vraag 5a	
Foaien en andere inkomsten uit loondienst in Nederland	vraag 5d	
Pensioen en uitkeringen uit Nederland	vraag 6a en 6d	
Loon en dergelijke buiten Nederland	vraag 8a	
Pensioen en uitkeringen buiten Nederland	vraag 9a	
Resultaat uit overig werk	vraag 11c	
Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen	vraag 12d	
Ontvangen partneralimentatie en afkoopsommen daarvan	vraag 24c	
Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan	vraag 25e	
Bredeherwaarderingskapitaal-verzekering	vraag 26a	
Negatieve persoonsgebonden aftrek	vraag 27a	
Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen	vraag 28c	
Tel op.		
Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning	vraag 52l	
Tel op, maar als het saldo eigen woning een negatief bedrag is, trek dan af.		A

Inkomsten box 1

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

Voordeel uit aanmerkelijk belang	vraag 29t		H
Vrijgestelde inkomsten box 2	vraag 42b		-
Trek af.			
Persoonsgebonden aftrek, voor zover niet bij box 1 en box 3 in mindering gebracht			-
Trek af. Inkomen uit aanmerkelijk belang			I
Verrekenbare verliezen			-
Trek af. Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang			J

Reisaf trek openbaar vervoer	vraag 10c	
Af trek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld	vraag 53b	
Uitgaven voor inkomens-verzekeringen	vraag 48h	
Tel op. Aftrekposten		B

Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen	vraag 58a	
Tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder	vraag 59a	
Uitgaven voor specifieke zorgkosten	vraag 60a	
Studiekosten en andere scholingsuitgaven	vraag 61a	
Giften	vraag 62a	
Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren	vraag 63a	
Tel op. Persoonsgebonden aftrekposten		C

Totaal inkomsten <i>Neem over van A.</i>		
Aftrekposten <i>Neem over van B.</i>		
Vrijgestelde inkomsten box 1	vraag 42a	
Tel op.		-
Trek af.		D
Persoonsgebonden aftrekposten <i>Neem over van C. Is C groter dan D? Vul dan D in.</i>		E
Trek af. Inkomen uit werk en woning		F
Verrekenbare verliezen		-
Trek af. Belastbaar inkomen uit werk en woning		G

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

Voordeel uit sparen en beleggen	vraag 38g		K
Persoonsgebonden aftrek, voor zover niet bij box 1 in mindering gebracht			-
Trek af. Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen			L

INHOUD

OVERZICHT INKOMSTEN EN AFTREKPOSTEN	1	35	Schulden, buitenlandse periode	27
AANGIFTE DOEN	4	36	Voordeel uit sparen en beleggen over de binnenlandse periode	27
1	5	37	Voordeel uit sparen en beleggen over de buitenlandse periode	29
2	7	38	Berekening voordeel uit sparen en beleggen (tijdsgelang)	31
3	8	39	Bank- en spaartegoeden en premiedepots buiten Nederland	31
4	9	40	Peildatumarbitrage	31
5	9	41	Aftrek om dubbele belasting te voorkomen	31
6	10	42	Nederlandse inkomsten die niet zijn belast in Nederland, of tegen een verlaagd tarief	33
7	11	43	Specificatie in Nederland belast voordeel uit sparen en beleggen en het wereldinkomen	34
8	12	44	Specificatie van inkomsten belast in Nederland en het wereldinkomen van uzelf	37
9	12	45	Specificatie voordeel sparen en beleggen voor de 90%-eis van uw fiscale partner	37
10	12	46	Specificatie van inkomsten belast in Nederland en het wereldinkomen van uw fiscale partner	40
11	13	47	Berekening 90%-eis	41
12	14	48	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	42
14-23	15	49	Aankoop, verkoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning (hoofdverblijf)	43
Winst uit onderneming	15	50	Eigenwoningschuld en restschuld vroegere eigen woning	44
24	15	50	Eigenwoningschuld en restschuld vroegere eigen woning (vervolg)	44
25	15	51	Inkomsten eigen woning	45
26	16	52	Aftrekposten eigen woning en restschuld vroegere eigen woning	47
27	17	53	Aftrek vanwege geen of kleine eigenwoningschuld	50
28	17	54 en 55	Specificatie lening eigen woning (bij vraag 50e en vraag 50f)	51
29	18	56	Uw drempelinkomen	52
30	20			
31	21			
32	21			
33	26			
34	27			

57	Drempelinkomen fiscale partner kwalificerend buitenlands belastingplichtige	53	BELASTING BEREKENEN	71
58	Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner	53	BELASTING BEREKENEN: STAP A	72
59	Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder	54	REKENHULP TARIEFSAANPASSING AFTREKPOSTEN	73
60	Uitgaven voor specifieke zorgkosten	55	HEFFINGSKORTINGEN BEREKENEN: STAP B	74
61	Studiekosten en andere scholingsuitgaven	57	TE BETALEN OF TERUG TE KRIJGEN BEDRAG: STAP C	77
62	Giften	57	REKENHULP A, PRO-RATAREGELING VOOR INWONERS VAN BELGIË	80
63	Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren	59		
64	Wereldinkomen	59		
65	Afgezonderd Particulier Vermogen (APV)	60		
66	Ingehouden dividend- of kansspelbelasting	60		
67	Toepassing compensatieregeling in het verdrag met Duitsland	61		
68	Revisierente	62		
69	Te conserveren inkomen	62		
70	Inkomsten uit loondienst in België	63		
71	Verplicht verzekerd: inkomsten	64		
72	Verplicht verzekerd: aftrekposten	64		
74	Correctie op of vermindering van uw premie-inkomen	64		
75	Opgaaf arbeidsinkomen	65		
76	Uitbetaling algemene heffingskorting	66		
77	Bijzondere verhoging heffingskorting	67		
78	Inkomensafhankelijke combinatiekorting	67		
79	Heffingskorting voor AOW-gerechtigden	68		
80	Heffingskorting voor jonggehandicapten	69		
81	Heffingskorting voor groene beleggingen	69		
82	Inkomsten die onder de Zorgverzekeringswet vielen	70		

Aangifte doen

Online aangifte doen

U kunt ook online aangifte doen op Mijn Belastingdienst. Op deze manier aangifte doen heeft voordelen. De kans op fouten is kleiner. U kunt dan samen met uw fiscale partner aangifte doen. Via belastingdienst.nl logt u in op Mijn Belastingdienst. Dat kan op de volgende 2 manieren:

- U kunt inloggen met uw DigiD.
- U kunt inloggen met een Europees erkend inlogmiddel van het land waar u woont.

Binnenlandse periode en buitenlandse periode in 2024

In het aangifteformulier en in deze toelichting worden de termen ‘binnenlandse periode’ en ‘buitenlandse periode’ gebruikt. Met binnenlandse periode wordt de periode in 2024 bedoeld dat u in Nederland woonde. Met buitenlandse periode wordt bedoeld de periode in 2024 dat u buiten Nederland woonde.

Het kan zijn dat u in 2024 buiten Nederland verbleef, maar dat uw gezin bijvoorbeeld nog in Nederland woonde. Wij beschouwen u dan meestal als binnenlands belastingplichtige. Maar dit kan veranderen als met het andere land een sterke band van persoonlijke aard ontstaat. Bijvoorbeeld doordat u een koop- of huurovereenkomst voor een woonruimte hebt afgesloten, omdat uw gezin overkomt. Neem bij twijfel over uw ‘fiscale woonplaats’ contact op met uw belastingkantoor. Vraag in deze situatie ook uitstel aan voor het indienen van uw aangifte. Op belastingdienst.nl/internationaal leest u hier meer over.

U was in dienst van de Nederlandse overheid en uitgezonden buiten Nederland

Als u in 2024 in dienst was van de Nederlandse overheid en was uitgezonden buiten Nederland, kan het zijn dat u binnenlands belastingplichtige bleef. Bijvoorbeeld als u was uitgezonden als militair of als lid van een diplomatieke missie. In die situatie gebruikt u een ander aangifteformulier. Neem hiervoor contact op met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 555 385 385.

Regels voor buitenlandse belastingplichtigen

Woonde u een deel van 2024 buiten Nederland, en had u inkomsten uit of bezittingen in Nederland? Dan geldt de zogenoemde regeling voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht. Voldoet u aan alle voorwaarden van deze regeling? Dan hebt u recht op dezelfde aftrekposten en heffingskortingen als een inwoner van Nederland. Voldoet u niet aan alle voorwaarden? Dan hebt u geen of beperkt recht op aftrekposten en heffingskortingen. In deze toelichting leest u bij vraag 1j meer over de voorwaarden.

Koers

Als u bij het invullen van uw aangifte een bedrag moet omrekenen naar euro's, ga dan uit van de bankkoers op het moment dat u de inkomsten en uitgaven had. Ga dus niet uit van de koers op het moment van invullen van uw aangifte. Om de bankkoers op te zoeken, gaat u naar de website van de Europese Centrale Bank.

Aangifte veranderen of aanvullen

Wilt u, nadat u de aangifte hebt verzonden, nog gegevens aanvullen of veranderen? Stuur ons dan opnieuw een volledig ingevuld aangifteformulier. Wij nemen de aangifte die u het laatst hebt opgestuurd in behandeling. Op belastingdienst.nl/internationaal leest u hoe u een nieuw aangifteformulier kunt aanvragen.

U doet aangifte voor een overledene die buiten Nederland woonde

Is de persoon waarvoor u aangifte doet overleden? Dan worden wij hierover vaak niet geïnformeerd. Om verder ongemak voor de nabestaanden te voorkomen, vragen wij u het overlijden schriftelijk aan ons door te geven. Hiervoor hebben wij de volgende gegevens nodig:

- het burgerservicenummer van de overledene
- een (post)adres dat de erfgenamen willen gebruiken
- een kopie van de overlijdensakte

Stuur bovenstaande gegevens naar:

Belastingdienst
Administratie Schenking en Erfbelasting
Postbus 4660
5601 ER Eindhoven

Let op!

Stuur het overlijdensbericht niet mee met deze aangifte.

Voorlopige aanslag 2025

Ontvangt u over 2025 al automatisch een voorlopige aanslag? Controleer dan of uw voorlopige aanslag over 2025 juist is, nu u de cijfers over 2024 bij de hand hebt. Is uw voorlopige aanslag 2025 te laag of uw teruggave te hoog? Pas dan uw voorlopige aanslag 2025 aan. U voorkomt hiermee dat u moet terugbetalen of te weinig terugkrijgt. U voorkomt hiermee dat u mogelijk belastingrente moet betalen.

Ontvangt u over 2025 nog geen voorlopige aanslag, maar moet u wel betalen of verwacht u een teruggave? Vraag dan een voorlopige aanslag 2025 aan. Op belastingdienst.nl/voorlopigeaanslag leest u hoe u dat doet.

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’.

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 box 1 van 1 of meer van de 3 vorige jaren. Een verlies uit box 2 wordt automatisch verrekend met een positief inkomen uit box 2 over het vorige jaar.

Hebt u nog een onverrekend verlies uit vorige jaren? Dan houden wij daarmee rekening bij de berekening van uw definitieve aanslag over 2024.

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. Deze geldt voor de volgende aftrekposten:

- Persoonsgebonden aftrek:
 - uitgaven voor onderhoudsverplichtingen (waaronder betaalde partneralimentatie)
 - weekenduitgaven voor gehandicapten
 - scholingsuitgaven
 - aftrekbare giften
 - uitgaven voor specifieke zorgkosten
 - restant persoonsgebonden aftrek vorige jaren
- Aftrek kosten eigen woning:
 - aftrekbare kosten van de eigen woning
 - aftrekbare kosten van de restschuld van de eigen woning
- Ondernemersfaciliteiten:
 - zelfstandigenaftrek
 - aftrek speur- en ontwikkelingswerk
 - meewerkaftrek
 - startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid
 - stakingsaftrek
 - mkb-winstvrijstelling
- Overig:
 - vrijstelling voor het ter beschikking stellen van bezittingen

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.

Meer informatie

Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl/internationaal. Of bel de BelastingTelefoon Buitenland: +31 555 385 385.

1 In 2024 buiten Nederland wonen

Bij vraag 1a

Vul de datum in waarop u in 2024 buiten Nederland bent gaan wonen. Dit is meestal de datum waarop u zich hebt uitgeschreven bij de gemeente.

Bij vraag 1b

Vul de datum in waarop u in 2024 in Nederland bent komen wonen. Dit is meestal de datum waarop u zich hebt ingeschreven bij de gemeente.

Bij vraag 1c

Vul de landcode in van het land waarin u in de buitenlandse periode in 2024 woonde. Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op deze bladzijde. Staat uw land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Woonde u in 2024 in meerdere landen buiten Nederland? Vermeld dan voor ieder land waar uw woonde de landcode en de periode dat u in elk van die landen hebt gewoond. U hoeft Nederland zelf niet in te vullen.

Bij vraag 1d

Vul de landcode in van uw nationaliteit. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op deze bladzijde. Staat uw land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX. Voor Nederland gebruikt u de landcode NLD.

Bij vraag 1e

Was u in 2024 in Nederland verplicht verzekerd voor de volksverzekeringen (AOW, Anw en Wlz)?

- U moet premie voor de volksverzekeringen betalen als u:
- in Nederland woont en inkomen uit werk en woning hebt
 - niet in Nederland woont, maar wel in Nederland in (een echte) dienstbetrekking werkt
 - in Nederland verzekerd bent op grond van de EG-Verordening of een verdrag voor sociale zekerheid

Landcodelijst

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
Bosnië en Herzegovina	BIH	Ierland	IRL	Moldavië	MDA	Singapore	SGP	Zuid-Afrika	ZAF
Brazilië	BRA	IJsland	ISL	Montenegro	MNE	Sint Maarten	SXM	Zuid-Korea	KOR
Bulgarije	BGR	India	IND	Nieuw-Zeeland	NZL	Slovenië	SVN	Zweden	SWE
Canada	CAN	Indonesië	IDN	Nigeria	NGA	Slowakije	SVK	Zwitserland	CHE
China	CHN	Israël	ISR	Noord-Macedonië	MKD	Spanje	ESP		
Curaçao	CUW	Italië	ITA	Noorwegen	NOR	Sri Lanka	LKA		
		Japan	JPN	Oeganda	UGA	Suriname	SUR		

Let op!

Als u (een deel van) een kalenderjaar in een ander land werkt en niet het hele jaar in Nederland verzekerd bent voor de volksverzekeringen, dan hoeft u in Nederland niet over uw totale inkomen premie volksverzekeringen te betalen.

U hebt inkomen uit werk en woning als u bijvoorbeeld:

- in loondienst werkt
- een uitkering ontvangt
- ondernemer bent
- freelance werk doet
- een eigen woning hebt

Premiepercentage volksverzekeringen

Was u in 2024 verzekerd voor de volksverzekeringen Algemene ouderdomswet (AOW), Algemene nabestaandenwet (Anw) en de Wet langdurige zorg (Wlz)? Dan bent u in totaal 27,65% aan premies verschuldigd over maximaal €38.098 in box 1 (inkomen uit werk en woning). U betaalt dus hoogstens € 10.534 aan premies.

Had u het hele jaar de AOW-leeftijd? Dan bent u 9,75% aan premies verschuldigd voor de andere volksverzekeringen over maximaal € 38.098.

U betaalt dus hooguit €3.714 aan premies. Bent u geboren vóór 1 januari 1946? Dan bent u in totaal 9,75% aan premies verschuldigd over maximaal € 40.021. U betaalt dan hoogstens € 3.902 aan premies. Hieronder ziet u welke percentages op jaarbasis gelden voor de 3 volksverzekeringen.

AOW	17,90%
Anw	0,10%
Wlz	9,65% +
Totaal:	27,65%

Bij vraag 1f tot en met vraag 1i

Deze vragen vult u in omdat u of een deel van het jaar premieplichtig was (vraag 1g en vraag 1i) of voor een bepaalde volksverzekering niet premieplichtig was (vraag 1f en vraag 1h).

Let op!

Als u zich **vrijwillig** had verzekerd voor de volksverzekeringen, was u **niet** premieplichtig voor de volksverzekeringen in Nederland.

Bij vraag 1j

Brexit

Het Verenigd Koninkrijk (VK) is geen onderdeel meer van de Europese Unie (EU). Hierdoor kunt u, als u in het Verenigd Koninkrijk woont, geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige meer zijn. Woont u in het Verenigd Koninkrijk en is er sprake van het aaneengesloten voortzetten van werkzaamheden of vergelijkbaar inkomen, dan voldoet u aan de voorwaarden voor het overgangsrecht. U mag dan vraag 1j *Woonde u in 2024 in de Europese Unie (EU), IJsland, Liechtenstein, of Noorwegen of in Zwitserland? Of op Bonaire, Saba of Sint Eustatius?* met 'Ja' beantwoorden.

Had u in 2024 in de periode dat u buiten Nederland woonde inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland?

Als u inkomsten uit Nederland of bezittingen in Nederland had, was u in de buitenlandse periode in 2024 belastingplichtig in Nederland. Het gaat bijvoorbeeld om de situatie dat u:

- loon, pensioen of een uitkering ontving voor in Nederland verrichte arbeid
- winst had uit een onderneming in of vanuit Nederland
- resultaat uit overig werk had in of vanuit Nederland
- voordeel had uit een aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap
- (rechten op) 1 of meer onroerende zaken in Nederland had of rechten op aandelen in de winst van een Nederlandse onderneming

Of Nederland over deze inkomsten inkomstenbelasting mag heffen, hangt af van het geldende belastingverdrag tussen Nederland en uw woonland.

Regels voor buitenlandse belastingplichtigen

U bent alleen een kwalificerend buitenlands belastingplichtige als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U woont in een EU-land, in Liechtenstein, Noorwegen, IJsland, Zwitserland, op Bonaire, Sint Eustatius of Saba.
- U betaalt over minimaal 90% van uw wereldinkomen in Nederland loon- of inkomstenbelasting (90%-eis). Of als u een partner hebt en u samen over minimaal 90% van het gezamenlijke inkomen belasting betaalt in Nederland.
- U hebt naast uw definitieve aangifte over 2024 een ondertekende en gestempelde inkomensverklaring van de belastingdienst van uw woonland overlegd. Hebt u ons eerder een inkomensverklaring gestuurd en bent u nog steeds een kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hoeft u ons geen inkomensverklaring te sturen.

Inkomensverklaring als u voor de eerste keer kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent

U bent een kwalificerend buitenlands belastingplichtige, als u een inkomensverklaring hebt die ondertekend en gestempeld is door de belastingdienst van uw woonland en als u voldoet aan de andere voorwaarden. Op belastingdienst.nl/internationaal kunt u de *Inkomensverklaring 2024 kwalificerend buitenlands belastingplichtige* downloaden.

U moet de ingevulde inkomensverklaring laten ondertekenen en laten stempelen door de belastingdienst van uw woonland. Stuur de inkomensverklaring bij voorkeur tegelijk op met uw aangifte over 2024. Op een ander moment mag ook. Wij nemen de aangifte pas in behandeling als wij uw inkomensverklaring hebben ontvangen.

Sociale verzekeringen

Was u verplicht verzekerd in Nederland voor de sociale verzekeringen, bijvoorbeeld voor de AOW? Dan wordt voor de berekening van de premie volksverzekeringen wel rekening gehouden met aftrekposten en heffingskortingen. Het maakt daarbij niet uit of u een kwalificerend buitenlands belastingplichtige was. Voor de berekening van de premies volksverzekeringen gaan wij uit van uw wereldinkomen over heel 2024 in box 1.

2 Wel of geen fiscale partner

Fiscale partner en kwalificerende buitenlandse belastingplicht

Had u in 2024 een partner? En wilt u uw partner voor de buitenlandse periode opgeven als uw fiscale partner? Dan kan dit alleen als u in 2024 voldeed aan de volgende 2 voorwaarden:

- U voldeed aan de regels voor fiscaal partnerschap.
- Zowel u als uw partner voldeed aan de voorwaarden voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht. Het gezamenlijke wereldinkomen van u en uw partner werd over heel 2024 voor 90% of meer in Nederland belast.

Bij vraag 2a

U was getrouwd en 1 van u woonde in Nederland

Als 1 van u in Nederland woonde, was u alleen fiscale partners als 1 van de partners die buiten Nederland woonde, een kwalificerend buitenlands belastingplichtige was. Of als 1 van de partners in België woonde en in Nederland belast inkomen had of in Suriname of op Aruba woonde.

Geregistreerd partnerschap

Geregistreerd partnerschap is een samenlevingsvorm die wettelijk is geregeld en is vastgelegd bij de burgerlijke stand van de gemeente. Wij zien u dan als getrouwd.

U woonde in 2024 in België en had in Nederland belast inkomen

Was u getrouwd of hebt u uw partnerschap (Wettelijke Samenwoning) laten registreren bij de burgerlijke stand? En had u allebei in 2024 inkomsten die in Nederland belast worden? Of was 1 van u een kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan voldoet u aan de voorwaarden en wordt u voor bepaalde onderdelen in de aangifte als fiscale partners behandeld.

U woonde in 2024 in Suriname of op Aruba

Was u getrouwd of hebt u uw partnerschap laten registreren bij de burgerlijke stand? Dan was u elkaars fiscale partner als u aan de overige voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldeed.

U leeft duurzaam gescheiden

Als u duurzaam gescheiden leeft, dan blijft u fiscale partners. U bent geen fiscale partner meer als u aan de volgende 2 voorwaarden voldoet:

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

Uitzondering bij samengesteld gezin

Stond u in 2024 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 2024 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 kunt u een verzoek indienen bij uw belastingkantoor om geen fiscale partners meer te zijn. U vindt de adresgegevens van uw belastingkantoor op de laatste aanslag die u van ons hebt gehad. Dan bent u in die periode geen fiscale partners. U moet de zakelijkheid aantonen met een schriftelijke huurovereenkomst.

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

Waar moet u verder rekening mee houden?

Samenwonen met kind of met uw vader of moeder

Woonde u in 2024 samen met uw kind of met uw vader of moeder? En voldeed u aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap? Dan was u alleen fiscale partners als u allebei 27 jaar of ouder was op 31 december 2023.

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

Had u in 2024 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 stief- of pleegkind? Dan kunt u daarvoor kiezen als u beiden aan het begin van het kalenderjaar 27 jaar of ouder was. Stuur hiervoor een gezamenlijk verzoek naar uw belastingkantoor.

1 van u beiden was aan het begin van het kalenderjaar nog 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 eenmalig een verzoek doen bij de Belastingdienst. 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 de voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldoet, vervalt het verzoek en bent u (weer) fiscale partners.

Geen toeslagpartner, geen fiscale partner

Hebt u een verzoek gedaan om geen toeslagpartners te zijn? Dan bent u voor de inkomstenbelasting ook geen fiscale partners. Bij het invullen van vraag 2 in de aangifte moet u daar rekening mee houden. U vult dan in de aangifte in dat u geen fiscale partners bent. 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.

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 geregistreerde partners? 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 1 van deze fiscale partners kiezen voor fiscaal partnerschap voor heel 2024. 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.

Samenwonen in een Wmo-opvangwoning

Was u in 2024 meerderjarig? En woonde u 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 woonde een minderjarig kind van 1 van u beiden ook in dit huis? Dan was 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 2 in de aangifte geeft u dan aan dat u in 2024 geen fiscale partners was.

Voor toeslagen geldt dan ook dat u in 2024 geen toeslagpartner was.

Opname in verpleeghuis of verzorgingshuis

Was u niet getrouwd, maar bent u wel elkaars fiscale partners? 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 moet dat dan wel schriftelijk doorgeven aan uw belastingkantoor. U vindt de adresgegevens van uw belastingkantoor op de laatste aanslag die u van ons hebt gehad. Blijft u fiscale partners? Vul in die situatie bij vraag 2 in dat u een huisgenoot hebt en nog op hetzelfde adres staat ingeschreven.

Het fiscaal partnerschap eindigt wel als 1 van u beiden een andere fiscale partner krijgt.

Bij vraag 2c

U was getrouwd in de binnenlandse periode

Was u in 2024 in de binnenlandse periode getrouwd? Dan had u in de binnenlandse periode alléén een fiscale partner als uw partner voldeed aan 1 van de volgende situaties:

- Uw echtgenoot of huisgenoot was een kwalificerend buitenlands belastingplichtige.
- Uw echtgenoot of huisgenoot woonde in 2024 in België en had in de binnenlandse periode in Nederland belast inkomen.
- Uw echtgenoot of huisgenoot woonde in Suriname of op Aruba en had in de binnenlandse periode in Nederland belast inkomen.
- Uw echtgenoot woonde in dezelfde periode als u in 2024 in Nederland.

Voldeed uw partner niet aan de hiervoor genoemde situaties? Dan moet u vraag 2c met 'Nee' beantwoorden.

Voldeed uw partner wel aan 1 van de genoemde situaties, dan moet u vraag 2c met 'Ja' beantwoorden. Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2024 voor de binnenlandse periode bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen. Omdat u in de buitenlandse periode geen fiscale partner had, vult u in deze aangifte de gegevens voor de buitenlandse periode in 2024 alleen in voor uzelf.

U was niet getrouwd in de binnenlandse periode

Voldeed u in 2024 in de binnenlandse periode samen met een ongetrouwde persoon aan 1 of meer van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap? (Zie vraag 2a in het formulier.) En stond u in de binnenlandse periode met deze persoon op hetzelfde woonadres ingeschreven bij de gemeente? Dan had u in de binnenlandse periode een fiscale partner. Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2024 voor de binnenlandse periode bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen. Omdat u in de buitenlandse periode geen fiscale partner had, vult u de inkomsten en aftrekposten in deze aangifte voor de buitenlandse periode in 2024 in voor uzelf.

U had in de binnenlandse periode geen fiscale partner

Had u in 2024 in de binnenlandse periode geen fiscale partner? Vul dan in deze aangifte alleen de gegevens in van uzelf.

3 Fiscale partner

Bij vraag 3a en vraag 3b

Vul de voorletter(s) en de naam in van uw fiscale partner in 2024.

Burgerservicenummer fiscale partner

Dit is het nummer waaronder uw fiscale partner bij ons geregistreerd is. Dit nummer staat bijvoorbeeld op:

- de aangiftebrief van uw fiscale partner voor de inkomstenbelasting
- de voorlopige of definitieve aanslag(en) van uw fiscale partner voor de inkomstenbelasting
- de loonstrook of de jaaropgaaf die de werkgever of uitkeringsinstantie aan uw fiscale partner heeft gegeven
- onze brief aan uw fiscale partner over het burgerservicenummer
- het Nederlandse rijbewijs of paspoort van uw fiscale partner

Burgerservicenummer fiscale partner onbekend

Het kan zijn dat uw fiscale partner zijn burgerservicenummer (bsn) niet kent. U kunt dan niet op de juiste wijze aangifte doen met uw fiscale partner. Uw fiscale partner moet eerst zijn bsn aanvragen voordat uw aangifte behandeld kan worden. Uw fiscale partner kan dit aanvragen aan de balie bij sommige gemeentes in Nederland. Op belastingdienst.nl vindt u hierover meer informatie. Is het niet mogelijk om bij 1 van deze gemeentes langs te gaan? Dan kunt u het bsn schriftelijk bij ons aanvragen. Hierna leest u hoe u dit kunt doen.

Burgerservicenummer fiscale partner aanvragen

Bij de aanvraag voor het bsn moet uw fiscale partner de volgende bijlagen meesturen:

- een kopie van een geldig identiteitsbewijs waaruit zijn naam, voorletters en geboortedatum blijken
- als u getrouwd bent: een kopie van de huwelijksakte, als de huwelijksdatum en de gegevens van de echtgenoot niet blijken uit de kopie van het identiteitsbewijs
- een bewijs waaruit zijn woonadres (inclusief woonland) blijkt, als dit niet blijkt uit de kopie van het identiteitsbewijs

Stuur uw aanvraag voor het bsn in een aparte envelop naar:
Belastingdienst/Kennis- en Expertisecentrum Buitenland
Postbus 2892
6401 DJ Heerlen

Uitstel aanvragen

Hebt u een uitnodiging om aangifte te doen van ons ontvangen? Dan staat daarop de datum waarop uw aangifte bij ons binnen moet zijn. Die datum is mogelijk niet haalbaar voor u als uw partner eerst zijn bsn moet aanvragen. Vraag daarom voor deze datum uitstel aan. Als u een DigiD hebt of een Europees erkend inlogmiddel, kunt u dit zelf digitaal regelen door in te loggen op Mijn Belastingdienst via de site van de Belastingdienst. Hebt u geen DigiD of een Europees erkend inlogmiddel? Bel dan de BelastingTelefoon om uitstel aan te vragen.

Bij vraag 3c

Woonde uw fiscale partner in een ander land dan u? Vul dan de landcode in van het land waarin uw fiscale partner woonde. Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 5.

Staat het land niet in de lijst? Vermeld dan als landcode XXX. Voor Nederland gebruikt u de landcode NLD.

4 Periode belastingplicht in 2024

Bij vraag 4a

Vul de periode in dat u in 2024 in Nederland woonde, zodat wij kunnen bepalen of u recht hebt op de volledige heffingskorting of een tijdsevenredige heffingskorting voor de inkomstenbelasting.

Voorbeeld

U emigreerde op 25 augustus 2024 van Nederland naar Frankrijk. U vult dan als periode in: 1 januari 2024 tot 25 augustus 2024. Dit geldt ook als u in de buitenlandse periode:

- een kwalificerend buitenlands belastingplichtige was, of
- in België woonde en Nederlands inkomen had, of
- in Suriname of op Aruba woonde

Bij vraag 4b

Vul het aantal (volle) maanden in van de binnenlandse periode in 2024 en het aantal (volle) maanden van de buitenlandse periode in 2024. Ga hierbij uit van uw emigratie- of immigratiedatum.

U berekent deze maanden als volgt:

U emigreerde op 25 augustus 2024 van Nederland naar Frankrijk. Dan vult u hier als binnenlandse periode 7 maanden in. Voor de buitenlandse periode vult u hier 4 maanden in, als u in de buitenlandse periode ook inkomen in of uit Nederland had. De maand van migratie telt u dus niet mee.

5 Loon en ziektewetuitkeringen uit Nederland

Had u in 2024 inkomsten uit loondienst in Nederland, zoals loon of een ziektewetuitkering? Of had u in 2024 inkomsten uit loondienst in Nederland bij een werkgever buiten Nederland? 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 75a)

U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting bij vraag 41.

Bij vraag 5a

Het gaat hier om inkomsten waarover Nederlandse loonheffing is ingehouden, en andere inkomsten uit loondienst in Nederland. Dus ook als u in Nederland werkte voor een werkgever buiten Nederland. Vermeld alleen de Nederlandse loonheffing.

Bij 'Loon en ziektewetuitkeringen en andere inkomsten uit loondienst die onder de loonheffing vielen' vult u bijvoorbeeld in:

- loon
- ziektewetuitkeringen die u de 1e 2 jaar van uw ziekte kreeg, dus geen WIA- of WAO-uitkeringen. Het gaat hier om een ziektewetuitkering die u kreeg terwijl u een arbeidscontract had. Bij deze vraag vult u ook in:
 - het inkomen uit een vrijwillige ziektewetverzekering die u had afgesloten
- 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.

Let op!

Foaien waarop uw werkgever geen loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) hoefde in te houden, geeft u aan bij vraag 5d.

Ruimtegebrek?

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

Artiest of beroepssporter

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

- U was in loondienst.
Uw opbrengsten en de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) geeft u aan bij vraag 5a.
- U was niet in loondienst en u was geen ondernemer.
Uw inkomsten geeft u aan bij vraag 11. Als de artiesten- of beroepssportersregeling is toegepast, geeft u de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) aan bij vraag 11f.
- U was ondernemer.
Uw inkomsten geeft u aan in de M-jaarstukken.

Loon bij aanmerkelijk belang

Was u werknemer in een bv 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 voor meer informatie over loon bij aanmerkelijk belang.

Terugbetaling loon of uitkering

Kreeg u te veel of loon of een uitkering waar u geen recht op had? En betaalde u dit terug? Dan was 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 loon of een uitkering waar u geen recht op had 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 dan zo belasting terug via uw aangifte:
 - Betaalde u loon of ziektewetuitkering terug? Vul dan dat bedrag in bij *Loon en ziektewetuitkeringen* (vraag 5a). 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 6a). 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 5d

Foaien

Kreeg u foaien terwijl u in loondienst was? Geef dan het werkelijke bedrag van de foaien aan, min het bedrag aan foaien 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

Kreeg 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 is verwerkt. Informeer bij uw werkgever welk bedrag in uw jaaropgaaf is verwerkt.

