

Welke papieren hebt u nodig voor de belastingaangifte 2015? Een overzicht.

Zet een vinkje bij elk onderdeel waarvan u en/of uw partner de papieren hebt ontvangen.

Uzelf	Situatie	Partner
<input type="checkbox"/>	Iedere werknemer krijgt een jaaropgave. Hebt u deze niet ontvangen, dan is soms het laatste salarisoverzicht (december) de jaaropgave. Heeft u gewerkt via een uitzendbureau, bedenk dan dat de jaaropgave niet automatisch wordt aangemaakt; hier moet u om vragen. Vaak moet u uw jaaropgave downloaden, <u>bijv. bij het UWV</u> . Doe dat bijtijds. Ik werk alleen met de officiële jaaropgaven . <u>Denkt u ook aan eventuele afkoop kleine pensioenen?</u>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Hebt u een eigen huis? Voor de belastingaangifte 2015 geldt de WOZ-waarde met als peildatum 1-1-2014 . Hiervan hebt u begin 2015 een bericht van uw gemeente ontvangen, meestal samen met de gemeentelijke belastingaanslag voor 2015 . De gemeentelijke belastingaanslag voor 2015 is dus het formulier dat u klaar kunt leggen. Van uw hypotheekverstrekker hebt u ook een jaaropgave ontvangen, met de betaalde rente over 2015 , of u moet deze downloaden. Zie de achterzijde voor het downloaden van de jaaroverzichten. Hebt u een (andere) woning gekocht of uw hypotheek overgesloten in 2015? Dan ook de nota van de notaris bij de hand houden.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Hebt u in 2015 premies betaald voor een lijfrentepolis ? Dan zijn deze alleen aftrekbaar voor zover u een pensioentekort heeft, en dat kunt aantonen. Daarvoor dien ik bij het opstellen van de aangifte te beschikken over uw pensioenopgaven voor zover daar de Factor A op vermeld staat (deze ontvangt u jaarlijks van uw pensioenfonds) en van de jaaropgaven van de afgelopen 7 jaren. Hebt u geen pensioenopgaven (meer)? Dan kunt u uw pensioenfonds vragen een overzicht te maken van de Factor A van de laatste 7 jaren (2008-2014) . Zij kunnen dat binnen enkele weken verzorgen. Zorgt u ervoor dat u dit overzicht tijdig in bezit hebt.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Net als vorig jaar is dit jaar voor het vaststellen van het vermogen alleen de stand van uw bezittingen per 1 januari 2015 van belang. Om echter te voorkomen dat u over een jaar (bij de aangifte 2016) niet meer beschikt over de gegevens van begin 2016, adviseren wij u om toch ook de eindstanden van 2015 op te vragen en te bewaren. Van de meeste banken ontvangt u tegenwoordig een speciaal overzicht, bij andere banken wordt het eindejaarssaldo op één van de eerste afschriften in het nieuwe jaar vermeld. Hebt u een internetrekening zonder afschriften, leg dan (tijdig!) het saldo op 1-1-2015 en 31-12-2015 vast (<u>zie achterzijde voor uitleg downloaden jaaropgave bank</u>).	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Mocht u in 2015 al een Voorlopige Aanslag (IB/PVV of ZWV) hebben gehad, of in aanmerking zijn gekomen voor Zorg-, Huur- of andere Toeslagen, zorgt u er dan voor dat deze berichten allemaal binnen handbereik zijn. Ook de (voorlopige en definitieve) aanslagen 2014 kunnen van belang zijn. Alle belastingberichten (dus ook Toeslagen) over het jaar 2015 zijn van belang!	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Ziektekosten zijn ook in 2015 slechts beperkt aftrekbaar. Alleen enkele specifieke ziektekosten zijn nog aftrekbaar (boven een inkomensafhankelijke drempel), zoals medicijnen, reiskosten naar ziekenhuis of arts, kosten tandarts, fysiotherapeut of psycholoog, vaste aftrek dieet en beddengoed in specifieke situaties. Deels vergoede nota's kunnen meetellen, denk ook aan de <u>afrekeningspecificaties</u> van uw ziektekostenverzekeraar.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Maakt u regelmatig bedragen over naar goede doelen ? Zorgt u dan voor een overzicht van deze goede doelen en de bedragen (giften) die u in 2015 hebt betaald. Gebruik eventueel de specificatie van uw aangifte vorig jaar. Denk ook eens aan "periodiek schenken"; u heeft dan geen last van de drempel van 1% van uw inkomen. Vraag naar de mogelijkheden, ik heb formulieren daarvoor beschikbaar.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Als u studiekosten (voor uzelf of uw partner) hebt gehad in 2015, die niet of slechts gedeeltelijk zijn vergoed door uw werkgever, kunt u wellicht nog een deel in aftrek brengen. Denk aan kosten voor inschrijf- les- en examengeld, boeken en hulpmiddelen. Reis- en verblijfkosten zoals overnachting en maaltijden, en een computer vallen helaas niet onder deze regeling. Er is een drempel van € 250.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Aftrek levensonderhoud kinderen tot 21 jaar zijn per 1-1-2015 vervallen. Verder zijn in 2015 ook diverse heffingskortingen (alleenstaande ouderkorting, ouderschapsverlofkorting etc.) vervallen. Houdt u daarmee rekening, eventueel met uw Voorlopige Aanslag!	<input type="checkbox"/>

Indien u de aangifte weer door mij laat verzorgen, hoeft u zich geen zorgen te maken als u geen Dig-ID hebt. Ik verstuur uw aangifte met mijn eigen certificaten.

Voor meer informatie kunt u ook kijken op www.consultis.nl, kies in het menu voor 'fiscaal advies - inkomstenbelasting'.