

Tegenbewijsregeling box 3

Hulpmiddel bij invullen Formulier Opgaaf werkelijk rendement

Inhoud

Vooraf	3	>
1. Hoe werkt de tegenbewijsregeling in box 3?	4	>
2. Brief Belastingdienst	5	>
3. Welke gegevens van Van Lanschot Kempen heeft u nodig?	6	>
4. Hoe vult u het Formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' in?	7	>
– Bank- en spaarrekeningen		
– Beleggingen		
– Schulden		
– Formulier versturen		
Vragen	22	>
Disclaimer	23	>

Vooraf

- Dit document is geschreven voor private banking-klanten van Van Lanschot Kempen.
- Het is bedoeld als **hulpmiddel** bij het invullen van het Formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' van de Belastingdienst.
- Niet alle mogelijke situaties worden beschreven.
- U kunt geen rechten ontleen aan dit document.
- Het document is gebaseerd op (onze interpretatie van) de huidige wet- en regelgeving.
- Het document is niet afgestemd met de Belastingdienst.
- De informatie in dit document is geen advies.
- Met uw persoonlijke situatie is geen rekening gehouden.
- Het is verstandig om uw situatie te bespreken met een fiscaal adviseur.

Van Lanschot Kempen

Geschreven naar de stand van zaken op 11 juli 2025

1. Hoe werkt de tegenbewijsregeling in box 3?

Tegenbewijsregeling box 3 op hoofdlijnen

De tegenbewijsregeling box 3 is van toepassing als het **werkelijk rendement** lager is dan het forfaitaire rendement.

Het werkelijk rendement in een belastingjaar wordt vastgesteld op basis van:

1. Het totale vermogen (niet alleen op 1 januari, maar gedurende het hele jaar), zonder aftrek van het heffingvrij vermogen.
2. Het nominale rendement, dus zonder rekening te houden met inflatie.
3. De gerealiseerde en ongerealiseerde opbrengsten.

Verder geldt dat:

- Kosten niet aftrekbaar zijn.
- Rente in box 3-schulden wel aftrekbaar is.
- Verliesverrekening met andere jaren niet mogelijk is.

U heeft de bewijslast dat het werkelijk rendement dat u heeft gerealiseerd lager is dan het forfaitaire rendement waarmee de Belastingdienst rekening heeft gehouden.

Wie kan gebruikmaken van de tegenbewijsregeling?

Voor de belastingjaren **2021 en later** kan iedereen (met box 3-inkomen) gebruikmaken van de tegenbewijsregeling.

Voor de belastingjaren **2017 tot en met 2020** komt u alleen in aanmerking voor de tegenbewijsregeling als:

- uw definitieve aanslag (met box 3-inkomen) op 24 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststond of daarna is opgelegd en
- u een bezwaar (binnen zes weken na datum aanslag) of een verzoek tot ambtshalve vermindering (binnen vijf jaar na het belastingjaar) tijdig is of wordt gedaan.

Bereken eerst of u wel in aanmerking komt

De tegenbewijsregeling is niet altijd van toepassing.

Als het werkelijk rendement dat u heeft gerealiseerd hoger is dan het forfaitaire rendement waarmee de Belastingdienst rekening heeft gehouden, blijft het forfaitaire rendement gelden.

Dit kan bijvoorbeeld komen doordat:

- Het heffingvrij vermogen niet van toepassing is.
- Kosten niet aftrekbaar zijn.
- Ongerealiseerde waardeinstijgingen ook meetellen.
- Niet wordt gekeken wordt naar het werkelijk rendement per vermogenscategorie, maar naar het werkelijk rendement op het totale vermogen (dus alle vermogenscategorieën opgeteld). Mogelijk wordt een verlies op uw beleggingen dus gecompenseerd met een waardeinstijging van uw vastgoed (of vice versa).

Maak altijd eerst zelf een (indicatieve) berekening van uw werkelijk rendement.

Het Formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' hoeft niet te worden ingediend als uw werkelijk rendement hoger is.

2. Brief Belastingdienst

U krijgt van de Belastingdienst een brief voor elk belastingjaar dat u het werkelijk rendement mag opgeven.

In de brief die u van de Belastingdienst ontvangt, staat:

- Wat uw bezittingen in box 3 waren op 1 januari van het betreffende belastingjaar waren, en
- Wat uw (gezaamenlijk) forfaitair rendement in het betreffende belastingjaar was.
- Het genoemde forfaitair rendement kunt u overnemen in het Formulier 'Opgaaf werkelijk rendement'.

De Belastingdienst raadt aan te wachten met het invullen van het formulier 'Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR) tot u de attentiebrief heeft ontvangen, inclusief de voorgevulde gegevens.

Met het Formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' kunt u een opgave doen van uw werkelijk rendement.

Het formulier kunt u online vinden in uw 'Mijn Belastingdienst'.

Het is ook mogelijk om een papieren formulier te bestellen via telefoonnummer 0800 023 01 07.

3. Welke gegevens van Van Lanschot Kempen heeft u nodig?

U heeft de volgende gegevens van het betreffende belastingjaar nodig om het Formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' te kunnen invullen:

- **Financieel Jaaroverzicht**
- **Effectenrapportage per portefeuille** van het vierde kwartaal of van de maand december
- Eventueel: **rekeningafschriften** (om het valutaresultaat te bepalen).

U heeft deze gegevens mogelijk ook nodig van uw fiscale partner en minderjarige kinderen.

