

Belangrijk bericht over box 3 – uitnodiging Belastingdienst Opgaaf Werkelijk Rendement

De Belastingdienst stuurt uitnodigingen om het werkelijke rendement over uw vermogen in box 3 (inkomen uit sparen en beleggen) door te geven. Deze uitnodigingen ontvangt u persoonlijk. Ze worden niet (ook) doorgestuurd naar de accountant of belastingadviseur, zelfs niet als die uw aangifte heeft verzorgd.

Als u wilt dat wij u hierbij helpen, moet u deze brieven zodra u ze ontvangt direct naar ons doorsturen! Zonder die brieven ondernemen wij geen actie.

Wat moet u doen - en wanneer?

1. **Wacht op de brief / brieven van de Belastingdienst**
U ontvangt mogelijk één of meerdere uitnodigingen. In de tussentijd kunt u alvast de benodigde gegevens verzamelen om uw werkelijke rendement te berekenen. We hebben een checklist opgesteld met de informatie die daarvoor nodig is. Die checklist staat op onze website.
2. **Stuur elke ontvangen brief meteen naar ons door**
Als u wilt dat wij u helpen bij de beoordeling of het invullen van het formulier *Opgaaf Werkelijk Rendement* zinvol is, of als u wilt dat wij u helpen bij het invullen, dan moet u elke brief die u ontvangt direct naar ons doorsturen. Wij kunnen dan tijdig actie ondernemen.
De termijn om het formulier *Opgaaf Werkelijk Rendement* in te dienen start op de datum van de dagtekening die op de brief staat.

De termijn is:

- **in beginsel 12 weken.**
- **uitzondering: 26 weken** als uw aangifte is ingediend onder een zogenoemd beconnummer. Dit is het geval als wij uw aangifte hebben ingediend.
- **maar 12 weken** als de brief is verstuurd in het kader van de (nadere) motivering van een bezwaar.

U kunt de brief per email naar ons toezenden: tegenbewijsbox3@tijssen-cs.nl

U kunt de brief uiteraard ook per post doorsturen of afgeven bij ons op kantoor.

Wat doen wij voor u?

1. **Quick scan**
Zodra wij uw uitnodigingsbrief hebben ontvangen, maken we – indien mogelijk – een snelle analyse om te kijken of uw werkelijke rendement mogelijk lager is dan het forfaitaire rendement dat de Belastingdienst heeft belast. We maken dan een inschatting of de te verwachten belastingteruggave hoger zal zijn dan de te verwachten kosten voor het verzamelen van de benodigde gegevens en het invullen van het formulier. Aan deze analyse zijn kosten verbonden.
2. **Indiening van het formulier**
Denkt u dat het de moeite waard is om het formulier in te dienen? Dan kunnen wij dit namens u doen. In dat geval vragen we u om de benodigde gegevens aan te leveren (aan de hand van de eerdergenoemde checklist) en maken we een schatting van de verwachte kosten.

Let op: geen te hoge verwachtingen

De zogenaamde 'hersteloperatie' rond box 3 is volop in het nieuws. Toch verwachten wij dat veel mensen **geen** belastingteruggave zullen krijgen. Dat komt door de specifieke regels rondom het bepalen van het werkelijke rendement

- De Belastingdienst kijkt naar het **totale vermogen in box 3** – individuele bezittingen of schulden tellen niet apart mee.
- **Waardeveranderingen** (gerealiseerd én ongerealiseerd) tellen volledig mee als rendement. Voor vastgoed wordt gekeken naar de WOZ-waarde.
- **Kosten** mogen niet worden afgetrokken (rente over schulden wel).
- **Verlies in het ene jaar** mag niet worden verrekend met winst in een ander jaar.

Een uitgebreider overzicht van de regels staat ook op onze website.

Het staat u uiteraard vrij om het formulier *Opgave Werkelijk Rendement* zelf in te vullen en in te dienen bij de Belastingdienst. Dit kan via de site van de Belastingdienst middels uw DigiD.

Mocht u hierover meer vragen hebben, neem dan contact op met uw relatiebeheerder of kijk op onze website.