6 AOW, pensioen, lijfrente, en andere uitkeringen en afkoopsommen uit Nederland die onder de loonheffing vielen

Had u in 2024 uitkeringen uit Nederland, zoals AOW, pensioen of een andere uitkering? Of ontving u in 2024 afkoopsommen uit Nederland die onder de loonheffing vielen? Dan kreeg u van de uitkeringsinstantie een jaaropgaaf. Hierop staan de bedragen die u moet invullen in uw aangifte. Het gaat dan om:

- de hoogte van uw uitkering
- de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing)

Vermeld **over heel 2024** uw pensioen en uitkeringen die onder de Nederlandse loonheffing vielen en andere pensioenen en uitkeringen uit Nederland.

U moet ook de inkomsten uit Nederland aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vrijstelling van belasting bij vraag 41.

Let op!

Een vrijgesteld pensioen van de Europese Unie geeft u aan bij vraag 7b.

Bij vraag 6a

Bij deze vraag vult u de volgende uitkeringen in:

- pensioen en wachtgeld
 - een transitievergoeding (ontslaguitkering)
 - VUT-, AOW-, Anw-, WW-, WAO-, WIA- (WGA- of IVA-uitkering), Waz-, IOW, IOAW- 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
 - afkoopsommen van oud-regime-lijfrenten
- Dit zijn lijfrenten die zijn afgesloten:
- vóór 16 oktober 1990. De premie mag daarna niet zijn verhoogd, behalve als dat mogelijk was door een clause in die polis.
 - op 16 oktober 1990 of later, maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie is betaald.
- afkoopsommen van overige lijfrenten als die niet meer zijn dan € 5.364
- Het gaat om lijfrenten die meestal zijn afgesloten na 31 december 1991 en die onder de regeling afkoop kleine lijfrenten vallen.
- 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

De volgende uitkeringen vult u in bij vraag 6d:

Afkoopsommen lijfrente van meer dan € 5.364. Het gaat om lijfrenten die meestal zijn afgesloten na 31 december 1991 en die niet onder de regeling afkoop kleine lijfrente vallen.

Let op!

Ontving u een afkoopsom van een pensioenrecht? En zou het bedrag van de pensioenuitkering niet hoger zijn geweest dan € 592,51 per jaar? Lees dan bij vraag 68 de toelichting *Geen reviserende betalen als*.

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 uitkering te krijgen of te houden?

Dan mag u voor de volgende uitkeringen die kosten aftrekken:

- bijstandsuitkeringen en vergelijkbare uitkeringen
- uitkeringen aan verzets- en oorlogsslachtoffers
- periodieke uitkeringen van een door uzelf 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 25d.

Periodieke uitkeringen en afkoopsommen oud-regime-lijfrente bij getrouwd

Was u getrouwd en ontving u in 2024 een periodieke uitkering of een afkoopsum uit een oud-regime-lijfrente? En zijn de premies toen in aftrek gebracht? Dan zijn de uitkeringen belast bij degene die in 2024 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:

- vóór 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 2024 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 afkoopsum vermelden.

Let op!

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

Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie over de volgende onderwerpen:

- afkoopregeling kleine lijfrente
- lijfrente-uitkeringen
- niet-afgetrokken premies en stortingen
- lijfrente-afkoopsommen

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 het totale bedrag van de jaaropgaaf in, 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 6d

Bij afkoopsommen lijfrente waarover u revisierente moet betalen, gaat het meestal om lijfrenten die u na 31 december 1991 hebt afgesloten. Op deze afkoopsum wordt volgens een vast tarief van 49,50% loonheffing ingehouden. U vindt het bedrag van de afkoopsum en van de ingehouden loonheffing op de jaaropgaaf van uw verzekeraar of financiële instelling. Is de afkoopsum van de lijfrente niet meer dan € 5.364? Dan hoeft u geen revisierente te betalen. Daarvoor gelden aanvullende voorwaarden.

Wanneer moet u de afkoopsum van een kleine lijfrente invullen bij vraag 6d?

Het kan zijn dat de afkoopsum op de jaaropgaaf niet meer is dan € 5.364, maar dat daarop niet de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is.

Het gaat om de volgende 3 situaties:

- De afkoopsum was meer dan € 5.364.
Maar de verzekeraar of financiële instelling heeft de afkoopsum verminderd met het bedrag aan premies die u niet hebt afgetrokken.
- De afkoopsum was niet meer dan € 5.364.
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 afkoopsum optellen. Is het gezamenlijke bedrag meer dan € 5.364? Vul de afkoopsum in bij vraag 6d.
- De afkoopsum was niet meer dan € 5.364. Dat staat ook op de jaaropgaaf.

Was de lijfrente al ingegaan en u had al eerder een uitkering ontvangen? Ook dan moet u het bedrag van de jaaropgaaf invullen bij vraag 6d.

Ruimtegebrek?

Vermeld op de 1e regel de 2 hoogste afkoopsummen en op de 2e regel het totaal van de overige afkoopsummen.

7 Vrijgestelde inkomsten als werknemer bij een internationale organisatie

Was u als VN-militair uitgezonden en maakte u deel uit van een stabilisatiemacht onder leiding van de NAVO? Dan is uw inkomen wel belast. Uw kostenvergoeding van de VN is mogelijk niet belast. Meer informatie hierover kunt u krijgen bij uw werkgever.

Bij vraag 7a

Vrijgestelde inkomsten

De inkomsten zijn vrijgesteld als u bijvoorbeeld werkte bij:

- de Europese Unie
- de Verenigde Naties
- de NAVO
- het Internationaal Gerechtshof
- het Europees Octrooibureau
- de ESA/het ESTEC
- Justitie op Curaçao als Nederlands ambtenaar

Het bedrag dat u hier hebt ingevuld mag u niet invullen bij vraag 5a, vraag 8, vraag 41 of vraag 42.

Let op!

Was u ambtenaar bij de Nederlandse overheid en werkzaam voor een buitenlandse overheidsinstelling, bijvoorbeeld bij Justitie op Curaçao? Dan moet u het inkomen uit Curaçao aangeven bij vraag 7a. Omdat u wel verzekerd was in Nederland moet u uw inkomen ook invullen bij vraag 74c.

Bij vraag 7b

Vul het pensioen in dat u in 2024 ontving van de Europese Unie.

Let op!

Pensioenen van andere internationale organisaties zijn niet vrijgesteld. Die vult u in bij vraag 9.

- 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 heffingskortingen
 - uw toetsingsinkomen voor inkomensafhankelijke regelingen, zoals zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget
 - het wereldinkomen bij het bepalen van de 90%-eis als u een kwalificerend buitenlands belastingplichtige was

8 Loon en dergelijke buiten Nederland

Had u in 2024 inkomsten uit loondienst buiten Nederland? Dan moet u die inkomsten over de binnenlandse periode in Nederland aangeven. Dat u deze inkomsten in Nederland moet aangeven, betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. Betaalde u buiten Nederland ook belasting over deze inkomsten? Dan kunt u in Nederland meestal aftrek krijgen om dubbele belasting te voorkomen. Zie vraag 41.

Als u buiten Nederland verzekerd was, kunt u misschien ook vrijstelling of vermindering van premie volksverzekeringen krijgen in Nederland. Zie vraag 71 en vraag 74.

Bij vraag 8a

Bij deze vraag vult u de inkomsten in die u had uit loondienst buiten Nederland.

Had u in 2024 een auto van de werkgever? En gebruikte u deze auto ook privé? Dan moet u in Nederland een bedrag bij uw inkomen optellen. Kijk op belastingdienst.nl/auto voor een berekening van dit bedrag.

Werkkostenregeling

Werkte u buiten Nederland in loondienst? Of werkte u in Nederland voor een buitenlandse werkgever 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 1,92% aftrekken. Dit noemen wij de werkkostenregeling.

9 Pensioen en uitkeringen buiten Nederland

Bij vraag 9a

Vermeld **over de binnenlandse periode** het pensioen en de uitkeringen buiten Nederland die niet onder de Nederlandse loonheffing vielen.

Geen dubbele belasting betalen

Dat u deze inkomsten in Nederland moet aangeven, betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. Betaalde u buiten Nederland ook belasting over deze inkomsten? Dan kunt u in Nederland meestal aftrek krijgen om dubbele belasting te voorkomen. Zie vraag 41.

Als u buiten Nederland verzekerd was, kunt u misschien ook vrijstelling of vermindering van premie volksverzekeringen krijgen in Nederland. Zie ook vraag 71 en vraag 74.

10 Reisaftrek openbaar vervoer

Voorwaarden reisaftrek openbaar vervoer

- Betaalde u zelf uw reiskosten? Dan hebt u recht op reisaftrek als u in 2024 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 2024 minimaal 40 dagen naar dezelfde werkplek. U mag alleen reizen meetellen die u binnen 24 uur heen en terug maakte.

Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer 2024

Plaats waar u werkt	Afstand enkele reis	Periode van tot	Aantal dagen per week	Reisaftrek (Neem over uit de Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2024)*
		-		
		-		
		-		
				+
Tel op (maximaal € 2.578)				
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 2024.

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

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

Let op!

Download het overzicht van uw reizen met de OV-chipkaart op tijd. De vervoerder bewaart deze gegevens niet langer dan 18 maanden.

Welk bedrag mag u aftrekken?

Met de *Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer 2024* 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 2024*.

Werkgever zorgde voor vervoer

U krijgt geen reisaftrek openbaar vervoer als uw werkgever voor uw vervoer of uw vervoerbewijzen zorgde. Betaalde u hiervoor een bijdrage aan uw werkgever? Dan kunt u de reisaftrek krijgen, als u ook aan de andere voorwaarden voldeed (zie *Voorwaarden reisaftrek openbaar vervoer*).

Uw bijdrage moet minimaal 70% zijn van de kostprijs van de OV-chipkaart, waarop u recht zou hebben als uw werkgever niet voor vervoer zorgde.

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 € 2.578) min de ontvangen vergoedingen.

Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2024

In de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2024* 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 2024* om de totale reisaftrek te bepalen.

Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2024

Afstand enkele reis		Degene voor wie u aangifte doet 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	€ 558	€ 419	€ 279	€ 140
15 km	20 km	€ 741	€ 556	€ 371	€ 186
20 km	30 km	€ 1.233	€ 925	€ 617	€ 309
30 km	40 km	€ 1.529	€ 1.147	€ 765	€ 383
40 km	50 km	€ 1.992	€ 1.494	€ 996	€ 498
50 km	60 km	€ 2.217	€ 1.663	€ 1.109	€ 555
60 km	70 km	€ 2.458	€ 1.844	€ 1.229	€ 615
70 km	80 km	€ 2.543	€ 1.908	€ 1.272	€ 636
80 km	90 km	€ 2.578	€ 1.934	€ 1.289	€ 645
90 km	–	€ 2.578	*	*	*

* De reisaftrek is in dit geval € 0,28 per kilometer van de afstand enkele reis keer het aantal dagen dat u in 2024 hebt gereisd. De aftrek is maximaal € 2.578.

11 Inkomsten uit overig werk

Activiteiten in de hobby- of familiesfeer

Deed u af en toe een klus voor familie of vrienden? En kreeg u alleen uw kosten vergoed? Dan zijn dit activiteiten in de hobby- of familiesfeer. U hoeft deze inkomsten en kosten niet in uw aangifte te vermelden.

Administratie

Als u ondernemer bent voor de omzetbelasting moet u wel een administratie bijhouden.

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 rekening-overzichten van uw bank. Of de berekening die u hebt gemaakt als u op een bedrijfsmiddel afschrijft.

Bij vraag 11a

- Opbrengsten uit overig werk zijn bijvoorbeeld opbrengsten:
- uit werkzaamheden via internet
(bijvoorbeeld opbrengsten uit apps of handel op internet)
 - 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 woont 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 inkomsten als artiest of beroepssporter? Kijk dan bij vraag 5a bij welke vraag u uw inkomsten moet invullen.

U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting bij vraag 41.

Bij vraag 11b

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.
- Sommige kosten zijn van aftrek uitgesloten. Zie vraag 15 *Winst uit onderneming in de toelichting M-jaarstukken*.
- Eventuele vergoedingen die u hebt ontvangen voor zakelijke kosten, moet u bij uw opbrengsten optellen.

12 Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen

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 uitmaakte
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 had(den)
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.

U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting bij vraag 41.

Opbrengsten minderjarig kind

Had uw minderjarige kind in 2024 opbrengsten uit bezittingen die hij beschikbaar stelde? Dan moet u deze opbrengsten aangeven tot het moment dat uw kind meerderjarig is.

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 had(den)

Was u in 2024 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 had(den). Uw fiscale partner geeft de andere helft aan.

Was u niet in gemeenschap van goederen getrouwd en hoorden de bezittingen tot uw vermogen? Geef dan zelf deze opbrengsten volledig aan.

Voorbeeld

U was niet in gemeenschap van goederen getrouwd en u had geld geleend aan een bv, waarvan u aandeelhouder was. In dat geval moet u de opbrengsten uit deze geldlening (rente) aangeven. Was u wel in gemeenschap van goederen getrouwd? En hadden u en uw echtgenoot een bezitting beschikbaar gesteld aan uw bv? Dan geven u en uw echtgenoot ieder de helft aan van de opbrengsten uit het beschikbaar stellen.

Bij vraag 12a

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

Stelde u bezittingen beschikbaar, maar ontving u daarvoor geen of een te lage vergoeding? Geef dan de opbrengsten aan die u bij zakelijk gebruik zou hebben ontvangen.

Bij vraag 12b

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

- rente van schulden voor de aanschaf 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 12c

Had u in 2024 opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen? Over de opbrengsten min de aftrekbare kosten krijgt u een vrijstelling van 12%.

14 - 23 Winst uit onderneming

Vraag 14 tot en met vraag 23 zijn vragen die betrekking hebben op uw onderneming. De toelichting op deze vragen vindt u in de *Toelichting Jaarstukken en winst uit onderneming*.

24 Ontvangen partneralimentatie en afkoopsommen daarvan

Bij vraag 24a

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

Was u beiden ieder voor een deel eigenaar? Dan geeft u hier het evenredige deel van het eigenwoningforfait aan dat overeenkomt met het aandeel van uw ex-partner in de eigendom. Het deel van het eigenwoningforfait dat overeenkomt met uw aandeel in de eigendom vult u in bij vraag 51c.

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 6a.

Bij vraag 24b

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.

25 Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan

Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan waarop geen loonheffing is ingehouden, moet u aangeven. De kosten die u maakte om de uitkeringen of afkoopsommen daarvan te krijgen of te behouden, mag u aftrekken.

U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk over de binnenlandse periode vragen om vermindering van belasting bij vraag 41. Over de inkomsten over de buitenlandse periode kunt u vrijstelling van belasting vragen bij vraag 42.

Wat moet u aangeven?

U moet bijvoorbeeld de volgende periodieke uitkeringen aangeven:

- periodieke overheidsbijdragen voor uw eigen woning
Bijvoorbeeld een Rijksbijdrage eigen woning.
- overige periodieke uitkeringen en verstrekkingen of afkoopsommen daarvan
Bijvoorbeeld studietoelagen (niet Wet Studiefinanciering of Wet op Hoger onderwijs en Wetenschappelijk onderzoek) en lijfrente-uitkeringen. Verstrekkingen zijn uitkeringen in een andere vorm dan geld, dus uitkeringen in natura.

Bij vraag 25a

Periodieke overheidsbijdragen voor uw eigen woning zijn:

- 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 2024 met de mede-eigenaar in de woning woonde, dan 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 2024 niet (meer) in het pand woonde, dan geeft u de volledige bijdrage aan.

Als u in Duitsland een eigen woning had

Voor de *Eigenheimzulage*, inclusief het *Baukindergeld*, geldt dat u die over u beiden moet verdelen overeenkomstig het eigendomsrecht. Dit geldt ook als de bijdrage alleen op uw naam werd uitbetaald. Geef in dat geval ieder uw aandeel van de bijdrage aan.

Bij vraag 25b

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

De volgende periodieke uitkeringen en verstrekkingen geeft u aan:

- lijfrente-uitkeringen waarop geen loonheffing is ingehouden
- uitkeringen van lijfrenteverzekeringen die u afsloot bij een verzekeringsmaatschappij buiten Nederland
- vergoedingen voor bedrijfsbeëindiging die u kreeg van de Stichting Ontwikkelings- en Saneringsfonds voor de Landbouw
- 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 afdanking 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
- Duits *Elterngeld* over de binnenlandse periode
- periodieke studietoelagen (niet Wet Studie Financiering of Wet op Hoger onderwijs en Wetenschappelijk onderzoek)
- voorzieningen voor aanvullende ondersteuning uit het mbo-studentenfonds

Voor lijfrenten en afkoopsommen daarvan geldt dat binnen bepaalde grenzen rekening kan worden gehouden met door u niet-afgetrokken premies.

Let op!

Hebt u een lijfrente afgesloten na 15 oktober 1990? En hebt u hiervoor na 1991 nog premies betaald? Als u in 2024 die lijfrente hebt afgekocht, dan geeft u de afkoopsom van deze lijfrente aan bij vraag 28.

Bij vraag 25d

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

26 Bredeherwaarderingskapitaalverzekering

Bij vraag 26a

Let op!

Vul vraag 26a, vraag 26b, vraag 26c en vraag 26d alleen in als u de uitkering uit een kapitaalverzekering kreeg in de binnenlandse periode in 2024. Kreeg u een uitkering uit een kapitaalverzekering over de buitenlandse periode? Dan vult u deze niet in bij deze vragen.

Kreeg u, uw fiscale partner of uw minderjarige kind in 2024 een uitkering uit een kapitaalverzekering die al bestond op 31 december 2000? En was de uitkering hoger dan de vrijstelling? Dan moet u het belastbare deel van de uitkering aangeven. 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. Hebt u een fiscale partner? Dan is zijn vrijstelling ook € 123.428. Was het bedrag van de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het belastbare deel van de uitkering € 0 (vraag 26a).

Had u recht op een vrijstelling? Vul het bedrag van de vrijstelling dan in bij vraag 26d.

U moet ook de inkomsten aangeven die volgens een belastingverdrag worden belast in een ander land. Dit betekent niet dat u dubbel belasting moet betalen. U kunt namelijk vragen om vermindering van belasting bij vraag 41 of om vrijstelling van belasting bij vraag 42.

Bij vraag 26b en vraag 26c

Uitkering uit een kapitaalverzekering overdragen

Kreeg u vóór 2024 een uitkering uit een kapitaalverzekering en had u recht op een vrijstelling? En had u heel 2024 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 uw eigen vrijstelling.

Let op!

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

Om van deze regeling gebruik te kunnen maken, moet u heel 2024 dezelfde fiscale partner hebben gehad. U had dan in zowel de binnenlandse periode, als de buitenlandse periode dezelfde fiscale partner.

Verzoekt u om de helft van een uitkering uit een kapitaalverzekering over te dragen aan uw fiscale partner? Kruis dan het hokje aan bij vraag 26b.

Verzoekt u om de helft van een uitkering uit een kapitaalverzekering van uw fiscale partner over te dragen aan uzelf? Kruis dan het hokje aan bij vraag 26c.

Bij vraag 26d

Maakte u bij vraag 26a gebruik van een vrijstelling voor een uitkering uit een kapitaalverzekering? Vul dan de in 2024 gebruikte vrijstelling in bij vraag 26d, ook als de uitkering helemaal was vrijgesteld. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

27 Negatieve persoonsgebonden aftrek

Kreeg u of uw fiscale partner in 2024 nog een bedrag terug of een vergoeding voor bedragen die u vóór 2024 hebt afgetrokken? Dan moet u deze aftrek in uw aangifte over 2024 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 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.

Vermeld **over heel** 2024 de negatieve persoonsgebonden aftrek.

Bij vraag 27a

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 vóór 2024 afgetrokken? Dan moet uw fiscale partner het teruggekregen bedrag of de vergoeding aangeven. Was u in 2024 geen fiscale partners meer? Dan geeft de persoon die de vergoeding heeft gekregen dit aan.

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

Bij vraag 28a

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 lijfrente-verzekering. Zie *De 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 na 15 oktober 1990 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 de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht. Belenen 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 de lijfrenterekening of het 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 niet de werkelijke waarde van de verzekering in maar de waarde van de afkoopsom.

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 het totaalbedrag in.

Welke bedragen mag u in mindering brengen?

Bij afkoopsommen en bij het niet tijdig omzetten of laten ingaan van de lijfrente, 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 vanaf 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 vóór 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.

Als wij u daarom vragen moet u zelf aannemelijk maken dat u de betaalde premies niet of gedeeltelijk niet hebt afgetrokken. Wij kunnen u daarbij helpen voor de jaren vanaf 2004, omdat wij uw aangiftegegevens over die jaren hebben. Voor de betaalde premies die u in de aangiften 2003 en eerder niet of gedeeltelijk niet hebt afgetrokken, moet u op ons verzoek kunnen aantonen dat u die niet of gedeeltelijk niet hebt afgetrokken. Dat kan bijvoorbeeld aan de hand van een kopie van uw aangifte en uw aanslag over het betreffende jaar.

Bij vraag 28b

Vul het totaal in van de premies die u in 2024 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 *De 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. Zie ook *Revisierente*.

Revisierente

Over negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen betaalt u niet alleen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen, maar misschien ook revisierente. Deze rente betaalt u omdat u (achteraf gezien) te weinig belasting hebt betaald. Met revisierente wordt dat gecompenseerd. Vul hiervoor vraag 68 *Revisierente* in. Wij berekenen de revisierente over het bedrag van de negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen. Het bedrag van de revisierente wordt afzonderlijk op uw aanslag vermeld.

29 Aanmerkelijk belang

Had u, eventueel samen met uw fiscale partner en uw minderjarige kinderen, in 2024 een aanmerkelijk belang in een vennootschap of coöperatie? Dan moet u misschien belasting betalen over het financiële voordeel dat u daarvan had.

U kunt 3 soorten voordelen hebben:

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

Wat is een aanmerkelijk belang?

U had een aanmerkelijk belang (AB) als u, eventueel samen met uw fiscale partner, in 2024 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 had ook een aanmerkelijk belang als u, eventueel samen met uw fiscale partner, in 2024 opties had om minimaal 5% van de aandelen (ook per soort) in een binnen- of buitenlandse vennootschap te verwerven.

Een bewijs van deelgerechtigdheid in een zogenoemd 'open fonds voor gemene rekening' geldt ook als aandeel in een vennootschap. Het gaat dan om fondsen die ervoor zorgen dat deelgerechtigden voordelen krijgen door het aanwenden van geld, bijvoorbeeld door voor gezamenlijke rekeningen te beleggen. Deze beleggingsfondsen hebben verhandelbare bewijzen van deelgerechtigdheid. Dit kan een binnenlands of buitenlands fonds zijn.

Let op!

Had u alleen in de binnenlandse periode een fiscale partner? En is de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig begonnen en geëindigd? Dan kunt u alleen het inkomen uit aanmerkelijk belang over de binnenlandse periode verdelen. Als u ook inkomen uit aanmerkelijk belang van uw kinderen moet aangeven, dan neemt u voor de buitenlandse periode het deel dat overeenkomt met uw aandeel in het ouderlijk gezag over het kind (meestal 50%).

Heel 2024 een fiscale partner

Had u heel 2024 een fiscale partner? Bereken dan het voordeel uit aanmerkelijk belang en de aftrekbare kosten van u en uw fiscale partner samen.

Een deel van 2024 een fiscale partner

Had u een deel van 2024 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2024 fiscale partners te zijn? Geef dan alleen uw eigen voordeel en aftrekbare kosten aan. Kiest u er wel voor om heel 2024 fiscale partners te zijn? Lees dan hierboven *Heel 2024 een fiscale partner*.

Bij vraag 29a

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 29b

Vul bij deze vraag het totaalbedrag in van alle schulden die u had aan de vennootschap waarin u of uw fiscale partner een aanmerkelijk belang had op 31 december 2024. 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!

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

Bij vraag 29c

Bij deze vraag vult u het totaalbedrag in van de schulden die uw fiscale partner had aan de vennootschappen waarin u of uw fiscale partner een aanmerkelijk belang had op 31 december 2024. Dit zijn bijvoorbeeld:

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

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

Let op!

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

Bij vraag 29d

Vul bij deze vraag het totaal in van de aangegane eigenwoning-schulden van zowel uzelf als uw fiscale partner. Is de eigenwoning-schuld aangegaan na 31 december 2023? Dan is deze alleen een eigenwoningschuld als er een recht van hypotheek is gevestigd.

Bij vraag 29e en vraag 29f

Vul bij de vraag het totaal in van de schulden van de met u of uw fiscale partner verbonden personen. Het gaat hier om schulden van meer 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

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 29e. Bij vraag 29f vult u € 200.000 in.

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

Bij vraag 29g

Hebt u vraag 29e niet ingevuld? Sla deze vraag dan over en ga verder met vraag 29h.

Hebt u vraag 29e 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 AB in een bv. Ook uw ex-partner heeft een AB in deze bv. U hebt samen een kind dat op 31 december 2024 een schuld had van € 1.500.000 aan de bv, waarvan € 500.000 een eigenwoning-schuld is.

Bij vraag 29e vult u € 1.500.000 in. Bij vraag 29f vult u € 500.000 in. Voor het antwoord van vraag 29g maakt u de volgende berekening:

- U trekt het antwoord van vraag 29f (€ 500.000) af van het antwoord van vraag 29e (€ 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 29g € 250.000 aan.

Voorbeeld 2

U hebt een AB in een bv. Ook uw fiscale partner heeft een AB in deze bv. U hebt samen een kind dat op 31 december 2024 een schuld had van € 1.500.000 aan de bv, waarvan € 500.000 een eigenwoningschuld is.

Bij vraag 29e vult u € 1.500.000 in. Bij vraag 29f vult u € 500.000 in. Voor het antwoord van vraag 29g maakt u de volgende berekening:

- U trekt het antwoord van vraag 29f (€ 500.000) af van het antwoord van vraag 29e (€ 1.500.000) = € 1.000.000
- Van het antwoord van € 1.000.000 trekt u € 500.000 af.
- Het antwoord van € 500.000 vullen zowel u als uw fiscale partner in bij vraag 29g.
- U en uw fiscale partner verdelen namelijk het voordeel uit AB bij vraag 29s.

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

Bij vraag 29i

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

Bij vraag 29j

Vul bij deze vraag het totaalbedrag in van schulden die u had bij vennootschappen zowel binnen als buiten Nederland op de immigratiedatum.

Bij vraag 29k

Het antwoord dat u invult bij deze vraag hangt af van wat u bij vraag 29j hebt ingevuld.

Als u vraag 29j hebt ingevuld, dan trekt u het antwoord van vraag 29j af van vraag 29i. Het antwoord vult u in bij vraag 29k.

Als u vraag 29j niet hebt ingevuld, dan neemt u het antwoord van vraag 29i en daar telt u € 500.000 bij op. Het antwoord vult u in bij vraag 29k.

Bij vraag 29m

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 2024 uw fiscale partner was
- uw minderjarige kinderen
- de minderjarige kinderen van uw fiscale partner

Werd het kind in 2024 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 12.

Bij vraag 29n

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 2024 als het tijdvak van de schuld eindigt na 30 juni 2025
Deze rente mag u aftrekken in het jaar waarop de rente betrekking heeft.
- rente en kosten van overbedelingsschulden bij 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 66.

Bij vraag 29p

Vervreemdingsvoordelen

Verkocht u in 2024 aandelen, opties, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten die bij een aanmerkelijk belang hoorden? Dan hebt u vervreemdingsvoordelen. Het voordeel is de overdrachtprijs min de verkrijgingsprijs.

Niet alleen bij verkoop en dergelijke is sprake van vervreemdingsvoordelen. Dat is ook het geval als u aandelen hebt geschonken. Daarnaast hebben wij bepaalde situaties aangemerkt als vervreemding. Zie *Fictieve vervreemding*.

U geeft ook de vervreemdingsvoordelen aan van:

- degene die heel 2024 uw fiscale partner was
- uw minderjarige kinderen
- de minderjarige kinderen van uw fiscale partner

Werd het kind in 2024 meerderjarig? Dan geeft u de voordelen van het kind aan tot het meerderjarig werd.

Overdrachtprijs

De overdrachtprijs is het bedrag van verkoop dat u kreeg. Het gaat om het nettobedrag, dus de overdrachtprijs 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 overdrachtprijs.

Fictieve vervreemding

In bepaalde situaties behandelen we uw aandelen, opties, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten alsof u ze hebt verkocht. Dit noemen we fictieve vervreemding. Op belastingdienst.nl vindt u meer informatie in welke situaties er sprake is van fictieve vervreemding.

Bij vraag 29q

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 optellen.

Bijzondere situaties voor de verkrijgingsprijs zijn bijvoorbeeld:

- erven
- schenken
- aanmerkelijk belang ontstaan in 2024
- verkrijging voor een onzakelijke prijs

Bij vraag 29r

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 9 jaren.

Let op!

Als u heel 2024 een fiscale partner had, kunt u alleen het verlies verrekenen dat u in uw aangifte aan uzelf toerekent.

Bij vraag 29t

Had u geen fiscale partner? Neem dan het voordeel uit aanmerkelijk belang van vraag 29s over bij vraag 29t.

Had u heel 2024 een fiscale partner? Of had u een deel van 2024 een fiscale partner en kiest u ervoor om heel 2024 elkaars fiscale partners te zijn? Dan mag u het voordeel uit aanmerkelijk belang van vraag 29s verdelen tussen u en uw fiscale partner zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is. Uw aandeel vult u in bij vraag 29t.

Let op!

Had u alleen in de binnenlandse periode een fiscale partner? Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2024 *alleen voor de binnenlandse periode* het voordeel uit aanmerkelijk belang verdelen. Vul bij vraag 29t alleen het deel in van vraag 29s dat betrekking heeft op de binnenlandse periode en dat u aan uzelf toerekent. Tel daarbij het deel op dat u voor uzelf moet aangeven over de buitenlandse periode.

30 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 hierover niet direct belasting te betalen. Bijvoorbeeld als u aandelen in een onderneming schenkt aan iemand die al enige tijd in het bedrijf werkt. U kunt dan gebruikmaken van een doorschuif-faciliteit. De verkrijgingsprijs van uw aandelen gaan in dat geval over op de nieuwe aandeelhouder. Om gebruik te kunnen maken van de doorschuifmogelijkheid gelden voorwaarden. Neem contact op met uw adviseur of de BelastingTelefoon als u wilt weten of u aan de voorwaarden voldoet.

Bij overlijden kan er ook onder voorwaarden gebruik worden gemaakt van een doorschuifmogelijkheid.

31 Groene spaartegoeden en groene beleggingen

Bij vraag 31a

Bij deze vraag vult u het volledige saldo in van groene spaartegoeden die u of uw fiscale partner op 1 januari 2024 hadden. U houdt hier nog geen rekening met de vrijstelling.

Bij vraag 31b

Groene beleggingen

Groene beleggingen zijn beleggingen in fondsen die investeren in bepaalde projecten, bijvoorbeeld projecten voor milieubescherming. Op 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 hadden. U houdt hier nog geen rekening met de vrijstelling.

Bij vraag 31d

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 € 71.251. Had u het hele jaar een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 142.502. De vrijstelling kan nooit hoger zijn dan de totale waarde van uw groene spaartegoeden en beleggingen op 1 januari 2024. Is de waarde van uw groene beleggingen € 20.000? Dan is de vrijstelling ook € 20.000. Is de waarde van uw groene beleggingen € 75.000? Dan geldt voor u de maximale vrijstelling van € 71.251. Had u een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 75.000.

Welk bedrag moet u invullen bij vraag 31d

Voor het bedrag dat u bij vraag 31d moet invullen, vergelijkt u eerst een aantal bedragen met elkaar.

Had u geen fiscale partner of is er niet gekozen om het hele jaar elkaars fiscale partners te zijn? Dan vergelijkt u het bedrag van vraag 31c met de vrijstelling van € 71.251. Het laagste bedrag vult u in bij vraag 31d. 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 om het hele jaar elkaars fiscale partners te zijn? Dan vergelijkt u het bedrag van vraag 31c met de vrijstelling van € 142.502. Het laagste bedrag vult u in bij vraag 31d. Dit bedrag is de totale vrijstelling die geldt voor de groene spaartegoeden en beleggingen.

