

Opgaaf werkelijk rendement

Zo vindt u eenvoudig uw beleggingsinformatie.

Belangrijke informatie

Dit document kunt u gebruiken bij het invullen van het formulier 'Opgaaf werkelijk rendement'.

Het bevat uitleg over waar u informatie over uw beleggingsrekening kunt terugvinden die relevant is voor het invullen van het formulier.

Disclaimer

Fondsenplatform geeft geen fiscaal advies. Wanneer u uw werkelijk rendement wilt doorgeven aan de Belastingdienst, raadt Fondsenplatform u nadrukkelijk aan om hiervoor een gekwalificeerde (fiscaal) financieel adviseur te raadplegen. Dit document is uitsluitend bedoeld ter informatie en kan niet worden beschouwd als fiscaal advies. Aan de inhoud ervan kunnen geen rechten worden ontleend.

Wat is 'Opgaaft werkelijk rendement' (OWR) en wat betekent dit voor u?

OWR staat voor: opgaaft werkelijk rendement. Het betekent dat u aan de Belastingdienst laat zien wat de werkelijke inkomsten en waardeveranderingen van uw vermogen in box 3, zoals rente, dividend en koerswijzigingen van beleggingen of vastgoed, zijn. In plaats van het standaard fictieve rendement waar de Belastingdienst mee rekent, kunt u via OWR aantonen dat het werkelijk rendement lager was, wat mogelijk ook leidt tot een lagere belasting. U mag gemaakte kosten niet aftrekken, en het heffingsvrij vermogen geldt niet bij deze berekening. Het doorgeven van OWR is vrijwillig en gebeurt via het invullen van een speciaal formulier waarover u schriftelijk informatie ontvangt van de Belastingdienst.

👉 Meer informatie over OWR, Box 3 en over het invullen van het formulier vindt op de website van de Belastingdienst: <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/>

Waar helpt dit document u mee?

Voor het invullen van het OWR-formulier kan u onder meer informatie nodig hebben over uw beleggingsrekening. U kan bijvoorbeeld gegevens nodig hebben uit uw kwartaaloverzichten en jaaropgave. Hieronder leest u waar u deze overzichten kunt vinden:

- **Stap 1:** Log in op uw portal via onze website www.fondsenplatform.nl of de app.
- **Stap 2:** Ga naar 'Documenten'.
- **Stap 3:** Zoek de jaaropgave en kwartaaloverzichten van betreffende jaar.

Kwartaaloverzicht: Welke informatie vindt u terug?

In het kwartaaloverzicht vindt u de gegevens die u kunt gebruiken bij het invullen van het OWR-formulier. Hieronder leggen we uit welke informatie u op dit overzicht kunt terugvinden.

⚠ Let op: Het kwartaaloverzicht van het 4e kwartaal wordt in uw 'Documenten' geplaatst onder het daaropvolgende jaar.

Voorbeeld kwartaaloverzicht:

1	Resultaatbepaling (op kwartaalbasis)		
2	Vermogen per 31-03-2024	26.360,58	Kosten kwartaal*, grondslag vermogen 31-03-2024
	Stortingen	0,00	Kosten inleg 0,00
	Waardeoverdracht	0,00	Transactiekosten 0,00
3	Opname: privé	0,00	Overig 0,00
	Kosten adviseur, grondslag inleg	0,00	Rekeningkosten 0,00
	Kosten adviseur, grondslag vermogen	23,07	Kosten uitkeringsadministratie 0,00
	Kosten adviseur, grondslag rekening	0,00	Bemiddelingskosten 0,00
	Opname: vergoeding adviseur, servicemodel	0,00	Totaal kosten 0,00
	Vermogen per 30-06-2024	27.182,99	
4	Resultaat EUR	822,41	Dividend, ontvangen en herbelegd 347,35
			5

Toelichting voorbeeld kwartaaloverzicht:

1. Vermogen begin van het kwartaal
2. Stortingen in dat kwartaal
3. Opnames in dat kwartaal
4. Vermogen einde van het kwartaal
5. Dividend, ontvangen en herbelegd

Jaaropgave: Welke informatie vindt u hier terug?

Op de jaaropgave vindt u de gegevens die u kunt gebruiken bij het invullen van het OWR-formulier. Hieronder leggen we uit welke informatie u op dit overzicht kunt terugvinden.

 Voorbeeld jaaropgave:

		1	2
JAAROPGAVE 2022		01-01-2022 (EUR)	31-12-2022 (EUR)
Saldo geldrekening		0	0
	Totaal saldo geldrekening	0	0
Waarde effecten	Maatschappelijke beleggingen	0	0
	Overige fondsen	89.717	108.224
	Totaal waarde effecten	89.717	108.224

Toelichting voorbeeld jaaropgave:

1. Vermogen begin van het jaar
2. Vermogen einde van het jaar