Toelichting jaaropgave

1. In deze kolom ziet u uit welke leningdelen uw lening bestaat.

2. In deze kolom staat de manier van terugbetalen van het leningdeel.

3. In deze kolom staat de ingangsdatum van het leningdeel.
   > **Let op:** Staat er geen ingangsdatum? Dan is deze informatie niet bekend.

4. In deze kolom vindt u de contractuele einddatum van het leningdeel. Dit betekent dat op deze datum de lening moet zijn terugbetaald.

5. In deze kolom vindt u de berekende rente. De berekende rente is het bedrag dat u het afgelopen jaar aan rente moest betalen.

6. In deze kolom vindt u het openstaande bedrag van het leningdeel per 1 januari 2025.

7. In deze kolom vindt u het openstaande bedrag van het leningdeel per 31 december 2025.

8. Bij “hypotheekvorm” staat de naam van het leningdeel genoemd. Deze naam geven wij ook zo door aan de Belastingdienst.

9. Onder het kopje “uw financieringskosten” noemen wij de kosten die u mogelijk van uw eigenwoningschuld kunt aftrekken.
   > **Let op:** Heeft u in 2025 uw hypotheek afgesloten of verhoogd? Dan mag u de afsluitkosten onder voorwaarden aftrekken van de belastingen. De afsluitkosten staan in uw bindend hypotheekaanbod. De kosten voor de hypotheekakte en de taxatiekosten zijn mogelijk ook aftrekbaar. U vindt deze bedragen op de nota’s van uw notaris en taxateur.

De heer H. Hypotheek
Koopwoningweg 5
9999 XX LENINGSTAD

Overzicht van uw financiële gegevens voor uw belastingaangifte 2025
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) Aflossingswijze	(3) Ingangs-datum	(4) Einddatum	(5) Verschuldigde rente	(6) Restant op 01-01-2025	(7) Restant op 31-12-2025
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	Annuïteit	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	Annuïteiten Hypotheek

Uw financieringskosten (9)	Bedrag
Afsluitkosten bij omzetting	250.00
Vergoeding voor eerder terugbetalen/omzetten	1.267,25

Uw bouwdepot (10)

Lening-nummer	Soort	(3) Ingangs-datum	(4) Eind-datum	Ontvangen rente	Restant op 01-01-2025	Restant op 31-12-2025
1.234.567	Verbouw	01-12-2025	01-12-2027	100,00	0,00	7.500,00

Uw premiedepot (11)

Lening-nummer	Polis-nummer	Ingangs-datum	Eind-datum	Ontvangen rente	Waarde op 01-01-2025	Waarde op 31-12-2025
1.234.567.220	0000002	15-02-2008	01-03-2025	20,25	500,00	0,00

Uw kapitaalverzekering (11)

Leningdeel-nummer	Polisnummer	Ingangs-datum	Eind-datum	Box-keuze	Waarde op 01-01-2025	Waarde op 31-12-2025	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 01-01-2025	Waarde op 31-12-2025
1.234.567.330	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 01-01-2025	Waarde op 31-12-2025	Doel-kapitaal
1.234.567.330	3000000	01-01-2010	01-01-2040	Box 1	36.250,00	40.000,00	100.000,00

voorbeeld

10. Had u in 2025 een bouwdepot of duurzaamheidsdepot? Dan vindt u onder “bouwdepot of duurzaamheidsdepot” het beschikbare bedrag per 1 januari 2025 en 31 december 2025 en de rente die u over dit depot heeft ontvangen.

11. Dit is uw spaarverzekering of zijn uw spaarverzekeringen als u die heeft. Heeft u een premiedepot bij deze verzekering? Dan staat per leningdeel het premiedepot 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 of beleggingsrekening ergens anders is afgesloten. U ontvangt dan een financieel overzicht van uw verzekeringsmaatschappij of vermogensbeheerder.

Kijk voor meer informatie en vragen over belastingen op de website van de Belastingdienst: www.belastingdienst.nl. Of bel met de Belastingdienst op telefoonnummer 0800-0543.

LLOYDS BANK

Vervolg > Toelichting jaaropgave



Heeft u een aflossingsvrije hypotheek, levenhypotheek of effectenhypotheek?
Dan moet u de lening op de einddatum in één keer terugbetalen. Heeft u op dat moment te weinig eigen geld? Of is de waarde van de eventuele verzekering of rekening bij uw hypotheek onvoldoende? Dan houdt u een schuld over. U moet uw huis dan verkopen, een nieuwe hypotheek afsluiten of uw hypotheek verlengen. Dit kan een risico zijn. Bijvoorbeeld omdat de verkoop van uw huis onvoldoende oplevert. Of omdat uw inkomen op dat moment niet voldoende is en u geen hypotheek meer kunt krijgen. Controleer dit daarom goed met het financieel overzicht dat u van ons of van de andere maatschappij ontvangt. Heeft u hier vragen over? Neem dan contact op met een financieel adviseur.

Heeft u in 2025 een nieuwe lening of leningdeel afgesloten?
Dan vult u bij uw belastingaangifte 2025 de schuld op de afsluitdatum in. De schuld op de afsluitdatum staat op het 'Overzicht betaalafspraken'. U ontving deze brief nadat uw lening of leningdeel is afgesloten. Heeft u deze brief niet meer? Dan kunt u de brief terugvinden in uw persoonlijke online omgeving Mijn Hypotheek. Of kijk in uw bindend hypotheekaanbod.

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

Het kan zijn dat wij uw gegevens over 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.

LLOYDS BANK