

Bijlage 2 – Welke informatie heb je nodig voor het formulier OWR?

Om het formulier Opgaat Werkelijk Rendement (OWR) goed in te vullen, heb je informatie nodig over je vermogen en schulden in box 3. Hieronder zie je per categorie wat je moet verzamelen.

Let op:

Bij het berekenen van het werkelijke rendement telt het moment van ontvangst. Dus: rente over 2020 die je op 1 januari 2021 ontvangt, hoort bij het rendement van 2021. Heb je het rendement nog niet ontvangen? Dan telt het moment van verrekening, terbeschikkingstelling, rentedragend worden of wanneer het vorderbaar en inbaar is.

Bank- en spaartegoeden

Van elke rekening heb je nodig:

- Naam en IBAN
- Jaaroverzicht met ontvangen rente
- Als er geen jaaroverzicht is: een ander bewijsstuk, zoals een jaarrekening

Vorderingen

Verzamel:

- De overeenkomst van geldlening
- Bankafschriften met ontvangen rente
- Onderbouwing van waardeveranderingen

Beleggingen

Dit gaat om aandelen, obligaties, winstbewijzen, opties en het niet-vrijgestelde deel van groene beleggingen. Je hebt nodig:

- Jaaroverzicht van de bank of het fonds met:
 - Bruto-inkomsten (zoals brutodividend en rente op obligaties)
 - Waarde op 1 januari en 31 december
- Portefeuilleoverzicht of rendementsanalyse met:
 - Totale waarde van aankopen en verkopen
- Als je geen overzicht hebt: een ander bewijsstuk met dezelfde gegevens

Vereniging van Eigenaren (VvE)

Van je aandeel in een VvE heb je nodig:

- Overzicht van de VvE-beheerder met jouw aandeel in de ontvangen rente
- Als dat er niet is: de jaarrekening van de VvE en de splitsingsakte

Onroerende zaken

Voor woningen:

- WOZ-beschikking van het jaar én van het volgende jaar (NL)
- Waarde in economisch verkeer op 1 januari en 31 december (buitenland)
- Bij aankoop/verkoop: ook de waarde op de aan- en verkoopdatum
- Gebruik van de woning: eigen gebruik of verhuur/pacht
 - Bij verhuur/pacht: huur- of pachtovereenkomsten én bankafschriften met ontvangsten

Voor overige onroerende zaken:

- Waarde in economisch verkeer op 1 januari en 31 december
- Bij aankoop/verkoop: ook de waarde op de aan- en verkoopdatum
- Gebruik: eigen gebruik of verhuur/pacht
 - Bij verhuur/pacht: huur- of pachtovereenkomsten én bankafschriften met ontvangsten

Cryptovaluta

Verzamel:

- Jaaroverzicht met waarde op 1 januari en 31 december
- Overzicht of rendementsanalyse met totale waarde van aankopen en verkopen

Schulden

Je hebt nodig:

- Jaaroverzicht van de geldverstrekker met betaalde rente
- Geldleningsovereenkomst
- Bankafschriften met betaalde rente
- Onderbouwing van waardeveranderingen