

# TOELICHTING SALDO-OPGAVE

1. Dit is de toelichting op uw saldo-opgave over 2011. Het nummer vóór elk onderdeel verwijst naar hetzelfde nummer in het voorbeeld van de saldo-opgave op de pagina hiernaast.

2. Hier staan de leningdeelnummers die verwijzen naar het type lening of leningdeel waaruit uw hypotheek is opgebouwd.

3. Deze kolom vermeldt het bedrag van uw lening of het betreffende leningdeel per 1 januari 2011 of per de datum die is vermeld in de tweede kolom.

Deze datum kan zijn:

- de ingangsdatum lening(deel);
- de omzettingsdatum naar een andere rentevaste periode;
- de omzettingsdatum naar een andere aflossingswijze.

4. 'Mutaties' zijn extra aflossingen, aflossingen overheidsbijdrage e.d.. Als u in de loop van het jaar een leningdeel heeft omgezet, dan staat hier ook het saldo van het omgezette leningdeel.

5. In de kolom 'Verschuldigde bedragen' staan bedragen die daadwerkelijk door u verschuldigd waren of die deels uit andere bronnen zijn voldaan, bijvoorbeeld via een bouwdepot, overheidsbijdrage e.d.

6. Achter 'Totaal' vindt u het totale bedrag van uw hypothecaire lening per 31 december 2011 of aflossingsdatum van uw lening(deel).

7. 'Voorfinanciering overheidsbijdrage' is het deel van uw hypothecaire geldlening dat niet door u maar door een uitkerende overheidsinstantie moet worden betaald. Voor de fiscus hoort dit echter bij uw hypotheekschuld. Dit bedrag hebben wij voorgefinancierd en nog niet ontvangen van de betreffende instantie.

8. 'Restant lening' is de optelling van de rubrieken die zijn beschreven onder 6 en 7.

9. De wet verplicht ons om de overdracht van vorderingen aan verzekeringsmaatschappijen en portefeuillehouders aan u mee te delen. Dit is vermeld in deze rubriek. U heeft van ons een exemplaar ontvangen van de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op uw lening. Hierin vindt u een toelichting op deze overdracht.

(1)

De heer H. Hypotheek  
Koopwoningweg 5  
9999 XX LENINGSTAD

Saldo-opgave per 31 december 2011  
Van uw.....Hypotheek Nummer 000.000

Deel (2)	-saldo- datum (3)	Bedrag (3)	Mutaties (4)	Berekende rente	Verschuldigde Bedragen (5)	-saldo- datum	Bedrag
117	1-1-2011	210.000,00	210.000,00	3.500,00	3.500,00	1-5-2011	0,00
125	1-1-2011	105.000,00	105.000,00	3.000,00	3.000,00	1-5-2011	0,00
144	1-5-2011	210.000,00	0,00	9.300,00	9.300,00	31-12-2011	210.000,00
155	1-5-2011	105.000,00	0,00	8.000,00	8.000,00	31-12-2011	105.000,00
Totaal (6)							315.000,00
Voorfinanciering overheidsbijdrage (7)							1.200,00
Restant lening (8)							316.200,00
Per 31 december 2011 is van uw lening in totaal overgedragen aan: (9)							37.000,00
..... te .....							
Uw spaarpolissen (10)							
Polisnummer	Deel	Verzekerd Kapitaal	Spaarwaarde datum	Bedrag	Spaarwaarde datum	Bedrag	
00000010	144	210.000,00	1-1-2011	12.000,00	31-12-2011	15.000,00	
00000011	155	105.000,00	1-1-2011	18.000,00	31-12-2011	22.000,00	
Fiscale gegevens voor het belastingjaar 2011 (11)							
Restant lening per 31 december 2011	316.200,00						
Berekende (verschuldigde) rente	23.800,00						
(Verschuldigde) rente achterstand	100,00						
Ontvangen overheidsbijdrage	3.000,00						
Nog door u te betalen (12)	100,00						
Vooruitontvangen bedragen (13)	100,00						
<b>Bouwdepot</b>							
Saldo per 31 december 2011	15.000,00						
Rentevergoeding bouwdepot	500,00						
<b>Premiedepot</b>							
Saldo per 31 december 2011	20.000,00						
Rentevergoeding Premiedepot	400,00						

10. Dit zijn uw spaarpolis(sen) of uw spaarrekening(en).

aanvaardt derhalve geen enkele aansprakelijkheid voor uw aangifte.

11. In de rubriek 'De fiscale gegevens voor het belastingjaar 2011' hebben wij de bedragen bij elkaar gezet die u nodig heeft bij het invullen van uw belastingaangifte over 2011. Let op: heeft u in 2011 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.

12. 'Nog door u te betalen' zijn bedragen die in 2011 verschuldigd waren, maar die op 31 december 2011 nog niet door ons waren ontvangen of verwerkt.

Wanneer u aan het eind van het jaar een achterstand heeft op de betaling van uw hypotheek, dan kunnen de gegevens van uw saldo opgave en de gegevens die worden getoond in uw belastingaangifte verschillen.

13. 'Vooruitontvangen bedragen' zijn bedragen die u in 2011 naast de reguliere rente en/of aflossingen naar ons heeft overgemaakt, maar die op 31 december 2011 nog niet door ons zijn verwerkt.

Vanaf 1 januari 2012 worden de gegevens van uw schuldrest en rente doorgegeven aan de Belastingdienst. Zij zullen deze gegevens gebruiken om uw aangifte vooraf in te vullen.

Als klant bent u zelf verantwoordelijk voor de wijze waarop u aangifte doet bij de fiscus. Uw geldgever is niet op de hoogte van de aanwending van de door u geleende gelden en