

CHECKLIST AANGIFTE IB/PVV 2025



KG ADVISEURS

naam: _____

adres: _____

Aangiftebrief

Aangiftebrief ontvangen	Aangiftebrief meesturen		
Partner aangiftebrief ontvangen	Aangiftebrief meesturen		

Persoonlijke gegevens en wijziging daarvan

Zijn uw persoonlijke gegevens ten opzicht van vorig aangiftejaar gewijzigd:

- Adresgegevens	wijziging doorgeven		
- Telefoonnummers/mail	wijziging doorgeven		
- Burg. staat (huwelijk, samenwonen, scheiding)	wijziging doorgeven		
- Geboorte kinderen	wijziging doorgeven		

Fiscaal partnerschap

U bent fiscale partners met een huisgenoot als u aan 1 van de volgende voorwaarden voldoet:

U bent allebei meerderjarig en hebt samen een notarieel samenlevingscontract afgesloten.	ja	nee
U hebt samen een kind.	ja	nee
Eén van u heeft een kind van de ander erkend.	ja	nee
U bent bij een pensioenfonds aangemeld als pensioenpartners.	ja	nee
U bent samen eigenaar van een eigen woning.	ja	nee
Op uw adres staat ook een minderjarig kind van 1 van u beiden ingeschreven.	ja	nee

Is uw inschrijving in het GBA van de gemeente gewijzigd? Geef dan datum van adreswijziging door: _____

Aanslagen

Voorlopige aanslagen ontvangen	Vlp aanslagen IB/PVV		
	Vlp aanslagen Zwv		
	Vlp aanslagen Toeslagen (zorg, Kindgeb. budget)		
Eerste keer aangifte door KG Adviseurs	Kopie aangifte vorig jaar		

Werk en overige inkomsten

Inkomsten dienstbetr/uitkering	Jaaropgaaf werkgever		
	Jaaropgaaf uitkering/pensioen		

Woon/werkverkeer met openbaar vervoer

Woon/werk met OV	OV/reisverklaring		
	Opgaaf vergoeding werkgever		

CHECKLIST AANGIFTE IB/PVV 2025

naam: _____
adres: _____



KG ADVISEURS

Andere inkomsten

Overige inkomsten ontvangen	Opgaaf ontvangen inkomsten		
	Opgaaf betaalde kosten		

Verloven

Ouderschapsverlof	Ouderschapsverlofverklaring werkgever bijvoegen		
-------------------	---	--	--

Alimentatie

Alimentatie (niet voor kinderen) ontvangen voor uzelf	bedrag ontvangen alimentatie		
	naam/adres/BSN betaler		

Eigen woning

Kopie WOZ waarde	Kopie WOZ waarde		
Hypotheek bank	Jaaropgaaf betaalde hypotheekrente		
Lening overig/onderhands	Opgaaf saldi en betaalde rente + leningsovk		
Eigen woning tijdelijk verhuurd	Opgaaf inkomsten en kosten		
Aankoop nieuwe woning	Ingangsdatum bewoning		
	Afrekening notaris - opgaaf afsluitprovisies		
	Taxatiekosten		
Verhoging eigen woningschuld	Bewijsstukken verbetering/onderhoud		
Spaar/levenhypotheek	Jaaropgaaf		
Geblokkeerde spaar/beleggingsrekening	Jaaropgaaf		
Twee woningen in bezit (tijdelijk, te koop)	Opgaaf WOZ waarde tweede woning		

Andere onroerende zaken

Overige onroerende zaken m.u.v. woning	Adres		
	WOZ waarde		
Onroerende zaak buiten Nederland	Waarde economisch verkeer		
Permanente verhuur van toepassing	Opgaaf ontvangen huur		

Terbeschikkingstelling vermogen aan BV/verbonden persoon

Verhuur pand	Opgaaf ontvangsten en kosten		
Lening u/g-rekeningcourant	Opgaaf ontvangsten		

