

TOELICHTING

Aanvullende gegevens voor Opgave Werkelijk Rendement (OWR)

INLEIDING

Als u Box 3 beleggingen heeft (gehad) via een van de producten van Wijs & van Oostveen, dan moet u mogelijk een opgave werkelijk rendement doen bij de Belastingdienst.

- Voor de jaren 2017-2024. Als dit op u van toepassing is, krijgt u daarover van de Belastingdienst apart bericht.
- Vanaf 2025 kunt u bij uw aangifte inkomstenbelasting het werkelijk rendement opgeven

In dit document vindt u korte toelichting op de gegevens en het formulier als het gaat om beleggingen.

De producten van Wijs & van Oostveen:

- Vermogensbeheerrekening via Wijs & van Oostveen
- Beleggingen in notes/certificaten van Wijs & van Oostveen
- Beleggingen in trends via Trend Invest
- Participaties in beleggingsfondsen via W&O Beleggingsfondsen (WijsBeleggingsfondsen)

Belangrijk: De aan u verstrekte informatie met betrekking tot de Opgave Werkelijk Rendement (inclusief deze toelichting) is opgesteld op basis van de nu bekende informatie. Het inschakelen van een fiscaal adviseur kan in uw geval verstandig zijn.

WELKE GEGEVENS HEEFT U NODIG?

Voor beleggingen vraagt de belastingdienst de onderstaande gegevens. In de rechterkolom hebben we aangegeven waar u deze voor de producten van Wijs & van Oostveen kunt vinden.

Gegevens	Waar kunt u die vinden (indien van toepassing)?
Een jaaroverzicht van de ontvangen inkomsten op beleggingen (dividend en rente op obligaties)	Fiscale overzichten of uw belastingaangifte zelf. Voor de dividenden en rente geldt dat deze alleen zichtbaar zijn op uw fiscale overzicht indien u deze inkomsten in het betreffende jaar hebt gehad.
De waarde op 1 januari en op 31 december	
Totale waarde van uw aankopen en verkopen	Aanvullende gegevens Opgave Werkelijk Rendement (OWR). Het overzicht vindt u in het klantenportaal over overzichten (Overzicht aanvullende gegevens OWR).
Rente inkomsten op liquiditeiten (rekening courant)	

Gemaakte kosten, zoals beheer- en administratiekosten, hoeft u niet op te zoeken. Deze kosten zijn niet aftrekbaar bij het werkelijk rendement.

In dit document wordt in de toelichting onderscheid gemaakt tussen:

1. Toelichting bij het invullen van uw belastingaangifte voor de jaren vanaf 2025
2. Toelichting bij het invullen van het formulier OWR voor de jaren 2017-2024

TOELICHTING

Uw rekening bestaat uit liquiditeiten (gelden) en beleggingen (financiële instrumenten). Deze onderdelen worden hieronder afzonderlijk behandeld.

Liquiditeiten

Toelichting: Ingeval van rekeningen voor de producten:

- Vermogensbeheerrekening via Wijs & van Oostveen
- Beleggingen in notes/certificaten van Wijs & van Oostveen
- Beleggingen in trends via Trend Invest
- Participaties in beleggingsfondsen via W&O Beleggingsfondsen (WijsBeleggingsfondsen)

Onder de liquiditeiten worden mutaties als stortingen en onttrekkingen, kosten en rente op liquiditeiten verwerkt. Als u liquiditeiten had aan het begin van het belastingjaar, dan staan deze apart op uw fiscale overzicht (liquiditeiten). Ook in uw belastingaangifte (box 3) is het bedrag van deze liquiditeiten apart opgenomen bij uw bankrekening(en).

In het formulier van de Belastingdienst is alleen de rente op deze liquiditeiten van belang. Als u rente op liquiditeiten heeft gekregen in een bepaald jaar, dan staat dit apart op het overzicht Aanvullende gegevens Opgave Werkelijk Rendement (OWR).


In het OWR Formulier geeft u de liquiditeiten van uw rekening apart aan. Heeft u meerdere rekeningen, dan geeft u de gegevens in het formulier per rekening op.

