

Checklist Opgave werkelijk rendement Box 3

Bank- en spaartegoeden

Bij bank- en spaartegoeden in het binnen- en buitenland

- ☐ naam en rekeningnummer (IBAN) van elke bank- en spaarrekening
- ☐ overzicht(en) van de ontvangen rente - jaaroverzicht van uw bank
- ☐ de ontvangen rente in euro's van een buitenlandse rekening met andere valuta - kijk op de site van de Europese Centrale Bank (ECB) voor de wisselkoers

Kosten voor een bank- of spaarrekening hoeft u niet op te zoeken. Deze kosten zijn niet aftrekbaar bij het werkelijk rendement.

Vereniging van eigenaren (vve)

U hebt de ontvangen rente nodig over uw aandeel in het vermogen van de vve. Kijk voor de ontvangen rente op de jaarrekening van de vve. Uw aandeel vindt u in de splitsingsakte. U kunt de ontvangen rente of de splitsingsakte ook opvragen bij uw vve-beheerder.

Contant geld in vreemde valuta

Bij contant geld in andere valuta dan euro's

- ☐ de waarde in euro's op 1 januari en op 31 december of op de datum dat u ze kreeg of weer inwisselde - kijk op de site van de Europese Centrale Bank (ECB) voor de wisselkoers

Beleggingen

Bij beleggingen zoals aandelen, obligaties, opties en het niet-vrijgestelde deel van groene beleggingen

- ☐ een jaaroverzicht van de ontvangen inkomsten, maar zonder de ingehouden dividendbelasting - denk hierbij aan: bruto-dividend, rente op obligaties
- ☐ de waarde op 1 januari en op 31 december
Gebruik hiervoor het jaaroverzicht of portefeuilleoverzicht van uw bank of verzekeraar. Of gebruik uw jaarrekening. Had u op 1 januari de belegging nog niet? Dan gebruikt u de aankoopwaarde. Had u op 31 december de belegging niet meer? Dan gebruikt u de verkoopwaarde.
- ☐ de totale waarde van uw aankopen en verkopen van dat jaar
Gebruik hiervoor bijvoorbeeld het overzicht van een beleggingsrekening, uw portefeuilleoverzicht of een rendementsanalyse, zoals een overzicht met alle aan- en verkoopnota's.

Hebt u beleggingen in buitenlandse valuta?

- ☐ de ontvangen dividend of rente in euro's - kijk op de site van de Europese Centrale Bank (ECB) voor de wisselkoers

Kosten zoals beheer- en administratiekosten hoeft u niet op te zoeken. Deze kosten zijn niet aftrekbaar bij het werkelijk rendement.

Cryptovaluta

Bij cryptobezittingen (zoals bitcoins, andere coins of tokens zoals NFT's) die u bewaart in uw wallet, bij een exchange of bij een andere partij

- ☐ de waarde op 1 januari en 31 december
Dit staat bijvoorbeeld in een jaaroverzicht van de verstrekker van uw cryptovaluta. Had u op 1 januari de cryptovaluta nog niet? Dan gebruikt u de aankoopwaarde. Had u op 31 december de cryptovaluta niet meer? Dan gebruikt u de verkoopwaarde.
- ☐ de totale waarde van aankopen en verkopen over het gehele jaar
Denk aan een overzicht of rendementsanalyse, bijvoorbeeld een overzicht met alle aan- en verkoopnota's.

Kosten zoals handelskosten of een vergoeding (fee) hoeft u niet op te zoeken. Deze kosten zijn niet aftrekbaar bij het werkelijk rendement.

2e woning

Een 2e woning is bijvoorbeeld een vakantiewoning binnen of buiten Nederland voor eigen gebruik. Het gaat niet om een woning waarin u permanent woont. Die woning valt in box 1.

- ☐ Adresgegevens
- ☐ de WOZ-waarde van het jaar zelf en van het jaar erna
Deze waarde staat op de WOZ-beschikking die u hebt gekregen van de gemeente.

Staat uw 2e woning in het buitenland?

- ☐ de waarde op 1 januari of aankoopdatum - waarde in het economisch verkeer
- ☐ de waarde op 31 december of verkoopdatum - waarde in het economisch verkeer

Kosten zoals onderhoudskosten hoeft u niet op te zoeken. Deze kosten zijn niet aftrekbaar bij het werkelijk rendement.

Verhuurde woning

Bij een woning die u (een gedeelte van het jaar) verhuurt

- ☐ adresgegevens
- ☐ de WOZ-waarde van het jaar zelf en van het jaar erna – zie WOZ-beschikking gemeente
- ☐ huur-of pachtontvangsten - gebruik hiervoor een bankafschrift of een huurovereenkomst.

Staat uw verhuurde woning in het buitenland? Dan hebt u nodig:

- ☐ de waarde op 1 januari of aankoopdatum - waarde in het economisch verkeer
- ☐ de waarde op 31 december of verkoopdatum - waarde in het economisch verkeer

Kosten zoals onderhoudskosten hoeft u niet op te zoeken. Deze kosten zijn niet aftrekbaar bij het werkelijk rendement.

Overige onroerende zaken

Bij overige onroerende zaken moet u denken aan bijvoorbeeld een perceel, garage of bedrijfspand zowel binnen als buiten Nederland

- ☐ adresgegevens
- ☐ de waarde op 1 januari of aankoopdatum - waarde in het economisch verkeer
- ☐ de waarde op 31 december of verkoopdatum - waarde in het economisch verkeer.
- ☐ huur-of pachtontvangsten - gebruik hiervoor een bankafschrift of een huurovereenkomst

Kosten zoals onderhoudskosten hoeft u niet op te zoeken. Deze kosten zijn niet aftrekbaar bij het werkelijk rendement.

Vorderingen

Bij vorderingen waarbij u geld hebt uitgeleend, zoals een schenking op papier

- ❑ de ontvangen rente op bedrag dat u hebt uitgeleend - gebruik hiervoor een bankafschrift of een overeenkomst

Andere bezittingen

Onder andere bezittingen vallen verschillende bezittingen. Denk aan het niet-vrijgestelde deel van een kapitaalverzekering, periodieke uitkeringen en overige bezittingen

- ❑ de waarde op 1 januari en 31 december - dit staat bijvoorbeeld in een jaaroverzicht
Had u op 1 januari de andere bezitting nog niet? Dan gebruikt u de aankoopwaarde.
Had u op 31 december de andere bezitting niet meer? Dan gebruikt u de verkoopwaarde.
- ❑ de totale waarde van betaalde premies en ontvangen uitkeringen over het gehele jaar
Denk aan een overzicht of een rendementsanalyse.

Let op!

Het gaat hier **niet** om:

- een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden waarvan het verzekerde bedrag onder de vrijstelling blijft
- een kapitaalverzekering die u op of vóór 14 september 1999 hebt afgesloten en waarvan het verzekerd bedrag onder de € 123.428 is
- een kapitaalverzekering eigen woning

Schulden

Bij schulden gaat het bijvoorbeeld om een persoonlijke lening of een schuld voor de 2e woning of een auto

- ❑ de naam van de (geld)verstrekker
- ❑ de betaalde rente

Gebruik hiervoor bankafschriften, een leenovereenkomst of een jaaroverzicht.

Hebt u een minderjarig kind met box 3-inkomen?

Hebt u minderjarige kinderen met box 3-inkomen? Dan moet u ook van deze kinderen de gegevens opzoeken. Het werkelijk rendement van uw minderjarige kinderen moet u namelijk opgeven in het formulier Opgaaf werkelijk rendement.