

# TOELICHTING JAAROPGAVE

1. Dit is de toelichting op uw jaaropgave over 2021. 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 betreffende product.
5. De kolom 'Einddatum' vermeldt de contractuele einddatum van het betreffende product.
6. De kolom 'Verschuldigde rente' vermeldt de rente die door u verschuldigd was.
7. Deze kolom vermeldt de restantschuld gespecificeerd per leningdeel van uw lening per 1 januari 2021.
8. Deze kolom vermeldt de restantschuld gespecificeerd per leningdeel van uw lening per 31 december 2021.
9. Bij 'Hypotheekvorm' staat per leningdeel de naam van uw lening vermeld zoals deze door ons is doorgegeven aan de Belastingdienst.
10. Onder het kopje 'Uw financieringskosten' vermelden wij de kostensoorten, die u mogelijk ook nodig heeft bij het invullen van uw belastingaangifte over 2021.  
  
Let op: heeft u in 2021 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 aftrekbaar. U vindt deze bedragen op de nota's van uw notaris en taxateur. Voor meer informatie en vragen over belastingen kunt u informatie vinden op de website van de Belastingdienst: <https://www.belastingdienst.nl> of u kunt contact opnemen met de Belastingdienst op telefoonnummer 0800-0543.
11. Als een bouwdepot aanwezig is bij uw lening staan hier deze gegevens vermeld.
12. Dit zijn uw spaarverzekering(en) of uw bankspaarrekening(en). Indien van toepassing zijn ook per leningdeel de bijbehorende depots vermeld.

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

**Overzicht van uw financiële gegevens voor uw belastingaangifte 2021**  
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 01-01-2021	(8) Restant op 31-12-2021
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	3.500,25	0,00	248.450,55
				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) Lening- nummer	Soort	(4) Ingangs- datum	(5) Eind- datum	Ontvangen rente	Restant op 01-01-2021	Restant op 31-12-2021
1.234.567	Verbouw	01-02-2020	01-02-2021	100,00	0,00	7.500,00

  

Uw premiedepot (12) Leningdeel- nummer	Polis- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Ontvangen rente	Waarde op 01-01-2021	Waarde op 31-12-2021
1.234.567.220	0000002	15-02-2008	01-03-2021	20,25	500,00	0,00

  

Uw kapitaalverzekering (12) Leningdeel- nummer	Polis- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Box- keuze	Waarde op 01-01-2021	Waarde op 31-12-2021	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 (12) Leningdeel- nummer	Rekening- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Ontvangen rente	Waarde op 01-01-2021	Waarde op 31-12-2021
1.234.567.330	3000000	01-01-2010	01-01-2030	350,20	12.000,00	10.500,00

  

Uw bankspaarrekening (12) Leningdeel- nummer	Rekening- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Box- keuze	Waarde op 01-01-2021	Waarde op 31-12-2021	Doel- kapitaal
1.234.567.330	3000000	01-01-2010	01-01-2040	Box 1	36.250,00	40.000,00	100.000,00

Let op:

De fiscale gegevens met betrekking tot externe spaarverzekering(en) of bankspaarrekening(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.

## 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 één keer terugbetalen.

Als u spaart of belegt via een spaarverzekering, een beleggingsverzekering of een beleggingsrekening om uw lening terug te betalen, 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. Informatie vindt u op uw polisblad of het overzicht dat u jaarlijks ontvangt van uw beleggingsinstelling.

- Indien u in 2021 een nieuwe lening of leningdeel heeft afgesloten, dient u bij het invullen van uw belastingaangifte over 2021 de schuld per afsluitdatum op te 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.
- 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.