Toelichting

- Het **Financieel Jaaroverzicht** is leidend. Hierin staan gegevens zoals wij die hebben doorgegeven aan de Belastingdienst en zoals deze ook voor ingevuld zijn in uw aangifte door de Belastingdienst.
- De **Effectenrapportage** is bedoeld om inzicht te geven in het verloop van uw beleggingen. Sommige benodigde gegevens staan alleen in de Effectenrapportage (zoals aankopen en verkopen van beleggingen).
- Tussen het **Financieel Jaaroverzicht** en de **Effectenrapportage** kunnen verschillen bestaan. Dit heeft onder andere te maken met verschillende wisselkoersen en omdat het moment van opstellen van de Effectenrapportage en het Financieel Jaaroverzicht verschillend zijn.
- Vanaf 2023 is de vormgeving van de Effectenrapportages gewijzigd, maar de opgenomen gegevens zijn niet gewijzigd.
- De voorbeelden in dit document zijn gebaseerd op effectenrapportages over 2024. Oudere effectenrapportages zien er iets anders uit.

Waar kunt u deze gegevens vinden?

U bent klant bij Van Lanschot Kempen. Als u gebruikmaakt van online bankieren, kunt u de gegevens vinden in '[Mijn Private Bank](#)'

1. Log in op Mijn Private Bank.
2. Ga naar de sectie 'documenten'.
3. Voor het Financieel Jaaroverzicht (FJO):
 - Filter op documenttype 'financieel jaaroverzicht' om het FJO te vinden.
4. Voor de Effectenrapportage:
 - Selecteer de gewenste rekening.
 - Als u een vermogensbeheerrekening heeft, filter dan op 'vermogensbeheerrapportage'.
 - Voor een Beleggingsadvies- of Zelf Beleggen-rekening, filter op 'portefeuilleoverzicht'.
5. Voor de rekeningafschriften:
 - Selecteer de gewenste rekening.
 - Filter op 'rekeningafschrift'.

Heeft u geen toegang (meer) tot online bankieren of bent u geen klant meer bij Van Lanschot Kempen? Neem dan telefonisch contact op met Client Services. Bel ons op 0800 1737 of +31 73 687 18 97 vanuit het buitenland. Client Services is bereikbaar op werkdagen van 08.00 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 17.00 uur.

4. Hoe vult u het Formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' in?

De opzet van het formulier

- Het Formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' is hetzelfde opgebouwd als een reguliere aangifte inkomstenbelasting.
- Heeft u een fiscale partner in het betreffende belastingjaar? Dan kunt u het formulier samen invullen.
- Heeft u minderjarige kinderen in het betreffende jaar? Dan moet u ook hun bezittingen en schulden meenemen in het formulier.

Het formulier is als volgt opgebouwd:

Stap 1. Invullen van uw persoonlijke gegevens en eventueel die van uw fiscale partner.

Stap 2. Aangeven welke box 3-bezittingen u in het betreffende belastingjaar had, zoals beleggingen, onroerende zaken (niet de eigen woning), overige bezittingen en schulden.

Stap 3. Invullen van de ontvangen rente van uw bank- en spaarrekeningen en eventuele valutaresultaten.

Stap 4. Invullen van de benodigde gegevens om het rendement van uw beleggingen te bepalen.

Stap 5. Invullen van de benodigde gegevens om het rendement van uw eventuele overige bezittingen te bepalen.

Stap 6. Invullen van de betaalde rente voor uw schulden en eventuele valutaresultaten.

Stap 7. Overzicht van het berekende werkelijk rendement en de mogelijkheid om het formulier in te dienen.

Hierna leggen we uit hoe u het formulier kunt invullen voor uw verschillende soorten rekeningen bij Van Lanschot Kempen. Dit gaat om stap **3, 4 en 6** van het formulier.

1. Bank- en spaarrekeningen

In het Formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' geeft u elke bank- en spaarrekening apart aan. U hoeft deze niet bij elkaar op te tellen.

Het gaat hier alleen om rekeningen die in box 3 vallen.

De volgende gegevens over uw rekeningen worden gevraagd:

- Naam bankrekening
- Land
- IBAN (bankrekening)
- Ontvangen rente
- Was de rekening in euro's? ja/nee
- Valutaresultaat, als de rekening niet in euro's is

Let op!

U kunt maximaal 99 bankrekeningen invullen. Heeft u meer dan 99 bankrekeningen?

Voeg dan bij de 99ste het restant van de bankrekeningen samen.

Rekeningen bij Van Lanschot Kempen

- In het **Financieel Jaaroverzicht** vindt u onder kopje '**1. Overzicht rekeningen**' een overzicht van uw rekeningen.
- De naam van de rekening en het bijbehorende nummer vindt u hier ook.
- Onderstaand is een voorbeeld opgenomen.
- In het formulier vult u elke rekening afzonderlijk in de categorie 'bank- en spaarrekeningen' in.
- Het gaat dus niet alleen om betaal- en spaarrekeningen, maar ook om andere geldrekeningen zoals een effectenrekening, vermogensbeheerrekening, etc.
- De waarde van de effectenportefeuille zelf, vult u in bij de categorie 'beleggingen'.
- Voor deze rekeningen hoeft u in het formulier alleen de ontvangen rente (en eventuele valutaresultaten) in te vullen.
- Er wordt niet gevraagd naar de waarde per 1/1 en per 31/12, de aankopen en stortingen of de verkopen en onttrekkingen.

