

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 berekende rente. De berekende rente is het bedrag dat u het afgelopen jaar aan rente moest betalen.
- In deze kolom staat het openstaande bedrag van het leningdeel per 1 januari 2023.
- In deze kolom staat het openstaande bedrag van het leningdeel per 31 december 2023.
- 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 2023 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 ook mogelijk 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 2023 een bouwdepot? Dan vindt u onder "bouwdepot" het beschikbare bedrag per 1 januari 2023 en 31 december 2023 en de rentevergoeding over het bouwdepot.

De heer H. Hypotheek
Koopwoningweg 5
9999 XX LENINGSTAD

Overzicht van uw financiële gegevens voor uw belastingaangifte 2023
In dit overzicht ziet u hoe hoog uw lening is. 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) Verschul- digde rente	(6) Restant op 01-01-2023	(7) Restant op 31-12-2023
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	Annuititeit	10-12-2023	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 01-01-2023	Restant op 31-12-2023
1.234.567	Verbouw	01-04-2021	01-04-2023	100,00	2.500,00	7.500,00

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 terugbetaalt. 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.

De fiscale gegevens met betrekking tot externe spaarverzekering(en) of bankspaar-rekening(en) die wel verpand zijn als zekerheid aan de hypothecaire lening, maar niet bij ons in beheer zijn ontvangt u van de betreffende financiële instelling.

belastingaangifte 2023 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 berekende 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 2024 moet u de op de jaaropgave vermelde rente verlagen met de vooruitbetaalde rente die u al in de belastingaangifte over het jaar 2023 had meegenomen.

Heeft u in 2023 een nieuwe lening of leningdeel afgesloten? Dan vult u bij de