CHECKLIST AANGIFTE IB/PVV 2025



KG ADVISEURS

naam: _____

adres: _____

Overige bezittingen

Alle bankrekeningen	Jaaropgaaf/saldi per 1 januari én 31 december		
Vorderingen	Jaaropgaaf/saldi per 1 januari én 31 december		
Contant geld > € 500	Saldi per 1 januari én 31 december		
Effecten	Jaaropgaaf		
	Saldi per 1 januari én 31 december		
	Opgaaf ingehouden dividendbelasting		
Kapitaalverzekeringen	Jaaropgaaf/saldi per 1 januari én 31 december		
Cryptovaluta	Jaaropgaaf/saldi per 1 januari én 31 december		
Kunstvoorwerpen (min 70% belegging)	Opgaaf waarde per 1 januari én 31 december		

Keuze box 3: forfaitair rendement of werkelijk rendement?

Omdat u belasting betaalt over beleggings- en spaarvermogen in box 3 zal u een keuze moeten maken:

1. De aangifte wordt ingevuld en ingediend enkel op basis van het forfaitair rendement.
2. De aangifte wordt ingevuld en ingediend op basis van het forfaitair rendement én op basis van het werkelijk rendement.

Toelichting forfaitair rendement

Bij forfaitair rendement wordt uitgegaan van een vast percentage van het vermogen ongeacht het werkelijk rendement. De percentages over 2025 zijn als volgt:

Banktegoeden: 1,37%

Beleggingen en andere bezittingen: 5,88%

Schulden: 2,7%

Toelichting werkelijk rendement

Het kan zijn dat uw werkelijk rendement in box 3 lager is dan het forfaitair rendement. Dat betekent dat beoordeeld kan/moet worden of het mogelijk voordeliger is om uit te gaan van het werkelijk rendement in plaats van het forfaitair rendement. Om dat te kunnen berekenen moeten er meer gegevens aangeleverd worden. Neem in dat geval contact met ons op.

Welke keuze?

Bij de keuze om ook gegevens voor het werkelijk rendement aan te leveren en in te vullen zijn onder meer de volgende overwegingen:

- Kunt u al op voorhand inschatten dat het werkelijk rendement hoger is dan het forfaitair rendement, dan zal het niet zinvol zijn om gegevens van het werkelijk rendement aan te leveren.
- Om de gegevens van het werkelijk rendement te inventariseren, te beoordelen en te verwerken zal extra tijd kosten voor KG Adviseurs. En daarmee zullen de kosten voor de aangifte hoger uitvallen.
- Tot en met aangiftejaar 2027 mag een keuze gemaakt worden tussen het werkelijk rendement en het forfaitair rendement. Vanaf 2028 zal volgens de kabinetsplannen enkel nog aangifte gedaan moeten worden volgens het werkelijk rendement. Dus vanaf dat aangiftejaar zullen de gegevens van het werkelijk rendement sowieso verzameld en aangeleverd moeten worden.

CHECKLIST AANGIFTE IB/PVV 2025



KG ADVISEURS

naam: _____

adres: _____

Bijzondere aftrekposten

Ziektekosten

Let op! Er geldt een aftrekdrempel. Zie hierna.

Geen fiscale partner

Drempelinkomen

€ 0 tot € 9.534

€ 164

€ 9.534 tot € 50.635

1,65% van het inkomen

€ 50.636 en meer

€ 825 + 5,75% van het bedrag boven € 50.635

Wel een fiscale partner

Drempelinkomen

€ 0 tot € 19.068

€ 328

€ 18.841 tot € 50.635

1,65% van het inkomen

€ 50.636 en meer

€ 835 + 5,75% van het bedrag boven € 50.635

Kosten voor uzelf, uw fiscale partner en kinderen tot 27 jaar die de kosten niet zelf kunnen betalen.

Niet aftrekbaar:

Premie zorgverzekeringswet

Eigen risico

Brillen/contactlenzen/ooglaseren

Begrafeniskosten

Kosten bepaalde vruchtbaarheidsbehandelingen.