Voorbeeld – Financieel Jaaroverzicht

1. Overzicht rekeningen

Hier vindt u een overzicht van uw rekeningen, met onderaan eventueel een overzicht van de wisselkoersen als wij die hebben gebruikt. Rekeningen gemarkeerd met een asterisk (*) vallen onder het Depositogarantiestelsel. Meer informatie over het Depositogarantiestelsel vindt u op het informatieblad achterin dit overzicht.

Rekeningen

Naam	Nummer	Volgnummer	Tenaamstelling
Betaalrekening particulier	NL00 FVLB 0000 0000 00*		xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
Effectenrekening	000.00.00.000*		xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
Beleggingsadvies Specifiek	000.00.00.000*		xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
Vermogensbeheerrekening	000.00.00.000*		xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
Spaardepositorekening	NL00 FVLB 0000 0000 00*		xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
Van Lanschot Aflossingsvrije Hypotheek	000.00.00		xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Wat vult u in bij ‘Ontvangen rente’

In het **Financieel Jaaroverzicht** vindt u onder kopje ‘**3. Uitgebreid overzicht**’ een overzicht van al uw rekeningen. De ontvangen en betaalde rente vindt u hier per rekening terug. Onderstaand is een voorbeeld opgenomen.

In het formulier vult u per rekening het saldo van de ontvangen rente en betaalde rente in. Heeft u rente ontvangen of betaald in buitenlandse valuta? Dan moet u het bedrag aan ontvangen en betaalde rente eerst omrekenen naar euro’s tegen de wisselkoers op datum van ontvangst.

Let op!

Heeft u een deposito met een looptijd van langer dan één jaar? En wordt de rente niet jaarlijks uitbetaald, maar ineens op de einddatum? Dan geeft u deze deposito aan in de categorie ‘Beleggingen’.

Voorbeeld – Financieel Jaaroverzicht

3. Uitgebreid overzicht

Hier vindt u per rekening uitgebreide financiële informatie. In de vetgedrukte totaalregel hebben wij eventuele vreemde valuta’s omgerekend naar euro en bij elkaar opgeteld. Voor de omrekening van een vreemde valuta hebben wij een wisselkoers gebruikt. Deze vindt u onderaan bij ‘1. Overzicht rekeningen’.

Bankrekeningen

Naam	Nummer	Ontvangen rente	Betaalde rente	Waarde op 01-01-2024		Waarde op 31-12-2024		Valuta
				In oorspronkelijke valuta	In euro	In oorspronkelijke valuta	In euro	
Betaalrekening particulier	NL00 FVLB 0000 0000 00				xxx.xxx,xx		xxx.xxx,xx	
Effectenrekening	000.00.00.000	xx.xxx,xx			xxx.xxx,xx		xxx.xxx,xx	
Vermogensbeheerrekening	000.00.00.000	xx.xxx,xx			xxx.xxx,xx		xxx.xxx,xx	
		xx.xxx,xx			xxx.xxx,xx		xxx.xxx,xx	
Totaal bankrekeningen in euro					xxx.xxx,xx		x.xxx,xx	

Sparen

Naam	Nummer	Ontvangen rente	Waarde op 01-01-2024		Waarde op 31-12-2024		Valuta
			In oorspronkelijke valuta	In euro	In oorspronkelijke valuta	In euro	
Spaardepositorekening	NL00 FVLB 0000 0000 00	xx.xxx,xx		xxx.xxx,xx			
Totaal sparen in euro				xxx.xxx,xx			

Wat vult u in bij 'Rekening in euro's? ja/nee'

In het **Financieel Jaaroverzicht** vindt u onder kopje '**3. Uitgebreid overzicht**' een overzicht van al uw rekeningen. U kunt hier ook zien of een rekening in buitenlandse valuta is. Onderstaand is een voorbeeld opgenomen.

Heeft u een rekening in buitenlandse valuta? In het formulier geeft u dan aan dat de rekening niet in euro's was.

Let op!

Heeft u een effectenrekening met meerdere valuta's (Effectenrekening Multicurrency)? In het formulier geeft u dan per vreemde valuta afzonderlijk de effectenrekening op. U kunt dan per vreemde valuta het koersresultaat invullen.

Voorbeeld – Financieel Jaaroverzicht

3. Uitgebreid overzicht

Hier vindt u per productcategorie uitgebreide financiële informatie. In de vetgedrukte totaalregel hebben wij eventuele vreemde valuta's omgerekend naar euro en bij elkaar opgeteld. Voor de omrekening van een vreemde valuta hebben wij een wisselkoers gebruikt. Deze vindt u onderaan bij '1. Overzicht rekeningen'.

Bankrekeningen

Naam	Nummer	Ontvangen rente	Betaalde rente	Waarde op 01-01-2024		Waarde op 31-12-2024		Valuta
				In oorspronkelijke valuta	In euro	In oorspronkelijke valuta	In euro	
Effectenrekening	000.00.00.000	xx.xxx,xx		xx.xxx,xx	xx.xxx,xx	xx.xxx,xx	xx.xxx,xx	USD
		xx.xxx,xx		xx.xxx,xx	xx.xxx,xx	xx.xxx,xx	xx.xxx,xx	USD
Betaalrekening particulier	NL00 FVLB 0000 0000 00				xxx.xxx,xx		xxx.xxx,xx	
Effectenrekening	000.00.00.000	xx.xxx,xx			xxx.xxx,xx		xxx.xxx,xx	
Vermogensbeheerrekening	000.00.00.000	xx.xxx,xx			xxx.xxx,xx		xxx.xxx,xx	
		xx.xxx,xx			xxx.xxx,xx		xxx.xxx,xx	
Totaal bankrekeningen in euro					xxx.xxx,xx		x.xxx,xx	

Sparen

Naam	Nummer	Ontvangen rente	Waarde op 01-01-2024		Waarde op 31-12-2024		Valuta
			In oorspronkelijke valuta	In euro	In oorspronkelijke valuta	In euro	
Deposito OG	000.00.00.000	xx.xxx,xx	xx.xxx,xx	xx.xxx,xx	xx.xxx,xx	xx.xxx,xx	USD
Totaal deposito's in euro			xxx.xxx,xx		xxx.xxx,xx		

Wat vult u in bij: Koerswinst of -verlies?