Bij vraag 31e

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 31b of vraag 31d.

Bij vraag 31g

Geef het totaal aan van de bank- en spaartegoeden en premiedepots op 1 januari 2024. 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 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 2024 aangeven als bezitting in box 3.

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

Bij vraag 31h

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 2024 is dat de slotwaarde over 2023.

Zijn de effecten niet genoteerd aan de effectenbeurs? Dan vermeldt u de waarde in het economisch verkeer op 1 januari 2024.

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

32 Bezittingen, binnenlandse periode

Van wie geeft u de bezittingen aan?

Had u alleen in de binnenlandse periode een fiscale partner? En is de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig begonnen en geëindigd? U mag dan de vraag of u heel 2024 een fiscale partner had met 'Ja' beantwoorden. Vermeld dan de totale waarde van de bezittingen op 1 januari 2024 van u, uw fiscale partner en uw minderjarige kinderen.

Is de binnenlandse periode niet gelijktijdig begonnen of geëindigd, dan bent u niet het hele jaar fiscale partners. Geef dan alleen de waarde van uw bezittingen aan, en het evenredig deel van de waarde van de bezittingen van uw minderjarige kinderen over wie u het ouderlijk gezag had.

Heel 2024 een fiscale partner

Had u heel 2024 een fiscale partner? Vermeld dan de totale waarde van de bezittingen op 1 januari 2024 van u, uw fiscale partner en uw minderjarige kinderen. Het gaat hier om kinderen over wie u of uw fiscale partner het ouderlijk gezag had en die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren.

Een deel van 2024 een fiscale partner

Had u een deel van 2024 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2024 fiscale partners te zijn? Vermeld dan de totale waarde van de bezittingen op 1 januari 2024 van u en uw kinderen over wie u het ouderlijk gezag had en die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren. Kiest u er wel voor om heel 2024 fiscale partners te zijn? Lees dan hierboven *Heel 2024 een fiscale partner*.

Bezittingen van minderjarige kinderen

Vermeld de totale waarde van de bezittingen van uw kinderen op 1 januari 2024. Het gaat om kinderen die minderjarig (jonger dan 18 jaar) waren.

Bent u in 2024 gescheiden en niet meer het hele jaar elkaars fiscale partners? Geef dan de helft van de bezittingen van uw kinderen aan. De andere ouder geeft in zijn eigen aangifte de andere helft van de bezittingen van deze kinderen aan. Had u met iemand anders dan uw fiscale partner het ouderlijk gezag over een kind? Vul dan de helft van de waarde van de bezittingen van dat kind in.

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 aangeven in box 1 of box 2 én misschien in box 3. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

Partiële buitenlandse belastingplicht (30%-bewijsregel)

Hebt u als buitenlandse deskundige in Nederland gewerkt met een 30%-beschikking? En kiest u in 2024 over de binnenlandse periode voor partiële buitenlandse belastingplicht? Dan gelden andere regels voor het aangeven van uw bezittingen in box 3. U hoeft dan over de binnenlandse periode bij vraag 32 alleen vraag 32f en vraag 32j in te vullen. Hebt u schulden die bij deze bezittingen horen, dan mag u de schuld die hoort bij vraag 32f invullen bij vraag 33a. De schuld van vraag 32j vult u in bij vraag 33c.

Aandeel in een erfenis

Kreeg u met 1 of meer personen een erfenis? En was de erfenis op 1 januari 2024 nog niet verdeeld? Dan moet u het deel van de erfenis waar u recht op hebt aangeven in box 3.

U moet wel rekening houden met het soort bezitting. Hoor bijvoorbeeld een spaarrekening tot de onverdeelde boedel? Dan geeft u uw deel van de spaarrekening aan in box 3 als spaartegoed.

Voorbeeld 1

Een spaarrekening hoort tot 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 32a.

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 32d.

Let op!

Beheert een notaris de onverdeelde boedel? 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 2024 tussen u en uw ex-partner? Geef dan uw aandeel in de bezittingen en schulden aan in box 3. De verdeling 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.

Peildatum 1 januari 2024

Geef de waarde van de bezittingen aan op de peildatum 1 januari 2024. U moet uitgaan van de waarde in het economisch verkeer. Normaal gesproken is die gelijk aan de verkoopwaarde. Maar soms is het moeilijk om de verkoopwaarde van (een deel van) uw bezittingen te bepalen, bijvoorbeeld omdat er geen ‘markt’ voor is. U moet dan de waarde schatten.

Voor de waarde van de tweede woning en een verhuurde woning geldt meestal de WOZ-waarde. Zie vraag 32f en vraag 32g.

Waarde van de bezittingen

Zijn uw bezittingen meer waard dan € 36.952? Of meer waard dan € 73.904 als u een fiscale partner hebt? Deze bedragen zijn het grensbedrag voor bepaalde inkomensafhankelijke regelingen, zoals sommige toeslagen. U moet daarom de bezittingen van uzelf aangeven als deze hoger zijn dan deze grensbedragen. Voor de inkomstenbelasting betaalt u pas belasting als uw vermogen (bezittingen min schulden) hoger is dan het heffingsvrij vermogen van € 57.000 of € 114.000 als u een fiscale partner hebt.

Bij vraag 32a en vraag 32b

- Geef het totaal aan van uw bank- en spaartegoeden en premiedepots op 1 januari 2024. 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.
 - uw 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 2024 aangeven als bezitting in box 3.

U hebt vraag 31 ingevuld

Als u vraag 31 hebt ingevuld, dan moet u bij de bank- en spaartegoeden het niet-vrijgestelde deel van de groene spaartegoeden meetellen. Gebruik hiervoor de *Rekenhulp bij vraag 32a*.

Rekenhulp bij vraag 32a

Bank- en spaartegoeden en premiedepots in Nederland <i>Neem over van vraag 31g.</i>	<input type="text"/>	A
Totaal groene spaartegoeden <i>Neem over van vraag 31a.</i>	<input type="text"/>	B
Vrijstelling groene spaartegoeden <i>Neem over van vraag 31f.</i>	<input type="text"/>	C
<i>Trek af: B min C. Neem het antwoord van letter D over bij vraag 32a.</i>		<input type="text"/>
		D

Bij vraag 32c

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 € 653. Geef het bedrag aan dat boven deze vrijstelling uitkomt. Ook de waarde van cadeaubonnen en dergelijke hoort bij contant geld.

Had u heel 2024 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor contant geld voor u samen maximaal € 1.306.

Contant geld van minderjarige kinderen

De vrijstelling voor contant geld van € 653 geldt ook voor minderjarige kinderen.

Bij vraag 32d

- 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

Had 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 2024 is dat de slotwaarde over 2023. 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 2024 van € 80.000. Het kind doet zelf aangifte en geeft daarin het vrijgestelde deel van € 71.251 aan. De ouders van het kind geven het resterende deel € 8.785 (€ 80.000 - € 71.251) aan.

U hebt vraag 31 ingevuld

Als u vraag 31 hebt ingevuld, dan moet u ook bij deze vraag het niet-vrijstelde deel van de groene beleggingen meetellen. Gebruik hiervoor de *Rekenhulp bij vraag 32d*.

Rekenhulp bij vraag 32d

Aandelen, obligaties en dergelijke <i>Neem over van vraag 31h.</i>		A
Totaal groene beleggingen. <i>Neem over van vraag 31b.</i>		B
		+
<i>Tel op: A plus B.</i>		C
Vrijstelling groene beleggingen <i>Neem over van vraag 31e.</i>		D
		-
<i>Trek af: C min D. Neem het antwoord van letter E over bij vraag 32d.</i>		E

Bij vraag 32e

Overige vorderingen zijn vorderingen die u nergens anders in de aangifte hebt aangegeven. Bijvoorbeeld geld dat u hebt uitgeleend.

Onderlinge vorderingen tussen partners én tussen ouders en minderjarige kinderen

Vanaf 1 januari 2023 geldt dat onderlinge vorderingen tussen partners én tussen ouders en minderjarige kinderen niet meer opgegeven hoeven te worden in de belastingaangifte. Dit geldt ook voor schulden over deze vorderingen.

U kreeg een schenking op papier

Kreeg u een schenking op papier? Bijvoorbeeld van uw ouders? Dan moet u deze optellen bij uw bezittingen in box 3.

Bij een schenking op papier maakt de schenker geen geld over en het geld blijft ook op de rekening van de schenker. De schenker heeft daardoor een schuld aan de ontvanger. De ontvanger kan het geld pas opeisen als de schenker overlijdt. We noemen een schenking op papier ook wel een schuldigerkenning uit vrijgevigheid.

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 woonadres 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 gaat om een ouder of stiefouder.

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

Bij vraag 32f en vraag 32g

Bij de bezittingen in box 3 horen ook uw onroerende zaken. Bij vraag 32f vult u de waarde in van uw onroerende zaken in Nederland. Bij vraag 32g vult u de waarde in van uw onroerende zaken buiten Nederland. 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 verder
- 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 natuurterrein)

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.
- aandelen of obligaties in ondernemingen die in onroerend goed beleggen

Waarde tweede woning of een andere onroerende zaak

Had u een tweede woning **in Nederland**? Of een andere onroerende zaak zoals een woning voor verhuur of een bedrijfspand in Nederland? Vermeld dan bij vraag 32f de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2023. Die staat op de WOZ-beschikking die u begin 2024 van de gemeente hebt gekregen.

Had u een tweede woning **buiten Nederland**? Of een woning buiten Nederland die u aangeeft als overige onroerende zaak? Vermeld dan bij vraag 32g de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat op 1 januari 2023.

Waarde verhuurde woning

Hebt u de woning **in Nederland** geheel of gedeeltelijk verhuurd? Dan moet u bij vraag 32f 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 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 **buiten Nederland**? En geldt in dat land bij verhuur van een woning een vergelijkbare regeling als het Nederlands recht op huurbescherming? Vermeld dan bij vraag 32g 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 2024 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 2024 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 2024 met 12.

Verpachte woning

Hebt u de woning **in Nederland** geheel of gedeeltelijk verpacht? Dan moet u bij vraag 32f 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 **buiten Nederland**? En geldt in dat land voor pacht van een woning een vergelijkbare regeling als in Nederland? Dan geeft u bij vraag 32g 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. Voldoet u niet aan de voorwaarden van de kamerverhuurvrijstelling? 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 totaal aantal vierkante meters van de woning.

Voorbeeld

U verhuurde een kamer met een grootte van 30 vierkante meter. De totale oppervlakte van uw woning is 150 vierkante meter. De WOZ-waarde was € 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 kon het verhuurde deel 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 tabel hierna om te bepalen met welk percentage u de WOZ-waarde van de verhuurde of verpachte woning moet vermenigvuldigen.

Let op!

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 WOZ-waarde meer dan	maar niet meer dan	Dan is het percentage van de WOZ-waarde
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 2024 een woning in Nederland. U verhuurde deze woning vanaf 1 januari voor € 1.250 per maand. Deze huurprijs is inclusief € 175 per maand voor stoffering en meubilering. De woning had op de waardepeildatum 1 januari 2023 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 waardepeildatum 1 januari 2023 is: € 12.900 : (1% van € 375.000) = 3,44%. Zoek in de 1ste 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 32f vult u in: (90% 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 **buiten Nederland**? En geldt in dat land voor erfpacht een vergelijkbare regeling als in Nederland? Dan mag u deze berekening ook voor deze woning buiten Nederland toepassen.

Huurbescherming en erfpacht

Verhuurde u een woning waarvan u de grond in erfpacht had, en had 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 **buiten Nederland**? 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 verhuurde een woning in Nederland vanaf 1 januari 2024 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: € 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 2024 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 2023 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 32f vult u in: (90% van € 494.900 =) € 445.410.

Let op!

Kunt u aannemelijk maken dat de waarde in het economisch verkeer door verhuur of verpachting 10% of meer lager is dan de berekening volgens de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning* op deze bladzijde? Dan mag u van die lagere waarde uitgaan. Hiervoor geldt wel dat er sprake moet zijn van een zakelijke huur. U maakt die lagere waarde aannemelijk door bijvoorbeeld een taxatie van de waarde van de verhuurde woning per 1 januari 2023 te overleggen.

Bij vraag 32h

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 vóór 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 het maximum verzekerde kapitaal niet meer is dan € 8.665 per verzekerde, hoeft u de waarde van deze verzekering niet aan te geven in box 3.

Let op!

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

Was het verzekerde kapitaal van een polis hoger dan € 8.665? Dan geeft u het hele bedrag aan in box 3. Maar is de totale waarde in het economisch verkeer van alle polissen niet hoger dan € 8.665 per persoon? Dan hebt u toch recht op de vrijstelling en hoeft u de verzekering niet aan te geven.

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 2024 € 123.428 of lager was. Was de waarde hoger? Dan geeft u alleen de waarde boven € 123.428 aan.

Had u heel 2024 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 32i

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

Hoe berekent u de waarde van periodieke uitkeringen die u krijgt en die u in box 3 moet aangeven? Er zijn 3 mogelijkheden:

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

Bel voor meer informatie over de waarde van uw periodieke uitkeringen de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Bij vraag 32j

Bij overige bezittingen horen bijvoorbeeld:

- roerende zaken die u in 2024 verhuurde of als belegging had
- rechten die u in 2024 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)
- cryptobezittingen (zoals bitcoins, andere coins of tokens zoals NFT's) die u bewaart in uw wallet, bij een exchange of bij een andere partij

Bij vraag 32k

Vul vraag 32k in als u in 2023 een nettolijfrente of nettopensioen hebt afgesloten die aan het eind van 2023 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 2024.

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 opgave 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 32k.

33 Schulden, binnenlandse periode

Van wie geeft u de schulden aan?

U geeft de schulden aan van dezelfde personen als bij vraag 32 *Bezittingen, binnenlandse periode*. Lees daarom bij die vraag *Van wie geeft u de bezittingen aan?*

Bij vraag 33a tot en met vraag 33d

Bij schulden gaat het bijvoorbeeld om:

- schulden voor de financiering van (rechten op) onroerende zaken in Nederland en buiten Nederland
- schulden voor overige bezittingen
Let op! Het gaat om schulden voor de bezittingen die u hebt ingevuld bij vraag 32j.
- andere schulden, zoals:
 - schulden voor consumptiedoeleinden, zoals een auto of een vakantie
 - negatief saldo op een bankrekening
 - schulden voor de financiering van aandelen (behalve aandelen die horen bij een aanmerkelijk belang), obligaties of rechten op periodieke uitkeringen
 - schulden volgens de Wet studiefinanciering
 - 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 2024.

U deed een schenking op papier

Deed u een schenking op papier? Bijvoorbeeld aan uw kinderen? Dan mag u deze schenking aangeven als schuld in box 3.

Een schenking op papier is alleen op papier vastgelegd. De schenker maakt dus geen geld over en het geld blijft ook op de rekening van de schenker. De schenker heeft daardoor een schuld aan de ontvanger. De ontvanger kan het geld pas opeisen als de schenker overlijdt. We noemen een schenking op papier ook wel een schuldig-erkenning uit vrijgevigheid.

Belastingsschulden

Nederlandse belastingsschulden zijn geen schulden in box 3. Maar als u aan onderstaande voorwaarden voldoet, dan mag u uw belastingsschulden op 1 januari 2024 wel vermelden in box 3:

- U hebt uiterlijk 8 weken voor het einde van 2023 een voorlopige aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen aangevraagd om in 2023 uw belastingsschuld te betalen.
 - Wij hebben deze aanslag niet of zo laat opgelegd dat u deze niet vóór 1 januari 2024 kon betalen.
- U hebt uiterlijk 13 weken voor het einde van 2023 een aangifte inkomstenbelasting gedaan om in dat jaar uw belastingsschuld te betalen.
 - Wij hebben deze aanslag niet opgelegd, of hebben deze zo laat opgelegd dat u deze niet voor 1 januari 2024 kon betalen.
- U hebt uiterlijk 8 weken voor het einde van 2023 een aangifte schenkbelasting gedaan.
 - Wij hebben deze aanslag niet opgelegd, of hebben deze zo laat opgelegd dat u deze niet voor 1 januari 2024 kon betalen.

U mag dan het bedrag van de belastingsschuld aftrekken van uw banktegoeden. Het bedrag dat u aftrekt als belastingsschuld 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 33f

Voor schulden geldt een drempel van € 3.700.

Had u heel 2024 een fiscale partner? Dan is de drempel € 7.400. Het bedrag dat boven de drempel uitkomt, mag u aftrekken.

34 Bezittingen, buitenlandse periode

Wat geeft u aan?

- De volgende bezittingen moet u aangeven in box 3:
- (rechten op) onroerende zaken in Nederland, bijvoorbeeld een tweede woning of een vakantiewoning
 - winstrechten in Nederland

Van wie geeft u de bezittingen aan?

U geeft de bezittingen aan van dezelfde personen als bij vraag 32 (*Bezittingen, binnenlandse periode*). Lees daarom bij die vraag *Van wie geeft u de bezittingen aan?*

Bij vraag 34a

Bij uw bezittingen in box 3 horen ook uw onroerende zaken. Bij vraag 34a vult u de waarde in van uw onroerende zaken in Nederland op 1 januari 2024. Kijk voor meer informatie hierover in de toelichting bij vraag 32f.

Voorbeeld

U immigreerde op 4 april 2024. U bezat op 1 januari 2024 een vakantiewoning in Nederland met een waarde van € 120.000. Bij vraag 34a moet u de waarde over de periode van buitenlandse belastingplicht aangeven.

Bij vraag 34b

Vul uw winstrechten op Nederlandse ondernemingen in.

35 Schulden, buitenlandse periode

Van wie geeft u de schulden aan?

U geeft de schulden aan van dezelfde personen als bij de vraag 32 (*Bezittingen, binnenlandse periode*). Lees daarom bij die vraag *Van wie geeft u de bezittingen aan?*

Bij vraag 35a, vraag 35b en vraag 35c

Vermeld de schulden die betrekking hebben op de bezittingen die u bij vraag 34 hebt aangegeven.

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 2024.

Bij vraag 35d

Bent u een kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan geldt voor uw schulden een drempel van € 3.700. Had u heel 2024 een fiscale partner? Dan is de drempel voor u samen € 7.400.

36 Voordeel uit sparen en beleggen over de binnenlandse periode

Bij vraag 36 berekent u uw voordeel uit sparen en beleggen *over de binnenlandse periode*. Uw voordeel uit sparen en beleggen *over de buitenlandse periode* berekent u bij vraag 37.

Heel 2024 een fiscale partner

Had u heel 2024 een fiscale partner? Of had u een deel van 2024 een fiscale partner en kiest u om heel 2024 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.

Verdelen en overlijden

Is uw fiscale partner in 2024 overleden? En kiezen u en de erfgenamen voor heel 2024 voor fiscaal partnerschap? Dan mag u de grondslag sparen en beleggen verdelen tussen u en uw overleden partner.

Bij vraag 36d

Een vast bedrag van de bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingsvrij vermogen. Het heffingsvrij vermogen is € 57.000 per persoon. Had u alleen in de binnenlandse periode een fiscale partner? En is de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig begonnen en geëindigd? Of had u heel 2024 een fiscale partner? Dan mag u ook rekening houden met het heffingsvrij vermogen van uw fiscale partner. U vult dan bij vraag 36d € 114.000 in.

Bij vraag 36e

Had u heel 2024 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.

Bij vraag 36g t/m vraag 36i

Door een uitspraak van de Hoge Raad is de berekening van uw box 3-inkomen (voordeel uit sparen en beleggen) aangepast. Bij deze berekeningsmethode gaan wij uit van de vermogensbestanddelen die u werkelijk hebt. 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.

Berekeningsmethode

Met de nieuwe methode zijn er 3 percentages waarmee u uw voordeel uit sparen en beleggen berekent:

- Voor bank- en spaartegoeden, premiedepots en contant geld is het percentage 1,03%.
- Voor beleggingen en andere bezittingen is het percentage 6,04%.
- Voor schulden is het percentage 2,47%.

Over uw voordeel uit sparen en beleggen betaalt u 36% inkomstenbelasting. Vul nu eerst de *Rekenhulp spaartegoeden* en de *Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen* in. Dan is het makkelijker voor u om daarna uw voordeel uit sparen en beleggen uit te rekenen.

Rekenhulp spaartegoeden

Bank- en spaartegoeden en premiedepots in Nederland <i>Neem over van vraag 32a.</i>	<input type="text"/>	A
Bank- en spaartegoeden en premiedepots buiten Nederland <i>Neem over van vraag 32b.</i>	<input type="text"/>	B
Contant geld. <i>Neem over van vraag 32c.</i>	<input type="text"/>	C +
Totaal bank- en spaartegoeden en contant geld. <i>Tel op: A tot en met C.</i>	<input type="text"/>	D

Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen

Aandelen, obligaties en dergelijke <i>Neem over van vraag 32d.</i>	<input type="text"/>	A
Overige vorderingen <i>Neem over van vraag 32e.</i>	<input type="text"/>	B
Onroerende zaken in Nederland <i>Neem over van vraag 32f.</i>	<input type="text"/>	C
Onroerende zaken buiten Nederland <i>Neem over van vraag 32g.</i>	<input type="text"/>	D
Niet vrijgesteld deel kapitaal-verzekeringen. <i>Neem over van vraag 32h.</i>	<input type="text"/>	E
Rechten op periodieke uitkeringen <i>Neem over van vraag 32i.</i>	<input type="text"/>	F
Overige bezittingen <i>Neem over van vraag 32j.</i>	<input type="text"/>	G
Sanctie nettolijfrente of nettopensioen <i>Neem over van vraag 32k.</i>	<input type="text"/>	H
Totaal beleggingen en andere bezittingen <i>Tel op: letter A tot en met letter H.</i>	<input type="text"/>	I

Met de *Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen, binnenlandse periode* hieronder berekent u uw voordeel uit sparen en beleggen.

Let op!

Bij het maken van deze toelichting waren de voorlopige percentages voor 2024 bekend. Deze worden pas definitief vastgesteld in januari 2025. Het kan zijn dat deze percentages daardoor nog wijzigen. Met het opleggen van de aanslag gebruiken wij de juiste percentages.

Nieuwe uitspraken Hoge Raad

In juni 2024 heeft de Hoge Raad (HR) meerdere uitspraken gedaan over de manier waarop nu 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. Deze uitspraken hebben wij nog niet kunnen verwerken in het formulier en deze toelichting. Wij ontwikkelen nu een formulier waarmee u uw werkelijk rendement kunt doorgeven. Dit formulier is in de zomer van 2025 beschikbaar. U krijgt van ons een brief wanneer u uw werkelijk rendement aan ons mag doorgeven.

Bij vraag 36j

Willen u en uw fiscale partner gebruik (blijven) maken van inkomensafhankelijke regelingen? Hierbij moet u denken aan regelingen via het Centraal administratiekantoor, de Raad voor de Rechtsbijstand, de Dienst Uitvoering Onderwijs en Toeslagen. Kijk dan goed hoe u de rendementsgrondslag verdeelt en welk deel u daardoor aan uzelf en aan uw fiscale partner toerekent. Voor inkomensafhankelijke regelingen mag dat bedrag namelijk niet te hoog zijn. Kijk bijvoorbeeld op 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 36c is in dat geval de verdeling van de rendementsgrondslag. Wij verwerken dit automatisch voor u. Had u het hele jaar een fiscale partner en is het antwoord van vraag 36c hoger of gelijk aan € 114.000? Dan hoeft u deze vraag ook niet in te vullen. In dat geval delen wij het antwoord van vraag 36h door het antwoord van vraag 36g en vermenigvuldigen wij dat met het antwoord van vraag 36c. Het bedrag dat u hebt aangegeven of dat wij automatisch voor u berekenen, vindt u terug op uw aanslag inkomstenbelasting.

Rekenhulp voordeel sparen en beleggen, binnenlandse periode

Grondslag sparen en beleggen. <i>Neem over van vraag 36e.</i> <i>Had u heel 2024 een fiscale partner? Neem dan over van vraag 36f.</i>	<input type="text"/>	A
Spaartegoeden. <i>Neem over van letter D uit de Rekenhulp bank- en spaartegoeden en contant geld.</i> <i>Bereken 1,03% van B.</i>	<input type="text"/>	B
Beleggingen en andere bezittingen. <i>Neem over van letter I uit de Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen.</i> <i>Bereken 6,04% van D.</i>	<input type="text"/>	C
Schulden. <i>Neem over van vraag 33g.</i> <i>Bereken 2,47% van F.</i>	<input type="text"/>	D
Belastbaar rendement. <i>Tel op C plus E en verminder dit met G. Neem de uitkomst van letter H over bij vraag 36g. Vul €0 in als de uitkomst negatief is.</i> <i>Neem over van A.</i> <i>Neem over van vraag 36c.</i>	<input type="text"/>	E
Verhouding uw aandeel en rendementsgrondslag <i>Deel A door I en vermenigvuldig dit met 100 (percentage). Rond af naar beneden op 3 decimalen achter de komma. Neem de uitkomst van letter J over bij vraag 36h.</i> <i>Neem over van H.</i>	<input type="text"/>	F
Voordeel uit sparen en beleggen. <i>Vermenigvuldig H met het percentage van J. Neem K over bij vraag 36i.</i>	<input type="text"/>	G
	<input type="text"/>	H
	<input type="text"/>	I
	<input type="text"/>	J
	<input type="text"/>	K

Rekenhulp voordeel sparen en beleggen bij vraag 37g, buitenlandse periode

Grondslag sparen en beleggen. *Neem over van vraag 37e.*
Hebt u heel 2024 een fiscale partner? Neem dan over van vraag 37f.

A

Bezittingen. *Neem over van vraag 37a.*

B

Bereken 6,04% van B.

C

Schulden. *Neem over van vraag 37b.*

D

Bereken 2,47% van D.

E

Belastbaar rendement. *Trek af: C min E. Neem de uitkomst van letter F over bij vraag 37g.*
Vul € 0 in als de uitkomst negatief is.

F

Neem over van A.

A

Rendementsgrondslag. *Neem over van vraag 37c.*

G

Verhouding uw aandeel en rendementsgrondslag
Deel A door G en vermenigvuldig dit met 100 (percentage). Rond af naar beneden op 3 cijfers achter de komma. Neem de uitkomst van letter H over bij vraag 37h.

H %

Neem over van F.

F

Voordeel uit sparen en beleggen vóór correctie. *Vermenigvuldig F met het percentage van H.*
Neem de uitkomst van letter I over bij vraag 37i.

I

Correctie van uw grondslag sparen en beleggen vanwege een tijdsgelange berekening

Waarde bezittingen vanwege tijdsgelange berekening

Neem over van vraag 37j.

J

Bereken 6,04% van J. Neem de uitkomst van letter K over bij vraag 37k.

K

Waarde schulden vanwege tijdsgelange berekening

Neem over van vraag 37l.

L

Bereken 2,47% van L. Neem de uitkomst van letter M over bij vraag 37m.

M

Vermindering voordeel sparen en beleggen vanwege tijdsgelange berekening

Trek af: K min M.

N

Neem over van letter H.

H

Vermenigvuldig N met het percentage van H. Neem de uitkomst van letter O over bij vraag 37n.

O

Voordeel uit sparen en beleggen na tijdsgelange berekening. *Trek af: I min O.*

Vul de uitkomst van letter P in bij vraag 37o.

P

37 Voordeel uit sparen en beleggen over de buitenlandse periode

Bij vraag 37 berekent u uw voordeel uit sparen en beleggen over de buitenlandse periode. Uw voordeel uit sparen en beleggen over de binnenlandse periode berekent u bij vraag 36.

Bij vraag 37d

Een vast bedrag van de bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingsvrij vermogen. Het heffingsvrij vermogen is € 57.000 per persoon. Had u heel 2024 een fiscale partner? Dan mag u ook rekening houden met het heffingsvrij vermogen van uw fiscale partner. U vult dan bij vraag 37d € 114.000 in.

Bij vraag 37f

Had u heel 2024 een fiscale partner? Dan mag u de grondslag sparen en beleggen verdelen. Het maakt niet uit hoe u de grondslag verdeelt tussen uzelf en uw fiscale partner. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

Bij vraag 37j t/m vraag 37n

Correctie vanwege een tijdsgelange berekening

Hebt u een bezitting aangegeven bij vraag 34? En had u deze bezitting niet meer na 1 januari 2024? Dan moet u uw voordeel uit sparen en beleggen herberekenen (bij vraag 37j en vraag 37k). Hebt u bij vraag 35 een schuld aangegeven? Dan moet u ook vraag 37l en vraag 37m invullen.

Eerst berekent u de correctie van de bezitting en eventuele schuld. U gaat hiervoor uit van het aantal maanden dat u de bezitting niet meer had. Daarna berekent u het rendement over de bezitting en eventuele schuld. U kunt de bedragen voor vraag 37j tot en met vraag 37n overnemen uit de *Rekenhulp voordeel sparen en beleggen, buitenlandse periode* die bij vraag 37g staat.

Voorbeeld 1 (zonder schuldendrempel)

U woonde in Duitsland en had op 1 januari 2024 alleen een vakantie-woning in Nederland. U bent geen kwalificerend buitenlands belasting-plichtige. U verkocht deze vakantiewoning op 23 september 2024. De waarde van de vakantiewoning op 1 januari 2024 was € 240.000.

U had op 1 januari 2024 een schuld voor deze vakantiewoning van € 60.000. Omdat u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent, geldt voor u geen schuldendrempel.

De waarde van de vakantiewoning op 1 januari 2024 was € 240.000 (vraag 37a).

U had op 1 januari 2024 een schuld voor deze vakantiewoning van € 60.000 (vraag 37b).

De rendementsgrondslag is € 240.000 - € 60.000 = € 180.000 (vraag 37c). U hebt recht op het heffingsvrij vermogen van € 57.000. De grondslag sparen en beleggen is € 180.000 - € 57.000 = € 123.000 (vraag 37e).

U berekent het belastbaar rendement als volgt:

- 6,04% van € 240.000 = € 14.496
- 2,47% van € 60.000 = € 1.482
- Trek het rendement van de schulden af van het rendement van de bezittingen: € 14.496 - € 1.482 = € 13.014. Dit is het belastbaar rendement (vraag 37g).

Deel nu uw grondslag uit sparen en beleggen (vraag 37e) € 123.000 door de rendementsgrondslag (vraag 37c) € 180.000 en vermenigvuldig dit met 100. Rond af naar beneden op 3 decimalen achter de komma (€ 123.000 : € 180.000 x 100) = 68,333% (vraag 37h).

Uw voordeel uit sparen en beleggen is 68,333% van het belastbaar rendement € 13.014 = € 8.892. Dit bedrag vult u in bij vraag 37i.

De maand september telt mee bij de correctie. Omdat de vakantiewoning van september tot en met december niet meer in uw bezit was, is de correctie vanwege de tijdsgelange berekening ($4/12 \times € 240.000 =$) € 80.000. U vult dit bedrag in bij vraag 37j. Bij vraag 37k moet u het rendement berekenen over de vakantiewoning. De vakantiewoning valt onder beleggingen en andere bezittingen. Het rendement berekent u als volgt: (€ 80.000 x 6,04% =) € 4.832. Dit bedrag vult u in bij vraag 37k.

De schuld voor de vakantiewoning is er in september tot en met december ook niet meer. De correctie vanwege tijdsgelange berekening ($4/12 \times € 60.000 =$) € 20.000. U vult dit bedrag in bij vraag 37l. Bij vraag 37m moet u het rendement berekenen over de schuld. Het rendement berekent u als volgt (€ 20.000 x 2,47% =) € 494. Dit bedrag vult u in bij vraag 37m.

Bij vraag 37n berekent u de vermindering op uw voordeel uit sparen en beleggen vanwege de tijdsgelange berekening. Dit is het antwoord van vraag 37k min het antwoord van vraag 37m. En dit antwoord vermenigvuldigt u met het percentage van vraag 37h. In dit geval (€ 4.832 - € 494 =) € 4.338 x 68,333% = € 2.964. Dit trekt u af van het antwoord van vraag 37i (€ 8.892 - € 2.964 =) € 5.928 (vraag 37o). Dat is uw voordeel uit sparen en beleggen na tijdsgelange berekening. Dit bedrag vult u in bij vraag 37n.

