

Papieren die je moet bewaren

Wat moet je bewaren en wat kan weg...

De Belastingdienst mag bij particulieren tot vijf jaar terug belastingen navorderen. Het is daarom belangrijk dat je alle belastingpapieren die je voor je aangifte gebruikt vijf jaar bewaard.

Leven lang

- Notariële stukken (testamenten en akten)
- Medische documenten
- Diploma's, certificaten en getuigschriften
- Trouwboekje
- Arbeidscontracten
- Adoptie- of echtscheidingspapieren
- Inentingspapieren
- Pensioenoverzichten

5 jaar (particulieren)

- Belastingpapieren
- Facturen
- Jaaropgaven en -overzichten
- Bank- en giro afschriften (elk half jaar downloaden)
- Salarisstroken

7 jaar (ondernemers)

- Grootboek
- Loonadministratie
- Debiteuren- en crediteurenadministratie
- Voorraadadministratie
- In- en verkoopadministratie
- Papieren m.b.t. onroerend goed moet je minimaal 10 jaar bewaren
- Belastingaangiften

Tot de einddatum of tot ontvangst van een nieuw exemplaar

- Verzekeringopolissen
- Servicecontracten
- Lidmaatschapsbewijzen
- Catalogi
- Pensioenoverzichten
- Roosters
- Garantiebewijzen
- Wegenkaarten en plattegronden

Wat heb je nodig voor je belastingaangifte

Reguliere inkomsten en uitgaven

- Jaaropgave(n) van loon, pensioen, lijfrente, betaalde kosten kinderopvang
- Opgaaf ontvangen vergoedingen en AOW, WW en andere uitkeringen
- Opgaaf ontvangen / betaalde alimentatie

Reiskosten

- Opgaaf afstand woon-werk (enkele reis)
- Opgaaf ontvangen reiskostenvergoeding
- Opgaaf catalogusprijs en bouwjaar auto Via werkgever, afstand woon-werk en door jou gemaakte onkosten
- Openbaar Vervoersverklaring

Saldi, rente, dividend

- Opgaaf van saldi van alle bankrekeningen, spaartegoeden en uitgeleende bedragen per 1 januari en 31 december van het betreffende belastingjaar (ook van minderjarige kinderen)
- Opgaaf van saldi van alle leningen per 1 januari en 31 december van het betreffende belastingjaar
- Opgaaf ontvangen/betaalde rente over genoemde saldi in het betreffende belastingjaar
- Opgaaf ontvangen dividend en betaalde dividendbelasting
- Opgaaf effectenbezit per 1 januari en 31 december van het betreffende belastingjaar

Onroerende zaken

- Opgaaf overheidsbijdragen eigen woning
- Opgaaf betaalde hypotheekrente
- Opgaaf betaalde premie lijfrente
- Factuur taxatierapport eigen woning
- Aanslag onroerend zaak belasting of WOZ-verklaring
- Opgaaf van waarde overige onroerende zaken (box 3)
- Opgaaf ontvangen huur en gemaakte kosten (voor zover belast in box 1)
- Factuur notaris mbt eigen woning

Bijzondere uitgaven

- Opgaaf giften
- Opgaaf gemaakte ziektekosten en ontvangen ziektekostenvergoedingen (als dit meer dan ongeveer 12% van je inkomen bedraagt)
- Opgaaf studiekosten

Aanslagen en voorlopige teruggaven

- Betaalde voorlopige aanslag(en)
- Ontvangen voorlopige teruggave(n)