Heeft u een **betalrekening, spaarrekening of deposito** in buitenlandse valuta? Dan moet u de koerswinst of -verlies (valutaresultaat) zelf berekenen.

Het valutaresultaat kunt u dit als volgt berekenen:

1. Het saldo op 31 december, omgerekend naar euro's.
2. Min: de stortingen in het belastingjaar, omgerekend naar euro's.
3. Plus: de opnames in het belastingjaar, omgerekend naar euro's.
4. Min: het saldo op 1 januari, omgerekend naar euro's.

U rekent het bedrag om naar euro's met de dagkoers (zie de [website van de Europese Centrale Bank \(ECB\)](#)) of de maandkoers (zie de [website van de Europese Commissie](#)). In het formulier vult u per rekening het berekende valutaresultaat in.

Heeft u een **effectenrekening** met vreemde valuta? Dan vindt u in de Effectenrapportage het valutaresultaat terug. Het is ook mogelijk dat u het valutaresultaat zelf berekend.

In de **Effectenrapportage** vindt u onder kopje '**Positieoverzicht**' een overzicht van al uw posities. Hier vindt u het koersresultaat per effectenrekening in vreemde valuta terug. Onderstaand is een voorbeeld opgenomen.

In het formulier vult u per rekening het (berekende) valutaresultaat in.

Voorbeeld - Effectenrapportage

Positieoverzicht

Aantal/ nominaal	Naam			Valuta	Koers	Kostprijs	Opinie	Kredietrating	Effectief rend.	Resultaat dit jaar	Historisch koersresultaat	Marktwaaarde
	ISIN	Regio	Type		Koersdatum	Kosten belegging	ESG rating	Opgelopen rente	Duration	In %	In %	In %
Geldmarkt												
Liquiditeiten euro												
00.000.00	EUR Effectenrekening			EUR						x.xxx,xx		xxx.xxx,xx
		Europa						xxx,xx		x,xx%	x,xx%	x,xx%
Liquiditeiten niet-euro												
00.000.00	USD Effectenrekening			USD						x.xxx,xx		xxx.xxx,xx
		Noord-Amerika						xxx,xx		x,xx%	x,xx%	x,xx%
Totaal Geldmarkt								x.xxx,xx		x.xxx,xx	x.xxx,xx	xxx.xxx,xx
												xx,xx%

2. Beleggingen

In het formulier geeft u beleggingen apart aan per effectenrekening. U hoeft de beleggingen niet bij elkaar op te tellen.

De volgende gegevens over uw beleggingen worden gevraagd:

- Omschrijving
- Land (het land waar u de belegging had of waar de beleggingsinstelling was gevestigd)
- Nummer (het nummer van de belegging of effectenportefeuille)
- Brutodividend op aandelen of rente op obligaties
- Waarde op 1 januari
- Waarde op 31 december
- Aankopen en stortingen
- Verkopen en onttrekkingen

Let op!

U kunt maximaal 99 beleggingen invullen. Heeft u meer dan 99 beleggingen? Voeg dan bij de 99ste het restant van de beleggingen samen.

Beleggingen bij Van Lanschot Kempen

Om het formulier in te vullen heeft u diverse gegevens nodig uit het **Financieel Jaaroverzicht** en de **Effectenrapportage**.

Uit het **Financieel Jaaroverzicht** heeft u de volgende gegevens nodig:

- Ontvangen brutodividend
- Ontvangen couponrente
- Waarde op 1 januari
- Waarde op 31 december

Uit de **Effectenrapportage** heeft u de volgende gegevens nodig:

- Aankopen en verkopen
- Lichtingen en deponeringen
- Interne en externe transactiekosten (respectievelijk Variabele kosten en Beursbelasting genoemd in eerdere rapportages)

Hierna behandelen we hoe u deze gegevens in het Formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' kunt invullen.

Let op!

Tussen het Financieel Jaaroverzicht en de Effectenrapportage kunnen verschillen bestaan (zoals bij 'Vooraf' opgemerkt). Gebruik daarom de gegevens uit de betreffende overzichten, zoals hierboven is aangegeven.

In het **Financieel Jaaroverzicht** vindt u onder het kopje '**2. Samenvatting**' een overzicht van uw beleggingen. Het bijbehorende nummer vindt u hier ook. Op de volgende pagina is een voorbeeld opgenomen.

In het formulier vult u elke effectenrekening bij Van Lanschot Kempen in de categorie 'beleggingen' in. Heeft u meerdere effectenrekeningen, bijvoorbeeld een Vermogensbeheerrekening en een Beleggingsadviesrekening, dan vult u die ieder apart in (per effectenrekeningnummer).

