

Aangiftebrief 2025 (IB 2024)

Inhoudsopgave

1. Inleiding	2
1.1 Uitnodiging aangifte doen nog steeds digitaal én per post.....	2
1.2 Laat de vooraf ingevulde aangifte controleren en aanvullen	2
1.3 Zelf invullen lastig en/of te veel gedoe?.....	2
2. Aangifte(gegevens) IB 2024.....	3
2.1 Eigenwoningforfait	3
2.2 Verdeling eigenwoningforfait en hypotheekrenteaftrek	3
2.3 Doe opgave (gewijzigde) eigenwoninglening bij familie of bv	4
2.4 Afbouw aftrek geen of kleine eigenwoningschuld.....	4
2.5 Aftrek afgestorte FOR in lijfrente	4
2.6 Aftrek lijfrentepremie	4
2.7 Giftenaftrek	4
2.8 Giften in natura onderbouwen	5
2.9 Dubbele vrijstelling voor polissen op verzoek ook bij ontbreken dubbele begunstiging.....	5
2.10 Check renteaftrek na tijdelijke verhuur	5
2.11 Excessief geleend bij je bv?	5
2.12 Vermogen in box 3.....	6

1. Inleiding

Op 1 maart a.s. start de digitale aangifteronde Inkomstenbelasting 2025 (IB 2024). In deze aangiftebrief vind je de meest in het oog springende zaken waarop je attent moet zijn bij de aangifte IB 2024. We richten ons op de wijzigingen uit de Belastingplannen voor 2024 en op enkele zaken waarop je elk jaar extra alert moet zijn.

1.1 Uitnodiging aangifte doen nog steeds digitaal én per post

Je hebt onlangs de uitnodiging ontvangen voor het doen van de IB-aangifte 2024. Die uitnodiging komt nog steeds zowel via de post met de bekende blauwe envelop, als digitaal via jouw persoonlijke Berichtenbox op MijnOverheid. Op termijn zal de papieren uitnodiging helemaal worden vervangen door de uitnodiging via de digitale Berichtenbox.

1.2 Laat de vooraf ingevulde aangifte controleren en aanvullen

De Belastingdienst vult de aangifte al voor een groot deel in. Zo zijn de jaaropgaven van jouw loon, pensioen, lijfrentetermijnen en andere uitkeringen al ingevuld. Dat geldt ook voor de WOZ-waarde van de eigen woning, de aftrekbare hypotheekrente en het saldo van de hypotheekschuld. Ook banksaldi en de (waarde) van andere vermogensbestanddelen in box 3 zijn al ingevuld.

Controleer de vooraf ingevulde gegevens goed, zeker als je inkomenssituatie is gewijzigd. Heb je jouw hypotheek overgesloten? In dat geval verandert de renteaftrek en heb je waarschijnlijk extra aftrekbare kosten gemaakt. Bovendien maakt ook de Belastingdienst weleens een foutje of de gegevens zijn niet compleet. Jij bent en blijft zelf verantwoordelijk en aansprakelijk voor de aangifte, ook als de Belastingdienst onjuiste gegevens heeft opgenomen. Daarnaast moet je de aangifte nog aanvullen met de niet vooraf ingevulde gegevens die van toepassing zijn op jouw inkomens- en vermogenssituatie. Dat kunnen bijvoorbeeld aftrekposten zijn zoals giften, ziektekosten en betaalde partneralimentatie.

1.3 Zelf invullen lastig en/of te veel gedoe?

Ondanks de vooraf ingevulde aangifte vind je het misschien toch erg lastig om zelf de aangifte IB 2024 volledig en correct in te vullen of vind je het te veel gedoe. Laat je aangifte dan door ons verzorgen. Wij doen het graag voor je. Je levert daartoe de relevante gegevens voor jouw IB-aangifte 2024 bij ons aan en wij controleren de vooraf ingevulde gegevens en vullen de aangifte waar nodig aan. Dienen we de aangifte vóór **1 april 2025** in, dan ben je er in elk geval zeker van dat je vóór **1 juli 2025** bericht krijgt van de Belastingdienst.

