

Stappenplan

belastingteruggaaf box 3

Was jouw werkelijke rendement lager dan het forfait dat de Belastingdienst hanteert? Wij laten je zien hoe je in 5 stappen je teruggaaf kunt regelen.

☐ STAP 1: Lees de basisinformatie

Lees eerst onze artikelen:

- [‘Q&A Box 3: je werkelijke rendement opgeven’](#)
- [‘Box 3: pak je belastingteruggaaf’](#)

☐ STAP 2: Bepaal de jaren op belastingdienst.nl

Verzamel (voorlopige) aanslagen en aangiften vanaf 2017. Bepaal vervolgens met de persoonlijke checklist op belastingdienst.nl/box3 voor welke jaren je een verzoek mag doen.



LET OP: Bekijk je aangifte of (voorlopige) aanslag. Wat is het bedrag aan box 3-belasting dat je (samen met je partner) moet betalen of al hebt betaald? Ga alleen verder met de volgende stap als je box 3-belasting hebt betaald.

☐ STAP 3: Focus op de juiste jaren

Schat in voor welke jaren je kans maakt op een belastingteruggaaf omdat het werkelijke rendement lager was.

Forfaitair rendement:

In 2017 t/m 2024 was dat:

- spaargeld 0,00% tot 1,44%
- overig bezit 5,28% tot 6,17%
- schulden 2,46% tot 3,43%

Overzicht per belastingjaar: memo [‘Belastingtarieven, vrijstellingen en toeslagen’](#)

Indicatie werkelijk rendement:

Jaar	Aandelen Wereldwijd	Obligaties Staat	Sparen	Vastgoed (prijsindex CBS)			
				Woningen	Industrie	Kantoren	Winkels
2017	8,9%	0,0%	0,1%	7,6%	6,0%	11,9%	0,9%
2018	-4,7%	0,8%	0,0%	9,0%	6,5%	8,6%	2,0%
2019	27,8%	6,8%	0,0%	6,9%	7,1%	5,4%	3,6%
2020	6,3%	4,9%	0,0%	7,8%	8,5%	6,7%	5,4%
2021	28,5%	-3,2%	0,0%	15,2%	11,9%	11,0%	6,5%
2022	-13,6%	-18,8%	0,0%	13,6%	8,8%	5,5%	5,8%
2023	18,1%	7,0%	0,9%	-2,8%	5,5%	-1,6%	4,8%
2024	25,6%	1,8%	1,5%	5,7%	4,9%	-2%	2,1%
Gemaakt door FiscAlert.nl				Te vermeerderen met de huuropbrengsten			

- Obligatiebeleggingen presteerden slecht in 2017, 2018, 2021, 2022 en 2024
- Aandelenbeleggingen deden het slecht in 2018 en 2022
- Woningen deden het minder in 2023 dat zie je in de WOZ-waarde (ontvangen in 2024) die geldt voor 2024
- Vastgoed deed het minder in 2023 en 2024

BELEGGERS: begin met 2022

SPAARDERS: kijk naar 2023 en 2024 als er veel geld op een betaalrekening stond

BUITENLANDS ONROEREND GOED: kansrijke jaren moeilijk te beoordelen door voorkoming dubbele belasting, soms ook recht op teruggaaf als werkelijk rendement hoger is dus altijd invullen

☐ **STAP 4: Verzamel bewijsstukken**

Doe je huiswerk: verzamel bankoverzichten, jaaropgaven, WOZ-beschikkingen, enzovoort. Gebruik daarbij de [‘Checklist Werkelijk Rendement box 3’](#): zo weet je zeker dat je niets vergeet.

☐ **STAP 5: Vul het formulier Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR) in**

De Belastingdienst verstuurt brieven over het invullen van het formulier Opgaaf werkelijk rendement. Nog niet alle brieven zijn verstuurd. Voor de planning kijk je op belastingdienst.nl/box3. Je hoeft overigens niet te wachten met het invullen van het formulier Opgaaf werkelijk rendement (OWR) totdat je de brief hebt ontvangen. Je krijgt geld terug als je werkelijke rendement lager was dan het forfaitaire rendement waar de Belastingdienst vanuit gaat.

Was je werkelijke rendement lager en wil je belastingteruggaaf claimen? Vul dan het formulier Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR) in. Dat formulier moet je verplicht gebruiken als je belasting wilt terugvragen. Je vindt het op belastingdienst.nl/box3. Als je hebt aangetoond dat het werkelijk rendement over je totale vermogen lager is, stuur je het formulier OWR in.

Kun je jouw gegevens niet goed kwijt in het OWR-formulier? Stuur dan na het indienen van het formulier aanvullende stukken op naar de Belastingdienst. Doe dit binnen 6 weken.

Je box 3-heffing kan door het tegenbewijs nooit hoger uitvallen dan de box 3-belasting die Belastingdienst heeft berekend. De regeling kan dus alleen in je voordeel werken!