Voorbeeld 2 (met schuldendrempel)

U en uw partner wonen in Duitsland en u hebt op 1 januari 2024 een vakantiewoning in Nederland. U bent beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

De waarde van de vakantiewoning op 1 januari 2024 was € 240.000 (vraag 37a).

U had op 1 januari 2024 een schuld voor deze vakantiewoning van € 60.000. Omdat u beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent, geldt voor u een drempel van € 7.400. Uw aftrekbare schuld is € 60.000 - € 7.400 = € 52.600 (vraag 37b).

De rendementsgrondslag is € 240.000 - € 52.600 = € 187.400 (vraag 37c). U en uw partner hebben beiden recht op het heffingsvrij vermogen van € 57.000. De gezamenlijke grondslag sparen en beleggen is € 187.400 - € 114.000 = € 73.400 (vraag 37e). U en uw partner geven hiervan allebei de helft aan (€ 36.700) (vraag 37f).

U berekent het belastbaar rendement als volgt:

- 6,04% van € 240.000 = € 14.496
- 2,47% van € 52.600 = € 1.299
- Trek het rendement van de schulden af van het rendement van de bezittingen: € 14.496 - € 1.299 = € 13.197 is het belastbaar rendement (vraag 37g).

Deel nu uw grondslag uit sparen en beleggen (vraag 37f) € 36.700 door de rendementsgrondslag (vraag 37c) € 187.400 en vermenigvuldig dit met 100. Rond af naar beneden op 3 decimalen achter de komma: (€ 36.700 : € 187.400 x 100) = 19,583% (vraag 37h).

Uw voordeel uit sparen en beleggen is 19,583% van het belastbaar rendement € 13.197 = € 2.584. Dit bedrag vult u in bij vraag 37i.

Op 23 september 2024 verkochten u en uw partner de vakantiewoning.

Eerst berekent u de correctie van de bezitting en schuld. U gaat hiervoor uit van het aantal maanden dat u de bezitting niet meer had. Daarna berekent u het rendement over de bezitting en schuld.

De maand september telt mee bij de correctie. Omdat de vakantiewoning van september tot en met december niet meer in uw bezit was, is de correctie vanwege de tijdsgelange berekening ($4/12 \times € 240.000 =$) € 80.000. U vult dit bedrag in bij vraag 37j. Bij vraag 37k moet u het rendement berekenen over de vakantiewoning. De vakantiewoning valt onder beleggingen en andere bezittingen. Het rendement berekent u als volgt (€ 80.000 x 6,04% =) € 4.832. Dit bedrag vult u in bij vraag 37k.

De schuld voor de vakantiewoning was er in september tot en met december ook niet meer. De correctie vanwege tijdsgelange berekening ($4/12 \times € 52.600 =$) € 17.533. U vult dit bedrag in bij vraag 37l. Bij vraag 37m moet u het rendement berekenen over de schuld. Het rendement berekent u als volgt (€ 17.533 x 2,47% =) € 433. Dit bedrag vult u in bij vraag 37m.

Bij vraag 37n berekent u de vermindering op uw voordeel uit sparen en beleggen vanwege de tijdsgelange berekening. Dit is het antwoord van vraag 37k min het antwoord van vraag 37m. En dit vermenigvuldigt u met het percentage van vraag 37h. In dit geval (€ 4.832 - € 433 =) € 4.399 x 19,583% = € 861. Dit trekt u af van het antwoord van vraag 37i (€ 2.584 - € 861 =) € 1.723. Dat is uw voordeel uit sparen en beleggen na tijdsgelange berekening. Dit bedrag vult u in bij vraag 37n.

38 Berekening voordeel uit sparen en beleggen (tijdsgelang)

Uw voordeel uit sparen en beleggen bestaat uit een tijdsgelang deel van uw voordeel uit *sparen en beleggen over de binnenlandse periode* (vraag 36) en een tijdsgelang deel van uw voordeel uit *sparen en beleggen over de buitenlandse periode* (vraag 37). Het tijdsgelange deel berekent u door het voordeel te vermenigvuldigen met het aantal hele maanden waaruit de periode bestaat en het resultaat te delen door 12.

Voorbeeld

U emigreerde op 15 juli 2024 naar Frankrijk. Het voordeel uit sparen en beleggen over de binnenlandse periode bedroeg € 12.000. Over de buitenlandse periode € 0. Uw voordeel sparen en beleggen over 2024 is $(€ 12.000 \times 6/12) + (€ 0 \times 5/12) = € 6.000$. De maand waarin u emigreert telt niet mee in de berekening.

39 Bank- en spaartegoeden en premiedepots buiten Nederland

Vermeld de naam van de bank, de landcode, de bank- en spaartegoeden en premiedepots buiten Nederland op 1 januari 2024.

Kijk voor de landcode in de *Landcodelijst* op bladzijde 5. De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode van Duitsland. Staat het land niet in de lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Ruimtegebrek?

Vermeld dan op de bovenste 2 regels de 2 hoogste tegoeden en het totaal van de overige tegoeden op de 3e regel.

40 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. Lees wat dat inhoudt en welke voorwaarden en uitzonderingen er zijn.

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

41 Aftrek om dubbele belasting te voorkomen

Woonde u in Nederland en had u bezittingen buiten Nederland of inkomsten buiten Nederland? 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.

U krijgt in Nederland een vermindering van de inkomstenbelasting over het gedeelte waarover een belasting naar inkomen wordt geheven buiten Nederland. Als het recht om belasting te heffen op grond van (inter)nationale regelingen is toegewezen aan een ander land dan Nederland, 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. 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 dubbel belasting betaalt.

Let op!

Het is niet voldoende om alleen de vraag over het voorkomen van dubbele belasting in te vullen. U moet deze inkomsten en bezittingen ook invullen bij de betreffende rubrieken in box 1, box 2 of box 3.

Wanneer moet u vraag 41 invullen?

Had u in 2024 in de binnenlandse periode buitenlandse inkomsten, uitkeringen of bezittingen? En doet u een verzoek om dubbele belasting te voorkomen? Vul dan de buitenlandse inkomsten in bij vraag 41a tot en met vraag 41i.

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. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 5. 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.

Rekenhulp bij vraag 41i

A

Waarde van de schulden voor onroerende zaken in het buitenland op 1 januari 2024
Neem over van vraag 33b.

B

Totaal waarde van de schulden op 1 januari 2024. *Neem over van vraag 33e.*

:

C

Deel: A door B.

D

Drempel. *Neem over van vraag 33f.*

x

E

Vermenigvuldig C met D. Schuldendrempel voor de buitenlandse bezittingen.

F

Waarde van de schulden voor onroerende zaken in het buitenland op 1 januari 2024
Neem over van vraag 33b.

G

Schuldendrempel voor de buitenlandse bezittingen. *Neem over van E.*

-

H

Trek af: F min G.

Bij een APV (vraag 65) 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 41a

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 41b

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.

Bij vraag 41c

Vul uw loon, pensioen en uitkeringen buiten Nederland in. Het gaat om de bruto-inkomsten. Met de eventuele buitenlandse belasting die op deze inkomsten is ingehouden, hoeft u dus geen rekening te houden. De inkomsten vermindert u wel met de eventuele reisaftrek openbaar vervoer voor uw dienstbetrekking buiten Nederland.

Vul hier ook de buitenlandse inkomsten in die u had als directeur of commissaris, als hierop de verrekeningsmethode van toepassing was. Dan moet u de buitenlandse belasting invullen.

Let op!

Had u in 2024 in de binnenlandse periode een eigen woning in het buitenland (bijvoorbeeld in aanbouw)? Dan moet u het saldo van deze buitenlandse eigen woning over de binnenlandse periode in mindering brengen op de inkomsten die u hebt ingevuld bij vraag 41c, vraag 41d, vraag 41e of vraag 41f mits deze inkomsten uit hetzelfde land komen als waar de woning in ligt.

Bijzondere situaties

In sommige situaties moet u de buitenlandse belasting wel invullen. Bijvoorbeeld bij een Canadees pensioen waarop 15% belasting is ingehouden. Dat is ook het geval als u als werknemer op een schip of in een vliegtuig loon had uit 1 of meer van de volgende landen:

Griekenland, Israël, Servië, Maleisië, Marokko, Montenegro of Turkije. De buitenlandse belasting wordt dan verrekend met uw inkomstenbelasting in Nederland.

Tijdelijk werk buiten Nederland voor een Nederlandse werkgever

Werkte u tijdelijk buiten Nederland voor een Nederlandse werkgever en duurde uw verblijf buiten Nederland korter dan 183 dagen in een periode van een jaar? Dan hoeft u meestal buiten Nederland geen belasting te betalen over uw loon. In dat geval komt u voor dit loon niet in aanmerking voor aftrek om dubbele belasting te voorkomen.

Bij vraag 41d

Vul de volgende buitenlandse inkomsten in:

- inkomsten als artiest
- inkomsten als beroepssporter

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 41e

Hebt u buiten Nederland 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 buiten Nederland 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 zijn belast in box 1. Meestal vallen dividend, royalty's of rente die u buiten Nederland kreeg in box 3. U moet de buitenlandse bronbelasting dan ook invullen bij de vraag om dubbele belasting te voorkomen (bij vraag 41h).

Bij vraag 41f

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 41f de inkomsten in waarvoor u aftrek krijgt volgens de vrijstellingsmethode.

Bij vraag 41g

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 buiten Nederland terugvragen met een aangifte die u in het bronland indient.

Bij vraag 41h

Vul de inkomsten in uit box 3, zoals de rente over spaartegoeden buiten Nederland.

Bij vraag 41i

Vul de waarde in van de bezittingen buiten Nederland op 1 januari 2024. Vul ook de waarde in van de schulden die betrekking hebben op deze bezittingen. Gebruik hiervoor de *Rekenhulp bij vraag 41i*: waarde van de bezittingen min schulden op 1 januari 2024.

Vermeld ook de landcode van het land waar u de bezittingen had. De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 5. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Staat het land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Hoe berekent u de waarde van de schulden op 1 januari 2024?

Gebruik voor de berekening van de waarde van vraag 41i de *Rekenhulp bij vraag 41i*. Het gaat hier om de waarde van de eventuele schulden voor de bezittingen buiten Nederland in de binnenlandse periode. Als u geen schulden had, dan hoeft u de rekenhulp niet in te vullen. U hebt de waarde van deze bezittingen al ingevuld bij vraag 32g. U hebt de waarde van deze schulden al ingevuld bij vraag 33b.

Let op!

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 41i*.

Let op!

Hebt u in de loop van het jaar een onroerend goed buiten Nederland gekocht of verkocht? Dan moet u de waarde van het onroerend goed en de waarde van de bijbehorende schuld tijdsevenredig berekenen. Zie hiervoor vraag 37i.

42 Nederlandse inkomsten die niet zijn belast in Nederland, of tegen een verlaagd tarief

Het is mogelijk dat u in de aangifte in de buitenlandse periode inkomsten (positieve of negatieve) hebt vermeld waarover Nederland geen of beperkt inkomstenbelasting mag heffen.

De vermindering waarvoor u in aanmerking komt, wordt per box berekend. Dit betekent dat bij de berekening van de aftrek in de ene box geen rekening wordt gehouden met een eventueel belastbaar inkomen in de andere boxen.

Het kan zijn dat wij geen (of tegen een lager tarief) belasting mogen heffen over 1 of meerdere Nederlandse inkomensbestanddelen. Dit is het geval als in het belastingverdrag tussen Nederland en uw woonland is bepaald dat het desbetreffende inkomensbestanddeel alleen in uw woonland mag worden belast. Ook kan het zijn dat in het verdrag is bepaald dat Nederland over bepaalde Nederlandse inkomsten slechts tegen een verlaagd tarief belasting mag heffen. In de *Landcodelijst* op bladzijde 5 vindt u een overzicht van de meeste landen waarmee Nederland een belastingverdrag heeft. Vul duidelijk de landcode in zodat wij gemakkelijk voor u kunnen kijken waar u recht op hebt. De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Staat het land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Berekening van de vrijstelling

Wij stellen de aftrek vast aan de hand van uw aangifte. Uitgangspunt bij de berekening is dat wij het inkomen dat niet in Nederland wordt belast van uw totale inkomen aftrekken. De vrijstelling van dubbele belasting berekenen wij vóór aftrek van de heffingskortingen.

Bij vraag 42a

Vermeld de inkomsten die u in deze aangifte hebt ingevuld en waarvoor u vraagt om vrijstelling van belasting.

Bij vraag 42b

Vermeld de inkomsten die u eerder in deze aangifte bij vraag 29 hebt ingevuld en waarvoor u vraagt om vrijstelling van belasting.

Bij vraag 42c

Hebt u inkomsten aangegeven waarvoor een verlaagd tarief mogelijk is volgens:

- de Belastingregeling voor het Koninkrijk of
- het belastingverdrag dat Nederland met uw woonland heeft gesloten

Omschrijf dan deze inkomsten en vermeld het verlaagd tarief dat van toepassing is, de landcode en het bedrag van de inkomsten waarover dat verlaagde tarief van toepassing is. Hebt u bijvoorbeeld rente of dividend genoten uit aanmerkelijk belang (box 2), dan kunt u vaak een verlaagd tarief van 10% of 15% krijgen. De landcodes vindt u in de *Landcodelijst* op bladzijde 5. De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Staat het land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

43 Specificatie in Nederland belast voordeel uit sparen en beleggen en het wereldinkomen

Bij vraag 43 begint u met uitrekenen of u een kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent. De voorwaarden daarvoor leest u bij vraag 1j. Bij vraag 43 tot en met vraag 47 gaat u uitrekenen of u en uw fiscale partner voldoen aan de 90%-eis. Bij vraag 43a moet u uw box 3-inkomen uitrekenen over de periode dat u in 2024 in Nederland woonde. U gaat hierbij uit van de bezittingen die u hebt ingevuld bij vraag 32.

Twijfelt u of u of uw fiscale partner voldoet aan de 90%-eis? Vul vraag 43 tot en met vraag 47 dan wel in. Weet u zeker dat u en uw fiscale partner niet voldoen aan de 90%-eis? Dan slaat u vraag 43 tot en met vraag 47 over en gaat u verder met vraag 48.

Bij vraag 43a letter A

Bij deze vraag vult u uw aandeel in van de bezittingen die u hebt ingevuld bij vraag 32. U moet hierbij uitgaan van uw eigendomsaandeel in deze bezittingen. Bent u bijvoorbeeld getrouwd in gemeenschap van goederen? Dan geeft u 50% aan en uw fiscale partner de andere 50%. Vul eerst de *Rekenhulp bank- en spaartegoeden en contant geld* in. Daarna is het makkelijker om uw voordeel uit sparen en beleggen uit te rekenen.

Het gaat in dit geval om:

- bank- en spaartegoeden en premiedepots
- uw aandeel in het eigen vermogen van een Vereniging van Eigenaren
- geld dat is overgemaakt voor een derdenrekening/kwaliteitsrekening bij een notaris of een gerechtsdeurwaarder
- contant geld
Contant geld is vrijgesteld tot maximaal € 653. Geef het bedrag aan dat boven deze vrijstelling uitkomt. Ook bijvoorbeeld de waarde van cadeaubonnen hoort bij contant geld.
Had u heel 2024 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor contant geld € 1.306. De vrijstelling geldt ook voor een minderjarig kind.
- niet-vrijgesteld deel groene spaartegoeden

Groene spaartegoeden en beleggingen

Groene spaartegoeden en beleggingen zijn spaarrekeningen of beleggingen in fondsen die investeren in projecten voor milieubescherming. Op belastingdienst.nl leest u welke groenfondsen door ons zijn erkend.

Vrijstelling groene spaartegoeden en beleggingen.

Voor groene spaartegoeden en beleggingen geldt een vrijstelling. Dat betekent dat u alleen uw groene spaartegoeden en beleggingen hoeft op te geven als de waarde hiervan boven een bepaald bedrag uitkomt. De vrijstelling is € 71.251.
Had u het hele jaar een fiscale partner? Of hebt u gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? Dan is de vrijstelling € 142.502. 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 beleggingen € 20.000? Dan is de vrijstelling ook € 20.000. Is de waarde van uw beleggingen € 75.000? Dan geldt voor u de maximale vrijstelling van € 71.251. Had u het hele jaar een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 75.000.

De vrijstelling trekt u eerst af van de groene beleggingen (vraag 31e). Hebt u dan nog een deel vrijstelling over (vraag 31f)? Die trekt u dan af van uw groene spaartegoeden. Is de vrijstelling lager dan de waarde van uw groene beleggingen? Dan telt u dit bedrag op bij uw andere bezittingen die u opgeeft bij vraag 43a letter B. Is de vrijstelling hoger? Dan hoeft u de waarde van uw groene beleggingen niet op te geven.

Rekenhulp bank- en spaartegoeden en contant geld

Bank- en spaartegoeden en premiedepots in Nederland	A
Bank- en spaartegoeden en premiedepots buiten Nederland	B
Contant geld	C
	+
Totaal bank- en spaartegoeden en contant geld. Tel op A tot en met C. Vul de uitkomst van letter C in bij vraag 43a letter A.	D

Bij vraag 43a letter B

Het gaat in dit geval om:

- overige vorderingen zoals uitgeleend geld
- effecten (aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties) die niet bij een aanmerkelijk belang horen, zoals het niet-vrijgestelde deel van uw groene beleggingen (zie *Vrijstelling groene spaartegoeden en beleggingen*)
- (rechten op) onroerende zaken in Nederland en buiten Nederland, bijvoorbeeld een tweede woning of een vakantiewoning
- het niet-vrijgestelde deel van uw kapitaalverzekeringen
- rechten op periodieke uitkeringen die niet in box 1 worden belast
- uw nettolijfrente of nettopensioen waarvoor geen vrijstelling geldt
- uw overige bezittingen, zoals:
 - het aandeel in een onverdeelde boedel
 - cryptobezittingen (zoals bitcoins, andere coins of tokens zoals NFT's) die u bewaart in uw wallet, bij een exchange of bij een andere partij)
 - de sanctie voor een nettolijfrente of nettopensioen vanwege een niet-toegestane handeling
 - winstrechten

Vul nu de *Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen* in. U moet hierbij uitgaan van uw eigendomsaandeel in deze bezittingen. Bent u bijvoorbeeld getrouwd in gemeenschap van goederen? Dan geeft u 50% aan en uw fiscale partner de andere 50%.

Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen

Aandelen, obligaties en dergelijke	A
Overige vorderingen	B
Onroerende zaken in Nederland	C
Onroerende zaken buiten Nederland	D
Niet vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen	E
Rechten op periodieke uitkeringen	F
Overige bezittingen	G
Sanctie nettolijfrente of nettopensioen	H
	+
Totaal beleggingen en andere bezittingen Tel op letter A tot en met letter H. Vul de uitkomst van letter I in bij vraag 43a letter B	I

Rekenhulp voordeel sparen en beleggen bij vraag 43a

Grondslag sparen en beleggen. Neem over van vraag 43a letter H.

A

Spaartegoeden. Neem over van letter D uit de Rekenhulp spaartegoeden.

B

Bereken 1,03% van B. Neem het antwoord van letter C over bij vraag 43a letter I.

C

Beleggingen en andere bezittingen. Neem over van letter I uit de Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen.

D

Bereken 6,04% van D. Neem het antwoord van letter E over bij vraag 43a letter J.

E

+

Schulden. Neem over van letter E uit het formulier van vraag 43a.

F

Bereken 2,47% van F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 43a letter K.

G

-

Belastbaar rendement. Tel op C plus E en verminder dit met G. Vul €0 in als de uitkomst negatief is.

H

Neem over van A.

A

Neem over van vraag 43a letter F.

I

Rendementspercentage. Deel A door I en vermenigvuldig dit met 100 (percentage). Rond af op 3 decimalen achter de komma.

J

%

Neem over van H.

H

x

Voordeel uit sparen en beleggen. Vermenigvuldig H met het percentage van J.

K

Aantal volle maanden binnenlandse periode. Neem over van vraag 4b.

L

Bereken: deel L door 12.

M

x

Voordeel uit sparen en beleggen herleid over binnenlandse periode

Bereken: vermenigvuldig K met M. Vul de uitkomst van letter N in bij vraag 43b letter A.

N

Bij vraag 43a letter C

Uw schulden hebt u al ingevuld bij vraag 33. U moet nu uitgaan van uw aandeel in deze schulden. U moet hierbij uitgaan van uw eigendomsaandeel in deze bezittingen. Bent u bijvoorbeeld getrouwd in gemeenschap van goederen? Dan geeft u 50% aan en uw fiscale partner de andere 50%.

Vul de Rekenhulp schulden in.

Rekenhulp schulden

Schulden voor onroerende zaken in Nederland

A

Schulden voor onroerende zaken buiten Nederland

B

Schulden voor overige bezittingen

C

Andere schulden

D

+

Tel op A tot en met D. Vul de uitkomst van letter E in bij vraag 43a letter C.

E

Drempel. Vul het bedrag bij letter F in bij vraag 43a letter D

€3.700 F

-

Trek af E min F. Vul het antwoord bij letter G in bij vraag 43a letter E.

G

Bij vraag 43a letter I t/m letter K

Voor de berekening van het rendement vult u de Rekenhulp voordeel sparen en beleggen bij vraag 43a in.

Bij vraag 43b letter B

Had u in 2024 een onroerende zaak buiten Nederland die niet de gehele binnenlandse periode in uw bezit was? Dan gaat u bij deze vraag een tijdsgelange berekening maken van deze bezitting. Het gaat hier om de bezitting die u hebt ingevuld bij vraag 32g. Bij vraag 37j t/m 37n in deze toelichting staat hoe u een tijdsgelange berekening maakt met 2 voorbeelden. U moet uitgaan van uw eigendomsaandeel in deze onroerende zaken buiten Nederland. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden.

Bij vraag 43b letter D

Het gaat hier om de schuld die betrekking heeft op de bezitting van vraag 43b letter B. Deze schuld hebt u ingevuld bij vraag 33b. Bij vraag 37j t/m 37n in deze toelichting staat hoe u een tijdsgelange berekening maakt met 2 voorbeelden. U moet uitgaan van uw eigendomsaandeel in eventuele schulden voor deze onroerende zaken buiten Nederland. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden.

Bij vraag 43b letter F

Vul de Rekenhulp tijdsgelange berekening bij vraag 43b in.

Bij vraag 43c letter A

U gaat uit van de bezittingen die u hebt ingevuld bij vraag 34. Nu moet u uitgaan van uw eigendomsaandeel in deze onroerende zaken in Nederland of winstrechten uit Nederland. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden.

Rekenhulp tijdsgelange berekening vraag 43b

Correctie van uw voordeel uit sparen en beleggen vanwege een tijdsgelange berekening

Waarde bezittingen vanwege tijdsgelange berekening. *Neem over van vraag 43b letter B.*

A

Bereken 6,04% van A. *Neem de uitkomst van letter B over bij vraag 43b letter C.*

B

Waarde schulden vanwege tijdsgelange berekening. *Neem over van vraag 43b letter D.*

C

Bereken 2,47% van C. *Neem de uitkomst van letter D over bij vraag 43b letter E.*

D

Trek af: B min D.

E

Aantal volle maanden binnenlandse periode. *Neem over van vraag 4b.*

F

Bereken: deel F door 12.

G

Voordeel uit sparen en beleggen herleid over binnenlandse periode. *Bereken: vermenigvuldig E met G. Vul de uitkomst van letter H in bij vraag 43b letter F.*

H

Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen bij vraag 43c en vraag 45c

Grondslag sparen en beleggen. *Neem over van vraag 43c letter G.*

A

Vult u de rekenhulp in voor uw fiscale partner? *Neem dan over van vraag 45c letter G.*

Bezittingen. *Neem over van vraag 43c letter A.*

(Voor uw fiscale partner: neem over van vraag 45c letter A.)

B

Bereken 6,04% van B.

C

Schulden. *Neem over van vraag 43c letter D.*

(Voor uw fiscale partner: neem over van vraag 45c letter D.)

D

Bereken 2,47% van D.

E

Belastbaar rendement. *Trek af: C min E. Vul €0 in als de uitkomst negatief is.*

F

Neem over van A.

A

Rendementsgrondslag. *Neem over van vraag 43c letter E.*

(Voor uw fiscale partner: neem over van vraag 45c letter E.)

G

Verhouding uw aandeel en rendementsgrondslag. *Deel A door G en vermenigvuldig dit met 100 (percentage). Rond af naar beneden op 3 decimalen achter de komma.*

H

%

Neem over van F.

F

Voordeel uit sparen en beleggen vóór correctie. *Vermenigvuldig F met met het percentage van H. Neem de uitkomst van letter I over bij vraag 43c letter H. (Voor uw fiscale partner: neem de uitkomst over bij vraag 45c letter H.)*

I

Correctie van uw voordeel uit sparen en beleggen vanwege een tijdsgelange berekening

Waarde bezittingen vanwege tijdsgelange berekening. *Neem over van vraag 43c letter I.*

(Voor uw fiscale partner: neem over van vraag 45c letter I.)

J

Bereken 6,04% van J. *Neem de uitkomst van letter K over bij vraag 43c letter J.*

(Voor uw fiscale partner: neem over van vraag 45c letter J.)

K

Waarde schulden vanwege tijdsgelange berekening. *Neem over van vraag 43c letter K.*

(Voor uw fiscale partner: neem over van vraag 45c letter K.)

L

Bereken 2,47% van L. *Neem de uitkomst van letter M over bij vraag 43c letter L.*

(Voor uw fiscale partner: neem over van vraag 45c letter L.)

M

Vermindering voordeel sparen en beleggen vanwege tijdsgelange berekening

Trek af: K min M. Neem de uitkomst van letter N over bij vraag 43c letter M.

(Voor uw fiscale partner: neem over van vraag 45c letter M.)

N

Neem over van letter H.

H

Vermenigvuldig N met het percentage van H. *Neem de uitkomst van letter O over bij vraag 43c letter N. (Voor uw fiscale partner: neem over van vraag 45c letter N.)*

O

Had u in 2024 een onroerende zaak in Nederland of winstrechten uit Nederland die niet de gehele buitenlandse periode in uw bezit waren? Dan gaat u bij deze vraag een tijdsgelange berekening maken van deze bezittingen. Het gaat hier om de bezittingen die u hebt ingevuld bij vraag 34. Bij vraag 37j t/m 37n in deze toelichting staat hoe u een tijdsgelange berekening maakt met 2 voorbeelden. U moet uitgaan van uw eigendomsaandeel in deze onroerende zaken in Nederland of winstrechten uit Nederland. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden.

Bij vraag 43c letter B

U gaat uit van de schulden die u hebt ingevuld bij vraag 35a. Nu moet u uitgaan van uw eigendomsaandeel in de eventuele schulden voor deze onroerende zaken in Nederland of winstrechten uit Nederland. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden.

Bij vraag 43c letter H

Vul de *Rekenhulp voordeel sparen en beleggen bij vraag 43c en vraag 45c* in. Deze staat op bladzijde 36.

Bij vraag 43c letter I t/m letter N

Correctie vanwege een tijdsgelange berekening

Had u in 2024 een onroerende zaak in Nederland of winstrechten uit Nederland die niet de gehele buitenlandse periode in uw bezit waren? Dan gaat u bij deze vraag een tijdsgelange berekening maken van deze bezittingen. Het gaat hier om de bezittingen die u hebt ingevuld bij vraag 34. Had u schulden voor deze bezittingen? Dan moet u voor de schulden ook een tijdsgelange berekening maken. Het gaat hier om de schulden die u hebt ingevuld bij vraag 35. Bij vraag 37j t/m 37n in deze toelichting staat hoe u een tijdsgelange berekening maakt met 2 voorbeelden. U moet uitgaan van uw eigendomsaandeel in deze onroerende zaken in Nederland of winstrechten uit Nederland of schulden. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden.

Vul de *Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen bij vraag 43c en vraag 45c* in.

Rekenhulp bij vraag 44a letter P

Voordeel sparen en beleggen binnenlandse belastingplicht

Neem over van vraag 43b letter A.

Vermindering vanwege tijdsgelange berekening. *Neem over van vraag 43b letter F.*

Aantal volle maanden binnenlandse periode

Neem over van vraag 4b.

Bereken: deel C door 12.

Vermindering tijdsgelange berekening bezittingen min schulden

Bereken: vermenigvuldig B met D.

Voordeel sparen en beleggen buitenlandse belastingplicht

Neem over van vraag 43c letter N.

Aantal volle maanden buitenlandse periode

Neem over van vraag 4c.

Bereken: deel G door 12.

Vermindering tijdsgelange berekening bezittingen min schulden

Bereken: vermenigvuldig F met H.

Bereken: A min E plus I. Neem de uitkomst van letter J over bij vraag 44a letter P linkerkolom.

A

B

C

D

E

F

G

H

I

J

x

x

+

44 Specificatie van inkomsten belast in Nederland en het wereldinkomen van uzelf

Bij vraag 44 gaat u uw inkomsten belast in Nederland en uw wereldinkomen uitrekenen. Voor de linkerkolom neemt u de gegevens over uit de vragen die u al eerder hebt ingevuld in het formulier. Voor de rechterkolom neemt u uw inkomsten uit Nederland en buiten Nederland samen.

Bij vraag 44a letter P

Voordeel uit sparen en beleggen, belast in Nederland (linkerkolom)

Het voordeel uit sparen en beleggen belast in Nederland (linkerkolom) is het voordeel uit sparen en beleggen voor de binnenlandse periode en de buitenlandse periode samen. Vul de *Rekenhulp bij vraag 44a letter P* in om uw voordeel uit sparen en beleggen uit te rekenen.

Voordeel uit sparen en beleggen, wereldinkomen (rechterkolom)

Neem over van vraag 43b letter A.

45 Specificatie voordeel sparen en beleggen voor de 90%-eis van uw fiscale partner

Bij vraag 45 gaat u verder voor uw partner om te bepalen of deze voldoet aan de 90%-eis. Bij vraag 45a gaat u uit van box 3 over de periode dat uw partner in Nederland woonde. U gaat hierbij uit van de bezittingen die u bij vraag 32 hebt ingevuld. Bij vraag 45c over de periode dat uw fiscale partner buiten Nederland woonde. U gaat hierbij uit van de bezittingen die u bij vraag 34 hebt ingevuld. U gaat uit van de eigendomsverhouding. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden.

37

Weet u zeker dat uw partner of dat u gezamenlijk niet aan de 90%-eis voldoet? Dan hoeft u vraag 45 en vraag 46 niet in te vullen. Twijfelt u of uw partner of u gezamenlijk aan de 90%-eis voldoet? Vul dan vraag 45 en vraag 46 wel in.

Bij vraag 45a letter A

Het gaat in dit geval om:

- bank- en spaartegoeden en premiedepots
- het aandeel in het eigen vermogen van een Vereniging van Eigenaren
- geld dat is overgemaakt voor een derdenrekening of kwaliteitsrekening bij een notaris of een gerechtsdeurwaarder
- contant geld
Contant geld is vrijgesteld tot maximaal € 653. Geef het bedrag aan dat boven deze vrijstelling uitkomt. Ook bijvoorbeeld de waarde van cadeaubonnen hoort bij contant geld.
Had u heel 2024 een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor contant geld € 1.306. De vrijstelling geldt ook voor een minderjarig kind.
- niet-vrijgesteld deel groene spaartegoeden

Groene spaartegoeden en beleggingen

Groene spaartegoeden en beleggingen zijn spaarrekeningen of beleggingen in fondsen die investeren in projecten voor milieubescherming. Op belastingdienst.nl leest u welke groenfondsen door ons zijn erkend.

Vrijstelling groene spaartegoeden en beleggingen.

Voor groene spaartegoeden en beleggingen geldt een vrijstelling. Dat betekent dat u alleen uw groene spaartegoeden en beleggingen hoeft op te geven als de waarde hiervan boven een bepaald bedrag uitkomt. De vrijstelling is € 71.251.
Had u het hele jaar een fiscale partner? Of hebt u gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? Dan is de vrijstelling € 142.502. 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 beleggingen € 20.000? Dan is de vrijstelling ook € 20.000. Is de waarde van uw beleggingen € 75.000? Dan geldt voor u de maximale vrijstelling van € 71.251. Had u het hele jaar een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 75.000.

