

Checklist aangifte inkomstenbelasting 2025 – particulieren

Lever onderstaande gegevens aan, voor zover deze op jou van toepassing zijn. Zorg dat je alle relevante documenten bij de hand hebt voordat de aangifte wordt ingediend.

Algemene gegevens

- **Aangiftebrief Belastingdienst:** Indien ontvangen.
- **Persoonsgegevens:** BSN van jou en eventuele fiscale partner.
- **Vorige aangifte:** Kopie IB 2024, alleen nodig als deze niet door LBV is verzorgd.
- **Contactgegevens:** Telefoonnummer en e-mailadres.
- **Voorlopige aanslagen:** IB en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw over 2025.

Inkomen

- **Jaaropgaven 2025:** Loon, uitkering en/of pensioen.
- **Overige werkzaamheden:** Overzicht van inkomsten en bijbehorende kosten.
- **Woon-werkverkeer OV:** OV-jaaroverzicht of werkgeversverklaring.

Eigen woning

- **WOZ-beschikking 2025:** Waardepeildatum 1 januari 2024.
- **Hypotheek:** Betaalde rente en aftrekbare kosten.
- **Depot:** Ontvangen depotrente.
- **Aankoop of verkoop:** Notaris- en makelaarskosten, verkoopprijs en afgeloste hypotheekschuld.

Lijfrente en verzekeringen

- **Lijfrente:** Polis, clauseblad en betaalde premies in 2025.
- **Factor A:** UPO of verklaring aangroei pensioen over 2024.
- **Vrijwillige verzekeringen:** Polis en betalingsbewijzen (bijvoorbeeld ANW of AOV).

Vermogen (box 3)

- **Bankrekeningen:** Saldi per 1 januari 2025.
- **Beleggingen en crypto:** Waarde per 1 januari 2025.
- **Overige bezittingen:** Bijvoorbeeld tweede woning of vorderingen.
- **Schulden:** Schulden die meetellen in box 3, met saldi per 1 januari 2025.

Specifieke aftrekposten

- **Zorgkosten:** Niet-vergoede kosten, inclusief dieetverklaring indien van toepassing.
- **Medische kosten:** Hulpmiddelen, eigen bijdragen en reiskosten.
- **Giften:** ANBI-giften met betalingsbewijzen.
- **Alimentatie:** NAW- en BSN-gegevens en betaalde of ontvangen partneralimentatie.

Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR)

- **Jaaroverzichten:** Banken, beleggingsinstellingen en andere vermogensbeheerders.
- **Waarden vermogen:** Per 1 januari en 31 december 2025.
- **Werkelijke inkomsten:** Rente, dividend, huur en overige opbrengsten.

Let op: kosten die samenhangen met vermogen tellen niet mee voor de OWR.

Overige aandachtspunten

- **Controle:** Check of alle gegevens volledig en juist zijn.
- **VIA en machtiging:** Vooraf ingevulde aangifte alleen met geldige machtiging.
- **Wijzigingen privésituatie:** Huwelijk, scheiding, samenwonen, overlijden, emigratie of immigratie.

Twijfel je over inkomsten of aftrekposten? Neem dan tijdig contact op met LBV.