Voorbeeld – Financieel Jaaroverzicht

2. Samenvatting

Hier vindt u de gegevens die wij hebben doorgegeven aan de Belastingdienst. De samenvatting kunt u gebruiken voor uw aangifte voor de inkomstenbelasting over 2024.

- Voor de vermogensrendementsheffing (box 3) geldt één peildatum: 1 januari 2024. In de samenvatting vermelden we daarom alleen het saldo per die datum.
- Hebt u een schuld? Dan geven wij per leningdeel aan wat het bedrag op 1 januari 2024 én het bedrag op 31 december 2024 was. De bedragen op 1 januari 2024 zijn gelijk aan de bedragen op 31 december 2023.
- Bij hypotheek- en geldleningen staat per leningdeel hoe hoog uw schuld aan ons is. Er staat ook in hoeveel rente u hebt betaald. U moet zelf bepalen welk leningdeel u als ‘eigenwoningschuld’ in box 1 aanmerkt. Daarom hebben wij ook informatie over uw bouwdepot(s) opgenomen.

Bankrekeningen

Naam	Nummer	Waarde op 01-01-2024	Valuta
Betaalrekening particulier	NL00 FVLB 0000 0000 00	xxx.xxx,xx	
Effectenrekening	000.00.00.000	xxx.xxx,xx	

Spaarrekeningen en deposito's

Naam	Nummer	Volgnummer	Waarde op 01-01-2024	Inleg 2024	Valuta
Spaardepositorekening	NL00 FVLB 0000 0000 00		xxx.xxx,xx		

Beleggingen

Naam	Nummer	Waarde op 01-01-2024	Valuta
Beleggingen	000.00.00.000	xxx.xxx,xx	
Beleggingen	000.00.00.000	xxx.xxx,xx	

Wat vult u in bij 'Brutodividend op aandelen of rente op obligaties'?

In het **Financieel Jaaroverzicht** vindt u onder het kopje '2. Samenvatting' een samenvatting van de gegevens die wij hebben doorgegeven aan de Belastingdienst. Het ontvangen **brutodividend** en de ontvangen couponrente per effectenportefeuille vindt u hier terug.

Heeft u dividend of couponrente in buitenlandse valuta ontvangen? Dan moet u het bedrag eerst omrekenen naar euro's tegen de wisselkoers op datum van ontvangst. Onderstaand is een voorbeeld opgenomen.

In het formulier vult u per portefeuille het totaalbedrag in bij 'Brutodividend op aandelen of rente op obligaties'.

Let op!

De ingehouden bronbelasting, zoals dividendbelasting, mag u niet zelf van het brutodividend aftrekken. De Belastingdienst verrekent dit bedrag namelijk met de inkomstenbelasting.

Voorbeeld – Financieel Jaaroverzicht

2. Samenvatting

Hier vindt u de gegevens die wij hebben doorgegeven aan de Belastingdienst. De samenvatting kunt u gebruiken voor uw aangifte voor de inkomstenbelasting over 2024.

- Voor de vermogensrendementsheffing (box 3) geldt één peildatum: 1 januari 2024. In de samenvatting vermelden we daarom alleen het saldo per die datum.
- Hebt u een schuld? Dan geven wij per leningdeel aan wat het bedrag op 1 januari 2024 én het bedrag op 31 december 2024 was. De bedragen op 1 januari 2024 zijn gelijk aan de bedragen op 31 december 2023.
- Bij hypotheek- en geldleningen staat per leningdeel hoe hoog uw schuld aan ons is. Er staat ook in hoeveel rente u hebt betaald. U moet zelf bepalen welk leningdeel u als 'eigenwoningschuld' in box 1 aanmerkt. Daarom hebben wij ook informatie over uw bouwdepot(s) opgenomen.

Dividenden

Naam	Nummer	Dividend	Valuta
Effectenrekening	000.00.00.000	xxx.xxx,xx	◀
Vermogensbeheerrekening	000.00.00.000	xxx.xxx,xx	◀

Couponrente

Naam	Nummer	Ontvangen rente	Valuta
Effectenrekening	000.00.00.000	xxx.xxx,xx	◀

Wat vult u in bij 'Waarde op 1 januari'

In het **Financieel Jaaroverzicht** vindt u onder het kopje '**2. Samenvatting**' een samenvatting van de gegevens die wij hebben doorgegeven aan de Belastingdienst. De waarde op 1 januari per effectenrekening vindt u hier terug. Onderstaand is een voorbeeld opgenomen.

In het Formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' vult u per effectenrekening het totaalbedrag in bij 'Waarde op 1 januari'.

Voorbeeld – Financieel Jaaroverzicht

2. Samenvatting

Hier vindt u de gegevens die wij hebben doorgegeven aan de Belastingdienst. De samenvatting kunt u gebruiken voor uw aangifte voor de inkomstenbelasting over 2024.

- Voor de vermogensrendementsheffing (box 3) geldt één peildatum: 1 januari 2024. In de samenvatting vermelden we daarom alleen het saldo per die datum.
- Hebt u een schuld? Dan geven wij per leningdeel aan wat het bedrag op 1 januari 2024 én het bedrag op 31 december 2024 was. De bedragen op 1 januari 2024 zijn gelijk aan de bedragen op 31 december 2023.
- Bij hypotheek- en geldleningen staat per leningdeel hoe hoog uw schuld aan ons is. Er staat ook in hoeveel rente u hebt betaald. U moet zelf bepalen welk leningdeel u als 'eigenwoningsschuld' in box 1 aanmerkt. Daarom hebben wij ook informatie over uw bouwdepot(s) opgenomen.