De vrijstelling trekt u eerst af van de groene beleggingen (vraag 31e). Hebt u dan nog een deel vrijstelling over (vraag 31f)? Die trekt u dan af van uw groene spaartegoeden. Is de vrijstelling lager dan de waarde van uw groene beleggingen? Dan telt u dit bedrag op bij uw andere bezittingen die u opgeeft bij vraag 43a letter B. Is de vrijstelling hoger? Dan hoeft u de waarde van uw groene beleggingen niet op te geven.

Vul eerst de *Rekenhulp bank- en spaartegoeden en contant geld* in. U moet hierbij uitgaan van het eigendomsaandeel van uw fiscale partner in deze bezittingen. Bent u bijvoorbeeld getrouwd in gemeenschap van goederen? Dan geeft u 50% aan en uw fiscale partner de andere 50%.

Rekenhulp bank- en spaartegoeden en contant geld

Bank- en spaartegoeden en premiedepots in Nederland	<input type="text"/>	A
Bank- en spaartegoeden en premiedepots buiten Nederland	<input type="text"/>	B
Contant geld	<input type="text"/>	C
Totaal bank- en spaartegoeden en contant geld <i>Tel op A tot en met C. Vul de uitkomst van letter C in bij vraag 45a letter A.</i>		
	<input type="text"/>	D

Bij vraag 45a letter B

Het gaat in dit geval om:

- overige vorderingen zoals uitgeleend geld
- effecten (aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties) die niet bij een aanmerkelijk belang horen, zoals het niet-vrijgestelde deel van uw groene beleggingen (zie *Vrijstelling groene spaartegoeden en beleggingen*)
- (rechten op) onroerende zaken in Nederland en buiten Nederland, bijvoorbeeld een tweede woning of een vakantiewoning
- het niet-vrijgestelde deel van uw kapitaalverzekeringen
- rechten op periodieke uitkeringen die niet in box 1 worden belast
- uw nettolijfrente of nettopensioen waarvoor geen vrijstelling geldt
- uw overige bezittingen, zoals:
 - het aandeel in een onverdeelde boedel
- cryptobezittingen (zoals bitcoins, andere coins of tokens zoals NFT's) die u bewaart in uw wallet, bij een exchange of bij een andere partij
- de sanctie voor een nettolijfrente of nettopensioen vanwege een niet-toegestane handeling
- winstrechten

Vul nu de *Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen* in. U moet hierbij uitgaan van uw eigendomsaandeel in deze bezittingen. Bent u bijvoorbeeld getrouwd in gemeenschap van goederen? Dan geeft u 50% aan en uw fiscale partner de andere 50%.

Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen

Aandelen, obligaties en dergelijke	<input type="text"/>	A
Overige vorderingen	<input type="text"/>	B
Onroerende zaken in Nederland	<input type="text"/>	C
Onroerende zaken buiten Nederland	<input type="text"/>	D
Niet vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen	<input type="text"/>	E
Rechten op periodieke uitkeringen	<input type="text"/>	F
Overige bezittingen	<input type="text"/>	G
Sanctie nettolijfrente of nettopensioen	<input type="text"/>	H
Totaal beleggingen en andere bezittingen <i>Tel op letter A tot en met letter H. Vul de uitkomst van letter I in bij vraag 45a letter B.</i>		
	<input type="text"/>	I

Rekenhulp voordeel sparen en beleggen voor uw fiscale partner bij vraag 45a

Grondslag sparen en beleggen. Neem over van vraag 45a, letter H.

A

Spaartegoeden. Neem over van letter F uit de Rekenhulp spaartegoeden.

B

Bereken 1,03% van B. Neem het antwoord van letter C over bij vraag 45a letter I.

C

Beleggingen en andere bezittingen. Neem over van letter I uit de Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen.

D

Bereken 6,04% van D. Neem het antwoord van letter E over bij vraag 45a letter J.

E

+

Schulden. Neem over van letter E van vraag 45a uit het formulier.

F

Bereken 2,47% van F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 45a letter K.

G

-

Belastbaar rendement. Tel op C plus E en verminder dit met G. Vul €0 in als de uitkomst negatief is.

H

Neem over van A.

A

Neem over van vraag 45a letter F.

I

Rendementspercentage. Deel A door I en vermenigvuldig dit met 100 (percentage). Rond af op 3 decimalen achter de komma.

J

%

Neem over van H.

H

x

Voordeel uit sparen en beleggen. Vermenigvuldig H met het percentage van J.

K

Aantal volle maanden binnenlandse periode. Neem over van vraag 4b.

L

Bereken: deel L door 12.

M

x

Voordeel uit sparen en beleggen herleid over binnenlandse periode

N

Bereken: vermenigvuldig K met M. Vul de uitkomst van letter N in bij vraag 45b letter A.

Bij vraag 45a letter C

Vul de Rekenhulp schulden in. Ook bij deze rekenhulp moet u uitgaan van het eigendomsaandeel van uw fiscale partner in deze schulden. Het gaat hier om de schulden die u hebt ingevuld bij vraag 33.

Rekenhulp schulden

Schulden voor onroerende zaken in Nederland	A	
Schulden voor onroerende zaken buiten Nederland	B	
Schulden voor overige bezittingen	C	
Andere schulden	D	
Tel op A tot en met D.	E	+
Drempel	€3.700	F
Trek af E min F. Vul het antwoord van letter G in bij vraag 45a letter C.	G	-

Bij vraag 45a letter H

Vul de Rekenhulp voordeel sparen en beleggen bij vraag 45a in.

Bij vraag 45a letter I t/m letter K

Voor de berekening van het rendement vult u de Rekenhulp voordeel sparen en beleggen bij vraag 45a in.

Bij vraag 45b letter B

Had uw fiscale partner in 2024 een onroerende zaak buiten Nederland die niet de gehele binnenlandse periode in het bezit van uw fiscale partner was? Dan gaat u bij deze vraag een tijdsgelange berekening maken van deze bezitting. Het gaat hier om de bezitting die u hebt ingevuld bij vraag 32g. Bij vraag 37j t/m 37n in deze toelichting staat hoe u een tijdsgelange berekening maakt met 2 voorbeelden. U moet uitgaan van het eigendomsaandeel van uw fiscale partner in deze onroerende zaken buiten Nederland. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden.

Bij vraag 45b letter D

Het gaat hier om de schuld die betrekking heeft op de bezitting van vraag 45b letter B. Deze schuld hebt u ingevuld bij vraag 33b. Bij vraag 37j t/m 37n in deze toelichting staat hoe u een tijdsgelange berekening maakt met 2 voorbeelden. U moet uitgaan van het eigendomsaandeel van uw fiscale partner in de eventuele schulden voor deze onroerende zaken buiten Nederland. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden.

Rekenhulp tijdsgelange berekening vraag 45b

Correctie van uw voordeel uit sparen en beleggen vanwege een tijdsgelange berekening

Waarde bezittingen vanwege tijdsgelange berekening. Neem over van vraag 45b letter B.

A

Bereken 6,04% van A. Neem de uitkomst van letter B over bij vraag 45b letter C.

B

Waarde schulden vanwege tijdsgelange berekening. Neem over van vraag 45b letter D.

C

Bereken 2,47% van C. Neem de uitkomst van letter D over bij vraag 45b letter E.

D

Vermindering voordeel sparen en beleggen vanwege tijdsgelange berekening

Trek af: B min D. Neem de uitkomst van letter E over bij vraag 45b letter F.

E

Aantal volle maanden binnenlandse periode. Neem over van vraag 4b.

F

Bereken: deel F door 12.

G

Voordeel uit sparen en beleggen herleid over binnenlandse periode. Bereken: vermenigvuldig E met G. Vul de uitkomst van letter H in bij vraag 45b letter F.

H

x

Bij vraag 45b letter F

Vul de Rekenhulp tijdsgelange berekening bij vraag 45b in.

Bij vraag 45c letter A

U gaat uit van de bezittingen die u hebt ingevuld bij vraag 34. Nu moet u uitgaan van het eigendomsaandeel van uw fiscale partner in deze onroerende zaken in Nederland of winstrechten uit Nederland. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden.

Had uw fiscale partner in 2024 een onroerende zaak in Nederland of winstrechten uit Nederland die niet de gehele buitenlandse periode in het bezit van uw fiscale partner was? Dan gaat u bij deze vraag een tijdsgelange berekening maken van deze bezittingen. Het gaat hier om de bezittingen die u hebt ingevuld bij vraag 34. Bij vraag 37j t/m 37n in deze toelichting staat hoe u een tijdsgelange berekening maakt met 2 voorbeelden. U moet uitgaan van het eigendomsaandeel van uw fiscale partner in deze onroerende zaken in Nederland of winstrechten uit Nederland. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden.

Bij vraag 45c letter B

U gaat uit van de schulden die u hebt ingevuld bij vraag 35a. Nu moet u uitgaan van het eigendomsaandeel van uw fiscale partner in de eventuele schulden voor deze onroerende zaken in Nederland of winstrechten uit Nederland. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden.

Bij vraag 45c letter H

Vul de Rekenhulp voordeel sparen en beleggen bij vraag 43c en vraag 45c in. Deze staat op bladzijde 36.

Bij vraag 45c letter I t/m letter N

Correctie vanwege een tijdsgelange berekening

Had u in 2024 een onroerende zaak in Nederland of winstrechten uit Nederland die niet de gehele buitenlandse periode in uw bezit waren? Dan gaat u bij deze vraag een tijdsgelange berekening maken van deze bezittingen. Het gaat hier om de bezittingen die u hebt ingevuld bij vraag 34. Had u schulden voor deze bezittingen? Dan moet u voor de schulden ook een tijdsgelange berekening maken. Het gaat hier om de schulden die u hebt ingevuld bij vraag 35. Bij vraag 37j t/m 37n in deze toelichting staat hoe u een tijdsgelange berekening maakt met 2 voorbeelden. U moet uitgaan van het eigendomsaandeel van uw fiscale partner in deze onroerende zaken in Nederland of winstrechten uit Nederland of schulden. Dit is bijvoorbeeld vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden.

Vul de Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen bij vraag 43c en vraag 45c in. Deze staat op bladzijde 36.

46 Specificatie van inkomsten belast in Nederland en het wereldinkomen van uw fiscale partner

Bij vraag 46 gaat u het in Nederland belaste inkomen en het wereldinkomen van uw partner bepalen. Deze gegevens hebt u niet eerder ingevuld in het formulier. Dit moet u zelf bepalen aan de hand van bijvoorbeeld jaaropgaven.

Rekenhulp bij vraag 46a letter P

Voordeel sparen en beleggen binnenlandse belastingplicht

Neem over van vraag 45b letter A.

A

Vermindering vanwege tijdsgelange berekening

Neem over van vraag 45b letter F.

B

Aantal volle maanden binnenlandse periode

Neem over van vraag 4b.

C

Bereken: deel C door 12.

D

x

Vermindering tijdsgelange berekening bezittingen min schulden

Bereken: vermenigvuldig B met D.

E

-

Voordeel sparen en beleggen buitenlandse belastingplicht

Neem over van vraag 45c letter N.

F

Aantal volle maanden buitenlandse periode

Neem over van vraag 4c.

G

Bereken: deel G door 12.

H

x

Vermindering tijdsgelange berekening bezittingen min schulden

Bereken: vermenigvuldig F met H.

I

+

Bereken: A min E plus I. Neem de uitkomst van letter J over bij vraag 46a letter P linkerkolom.

J

Bij vraag 46a letter P

Voordeel uit sparen en beleggen, belast in Nederland (linkerkolom)

Het voordeel uit sparen en beleggen belast in Nederland (linkerkolom) is het voordeel uit sparen en beleggen voor de binnenlandse periode en de buitenlandse periode samen. Vul de Rekenhulp bij vraag 46a letter P in om het voordeel uit sparen en beleggen voor uw fiscale partner uit te rekenen.

Voordeel uit sparen en beleggen, wereldinkomen (rechterkolom)

Neem over van vraag 45b letter A.

Uw inkomsten belast in Nederland

Wat u moet invullen bij vraag 47a is afhankelijk van de bedragen die u hierboven hebt ingevuld:

- Is A € 0 of negatief? En is B € 0 of positief? Vul dan bij vraag 47a '0' in.
- Is A positief? En is B € 0 of negatief? Vul dan bij vraag 47a '100' in.
- Zijn zowel A en B positief? Dan moet u de volgende berekening maken: Deel A door B en vermenigvuldig de uitkomst met 100. De uitkomst rondt u af naar beneden op hele procenten. Vul de uitkomst in bij vraag 47a in het formulier en vul maximaal '100' in.

Voorbeeld

Uw inkomsten belast in Nederland (A) zijn € 10.000 en uw inkomsten in en buiten Nederland (B) samen zijn € 20.000. € 10.000 gedeeld door € 20.000 x 100 = 50. Dit percentage vult u in bij vraag 47a in het formulier.

Bij vraag 47b

Let op!

Vul deze vraag alleen in als u in 2024 een fiscale partner had. Had u geen fiscale partner? Ga dan verder met vraag 47d.

Wij vragen u hierna eerst een aantal bedragen over te nemen uit het formulier, zodat u vraag 47b gemakkelijker kunt invullen.

Inkomsten van uw partner belast in Nederland. Neem over van vraag 46c in het formulier.

C

Inkomsten van uw partner in Nederland en buiten Nederland. Neem over van letter S uit de rechterkolom van vraag 46a.

D

Uw inkomsten belast in Nederland

Neem over van vraag 44c in het formulier.

A

Uw inkomsten in Nederland en buiten

Nederland. Neem over van letter S uit de

rechterkolom van vraag 44a in het formulier.

B

Wat u moet invullen bij vraag 47b is afhankelijk van de bedragen die u hebt ingevuld:

- Is C € 0 of negatief? En is D € 0 of positief? Vul dan bij vraag 47b '0' in.
- Is C positief? En is D € 0 of negatief? Vul dan bij vraag 47b '100' in.
- Zijn zowel C als D positief? Dan moet u de volgende berekening maken: deel C door D en vermenigvuldig de uitkomst met 100. De uitkomst rondt u af naar beneden op hele procenten. Vul de uitkomst in bij vraag 47b in het formulier en vul maximaal '100' in.

Voorbeeld

De inkomsten van uw partner belast in Nederland (C) zijn € 10.000 en zijn inkomsten in en buiten Nederland (D) samen zijn € 20.000. € 10.000 gedeeld door € 20.000 x 100 = 50. Dit percentage vult u in bij vraag 47b in het formulier.

Bij vraag 47c

Is de uitkomst bij vraag 47a en vraag 47b 90% of hoger? Ga dan verder met vraag 48.

Is de uitkomst bij vraag 47a of vraag 47b lager dan 90%? Vul dan het hulpmiddel bij vraag 47c in.

Hulpmiddel bij vraag 47c

Neem over van A uit de toelichting bij vraag 47a

A

Neem over van C uit de toelichting bij vraag 47b.

C

+

Tel op: A plus C.

E

Neem over van B uit de toelichting bij vraag 47a.

B

Neem over van D uit de toelichting bij vraag 47b.

D

+

Tel op: B plus D.

F

Deel E door F en vermenigvuldig de uitkomst met 100. Rond de uitkomst af naar beneden op hele procenten. Vul G in bij vraag 47c in het formulier.

G

Bij vraag 47d en vraag 47e

Voldoet u niet aan de 90%-eis? Dan voldoet u misschien toch aan de voorwaarden om een kwalificerend buitenlands belastingplichtige te zijn. U moet voldoen aan de volgende voorwaarden:

- U kreeg in 2024 een pensioen, lijfrente of soortgelijke uitkering.
- U voldeed aan de andere voorwaarden voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht.
- U betaalde door uw lage inkomen geen inkomstenbelasting in uw woonland.
- U kon een ondertekende en gestempelde inkomensverklaring overleggen van de belastingdienst van uw woonland.

Voldeed u aan de voorwaarden? Kruis dan het hokje aan bij vraag 47d. Voldeed uw partner aan deze voorwaarden? Kruis dan het hokje aan bij vraag 47e.

48 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Let op!

De bedragen die u of uw partner in de buitenlandse periode buiten Nederland van de belasting kon aftrekken, mag u niet nogmaals aftrekken in Nederland.

U kunt een verzekering afsluiten of sparen of beleggen voor extra inkomen. Bijvoorbeeld voor extra inkomen (lijfrente) vanaf het moment dat u met pensioen gaat. De premies voor een bancaire lijfrente (lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht) mag u onder bepaalde voorwaarden aftrekken van uw inkomen.

Ook voor andere inkomensvoorzieningen kunt u aftrek krijgen.

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 arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

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 beloning rechtstreeks aan een tussenpersoon? Deze beloning is niet aftrekbaar.

Let op!

Over de uitkeringen betaalt u belasting. Het gaat dan altijd om extra inkomen dat u periodiek (bijvoorbeeld maandelijks of jaarlijks) krijgt. Dus niet om een uitkering ineens, zoals bij een kapitaalverzekering.

Pensioenpremie

Als werknemer betaalt u vaak pensioenpremie. Die mag u hier niet aftrekken. Uw werkgever heeft de premie al van uw loon afgetrokken. U betaalde daardoor al minder belasting.

Lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of lijfrente-beleggingsrecht

Een lijfrente is extra inkomen vanaf het moment dat u met pensioen gaat. U kunt daarvoor een verzekering afsluiten of bijvoorbeeld bedragen storten op een lijfrenterekening of voor een lijfrentebeleggingsrecht.

Het bedrag op uw spaarrekening of de waarde van uw recht moet u dan op een bepaald moment gebruiken voor de aankoop van een lijfrente. De premies voor de lijfrenteverzekering of de stortingen op een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht kunt u aftrekken van uw inkomen. Belangrijke voorwaarde is dat u een pensioentekort hebt. Bijvoorbeeld omdat u geen of onvoldoende pensioen opbouwt bij uw werkgever.

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 48a en vraag 48b

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 2024 als u in 2023 niet voldoende pensioen hebt opgebouwd. De jaarruimte in 2024 hangt dus af van uw situatie in 2023. Hebt u over 2023 een tekort in uw pensioenopbouw en hebt u nog niet de AOW-leeftijd bereikt? Dan hebt u meestal jaarruimte in 2024.

Reserveringsruimte

Hebt u de jaarruimten 2014 tot en met 2024 niet helemaal gebruikt? Dan hebt u meestal reserveringsruimte in 2024. 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 met het *Hulpmiddel lijfrentepremie*. Op belastingdienst.nl vindt u dit hulpmiddel. Zoek op 'hulpmiddel lijfrentepremie'.

Bij vraag 48c

Hebt u uw oudedagsreserve geheel of gedeeltelijk gebruikt om een lijfrente af te sluiten? Vermeld dan bij deze vraag het bedrag waarmee de oudedagsreserve is afgenomen. Hiervoor gelden aanvullende regels.

Bij vraag 48d

Hebt u uw bedrijf gestaakt? En hebt u uw oudedagsreserve geheel of gedeeltelijk gebruikt om een lijfrente af te sluiten? Vermeld dan bij deze vraag het bedrag waarmee de oudedagsreserve is afgenomen. Hiervoor gelden aanvullende regels.

Bij vraag 48e

Hebt u uw bedrijf gestaakt? En hebt u uw stakingswinst gebruikt om een lijfrente af te sluiten? Vermeld dan bij deze vraag het bedrag van de stakingswinst dat hiervoor gebruikt is. Hiervoor gelden aanvullende regels. Het gaat hier niet om een oudedagsreserve die in de stakingswinst zit. Deze moet u invullen bij vraag 48d.

Bij vraag 48f

Hebt u premies betaald voor lijfrenten waarvan de uitkeringen toekomen aan uw meerderjarige invalide (klein)kind? Dan mag u die volledig aftrekken 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 (klein)kind.
- De uitkeringen eindigen alleen bij het overlijden van het (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 48g

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. Raakt u arbeidsongeschikt en ontvangt u daardoor een periodieke uitkering? Dan bent u over deze uitkering inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen verschuldigd.

49 Aankoop, verkoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning (hoofdverblijf)

Vermeld *over de binnenlandse periode* de bedragen van uw eigen woning in Nederland en buiten Nederland. Vermeld *over de buitenlandse periode* alleen de bedragen van uw eigen woning in Nederland.

Was u in 2024 een kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Vermeld dan over heel 2024 de bedragen van de eigen woning in Nederland en buiten Nederland.

Bij vraag 49a, vraag 49b en vraag 49c

Hebt u in 2024 een eigen woning (hoofdverblijf) verkocht? Vul dan bij vraag 49a de netto-opbrengst in van de verkochte woning. Dit is de ontvangen verkoopprijs min de verkoopkosten, zoals makelaarskosten en notariskosten voor de verkoop.

Bij vraag 49b gaat het om de eigenwoningschuld van de verkochte eigen woning op het moment van verkoop. Het verschil tussen vraag 49a en vraag 49b is de overwaarde van de verkochte woning. Vul deze overwaarde in bij vraag 49c.

Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

Bij vraag 49d

Hebt u in 2024 een eigen woning (hoofdverblijf) gekocht? Vul dan het aankoopbedrag van de gekochte woning in. 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 vóór afsluiting van de voorlopige koopovereenkomst
- het meer- en minderwerk
- de uitgaven die buiten de aannemer om zijn gedaan voor bijvoorbeeld straatwerk en tuinaanleg

Bij vraag 49e

Hebt u in 2024 kosten gemaakt voor het onderhoud of de verbouwing van uw eigen woning? Vul dan bij vraag 49e 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. Deze kosten zijn niet aftrekbaar. Wij vragen ze in verband met de bijeenregeling.

50 Eigenwoningschuld en restschuld vroegere eigen woning

Had u of had uw fiscale partner in 2024 een eigen woning? Dan moet u voor deze woning een bedrag bij uw inkomen optellen: het eigenwoningforfait. Soms moet u ook andere inkomsten uit uw eigen woning aangeven. Van de inkomsten mag u bepaalde kosten voor uw eigen woning aftrekken, zoals de (hypotheek)rente en financieringskosten.

Had u in 2024 een restschuld vroegere eigen woning? En is die ontstaan na 28 oktober 2012 en voor 1 januari 2018? Dan mag u ook bepaalde kosten aftrekken.

Let op!

De bedragen die u of uw partner van de belasting in de buitenlandse periode buiten Nederland kan aftrekken, mag u niet nogmaals aftrekken in Nederland.

Wat is een eigen woning?

Wij noemen een woning uw eigen woning als u voldoet aan de volgende 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 'eigendom' valt ook:
 - een woning die uw eigendom was 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 geërfd
 - U moet dan wel de voordelen, de kosten en de lasten van de woning hebben gehad.
- een woning waarvoor de waardeverandering, bijvoorbeeld bij verkoop, grotendeels voor uw rekening was en die was gebouwd op erfpachtgrond
- 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 als hoofdverblijf hebben.

Let op!

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

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 met tuin, die van de woning is gescheiden door een sloot, 'behoren' bij de woning.

Als het bijgebouw of stuk grond bij de eigen woning hoort, telt u de WOZ-waarde en eventuele kosten van deze aanhorigheid op bij die van uw eigen woning.

Fiscale partners ieder een eigen woning?

Hadden u en uw fiscale partner ieder een eigen woning? En gebruikte u allebei uw eigen woning 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*.

Is uw fiscaal partnerschap in 2024 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 kiest om heel 2024 fiscale partners te zijn.

Eigen woning die (tijdelijk) niet uw hoofdverblijf was

Soms valt een eigen woning die tijdelijk niet uw hoofdverblijf was toch onder de eigenwoningregeling. Had u tijdelijk 2 woningen? Of had u een eigen woning die (tijdelijk) niet meer uw hoofdverblijf was? Dan telt de woning misschien als uw hoofdverblijf en mag u toch de (hypotheek)rente voor die woning aftrekken.

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.

Niet volledig eigenaar of niet de volledige eigendomsrechten

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

Vruchtgebruik van een 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).

50 Eigenwoningschuld en restschuld vroegere eigen woning (vervolg)

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

Als u de lening hebt afgesloten na 1 januari 2013 gelden aanvullende voorwaarden. Zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna*.

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.

Restschuld vroegere eigen woning

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.

Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna

Hebt u op of na 1 januari 2013 een lening afgesloten? Dan is een lening alleen een eigenwoningschuld als u deze tenminste annuïtair of lineair geheel aflost in maximaal 360 maanden. U mag dan de rente over deze schuld aftrekken. Ook als u een extra bedrag leent voor uw eigen woning, moet u deze helemaal aflossen.

Had u in 2012 al een lening voor uw eigen woning? Dan verandert er niets: u mag hiervoor de rente blijven aftrekken en u bent niet verplicht om af te lossen.

Verplicht aflossen in 360 maanden

U moet de lening aflossen in maximaal 360 maanden, en ten minste annuïtair. Dit betekent dat u maandelijks een vast bedrag betaalt, dat bestaat uit rente en aflossing. Ook als u lineair aflost in maximaal 360 maanden hebt u recht op renteaftrek.

Let op!

Hebt u bij een eerdere lening al een deel van de 360 maanden gebruikt? Dan moet u die maanden in mindering brengen op de maximale aflossingsperiode van de nieuwe lening. Dit hoeft u niet te doen als voor uw vorige lening geen aflossingsreis gold.

Betalingsachterstand

Hebt u een betalingsachterstand? Kijk dan op belastingdienst.nl of u de betaalde rente mag aftrekken.

Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling

Als u uw eigen woning verkoopt en een andere eigen woning koopt, 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, 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 50a tot en met vraag 50d

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 vóór 1 januari 2014.

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

Lening in 2024 afgelost?

Hebt u in 2024 een lening helemaal afgelost? Vul deze lening dan wel in. De schuld op 31 december is dan € 0. De aftrekbare rente vult u in bij vraag 52b.

Ruimtegebrek?

Vermeld dan op de bovenste 3 regels de hoogste schulden en op de 4e regel het totaal van de overige schulden.

Bij vraag 50e en vraag 50f

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)renteaftrek? (zie *Leningen eigen woning afgesloten in 2013 of daarna*) Vul dan de gegevens van deze lening in bij vraag 50e en eventueel vraag 50f.

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*. Hebt u vraag 50e ingevuld? Dan moet u hiervoor vraag 54 invullen. Hebt u vraag 50f ingevuld? Dan moet u hiervoor vraag 55 invullen. Stuur de *Specificatie lening eigen woning* samen met de andere ingevulde aangiftebladen naar ons terug.

Bij vraag 50h

Vul bij vraag 50h het bedrag in van een restschuld vroegere eigen woning op 31 december 2024. De rente in die u in 2024 betaalde over deze restschuld vult u in bij vraag 52e.

Met de rekenhulp hierna 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. Restschuld		<input type="text"/>	E
U had een restschuld als A meer is dan D.			

51 Inkomsten eigen woning

Had u of uw fiscale partner in 2024 een eigen woning? Dan moet u voor deze woning een bedrag bij uw inkomen optellen: het eigenwoningforfait. In bepaalde gevallen moet u ook andere inkomsten uit eigen woning aangeven.

Inkomsten uit eigen woning zijn:

- het eigenwoningforfait
- de inkomsten uit tijdelijke verhuur van de woning
- het belaste deel van de uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning
- het belaste deel van het gedeblokkeerde tegoed van een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht

Bij vraag 51a

Vul de adresgegevens in van uw eigen woning. Had u 2 eigen woningen? Vermeld dan de gegevens per woning. Vul ook de landcode in. Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 5. Als het land niet in de tabel staat, vermeld dan als landcode XXX. Voor Nederland gebruikt u de landcode NLD.

Bij vraag 51b

Vul bij deze vraag de WOZ-waarde in van de woning die in 2024 uw hoofdverblijf in Nederland was. Vermeld ook de periode dat de woning uw hoofdverblijf was.

WOZ-waarde

De WOZ-waarde staat op de WOZ-beschikking die u van uw gemeente hebt gekregen voor de eigen woning in Nederland. Voor 2024 geldt de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2023. 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 als deze bijgebouwen bij de woning hoorden.

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, ook als die alleen betrekking heeft op de grond of op een gedeeltelijk afgebouwde woning.

Periode in 2024

Vul naast de WOZ-waarde ook de periode in dat de woning in 2024 uw hoofdverblijf was. Ga voor de periode uit van de datum van wijziging van het woonadres bij de gemeente. Dit geldt ook als u bent verhuisd.

Eigen woning buiten Nederland

Hebt u een eigen woning buiten Nederland die uw hoofdverblijf is? Vul in dat geval de waarde in het economisch verkeer in van deze woning. Dit is de prijs die via vraag en aanbod onder normale omstandigheden tot stand komt. U neemt hiervoor de datum 1 januari 2023.

Let op!

Was u in 2024 een kwalificerend buitenlands belastingplichtige? En had u in 2024 een eigen woning buiten Nederland? En was het saldo van de inkomsten en aftrekposten van die eigen woning over de buitenlandse periode positief? Dan mag u de inkomsten en aftrekposten van die eigen woning over de buitenlandse periode niet bij vraag 51 en vraag 52 invullen. Ook mag u dan voor deze woning over de buitenlandse periode vraag 53 niet invullen. Wel moet u deze woning invullen bij vraag 56b en 56c. Was u het hele jaar in Nederland verzekerd voor de premie volksverzekeringen? U vult het saldo van vraag 56b dan in bij vraag 71m. En het saldo van vraag 56c bij vraag 72c.

Bij vraag 51c

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 2024 uw hoofdverblijf was.

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	€ 1.310.000	0,35%
€ 1.310.000	–	€ 4.585 + 2,35% van de waarde boven € 1.310.000

Deel van het jaar een eigen woning

U berekent het eigenwoningforfait voor de periode dat de woning in 2024 uw hoofdverblijf was. Deze periode hebt u ingevuld bij vraag 51b.

Als u maar een deel van het jaar een eigen woning had, hoeft u dus maar een deel van het eigenwoningforfait aan te geven. Als u bijvoorbeeld een half jaar een eigen woning had, geldt de helft van het eigenwoningforfait.

Meerdere eigenaren die geen fiscale partners waren

Was u in 2024 met 1 of meer mensen eigenaar van uw hoofdverblijf en was u niet het hele jaar elkaars fiscale partners? 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 50% of meer. 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. Is uw belang in de waarde-ontwikkeling minder dan 50%? Dan geeft u de woning en bijbehorende schuld aan in box 3.

Leegstand eigen woning door tijdelijke uitzending of overplaatsing elders

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 vóór 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.

Tabel eigenwoningforfait bij tijdelijke uitzending of overplaatsing

WOZ-waarde	Eigenwoningforfait
Niet meer dan € 1.310.000	0,55% van de WOZ-waarde
Meer dan € 1.310.000	€ 7.205 plus 2,35% van de WOZ-waarde boven € 1.310.000

Bij vraag 51d, vraag 51e en vraag 51f

Uitkering uit een kapitaalverzekering overdragen

Kreeg u in 2024 een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning en had u recht op vrijstelling? En had u heel 2024 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.

Om van deze regeling gebruik te kunnen maken, moet u heel 2024 dezelfde fiscale partner hebben gehad. U had dan in zowel de binnenlandse periode, als de buitenlandse periode dezelfde fiscale partner.

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? En verzoekt u om de helft van de uitkering toe te rekenen aan uw fiscale partner? Dit is meestal voordeliger als u eerder een deel van uw vrijstelling hebt gebruikt of als de uitkering hoger is dan uw (resterende) eigen vrijstelling. Kruis dan het hokje aan bij vraag 51d.

Verzoekt u om de helft van een uitkering uit een 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 51e.

Let op!

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

Belastbaar deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering, spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning

Kreeg u in 2024 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 51f).

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 2024 een fiscale partner had, 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 51f.

Let op!

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

Vrijstelling

De vrijstelling in 2024 is € 202.000. Hebt u een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 404.000. De vrijstelling is nooit hoger dan het bedrag van uw eigenwoningschuld of restschuld vroegere eigen woning die u aflost met de uitkering.

Was het bedrag van de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het belastbare deel van de uitkering € 0 (vraag 51f). Vul het bedrag van de door u gebruikte vrijstelling in bij vraag 51l. Bij vraag 51m vult u de gebruikte vrijstelling van uw fiscale partner in.

Let op!

Ook als het belastbare deel van de uitkering € 0 is, moet u vraag 51l en vraag 51m invullen.

Bij vraag 51g

Vul bij deze vraag de inkomsten in uit tijdelijke verhuur van uw eigen woning als uw woning tijdens de verhuur niet te koop stond. Het gaat bijvoorbeeld om verhuur tijdens uw vakantie, een kort verblijf in het buitenland of als Bed & Breakfast. Dit geldt ook als u uw woning via internet hebt verhuurd.

