

ALGEMEEN

▪ Wanneer worden de fiscale gegevens (saldo-opgave) verstrekt?

De saldo-opgave wordt namens de geldgever één keer per jaar verstrekt. Deze wordt verstuurd tussen 01 januari en 01 maart.

▪ Op mijn saldo-opgave staat dat er geld is overgedragen aan een andere bank. Wat betekent dit?

Dit betekent dat een andere bank zorg draagt voor de beleggingen van de door u betaalde premies. Dit heeft geen gevolgen voor u, maar wij zijn verplicht dit aan u te melden.

▪ Voor de voorafrek 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.

▪ Wat moet ik opgeven aan de Belastingdienst?

De gegevens zoals deze namens de geldgever staan opgesomd onder het kopje fiscale gegevens. Houdt u er wel rekening mee dat u als klant zelf verantwoordelijk bent 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 aanvaardt derhalve geen enkele aansprakelijkheid voor uw aangifte. Voor overige vragen die betrekking hebben op belastingen kunt u het beste contact opnemen met de belastingdienst zelf, op telefoonnummer 0800-0543.

▪ Kunt u opnieuw de saldo-opgave verzenden naar een ander/gecorrigeerd adres?

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

EXTRA OF ALGHELE AFLOSSING

▪ Ik heb een (extra) aflossing gedaan in december, maar dit staat niet op de saldo-opgave vermeld. Hoe komt dit?

Namens de geldgever wordt de saldo-opgave opgemaakt. De in de maand december ontvangen bedragen worden zoveel mogelijk meegenomen. Het kan echter voorkomen dat dit door een te late ontvangst net niet meer lukt. In dat geval wordt het bedrag op de saldo-opgave van volgend jaar vermeld. Het is helaas niet mogelijk een gecorrigeerde saldo-opgave te sturen.

▪ Ik heb in het afgelopen jaar mijn hypotheek afgelost, maar ik heb nu geen saldo-opgave ontvangen, waarom niet?

Wanneer u de hypotheek aflost, krijgt u namens de geldgever de saldo-opgave toegestuurd. Dit gebeurt vrijwel direct na verwerking van de algehele aflossing. Dit kan bijvoorbeeld halverwege het jaar zijn. Deze saldo-opgave 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 bij de geldgever 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.

ACHTERSTAND/OVERSCHOT

▪ Op de saldo-opgave staat vermeld dat ik een achterstand in de betaling heb, maar volgens mij klopt dit niet.

Op de saldo-opgave wordt de betalingsstatus per 31 december over het voorgaande jaar vermeld. Het kan zijn dat uw betaling van eind december op dat moment nog niet is verwerkt. Het tekort wordt op de saldo-opgave verrekend met de nog openstaande schuld.

RENTE

▪ Wat is het verschil tussen de berekende rente en de verschuldigde bedragen?

De berekende rente is het bedrag dat over het afgelopen jaar aan rente is berekend. Verschuldigde bedragen zijn de termijnbedragen (rente en afhankelijk van de aflossingsvorm) die u maandelijks (per kwartaal of halfjaarlijks) verschuldigd bent. Meestal zijn deze twee bedragen gelijk aan elkaar. Dit is afhankelijk van de aflossingswijze. Bij een annuïteiten of een lineaire hypotheek is het verschuldigde bedrag voor de hypotheek hoger omdat u naast rente ook elke termijn een deel van uw lening aflost.