

Checklist benodigde informatie tegenbewijsregeling box 3

Hierna vindt u een opsomming van informatie die u nodig heeft voor de meest voorkomende bezittingen en schulden in box 3.

Let op!

Bij het werkelijke rendement volgens de tegenbewijsregeling is het moment van ontvangst van belang en niet het jaar waarop het rendement ziet. Zo telt bijvoorbeeld de rente op een spaarrekening over het jaar 2020 die u op 1 januari 2021 heeft ontvangen dus mee voor het werkelijke rendement over 2021 en niet over 2020. Ontvangt u het rendement (nog) niet, dan zijn de volgende momenten van belang (als deze eerder zijn dan het moment van ontvangst): het moment van verrekening, terbeschikkingstelling, rentedragend worden of vorderbaar en inbaar zijn.

Bank- en spaartegoeden

Van elke bank- en spaarrekening heeft u de volgende informatie nodig:

- naam en IBAN (rekeningnummer);
- het jaaroverzicht van de financiële instelling met daarop de ontvangen rente;
- als er geen jaaroverzicht is, een ander bewijsstuk (bijvoorbeeld een jaarrekening) waarop de rente vermeld is.

Vorderingen

Van vorderingen heeft u de volgende informatie nodig:

- de overeenkomst van geldlening;
- bankafschriften met de ontvangen rente;
- onderbouwing van waardeveranderingen van de vorderingen.

Beleggingen

Beleggingen zijn onder meer aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet tot een aanmerkelijk belang in box 2 (grootweg: minder dan 5% aandelenbezit) horen en het niet-vrijgestelde deel van groene beleggingen. Van elke belegging heeft u de volgende informatie nodig:

- Het jaaroverzicht van de financiële instelling of het beleggingsfonds met daarop:
 - de bruto-inkomsten (dus zonder inhouding van dividendbelasting), zoals brutodividend en rente op obligaties;
 - de waarde van de beleggingen op 1 januari en 31 december.
- Een overzicht van een beleggingsrekening, uw portefeuilleoverzicht of een rendementsanalyse (bijvoorbeeld een overzicht met alle aan- en verkoopnota's) met daarop de totale waarde van de aankopen en verkopen gedurende het jaar.
- Als er geen overzichten zijn, een ander bewijsstuk (bijvoorbeeld een jaarrekening) waarop zijn vermeld de bruto-inkomsten, de waarde van de beleggingen op 1 januari en 31 december en de totale waarde van de aankopen en verkopen gedurende het jaar.

Vereniging van eigenaren (VvE)

Van uw aandeel in een VvE heeft u de volgende informatie nodig:

- Een overzicht van de VvE-beheerder met uw aandeel in de ontvangen rente over het vermogen van de VvE.
- Als er geen overzicht is, de jaarrekening van de VvE en de splitsingsakte waaruit uw aandeel in de VvE blijkt.

Onroerende zaken

Van uw onroerende zaken heeft u de volgende informatie nodig:

- Van woningen:
 - gelegen in Nederland: de WOZ-beschikking van het jaar en van het volgende jaar.
 - gelegen in het buitenland: de waarde in het economisch verkeer op 1 januari én op 31 december (bij aankoop en/of verkoop in het jaar ook de waarde in het economisch verkeer op de aan- en/of verkoopdatum). De waarde in het economisch verkeer kan bijvoorbeeld opgenomen zijn in een taxatierapport.
 - het gebruik van de woning: eigen gebruik (gedurende welke periode stond de woning ter beschikking?) of verhuur/pacht. Bij verhuur/pacht zijn ook nodig de huur- en/of pachtovereenkomsten én bankafschriften waaruit de huur- en/of pachtontvangsten blijken.
- Van overige onroerende zaken:
 - de waarde in het economisch verkeer op 1 januari én op 31 december (bij aankoop en/of verkoop in het jaar ook de waarde in het economisch verkeer op de aan- en/of verkoopdatum). De waarde in het economisch verkeer kan bijvoorbeeld opgenomen zijn in een taxatierapport.
 - het gebruik van de onroerende zaak: eigen gebruik (gedurende welke periode stond de onroerende zaak ter beschikking?) of verhuur/pacht. Bij verhuur/pacht zijn ook nodig de huur- en/of pachtovereenkomsten én bankafschriften waaruit de huur- en/of pachtontvangsten blijken.

Cryptovaluta

Van uw cryptovaluta heeft u de volgende informatie nodig:

- Het jaaroverzicht van de verstrekker van uw cryptovaluta met daarop de waarde van uw cryptovaluta op 1 januari en 31 december.
- Een overzicht of rendementsanalyse (bijvoorbeeld een overzicht met alle aan- en verkoopnota's met daarop de totale waarde van aankopen en verkopen gedurende het jaar.

Schulden

Van uw schulden heeft u de volgende informatie nodig:

- Het jaaroverzicht van de geldverstrekker waaruit de betaalde rente blijkt.
- De geldleningsovereenkomst.
- Bankafschriften waaruit de betaalde rente blijkt.
- Onderbouwing van waardeveranderingen van de schulden.