Tijdelijke verhuur van uw hoofdverblijf dat in 2024 niet te koop stond

Verhuurde u tijdelijk uw eigen woning of een deel van uw eigen woning in 2024? Bijvoorbeeld tijdens uw vakantie, een kort verblijf in het buitenland of als Bed & Breakfast? Dan blijft uw woning ondanks de tijdelijke verhuur onder de eigenwoningregeling (box 1) vallen. Dat betekent dat u over 2024 het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten volledig moet invullen.

Ontvangen huur min de kosten

Geef bij vraag 51g 100% van de ontvangen huur over de verhuurperiode aan. De ontvangen huur is de door u berekende huurprijs inclusief vergoeding voor bepaalde kosten. In de huurprijs mag u een vergoeding rekenen voor kosten die rechtstreeks samenhangen met de tijdelijke verhuur van de woning, 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 51h

Bij deze vraag geeft u de kosten aan die u hebt gemaakt voor de tijdelijke verhuur. Lees bij vraag 51g *Ontvangen huur min de kosten* om welke kosten het gaat.

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

52 Aftrekkosten eigen woning en restschuld vroegere eigen woning

Van de inkomsten eigen woning mag u bepaalde kosten voor uw eigen woning aftrekken, zoals de (hypotheek)rente en financieringskosten. U mag niet altijd alle (hypotheek)rente en financieringskosten aftrekken. Hierna leest u welke kosten u mag aftrekken.

Aftrekbare kosten van de eigen woning en restschuld zijn:

- (hypotheek)rente en financieringskosten
- de periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming

Niet de enige eigenaar

Was u, samen met uw eventuele fiscale partner, niet de enige eigenaar van de woning? 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.

Aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten eigen woning

Het gaat hier om de aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten van de leningen die u hebt afgesloten voor de aankoop, het onderhoud of de verbouwing van uw eigen woning. Deze leningen samen zijn uw eigenwoningschuld.

U moet de rente en kosten in 2024 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 vóór 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 huwelijkse voorwaarden 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 echtgenoot in 2014 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.

Bijzondere regels

Had u in 2024 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 uw 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 2024 rente vooruitbetaald voor een periode na 30 juni 2025.

Verbouwingslening

Hebt u geld geleend voor onderhoud of verbouwing van de eigen woning? Maar hebt u het geld nog niet voor onderhoud of 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 onderhoud of verbouwing in box 3. De rente en financieringskosten over dit deel zijn niet aftrekbaar. Neemt u na 6 maanden weer een deel op voor de verbouwing? Dan is vanaf dat moment ook de rente aftrekbaar over dit deel. 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.

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 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 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.

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.

De tweejaarstermijn begint op het moment van ondertekening van de koop-/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.

Vooruitbetaalde rente

Hebt u in 2024 een deel van de aftrekbare (hypotheek)rente vooruitbetaald voor een periode tot uiterlijk 1 juli 2025? En bent u dit contractueel overeengekomen? Dan is dit bedrag helemaal aftrekbaar in 2024. U mag dus maximaal een half jaar rente vooruitbetalen. Als u in 2024 vrijwillig een bedrag voor 2025 hebt betaald, dan is dit bedrag pas in 2025 aftrekbaar. De vooruitbetaling moet u dan per 1 januari 2025 aangeven als bezitting in box 3.

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 als (hypotheek)rente eigenwoningschuld? Dan moet u de aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten van de leningen die u hebt afgesloten voor de aankoop, het onderhoud of de verbouwing van de eigen woning verminderen 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 koop, 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 52b en vraag 52c € 0 in. Het deel dat u niet kunt verrekenen vult u in bij vraag 52g.

Bij vraag 52b

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 voor notariskosten
- rente van leningen voor financiering van de kosten die samenhangen met het afsluiten van de lening voor de aankoop van uw eigen woning, bijvoorbeeld voor bemiddelingskosten (bijvoorbeeld 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* op bladzijde 48.

Boeterente bij rentemiddeling

Bij rentemiddeling betaalde u de boeterente niet in 1 keer, maar verdeelde u de boeterente over de resterende looptijd van de rentevaste periode die u eerder bent overeengekomen.

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 jaaropgave.

Hebt u niet gekozen voor een rentemiddelingsproduct, maar hebt u besloten het bedrag van de boeterente voor het (gedeeltelijk) aflossen, oversluiten of wijzigen van de 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? Dan moet u de ontvangen boeterente verrekenen met de betaalde (hypotheek)rente van diezelfde (hypotheek)schuld. Was de terugontvangen boeterente hoger dan de betaalde (hypotheek)rente? Vul dan bij vraag 52b en vraag 52c € 0 in. Het deel dat u niet kon verrekenen vult u in bij vraag 52g.

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 2024 betaalde, maar ook het rentevoordeel dat tot uw belastbare loon is gerekend.

Bij vraag 52c

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* op bladzijde 48.
- Belgische registratiebelasting als u een kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent

Bij vraag 52d

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 2024 hebt gedaan.

Bij vraag 52e

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.

Hebt u bij vraag 50h uw restschuld vroegere eigen woning ingevuld? Vul dan bij vraag 52e de rente in die u in 2024 hebt betaald over deze restschuld.

Hebt u van uw ouder(s) een schenking ontvangen voor de aflossing van een restschuld? Dan vermindert die schenking uw restschuld en kunt u de rente over (dat deel van) die restschuld niet meer aftrekken.

Bij vraag 52g

Hebt u (boete)rente terugontvangen van uw bank of verzekeraar. En hebt u meer terugontvangen dan u hebt kunnen verrekenen bij vraag 52b en vraag 52c? Vul dan bij vraag 52g het bedrag in dat u niet hebt kunnen verrekenen.

Bij vraag 52j tot en met vraag 52l

Had u geen fiscale partner in 2024? Vul dan toch vraag 52j en vraag 52k in. U kunt de gegevens overnemen van vraag 52a en vraag 52h.

Had u heel 2024 een fiscale partner? Of had u een deel van 2024 een fiscale partner en kiest u ervoor om heel 2024 fiscale partners te zijn? Dan mag u bij vraag 52j tot en met vraag 52l 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 52a is € 3.000. Het totaal van de aftrekposten eigen woning bij vraag 52h is € 13.000. Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning bij vraag 52i is: € 3.000 - € 13.000 = negatief € 10.000. Van dit saldo rekent u 60% toe aan uzelf. U vult dan in:

- Bij vraag 52j Uw aandeel in de inkomsten uit eigen woning: (60% van € 3.000) = € 1.800.
- Bij vraag 52k Uw aandeel in de aftrekposten eigen woning: (60% van € 13.000) = € 7.800.
- Bij vraag 52l Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning dat u aangeeft: (€ 1.800 - € 7.800 =) - € 6.000.

Let op!

Had u alleen in de binnenlandse periode een fiscale partner? Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2024 alleen voor de binnenlandse periode het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning verdelen.

Vul bij vraag 52j, vraag 52k en vraag 52l alleen het deel in van vraag 52a, vraag 52h en vraag 52i dat betrekking heeft op de binnenlandse periode en dat u aan uzelf toerekent. Tel daarbij het deel op dat u voor uzelf moet aangegeven over de buitenlandse periode.

53 Aftrek vanwege geen of kleine eigenwoningschuld

Bij vraag 53a

Had u in 2024 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 vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld of u recht hebt op aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld.

Let op!

De regeling 'Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoning-schuld' wordt met ingang van 2019 over 30 jaar afgebouwd naar nihil. Hierdoor wordt over 2024 de aftrek lager. Gebruik voor de berekening de Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld.

Vooruit- en achteraf betaalde rente en kosten

Hebt u de rente en kosten voor uw eigen woning voor het jaar 2024 vooruitbetaald (vóór 2024) of achteraf betaald (na 2024)? Dan moet u deze rente en kosten voor de toepassing van deze regeling toerekenen aan 2024. Zie de Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. Het maakt niet uit dat u de rente niet in 2024 aftrekt, maar deels in 2023 of 2025.

Bepaal met de rekenhulp hierna het bedrag van de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld.

Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

Neem over van vraag 51c.

Neem over van vraag 52h.

Let op! U moet uitgaan van de gezamenlijke vooruitbetaalde rente en kosten

In 2024 betaalde rente en kosten over de periode vóór 31-12-2023

In 2024 betaalde rente en kosten over de periode 1-1-2025 t/m 30-06-2025. Betaalt u voor meer dan 6 maanden vooruit? Dan vult u bij D € 0 in.

In 2023 of eerder vooruitbetaalde rente en kosten over 2024

In 2025 of later achteraf betaalde rente en kosten over 2024

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

Trek af: A min G. Saldo vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld.

Is het bedrag bij H negatief? Vul dan bij vraag 53a € 0 in en ga verder met vraag 54. Is het bedrag bij H positief? Vul H dan in bij vraag 53a en ga verder met deze rekenhulp.

Neem over vraag 52l.

Neem over van vraag 52i.

Deel I door J en vermenigvuldig dit met H.

Bereken 80% van K. Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld.

Is het bedrag bij L positief? Vul L dan in bij vraag 53b.

Heel 2024 een fiscale partner

Had u heel 2024 een fiscale partner? Dan moet u de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in dezelfde verhouding verdelen als het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning.

Een deel van 2024 een fiscale partner

Had u een deel van 2024 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2024 fiscale partners te zijn? Vul dan uw eigen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in. Kiest u er wel voor om heel 2024 fiscale partners te zijn? Zie Heel 2024 een fiscale partner.

54 en 55

Specificatie lening eigen woning (bij vraag 50e en vraag 50f)

Met de *Specificatie lening eigen woning* geeft u aan ons door dat u een lening voor uw eigen woning hebt afgesloten bij bijvoorbeeld een familielid, een buitenlandse bank of een eigen bv. Het gaat om een lening die u bent aangegaan na 31 december 2012 en waarvoor u (hypotheek)renteafrek 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.

Hoe vult u de specificatie lening eigen woning in

Hebt u vraag 50e ingevuld? Dan moet u vraag 54 invullen om de lening eigen woning te specificeren. Hebt u vraag 50f ingevuld? Dan moet u vraag 55 invullen om die lening eigen woning te specificeren. Stuur de *Specificatie lening eigen woning* samen met de andere ingevulde aangiftebladen naar ons terug. Voor het invullen van vraag 55 kunt u de toelichting bij deze vraag gebruiken.

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 50f. Specificeer de gegevens van (dat deel van) de lening bij vraag 55.

De toelichting hierna kunt u ook gebruiken voor het invullen van vraag 55. Met vraag 54 bedoelen wij dan vraag 55. Met vraag 50e bedoelen wij dan vraag 50f.

Bij vraag 54a (en 55a) tot en met vraag 54h (en 55h)

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 particulier was. Een bsn bestaat uit 8 of 9 cijfers. Als het bsn bestaat uit 8 cijfers, voeg dan aan het begin 1 nul 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 54d 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. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode van Duitsland. Ging het om een leningverstrekker in Nederland? Vermeld dan als landcode NLD. Ging het om een leningverstrekker buiten Nederland? Zoek de landcode dan op in de *Landcodelijst* op bladzijde 5 van deze toelichting. Staat het land niet in de lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Bij vraag 54i (en 55i) tot en met vraag 54r (en 55r)

Specificeer de gegevens van de lening die u hebt ingevuld bij vraag 50e 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 50e. 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 54k de valutacode in. U kunt de valutacode opvragen bij de leningverstrekker. Of kijk op belastingdienst.nl/rekenhulpen/wisselkoersen. Vermeld bij vraag 54 het bedrag van de lening op de ingangsdatum in buitenlandse valuta. U moet de waarde van de lening zelf omrekenen naar euro's. Ga uit van de koers van de ingangsdatum van de lening. U kunt hiervoor de gemiddelde wisselkoers gebruiken van De Nederlandsche Bank.

Totale waarde van de lening op de ingangsdatum

Vermeld bij vraag 54m 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 2024.

Aflossing

Geef aan op welke wijze de lening werd afgelost: annuïtair, lineair of overig. U hebt een annuïtaire lening als u elke periode hetzelfde bedrag betaalt. U betaalt dan aan het begin van de looptijd 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 54s (en 55s) tot en met vraag 54w (en 55w)

Specificeer de gegevens van de lening die u hebt ingevuld bij vraag 50e in de aangifte. Het gaat om de waarde op 31 december 2024 en de aftrekbare rente in 2024.

Buitenlandse valuta

Is de lening in buitenlandse valuta afgesloten? Vermeld dan bij vraag 54s de totale waarde van de lening op 31 december 2024 in buitenlandse valuta. U moet de waarde van de lening zelf omrekenen naar euro's. Ga uit van de koers van de ingangsdatum van de lening. U kunt hiervoor de gemiddelde wisselkoers gebruiken van De Nederlandsche Bank.

Totale waarde van de lening op 31 december 2024

Vermeld bij vraag 54t de totale waarde van de lening op 31 december 2024. Vermeld de waarde in euro's. Vermeld bij vraag 54u uw deel van de totale waarde van de lening op 31 december 2024. 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 54v 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 2024. Vermeld de waarde in euro's. Vul bij vraag 54w de aftrekbare rente in die u hebt betaald in 2024. Het gaat om de aftrekbare rente over het deel van de lening dat u hebt ingevuld bij vraag 54v.

56 Uw drempelinkomen

Hebt u specifieke zorgkosten gemaakt? Of giften gedaan? Dan mag u 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. Had u of had uw fiscale partner geen uitgaven voor specifieke zorgkosten of giften? Ga dan verder met vraag 58.

Bent u een kwalificerend buitenlands belastingplichtige en hebt u een fiscale partner? Dan moet u bij vraag 57 het drempelinkomen van uw fiscale partner uitrekenen. U moet, als u een fiscale partner hebt, uitgaan van het gezamenlijk drempelinkomen.

Bij vraag 56a

Bij vraag 56a vult u de uitgaven in voor inkomensvoorzieningen in Nederland en buiten Nederland samen. Het gaat hier bijvoorbeeld om de uitgaven voor een lijfrente of de uitgaven voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering.

U berekent de aftrekbare uitgaven volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 48.

Bij vraag 56b

Bij deze vraag vult u de inkomsten en aftrekposten van de eigen woning in die u nog niet eerder in dit formulier hebt opgegeven.

Bent u een kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Bij deze vraag vult u dan de positieve inkomsten uit de eigen woning in die u bij de vraag eigen woning niet hebt mogen invullen.

Woonde u in 2024 in België en had u in Nederland belast inkomen? Of woonde u in Suriname of op Aruba? Dan vult u bij vraag 56b het saldo in van de inkomsten en aftrekposten eigen woning buiten Nederland. Het gaat hier om de eigen woning die u in 2024 buiten Nederland had. U berekent het saldo volgens de Nederlandse regels. Had u heel 2024 een fiscale partner? Dan mag u het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning verdelen tussen u en uw fiscale partner. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Als u (in de buitenlandse periode) geen fiscale partner had, gaat u uit van uw aandeel in de eigen woning. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 51 en vraag 52.

Was u het hele jaar in Nederland verzekerd voor de premie volksverzekeringen? Vul het saldo van vraag 56b dan in bij vraag 71m.

Bij vraag 56c

Bij vraag 56c vult u de aftrek in vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld over de eigen woning buiten Nederland in de buitenlandse periode. U berekent de aftrek volgens de Nederlandse regels. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 53.

Was u het hele jaar in Nederland verzekerd voor de premie volksverzekeringen? Vul het saldo van vraag 56c dan in bij vraag 72c.

Bij vraag 56d

Gebruik de *Rekenhulp berekening drempelinkomen* om uw drempelinkomen te berekenen. De gegevens neemt u over uit het formulier.

Rekenhulp berekening drempelinkomen

Neem over van vraag 44a letter S (rechterkolom) van deze aangifte.

Neem over van vraag 52l van deze aangifte (saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning).

Neem over van vraag 56a.
(Neem over van vraag 48h als u kwalificerend buitenlands belastingplichtige bent.)

Tel op.

Neem over van vraag 53b van deze aangifte (aftrek vanwege geen of geringe woningschuld).

Neem over van vraag 56b.

Neem over van vraag 56c.

Tel op.

Trek af. Drempelinkomen van uzelf

	+	
	→	
	+	
	→	

57 Drempelinkomen fiscale partner kwalificerend buitenlands belastingplichtige

U moet de aftrek bepalen volgens de Nederlandse regels.

A: Neem over: S uit de rechterkolom van vraag 46a

Is in de aangifte bij vraag 45 een andere verdeling gekozen in het voordeel uit sparen en beleggen dan bij vraag 46? Corrigeer S dan met het verschil tussen deze 2 vragen.

B: Negatieve persoonsgebonden aftrek

Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 27. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner.

C: Afkoop lijfrente en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 28. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner.

D: Het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning dat uw fiscale partner aangeeft

U mag het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning verdelen tussen u en uw fiscale partner. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Bij vraag 52l hebt u het saldo ingevuld dat u aangeeft. Vermeld bij letter D het saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning dat uw fiscale partner aangeeft. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is. Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 52j tot en met vraag 52l.

F: Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 53a. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner. Gebruik de *Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld* bij vraag 53a om de aftrek vanwege geen of kleine eigenwoningschuld voor uw fiscale partner te berekenen.

U moet de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in dezelfde verhouding verdelen als het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning.

G: Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 48. Ga voor de berekening uit van de gegevens van uw fiscale partner.

Persoonsgebonden aftrek (vraag 58 t/m vraag 63)

Voor alle persoonsgebonden aftrekposten geldt het volgende:

- De bedragen in de buitenlandse periode die u of uw fiscale partner van de belasting kan aftrekken buiten Nederland mag u niet nogmaals aftrekken in Nederland.
- Had u alleen in de binnenlandse periode een fiscale partner? Als de periode van binnenlandse belastingplicht voor u beiden gelijktijdig is begonnen en geëindigd, mogen u en uw fiscale partner in 2024 *alleen voor de binnenlandse periode* het aftrekbare bedrag verdelen. Vul dan bij vraag 58 tot en met vraag 63 alleen het deel in dat betrekking heeft op de binnenlandse periode en dat u aan uzelf toerekent. Tel daarbij het deel op dat u voor uzelf moet aangeven over de buitenlandse periode.
- Is uw fiscale partner overleden in 2024? Zorg er dan voor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij uw overleden partner geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat.
- Had u heel 2024 een fiscale partner? Tel dan de uitgaven per aftrekpost van u en uw fiscale partner bij elkaar. Het aftrekbare bedrag mag u vervolgens verdelen tussen u en uw fiscale partner zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.
- Had u een deel van 2024 een fiscale partner? En kiest u er niet voor om heel 2024 fiscale partners te zijn? Trek dan alleen uw eigen uitgaven af.
Kiest u er wel voor om heel 2024 fiscale partners te zijn? Lees dan de opsomming hierboven.
- Valt in 2024 een deel van uw inkomen in de hoogste schijf? Dan krijgt u te maken met de aftrekbeperking. Dit houdt in dat wij onder andere de aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten automatisch corrigeren. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

58 Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner

Partneralimentatie

Partneralimentatie is een bijdrage in de kosten van levensonderhoud aan uw ex-partner. Een ex-partner kan een ex-echtgenoot zijn of een echtgenoot waarvan u duurzaam gescheiden leefde. Het kan ook gaan om een partner met wie u hebt samengewoond.

Als u in de buitenlandse periode in België woonde en in Nederland belast inkomen had en geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was

Woonde u in de buitenlandse periode in België en had u in die periode Nederlands inkomen? En was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan wordt de hoogte van deze aftrek beperkt door de pro-rataregeling. Dit houdt in dat het deel van de uitgaven dat u in Nederland mag aftrekken, in verhouding moet staan tot het deel van uw inkomen dat in Nederland belast is. U berekent het maximale deel van uw persoonsgebonden aftrek over de buitenlandse periode met de *Rekenhulp A, pro-rataregeling voor inwoners van België* achter in deze toelichting.

Bij vraag 58a

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 pensioenbetalingen aan vroeger huispersoneel of periodieke betalingen voor verplichtingen tot schadevergoeding
- een deel van het eigenwoningforfait, als uw ex-partner in de eigen woning bleef wonen (zie *Vroegere fiscale partner bleef in de woning*)

Vroegere fiscale partner bleef in de woning

Woonde uw ex-partner in 2024 door een (voorlopige) partneralimentatieregeling 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.

Heeft 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 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

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 € 1.500. U mag dan 50% van € 1.500 = € 750 als partneralimentatie aftrekken. U geeft de helft van de waarde van de woning (€ 100.000) 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 € 750 aan als inkomsten (het eigenwoningforfait bij vraag 51c) en trekt u € 750 af als partneralimentatie.

Bij vraag 58d

Weet u het adres niet van degene aan wie u of uw fiscale partner in 2024 partneralimentatie betaalde? Vul dan bij 'Straat en huisnummer' 'onbekend' in.

Betaalde u partneralimentatie aan meerdere personen? Vermeld dan bij 'Voorletter(s) en naam' 'meerdere personen'. U hoeft de overige gegevens vervolgens niet in te vullen.

59 Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder

Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten

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 over de verzorging, verpleging, behandeling of begeleiding van de gehandicapte.

Als u in de buitenlandse periode in België woonde en in Nederland belast inkomen had en geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was

Woonde u in de buitenlandse periode in België en had u in die periode Nederlands inkomen? En was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan wordt de hoogte van deze aftrek beperkt door de pro-rataregeling. Dit houdt in dat het deel van de uitgaven dat u in Nederland mag aftrekken, in verhouding moet staan tot het deel van uw inkomen dat in Nederland belast is. U berekent het maximale deel van uw persoonsgebonden aftrek over de buitenlandse periode met de *Rekenhulp A, pro-rataregeling voor inwoners van België* achter in deze toelichting.

Voorwaarden aftrek

- De ernstig gehandicapte was 21 jaar of ouder in 2024. Werd hij 21 jaar in de loop van 2024? 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. De uitgaven die u nog vergoed krijgt, mag u niet aftrekken.

Bij vraag 59a

U mag de volgende kosten aftrekken:

- uitgaven voor het halen en brengen met de auto door u persoonlijk. 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 thuis. 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 hierna berekent u uw aftrekbaar bedrag.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder

Aantal dagen dat de gehandicapte bij u verbleef	<input type="text"/>	x € 13 =	<input type="text"/>
Aantal gereden kilometers	<input type="text"/>	x € 0,23 =	<input type="text"/>
			+
Tel op. Totaal uitgaven			<input type="text"/> A
Eventuele ontvangen vergoedingen			<input type="text"/> B
			-
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 aftrekbaar bedrag dat u aangeeft. Dit is het bedrag van C, een deel ervan of € 0. <i>Neem het bedrag van D over bij vraag 59a in het formulier</i>			<input type="text"/> D

60 Uitgaven voor specifieke zorgkosten

Specifieke zorgkosten

Als u in 2024 kosten had voor ziekte of invaliditeit, hebt u als u voldoet aan de voorwaarden recht op aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten.

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*.
- 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 aftrekbaar 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 kon 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.

Aftrekbaar specifieke zorgkosten

Aftrekbaar specifieke zorgkosten zijn alleen 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

Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie over deze aftrekbaar kosten.

Drempel

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.

Drempelinkomen

Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, box 2 en box 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek.

Kwalificerend buitenlands belastingplichtige

Was u in de buitenlandse periode in 2024 een kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hebt u uw drempelinkomen berekend bij vraag 56d. Had u heel 2024 een fiscale partner en was u beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Tel dan de drempelinkomens van u (vraag 56d) en van uw fiscale partner (vraag 57i) bij elkaar op.

U woonde in Suriname of op Aruba of u woonde in België en had in Nederland belast inkomen

Dan hebt u uw drempelinkomen berekend bij vraag 56d. Tel hierbij op het drempelinkomen van uw fiscale partner. Deze gegevens neemt u over uit zijn aangifte.

U bent buitenlands belastingplichtige

Was u in de buitenlandse periode in 2024 **geen** kwalificerend buitenlands belastingplichtige? En woonde u ook niet in België, Suriname of op Aruba? Dan berekent u het drempelinkomen met de *Rekenhulp berekening drempelinkomen*.

Rekenhulp berekening drempelinkomen

Gebruik deze rekenhulp alleen als u in de buitenlandse periode in 2024 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was. Niet in Suriname of op Aruba woonde. Of als u in België woonde en in Nederland belast inkomen had.

Neem over van A uit het overzicht op blz. 1.

Neem over van B uit het overzicht op blz. 1.

Trek af.

Neem over van vraag 7a uit de aangifte.

Neem over van vraag 7b 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

Tabel drempel specifieke zorgkosten

U had in 2024 geen fiscale partner		
Drempelinkomen		
vanaf	tot en met	Drempel
-	€ 9.420	€ 163
€ 9.421	€ 50.034	1,65% van het drempelinkomen
€ 50.035	-	€ 825 + 5,75% van het bedrag boven € 50.034

U had heel 2024 een fiscale partner		
Gezamenlijk drempelinkomen		
vanaf	tot en met	Drempel
-	€ 18.840	€ 326
€ 18.841	€ 50.034	1,65% van het drempelinkomen
€ 50.035	-	€ 825 + 5,75% van het bedrag boven € 50.034

Hoe berekent u de aftrek?

Om uw aftrekbare bedrag specifieke zorgkosten over 2024 te berekenen, kunt u gebruikmaken van de Rekenhulp aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten

Te verhogen uitgaven specifieke zorgkosten

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 €40.021? Vul hier dan 40% in van het bedrag A hierboven (of 113% als u of uw fiscale partner op 1 januari 2024 al de AOW-leeftijd heeft bereikt).

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

Neem het bedrag van F over bij vraag 60a in het formulier.

61 Studiekosten en andere scholingsuitgaven

De aftrek voor studiekosten en andere scholingsuitgaven is vervallen per 1 januari 2022. U kunt in 2024 alleen nog studiekosten aftrekken als uw prestatiebeurs definitief niet is omgezet in een gift.

Prestatiebeurs in 2024 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 2024 definitief niet meer omgezet in een gift.
U mag dan in 2024 alsnog 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 2024 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 studie jaren 2015/2016 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 2024 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 aftrekbaar 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.

62 Giften

Giften

Gaf u in 2024 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.

Berekening aftrekbaar bedrag giften

Met de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag giften* berekent u uw aftrekbaar bedrag. Hoe u het drempelinkomen giften berekent, leest u bij *Drempelinkomen* op bladzijde 55.

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.

Gift is rentedragende schuld geworden

Moest u de gift in 2024 betalen, maar hebt u dit niet gedaan? En is dit nu een schuld geworden, waarover u rente moet betalen? Dan is de gift niet aftrekbaar in 2024, maar in het jaar dat u deze schuld betaalt.

Gift betaald bij of na het overlijden

Is de gift betaald, verrekend of beschikbaar gesteld op het moment van overlijden of daarna? Dan is deze gift niet aftrekbaar.

Loterij

Hebt u loten gekocht voor een (goededoelen)loterij? Deze uitgaven mag u niet aftrekken.

Algemeen nut beogende instelling (ANBI)

Een gift aan een instelling is aftrekbaar als die instelling door ons als ANBI is erkend en geregistreerd. Een ANBI is een instelling die zich voor ten minste 90% richt op het algemeen nut. Instellingen kunnen ons vragen om hen te registreren als ANBI. Als zij aan bepaalde voorwaarden voldoen, erkennen en registreren wij ze als een ANBI.

Betaling aan een ANBI niet altijd 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

Instellingen buiten Nederland

Een ANBI kan gevestigd zijn in het Koninkrijk, in een andere lidstaat van de Europese Unie of in een bij ministeriële regeling aangewezen staat. Andere instellingen kunnen ook worden aangewezen, als ze voldoen aan de voorwaarden.

Welke instellingen zijn een ANBI?

Wilt u controleren of een instelling waaraan u geld geeft, is geregistreerd als een ANBI? Dat kan op belastingdienst.nl met het programma 'ANBI opzoeken'.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag giften

Periodieke giften

Periodieke giften bij notariële of onderhandse akte aan culturele ANBI

A

Verhoging periodieke 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 plus B plus C. Aftrekbaar bedrag periodieke giften Vul D in bij S.

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

Drempelinkomen giften

Neem over van drempelinkomen op bladzijde 51.

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. Aftrekbaar bedrag gewone giften. Vul Q in bij S.

Q

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 62a in het formulier.

U

Giften aan een culturele ANBI

Gaf u geld aan een culturele ANBI? Dan mag u voor het berekenen van de aftrekpost het bedrag van de gift aan deze culturele ANBI verhogen met 25%. De verhoging van de gewone giften en periodieke giften aan een culturele ANBI mag in totaal niet meer bedragen dan € 1.250. Deze verhoging wordt berekend over de gewone en periodieke giften samen.

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 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. Zie Drempel en maximaal aftrekbaar bedrag.
- De gift is niet met contant geld betaald.

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. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

Drempel en maximaal aftrekbaar bedrag

Voor gewone giften geldt een drempel en een maximaal aftrekbaar bedrag. De drempel is 1% van uw drempelinkomen, maar minimaal € 60. Wat u meer hebt betaald dan dit drempelbedrag mag u aftrekken. U mag niet meer aftrekken dan het maximum: 10% van uw drempelinkomen.

Deed u giften aan een culturele ANBI en paste u de verhoging van 25% toe (zie Giften aan een culturele ANBI)? Dan wordt het maximaal aftrekbaar bedrag verhoogd met alleen de 25% die u als verhoging berekende over de gewone giften.

Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, box 2 en box 3, maar zonder rekening te houden met uw persoonsgebonden aftrek. Hoe u het drempelinkomen berekent leest u op bladzijde 55 bij Drempelinkomen.

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 akte of onderhandse akte*.
- U doet deze gift minimaal 5 jaar achter elkaar. Bij overlijden geldt deze termijn niet.
- Er stond geen tegenprestatie tegenover.

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 sinterklaasca-deautjes 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. Op belastingdienst.nl kunt u deze voorwaarden nalezen. Daar vindt u ook een modelschenkings-overeenkomst.

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 gewoon 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 is gevestigd in een EU-land, op Curaçao, Aruba, Sint Maarten, Bonaire, Sint Eustatius of Saba of in een ander land dat wij hebben aangewezen.

63 Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren

Bij vraag 63a

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, staat dat op uw definitieve aanslag over 2023. Hebt u nog geen definitieve aanslag over 2023 ontvangen? Dan kunt u het restant persoonsgebonden aftrek herleiden uit uw aangifte over 2023.

Zelf het restant berekenen

Het restant persoonsgebonden aftrek kunt u zelf berekenen op basis van uw aangifte inkomstenbelasting:

1. U vermindert het inkomen uit werk en woning (box 1) met uw persoonsgebonden aftrekposten.
2. Als deze aftrek hoger is dan het inkomen in box 1, vermindert u het belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3) met het restant van de aftrek.
3. Als u daarna nog een bedrag aan aftrek over hebt, vermindert u het inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) met dat bedrag.
4. Als er nu nog een deel onverrekend blijft, dan is dit uw restant persoonsgebonden aftrek over dat jaar.

64 Wereldinkomen

Bij vraag 64 berekent u uw wereldinkomen. Wij hebben uw wereldinkomen nodig om de hoogte van bepaalde heffingskortingen te berekenen.

Woonde u in België en had u Nederlands inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in Suriname of op Aruba? Dan kunt u voor de berekening van uw inkomstenbelasting maar een beperkt aantal persoonsgebonden aftrekposten krijgen. Bij vraag 64a vult u de persoonsgebonden aftrekposten in die u niet hebt ingevuld op het formulier. Bij vraag 64b letter B vult u het totaal in van de aftrekposten die u hebt ingevuld op het formulier bij vraag 58 tot en met vraag 63.

Bij vraag 64a

De uitkomst bij letter F vult u in bij vraag 64b letter C. U gaat hierbij uit van de kosten die u zou mogen aftrekken als u in 2024 in Nederland zou wonen. U moet de aftrek bepalen aan de hand van de Nederlandse regels.

A: Uitgaven voor specifieke zorgkosten

Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 60.

B: Studiekosten, prestatiebeurs definitief niet omgezet in een gift

Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 61.

C: Giften

Lees voor meer informatie de toelichting bij vraag 62.

