

# TOELICHTING JAAROPGAVE

- Dit is de toelichting op de saldo-opgave over 2023. Het nummer vóór elk onderdeel verwijst naar hetzelfde nummer in het voorbeeld van de saldo-opgave hiernaast.
- Hier staan de leningdeelnummers waaruit uw hypotheek is opgebouwd.
- Deze kolom vermeldt de aflossingswijze per leningdeel.
- De kolom 'Ingangsdatum' vermeldt de ingangsdatum van het betreffende product. Let op, bij uw leningdelen is de kolom leeg. De ingangsdatum van uw lening is bij u bekend. Ook bij uw kapitaalverzekeringen, en premie- en inlegdepots is de kolom leeg. De ingangsdatum van uw verzekering vindt u op de polis.
- De kolom 'Einddatum' vermeldt de contractuele einddatum van het betreffende product. De einddatum van uw verzekering vindt u op uw polis.
- De kolom 'Verschuldigde rente' vermeldt de rente die daadwerkelijk door u verschuldigd was.
- Gespecificeerd per leningdeel vermeldt deze kolom de restantschuld van uw lening per 1 januari 2023.
- Gespecificeerd per leningdeel vermeldt deze kolom de restantschuld van uw lening per 31 december 2023.
- Bij 'Hypotheekvorm' staat per leningdeel de naam van uw lening vermeld zoals deze door ons is doorgegeven aan de Belastingdienst.
- In de rubriek 'Uw financieringskosten' vermelden wij de kostensoorten die u mogelijk nodig heeft bij het invullen van uw belastingaangifte over 2023.  
  
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 eveneens aftrekbaar. U vindt deze bedragen op de nota's van uw notaris en taxateur.
- Als een bouwdepot aanwezig is bij uw lening staan hier de gegevens over bouwdepot(s) vermeld.
- Dit zijn uw spaarverzekering(en) of uw bankspaarrekening(en). Indien van toepassing zijn ook per leningdeel de bijbehorende depots vermeld.
- Het vermelde doelkapitaal is exclusief de eventueel te verdienen bonus.

**(1)**  
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 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: WestlandUtrecht Bank Hypotheek**

| (2)<br>Leningdeel-<br>nummer | (3)<br>Aflossings-<br>wijze | (4)<br>Ingangs-<br>datum | (5)<br>Eind-<br>datum | (6)<br>Verschul-<br>digde rente | (7)<br>Restant op<br>01-01-2023 | (8)<br>Restant op<br>31-12-2023 |
|------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 1.234.567.110                | Aflossingsvrij              |                          | 01-01-2029            | 5.000,00                        | 250.000,00                      | 0,00                            |
| 1.234.567.220                | Spaar                       |                          | 01-03-2038            | 2.500,75                        | 120.000,00                      | 120.000,00                      |
| 1.234.567.330                | Spaar                       |                          | 01-01-2040            | 2.300,20                        | 100.000,00                      | 100.000,00                      |
| 1.234.567.440                | Annuititeit                 |                          | 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 | WestlandUtrecht Bank Konstant Hypotheek         |
| 1.234.567.220 | WestlandUtrecht Bank SpaarXtra Hypotheek        |
| 1.234.567.330 | WestlandUtrecht Bank Bankspaar Loyaal Hypotheek |
| 1.234.567.440 | WestlandUtrecht Bank Annuïteiten Hypotheek      |

**Uw financieringskosten (10)**

|  | Bedrag   |
|--|----------|
| Afsluitkosten bij omzetting                  | 250,00   |
| Vergoeding voor eerder terugbetalen/omzetten | 1.267,25 |

**Uw bouwdepot (11)**

| Lening-<br>nummer | Soort   | (3)<br>Ingangs-<br>datum | (4)<br>Eind-<br>datum | Ontvangen<br>rente | Restant op<br>01-01-2023 | Restant op<br>31-12-2023 |
|-------------------|---------|--------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1.234.567         | Verbouw | 01-02-2023               | 01-02-2024            | 100,00             | 0,00                     | 7.500,00                 |

**Uw premiedepot (12)**

| Leningdeel-<br>nummer | Polis-<br>nummer | Ingangs-<br>datum | Eind-<br>datum | Ontvangen<br>rente | Waarde op<br>01-01-2023 | Waarde op<br>31-12-2023 |
|-----------------------|------------------|-------------------|----------------|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1.234.567.220         | 0000002          |                   |                | 20,25              | 500,00                  | 0,00                    |

**Uw kapitaalverzekering (12)**

| Leningdeel-<br>nummer | Polis-<br>nummer | Ingangs-<br>datum | Eind-<br>datum | Box-<br>keuze | Waarde op<br>01-01-2023 | Waarde op<br>31-12-2023 | Verzekerd<br>bedrag |
|-----------------------|------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------------|-------------------------|---------------------|
| 1.234.567.220         | 0000002          |                   |                | Box 1         | 72.000,00               | 75.000,00               | 120.000,00          |

**Uw Inlegdepot (12)**

| Leningdeel-<br>nummer | Rekening-<br>nummer | Ingangs-<br>datum | Eind-<br>datum | Ontvangen<br>rente | Waarde op<br>01-01-2023 | Waarde op<br>31-12-2023 |
|-----------------------|---------------------|-------------------|----------------|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1.234.567.330         | 3000000             |                   |                | 350,20             | 12.000,00               | 10.500,00               |

**Uw bankspaarrekening (12)**

| Leningdeel-<br>nummer | Rekening-<br>nummer | Ingangs-<br>datum | Eind-<br>datum | Box-<br>keuze | Waarde op<br>01-01-2023 | Waarde op<br>31-12-2023 | Doel-<br>kapitaal (13) |
|-----------------------|---------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| 1.234.567.330         | 3000000             |                   |                | Box 1         | 36.250,00               | 40.000,00               | 100.000,00             |

## Overige aandachtspunten

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 een polis of een beleggingsrekening bij een andere maatschappij die is verpand aan uw hypotheek bij WestlandUtrecht Bank? Dan ontvangt u over dit product een fiscale opgave van de betreffende maatschappij. De gegevens over uw hypotheek treft u aan op bijgevoegde saldo-opgave.

Heeft u een aflossingsvrije hypotheek? U betaalt dan alleen rente en lost tussentijds niet af. Aan het einde van de looptijd moet het hele bedrag in één keer terug worden betaald. Heeft u hier al over nagedacht? Kijk wat u nu al kunt doen op <https://www.westlandutrechtbank.nl/aflossings> blij

Indien u de Betaalpauze Hypotheek op uw saldo-opgave ziet staan, betreft dit leningdeel de gemiste hypotheekmaandbedragen tijdens de betaalpauze. U betaalt voor dit leningdeel geen rente. De Betaalpauze Hypotheek valt onder schulden in box 3. Laat u zich goed informeren door een (fiscaal) adviseur over mogelijke fiscale gevolgen.

Indien u in 2023 een nieuwe lening heeft afgesloten, dient u bij het invullen van uw belastingaangifte over 2023 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 saldo-opgave 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.