

## Jaaropgave - Veel gestelde vragen & antwoorden

### Algemeen

#### ▪ **Wanneer wordt de jaaropgave verstrekt?**

In de periode van 1 januari tot 1 maart wordt de jaaropgave van lopende hypotheken namens de geldgever één keer per jaar automatisch verstrekt.

#### ▪ **Kunt u opnieuw de jaaropgave verzenden naar een gecorrigeerd adres?**

Als de jaaropgave niet is ontvangen omdat het adres niet klopt, verzoeken wij u een schriftelijke adreswijziging in te dienen en in datzelfde verzoek een kopie jaaropgave aan te vragen.

#### ▪ **Voor de vooraf trek van de loonbelasting heb ik een opgave nodig van de rente, die in het volgende jaar in rekening wordt gebracht. Kunt u mij deze opgave verstrekken?**

Als u vorig jaar ook een opgave heeft opgevraagd, dan wordt deze opgave namens de geldgever jaarlijks automatisch in oktober/november naar u toegezonden. Heeft u deze nog niet eerder ontvangen dan kunt u hiervoor telefonisch of schriftelijk een verzoek indienen.

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

Het kan voorkomen dat een nieuw leningdeel dat eind vorig jaar is afgesloten met terugwerkende kracht in onze administratie, na 31 december, is verwerkt. 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. Dit overzicht versturen wij zodra de lening administratief bij ons is verwerkt. Wat betekent het voor u als de verhoging na 31 december wordt verwerkt?

- Het nieuwe leningdeel en de bijbehorende schuld en rentegegevens worden dan niet vermeld op de jaaropgave;
- De verschuldigde rente vanaf de ingangsdatum van het leningdeel wordt afgeschreven in het nieuwe jaar;
- Het nieuwe leningdeel en de verschuldigde rente per ingangsdatum leningdeel ziet u dan terug op de jaaropgave van het nieuwe jaar. Deze jaaropgave ontvangt u begin volgend jaar;
- Let op: de Belastingdienst zal in verband met de voorinvulling van de aangifte inkomstenbelasting op dezelfde wijze worden geïnformeerd.

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

Het kan voorkomen dat een nieuwe lening dat eind vorig jaar is afgesloten met terugwerkende kracht in onze administratie, na 31 december, is verwerkt. De ingangsdatum van uw lening blijft de datum dat de hypotheekakte bij de notaris is gepasseerd. U kunt de ingangsdatum van uw lening terugvinden in het overzicht met betaalafspraken. Dit overzicht versturen wij zodra de lening administratief bij ons is verwerkt. Wat betekent het voor u als de lening na 31 december wordt verwerkt?

- De financiële gegevens van de nieuwe lening zijn dan op het moment van aanmaken van de jaaropgave nog niet beschikbaar. Hierdoor kan de jaaropgave niet worden opgemaakt;
- De verschuldigde rente vanaf de ingangsdatum lening wordt afgeschreven in het nieuwe jaar;
- Uw lening en de verschuldigde rente per ingangsdatum lening ziet u dan terug op de jaaropgave van het nieuwe jaar. Deze jaaropgave ontvangt u begin volgend jaar;
- Let op: de Belastingdienst zal in verband met de voorinvulling van de aangifte inkomstenbelasting op dezelfde wijze worden geïnformeerd.

#### ▪ **Staat de door u vooruitbetaalde rente vermeld op de jaaropgave?**

Nee, op het moment dat de jaaropgave wordt opgemaakt kunnen de door u vooruitbetaalde (rente)bedragen nog niet correct op de betreffende lening(delen) worden verwerkt, daarom staan deze bedragen niet vermeld op de jaaropgave. Door ons vooruit-ontvangen bedragen kunnen namelijk betrekking hebben op diverse mutatiesoorten of bijvoorbeeld op vooruitbetaalde rente voor het volgend jaar. Pas als de vooruitbetaalde rentebedragen in het betreffende fiscale jaar ten gunste van de maandtermijnen zijn geboekt, is het administratief duidelijk dat het rentebetalingen betreft.

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

Op de jaaropgave vindt u informatie over uw bouwdepotgegevens. Hierop staat ook het leningnummer vermeld waaraan uw bouwdepot(s) is (zijn) verbonden. Dit leningnummer kunt u tevens 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 in de maand december ontvangen extra terugbetalingen worden zoveel mogelijk verwerkt. Het kan echter voorkomen dat, door een te late ontvangst van bedragen, dit net niet meer lukt in de maand december. De jaaropgave vermeldt dan de restant hoofdsom per 31-12 zonder verwerking van de extra terugbetaling. U kunt nagaan of op de jaaropgave rekening is gehouden met een eventuele extra terugbetaling door het verschil te bepalen tussen het restant van de hoofdsom op 01-01-2021 en 31-12-2021. Het is helaas niet mogelijk een gecorrigeerde jaaropgave te sturen. Op de jaaropgave over het volgende fiscale jaar zullen de betreffende bedragen wel verwerkt zijn.

- **Ik heb in het afgelopen jaar mijn hypotheek terugbetaald, maar ik heb nu geen jaaropgave ontvangen. Waarom niet?**

Wanneer u de hypotheek terugbetaalt, krijgt u namens de geldgever de jaaropgave toegestuurd. Dit gebeurt vrijwel direct na verwerking van de algehele terugbetaling. Dit kan bijvoorbeeld halverwege het jaar zijn. Deze jaaropgave kunt u gebruiken voor het invullen van uw belastingaangifte.

- **Mijn schuldrest is niet verminderd t.o.v. vorig jaar, terwijl ik toch maandelijks mijn hypotheekrente betaal. Hoe kan dit?**

Uw hypotheek betreft waarschijnlijk een aflossingsvorm waarbij u alleen rente betaalt en geen aflossing. Voor meer informatie over uw aflossingsvormen kunt u contact opnemen met uw tussenpersoon.

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

Voor overige 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.