

TOELICHTING JAAROPGAVE

- In deze kolom vindt u het leningdeel waaruit uw lening bestaat.
- In deze kolom vindt u hoe u het leningdeel wenst terug te betalen.
- In deze kolom vindt u de ingangsdatum van het betreffende product. Let op! Staat er geen ingangsdatum vermeld, dan is deze informatie niet bekend.
- In deze kolom vindt u de contractuele einddatum van dit leningdeel. Dit betekent dat op deze datum de lening moet zijn terugbetaald.
- In deze kolom vindt u de betaalde rente. De betaalde rente is het bedrag dat u het afgelopen jaar aan rente heeft betaald.
- In deze kolom vindt u het openstaande bedrag van het leningdeel per 1 januari 2024.
- In deze kolom vindt u het openstaande bedrag van het leningdeel per 31 december 2024.
- Bij "hypotheekvorm" staat de naam per leningdeel genoemd. Deze naam geven wij ook zo door aan de Belastingdienst.
- Onder het kopje "uw financieringskosten" noemen wij de kosten die u mogelijk van uw eigenwoningsschuld kunt aftrekken.

Let op: heeft u in 2024 uw hypotheek afgesloten of verhoogd? Dan mag u de afsluitkosten onder bepaalde voorwaarden (fiscaal) aftrekken. De afsluitkosten staan vermeld op de offerte. De hypotheekakte- en taxatiekosten zijn mogelijk ook aftrekbaar. U vindt deze bedragen op de nota's van uw notaris en taxateur. Meer informatie en vragen over belastingen kunt u vinden op de website van de Belastingdienst: <https://www.belastingdienst.nl> of u kunt contact opnemen met de Belastingdienst op telefoonnummer 0800-0543.

- Had u in 2024 een bouwdepot? Dan vindt u onder "bouwdepot" het beschikbare bedrag per 1 januari 2024 en 31 december 2024 en de rentevergoeding over het bouwdepot.
- Dit zijn uw spaarverzekering(en) of uw bankspaarrekening(en). Indien van toepassing zijn ook per leningdeel de bijbehorende depots vermeld.

Let op! Heeft u de rechten van een levensverzekering of beleggingsrekening aan ons overgedragen en ziet u deze gegevens niet terug op uw jaaropgave? Dan betekent dit dat de levensverzekering/beleggingsrekening ergens anders is afgesloten. U ontvangt dan een financieel overzicht van uw verzekeringsmaatschappij of vermogensbeheerder.

De heer H. Hypotheek
Koopwoningweg 5
9999 XX LENINGSTAD

Overzicht van uw financiële gegevens voor uw belastingaangifte 2024

In dit overzicht ziet u hoe hoog uw lening is en welk bedrag u eventueel heeft opgebouwd. Ook ziet u de financiële gegevens die u nodig heeft voor uw belastingaangifte. Bewaar dit overzicht daarom goed.

Een aantal financiële gegevens die betrekking hebben op uw lening wordt doorgegeven aan de Belastingdienst. De Belastingdienst kan deze gegevens gebruiken om uw belastingaangifte vooraf in te vullen. U bent zelf verantwoordelijk voor uw definitieve aangifte bij de Belastingdienst

Alle bedragen zijn vermeld in euro's.

Uw lening:(naam van uw lening)

(1) Leningdeel- nummer	(2) Aflossings- wijze	(3) Ingangs- datum	(4) Eind- datum	(5) Betaalde rente	(6) Restant op 01-01-2024	(7) Restant op 31-12-2024
1.234.567.110	Aflossingsvrij	10-12-1998	01-01-2029	5.000,00	250.000,00	0,00
1.234.567.220	Leven	15-02-2008	01-03-2038	2.500,75	120.000,00	120.000,00
1.234.567.330	Spaar	01-01-2010	01-01-2040	2.300,20	100.000,00	100.000,00
1.234.567.440	Annuiteit	10-12-2024	01-01-2029	500,25	0,00	248.450,55
				10.301,20	470.000,00	468.450,55