D: Betaalde partneralimentatie

De betaalde partneralimentatie die u bij vraag 58 hebt mogen aftrekken is beperkt door de pro-rataregeling. U vult hier het gedeelte in van de pro-rataregeling dat u niet hebt mogen aftrekken bij vraag 58.

E: Uitgaven tijdelijk verblijf thuis ernstig gehandicapten.

De uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis ernstig gehandicapten die u bij vraag 59 hebt mogen aftrekken is beperkt door de pro-rataregeling. U vult hier het gedeelte in van de pro-rataregeling dat u niet hebt mogen aftrekken bij vraag 59.

Bij vraag 64b

Was u in 2024 een kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in 2024 in België en had u in Nederland belast inkomen? Of woonde u in Suriname of op Aruba? Bereken dan bij vraag 64b uw wereldinkomen. De gegevens neemt u over uit het formulier.

Let op!

Woonde u in België en had u in Nederland belast inkomen, maar was u geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Of woonde u in Suriname of op Aruba? Vul dan bij vraag 64b letter B het totaal in van de aftrekposten die u hebt ingevuld bij vraag 58, vraag 59 en vraag 63.

65 Afgezonderd Particulier Vermogen (APV)

Wat valt onder APV?

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*, *Private 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 65a

In de volgende situaties geeft u het vermogen en het inkomen uit het APV in uw aangifte 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? Dan moet u vermelden:

- 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 5.

Bij vraag 65b, vraag 65c en vraag 65d

Vul vraag 65b, vraag 65c en vraag 65d in, als het APV een (reële) actieve onderneming was. Hiervan is ook sprake 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 met de verwachting winst te kunnen maken. Het gaat erom dat er in concurrentie werd getreden.

Bij vraag 65e

Vul de opbrengsten en uitgaven, de bezittingen en schulden van het APV in die worden toegerekend aan u, uw fiscale partner of uw 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 behoren tot een aanmerkelijk belang (box 2) niet of niet langer aan u, uw partner of uw 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 29p *Overdrachtsprijs bij verkoop en dergelijke van het aanmerkelijk belang*.

66 Ingehouden dividend- of kansspelbelasting

Is bij u in 2024 Nederlandse dividendbelasting ingehouden? Dan verrekenen wij deze belasting onder bepaalde voorwaarden met uw aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen.

Dividendbelasting ingehouden bij een minderjarig kind

Is dividendbelasting bij een minderjarig kind ingehouden? Dan verrekent de ouder die het inkomen of vermogen van dat kind in zijn aangifte moet aangeven, ook de ingehouden dividendbelasting.

Dividendbelasting die u niet kunt verrekenen met de aanslag

U kunt de dividendbelasting niet verrekenen met uw aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen als u het dividend hebt ontvangen uit:

- een lijfrentebeleggingsrecht
- een beleggingsrecht eigen woning
- een stamrechtbeleggingsrecht
- een levensloopvoorziening

Deze dividendbelasting komt per saldo namelijk niet voor uw rekening. Via uw bank of verzekeraar wordt deze weer in uw beleggingsrecht geïnvesteerd.

Bij vraag 66a en vraag 66b

Dividendbelasting

Op het moment dat u dividend krijgt uitgekeerd, wordt er dividendbelasting ingehouden. Op uw dividendnota staat welk bedrag dit is. U geeft alleen de Nederlandse dividendbelasting aan. Vul de ingehouden bedragen *over de binnenlandse periode* in bij vraag 66a. Vul de ingehouden bedragen *over de buitenlandse periode* in bij vraag 66b.

Heel 2024 een fiscale partner en dividendbelasting

Had u heel 2024 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 heel 2024 fiscale partners te zijn? Geef dan alleen uw eigen ingehouden Nederlandse dividendbelasting aan. Kiest u er wel voor om heel 2024 fiscale partners te zijn? Lees dan hierboven *Heel 2024 een fiscale partner en dividendbelasting*.

Opbrengsten uit kansspelen

Had u in 2024 opbrengsten uit kansspelen die belast zijn als resultaat uit overig werk? Dan vult u dit bedrag in bij vraag 11, als opbrengsten uit overig werk.

De Nederlandse kansspelbelasting geeft u aan als te verrekenen bedrag. Vul de ingehouden bedragen *over de binnenlandse periode* in bij vraag 66a. Vul de ingehouden bedragen *over de buitenlandse periode* in bij vraag 66b. U mag de ingehouden kansspelbelasting niet verdelen tussen uzelf en uw fiscale partner.

67 Toepassing compensatieregeling in het verdrag met Duitsland

Bij vraag 67a

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 betaalde.

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.

Voorbeeld (fictieve bedragen)

U woonde een deel van 2024 in Nederland. U was in 2024 alleenstaand en werkte in loondienst in Duitsland. U was in 2024 sociaal verzekerd in Duitsland. Uw fiscale loon was € 40.000. U had een eigen woning in Nederland. Uw aftrekpost voor deze eigen woning was € 7.500. Uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) was in 2024 € 32.500. De Duitse belasting was € 8.300.

In Nederland zou u over een inkomen in box 1 van € 32.500 het volgende verschuldigd zijn:

Inkomstenbelasting	€ 3.424
Premie volksverzekeringen	€ 8.986+
Totaal	€ 12.410
Heffingskortingen	€ 4.606 –
Verschuldigd	€ 7.804

De in Duitsland verschuldigde belasting is € 8.300. De teruggaaf als gevolg van de compensatie is € 8.300 – € 7.804 = € 496.

U kunt ook kiezen voor de doorschuifregeling. Het bedrag dat niet tot een vermindering van belasting heeft geleid (in dit geval € 40.000 – € 32.500 = € 7.500) gaat dan over naar het volgende jaar. U moet zelf bepalen wat voor u voordelig is. Doorschuiven naar een volgend jaar is meestal alleen voordelig als u in het jaar zelf Nederlands inkomen hebt.

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 67a in de aangifte. Wij berekenen dan het definitieve bedrag van de compensatie.

Bij vraag 67b

Hebt u bij vraag 67a het hokje aangekruist? Geef dan bij vraag 67b de *Lohnsteuer* aan die in Duitsland is ingehouden op uw loon over 2024 in de periode dat u in Nederland woonde.

Lohnsteuer is de Duitse loonbelasting.

68 Revisierente

In sommige gevallen moet u naast inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen ook revisierente betalen. Dit moet u betalen als u zich niet gehouden hebt aan de voorwaarden van uw lijfrente, pensioenrecht of beroepspensioenregeling. U hebt dan achteraf gezien te weinig belasting betaald.

U betaalt revisierente als in 2024 1 van de volgende situaties bij u voorkwam:

- U hebt uw pensioenrecht afgekocht.
- U hebt uw lijfrenteverzekering 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 de revisierente en waarover berekent u deze?

De revisierente is 20% over:

- de afkoopsom van het pensioenrecht
Deze inkomsten hebt u bij vraag 6a ingevuld.
- de afkoopsom van de lijfrenteverzekering, of het opgenomen tegoed van de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht
Deze inkomsten hebt u bij vraag 6d ingevuld. Als over de afkoopsom geen loonheffing is ingehouden, hebt u deze inkomsten ingevuld bij vraag 28a.
- de waarde van de lijfrente die niet tijdig is omgezet of ingegaan
Deze inkomsten hebt u bij vraag 28a ingevuld.
- de waarde van de lijfrente op het moment waarop deze is geschonken, verkocht of verpand
Deze inkomsten hebt u bij vraag 28a 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 28a 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 op belastingdienst.nl met de *Rekenhulp revisierente*. U kunt deze rekenhulp alleen gebruiken voor een afgekochte lijfrente waarover u revisierente moet betalen. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

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 68a. 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 erom vragen.

Geen revisierente betalen als:

- u een lijfrente hebt afgekocht waarop de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is.
Deze inkomsten hebt u bij vraag 6a ingevuld. Het gaat hier om afkoopsommen die niet hoger zijn dan € 5.364.
- u een oud-regime-lijfrente hebt afgekocht.
Dit zijn lijfrenten die zijn gesloten:
 - vóór 16 oktober 1990, waarvan ná 16 oktober 1990 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 6a ingevuld. Als over de afkoopsom geen loonheffing is ingehouden, hebt u de inkomsten aangegeven bij vraag 28a.
Let op! Is uw oud-regime-lijfrente aangepast zodat u na 2000 de premies kon aftrekken? En koopt u dat deel van de lijfrente-verzekering 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 € 592,51 zou zijn.
Deze inkomsten hebt u bij vraag 6a ingevuld.
- u een lijfrente hebt afgekocht omdat u arbeidsongeschikt bent.
U bent hierover geïnformeerd door uw verzekeraar.

69 Te conserveren inkomen

Als u geëmigreerd bent uit Nederland, moet u deze vraag altijd invullen. Wij leggen over het te conserveren inkomen een aparte aanslag op: de conserverende aanslag. Dit is een aanslag over bijvoorbeeld uw opgebouwde pensioen tijdens uw loondienst in Nederland. Als u uit Nederland emigreerde en u had een pensioen- of lijfrenteaanspraak, krijgt u bijna altijd een conserverende aanslag. Die hoeft u pas te betalen als bijvoorbeeld uw pensioen- of lijfrenteaanspraak wordt vervreemd of afgekocht of het aanmerkelijk belang wordt vervreemd.

In deze aanslag wordt ook rente berekend over het belastingvoordeel dat u had door de aftrek van uw pensioenpremies. Deze rente is 20% van de waarde van de polis.

Onder bepaalde voorwaarden geldt een lager percentage. Als u aangifte doet met een aangifte M, beschouwen wij dat als een verzoek om uitstel van betaling van de conserverende aanslag. Als u uitstel van betaling krijgt en u zich gedurende 10 jaar houdt aan de regels die gelden voor bijvoorbeeld de pensioenaanspraken, kunt u kwijtschelding van het belastingbedrag van de conserverende aanslag krijgen. U hoeft de aanslag dan niet te betalen. Dit geldt niet voor het deel van de conserverende aanslag dat betrekking heeft op het aanmerkelijk belang. Hiervoor gelden andere regels.

Let op!

Als u in 2024 naar een lidstaat van de EU of de EER emigreerde, krijgt u onvoorwaardelijk en automatisch uitstel van betaling.

Bij vraag 69a tot en met vraag 69f

Bij deze vragen kruist u aan welke situatie in uw geval van toepassing is.

- eigen beheer (E) als u de aanspraak in uw eigen bv hebt ondergebracht
- waarde economisch verkeer (W) als Nederland mag heffen over de uitkering en/of de afkoop van de aanspraak op die uitkering
- betaalde premies (P) als Nederland geen heffingsrecht heeft over de uitkering en de afkoopsom

Of Nederland heffingsrecht heeft over de (afkoop van) de uitkering volgt uit het belastingverdrag. Als u woont in een land waarmee geen verdrag is gesloten, moet u altijd uitgaan van de waarde in het economisch verkeer.

Let op!

Bij de betaalde premies moet u uitgaan van het volgende. Als het een pensioenaanspraak is, dan worden de premies in aanmerking genomen voor zover deze niet zijn meegenomen in uw loon na 15 juli 2010. Als het een lijfrenteaanspraak is, vult u hier de premies in die betaald zijn tussen 1 januari 1992 en 1 januari 2001, en de premies die betaald zijn na 15 juli 2010.

Bij vraag 69a

Woonde u in een land waarmee Nederland een verdrag heeft gesloten om dubbele belasting te voorkomen? En wijst dat verdrag de heffing over de (afkoopsom) pensioenrechten toe aan het andere land dan Nederland? Dan is op het moment van emigratie niet de waarde in het economisch verkeer van belang, maar het totaal van de premies waarvoor een (afkoopsom) pensioenrechten is betaald. Bij een pensioenregeling van een werknemer is dat het totaal van de ingehouden premies plus het totaal van de premies die de werkgever heeft afgedragen.

Bij vraag 69b

Woonde u in een land waarmee Nederland een verdrag heeft gesloten ter voorkoming van dubbele belasting? En wijst dat verdrag de heffing over de (afkoopsom)aanspraken op inkomensvoorzieningen toe aan het andere land dan Nederland? In dat geval is niet de waarde in het economisch verkeer van belang op het moment van emigratie, maar het totaal van de premies waarvoor een aanspraak op een inkomensvoorziening is genoten.

Bij vraag 69c

Hier gaat het om pensioenkapitaal dat in 2024 is ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar. Vermeld de waarde in het economisch verkeer van de pensioenaanspraak die in 2024 buiten Nederland is ondergebracht. Aanspraken waarvan de premies niet in Nederland zijn afgetrokken, vult u niet in. De waarde van uw pensioenaanspraak kunt u opvragen bij uw pensioenfonds.

Let op!

Vermeld hier niet de waarde van de pensioenaanspraak die u hebt ingevuld bij vraag 69a.

Bij vraag 69d

Het gaat hier om:

- een kapitaalverzekering, spaarrekening of beleggingsrecht voor de eigen woning die u als verzekeringnemer hebt
- een kapitaalverzekering, spaarrekening of beleggingsrecht voor de eigen woning die u als onherroepelijk begunstigde hebt op het moment dat u in 2024 emigreerde uit Nederland

Vermeld bij het rentedeel het deel van de waarde van uw kapitaalverzekering dat boven uw vrijstelling uitkomt. Dit berekent u door van de waarde in het economisch verkeer van de verzekering op het moment van emigratie, de betaalde premies af te trekken. Als de waarde van uw kapitaalverzekering eigen woning op het moment van emigratie niet hoger is dan uw vrijstelling (meestal € 202.000 per persoon), hoeft u hier dus niets aan te geven.

Bij vraag 69e

Hier gaat het om lijfrentekapitaal dat in de binnenlandse periode in 2024 is ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar. Vermeld de waarde in het economisch verkeer van de lijfrenteaanspraak die in 2024 buiten Nederland is ondergebracht. Aanspraken waarvan de premies niet in Nederland zijn afgetrokken, vult u niet in. De waarde van uw pensioenaanspraak kunt u opvragen bij uw verzekeraar.

Hebt u lijfrenten waarvan de uitkering nog niet was ingegaan in 2024? Vermeld dan, als dit bedrag hoger is dan de waarde van de lijfrente, het totaalbedrag van de premies die u in het verleden hebt afgetrokken voor de lijfrente.

Bij vraag 69f

Hier gaat het om lijfrentekapitaal dat in de buitenlandse periode in 2024 is ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar. Vermeld de waarde in het economisch verkeer van de lijfrenteaanspraak die in 2024 buiten Nederland is ondergebracht. Aanspraken waarvan de premies niet in Nederland zijn afgetrokken, vult u niet in. De waarde van uw lijfrenteaanspraak kunt u opvragen bij uw verzekeraar.

Bij vraag 69g

Als u emigreerde uit Nederland en u had op het moment van emigratie een aanmerkelijk belang, dan beschouwen wij dat als een fictieve vervreemding van de aandelen. Vermeld het vervreemdingsvoordeel. Het vervreemdingssaldo is de waarde in het economisch verkeer van het aanmerkelijk belang vanaf de datum van emigratie, verminderd met de verkrijgingsprijs van de aandelen. Is het vervreemdingssaldo negatief? Dan vult u de overdrachtprijs en verkrijgingsprijs in bij vraag 29.

Bij vraag 69h

Vermeld hier het voordeel dat u had uit vervreemding van aandelen of winstbewijzen in verband met aandelenfusie, splitsing of juridische fusie. Het gaat om het voordeel dat u niet kunt doorschuiven. Dit is het geval als de vennootschap die de aandelen of winstbewijzen verwerft of verkrijgt niet in Nederland is gevestigd.

U moet ook te conserveren inkomen aangeven bij het verplaatsen uit Nederland van de werkelijke leiding van een vennootschap waarin u een aanmerkelijk belang hebt. Wij beschouwen de verplaatsing als een fictieve vervreemding van het aanmerkelijk belang. Vermeld het vervreemdingsvoordeel. Het vervreemdingssaldo is de waarde in het economisch verkeer van het aanmerkelijk belang per datum verplaatsing werkelijke leiding, verminderd met de verkrijgingsprijs van de aandelen.

Ook als u als niet-inwoner van Nederland, een aanmerkelijk belang verkrijgt op grond van huwelijksvermogensrecht of vererving, moet u het voordeel vaak aangeven als te conserveren inkomen. Neem in zo'n geval contact op met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 555 385 385.

70 Inkomsten uit loondienst in België

Als u in de binnenlandse periode in 2024 in België werkte, betaalde u in veel gevallen in Nederland geen belasting en premie. Hierdoor had u in Nederland geen of minder voordeel van uw aftrekposten, zoals hypotheekrente en specifieke zorgkosten. Dit geldt ook als u in België bijvoorbeeld artiest of beroepssporter was. Om dit nadeel te voorkomen, kon u 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.

Algemene compensatieregeling

U kon gebruikmaken van de algemene compensatieregeling als u in België:

- inkomsten had uit loondienst (loon of salaris), 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 opcenten. 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.

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 verviel 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

Meer informatie

Neem voor meer informatie contact op met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 555 385 385.

71 Verplicht verzekerd: inkomsten

Premie-inkomen

Om vast te stellen hoeveel premie u verschuldigd bent, kijken wij naar uw jaarinkomen in box 1 uit Nederland en buiten Nederland samen. U bent premie verschuldigd over maximaal € 38.098 (of € 40.021 als u geboren bent vóór 1 januari 1946). Uw werkgever of uitkeringsinstantie houdt premie in op uw loon, uitkering of pensioen. De ingehouden premie wordt vervolgens verrekend met de premie die u verschuldigd bent.

Hebt u een fiscale partner? Dan mag u de gemeenschappelijke inkomsten en aftrekposten verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Let op!

Als u en uw fiscale partner beiden kwalificerend buitenlands belastingplichtig zijn, dan moet u dezelfde verdeling maken als voor de inkomstenbelasting.

Voorbeeld

U woonde in België en was met uw echtgenoot in gemeenschap van goederen getrouwd. U had loon uit Nederland en een eigen woning in België met een hypothecaire lening. Uw echtgenoot had geen eigen inkomsten. U was geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige. U mag voor de berekening van de inkomstenbelasting geen rekening houden met uw eigen woning. Uw echtgenoot was niet verzekerd in Nederland. Voor de premieheffing volksverzekeringen mag u rekening houden met uw eigen woning. Omdat u een echtgenoot had, mag u daarbij het saldo onderling verdelen.

Berekening premie-inkomen

Was u in 2024 premieplichtig in Nederland? Ga dan bij het invullen van uw premie-inkomen uit van heel 2024. Het gaat om uw inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen.

Let op!

Dat u over heel 2024 uw premie-inkomen moet vermelden, betekent niet dat u over dat hele tijdvak premie volksverzekeringen verschuldigd bent.

72 Verplicht verzekerd: aftrekposten

De grondslag voor de premieheffing volksverzekeringen is uw inkomen uit werk en woning in box 1 uit Nederland en buiten Nederland samen. Zie de toelichting bij vraag 71.

Bij de berekening van uw inkomen uit Nederland en buiten Nederland samen kunt u dezelfde aftrekposten krijgen als een inwoner van Nederland. Deze aftrekposten kunt u hier opgeven.

74 Correctie op of vermindering van uw premie-inkomen

Valt een deel van uw inkomen onder de socialezekerheidsregeling van een ander land dan Nederland? Of bent u een gedeelte van 2024 verzekerd geweest voor de Nederlandse volksverzekeringen? Dan kunt u in sommige situaties vragen om correctie op of vermindering van uw premie-inkomen.

Bij vraag 74a

Correctie premie-inkomen

Was u in 2024 in Nederland verplicht verzekerd voor de volksverzekeringen? En was u in die periode buiten Nederland over uw inkomen premie voor de sociale zekerheid verschuldigd? Dan kunt u in de volgende situaties in aanmerking komen voor correctie van het premie-inkomen:

- Een deel van uw inkomen viel op grond van een internationale regeling onder de socialezekerheidsregeling van een ander land.
- U betaalde in een ander land over een deel van uw inkomen een wettelijke premie voor uitkeringen bij ouderdom en overlijden.

Bij vraag 74b

Vermindering premie-inkomen

Was u maar voor een deel van het jaar verzekerd in Nederland?

Dan kunt u in uw aangifte vragen om vermindering van uw premie-inkomen als 1 van de volgende situaties voor u geldt:

- Een deel van uw inkomen viel volgens een internationale regeling onder de socialezekerheidswetgeving van een ander land.
- U betaalde over een deel van uw inkomen premie voor een wettelijke ouderdoms- en overlijdensverzekering in een ander land. Vul het saldo van de inkomsten en aftrekposten in over de periode waarin u niet verplicht verzekerd was voor de volksverzekeringen.

Voorbeeld

U emigreerde 1 juli 2024 uit Nederland. U werkte vanaf 1 juli 2024 buiten Nederland. U bent slechts van 1 januari 2024 tot en met 30 juni 2024 verplicht verzekerd voor de volksverzekeringen. Vermeld dan bij *Vermindering premie-inkomen* het bedrag van de inkomsten min de aftrekposten vanaf 1 juli 2024 tot en met 31 december 2024.

2 methoden

Wij herleiden het premie-inkomen volgens 1 van de volgende 2 methoden:

- methode 1
Uw premie-inkomen over het hele kalenderjaar, verminderd met de inkomsten en aftrekposten uit de periode waarin u niet meer verzekerd bent.
- methode 2
Het premie-inkomen wordt tot een maximum van € 38.098 (of € 40.021 als u geboren bent vóór 1 januari 1946), tijdsgelang berekend over de periode dat u in 2024 verplicht verzekerd was. Was uw werkelijke premie-inkomen dus hoger dan het maximum? Dan geldt het maximumbedrag en wordt dit tijdsgelang herrekend over de periode dat u in 2024 verplicht verzekerd was.

Wij berekenen altijd beide methodes, en passen de methode toe die voor u het voordeligst is.

Voorbeeld

U woonde in Duitsland en werkte in loondienst in Nederland. Uw loon was € 15.000. Op 1 augustus stopte u met werken in Nederland en ging u in Duitsland werken. U ontving daar een loon van € 25.000. U betaalde over de 1e 7 maanden premie voor de volksverzekeringen.

Methode 1: Berekening vermindering

Wij verminderen het premie-inkomen met het inkomen over de periode dat u niet meer verzekerd was (periode van werken in Duitsland). Resultaat: € 40.000 - € 25.000 = € 15.000.

Methode 2: Berekening maximum premie-inkomen evenredig aan de periode

Het maximuminkomen waarover we in 2024 premie berekenen is € 38.098 (of € 40.021 als u geboren bent vóór 1 januari 1946). Voor 210 dagen is het maximum premie-inkomen dan $210/360 \times € 38.098 = € 22.223$ (of € 23.345 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).

In dit voorbeeld is methode 1 voor u het gunstigst. Wij stellen het premie-inkomen daarom vast op € 15.000.

Bij vraag 74c

Was u ambtenaar bij de Nederlandse overheid en in dienst bij een overheidsinstelling buiten Nederland, bijvoorbeeld bij Justitie op Curaçao? Dan moet u het inkomen uit Curaçao aangeven bij vraag 7a. Omdat u wel verzekerd was in Nederland, moet u uw inkomen ook invullen bij vraag 74c.

75 Opgaaf arbeidsinkomen

De hoogte van uw wereldarbeidsinkomen hebben wij nodig om de hoogte van uw arbeidskorting te berekenen. Bij vraag 75b letter A tot en met vraag 75b letter F vult u uw arbeidsinkomen in Nederland in. De gegevens neemt u over uit het formulier. Bij vraag 75c maakt u een berekening van uw arbeidsinkomen buiten Nederland.

Bij vraag 75a

Vul bij deze vraag het totaal in van de verrekende arbeidskorting die staat op uw jaaropgave(n) van uw loon, uw inkomsten uit overig werk of in uw winst inbegrepen loon.

Bij vraag 75c

Bij deze vraag maakt u een berekening van uw arbeidsinkomen buiten Nederland.

Let op!

Het gaat hier om (het deel van) de inkomsten die u niet hebt ingevuld in het formulier.

Voorbeeld

U emigreert op 1 juli 2024. U hebt een dienstbetrekking in Duitsland. Het loon op jaarbasis is € 50.000. Bij vraag 8a hebt u over het 1e half jaar al € 25.000 aangegeven. Bij vraag 75c neemt u € 25.000 mee als arbeidsinkomen dat u nog niet hebt ingevuld.

Inkomsten uit loondienst buiten Nederland

Vul in: de inkomsten die u in 2024 had uit loondienst buiten Nederland. Het gaat bijvoorbeeld om het loon van een werkgever buiten Nederland.

Auto van uw werkgever

Had u in 2024 een auto van uw werkgever buiten Nederland?

En gebruikte u deze auto ook privé? Dan moet u in Nederland een bedrag bij uw inkomen optellen. Op belastingdienst.nl/auto leest u hier meer over.

Werkkostenregeling

Werkte u buiten Nederland in loondienst? Of werkte u in Nederland voor een werkgever buiten Nederland die in Nederland geen vestiging of vaste vertegenwoordiger heeft? Dan hoeft uw werkgever geen loonheffing op uw loon in te houden. U geeft dan het brutoloon aan inclusief de vergoedingen. Van dit brutoloon mag u 1,92% aftrekken. Dit noemen wij de werkkostenregeling. Meer informatie hierover leest u op belastingdienst.nl in het Handboek Loonheffingen 2024.

Fooien en andere inkomsten

Vul in: de fooien en andere inkomsten die u in 2024 kreeg uit loondienst buiten Nederland.

Fooien

Kreeg u in 2024 fooien terwijl u in loondienst was? Geef dan het werkelijke bedrag van de fooien aan, min het bedrag aan fooien dat in uw jaaropgaaf wordt verwerkt.

Andere inkomsten die niet onder de loonheffing vallen

Kreeg 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.

Resultaat overig werk

Vul in: uw resultaat uit overig werk in 2024 buiten Nederland. Het gaat bijvoorbeeld om opbrengsten die u had als freelancer, artiest of beroepssporter buiten Nederland of om bijverdiensten. Sommige kosten die u maakte voor dit werk mag u aftrekken. Meer hierover leest u in de toelichting bij vraag 11b. Het verschil tussen de opbrengsten en de kosten heet het resultaat uit overig werk buiten Nederland. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

Winst uit onderneming

Vul in: uw winst uit onderneming buiten Nederland in 2024 vóór de ondernemersaftrek en de mkb-winstvrijstelling. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

76 Uitbetaling algemene heffingskorting

Uitbetaling (algemene) heffingskorting

De heffingskorting is maximaal het bedrag van de verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Als de heffingskorting hoger is, wordt het meerdere niet uitbetaald. Hierop bestaat een uitzondering bij fiscale partners. Als u in 2024 geen of een laag inkomen had, houden wij rekening met de belasting die uw fiscale partner is verschuldigd. U kunt dan misschien uitbetaling van uw heffingskorting krijgen. De niet-verrekende heffingskorting is maximaal het bedrag van de verschuldigde belasting van uw fiscale partner.

Bij vraag 76a

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 dat wij niet kunnen verrekenen krijgt uitbetaald, hangt af van de volgende voorwaarden:

- U had geen of een laag inkomen.
- U had in 2024 meer dan 6 maanden dezelfde fiscale partner. Deze voorwaarde geldt niet als uw fiscale partner in 2024 is overleden.
- Uw fiscale partner was voldoende belasting verschuldigd. In het voorbeeld hierna ziet u wat voldoende belasting is.
- U bent geboren vóór 1 januari 1963.

Let op!

U hebt in de buitenlandse periode alleen recht op deze korting als u in 2024 voldeed aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was een kwalificerend buitenlands belastingplichtige.
- U woonde in België en had in Nederland belast inkomen.
- U woonde in Suriname of op Aruba.

Woonden u en uw echtgenoot of huisgenoot 2024 in België en was u beiden geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan moet u in 2024 allebei in Nederland belaste inkomsten hebben gehad om in aanmerking te komen voor uitbetaling van de algemene heffingskorting.

Voorbeeld (met fictieve bedragen)

U hebt een fiscale partner. U bent geboren vóór 1 januari 1963. Uw loon is € 4.000. De berekende belasting hierover is € 1.462. Uw algemene heffingskorting is € 2.254. Het verschil tussen uw berekende belasting en uw heffingskortingen is € 1.462 min € 2.254 = € 792. Dit bedrag kunt u niet verrekenen met uw belasting.

Uw fiscale partner heeft een inkomen van € 35.000. De berekende belasting hierover is € 13.436. De algemene heffingskorting van uw fiscale partner is € 1.536 en de arbeidskorting is € 3.131. In totaal is dat € 4.667. De belasting die uw fiscale partner is verschuldigd, is € 13.436 min € 4.667 = € 8.769. Omdat uw fiscale partner meer belasting verschuldigd is dan € 792, betalen wij dit bedrag aan u uit.

Inkomsten buiten Nederland

Had uw fiscale partner inkomsten buiten Nederland? Dan is hij misschien minder of geen Nederlandse belasting verschuldigd. Het bedrag dat u aan algemene heffingskorting krijgt, kan hierdoor lager zijn.

Let op!

Voor de inkomensgrens tellen de inkomsten niet mee die u of uw fiscale partner buiten Nederland had. We kijken dan naar de daadwerkelijk in Nederland verschuldigde belasting. Was u in de buitenlandse periode in 2024 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige en woonde u in Suriname of op Aruba? Dan kan uw echtgenoot of huisgenoot voor deze regeling worden aangemerkt als uw fiscale partner.

Bij vraag 76b

Hebt u het hokje bij vraag 76a aangekruist? Dan betalen wij de algemene heffingskorting uit bij uw definitieve aanslag. Wilt u de algemene heffingskorting over 2024 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.

77 Bijzondere verhoging heffingskorting

Wat is de bijzondere verhoging van de heffingskorting?

Als u heel 2024 niet in Nederland premieplichtig was voor de volksverzekeringen, maar wel in Nederland belastingplichtig was, hebt u alleen recht op het inkomstenbelastingdeel van de heffingskorting. De bijzondere verhoging van de heffingskorting is daarop een uitzondering.

Als u heel 2024 niet in Nederland verzekerd was voor de volksverzekeringen en aan bepaalde voorwaarden voldoet, kunt u in aanmerking komen voor een bijzondere verhoging van het belastingdeel van uw heffingskortingen.

Was u in de buitenlandse periode in 2024 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige en u woonde in Suriname of op Aruba? Dan kan uw echtgenoot of huisgenoot voor deze regeling worden aangemerkt als uw fiscale partner.

Woonde u in België en was u in de buitenlandse periode in 2024 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan moet u in de buitenlandse periode in 2024 inkomsten hebben gehad die in Nederland werden belast om voor de verhoging en de uitbetaling van uw heffingskorting in aanmerking te komen.

Bij vraag 77a

Kruis het hokje aan als u in 2024 voldeed aan de voorwaarden voor de bijzondere verhoging van de heffingskorting. Neem voor deze voorwaarden contact op met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 555 385 385.

78 Inkomensafhankelijke combinatiekorting

Wat is de inkomensafhankelijke combinatiekorting?

Welke kinderen onder het begrip 'kind' vallen, leest u bij *Wat verstaan we onder kind?*

Wat verstaan we onder kind?

Onder kind verstaan we:

- een eigen kind
- een stiefkind
- een pleegkind waarvoor u geen pleegvergoeding kreeg
- een geadopteerd kind
- een kind van uw geregistreerde partner

Was u in 2024 niet getrouwd? Maar had u in 2024 wel een fiscale partner? Dan beschouwen wij het kind van uw fiscale partner ook als uw kind.

Woonde u in België en was u in de buitenlandse periode in 2024 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan moeten u en uw fiscale partner in 2024 wel in Nederland belaste inkomsten hebben gehad om in aanmerking te komen voor de heffingskortingen voor ouders.

Bij vraag 78a

U krijgt de inkomensafhankelijke combinatiekorting als u voldoet aan alle volgende voorwaarden:

- Uw arbeidsinkomen (inkomsten uit loondienst, winst als ondernemer of resultaat uit overig werk) was hoger dan € 6.073.
- U had in 2024 een kind dat is geboren na 31 december 2011.
 - Dit kind stond in 2024 ten minste 6 maanden op uw woonadres ingeschreven in de gemeente.
- 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)ouderschapplan 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 2024 geen fiscale partner. Of u had in 2024 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.

Wie heeft er recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting?

