

## Bank- en spaartegoeden

Bij [bank- en spaartegoeden](#) in het binnen- en buitenland hebt u de volgende gegevens nodig:

- naam en rekeningnummer (IBAN) van elke bank- en spaarrekening
- overzicht(en) van de ontvangen rente  
U vindt dit op het jaaroverzicht van uw bank.
- de ontvangen rente in euro's van een buitenlandse rekening met andere valuta  
Kijk op de site van de [Europese Centrale Bank \(ECB\)](#) naar de wisselkoers.

Kosten voor een bank- of spaarrekening hoeft u niet op te zoeken. Deze kosten zijn niet aftrekbaar bij het werkelijk rendement.

## Vereniging van eigenaren (vve)

U hebt de ontvangen rente nodig over uw aandeel in het vermogen van de vve. Kijk voor de ontvangen rente op de jaarrekening van de vve. Uw aandeel vindt u in de splitsingsakte. U kunt de ontvangen rente of de splitsingsakte ook opvragen bij uw vve-beheerder.

## Contant geld in vreemde valuta

Bij contant geld in andere valuta dan euro's houdt u de volgende gegevens bij de hand:

- de waarde in euro's op 1 januari en op 31 december of op de datum dat u ze kreeg of weer inwisselde  
Kijk voor de wisselkoers op de site van de [Europese Centrale Bank \(ECB\)](#).

## Beleggingen

Bij [beleggingen](#) zoals aandelen, obligaties, opties en het niet-vrijgestelde deel van groene beleggingen, houdt u bij de volgende gegevens bij de hand:

- een jaaroverzicht van de ontvangen inkomsten, maar zonder de ingehouden dividendbelasting  
Denk hierbij aan: bruto-dividend, rente op obligaties.
- de waarde op 1 januari en op 31 december  
Gebruik hiervoor het jaaroverzicht of portefeuilleoverzicht van uw bank of verzekeraar. Of gebruik uw jaarrekening. Had u op 1 januari de belegging nog niet? Dan gebruikt u de aankoopwaarde. Had u op 31 december de belegging niet meer? Dan gebruikt u de verkoopwaarde.
- de totale waarde van uw aankopen en verkopen van dat jaar  
Gebruik hiervoor bijvoorbeeld het overzicht van een beleggingsrekening, uw portefeuilleoverzicht of een rendementsanalyse, zoals een overzicht met alle aan- en verkoopnota's.

Hebt u beleggingen in buitenlandse valuta? Dan hebt u ook nodig:

- de ontvangen dividend of rente in euro's  
Kijk op de site van de [Europese Centrale Bank \(ECB\)](#) naar de wisselkoers op de dag van ontvangst.

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

## Cryptovaluta

Bij cryptobezittingen (zoals bitcoins, andere coins of tokens zoals NFT's) die u bewaart in uw wallet, bij een exchange of bij een andere partij, houdt u de volgende gegevens bij de hand:

- de waarde op 1 januari en 31 december  
Dit staat bijvoorbeeld in een jaaroverzicht van de verstrekker van uw cryptovaluta. Had u op 1 januari de cryptovaluta nog niet? Dan gebruikt u de aankoopwaarde. Had u op 31 december de cryptovaluta niet meer? Dan gebruikt u de verkoopwaarde.
- de totale waarde van aankopen en verkopen over het gehele jaar  
Denk aan een overzicht of rendementsanalyse, bijvoorbeeld een overzicht met alle aan- en verkoopnota's.

Kosten zoals handelskosten of een vergoeding (fee) hoeft u niet op te zoeken. Deze kosten zijn niet aftrekbaar bij het werkelijk rendement.

## 2e woning

Een [2e woning](#) is bijvoorbeeld een vakantiewoning binnen of buiten Nederland voor eigen gebruik. Het gaat niet om een woning waarin u permanent woont. Die woning valt in box 1. Voor een 2e woning houdt u de volgende gegevens bij de hand:

- adresgegevens

- de WOZ-waarde van het jaar zelf en van het jaar erna  
Deze waarde staat op de WOZ-beschikking die u hebt gekregen van de gemeente.

Staat uw 2e woning in het buitenland? Dan hebt u nodig:

- de waarde op 1 januari of aankoopdatum  
Hierbij moet u uitgaan van [de waarde in het economisch verkeer](#).
- de waarde op 31 december of verkoopdatum  
Ook hiervoor geldt [de waarde in het economisch verkeer](#).