Bankrekeningen

Naam	Nummer	Waarde op 01-01-2024	Valuta
Betaalrekening particulier	NL00 FVLB 0000 0000 00	xxx.xxx,xx	
Effectenrekening	000.00.00.000	xxx.xxx,xx	

Spaarrekeningen en deposito's

Naam	Nummer	Volgnummer	Waarde op 01-01-2024	Inleg 2024	Valuta
Spaardepositor rekening	NL00 FVLB 0000 0000 00		xxx.xxx,xx		

Beleggingen

Naam	Nummer	Waarde op 01-01-2024	Valuta
Beleggingen	000.00.00.000	xxx.xxx,xx	◀
Beleggingen	000.00.00.000	xxx.xxx,xx	◀

Wat vult u in bij ‘Waarde op 31 december’

In het **Financieel Jaaroverzicht** vindt u onder kopje ‘**3. Uitgebreid overzicht**’ een overzicht van al uw rekeningen. In dit uitgebreide overzicht staan al uw beleggingen uitgesplitst. Onderaan kunt u de waarde op 31 december van uw beleggingen per effectenportefeuille vinden. Onderstaand is een voorbeeld opgenomen. In het formulier vult u per portefeuille de waarde in bij ‘Waarde op 31 december’.

Let op!

Heeft u groene beleggingen? En is de waarde op 1/1 lager dan de vrijstelling? Dan moet u de waarde per 31/12 verminderen met de waarde van de groene beleggingen. Groene beleggingen worden aangeduid met een * in het uitgebreid overzicht. Meer informatie hierover vindt u terug in de ‘veelgestelde vragen’.

Voorbeeld – Financieel Jaaroverzicht

A. Beleggingen

Effectendepotnummer 000.00.00.000

- Rente en valutaderivaten staan niet in dit overzicht vermeld.
- Groene beleggingen worden aangeduid met een *.
- Bij koersen aangeduid met een ** is de waarde van de belegging weergegeven in euro en is de koers weergegeven in de oorspronkelijke valuta.

Beleggingen

Naam	Land	Aantal	Koers	Waarde op 01-01-2024	Aantal	Koers	Waarde op 31-12-2024	Valuta
Aandelen								
A	NL	xxx	xxx,xxxxxx	xxx.xxx,xx	xxx	xxx,xxxxxx	xxx.xxx,xx	
B	NL	xxx	xxx,xxxxxx	xxx.xxx,xx	xxx	xxx,xxxxxx	xxx.xxx,xx	
C	NL	xxx	xxx,xxxxxx	xxx.xxx,xx	xxx	xxx,xxxxxx	xxx.xxx,xx	
D	NL	xxx	xxx,xxxxxx	xxx.xxx,xx	xxx	xxx,xxxxxx	xxx.xxx,xx	
E	NL	xxx	xxx,xxxxxx	xxx.xxx,xx	xxx	xxx,xxxxxx	xxx.xxx,xx	
Beleggingsfondsen								
1	IE				xxx	xxx.xxx,xx	xxx.xxx,xx	
2	IE	xxx	xxx,xxxxxx	xxx.xxx,xx	xxx	xxx.xxx,xx	xxx.xxx,xx	
3	IE	xxx	xxx,xxxxxx	xxx.xxx,xx	xxx	xxx.xxx,xx	xxx.xxx,xx	
Obligaties								
X	NL				xxx	xxx.xxx,xx	xxx.xxx,xx	
Y	NL				xxx	xxx.xxx,xx	xxx.xxx,xx	
Z	NL	xxx	xxx,xxxxxx	xxx.xxx,xx				
Waarde effectendepot 000.00.00.000				x.xxx.xxx,xx			x.xxx.xxx,xx	

Wat vult u in bij 'Aankopen en stortingen'

In de **Effectenrapportage** vindt u onder kopje '**Mutatieoverzicht**' een overzicht van alle mutaties in uw effectenrekeningen. Aan het einde van het Mutatieoverzicht vindt u een overzicht van de totalen. Onderstaand is een voorbeeld opgenomen.

In het formulier vult u bij '**Aankopen en stortingen**' het totaal van de volgende bedragen per effectenrekening in:

- Aankopen (let op: zonder het minteken, dus als positief bedrag)
- Deponeringen

Let op!

De stortingen neemt u niet mee, omdat dit geldboekingen zijn op de (gekoppelde) effectenrekening.

Voorbeeld - Effectenrapportage

Mutatieoverzicht

Netto inkomsten	Stortingen/onttrekkingen	Kosten dienstverlening	Meegekochte/verkochte rente	Aankopen/verkopen
Coupon xx.xxx,xx	Deponeringen xx.xxx,xx	Eenmalige kosten x,xx	Meegekochte rente -xx.xxx,xx	Aankopen -xxx.xxx,xx
Rente xx.xxx,xx	Lichtingen -xx.xxx,xx	Lopende kosten -xx.xxx,xx	Verkochte rente xx.xxx,xx	Verkopen xxx.xxx,xx
Bruto dividend xx.xxx,x	Stortingen xxx.xxx,x	Interne transactiekosten -xx.xxx,xx	Totaal -xxx,xx	Totaal -x.xxx,xx
Dividendbelasting -x.xxx,xx	Onttrekkingen -xxx.xxx,xx	Externe transactiekosten -xx.xxx,xx		
Overige x,xx	Totaal -xx.xxx,xx	Totaal -xx.xxx,xx		
Totaal xx.xxx,xx				

Wat vult u in bij 'Verkopen en onttrekkingen'

In de **Effectenrapportage** vindt u onder kopje '**Mutatieoverzicht**' een overzicht van alle mutaties in uw effectenrekening. Aan het einde van het Mutatieoverzicht vindt u een overzicht van de totalen.

