

Teruggaaf box 3-belasting

Webinar 18 augustus 2025



Agenda

- 1 Box 3 belasting terugvragen
- 2 Werkelijk rendement: wat telt mee?
- 3 Wat zijn de kansrijke jaren?
- 4 Stappenplan



U kunt live chatten tijdens het webinar met medewerkers van Brand New Day & FiscAlert

Dit weekend in De Telegraaf

Mooie aanleiding voor dit webinar

De Telegraaf



De Belastingdienst verstuurt de komende jaren miljoenen brieven. © ANP/HH

'Teruggave is voor veel mensen een lastig verhaal'

T Belastingdienst wijst veel box 3-teruggaven af: hier moet je bij het aanvragen op letten om teleurstelling te voorkomen

Box 3-belasting terugvragen

- Was het rendement op je vermogen de afgelopen jaren lager dan waar de Belastingdienst van uitgaat?
- Je kunt belasting terugkrijgen!
- Zelf actie ondernemen
- Gebruik formulier Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR) op belastingdienst.nl/box3

NIEUW: Kies je rendement

- Keuze tussen verondersteld (forfaitair/fictief) rendement en werkelijk rendement
 - forfaitair rendement: zie brief Belastingdienst
 - werkelijk rendement: zelf berekenen
- Werkelijk rendement moet worden onderbouwd = tegenbewijsregeling

Vraag belasting terug als werkelijk rendement lager is

Voor wie?

In hoofdlijnen:

- **2017 tot en met 2020:** niet voor iedereen
 - aanslag opgelegd op of na 24 december 2021, of
 - je deed mee aan de massaal-bezwaarprocedureExtra voorwaarden voor de jaren 2017 tot en met 2019
- **2021 en volgende jaren:** voor iedereen

Voor jou: zie de persoonlijke checklist op belastingdienst.nl/box3

Forfaitair rendement

- In 2017 t/m 2024 was dat:
 - **spaargeld** 0,00% tot 1,44%
 - **overig bezit** 5,28% tot 6,17%
 - **schulden** 2,46% tot 3,43%
- Overzicht per belastingjaar:
 - memo '[Belastingtarieven, vrijstellingen en toeslagen](#)' op fiscalert.nl

Werkelijk rendement: wat telt mee?

- Rendement op totale box 3-vermogen:
 - rente, dividend, huur
 - waardeveranderingen van beleggingen en onroerend goed
 - betaalde rente is aftrekbaar
 - rendement van bezittingen en schulden die je op 1 januari nog niet had, maar later in het jaar wel
- Gezamenlijk rendement bij fiscaal partners
- Rendement minderjarige kinderen bij ouders

Werkelijk rendement: wat telt niet mee?

- het rendement van alles wat niet in box 3 zit zoals
 - eigen woning en aftrekbare hypotheekrente
 - bancaire lijfrentes waarvoor premie is afgetrokken
 - vermogen op balans onderneming
- kosten (overweeg bezwaar bij veel kosten!)
- eigen gebruik vakantiewoning tot en met 2025

LET OP: geen heffingsvrij vermogen

LET OP: geen verliesverrekening met andere belastingjaren

Kansrijke jaren: werkelijk rendement

Jaar	Aandelen	Obligaties	Sparen	Vastgoed (prijsindex CBS)			
	Wereldwijd	Staat		Woningen	Industrie	Kantoren	Winkels
2017	8,9%	0,0%	0,1%	7,6%	6,0%	11,9%	0,9%
2018	-4,7%	0,8%	0,0%	9,0%	6,5%	8,6%	2,0%
2019	27,8%	6,8%	0,0%	6,9%	7,1%	5,4%	3,6%
2020	6,3%	4,9%	0,0%	7,8%	8,5%	6,7%	5,4%
2021	28,5%	-3,2%	0,0%	15,2%	11,9%	11,0%	6,5%
2022	-13,6%	-18,8%	0,0%	13,6%	8,8%	5,5%	5,8%
2023	18,1%	7,0%	0,9%	-2,8%	5,5%	-1,6%	4,8%
2024	25,6%	1,8%	1,5%	5,7%	4,9%	-2,0%	2,1%
Gemaakt door FiscAlert.nl				Te vermeerderen met de huuropbrengsten			

