

Podcast Belastingtips – Transcript – Uitgeschreven verslag

Host: **Tjarko Denekamp**

Experts: **Kees Adema, Marc Wes**

Allen expert vermogensplanning bij ABN AMRO MeesPierson

Tjarko Denekamp

“Goedendag dames en heren. Het moment nadert waarop u zich moet verdiepen in uw aangifte 2025. U kunt deze indienen vanaf 1 maart. Voor een enkeling reden om zich met enthousiasme te verdiepen in de belastingregels en te kijken hoe die uitpakken voor uw eigen situatie. Voor waarschijnlijk de meesten van u een verplicht nummer, waar u zich zuchtend en steunend toe zet, nadat u de archieven bent ingedoken om alle benodigde gegevens op tafel te hebben.”

“Zijn er dit jaar bijzondere aandachtspunten, hoe zitten de belastingregels ook alweer in elkaar en laat u geen geld liggen? Met deze vragen in gedachten willen we u in deze podcast graag een eind verder op weg helpen. Ik doe dat met mijn collega's Marc Wes en Kees Adema. Zij zijn beide expert vermogensplanning bij ABN AMRO MeesPierson. Zij volgen de ontwikkelingen en helpen klanten bij het plannen van hun financiën. Mijn naam is Tjarko Denekamp, ik heb dezelfde functie als Marc en Kees en ben vandaag uw host. Kees, om bij jou te beginnen; wat heeft jouw bijzondere aandacht bij de belastingaangifte?”

Kees Adema

“Ja dankjewel Tjarko. Ik wil het graag hebben over meer algemene zaken waar je op moet letten bij het doen van je aangifte inkomstenbelasting. Zo wil ik het hebben over bijvoorbeeld zorgkosten, hypotheekrente, veranderingen in je persoonlijke situatie en bijvoorbeeld het goed gebruik maken van heffingskortingen.”

Tjarko Denekamp

“En Marc, waar concentreer jij je in het bijzonder op?”

Marc Wes

“Ik wil graag aandacht besteden aan box 3: de forfaitaire regeling en de tegenbewijsregeling. Daarna behandel ik wat meer exotische onderwerpen. Hoe zit het bijvoorbeeld met cryptovaluta? Wat doe je eigenlijk met gouden munten, een klassieke auto of zelfs kunst?”

Tjarko Denekamp

“Ja, dat is een bord vol. Jullie weten dat we er na 25 minuten een punt achter willen

zetten?”

Marc Wes

“Dat gaat ons lukken, Tjarko.”

Tjarko Denekamp

“Heel goed, laten we beginnen bij het begin, Kees; hoeveel mensen gaan er eigenlijk aangifte doen?”

Kees Adema

“Ja Tjarko, vanaf 1 maart gaan bijna 7 miljoen particulieren en 2.5 miljoen ondernemers weer aangifte doen. Als je dat voor 1 mei doet heb je al voor 1 juli bericht terug. En dat moet denk ik voor velen echt wel lukken want de belastingdienst heeft het ons de afgelopen jaren eigenlijk steeds makkelijker gemaakt. Ontzettend veel posten in de online aangifte zijn al automatisch vooraf ingevuld. Maar let op, er zijn een aantal posten die de belastingdienst niet automatisch heeft ingevuld of niet kent. Vul deze posten wel aan.”

Tjarko Denekamp

“Ja, laten we daar even bij stilstaan. Je kan er dus niet zomaar van uitgaan dat alles in de aangifte staat en als dat niet zo is, moet je het zelf aanvullen. Kun je wat voorbeelden geven van zaken waar het dan om gaat?”

Kees Adema

“Denk bijvoorbeeld eens aan een familielening voor een eigen woning of een lening die je bij je eigen BV hebt afgesloten. Deze leningen moet je, en je familie, ook nog zelf invullen. Hetzelfde geldt voor vermogen in het buitenland. Hoewel de Nederlandse belastingdienst steeds meer gegevens van Nederlanders met een rekening in het buitenland automatisch krijgt aangeleverd, staan deze gegevens toch vaak niet goed vooringevuld. Ook onroerend goed in het buitenland moet je opnemen in de aangifte omdat je in feite je wereldvermogen dient aan te geven. Gelukkig krijg je voor het buitenlandse onroerend goed vrijwel altijd direct een volledige vermindering van de te betalen belasting door toepassing van de zogenaamde evenredigheidsbreuk. Ik heb daar overigens een blog over geschreven die te vinden is op de website van ABN AMRO MeesPierson Financial Focus. “