In het formulier vult u bij '**Verkopen en onttrekkingen**' het totaal van de volgende bedragen per portefeuille in:

- Verkopen
- Lichtingen (let op: zonder het minteken, dus als positief bedrag)
- Interne transactiekosten (let op: zonder het minteken, dus als positief bedrag)
- Externe transactiekosten (let op: zonder het minteken, dus als positief bedrag)
 - Interne en externe transactiekosten worden respectievelijk 'Variabele kosten' en 'Beursbelasting' genoemd in eerdere rapportages.

Let op!

De onttrekkingen neemt u niet mee, omdat dit geldboekingen zijn vanaf de (gekoppelde) effectenrekening. Interne en externe transactiekosten worden respectievelijk Variabele kosten en Beursbelasting genoemd in eerdere rapportages.

Voorbeeld - Effectenrapportage

Mutatieoverzicht

Netto inkomsten	Stortingen/onttrekkingen	Kosten dienstverlening	Meegekochte/verkochte rente	Aankopen/verkopen
Coupon xx.xxx,xx	Deponeringen xx.xxx,xx	Eenmalige kosten x,xx	Meegekochte rente -xx.xxx,xx	Aankopen -xxx.xxx,xx
Rente xx.xxx,xx	Lichtingen -xx.xxx,xx	Lopende kosten -xx.xxx,xx	Verkochte rente xx.xxx,xx	Verkopen xxx.xxx,xx
Bruto dividend xx.xxx,x	Stortingen xxx.xxx,x	Interne transactiekosten -xx.xxx,xx	Totaal -xxx,xx	Totaal -x.xxx,xx
Dividendbelasting -x.xxx,xx	Onttrekkingen -xxx.xxx,xx	Externe transactiekosten -xx.xxx,xx		
Overige x,xx	Totaal -xx.xxx,xx	Totaal -xx.xxx,xx		
Totaal xx.xxx,xx				

3. Schulden

In het formulier geeft u schulden apart aan per lening. U hoeft deze niet bij elkaar op te tellen. Het gaat hier alleen om schulden die in box 3 vallen.

De volgende gegevens over uw schulden worden gevraagd:

- Bank of andere geldverstrekker
- Voor welk doel de schuld is aangegaan. U kunt kiezen uit de volgende categorieën:
 - onroerende zaken binnen Nederland
 - onroerende zaken buiten Nederland
 - overige bezittingen in box 3
 - consumptieve doeleinden (restcategorie voor alle andere schulden)
- Betaalde rente
- Was de schuld in euro's
- Was (een deel van) de schuld kwijtgescholden

Let op

U kunt maximaal 99 schulden invullen. Heeft u meer dan 99 schulden? Voeg dan bij de 99ste het restant van de schulden samen.

Wat vult u in bij ‘Betaalde rente’

In het **Financieel Jaaroverzicht** vindt u onder het kopje ‘**2. Samenvatting**’ een overzicht van uw hypotheek en geldleningen bij Van Lanschot Kempen. De betaalde rente per lening vindt u hier terug. Onderstaand is een voorbeeld opgenomen.

In het formulier vult u per lening het bedrag in bij ‘Betaalde rente’. (**let op:** zonder minteken, dus als positief bedrag)

Let op!

Van Lanschot Kempen geeft de nominale waarde van schulden op. Schulden tellen in box 3 mee voor de waarde in het economisch verkeer. Vaak is dit gelijk aan de nominale waarde. Het is mogelijk dat de waarde in het economische verkeer van een schuld verandert, bijvoorbeeld als de rente voor een bepaalde periode vaststaat en de marktrente wijzigt. In het Formulier ‘Opgaaf werkelijk rendement’ kunt u de eventuele waardeverandering van een schuld aangeven. Deze waardeverandering moet u zelf berekenen. Overleg hierover met uw fiscalist.

Voorbeeld – Financieel Jaaroverzicht

2. Samenvatting

Hier vindt u de gegevens die wij hebben doorgegeven aan de Belastingdienst. De samenvatting kunt u gebruiken voor uw aangifte voor de inkomstenbelasting over 2024.

– Voor de vermogensrendementsheffing (box 3) geldt één peildatum: 1 januari 2024. In de samenvatting vermelden we daarom alleen het saldo per die datum.

– Hebt u een schuld? Dan geven wij per leningdeel aan wat het bedrag op 1 januari 2024 én het bedrag op 31 december 2024 was. De bedragen op 1 januari 2024 zijn gelijk aan de bedragen op 31 december 2023.

– Bij hypotheek- en geldleningen staat per leningdeel hoe hoog uw schuld aan ons is. Er staat ook in hoeveel rente u hebt betaald. U moet zelf bepalen welk leningdeel u als ‘eigenwoningschuld’ in box 1 aanmerkt. Daarom hebben wij ook informatie over uw bouwdepot(s) opgenomen.