Hierna hebben we een aantal zaken op een rij gezet, waaraan je misschien niet meteen denkt bij het verzamelen van de gegevens die nodig zijn om je aangifte IB 2024 te kunnen samenstellen.

2. Aangifte(gegevens) IB 2024

2.1 Eigenwoningforfait

De bijtelling voor de eigen woning (het eigenwoningforfait) is 0,35% over de WOZ-waarde, mits die WOZ-waarde tussen de € 75.000 en € 1.310.000 ligt. Daarboven is het forfait 2,35%. Je bent dit tarief alleen verschuldigd voor de WOZ-waarde boven € 1.310.000. Het eigenwoningforfait 2024 wordt berekend over de WOZ-waarde 2024 van je woning met peildatum **1 januari 2023**.

2.2 Verdeling eigenwoningforfait en hypotheekrenteaf trek

Heb je een hypotheek voor een woning die jouw hoofdverblijf is? Dan kun je de rente in aftrek brengen. Ben je op of na 1 januari 2013 voor het eerst een nieuwe hypotheek aangegaan? In dat geval moet je daarnaast aflossen op deze eigenwoningschuld om renteaftrek te kunnen krijgen. Je hypotheekschuld neemt door het aflossen jaarlijks af. Je betaalt dus ieder jaar minder rente en dus heb je ook minder renteaftrek. De hypotheekrente kun je in 2024 in aftrek brengen tegen een tarief van 36,97%. Ook als je inkomen hebt dat wordt belast in de hoogste belastingsschijf. De inkomensgrens waarbij in 2024 de eerste tariefschijf van 36,97% overgaat in de tweede (en hoogste) tariefschijf van 49,50% is € 75.518. Hoewel het aftrekpercentage 36,97% is, ongeacht je inkomen, is het toch van groot belang dat - als je een partner hebt - je het eigenwoningforfait en de hypotheekrenteaf trek bij de juiste persoon aangeeft in de aangifte IB 2024. Hoe dat zit, lees je hierna.

Hoe verdelen?

Was jouw inkomen hoger dan € 75.518 en dat van je partner lager dan dit bedrag? In dat geval is het waarschijnlijk het voordeligst om het eigenwoningforfait en de hypotheekrenteaf trek te claimen bij je minstverdienende partner. Het eigenwoningforfait wordt daardoor ten eerste lager belast, namelijk tegen 36,97% in plaats van 49,50%. Maar het meeste voordeel behaal je door de hogere algemene heffingskorting (in 2024: maximaal € 3.362) die je minstverdienende partner door de hypotheekrenteaf trek krijgt. Deze algemene heffingskorting neemt namelijk met 6,638% af vanaf een inkomen van € 24.812. Bij een inkomen van € 75.518 is deze heffingskorting helemaal afgebouwd tot nul. Heb je een inkomen boven deze inkomensgrens, dan heb je dus geen algemene heffingskorting. Heeft je partner wel een inkomen tussen € 24.812 en € 75.518 en geef je bij hem of haar het eigenwoningforfait aan en trek je de hypotheekrente af? Dan vermindert zijn/haar inkomen en dus neemt het recht op algemene heffingskorting weer toe. Zo levert het lager belaste eigenwoningforfait en de hogere algemene heffingskorting bij je minstverdienende partner dus meer op dan als het forfait en de aftrek wordt geclaimd bij jou als meestverdienende partner met een inkomen in de tweede tariefschijf.