Kosten bepaalde hulpmiddelen voor de mobiliteit, zoals een rollator, scootmobiel, aanpassing woning

GGZ personen jonger dan 18 jaar

Dyslexiezorg personen jonger dan 18 jaar

Eigen bijdrage AWBZ en WMO

Kosten die vergoed zijn/worden

Wel aftrekbaar (mits niet vergoed):

Kosten artsen		
Ziekenhuizen		
Medische hulpmiddelen		
Dieetkosten mits in tabel		
Vervoerskosten		
Medicijnen op doktersvoorschrift		
Extra kosten kleding en beddengoed		
Reisvaccinaties		
Steunzolen		

Voor actuele informatie kijk ook op

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/belastingaangifte/content/overzicht-zorgkosten-2025?cid=cpc:2026_1_110&qad_source=1&qad_campaignid=222948663_86&qbruid=0AAAAADnllOqSxkr4u1f91ZMauhlF4GKxv&qclid=EAfalQobChMlxQq9L0kwMVTqeDBx2ewAQjEAAYASAAEqJgMPD_BwE

Alimentatie ex-partner

Alimentatie betaald ex-partner	Opgaaf betaald bedrag		
	Opgaaf naam, adres, BSN van ex-partner		

Lijfrente(banksparen)premies

Lijfrentebanksparen betaald	Opgaaf betaalde premies		
	Jaaropgaaf pensioen/bankinstelling		
	Opgaaf factor A vorig boekjaar		

CHECKLIST AANGIFTE IB/PVV 2025

naam: _____

adres: _____



KG ADVISEURS

Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Arbeidsongeschiktheidspremies betaald	Jaaropgaaf verzekeraar		
	Opgaaf betaalde premies		

Giften goede doelen (ANBI-instellingen)

Giften betaald	Specificatie giften		
Vrijwilligerswerk gedaan	Opgaaf afgeziene onkostenvergoeding		

Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten

Verzorgt u in het weekend of tijdens de vakantie een ernstig gehandicapte van 21 jaar of ouder die meestal in een Wlz-instelling verblijft? (Wlz: Wet langdurige zorg). En maakt u daarvoor extra kosten? Dan mag u deze uitgaven aftrekken als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

* De ernstig gehandicapte is 21 jaar of ouder.

Wordt hij 21 jaar in de loop van het jaar? Dan trekt u alleen de kosten af die u maakt vanaf de dag dat hij 21 wordt.

* De ernstig gehandicapte verblijft meestal in een Wlz-instelling (Wlz: Wet langdurige zorg). Maar u verzorgt deze in het weekend en tijdens vakanties.

Dit kan bij u thuis zijn, maar ook op een vakantieadres.

* De uitgaven worden niet vergoed door bijvoorbeeld de zorgverzekering.

Uitgaven die u nog vergoed krijgt, mag u niet aftrekken.

De volgende kosten zijn aftrekbaar:

* uitgaven voor het halen en brengen met de auto

Hiervoor geldt een aftrek van € 0,23 per kilometer. U neemt altijd de afstand van huis naar de verzorgingsinstelling en terug, ook al reist u bijvoorbeeld in vakanties over een andere afstand.

* extra kosten door het verblijf van de ernstig gehandicapte bij u.

Hiervoor geldt een aftrek van € 13 per dag. De dagen waarop de ernstig gehandicapte wordt gehaald of gebracht, tellen ook mee.

--	--

--	--

Deze vragenlijst bestrijkt alleen de meest voorkomende situaties. Zo zijn niet opgenomen de gegevens die nodig zijn als er sprake is van een onderneming, aandelen in een bv etc.

Er kan dus uiteraard geen aanspraak gemaakt worden op de volledigheid van deze lijst.

Wij verzoeken u ons de onderwerpen te melden die in dit formulier niet zijn opgenomen maar die voor uw aangifte wel van belang kunnen zijn. Neem contact met ons op indien u twijfelt. Liever een vraag teveel dan een onjuiste aangifte!