Leningdeel- nummer	Hypotheekvorm (8)
1.234.567.110	Aflossingsvrije Hypotheek
1.234.567.220	Leven Hypotheek
1.234.567.330	Spaar Hypotheek
1.234.567.440	Annuititeiten Hypotheek

Uw financieringskosten (9)	Bedrag
Afsluitkosten bij omzetting	250,00
Vergoeding voor eerder terugbetalen/omzetten	1.267,25

Uw bouwdepot (10)	Soort	(3) Ingangs- datum	(4) Eind- datum	Ontvangen rente	Restant op 01-01-2024	Restant op 31-12-2024
1.234.567	Verbouw	01-12-2024	01-12-2025	100,00	0,00	7.500,00

Uw premiedepot (11)	Polis- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Ontvangen rente	Waarde op 01-01-2024	Waarde op 31-12-2024
1.234.567.220	0000002	15-02-2008	01-03-2024	20,25	500,00	0,00

Uw kapitaalverzekering (11)	Leningdeel- nummer	Polis- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Box- keuze	Waarde op 01-01-2024	Waarde op 31-12-2024	Verzekerd bedrag
1.234.567.220	0000002	15-02-2008	01-03-2038	Box 1	72.000,00	75.000,00	120.000,00	

Uw Inlegdepot (11)	Leningdeel- nummer	Rekening- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Ontvangen rente	Waarde op 01-01-2024	Waarde op 31-12-2024
1.234.567.330	3000000	3000000	01-01-2010	01-01-2030	350,20	12.000,00	10.500,00

Uw bankspaarrekening (11)	Leningdeel- nummer	Rekening- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Box- keuze	Waarde op 01-01-2024	Waarde op 31-12-2024	Doel- kapitaal
1.234.567.330	3000000	3000000	01-01-2010	01-01-2040	Box 1	36.250,00	40.000,00	100.000,00

Overige aandachtspunten

Let op of u een risico loopt dat u de lening niet kunt terugbetalen. Dit noemen wij een restschuld. Een restschuld ontstaat als u de lening op de einddatum niet terugbetaald. Een restschuld ontstaat wanneer de verkoopprijs van de woning lager is dan het openstaande bedrag.

Bij een aflossingsvrije lening loopt u bijvoorbeeld het risico dat u op de einddatum van de lening het openstaande bedrag niet in één keer kunt terugbetalen. Ook als u spaart of belegt loopt u het risico dat er op de einddatum niet voldoende geld is om het openstaande bedrag terug te betalen. Controleer dit daarom goed aan de hand van het financieel overzicht dat u van ons of van de andere maatschappij ontvangt. Heeft u vragen of u eventueel risico loopt op een restschuld? Neemt u dan contact op met uw financieel adviseur.

Heeft u in 2024 een nieuwe lening of leningdeel afgesloten? Dan vult u bij de belastingaangifte 2024 de schuld per afsluitdatum in. De schuld per afsluitdatum vindt u terug op het 'Overzicht betaalaafspraken'. U ontving deze brief nadat uw lening of leningdeel is afgesloten. Heeft u deze brief niet meer? De brief kunt u

terugvinden in uw persoonlijke online omgeving of kijk in de door u getekende offerte.

Heeft u niet alle rente betaald? Dan is er sprake van een betalingsachterstand. U moet bij de belastingaangifte dan het bedrag aangeven dat u daadwerkelijk aan rente heeft betaald.

Vooruitbetaalde rente vermelden wij niet op de jaaropgave. U kunt zelf in de belastingaangifte de op de jaaropgave vermelde rente verhogen met de vooruitbetaalde rente. In de aangifte over het jaar 2025 moet u de op de jaaropgave vermelde rente verlagen met de vooruitbetaalde rente die u al in de belastingaangifte over het jaar 2024 had meegenomen.

Het kan zijn dat wij uw gegevens met betrekking tot uw fiscaal inwonerschap aan de Nederlandse Belastingdienst hebben doorgegeven. Wij zijn namelijk verplicht om gegevens van fiscale inwoners van zogenaamde CRS-landen en de Verenigde Staten door te geven aan de Nederlandse Belastingdienst.