Partner met weinig of geen inkomen

Heeft je partner geen of weinig eigen inkomen en is hij of zij geboren vóór 1963? Dan kan de algemene heffingskorting tot maximaal € 3.362 aan hem of haar worden uitbetaald, mits jij voldoende belasting verschuldigd bent. Is je partner geboren ná 1962 en heb jij inkomen in box 2 en/of box 3? Dan kan het verstandig zijn om een deel van dat inkomen aan je partner toe te rekenen, waardoor hij of zij inkomen heeft waarover belasting is verschuldigd, waarop de algemene heffingskorting in mindering kan worden gebracht. Zo kan je partner zijn/haar algemene heffingskorting toch benutten. Bovendien ben jij minder belasting verschuldigd, doordat jij een deel van je inkomen aan hem/haar hebt toegerekend. Zo zijn jullie samen minder belasting verschuldigd.

Tip

Het is ook verstandig om de voorlopige teruggaaf of aanslag inkomstenbelasting 2025 even te laten controleren. Het kan nodig zijn om deze hierop te laten aanpassen.

2.3 Doe opgave (gewijzigde) eigenwoninglening bij familie of bv

Heb je in 2024 een woning gekocht of je woning verbouwd met een lening van je familie, een derde of van jouw eigen bv? In dat geval kan je de rente alleen in aftrek brengen op je box-1-inkomen als je de gegevens over die lening aangeeft in de IB-aangifte 2024. Deze renseigneringsplicht voor leningen van niet-administratieplichtigen geldt alleen voor leningen die op of na 1 januari 2013 zijn aangegaan en waarop jaarlijks verplicht moet worden afgelost. Is in 2024 de rente van deze lening gewijzigd of is de lening overgesloten? Dan moet je dit ook aangeven in je aangifte IB 2024.

2.4 Afbouw aftrek geen of kleine eigenwoningsschuld

Begin 2019 is gestart met de geleidelijke afschaffing in 30 jaar van de regeling, waarbij je geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij je inkomen als je geen of slechts een kleine hypotheek hebt. Dit doet zich voor als het eigenwoningforfait hoger is dan de rente en/of financieringskosten die je hebt betaald. Tot 2019 hoefde je dan niets bij te tellen. Maar sindsdien moet je jaarlijks 31/3% extra bijtellen. In 2023 was dat 16,67% van het saldo van het eigenwoningforfait en de aftrekbare rente en kosten. In 2024 is dat 20% van dit saldo.

2.5 Aftrek afgestorte FOR in lijfrente

Je kunt geen pensioen meer opbouwen in de fiscale oudedagsreserve (FOR). Heb je in het verleden een FOR opgebouwd? Dan zul je op enig moment hierover met de Belastingdienst moeten afrekenen. Het uiterste moment daarvoor is bij staking van je onderneming. Dan zul je de reserve moeten bijtellen bij de winst. En dan is het volle bedrag van de opgebouwde reserve belast met inkomstenbelasting. Gelukkig kan je voor het bedrag van de opgebouwde oudedagsreserve een aftrekbare (bancaire) lijfrente bedingen, zodat je bij staking per saldo geen inkomstenbelasting verschuldigd bent. Het bedrag waarmee de FOR afneemt is immers wel belast, maar daar staat tegenover dat de premie voor de lijfrente aftrekbaar is. Je moet dan natuurlijk wel voldoende liquide middelen hebben om het bedrag van de oudedagsreserve te kunnen afstorten. Is dat het geval, dan kun je (een deel van) de reserve nog tot **1 juli 2025** afstorten op een lijfrente en nog in je IB-aangifte 2024 in aftrek brengen.

2.6 Aftrek lijfrentepremie

Heb je een pensioentekort? Dan kan je hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaarproduct. De lijfrentepremie die je in 2024 hebt betaald, kan je aftrekken in jouw aangifte IB 2024.

Tip

De aftrek van lijfrentepremie is niet beperkt tot 36,97%. Bij voldoende inkomen in de hoogste schijf kan je deze premie dus tegen een tarief van 49,50% in aftrek brengen!

