

# TOELICHTING JAAROPGAVE

1. Dit is de toelichting op uw jaaropgave over 2020. Het nummer vóór elk onderdeel verwijst naar hetzelfde nummer in het voorbeeld van de jaaropgave hiernaast.
2. Hier staan de leningdeelnummers waaruit uw hypotheek is opgebouwd.
3. Deze kolom vermeldt de aflossingswijze per leningdeel.
4. De kolom 'Ingangsdatum' vermeldt de ingangsdatum van het product.
5. De kolom 'Einddatum' vermeldt de contractuele einddatum van het product.
6. De kolom 'Verschuldigde rente' vermeldt de rente die door u verschuldigd was.
7. Gespecificeerd per leningdeel vermeldt deze kolom de restantschuld van uw lening per 1 januari 2020.
8. Gespecificeerd per leningdeel vermeldt deze kolom de restantschuld van uw lening per 31 december 2020.
9. Bij 'Hypotheekvorm' staat per leningdeel de naam van uw lening vermeld zoals deze door ons is doorgegeven aan de Belastingdienst.
10. In de rubriek 'Uw financieringskosten' vermelden wij de kostensoorten die u mogelijk ook nodig heeft bij het invullen van uw belastingaangifte over 2020.

**Let op:** Heeft u in 2020 uw hypotheek afgesloten of verhoogd? Dan mag u de afsluitkosten onder bepaalde voorwaarden (fiscaal) aftrekken. De afsluitkosten staan vermeld op het bindend hypotheekaanbod. De hypotheekakte- en taxatiekosten zijn ook aftrekbaar. U vindt deze bedragen op de nota's van uw notaris en taxateur.

11. Als u een bouwdepot heeft bij uw lening, dan staan hier de gegevens over bouwdepot(s) vermeld.
12. Dit zijn uw spaarverzekering(en). Indien van toepassing zijn ook per leningdeel de bijbehorende depots vermeld.

**Let op:** De fiscale gegevens over externe spaarverzekering(en) die wel verpand zijn als zekerheid aan de hypotheeklening, maar niet bij ons in beheer zijn ontvangt u van de betreffende financiële instelling.

(1)  
De heer H. Hypotheek  
Koopwoningweg 5  
9999 XX LENINGSTAD

## Overzicht van uw financiële gegevens voor uw belastingaangifte 2020

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)

(2) Leningdeel- nummer	(3) Aflossings- wijze	(4) Ingangs- datum	(5) Eind- datum	(6) Verschul- digde rente	(7) Restant op 01-01-2020	(8) Restant op 31-12-2020
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	10-12-1998	01-01-2029	<u>3.500,25</u>	<u>0,00</u>	<u>248.450,55</u>
				13.301,20	470.000,00	468.450,55

Leningdeel- nummer	Hypotheekvorm (9)
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 (10)	Bedrag
Afsluitkosten bij omzetting	250,00
Vergoeding voor eerder terugbetalen/omzetten	1.267,25

Uw bouwdepot (11)	Soort	(4) Ingangs- datum	(5) Eind- datum	Ontvangen rente	Restant op 01-01-2020	Restant op 31-12-2020
Lening- nummer 1.234.567	Verbouw	01-02-2020	01-02-2021	100,00	0,00	7.500,00

Uw premiedepot (12)	Polis- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Ontvangen rente	Waarde op 01-01-2020	Waarde op 31-12-2020
Leningdeel- nummer 1.234.567.220	0000002	15-02-2008	01-03-2020	20,25	500,00	0,00

Uw kapitaalverzekering (12)	Polis- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Box- keuze	Waarde op 01-01-2020	Waarde op 31-12-2020	Verzekerd bedrag
Leningdeel- nummer 1.234.567.220	0000002	15-02-2008	01-03-2038	Box 1	72.000,00	75.000,00	120.000,00

Uw Inlegdepot (12)	Rekening- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Ontvangen rente	Waarde op 01-01-2020	Waarde op 31-12-2020
Leningdeel- nummer 1.234.567.330	3000000	01-01-2010	01-01-2030	350,20	12.000,00	10.500,00

Uw bankspaarrekening (12)	Rekening- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Box- keuze	Waarde op 01-01-2020	Waarde op 31-12-2020	Doel- kapitaal
Leningdeel- nummer 1.234.567.330	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 op een mogelijke restschuld heeft. Een restschuld ontstaat als u uw lening aan het einde van de looptijd niet kunt terugbetalen. Maar ook als uw woning bij verkoop niet genoeg opbrengt ofwel 'onder water staat'.

U loopt bijvoorbeeld risico op een restschuld als u een aflossingsvrije hypotheek heeft. U moet een aflossingsvrije hypotheek aan het einde van de looptijd in een keer terugbetalen.

Als u spaart of belegt via een spaarverzekering, een beleggingsverzekering of een beleggingsrekening om uw lening terug te betalen, dan kunt u ook een restschuld overhouden. Dit kan als het bedrag dat u spaart of belegt niet voldoende is om uw lening terug te betalen. Controleer dit daarom goed. Met uw polisblad of de jaarlijkse informatie kunt u dit nakijken.

- Als u in 2020 een nieuwe lening of leningdeel heeft afgesloten, dan moet u bij het invullen van uw belastingaangifte over 2020 de schuld per afsluitdatum op geven van deze nieuwe lening(delen). U kunt het beginsaldo van deze leningdelen terugvinden op het 'Overzicht Betaalafspraken' dat u na afsluiten van uw nieuwe lening of leningdeel van ons heeft ontvangen.
- In de jaaropgave is geen rekening gehouden met een eventuele betalingsachterstand. Maakt u gebruik van hypotheekrenteafrek? Dan kan het niet (op tijd) betalen van uw maandelijkse hypotheeklasten (ernstige) gevolgen voor de hypotheekrenteafrek hebben.