

Opgaaf werkelijk rendement

We ontvangen momenteel veel vragen over de opgaaf werkelijk rendement voor het belasten van vermogen in box 3.

Vanaf volgende week verstuurt de Belastingdienst brieven aan mensen die inkomen hebben in box 3. Heb je geen belasting betaald over je vermogen in box 3? Dan heeft invullen van de opgaaf geen zin.

Je kunt controleren of je belasting hebt betaald door je aanslag van de Belastingdienst te bekijken. Let op: heb je een fiscaal partner? Dan moet je bij beide aanslagen nagaan of er belasting is betaald over het vermogen.

Je ziet of je belasting betaalt over box 3 op pagina 2 of 3 van de aanslag, onder het kopje 'inkomstenbelasting box 3'.



Belastingdienst

Aanslag 2024
Inkomstenbelasting
Premie volksverzekeringen

Jaar

2024

Aanslaanummer

Datum

9 mei 2025

Inkomstenbelasting box 1
Belastbaar inkomen uit werk en woning € 13.648
1e schijf 9,320% van € 13.648
Inkomstenbelasting box 1

€ 1.271

Premie volksverzekeringen
Premie-inkomen € 13.648
Premie volksverzekeringen 9,750% van € 13.648

€ 1.330

Inkomstenbelasting box 3
Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen € 3.276
Inkomstenbelasting box 3: 36,000% van € 3.276

€ 1.179

Wanneer kun je het formulier invullen

Als je belasting hebt betaald in box 3, gelden er extra voorwaarden om het formulier opgaaf werkelijk rendement te mogen invullen. De eisen verschillen: voor 2017-2020 zijn ze anders dan voor 2021-2024. Hieronder staan de voorwaarden.

Voor de jaren 2017 t/m 2020:

Voorwaarden:

- ✓ Definitieve aanslag ontvangen op of na 24 december, of
- ✓ Aanslag op 24 december nog niet onherroepelijk door massaal bezwaar, én
- ✓ Ambtshalve herziening aangevraagd

Deadlines:



2017 – uiterlijk 31 december 2022



2018 – uiterlijk 31 december 2023



2019 – uiterlijk 31 december 2024



2020 – uiterlijk 31 december 2025

Voor de jaren 2021 t/m 2024:

Voldoende is:

- ✓ Gedane aangifte of
- ✓ (Definitieve) aanslag ontvangen

Aandachtspunten

Let op bij het invullen van de Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR):

- Het heffingsvrije vermogen telt niet mee.
- Je mag kosten niet aftrekken van het rendement.
- Waardeveranderingen van bijvoorbeeld beleggingen of vastgoed — zowel winsten als verliezen — worden meegenomen.

Hierdoor levert het fictieve rendement vaak minder belasting op dan het werkelijke rendement.

Zie voorbeeldberekeningen op de site van de Belastingdienst:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/content/rekenvoorbeelden-berekening-werkelijk-rendement>

Hulp nodig?

Voor het controleren van een mogelijk recht op teruggave kan contact worden opgenomen via fiscalevragen@vereniging.fnv.nl.

Om u goed te kunnen helpen, verzoeken wij in de e-mail aan te geven welke van de onderstaande vermogensbestanddelen van toepassing zijn:

- Bank- en spaartegoeden
- Aandelen en obligaties
- Onroerende zaken in Nederland
- Onroerende zaken in het buitenland
- Cryptovaluta
- Uitgeleend geld (bijvoorbeeld leningen aan kinderen)
- Schulden (let op: de hypotheekschuld voor de eigen woning telt hierbij niet mee)

Verzamel alvast onderstaande documenten, zodat je de gevraagde informatie snel kunt aanleveren wanneer wij hierom vragen.

- Brief van de Belastingdienst inzake opgaaf werkelijk rendement
- Ingediende aangifte inkomstenbelasting
- Aanslag inkomstenbelasting
- Jaaropgave bank (rente)
- Effecten (aandelen/obligaties):
 - Waarde per 1 januari en 31 december
 - Bruto dividend en ontvangen rente
 - Mee gekochte rente obligaties
 - Aan- en verkoopnota's beleggingen (totaal aankopen/verkoop)
- Inkomsten uit onroerende zaken in Nederland
 - WOZ-waardes van het huidige en volgende jaar
 - Huurnota's
 - Facturen voor investeringen of verbeteringen
- Inkomsten uit onroerende zaken buiten Nederland
 - Economische- waardes per 1 januari en 31 december
 - Huurnota's
 - Facturen voor investeringen of verbeteringen
- Overige bezittingen (crypto): waardes per 1 januari en 31 december
 - Aan- en verkoopnota's (overige bezittingen (zoals crypto) (totaal aankopen/verkoop)
- Overige vorderingen (bijvoorbeeld familiebank, lening aan kind): ontvangen rente
- Overige schulden (geen hypotheek eigen woning): jaaropgave en rentenota's

Let op: De Belastingdienst heeft géén gegevens voor ingevuld. Dat betekent dat je dus zelf alle informatie moet leveren.