2.7 Giftenaftrek

Giften aan goede doelen die een anbi-status hebben, kun je in aftrek brengen als je kunt aantonen dat je de giften daadwerkelijk hebt betaald, bijvoorbeeld met een overmaking of kwitantie. *Gewone* giften zijn aftrekbaar boven een bepaald drempelbedrag dat afhankelijk is van je inkomen. De Belastingdienst heeft het drempelbedrag al vooraf ingevuld. *Periodieke* giften zijn geheel aftrekbaar, maar in dat geval moet je wel aan bepaalde voorwaarden voldoen. De Belastingdienst heeft alle goede doelen met een anbi-status geregistreerd. Klik [hier](#) om te controleren of het goede doel een anbi is. Contante giften zijn niet meer aftrekbaar.

Tip

Doe je elk jaar dezelfde giften aan dezelfde goede doelen? Overweeg dan om er een periodieke gift van te maken. Dan is immers je hele gift aftrekbaar en niet alleen het bedrag boven de drempel.

2.8 Giften in natura onderbouwen

Vanaf 2024 moet je de giften in natura met een hogere waarde dan € 10.000 (per belastingplichtige) per kalenderjaar kunnen onderbouwen met een onafhankelijk taxatierapport of een factuur. Deze eis geldt ook voor een kwijtschelding van een vordering die betrekking heeft op een vermogensbestanddeel in natura. Dergelijke kwijtscheldingen worden aangemerkt als gift in natura. Hierdoor is het niet mogelijk om via deze route aan deze bewijslast te ontkomen. Kun je de gift in natura met een hogere waarde dan € 10.000 niet onderbouwen? Dan kun je de waarde van de giften in natura niet in aftrek brengen.

2.9 Dubbele vrijstelling voor polissen op verzoek ook bij ontbreken dubbele begunstiging

Ben je fiscale partners van elkaar en willen jullie bij leven gebruikmaken van de dubbele vrijstelling bij een zogenoemde Brede Herwaarderingspolis, Kapitaalverzekering eigen woning (KEW), Spaarrekening eigen woning (SEW) of een Beleggingsrekening eigen woning (BEW)? In dat geval moeten jullie allebei begunstigden zijn. Zijn jullie die dubbele begunstiging vergeten, dan kunnen jullie de dubbele vrijstelling toch benutten door bij de IB-aangifte een gezamenlijk verzoek te doen, waardoor de uitkering bij ieder van jullie voor de helft opkomt. Je benut vervolgens dan ieder je eigen vrijstelling.

2.10 Check renteaftrek na tijdelijke verhuur

Heb je een niet-verkochte woning die je inmiddels tijdelijk verhuurt? Na de periode van tijdelijke verhuur, herleeft het recht op de renteaftrek voor de resterende termijn, waarin de renteaftrek nog is toegestaan. Die termijn is 3 jaar. Check na de tijdelijke verhuur of die termijn is verstreken. Is dat het geval? Dan heb je geen recht meer op renteaftrek.

2.11 Excessief geleend bij je bv?

Ben je directeur-groootaandeelhouder (dga) van je eigen bv? En heb je veel van je eigen bv geleend (niet zijnde voor de eigen woning*)? In dat geval is het volgende voor jou van belang. Eind vorig jaar heeft de Belastingdienst gecontroleerd of je samen met je partner schulden hebt bij je eigen bv die meer bedragen dan € 500.000. In dat geval wordt in 2024 het meerdere boven de € 500.000 als aanmerkelijk belangvoordeel belast met box-2-heffing. Box 2 kent sinds 1 januari 2024 twee tariefschijven: een eerste schijf met een tarief van 24,5% voor box-2-inkomen tot € 67.000 en daarboven een tarief van 33%. Heb je een fiscaal partner? Dan geldt het lage box-2-tarief tot € 134.000 bij een gelijke verdeling tussen jou en je partner.

