

## **Benodigde informatie voor het invullen van het OWR-formulier**

Hierna vind je een opsomming van informatie/documenten die wij nodig hebben om het werkelijke rendement te kunnen vaststellen. Er kunnen vermogensbestanddelen tussen staan die jij niet hebt. Dan kun je die onderdelen negeren.

Mogelijk heb je bepaalde documenten al eerder bij ons aangeleverd. Toch vragen wij je nu om deze documenten nogmaals naar ons te sturen. Hiermee zorgen we ervoor dat het proces zo efficiënt mogelijk en dus met zo min mogelijk kosten voor jou verloopt. Heb je een bepaald document niet (meer)? Neem dan contact met ons op.

### **Bank- en spaartegoeden**

Per bankrekening:

- Naam en IBAN (rekeningnummer).
- Het jaaroverzicht van de bank met daarop de in het betreffende jaar ontvangen rente.
- Als er geen jaaroverzicht is, een ander bewijsstuk (bijvoorbeeld een jaarrekening) waarop de rente vermeld is.

### **Vorderingen**

- De overeenkomst van geldlening of andere bewijsstukken waaruit de vordering blijkt.
- Bankafschriften met de ontvangen rente. Of een overzicht van bijgeschreven rente.
- Een overzicht van gedurende het jaar afgeloste bedragen.

Ook het geld dat is uitgeleend in het kader van crowdfunding valt hieronder.

Het kan zijn dat je een vordering hebt op een persoon die waarschijnlijk de vordering niet kan aflossen. Als dit speelt, geef dit dan aan ons door. Vermeld daarbij de reden dat er niet kan worden afgelost en of dit naar verwachting een tijdelijk of structureel probleem betreft.

### **Beleggingen**

Beleggingen zijn onder meer aandelen, obligaties, groene beleggingen en certificaten. Ook edelmetalen zoals goud en zilver vallen hieronder.

Als je beleggingen hebt, ontvangen wij graag het jaaroverzicht van de financiële instelling of het beleggingsfonds met daarop:

- De bruto-inkomsten (dus zonder inhouding van dividendbelasting), zoals bruto dividend en rente op obligaties.
- De waarde van de beleggingen op 1 januari en 31 december.
- Een overzicht van een beleggingsrekening, een portefeuilleoverzicht of een rendementsanalyse (bijvoorbeeld een overzicht met alle aan- en verkoopnota's) met daarop de totale waarde van de aankopen en verkopen gedurende het jaar.

Als er geen overzichten van een financiële instelling of beleggingsfonds zijn, ontvangen wij graag een ander bewijsstuk (bijvoorbeeld een jaarrekening) waaruit blijkt wat de bruto-inkomsten, de waarde van de beleggingen op 1 januari en 31 december en de totale waarde van de aankopen en verkopen gedurende het jaar waren.

### **Aandelen in bv (belang kleiner dan 5%)**

- De bruto-inkomsten (dus zonder inhouding van dividendbelasting), zoals bruto dividend.
- De waarde van de aandelen op 1 januari en 31 december.

Wij ontvangen graag een jaaropgave en/of jaarrekening waaruit de waarde van de aandelen blijkt op de genoemde data.

### **Certificaten in een familiestichting**

- Een overzicht van de bezittingen en schulden op 1 januari en 31 december.
- Een overzicht van de door jou ontvangen bedragen uit de stichting of gespecificeerd overzicht van de door de stichting ontvangen bedragen en uitgaven door de stichting.

### **Cryptovaluta**

- Het (jaar)overzicht van de verstrekker van jouw cryptovaluta met daarop de waarde van jouw cryptovaluta op 1 januari en 31 december dan wel andere bewijsstukken waaruit dit blijkt (bijvoorbeeld screenshots).
- Een overzicht of rendementsanalyse (bijvoorbeeld een overzicht met alle aan- en verkoopnota's) met daarop de totale waarde van aankopen en verkopen gedurende het jaar.
- Een overzicht van de overige inkomsten uit cryptovaluta.

### **Vereniging van eigenaren (VvE)**

- Een overzicht van de VvE-beheerder met jouw aandeel in de ontvangen rente over het vermogen van de VvE.
- Als er geen overzicht is, de jaarrekening van de VvE en de splitsingsakte waaruit jouw aandeel in de VvE blijkt.