Kansrijke jaren: belastingteruggaaf box 3

- **Obligatiebeleggingen** presteerden slecht in 2017, 2018, 2021 en 2022
- **Aandelenbeleggingen** deden het slecht in 2018 en 2022
- **Vastgoed** deed het minder in 2023

Kansrijke jaren: belastingteruggaaf box 3

- **BELEGGER:** begin met 2022
- **SPAARDERS:** kijk naar 2023 en 2024 als er veel geld op een betaalrekening stond
- **BUITENLANDS ONROEREND GOED:**
 - kansrijke jaren moeilijk te beoordelen door voorkoming dubbele belasting
 - soms ook recht op teruggaaf als werkelijk rendement hoger is
 - dus altijd invullen

Praktijkvoorbeeld

Pieter en Alysha hadden op 1 januari 2022 samen €100.000 spaargeld en €300.000 in aandelenfondsen. Maar in 2022 daalden hun beleggingen met ruim 10%.

- ***Belastingaangifte (forfaitaire rendement):*** €3.240 box 3-belasting
- ***Werkelijke rendement:*** €0 box 3-belasting, dus teruggaaf van betaalde €3.240

Quiz

Je hebt verlies geleden op je beleggen. Maar je Nederlandse vakantiewoning is in waarde gestegen. Kun je belasting terugkrijgen?

- A. Ja, over je beleggingen*
- B. Alleen als het werkelijke rendement op je totale box 3-vermogen lager was dan het forfaitaire rendement*
- C. Alleen als het werkelijke rendement op al je vermogen (dus inclusief je eigen woning) lager was dan het forfaitaire rendement*

Quiz-antwoord

Het juiste antwoord is B:

*Je kunt belasting terugkrijgen als het werkelijke rendement op je **totale box 3-vermogen** lager was dan het forfaitaire rendement*

Belangrijk om te weten

- Per belastingjaar een brief van de Belastingdienst
- Indienen OWR-formulier is niet verplicht
- Gebruik OWR-formulier is verplicht als je belasting wilt terugvragen
- Box 3-heffing kan door het tegenbewijs nooit hoger worden
- Het kan dus alleen in je voordeel werken!

Stappenplan: hoe pak je het aan?

Stap 1: Lees de basisinformatie

- Lees eerst onze artikelen op fiscalert.nl!
 - [Box 3-belegger? Zo kun je belasting terugkrijgen!](#)
 - [Box 3: pak je belastingteruggaaf](#)
 - [Box 3: Q&A over het opgeven van je werkelijke rendement](#)

Stappenplan: hoe pak je het aan?

Stap 2: Bepaal jaren op belastingdienst.nl

- Verzamel (voorlopige) aanslagen en aangiften vanaf 2017
- Bepaal met de persoonlijke checklist op belastingdienst.nl/box3 voor welke jaren je een verzoek **mag** doen

Stap 3: Focus op de juiste jaren

- Schat in voor welke jaren je kans maakt op een belastingteruggaaf
- Begin met 2022

Stappenplan: hoe pak je het aan?

Stap 4: Verzamel bewijsstukken

- Alleen voor kansrijke jaren
- Bankoverzichten, jaaropgaven, WOZ-beschikkingen, enzovoort
- Gebruik de 'Checklist Werkelijk rendement box 3' op fiscalert.nl
- Voor Brand New Day-kanten: Ga naar brandnewday.nl > Blog > Bezwaar tegen vermogensbelasting: opgaaf werkelijk rendement