Op belastingdienst.nl vindt u een aantal voorbeelden die u kunnen helpen om te bepalen wie van de fiscale partners recht had op de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Periode dat uw kind op uw adres stond ingeschreven

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.

Voldeet u niet aan de termijn van 6 maanden omdat uw kind is overleden, maar wel aan de overige voorwaarden voldoet? Dan krijgt u toch deze korting.

Uw partner is niet uw fiscale partner

Als uw partner niet uw fiscale partner is (zie vraag 2a in het formulier) volg dan het stroomschema op de volgende bladzijde. Hiermee bepaalt u of uw partner voor de beantwoording van deze vraag wel uw fiscale partner is.

Stroomschema fiscaal partnerschap

Hebt u een echtgenoot of huisgenoot?

▼ ☐ Ja

Bent u heel 2024 getrouwd?

▶ ☐

Nee

▼ ☐ Ja

U bent fiscale partners van elkaar voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Bent u een deel van 2024 getrouwd?

▶ ☐

Nee

▼ ☐ Ja

Staat u heel 2024 samen op hetzelfde adres ingeschreven in de gemeente?

◀ ☐

Ja

Voldoet u in 2024 samen met een ongetrouwde persoon aan 1 of meer van de volgende voorwaarden?

▶ ☐

Nee

▼ ☐ Ja

Staat u heel 2024 met deze persoon op hetzelfde adres ingeschreven in de gemeente?

▼ ☐ Ja

U bent fiscale partners van elkaar voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

U hebt ook voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting geen fiscale partner. Bepaal voor uzelf of u voldoet aan de voorwaarden en deze korting kunt krijgen.

▼ ☐ Nee

▲ ☐ Nee

Staat u een deel van 2024 met deze persoon op hetzelfde adres ingeschreven in de gemeente?

▶ ☐

Nee

▼ ☐ Ja

Staat u meer dan 6 maanden op hetzelfde adres ingeschreven? Dan hebt u voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting een fiscale partner. Staat u minder dan 6 maanden op hetzelfde adres ingeschreven? Uw partner is dan voor deze korting niet uw fiscale partner.

Tabel inkomensafhankelijke combinatiekorting

U had heel 2024 nog niet de AOW-leeftijd		
Arbeidsinkomen vanaf	tot	Inkomensafhankelijke combinatiekorting
-	€ 6.074	€0
€ 6.074	€ 31.838	11,450% x (arbeidsinkomen - €6.073)
€ 31.838	-	€2.950

U had heel 2024 de AOW-leeftijd		
Arbeidsinkomen vanaf	tot	Inkomensafhankelijke combinatiekorting
-	€ 6.074	€0
€ 6.074	€ 31.838	5,90% x (arbeidsinkomen - €6.073)
€ 31.838	-	€1.520

79 Heffingskorting voor AOW-gerechtigden

U hebt in de buitenlandse periode alleen recht op deze korting als u in 2024 voldeed aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen.
- U was een kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

Wat zijn de heffingskortingen voor AOW-gerechtigden?

Hebt u de AOW-leeftijd bereikt? Dan bent u AOW-gerechtigd. U krijgt dan de ouderenkorting en misschien de alleenstaande-ouderenkorting.

Ouderenkorting

U krijgt de ouderenkorting als u op 31 december 2024 de AOW-leeftijd had.

Verzamelininkomen vanaf	Verzamelininkomen tot	Ouderenkorting
€0	€44.771	€2.010
€44.771	€58.170	€2.010 - 15% x (verzamelinkomen - €44.770)
€58.170	-	€0

68

U kunt uw verzamelinkomen berekenen met de *Rekenhulp verzamelinkomen*. Als u aangifte doet, berekenen wij deze korting automatisch. U hoeft dit niet opnieuw in uw aangifte in te vullen. U maakt deze berekening alleen als u zelf de hoogte wilt uitrekenen. En de uitkomst wilt meenemen in de rekenhulp achter in deze toelichting.

Was u in de buitenlandse periode in 2024 **wel** een kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan hebt u uw wereldinkomen bij vraag 64 berekend.

Was u in de buitenlandse periode in 2024 **geen** kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan berekent u het verzamelinkomen met de *Rekenhulp verzamelinkomen*.

Als u aangifte doet, krijgt u automatisch deze korting. U hoeft dit niet in uw aangifte in te vullen. U maakt deze berekening alleen als u zelf de hoogte wilt uitrekenen en de uitkomst wilt meenemen in de rekenhulp achter in deze toelichting.

Rekenhulp verzamelinkomen

Gebruik deze rekenhulp alleen als u in de buitenlandse periode in 2024 geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige was.

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. **Verzamelinkomen**

+

Bij vraag 79a

U krijgt de alleenstaande-ouderenkorting als u in 2024 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 vóór uw AOW-leeftijd buiten Nederland woonde of erkend gemoeds-bezwaarde was.

Woonde u niet samen op hetzelfde adres, bijvoorbeeld omdat 1 van u beiden in een verpleeghuis of verzorgingshuis was opgenomen? En kreeg u beiden een AOW-uitkering voor alleenstaanden? Dan krijgt u beiden de alleenstaande-ouderenkorting.

De alleenstaande-ouderenkorting is € 524.

Kruis het hokje in de aangifte aan als u voldeed aan deze voorwaarde.

80 Heffingskorting voor jonggehandicapten

U hebt in de buitenlandse periode alleen recht op deze korting als u in 2024 voldeed aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen.
- U was een kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

Kruis het hokje in de aangifte aan als u een Wajong-uitkering kreeg. Of ondersteuning kreeg bij het vinden van werk volgens de wet Wajong. De korting voor jonggehandicapten is € 898.

Bij vraag 80a

Kruis het hokje in de aangifte aan als u een Wajong-uitkering kreeg. Of als u de uitkering niet kreeg, maar er wel recht op had.

81 Heffingskorting voor groene beleggingen

U hebt alleen recht op deze korting over de buitenlandse periode en als u in 2024 voldeed aan 1 van de volgende voorwaarden:

- U was premieplichtig voor de Nederlandse volksverzekeringen.
- U was een kwalificerend buitenlands belastingplichtige.

U moet ook voldoen aan de overige voorwaarden. Zie hierna.

Wat is de heffingskorting voor groene beleggingen?

Had u of uw fiscale partner op 1 januari 2024 groene spaartegoeden of beleggingen? Dan krijgt u de heffingskorting voor groene beleggingen. Groene beleggingen zijn beleggingen in fondsen die investeren in projecten voor milieubescherming. Op belastingdienst.nl leest u welke groenfondsen door ons zijn erkend.

Bij vraag 81a

Vul bij deze vraag de totale vrijstelling in van de groene spaartegoeden en groene beleggingen. Neem het antwoord over van vraag 31d. De heffingskorting is 0,7% van het antwoord van vraag 81a.

Bij vraag 81b

Willen u en uw fiscale partner gebruik (blijven) maken van inkomensafhankelijke regelingen? Hierbij moet u denken aan regelingen via het Centraal administratiekantoor, 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 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 81a over bij vraag 81b. Had u het hele jaar een fiscale partner? En is het antwoord van vraag 36c hoger dan € 73.904 en lager dan € 114.000? In dat geval maken wij de berekening voor u en vullen dit in bij vraag 81c. Wij delen dan het antwoord van vraag 36j door het antwoord van vraag 36c en vermenigvuldigen dat met het antwoord van vraag 81a. Had u het hele jaar een fiscale partner en is het antwoord van vraag 36c hoger of gelijk aan € 114.000? In dat geval delen wij het antwoord van vraag 36e door het antwoord van vraag 36f en vermenigvuldigen dat met het antwoord van vraag 81a. Het bedrag dat u hebt aangegeven of dat wij automatisch voor u berekenen, vindt u terug op de aanslag inkomstenbelasting.

82 Inkomsten die onder de Zorgverzekeringswet vielen

Iedereen die in Nederland woont of werkt, is in principe verplicht verzekerd voor ziektekosten op basis van de Zorgverzekeringswet (Zvw). Daarnaast is over bepaalde inkomsten een inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (bijdrage Zvw) verschuldigd.

Had u ook andere inkomsten? Dan moet u mogelijk de bijdrage Zvw aan ons betalen. Het gaat om de volgende inkomsten:

- winst
- resultaat uit overig werk, bijvoorbeeld freelance-inkomsten of inkomsten volgens de artiestenregeling
- niet-Nederlandse pensioenen
- niet-Nederlands loon als de werkgever geen bijdrage Zvw betaalde
- periodieke uitkeringen waarop geen loonheffing werd ingehouden

U betaalt de bijdrage Zvw via een (voorlopige) aanslag. De bijdrage Zvw is 5,32% van het totaal van de inkomsten die hierboven staan, maar u betaalt maximaal over € 71.628.

Berekening bijdrage als u loon of een uitkering én andere inkomsten had

Was u in loondienst of had u een uitkering en had u bijvoorbeeld ook inkomsten als freelancer? Dan berekenen wij de bijdrage Zvw alleen nog over uw inkomsten als freelancer. Was het loon of de uitkering hoger dan € 71.628? Dan hoeft u over die andere inkomsten geen bijdrage Zvw meer te betalen.

Bij vraag 82a

Is het totaal van vraag 71b en vraag 71c hoger dan € 71.628? Kruis dan 'Ja' aan. U hoeft vraag 82 niet verder in te vullen.

Hebt u bij vraag 71d loon buiten Nederland ingevuld? Dan geldt het volgende:

- Betaalde uw werkgever de bijdrage Zvw? Kruis 'Ja' aan als het niet-Nederlandse loon hoger was dan € 71.628. Kruis ook 'Ja' aan als de inkomsten van vraag 71b, vraag 71c en vraag 71d samen hoger waren dan € 71.628.
- Betaalde uw werkgever geen bijdrage Zvw? Kruis 'Nee' aan en vul de vragen verder in. Vul bij vraag 82g het niet-Nederlandse loon in.

Bij vraag 82b

Was u in 2024 militair in actieve dienst? Of had u als militair buitengewoon verlof met behoud van militaire inkomsten? Dan regelde Defensie uw ziektekosten. U hoefde dan geen bijdrage Zvw te betalen (u was wel verzekerd en premieplichtig voor de Wlz).

Had u tijdens uw dienstverband bij Defensie in 2024 nog andere inkomsten? Dan betaalde u hierover geen bijdrage Zvw. Vermeld de periode waarin u actief militair of militair met buitengewoon verlof was.

Bij vraag 82c

Vermeld het bedrag van de in de winst opgenomen looninkomsten waarover de werkgever de werkgeversheffing Zvw heeft betaald, inclusief de vergoeding Zvw.

Bij vraag 82d

Was u in 2024 deelvissers? Dan hebt u uw inkomsten aangegeven als winst uit onderneming. Over deze winst moet u de bijdrage Zvw betalen, als de kosten niet door een ander werden betaald of voor minder dan 30% door een ander werden betaald.

U betaalt geen bijdrage Zvw over uw winst als deelvissers als de zorgkosten tijdens een zeevisreis in belangrijke mate (dat is 30% of meer) door een ander werden betaald, zoals de zeewerkgever. U betaalt daarom geen bijdrage Zvw in de volgende situaties:

- De eigendom van het vissersschip was in een maatschap of vof ondergebracht.
- Het vissersschip was ingebracht in een bv en 1 van de deelvissers was directeur-grotaandeelhouder van deze bv.
- Het vissersschip werd door meerdere personen gehuurd.

Let op!

Was er maar 1 eigenaar van het schip, en was u dat zelf? Of was u de enige huurder van dat zeeschip? Dan betaalt u dus wel de bijdrage Zvw over uw winst als deelvissers.

Bij vraag 82e

Hebt u vraag 48c ingevuld? Zo ja, vul dit bedrag dan ook in bij deze vraag.

Bij vraag 82f

Hebt u vraag 48d ingevuld? Zo ja, vul dit bedrag dan ook in bij deze vraag.

Bij vraag 82g

Had u in 2024 niet-Nederlands loon? Dan betaalde uw werkgever misschien niet de werkgeversheffing Zvw. In dat geval wordt een (voorlopige) aanslag opgelegd van 5,32% van uw bijdrage-inkomen. Vul bij deze vraag het niet-Nederlandse loon in.

Bij vraag 82h

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? (Dit land moet hier toestemming voor hebben op grond van internationale bepalingen.) Vermeld dan dat niet-Nederlandse inkomen. Zo vraagt u om correctie van het bijdrage-inkomen.

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

Bij vraag 82i

Wilt u vragen om vermindering van uw bijdrage-inkomen? Geef dan bij deze vraag 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.

Was u een deel van 2024 in Nederland en een ander deel van 2024 buiten Nederland verplicht verzekerd voor de Zvw? Geef dan aan welk deel van het jaar u in Nederland was verzekerd. Dit doet u bij vraag 1e.

BELASTING BEREKENEN

In het *Overzicht inkomsten en aftrekposten* op bladzijde 1 kunt u de inkomsten en aftrekposten over **2024** invullen. Zo hebt u een overzicht van uw belastbare inkomens in de 3 boxen. Sla voor het overzicht de uitklappagina open.



BELASTING BEREKENEN: STAP A

Met deze rekenhulp berekent u het totaalbedrag van de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Dit totaalbedrag hebt u nodig om te berekenen hoeveel belasting en premie u moet betalen of terugkrijgt.

Let op!

Sommige bedragen of percentages staan tussen haakjes. Deze bedragen gelden alleen als u heel 2024 de AOW-leeftijd had.

Speciale regels voor de berekening van de aanslag

In een aantal situaties gelden voor de berekening van de aanslag speciale regels. Dat is het geval als u in 2024:

- de AOW-leeftijd hebt bereikt
- bezittingen buiten Nederland of inkomsten buiten Nederland had
- een periode niet verzekerd was voor de volksverzekeringen of de Zorgverzekeringswet
- een vrijstelling van premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet kreeg, omdat u geregistreerd was als gemoedsbezwaarde
- een nog te verrekenen verlies had uit aanmerkelijk belang, terwijl u geen aanmerkelijk belang meer had
- inkomen had waarover u bij vraag 82g of vraag 82h vraagt om correctie of vermindering van de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet

In deze gevallen kunt u de rekenhulp in zijn geheel niet gebruiken om de berekening te maken.

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 in uw voordeel afronden.

Box 1

Belastbaar inkomen uit werk en woning. *Neem over van G op bladzijde 1.*

Neem over van F, maar vul maximaal €38.098 in (of €40.021 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).

Tarief inkomstenbelasting eerste schijf

Bedrag inkomstenbelasting eerste schijf. *Bereken 9,32% van A1, maar vul maximaal €3.550 in (of €3.729 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).*

Trek af: F min A1.

Neem over van A2, maar vul maximaal €37.420 in (of €35.497 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).

Tarief inkomstenbelasting tweede schijf

Bedrag inkomstenbelasting tweede schijf. *Bereken 36,97% van A3, maar vul maximaal €13.834 in (of €13.123 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).*

Trek af: A2 min A3.

Tarief inkomstenbelasting derde schijf

Bedrag inkomstenbelasting derde schijf. *Bereken 49,50% van A4.*

Tel op.

Tariefsaanpassing *(Neem over van W10 uit de rekenhulp hierna).*

Tel op. Inkomstenbelasting box 1

F	
A1	
9,32% x	
A2	
A3	
36,97% x	
A4	
49,50% x	
W10	+
A5	

Rekenhulp tariefsaanpassing aftrekposten

Belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1). *Neem over van G op bladzijde 1.*

Terbeschikingsvrijstelling. *Neem over van vraag 12c. Is het antwoord van vraag 12c negatief? Vul dan €0 in.*

Ondernemersaftrek. *Neem over van vraag 22j.*

Mkb-winstvrijstelling. *Neem over van vraag 23a. Is het antwoord van vraag 23a negatief? Vul dan €0 in.*

Uw aandeel in de aftrekposten eigen woning. *Neem over van vraag 52k. Is het antwoord van vraag 52k negatief? Vul dan €0 in.*

Persoonsgebonden aftrekposten. *Neem over van E op bladzijde 1.*

Tel op: W2 tot en met W6.

Tel op: W1 plus W7. Is de uitkomst €75.518 of lager? Dan is er geen tariefsaanpassing. U hoeft de rekenhulp niet verder in te vullen.

Maximum derde schijf.

Trek af: W8 min €75.518, maar vul niet meer in dan W7.

*Is W9 positief? Bereken dan 12,53% van W9. **Tariefsaanpassing***

W1

W2

W3

W4

W5

W6

+

W7

+

W8

75.518

-

W9

W10

Box 2

Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang. *Neem over van J op bladzijde 1, maar vul maximaal €67.000 in.*

Tarief inkomstenbelasting eerste schijf

Bedrag eerste schijf. *Bereken 24,5 % van I.*

Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang. *Vul het meerdere in van €67.000.*

Tarief inkomstenbelasting tweede schijf

Bedrag tweede schijf. *Bereken 33% van K.*

Inkomstenbelasting box 2. *Tel op: J plus L.*

I

24,5% x

J

K

33% 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

A7

Totaal

Inkomstenbelasting box 1. *Neem over van A5 op de vorige bladzijde.*

Inkomstenbelasting box 2. *Neem over van A6 hierboven.*

Inkomstenbelasting box 3. *Neem over van A7 hierboven.*

*Tel op. **Totaal inkomstenbelasting***

A5

A6

A7

+

AT

HEFFINGSKORTINGEN BEREKENEN: STAP B

Rekenhulp heffingskortingen

Bij de berekening van wat u moet betalen of terugkrijgt, wordt rekening gehouden met heffingskortingen. Dit zijn kortingen op uw inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. U hoeft dan minder te betalen. Of u bepaalde heffingskortingen kunt krijgen, hangt af van uw persoonlijke situatie.

Algemene heffingskorting. Zie de Rekenhulp vermindering algemene heffingskorting op bladzijde 75.	B1
Arbeidskorting. Zie de Rekenhulp arbeidskorting op bladzijde 76.	B2
Inkomensafhankelijke combinatiekorting. Lees de toelichting bij vraag 78.	B3
Ouderenkorting. Lees de toelichting bij vraag 79.	B5
Alleenstaandeouderenkorting. Lees de toelichting bij vraag 79a. Vul in € 524.	B5
Heffingskorting voor jonggehandicapten. Lees de toelichting bij vraag 80. Vul in € 898.	B6
Heffingskorting voor groene beleggingen. Lees de toelichting bij vraag 81.	B7
	+
Tel op. Totaal heffingskortingen	BT

Let op!

Woonde u in de buitenlandse periode in 2024 niet in België, Suriname of op Aruba? Dan hebt u over heel 2024 geen recht op het belastingdeel van de heffingskorting. Als u in de buitenlandse periode in 2024 wel in België, Suriname of op Aruba woonde, dan hebt u over heel 2024 recht op het belastingdeel van een beperkt aantal heffingskortingen.

Was uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) €24.812 of lager?
Zie G in het overzicht op bladzijde 1.

Let op! Was u in de buitenlandse periode in 2024 kwalificerend
buitenlands belastingplichtige? Ga dan uit van het wereldinkomen
in box 1. *Neem over uit rubriek 5 rechterkolom bij vraag 44a.*

▼ ☐ Nee

Was uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) of uw wereldinkomen in box 1 hoger dan €24.812, maar niet hoger dan €75.518?

▼ ☐ Nee

Was uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) of uw wereldinkomen in box 1 hoger dan € 75.518?

☐ **Ja** Uw algemene heffingskorting is € 3.362 als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of € 1.735 als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt). U hoeft deze rekenhulp dan niet verder in te vullen. Vul dit bedrag in bij B1 in de Rekenhulp heffingskortingen op bladzijde 74.

► Ga verder met Berekening algemene heffingskorting.

► Uw algemene heffingskorting is € 0.

Ga verder met deze rekenhulp als uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) of uw wereldinkomen in box 1 hoger was dan €24.812, maar niet hoger dan €75.518.

Algemene heffingskorting vóór vermindering. Vul €3.362 in als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of € 1.735 als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt).

*Vul in: uw belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) of wereldinkomen in box 1.
Neem over van G op bladzijde 1, maar vul maximaal €75.518 in.*

Vast bedrag

Trek af: G min €24.812.

Bereken 6,630% van K2 als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of 3,420% als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt). Vul maximaal € 3.362 in als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of € 1.735 als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt).

Trek af: K1 min K3. **Algemene heffingskorting na vermindering**
Vul dit bedrag in bij B1 in de Rekenhulp heffingskortingen op bladzijde 74.

K1

G

24.812

K2

6,630%
(of 3,420%) **x**

K3

B1

Neem de bedragen over uit het aangifteformulier

De arbeidskorting hangt af van de hoogte van uw arbeidsinkomen. Deze inkomsten bestaan uit:

Winst uit onderneming: winst vóór ondernemersaftrek (vraag 21a).

Let op! Hierbij telt niet mee het deel van de winst dat u kreeg als medegerechtigde in een onderneming (vraag 20).

Loon, ziekte-uitkering en andere inkomsten uit Nederland (*vraag 5a*).

Let op! Hierbij telt niet mee het loon (of het bedrag) uit de levensloopvoorziening als u op 1 januari 61 jaar of ouder bent.

Fooien en andere inkomsten uit loondienst die niet onder de loonheffing vielen (vraag 5e).

Vrijgestelde inkomsten als werknemer bij een internationale organisatie (vraag 7a).

Loon en dergelijke buiten Nederland (vraag 8a).

Resultaat uit overig werk (vraag 11c).

Tel op: Arbeidsinkomen

K4

Rekenhulp arbeidskorting

Hoogte arbeidsinkomen

De hoogte van de arbeidskorting hangt af van uw leeftijd en uw arbeidsinkomen. De arbeidskorting is maximaal € 5.532 als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of € 2.854 als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt). U berekent de arbeidskorting met behulp van de rekenhulp hieronder.

Als K4 hoger is dan € 124.934, is de arbeidskorting € 0.

Als K4 € 124.934 of lager is, ga dan hieronder verder.

Neem over van K4 uit de Rekenhulp arbeidsinkomen, maar vul maximaal € 11.490 in.

Bedrag eerste schijf. Bereken 8,425% van K5 als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of 4,346% als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt). Vul maximaal € 968 in als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of € 501 als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt).

Trek af: K4 min K5 maar vul maximaal € 13.330.

Bedrag tweede schijf. Bereken 31,433% van K6 als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of 16,214% als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt). Vul maximaal € 4.190 in als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of € 2.161 als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt).

Trek af: K4 - K5 - K6, maar vul maximaal € 15.137 in.

Bedrag derde schijf. Bereken 2,471% van K7 als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of 1,275% als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt). Vul maximaal € 374 in als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of € 192 als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt).

Tel op.

Als K4 hoger is dan € 39.957, maar niet hoger dan € 124.934, vul K4 in.

Trek af: vast bedrag

Bereken 6,510% van K8 als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of 3,358% als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt). Vul maximaal € 5.532 in als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of € 2.854 als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt).

Arbeidskorting

K5

8,425%
(of 4,346%)

x

K6

31,433%
(of 16,214%)

x

K7

2,471%
(of 1,275%)

x

+

K4

39.957

-

K8

-

Let op!

Was uw inkomen niet hoger dan € 39.957? En was de arbeidskorting die uw werkgever heeft toegepast op bijvoorbeeld uw maandloon hoger dan de arbeidskorting volgens de berekening in de Rekenhulp arbeidskorting? Vul dan in de Rekenhulp heffingskortingen het bedrag van vraag 75a uit de aangifte in. Wij houden rekening met de hogere arbeidskorting bij de berekening van de aanslag, maar met maximaal € 5.532 als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of € 2.854 als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt).

TE BETALEN OF TERUG TE KRIJGEN BEDRAG: STAP C

Hieronder berekent u of u inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen moet betalen of terugkrijgt.

Berekening verschuldigde inkomstenbelasting

Inkomstenbelasting box 1. *Neem over van A5 op bladzijde 72.*

A5

Uw buitenlandse inkomsten in box 1 in de Nederlandse periode, waarover Nederland geen inkomstenbelasting mag heffen. *Neem het totaal van vraag 41c tot en met vraag 41f, maar alleen als het bedrag groter is dan 0. Vul anders 0 in bij C1.*

C1

A5

x

C2

Inkomstenbelasting box 1. *Neem over van A5 op bladzijde 72.*

Vermenigvuldig: C1 met A5.

Uw inkomen in box 1 om de vermindering te berekenen over de Nederlandse periode. *Neem over van G op bladzijde 1.*

G

:

Aftrek om dubbele belasting in box 1 te voorkomen in de Nederlandse periode. *Deel: C2 door G *.*

C3

-

Trek af: A5 min C3. Verschuldigde inkomstenbelasting box 1

C4

* Als voor u de minder gebruikelijke ‘verrekenmethode’ geldt, vul dan bij C3 het bedrag van de buitenlandse belasting in.

Inkomstenbelasting box 2. *Neem over van A6 op bladzijde 73.*

A6

Buitenlandse bronbelasting over uw inkomsten die u bij vraag 41g hebt ingevuld

C5

-

Trek af: A6 min C5. Verschuldigde inkomstenbelasting box 2

C6

Inkomstenbelasting box 3. *Neem over van A7 op bladzijde 73.*

A7

Waarde van de buitenlandse bezittingen min schulden in box 3 op 1 januari 2024

C7

Inkomstenbelasting box 3. *Neem over van A7 op bladzijde 73.*

A7

x

C8

Vermenigvuldig: C7 met A7.

Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen. *Neem over van L op bladzijde 1.*

L

:

Deel: C8 door L. Aftrek om dubbele belasting te voorkomen in de Nederlandse periode

C9

+

C10

-

Trek af: A7 min C10. Verschuldigde inkomstenbelasting box 3

C12

Als het resultaat negatief is, vul dan 0 in.

Totaal verschuldigde inkomstenbelasting

Verschuldigde inkomstenbelasting box 1. *Neem over van C4 op bladzijde 77.*

C4

Verschuldigde inkomstenbelasting box 2. *Neem over van C6 op bladzijde 77.*

C6

Verschuldigde inkomstenbelasting box 3. *Neem over van C12 op bladzijde 77.*

C12

+

Tel op: C4 plus C6 plus C12.

C13

Trek af: Totaal heffingskortingen. Neem over van BT op bladzijde 74.

BT

25,21%
(of 48,87%)

x

Belastingdeel heffingskorting *Vermenigvuldig: BT met 25,21% als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of 48,87% als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt).*

C14

-

Trek af: C13 min C14. Totaal verschuldigde inkomstenbelasting

CT

Ga verder met de verschuldigde premie volksverzekeringen hierna.

Verschuldigde premie volksverzekeringen

Uw premie-inkomen. *Neem het bedrag over van 73c. Vul maximaal €38.098 in (of €40.021 als u geboren bent vóór 1 januari 1946).*

M

27,65%
(of 9,75%)

x

Uw premie volksverzekeringen *Vermenigvuldig: M met 27,65% (of 9,75% als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt). Vul maximaal €10.534 in (of €3.714 als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt). **Let op!** Bent u geboren vóór 1 januari 1946? Vermenigvuldig M dan met 9,75%, maar vul maximaal €3.902 in.*

N

Totaal heffingskortingen. *Neem over van BT op bladzijde 74.*

BT

74,79%
(of 51,13%)

x

Premiedeel van uw heffingskortingen. *Vermenigvuldig BT met 74,79% als u na 2024 de AOW-leeftijd bereikt (of 51,13% als u vóór 2024 de AOW-leeftijd hebt bereikt).*

P

-

Trek af: N min P. Verschuldigde premie volksverzekeringen

Q

Al betaalde belasting en premie

Ingehouden loonheffing. *Neem over van vraag 5a, 6a, 6d, 11f en 23e.*

R

Ingehouden dividend- en kansspelbelasting. *Neem over van vraag 66a.*

S

Betaald via voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2024

T

+

Tel op: R plus S plus T. Totaal al betaalde belasting en premie

U

Betalen of terugkrijgen?

Totaal verschuldigde inkomstenbelasting. *Neem over van CT op deze bladzijde.*

CT

Verschuldigde premie volksverzekeringen. *Neem over van Q op deze bladzijde.*

Q

Teruggekregen via Voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2024

V

+

Tel op: CT plus Q plus V.

W

Totaal al betaalde belasting en premie. *Neem over van U op deze bladzijde.*

U

-

Trek af: W min U. Te betalen of terug te krijgen bedrag. Als X positief is, moet u meestal betalen. Als X negatief is, krijgt u dit bedrag meestal van ons terug. U ontvangt hierover bericht.

X

Rekenhulp berekening bijdrage Zvw

Loon Zorgverzekeringswet waarover de werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald

Totaal inkomen waarover de werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald
Neem het antwoord van vraag 5a plus vraag 6a.

Z1

Inkomen waarover geen bijdrage Zvw is betaald

Belastbare winst uit onderneming. *Neem het totaalbedrag over van vraag 71a.*

Buitenlandse inkomsten uit loondienst waarover de werkgever geen werkgeversheffing Zvw heeft betaald. *Neem het bedrag over van vraag 71d.*

Pensioen en uitkeringen uit het buitenland. *Neem het bedrag over van vraag 71e.*

Resultaat uit overig werk. *Neem het bedrag over van vraag 71f.*

Partneralimentatie. *Neem het bedrag over van vraag 71g.*

Periodieke uitkeringen die niet onder de loonheffing vielen. *Neem het bedrag over van vraag 71h.*

+

Tel op. **Voorlopig bijdrage-inkomen aanslag Zorgverzekeringswet**

B

Omzetting fiscale oudedagsreserve in een lijfrente niet door staking. *Neem het bedrag over van vraag 48c*

Omzetting fiscale oudedagsreserve in een lijfrente in verband met staking. *Neem het bedrag over van vraag 48d*

+

Tel op. **Vermindering op bijdrage-inkomen Zorgverzekeringswet**

C

Trek af. B - C. **Bijdrage-inkomen aanslag Zorgverzekeringswet**

Z2

Als B €0 of negatief is, krijgt u geen aanslag Zvw. Een voorlopige aanslag Zvw wordt dan teruggegeven of verrekend. U hoeft de rekenhulp niet verder in te vullen.

Berekening bijdrage Zvw

Maximaal bedrag waarover de bijdrage verschuldigd is

71.628

Inkomen waarover de werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald
Neem over van Z1 op deze bladzijde.

Z1 -

Trek af: €71.628 min Z1. **Bijdrage Zorgverzekeringswet.**

Z3

Als Z3 €0 of negatief is, krijgt u geen aanslag Zvw. Een voorlopige aanslag Zvw wordt dan teruggegeven of verrekend. U hoeft de rekenhulp niet verder in te vullen.

Bedrag van de aanslag

*Als Z3 groter is dan of gelijk aan Z2, vul hier dan 5,32% van Z2 in.
Als Z3 kleiner is dan Z2, neem dan 5,32% van Z3.*

Z4

Betaalde voorlopige aanslag Zorgverzekeringswet 2024

Z5 -

Trek af: Z4 min Z5. **Te betalen of terug te krijgen bedrag**

ZT

Als ZT positief is, moet u meestal betalen. Als ZT negatief is, krijgt u dit bedrag meestal van ons terug. U ontvangt hierover bericht.

Woonde u in de buitenlandse periode in 2024 in België en had u Nederlands inkomen? En voldoet u niet aan de 90%-eis? En had u recht op persoonsgebonden aftrek (vraag 58 en/of vraag 59)? Dan wordt de hoogte van deze aftrek beperkt door de pro-rataregeling. Dit houdt in dat het deel van de uitgaven dat u in Nederland mag aftrekken, in verhouding moet staan tot het deel van uw inkomen dat in Nederland belast is.

- Vul in deze rekenhulp uw inkomensgegevens in.
- Deel uw Nederlandse inkomsten door uw inkomsten uit Nederland en buiten Nederland samen.
- Het resultaat (de vermenigvuldigingsfactor) vermenigvuldigt u met de persoonsgebonden aftrek waarvoor u in de buitenlandse periode in aanmerking komt.

N Tel op: A plus B. Deel A door het totaal van A en B samen. **Vermenigvuldigingsfactor**

Vul in de linker kolom de inkomsten over de buitenlandse periode in die worden belast in Nederland. U kunt de bedragen overnemen uit het formulier. Vul in de rechter kolom uw inkomsten in buiten Nederland in de buitenlandse periode. U moet dit zelf berekenen.

[illegible]