### **Onroerende zaken**

Woningen (het gaat hier om een woning waar je niet zelf permanent in woont, zoals een vakantiewoning of verhuurde woning):

- Het adres van de woning.
- Gelegen in Nederland: de WOZ-beschikking van het jaar en van het volgende jaar. Als een woning gedurende het jaar aangekocht of verkocht is, geef dan de datum van levering aan ons door.
- Gelegen in het buitenland: de waarde in het economisch verkeer op 1 januari én op 31 december (bij aankoop of verkoop in het jaar ook de waarde in het economisch verkeer op de aan- of verkoopdatum). De waarde in het economisch verkeer kan bijvoorbeeld opgenomen zijn in een taxatierapport.
- Indien de woning wordt verhuurd of verpacht: de huur- en/of pachtovereenkomsten én bankafschriften waaruit de huur- en/of pachtontvangsten blijken. Maak daarbij een splitsing van de ontvangen bedragen in het deel dat ziet op de huur/pacht en het deel dat betrekking heeft op bijvoorbeeld servicekosten en/of (voorschot) kosten nutsvoorzieningen. Vermeld ook de btw die eventueel in rekening is gebracht.
- Als je hebt geïnvesteerd in verbetering of uitbreiding van de woning, geef dat dan aan ons door. Wij kunnen dan beoordelen of (een deel van) de kosten aftrekbaar zijn. Het gaat hierbij niet om onderhoudskosten, zoals kosten van de schilder.

Overige onroerende zaken:

- Het adres van de onroerende zaak.
- De waarde in het economisch verkeer op 1 januari én op 31 december (bij aankoop of verkoop in het jaar ook de waarde in het economisch verkeer op de aan- of verkoopdatum). De waarde in het economisch verkeer kan bijvoorbeeld opgenomen zijn in een taxatierapport.

- Indien de onroerende zaak wordt verhuurd of verpacht: de huur- en/of pachtovereenkomsten én bankafschriften waaruit de huur- en/of pachtontvangsten blijken. Maak daarbij een splitsing van de ontvangen bedragen in het deel dat ziet op de huur/pacht en het deel dat betrekking heeft op bijvoorbeeld servicekosten en/of (voorschot) kosten nutsvoorzieningen. Vermeld ook de btw die eventueel in rekening is gebracht.
- Als je hebt geïnvesteerd in verbetering of uitbreiding van de onroerende zaken, ontvangen wij graag een overzicht van die investeringen en de daarvoor gemaakte kosten. Het gaat niet om onderhoudskosten, zoals kosten van de schilder. Geef bij twijfel de kosten wel door met een goede omschrijving.

### **Schulden**

- Het jaaroverzicht van de geldverstrekker waaruit de betaalde rente blijkt of – als er geen jaaropgaaf is – bankafschriften waaruit de betaalde rente blijkt. Of een overzicht van bijgeschreven rente.
- De geldleningsovereenkomst (indien de geldverstrekker geen bank is) of andere bewijsstukken waaruit de schuld blijkt.
- Een overzicht van aflossingen die gedurende het jaar zijn gedaan.

### **Onverdeelde nalatenschap**

Heb je een erfenis gekregen met meerdere personen? Dan is er, totdat deze erfenis verdeeld is, een onverdeelde nalatenschap. Om in deze situatie een berekening van het werkelijke rendement te kunnen maken, hebben wij per bezitting en/of schuld die tot de erfenis behoort de gegevens nodig zoals hierboven zijn vermeld. Ook ontvangen wij graag de verklaring van erfrecht om vast te stellen wat jouw aandeel in de onverdeelde nalatenschap is. Let op: heb je samen met jouw moeder of vader en eventueel broers of zussen een erfenis gehad van jouw vader of moeder, neem dan eerst contact met ons op. In dat geval is het niet altijd nodig om informatie te verstrekken over de erfenis.

### **Minderjarige kinderen**

Heb je een of meer minderjarige kinderen met box 3-inkomen? Dan moet je ook van deze kinderen de gegevens opzoeken en aan ons doorgeven. Het werkelijk rendement van je minderjarige kinderen moet je namelijk ook opgeven.