Tjarko Denekamp

“Ik merk in de praktijk dat veel mensen dit ingewikkeld vinden, want hier komen

verschillende dingen samen. Het bezit in het buitenland moet je ook opgeven, want Nederland kijkt naar je gehele bezit, waar het zich ook op de wereld bevindt. Als je ook belasting moet betalen in het buitenland, kun je dubbele belasting krijgen. Voor onroerende zaken geldt daar standaard een regeling voor, in de zin dat dit vermogen min of meer uit je box 3-vermogen wordt gefilterd. En zo wordt dubbele belasting voorkomen. Hebben we hem zo in de smiezen?”

Kees Adema

“Ja, dat klopt. Je geeft vermogen in het buitenland dus wel op, maar over bijvoorbeeld een vakantiewoning in het buitenland betaal je feitelijk vaak geen inkomstenbelasting in Nederland.”

Tjarko Denekamp

“Oké, nog andere voorbeelden van vermogen dat je zelf nog moet opgeven?”

Kees Adema

“Er zijn misschien rekeningen of participaties die je hebt met anderen zoals bijvoorbeeld in een familiefonds of er is een spaar- of beleggingsrekening met anderen die niet goed of verkeerd vooringevuld zijn door de belastingdienst. Daarnaast is het goed om alert te zijn op grote veranderingen in je persoonlijke situatie. Bijvoorbeeld om bij de aankoop of verkoop van je huis extra aftrekposten in de gaten te houden zoals: taxatiekosten, notariskosten, kadasterkosten, advies en bemiddelingskosten enz. Dit zijn mooie aftrekposten waarmee je belasting kunt besparen.”

Tjarko Denekamp

Ja, als je bent verhuisd, dan moet je er even extra goed voor gaan zitten. Zeker als er een jaargrens tussen zit en je zit met twee huizen. Dat wordt al snel erg ingewikkeld. Verder nog aandachtspunten?

Kees Adema

Ook de verlaging van de WOZ-waarde van je pand op erfpachtgrond wordt regelmatig vergeten. Het is namelijk zo dat als je erfpacht betaalt, je soms een afslag kan krijgen op de berekening van de belastinggrondslag op basis van die WOZ-waarde. Daar zou je dus ook geld kunnen laten liggen. Dus check die vooringevulde gegevens allemaal goed. En vergeet daarbij niet om alle bedragen op hele getallen in jouw voordeel af te ronden, dat mag namelijk.

Tjarko Denekamp

Ah kijk, wie het kleine niet eert... zeggen we dan. Maar dus ook goed letten op de grote posten. Je moet dus eigenlijk per bezitting even bekijken wat de bijzonderheden zijn. Kees, dit was aan de kant van bezit, hoe zit het met aftrekposten?

Kees Adema

Er zijn veel onbenutte aftrekposten, sommigen laten daar wel honderden euro's belastingvoordeel liggen. Bij een aftrekpost denken velen aan hypotheekrenteaftrek. Maar het gaat ook over bijvoorbeeld ziektekosten die niet gedekt of vergoed zijn door een zorgverzekering. Als de kosten niet door een verzekeraar zijn vergoed zijn kunnen veel zorgkosten nog steeds aftrekbaar zijn. Denk bijvoorbeeld aan bepaalde medicijnen, een gehoorapparaat, tandartskosten, dieetkosten, reisvaccinaties, medische hulpmiddelen of de reiskosten die je moet betalen om naar het ziekenhuis te gaan. Ook zorgkosten die je zelf hebt betaald voor langdurige of intensieve zorg en waarvoor de zorgverzekering geen vergoeding gaf, kunnen soms in aanmerking komen voor aftrek.

Tjarko Denekamp

Nou ben ik zelf net bij de tandarts geweest voor mijn periodieke onderhoudsbeurt. Met die kosten heb ik nooit wat gedaan. Heb ik geld laten liggen?

Kees Adema

Nee, waarschijnlijk niet, er is namelijk wel een drempel voor de belastingaftrek en daarvoor zou ik eens gaan kijken op de website van de Belastingdienst. Daar is een speciale pagina met een overzicht van alle aftrekbare zorgkosten in 2025 en daar staat ook meer over de drempel voor die aftrek. Overigens kan het daarnaast lonen om ook eens bij je eigen gemeente te kijken. Veel gemeentes geven ook ondersteuning bij zorgkosten. Bijvoorbeeld wordt soms een vergoeding gegeven om zo lang mogelijk in je eigen huis te kunnen blijven wonen. Deze ondersteuning gebeurt vaak op basis van de wet maatschappelijke ondersteuning, de WMO.