Leent je bv aan je (klein)kinderen of aan je (groot)ouders of die van je partner? Dan geldt de grens van € 500.000 ook voor deze verbonden personen en hun partners. Als zij zelf geen aanmerkelijk belang in jouw bv hebben (5% of meer), dan vindt de belastingheffing over het meerdere boven deze € 500.000 bij jou plaats. Hebben zij zelf wel een aanmerkelijk belang, dan vindt de heffing bij de lener/verbonden persoon zelf plaats.

*) Let op

Ga je een eigenwoningsschuld aan met je eigen bv? Zorg er dan voor dat je een hypotheekrecht verstrekt aan je eigen bv. Anders valt deze schuld niet onder deze uitzondering!

2.12 Vermogen in box 3

Tot en met 2027 wordt de box-3-heffing berekend aan de hand van forfaitaire rendementspercentages voor de drie categorieën 'bank- en spaartegoeden', 'overige bezittingen' en 'schulden'. Voor 2024 is het forfaitaire percentage voor de 'overige bezittingen' vastgesteld op 6,04%. Voor de 'bank- en spaartegoeden' en de 'schulden' zijn de percentages voorlopig vastgesteld op 1,44% respectievelijk 2,61%. Beleggingsvermogen zoals een effectenportefeuille, cryptovaluta of vastgoed, wordt dus zwaarder belast dan bank- en spaartegoeden. Tot laatstgenoemde categorie worden overigens ook gerekend aandelen in een reservefonds van een Vereniging van Eigenaren (VvE) en een derdenrekening bij een notaris. Vorderingen en schulden tussen jou en je fiscale partner of tussen jou en je minderjarig kind hoef je niet meer aan te geven in de IB-aangifte.

De verschuldigde box-3-heffing (36%) over het voordeel uit het box-3-vermogen dat je hebt aangegeven in jouw IB-aangifte 2024 wordt dus berekend op grond van de huidige wettelijke regeling dat is gebaseerd op de forfaitaire rendementspercentages voor de drie categorieën vermogensbestanddelen. Maar je werkelijke rendement over dit vermogen kan lager zijn. Is dat het geval, dan kan je met het formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' de box-3-heffing laten herberekenen door de Belastingdienst. Je moet wel kunnen aantonen hoeveel je (lagere) werkelijke rendement was in 2024. Het formulier komt vanaf juli 2025 beschikbaar.

Heffingvrij vermogen

De vrijstelling in box 3 (het heffingvrije vermogen) is in 2024 € 57.000 per belastingplichtige gebleven. Heb je een fiscale partner? Dan hebben jullie samen dus een vrijstelling van € 114.000. Blijft het vermogen onder het bedrag van het heffingvrije vermogen? Dan hoef je jouw vermogen niet op te geven aan de Belastingdienst en wordt er bij jou niets belast in box 3.

Let op: uitzondering!

Heb je recht op huurtoeslag én heb je box-3-vermogen? In dat geval geldt voor jou mogelijk een afwijkende regeling. Voor de vermogenstoets in de inkomensafhankelijke regelingen wordt namelijk aangesloten bij de vermogensrendementsgrondslag zonder aftrek van het heffingvrije vermogen. Dit komt erop neer dat je in je IB-aangifte toch de vermogensbestanddelen moet invullen als jouw box-3-vermogen zonder toepassing van het heffingvrije deel meer bedraagt dan € 36.952 (per toeslagpartner). Deze vermogensgrens is alleen relevant voor de huurtoeslag, omdat op andere inkomensafhankelijke regelingen geen (kinderopvangtoeslag) of juist hogere vermogensgrenzen (zorgtoeslag) van toepassing zijn.

Juiste verdeling box-3-vermogen

Heb je een fiscale partner? In dat geval is het van belang om het vermogen op de gunstigste manier te verdelen tussen jou en je partner. Ook hier kun je dus voordeel behalen door het vermogen zo te verdelen dat je partner zo maximaal mogelijk de algemene heffingskorting benut (zie onder 2.2).

In deze Aangiftebrief is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 18 februari 2025. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kan je altijd contact met ons opnemen.