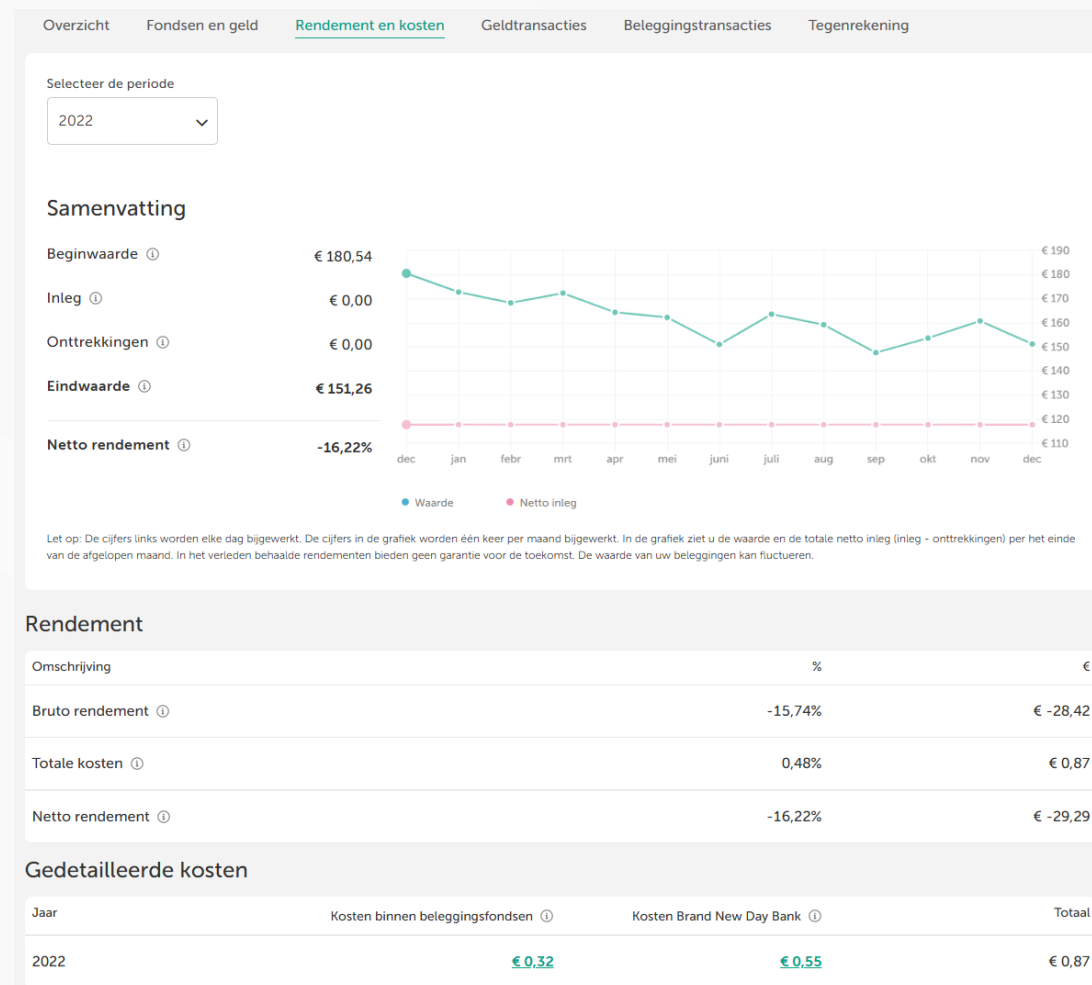
Wat erbij te pakken?

Voor de *spaarrekening* verzamelt u per belastingjaar de volgende informatie:

- Het financieel jaaroverzicht.

Voor *beleggingsrekeningen* (vergeet niet om eventuele kinderrekeningen ook mee te nemen!) verzamelt u per belastingjaar de volgende informatie:

- Het financieel jaaroverzicht.
- De kosten, inleg en onttrekkingen van uw rekening(en) te vinden in MijnBND en de App >>>



En nu?

Stap 1

- Bij de inleg telt u het netto herbelegde dividend uit uw jaaroverzicht op. *Waarom? U ontvang dividenden van onze fondsen en omdat wij het automatisch herbeleggen wordt dat gezien als inleg.*

Stap 2

- De ‘Kosten Brand New Day Bank’ telt u op bij de onttrekkingen. *Waarom? Kosten die buiten de beleggingsfondsen plaatsvinden, mogen niet in mindering gebracht worden op het rendement. Hierom telt u de ‘Kosten Brand New Day Bank’ op bij de onttrekkingen.*

Waarom netto dividend?