Tjarko Denekamp

Dan naar de hypotheekrenteaftrek. Dat gaat voor veel mensen immers om een substantieel bedrag. Hoe komt deze terug in de belastingaangifte?

Kees Adema

De hypotheekrente is ook nog steeds fiscaal aftrekbaar en dat blijft ook zo volgens het nieuwe coalitieakkoord. De hypotheekrenteaftrek is sinds 2023 overigens al wel beperkt voor iedereen tot zo'n 37%. Dus dat geldt óók voor mensen die over de top van hun inkomen 49,5% belasting betalen. Deze aftrekbeperking geldt ook voor bijvoorbeeld zorgkosten en giften aan goede doelen. En als je een fiscale partner hebt, mag je de aftrekpost van de hypotheekrente en bijtelling voor het eigen huis ook onderling verdelen. Dat zit tegenwoordig wat anders dan veel mensen denken.

Tjarko Denekamp

Hoe zit dat dan precies, wat is er veranderd?

Kees Adema

In het verleden was het eigenlijk altijd gunstig om de hypotheekrenteaftrek in aftrek te brengen bij de degene met het hoogste inkomen. Maar de aftrek van hypotheekrente is, zoals ik net aangaf, in 2023 voor iedereen beperkt tot maximaal zo'n 37%. Het gaat er dus niet zozeer om wie het hoogste inkomen heeft, maar meer of de aftrek ook daadwerkelijk tegen 37% plaatsvindt. Hier wordt het wat technisch. Aftrekposten kunnen namelijk ook invloed hebben op heffingskortingen en dat kan soms meer belastingvoordeel opleveren.

Tjarko Denekamp

Kun je dat concreet maken met een voorbeeld?

Kees Adema

Zeker. Stel we hebben 2 partners. Eén van hen heeft een bruto inkomen van 100.000 euro. De ander van 60.000 euro. En stel verder dat de hypotheekrente 10.000 euro is. Voor de hypotheekrenteaftrek maakt het eigenlijk niet uit wie de aftrekpost heeft. Het voordeel zou in beide gevallen 37% zijn. Maar bij de partner met het lagere inkomen van 60.000 euro treedt een extra effect op. Het inkomen voor de belasting wordt lager door

de aftrek van de hypotheekrente waardoor er een extra belastingvoordeel ontstaat. Degene met het lagere inkomen heeft namelijk recht op een hogere heffingskorting, dat is een extra korting op te betalen belasting. In dit voorbeeld kan dat ongeveer 600 euro voordeel opleveren.

Tjarko Denekamp

Dat is inderdaad behoorlijk technisch, maar het voordeel is toch behoorlijk. De moeite waard dus om hier aandacht voor te hebben. En de ingewikkeldheid komt dus doordat heffingskortingen, zeg maar kortingen op de belasting die je moet betalen, afhankelijk zijn van de hoogte van je inkomen. Het is even puzzelen in de aangifte wat de meest gunstige verhouding is. Een mooi actiepunt, zou ik zeggen. Zijn er aftrekposten die we nog niet genoemd hebben, Kees?

Kees Adema

Een belangrijke uitzondering op de aftrekbeperking van 37% zijn overigens lijfrentepremies. Ofwel, de inleg voor een oudedagsvoorziening die je opbouwt in privé. Die kunnen aftrekbaar zijn in box 1 en bij een hoog inkomen wel tegen het maximale tarief van 49,5% worden afgetrokken. Door een effect op heffingskortingen waar we het net over hadden kan het maximale voordeel zelfs nog hoger zijn. En tot slot, denk naast het doen van een goede aangifte ook eens aan het aanvragen van toeslagen zoals huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag. Er blijven jaarlijks miljoenen aan toeslagen liggen dus maak daar gebruik van.

Tjarko Denekamp

Heel goed Kees. Daar heb je ons al heel veel gegeven om naar te kijken. En dan moeten we nog aan box 3 beginnen. Dit wordt een pittige podcast! Goed, dan nu door naar box 3. Marc, leuker kunnen we het niet maken, maar makkelijker waarschijnlijk ook niet? Heb ik het goed dat we in box 3 inmiddels met 2 stelsels zitten? Het forfaitaire systeem en de tegenbewijsregeling. Help ons Marc!