Kosten zoals onderhoudskosten hoeft u niet op te zoeken. Deze kosten zijn niet aftrekbaar bij het werkelijk rendement.

## Verhuurde woning

Bij een woning die u (een gedeelte van het jaar) verhuurt, houdt u de volgende gegevens bij de hand:

- adresgegevens
- de WOZ-waarde van het jaar zelf en van het jaar erna  
Deze waarde staat op de WOZ-beschikking die u hebt gekregen van de gemeente
- huur-of pachtontvangsten  
Gebruik hiervoor een bankafschrift of een huurovereenkomst.

Staat uw verhuurde woning in het buitenland? Dan hebt u nodig:

- de waarde op 1 januari of aankoopdatum  
Hierbij moet u uitgaan van [de waarde in het economisch verkeer](#).
- de waarde op 31 december of verkoopdatum  
Ook hiervoor geldt [de waarde in het economisch verkeer](#).

Kosten zoals onderhoudskosten hoeft u niet op te zoeken. Deze kosten zijn niet aftrekbaar bij het werkelijk rendement.

## Overige onroerende zaken

Bij [overige onroerende zaken](#) moet u denken aan bijvoorbeeld een perceel, garage of bedrijfspand zowel binnen als buiten Nederland. U hebt de volgende gegevens nodig:

- adresgegevens
- de waarde op 1 januari of aankoopdatum  
Hierbij moet u uitgaan van [de waarde in het economisch verkeer](#).
- de waarde op 31 december of verkoopdatum  
Ook hiervoor geldt [de waarde in het economisch verkeer](#).
- huur-of pachtontvangsten  
Gebruik hiervoor een bankafschrift of een huurovereenkomst.

Kosten zoals onderhoudskosten hoeft u niet op te zoeken. Deze kosten zijn niet aftrekbaar bij het werkelijk rendement.

## Vorderingen

Bij [vorderingen](#) waarbij u geld hebt uitgeleend, zoals een schenking op papier, houdt u de volgende gegevens bij de hand:

- de ontvangen rente op bedrag dat u hebt uitgeleend  
Gebruik hiervoor bijvoorbeeld een bankafschrift of een overeenkomst.

## Andere bezittingen

Onder andere bezittingen vallen verschillende bezittingen. Denk aan het niet-vrijgestelde deel van een kapitaalverzekering, periodieke uitkeringen en [overige bezittingen](#).

Bij elk van deze bezittingen houdt u de volgende gegevens bij de hand:

- de waarde op 1 januari en 31 december  
Dit staat bijvoorbeeld in een jaaroverzicht. Had u op 1 januari de andere bezitting nog niet? Dan gebruikt u de aankoopwaarde. Had u op 31 december de andere bezitting niet meer? Dan gebruikt u de verkoopwaarde.
- de totale waarde van betaalde premies en ontvangen uitkeringen over het gehele jaar  
Denk aan een overzicht of een rendementsanalyse.

**Let op!**

Het gaat hier niet om:

- een [kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden](#) waarvan het verzekerde bedrag onder de vrijstelling blijft
- een [kapitaalverzekering die u op of vóór 14 september 1999 hebt afgesloten](#) en waarvan het verzekerd bedrag onder de € 123.428 is
- een [kapitaalverzekering eigen woning](#)

## Schulden

Bij [schulden](#) gaat het bijvoorbeeld om een persoonlijke lening of een schuld voor de 2e woning of een auto. Bij elke schuld houdt u de volgende gegevens bij de hand:

- de naam van de (geld)verstrekker
  - de betaalde rente
- Gebruik hiervoor bankafschriften, een leenovereenkomst of een jaaroverzicht.

## Zoekt u gegevens bij elkaar voor iemand die is overleden?

Wilt u straks het formulier Opgaaf werkelijk rendement invullen voor iemand die is overleden? Dan hebt u ook een [nabestaandenmachtiging](#) nodig.

## Hebt u een minderjarig kind met box 3-inkomen?

Hebt u minderjarige kinderen met box 3-inkomen? Dan moet u ook van deze kinderen de gegevens opzoeken. Het werkelijk rendement van uw minderjarige kinderen moet u namelijk opgeven in het formulier Opgaaf werkelijk rendement.