Het verschil tussen bruto en netto is niet door ons herbelegd in dat jaar, maar ontvangt u altijd terug via uw aangifte van de belastingdienst.

Stappenplan: hoe pak je het aan?

Stap 5: Wacht brief Belastingdienst af

Belastingdienst stuurt brieven met je forfaitair (= fictief) rendement:

- Vanaf **juli 2025** brieven voor belastingjaar 2022
- Vanaf **september 2025** brieven voor 2023
- Bezwaar gemaakt over 2017-2020? Brief tussen **15 juli en 30 september 2025**

Stappenplan: hoe pak je het aan?

Stap 6: Vul OWR-formulier in

- Vul het formulier **Opgaaf Werkelijk Rendement** (OWR) in als werkelijke rendement < forfaitair rendement
- Formulier op belastingdienst.nl/box3
 - look en feel aangifte, maar niets vooraf ingevuld
 - zie brief Belastingdienst voor onder andere forfaitaire rendement
- Indienen binnen 12 weken na dagtekening brief Belastingdienst

Stappenplan: hoe pak je het aan?

Stap 6: Vul OWR-formulier in Effectenrekening + portefeuille invullen (1)

- Zie de effectenrekening en de portefeuille als één geheel
- Meerdere effectenrekeningen + portefeuilles?
Elke effectenrekening + portefeuille apart invullen

Effectenrekening + portefeuille invullen (2)

- saldo + waarde op 1 januari (bij waarde 1 januari)
- saldo + waarde op 31 december (bij waarde 31 december)
- de overboekingen naar de effectenrekening (bij storting)
- de opnames van de effectenrekening (bij onttrekking)
- de kosten (bij onttrekking)
- nettodividend (bij storting)
- brutodividend (bij brutodividend en rente)
- rente (bij storting en bij brutodividend en rente)

Stappenplan: hoe pak je het aan?

Stap 7: Aanvullen binnen 6 weken

Kun je niet alles kwijt in het OWR-formulier?

- Verstuur het formulier toch op tijd
- Stuur aanvullende stukken **binnen 6 weken** na verzending van het OWR-formulier naar de Belastingdienst.

Ga direct aan de slag met onze handige links!

- [Box 3: In 7 stappen naar belastingteruggaaf](#)
- [Box 3: pak je belastingteruggaaf](#)
- [Box 3-belegger? Zo kun je belasting terugkrijgen!](#)
- [Checklist Werkelijk Rendement Box 3](#)
- [Belastingcheck tool](#)
- [Belastingtarieven, vrijstellingen en toeslagen](#)
- **Achtergrondinfo lezen? Zie ons memo '[Box 3-heffing te hoog?](#)'**

Wat hebben we nog meer bij FiscAlert?



- [Box 3-calculator 2024, 2025 en 2026](#)
- [Modelbezwaarschriften belastingrente:](#)
Heb je een aanslag met belastingrente gekregen? Maak bezwaar!
- [Modelbezwaarschrift box 3](#)



Nog geen lid van FiscAlert?

- Ga naar fiscalert.nl/lid-worden
- Lidmaatschap FiscAlert Digitaal €24,50

Belastingdruk verlagen?

Overweeg pensioenbeleggen

Waarom pensioenbeleggen?

- Geen vermogensrendementsheffing.
- Omkeerregeling (U krijgt de betaalde inkomstenbelasting terug, later moet u die weer betalen).
- Geld dat u terugkrijgt, kunt u extra laten renderen.

Waarom niet?

- Minder flexibiliteit: U kunt niet bij het geld tot AOW-datum.
- Jaarruimte: Als u geen jaar- of reserveringsruimte heeft, kunt u niet inleggen op een pensioenrekening.

**brand
new
DAY**

Bedankt!

Nog geen antwoord op uw vraag gehad via de chat? Blijft u dan nog even zitten. We proberen u z.s.m. te beantwoorden.