Marc Wes

Ga ik zeker doen! Het forfaitaire systeem houdt in dat het rendement op vermogen wordt vastgesteld op basis van een wettelijk bepaald percentage, dat noemen we het forfait. Dat systeem kijkt dus niet naar het daadwerkelijk behaalde rendement. Er is wel sprake

van een heffingvrij vermogen. Na uitspraken van de rechter is de zogenaamde tegenbewijsregeling ontstaan. Deze regeling biedt belastingplichtigen de mogelijkheid om aan te tonen dat hun werkelijke rendement lager is dan het forfait. Je bent dan mogelijk minder belasting verschuldigd.

Tjarko Denekamp

Oké, hoe gaat dat precies in zijn werk, hoe kom je tot die lagere belasting?

Marc Wes

Als eerste is het natuurlijk zo dat je werkelijk rendement belast wordt, dat is de essentie van de regeling, maar er is meer. Je maakt de keuze voor je hele vermogen, dus niet het ene deel forfaitair en het andere deel werkelijk belast. Ook niet gerealiseerde waardemutaties tellen in dit systeem mee, denk aan bijvoorbeeld waardestijging van effecten of verhuurde panden, zonder dat je ze verkoopt. slot is er geen heffingvrij vermogen in de tegenbewijsregeling.

Tjarko Denekamp

Begrijp ik het goed dat de tegenbewijsregeling nu vast onderdeel is van de aangifte en niet meer een apart formulier?

Marc Wes

Ja, je hebt gelijk Tjarko. De tegenbewijsregeling is in 2025 in de wet opgenomen. Je gebruikte voorheen, zoals je al zei, een apart formulier naast je aangifte. Nu is de optie voor het belasten van het werkelijke rendement gewoon onderdeel van je aangifte. Je moet daar wel een beetje bij opletten want de Belastingdienst heeft de gegevens voor het berekenen van het werkelijke rendement niet ingevuld, want die hebben ze niet. Zorg er dus voor dat je de administratie goed op orde is. Zo geef je eenvoudig je rendement op. Het kan daarbij overigens niet misgaan want de belastingdienst pakt altijd het resultaat dat voor jou het beste uitkomt.

Tjarko Denekamp

Oké, twee systemen dus en twee keer zo ingewikkeld. Maar, je mag voor de gunstigste regeling kiezen. Dit kan je dus belasting schelen, als je de veronderstelde rendementen niet hebt gehaald. De meeste banken helpen daarbij overigens met het aanleveren van

alle gegevens die nodig zijn, dat scheelt dan weer. Wat zijn de forfaitaire percentages ook alweer voor 2025?

Marc Wes

Fiscalisten hebben de forfaits voor 2025 berekend en voor banktegoeden geldt 1,37% als forfait, en voor schulden geldt 2,70%. Er kan nog een verschil van een honderdste procentpunt zijn, omdat de Belastingdienst soms anders afrondt dan de fiscalisten gewend zijn. Voor overige bezittingen, zoals effecten en box 3 vastgoed, was al bekend dat het forfait 5,88% zal bedragen.

Tjarko Denekamp

Ja, dat was al bekend, en we weten zelfs al het rendement voor 2026 en 2027. Een belangrijk punt is natuurlijk dat de Belastingdienst uitgaat van de omvang en samenstelling van je vermogen op 1 januari van het jaar, ongeacht wat daar vervolgens gebeurt. Als je spaargeld hebt op 1 januari wordt je geacht een heel jaar te sparen, ook al ga je op 2 januari iets met dat geld doen. Daardoor kunnen makkelijk fricties ontstaan. Dus heb daar oog voor, zou ik zeggen. Marc, dan even door naar andere situaties en hoe die uitpakken voor box 3. Hoe zit het bijvoorbeeld met cash dat ik thuis heb liggen voor een noodgeval?

Marc Wes

Ook het geld dat je thuis hebt liggen moet je opgeven bij je aangifte. Ben je alleenstaand? Dan moet je opgeven als je meer dan € 661 in huis hebt. Dat verdubbelt voor mensen met een fiscale partner. Heb je ook cadeaubonnen liggen? Die tellen ook mee. Kom je dan samen boven het genoemde bedrag uit, dan valt dat onder de categorie banktegoeden en is het lage forfait, wat ik noemde, van toepassing.

Tjarko Denekamp

En zijn gouden munten dan eigenlijk ook cash?

