

Jaaropgave - Veel gestelde vragen & antwoorden

Algemeen

▪ **Wanneer ontvang ik de jaaropgave?**

Wij verstrekken één keer per jaar automatisch de jaaropgave van nog lopende hypotheek. Uiterlijk 1 maart ontvangt u de jaaropgave. Heeft u in het lopende jaar uw lening terugbetaald? U ontvangt dan de jaaropgave in de eerst opvolgende maand nadat uw lening is terugbetaald.

▪ **Kunt u opnieuw de jaaropgave versturen naar een aangepast adres?**

Woont u niet meer op hetzelfde adres? Dan ontvangen wij van u een schriftelijke verzoek voor een adreswijziging. In dit verzoek vraagt u gelijk om een kopie van de jaaropgave. Heeft u een online omgeving? Uw jaaropgave kunt u hier terugvinden.

▪ **Eind vorig jaar heb ik een nieuw leningdeel afgesloten. Waarom staat dit nieuwe leningdeel niet op mijn jaaropgave?**

Het kan zijn dat wij nog niet alle benodigde stukken van de notaris op tijd hebben ontvangen. Hierdoor hebben wij niet genoeg tijd gehad om de benodigde stukken vorig jaar in het systeem te zetten. De ingangsdatum van uw nieuwe leningdeel blijft de datum dat de verhoging is uitbetaald. U kunt de ingangsdatum van het leningdeel terugvinden in het overzicht met betaalafspraken. Het nieuwe leningdeel zal volgend jaar op de jaaropgave staan.

▪ **Eind vorig jaar heb ik een nieuwe lening afgesloten, maar ik heb nu geen jaaropgave ontvangen. Waarom niet?**

Het kan zijn dat wij nog niet alle benodigde stukken van de notaris op tijd hebben ontvangen. Hierdoor hebben wij niet genoeg tijd gehad om de benodigde stukken vorig jaar in het systeem te zetten. De ingangsdatum van uw nieuwe lening blijft de datum dat de lening is uitbetaald. U kunt de ingangsdatum van de lening terugvinden in het overzicht met betaalafspraken. Volgend jaar ontvangt u een jaaropgave van ons.

▪ **Staat de vooruitbetaalde rente op de jaaropgave?**

Nee. Vooruitbetaalde rente vermelden wij niet op de jaaropgave. Bij het invullen van de belastingaangifte kunt u zelf de totaal betaalde rente aanpassen.

In het jaar van betaling van de vooruitbetaalde rente kunt u zelf in de belastingaangifte de op de jaaropgave vermelde rente verhogen met de vooruitbetaalde rente. In het volgende jaar moet u zelf in de aangifte de op de jaaropgave vermelde rente verlagen met de vooruitbetaalde rente die u al het voorgaande jaar had meegenomen in de aangifte inkomstenbelasting.

Let op!

U bent zelf verantwoordelijk voor de definitieve aangifte bij de Belastingdienst.

- **De Belastingdienst vraagt om het rekeningnummer van mijn bouwdepot(s), welk nummer moet ik vermelden?**

Op de jaaropgave vindt u gegevens over uw bouwdepot(s). Hierop staat ook het leningnummer vermeld waaraan uw bouwdepot(s) is (zijn) verbonden. Dit leningnummer kunt u vermelden als 'rekeningnummer' van uw bouwdepot(s).

Extra of algehele terugbetaling

- **Ik heb een extra terugbetaling gedaan in december, maar dit staat niet op de jaaropgave vermeld. Hoe komt dit?**

De extra terugbetaling is niet in het jaar 2024 verwerkt. De extra terugbetaling hebben wij alsnog verwerkt per ontvangstdatum. De extra terugbetaling wordt automatisch op de jaaropgave van volgend jaar verwerkt. De jaaropgave die u dit jaar ontving gaan wij niet aanpassen!

- **Mijn hypotheek heb ik vorig jaar terugbetaald. Waarom heb ik geen jaaropgave ontvangen?**

U ontvangt een jaaropgave na verwerking van de algehele terugbetaling. U vindt de jaaropgave in uw online omgeving. Heeft u bij verkoop van uw woning geen adreswijziging doorgegeven? Uw jaaropgave is dan naar het bij ons bekende adres verstuurd. Wilt u de jaaropgave per post ontvangen? Wij ontvangen graag van u een schriftelijke verzoek voor een adreswijziging. In dit verzoek vraagt u gelijk om een kopie van de jaaropgave.

- **Mijn schuldrest is niet veranderd ten opzichte van vorig jaar. Ik betaal wel maandelijks een bedrag. Hoe kan dit?**

Dit hangt af van de hypotheekvorm. Waarschijnlijk betaalt u alleen rente. Hierdoor wijzigt de schuldrest niet. Voor meer informatie verwijzen wij u door naar uw financieel adviseur.

- **Waar kan ik terecht voor informatie over de eigen woning, hypotheek en belastingen?**

Voor vragen over uw eigen woning en/of hypotheek kunt u contact opnemen met uw financieel adviseur. Heeft u vragen die betrekking hebben op de belasting? U kunt informatie vinden op de website van de Belastingdienst: <https://www.belastingdienst.nl> of u kunt contact opnemen met de Belastingdienst op het telefoonnummer 0800-0543.

- **Voor de vooraf trek van de loonbelasting heb ik een opgave nodig van de rente. Kunt u mij deze opgave verstrekken?**

Heeft u vorig jaar ook een opgave 'vooraf trek loonbelasting' opgevraagd? Dan ontvangt u jaarlijks automatisch een opgave in de periode oktober/november. Heeft u eerder géén opgave 'vooraf trek loonbelasting' opgevraagd? Dan ontvangen wij graag van u een telefonisch of schriftelijke verzoek.

- **Volgens mij heb ik meer rente betaald dan op de saldo-opgave staat. Hoe kan dit verschil ontstaan?**

Heeft u in dit jaar een extra terugbetaling gedaan? U betaalt over de maand waarin de extra terugbetaling door ons is ontvangen nog het oude termijnbedrag. In deze maand betaalt u dus te veel rente. Het bedrag dat u te veel heeft betaald hebben wij in mindering gebracht op de lening of hebben wij aan u uitbetaald. Dit bedrag mag u dus niet opgeven bij de Belastingdienst als betaalde rente. In de maand van de extra terugbetaling ontving u van ons een brief waarin deze informatie staat vermeld.