Bankrekeningen

Naam	Nummer		Waarde op 01-01-2024	Valuta
Betaalrekening particulier	NL00 FVLB 0000 0000 00		xxx.xxx,xx	
Effectenrekening	000.00.00.000		xxx.xxx,xx	

Spaarrekeningen en deposito's

Naam	Nummer	Volgnummer	Waarde op 01-01-2024	Inleg 2024	Valuta
Spaardepositorrekening	NL00 FVLB 0000 0000 00		xxx.xxx,xx		

Hypotheek en geldleningen

Naam	Nummer	Volgnummer	Vergoeding	Betaalde rente	Waarde op 01-01-2024	Waarde op 01-01-2024	Valuta
Geldlening Onroerend Goed	000.00.00			-xx.xxx,xx	-x.xxx.xxx,xx	-x.xxx.xxx,xx	

4. Formulier versturen

Nadat u alle stappen in het formulier heeft doorlopen, krijgt u een overzicht van het berekende werkelijke rendement.

Het werkelijk rendement wordt vergeleken met het forfaitaire rendement.

- Als blijkt dat uw werkelijk rendement lager is dan het forfaitaire rendement, dan kunt u het formulier versturen.
- Als blijkt dat het werkelijk rendement hoger is dan het forfaitaire rendement, dan hoeft u het formulier niet te versturen.

Verstuurt u het formulier per ongeluk? Volgens de Belastingdienst gaat u niet meer betalen dan eerder is berekend.

In het **Formulier** 'Opgaaf werkelijk rendement' kunt u niet zien hoeveel inkomstenbelasting u terugkrijgt. U krijgt daarover pas later bericht van de Belastingdienst.

Let op!

- Een lager inkomen in box 3 kan negatief doorwerken naar andere fiscale regelingen. U kunt hierbij bijvoorbeeld denken aan persoonsgebonden aftrekposten (zoals giftenaftrek) en voorkoming dubbele belasting.
- Ook kan het aanleiding geven om een andere verdeling tussen fiscale partners te kiezen. Dit is niet mogelijk in het formulier, maar kan alleen door het indienen van een aangepaste aangifte of een apart schriftelijk verzoek aan de Belastingdienst.
- Heeft u met dit soort zaken te maken, dan is het verstandig om de gevolgen vooraf in kaart te brengen (met hulp van uw fiscalist).

Vragen

Heeft u vragen over dit document of over informatie bij Van Lanschot Kempen?

- We hebben een sectie met 'veelgestelde vragen' waarin uw vraag mogelijk wordt beantwoord.
- Staat uw vraag niet tussen de veelgestelde vragen? Bel dan met Client Services of neem contact op met uw private banker.

Contactgegevens Client Services

Bereikbaar op werkdagen van 8.30 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 17.00 uur op telefoonnummer 0800 1737 (+31 73 687 18 97 vanuit het buitenland).

Heeft u vragen over het invullen van het Formulier 'Opgaaf werkelijk rendement'?

Bezoek dan de website van de Belastingdienst via deze [link](#) of neem telefonisch contact met ze op via telefoonnummer 0800 - 0543. Zodra u de welkomstboodschap hoort, kunt u direct '7456' intoetsen. U wordt dan doorverbonden met het 'team Box 3' van de Belastingdienst. U kunt ook contact opnemen met uw fiscalist.

Heeft u specifieke vragen over de tegenbewijsregeling box 3 in uw situatie, bijvoorbeeld over vastgoed? Neem contact op met uw fiscalist.

Private Banking

Hooge Steenweg 29
5211 JN 's-Hertogenbosch
Postbus 1021
5200 HC 's-Hertogenbosch

T 0800 1737
vanlanschotkempen.com/private-banking

Disclaimer

De informatie die is opgenomen in deze publicatie is uitsluitend bestemd voor algemene doeleinden. Met uw individuele specifieke omstandigheden is geen rekening gehouden. De informatie kan niet worden beschouwd als een juridisch, financieel, fiscaal of ander professioneel advies. Wij adviseren u op grond van de informatie niet meteen tot actie over te gaan en voorafgaand aan uw eventuele actie eerst deskundig advies in te winnen. Deze publicatie is geen aanbod en u kunt aan deze publicatie geen rechten ontleen. Bij de totstandkoming van deze publicatie hebben wij de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht bij de selectie van externe bronnen. Wij kunnen niet garanderen dat de informatie van deze bronnen die in deze publicatie is opgenomen juist en volledig is of in de toekomst zal blijven. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. Wij zijn niet verplicht de informatie die we hebben opgenomen in deze publicatie te actualiseren of te wijzigen. Alle rechten ten aanzien van de inhoud van de publicatie worden voorbehouden, inclusief het recht van wijziging. Het is niet toegestaan de gegevens in de publicatie geheel of gedeeltelijk te reproduceren, in welke vorm dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Van Lanschot Kempen NV.

Overige informatie

Van Lanschot Kempen NV is statutair gevestigd aan de Hooge Steenweg 29, 5211 JN 's-Hertogenbosch, KvK nr. 16038212 met btw-identificatienummer NL001145770B01, is als bank geregistreerd in het Wft-register en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank NV (DNB), Postbus 98, 1000 AB Amsterdam, en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. Van Lanschot Kempen kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar- en kredietproducten, als bemiddelaar in verzekeringsproducten en als verlener en/of uitvoerder van beleggingsdiensten.

Voor eventuele klachten inzake onze financiële dienstverlening kunt u zich richten tot uw eigen kantoor van Van Lanschot Kempen, de afdeling Kwaliteit & Service, kwaliteit-service@vanlanschotkempen.com of Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch, of het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.