Marc Wes

Ja Tjarko, je zou denken, ik heb gouden munten, dat is hetzelfde als 'contant geld' in box 3, dus het lage forfait. Maar de rechter heeft eind 2025 bepaald dat gouden munten 'overige bezittingen' zijn. Dan geldt dus het hoge forfait van 5,88%. Ga je dan voor de

tegenbewijsregeling, vergeet niet dat de waardestijging van goud flink was in 2025.

Ja precies, die tikken mooi aan. Dat kan ik niet zeggen van mijn bitcoins, die doen het in ieder geval dit jaar, tot op heden, een stuk minder. Cryptomunt of cryptovaluta, hoe kijkt box 3 daar naar?

Marc Wes

De basisregel is dat je ook cryptovaluta moet opgeven bij je aangifte inkomstenbelasting. Je geeft dan de marktwaarde op van je crypto's per 1 januari 2025. Voor die waarde, als je die niet weet, kijk je op je omwisselplatform. Zoals we zagen kan je in box 3 de komende twee jaar kiezen voor het forfait of het werkelijk rendement.

Tjarko Denekamp

Maar zijn ze dan banktegoeden of zijn ze dan de overige bezittingen?

Marc Wes

Overige bezittingen inderdaad, heel goed dat je dat even duidelijker maakt. De koersen van bekende crypto's als Bitcoin en Ethereum daalden in 2025. Tegenbewijs leveren kan dan aantrekkelijk zijn, maar houd rekening met een eventueel positief rendement op andere bezittingen want je moet weer voor het geheel de keuze maken.

Tjarko Denekamp

En zou ik, kijkend naar het geheel, in het rood zijn gekomen, dus ik heb voor dat jaar beleggingsverlies gemaakt, krijg ik dan geld terug?

Marc Wes

Je mag het verlies alleen verrekenen met rendementen op andere bezittingen in box 3 van datzelfde jaar, niet met andere jaren. Overigens zijn aanbieders van crypto sinds dit jaar, 2026, verplicht om je gegevens met de Belastingdienst te gaan delen. Die info kan de Belastingdienst dan gebruiken om je aangifte te controleren.

Tjarko Denekamp

Hoe zit het met de klassieke auto? Moet je die aangeven in box 3?

Marc Wes

Roerende zaken die je zelf gebruikt zijn meestal vrijgesteld. De vraag is of een klassieke auto daar ook onder valt. Gelukkig bestaat er een vrijstelling in box 3 voor kunst en wetenschap. De hoogste rechter heeft gezegd dat een klassieke auto ook kunst kan zijn. Dus meestal blijft een klassieke auto buiten box 3, tenzij jij de auto voor ten minste 70% als belegging aanhoudt.

Tjarko Denekamp

Oké, en tot slot die mooie Hollandse meester aan de muur, die valt dan ook onder de kunstregeling en is daarmee vrijgesteld?

Marc Wes

Ja, ook kunst blijft in beginsel buiten box 3. Het moet volgens de staatssecretaris echter niet gaan om 'gekunstelde' constructies om box 3 te vermijden. Ik vind dat zelf mooi uitgedrukt in dit geval. Heb je een klassieke auto om mee te toeren of een waardevol kunstwerk aan de wand, in beginsel blijf je daarmee buiten box 3.

Tjarko Denekamp

Oke, dus lekker rijden en aan de muur laten hangen. Goed, dankjewel Marc, en ook Kees natuurlijk. Hiermee komen we aan het einde van deze podcast. Hopelijk heeft u van ons een beter beeld gekregen van de regels die schuilgaan achter de vragen op uw aangiftebiljet. Uitgebreidere informatie vindt u op onze website. Bij de aangifte 2025 kijkt u eigenlijk in de achteruitkijkspiegel. Het jaar 2025 is immers al afgesloten. Maar de meeste vraagstukken spelen ook voor het jaar 2026 en daar kunt u dus nog wel actie op ondernemen. Uw inspanningen voor de belastingaangifte hebben zo dus wellicht nog een extra opbrengst. En met een nieuw kabinet kunnen we ook al wat verder vooruit gaan kijken. Het is wel een minderheidskabinet, dus nieuw beleid ligt minder vast dan we gewend zijn. Steeds zal het kabinet op zoek moeten naar een meerderheid en dat wordt onderhandelen. We moeten dus wat korter op de bal gaan zitten, om alle ontwikkelingen bij te houden. We helpen u daar graag mee en berichten u over ontwikkelingen via onze website en nieuwsbrieven. Voor nu sluiten we af. We bedanken u voor uw aandacht en zeggen, graag tot een volgende keer.