

TOELICHTING JAAROPGAVE

- 1) Dit is de toelichting op de saldo-opgave over 2025. Het nummer vóór elk onderdeel verwijst naar hetzelfde nummer in het voorbeeld van de saldo-opgave 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. 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 uw polis.
- 5) De kolom 'Einddatum' vermeldt de contractuele einddatum van het betreffende product. De einddatum van uw verzekering vindt u op uw polis.
- 6) De kolom 'Betaalde rente' vermeldt de rente die daadwerkelijk door u betaald is.
- 7) Gespecificeerd per leningdeel vermeldt deze kolom de restantschuld van uw lening per 1 januari 2025.
- 8) Gespecificeerd per leningdeel vermeldt deze kolom de restantschuld van uw lening per 31 december 2025.
- 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 nodig heeft bij het invullen van uw belastingaangifte over 2025.

Let op: heeft u in 2025 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.

- 11) Als een bouwdepot aanwezig is bij uw lening staan hier de gegevens over bouwdepot(s) vermeld.
- 12) Dit zijn uw spaarverzekering(en) of uw bankspaarrekening(en). Indien van toepassing zijn ook per leningdeel de bijbehorende depots vermeld.
- 13) Het vermelde doelkapitaal is exclusief de eventueel te verdienen bonus.

Overige aandachtspunten

Vooruitbetaalde rente vermelden wij niet op de jaaropgave. U kunt zelf in de belastingaangifte de op de jaaropgave vermelde rente verhoogen met de vooruitbetaalde rente. In de aangifte over het jaar 2026 moet u de op de jaaropgave

(1)
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: WestlandUtrecht Bank Hypotheek

(2) Leningdeel- nummer	(3) Aflossings- wijze	(4) Ingangs- datum	(5) Eind- datum	(6) Betaalde rente	(7) Restant op 01-01-2025	(8) Restant op 31-12-2025
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	Annuïteit		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)		(4)	(5)				
Lening- nummer	Soort	Ingangs- datum	Eind- datum	Ontvangen rente	Restant op 01-01-2025	Restant op 31-12-2025	
1.234.567	Verbouw	01-02-2025	01-02-2026	100,00	0,00	7.500,00	
Uw premiedepot (12)							
Leningdeel- nummer	Polis- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Ontvangen rente	Waarde op 01-01-2025	Waarde op 31-12-2025	
1.234.567.220	0000002			20,25	500,00	0,00	
Uw kapitaalverzekering (12)							
Leningdeel- nummer	Polis- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Box- keuze	Waarde op 01-01-2025	Waarde op 31-12-2025	Verzekerd bedrag
1.234.567.220	0000002			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 01-01-2025	Waarde op 31-12-2025	
1.234.567.330	3000000			350,20	12.000,00	10.500,00	
Uw bankspaarrekening (12)							
Leningdeel- nummer	Rekening- nummer	Ingangs- datum	Eind- datum	Box- keuze	Waarde op 01-01-2025	Waarde op 31-12-2025	Doel- kapitaal (13)
1.234.567.330	3000000			Box 1	36.250,00	40.000,00	100.000,00

vermelde rente verlagen met de vooruitbetaalde rente die u al in de belastingaangifte over het jaar 2025 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:
westlandutrechtbank.nl/aflossingsblij

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 2025 een nieuwe lening heeft afgesloten, dient u bij het invullen van uw belastingaangifte over 2025 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 rekening gehouden met een eventuele betalingsachterstand, aangezien wij betaalde rente doorgeven aan de Belastingdienst.

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.