



Aanvullend herstel box 3

Belasting over
werkelijk rendement

swipe



Werkelijk rendement versus forfaitair rendement

Als het werkelijk rendement lager is dan het forfaitair berekende rendement, dan betaalt u alleen belasting over het werkelijk rendement.



U kunt vanaf zomer 2025 aantonen wat uw werkelijk rendement is met het formulier Opgaaf werkelijk rendement op Mijn Belastingdienst.



Bezittingen



**Kijk naar al uw
bezittingen en schulden**



Banktegoeden & spaargeld



Beleggingen



Onroerende zaken



Overige bezittingen (o.a. crypto, betaalde
kinstuitleen verzekeringsproducten)



Vorderingen



Schulden



Totaal inkomen voor box 3



U telt werkelijke inkomsten over uw bezittingen, schulden en ongerealiseerde waardeontwikkelingen bij elkaar op.



Ontvangen minus verschuldigde rente



Ontvangen dividend



Jaarlijkse waardeontwikkeling (positieve en negatieve) bezittingen en schulden



Huur- en pachtopbrengsten of eigen gebruik onroerende zaken*

* Voor eigen gebruik van onroerende zaken volgt nog een Arrest van de Hoge Raad hoe hiermee gerekend moet worden binnen werkelijk rendement.



Kosten kunnen niet verrekend worden

Bij het aanvullend herstel kunt u kosten niet verrekenen, bijvoorbeeld:

- Transactie- en advieskosten aankoop en verkoop van beleggingen
- Kosten voor een bankrekening
- Onderhoudskosten onroerende zaken

Ook kunt u geen verliezen met andere kalenderjaren verrekenen. Het heffingvrije vermogen speelt geen rol.



Te verrekenen belasting

**Werkelijk
rendement**

**Forfaitair
rendement**

(volgens uw aanslag)



**Werkelijk rendement is lager
dan forfaitair rendement**

U krijgt teveel betaalde
belasting terug



**Werkelijk rendement is hoger
dan forfaitair rendement**

U hoeft niets te doen, u hoeft
geen extra belasting te betalen



Let op:
**Doe deze berekening voor
ieder belastingjaar apart**



De uitkomst kan per jaar verschillen.
U krijgt daarom voor ieder
belastingjaar een aparte brief om
het formulier Opgaaf werkelijk
rendement voor dat jaar in te vullen.