Naam bankrekening	De omschrijving die u in uw belastingaangifte bij de betreffende rekening heeft gebruikt
IBAN	Het rekeningnummer zoals deze op het fiscale overzicht staat en u in uw belastingaangifte bij de betreffende rekening heeft gebruikt
Ontvangen rente	Heeft u rente ontvangen op de liquiditeiten, dan geeft u deze hier op


^ Bankrekening:





 Verwijderen


Naam bankrekening 

Land 

IBAN (bankrekening) 

Ontvangen rente 

Was de rekening in euro's? 

 Ja Nee

Beleggingen

Dit betreft het deel van de rekening waarop de aan- en verkopen van uw beleggingen worden verwerkt. Op uw fiscale overzicht staat de waarde van de beleggingen onder 'Beleggingen'. In uw belastingaangifte is de waarde hiervan opgenomen onder beleggingen.

In het OWR Formulier geeft u beleggingen aparte aan per rekening. U hoeft deze niet bij elkaar op te tellen.

Beleggingen

i Vermeld in dit scherm al de beleggingen die u en Partner hadden in 2024.

^ Belegging: ? Verwijderen

Omschrijving ?	<input type="text"/>
Land ?	Nederland ▼
Nummer ?	<input type="text"/>
Brutodividend op aandelen of rente op obligaties ?	€ <input type="text"/>
Waarde op 1 januari ?	€ <input type="text"/>
Waarde op 31 december ?	€ <input type="text"/>
Aankopen en stortingen in 2024 ?	€ <input type="text"/>
Verkopen en onttrekkingen in 2024 ?	€ <input type="text"/>

Toelichting: Ingeval van rekeningen voor de producten:

- Vermogensbeheerrekening via Wijs & van Oostveen
- Beleggingen in notes/certificaten van Wijs & van Oostveen
- Beleggingen in trends via Trend Invest

Omschrijving	De omschrijving die u in uw belastingaangifte bij de betreffende rekening heeft gebruikt
Nummer	Het rekeningnummer zoals deze op het fiscale overzicht staat en u in uw belastingaangifte bij de betreffende rekening heeft gebruikt
Bruto dividend op aandelen of rente op obligaties	Wanneer van toepassing vindt u deze gegevens op uw fiscale overzicht en uw aangifte
Waarde op 1 januari/Waarde op 31 december	Deze gegevens vindt u op uw fiscale overzicht en uw aangifte
Aankopen en stortingen in het betreffende jaar	Hier vult u het bedrag in uit de tabel hiervoor (onder 'Aanvullende gegevens')
Verkopen en onttrekkingen in het betreffende jaar	Hier vult u het bedrag in uit de tabel hiervoor (onder 'Aanvullende gegevens')

Toelichting: Ingeval van rekeningen voor de producten:

- Participaties in beleggingsfondsen via W&O Beleggingsfondsen (WijsBeleggingsfondsen)

Omschrijving	De omschrijving die u in uw belastingaangifte bij de betreffende rekening heeft gebruikt
Nummer	Het rekeningnummer op zoals deze op het fiscale overzicht staat en u in uw belastingaangifte bij de betreffende rekening heeft gebruikt
Bruto dividend op aandelen of rente op obligaties	<u>Niet van toepassing</u> . Deze inkomsten zijn al verwerkt in de waarde op 1 januari/31 december
Waarde op 1 januari/Waarde op 31 december	Deze gegevens vindt u op uw fiscale overzicht en uw aangifte
Aankopen en stortingen in het betreffende jaar	Hier vult u het bedrag in uit de tabel hiervoor (onder 'Aanvullende gegevens')
Verkopen en onttrekkingen in het betreffende jaar	Hier vult u het bedrag in uit de tabel hiervoor (onder 'Aanvullende gegevens')

HET VERVOLG

Als u aangifte inkomstenbelasting doet over 2025

In de aangifte wordt het werkelijk rendement berekend en vergeleken met het berekende forfaitaire rendement. In de aangifte wordt de voor u meest voordelige methodiek meegenomen.

Als u een formulier heeft ingevuld voor de jaren 2017-2024

Nadat u alle stappen 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 OWR formulier kunt u niet zien hoeveel inkomstenbelasting u terug krijgt. U krijgt daarover pas later bericht van de Belastingdienst.

Let op:

Een lager inkomen in box 3 kan negatief doorwerken naar andere fiscale regelingen. Ook kan het aanleiding geven om een andere verdeling tussen fiscale partners te kiezen. Heeft u met dit soort zaken te maken, dan is het verstandig om de gevolgen vooraf in kaart te brengen (met hulp van een fiscalist).