

ALGEMEEN

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

In de periode van 1 januari tot 1 maart wordt de saldo-opgave namens de geldgever één keer per jaar automatisch verstrekt.

▪ 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.

▪ 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 ALGEHELE AFLOSSING

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

De in de maand december ontvangen extra aflossingen worden zoveel mogelijk verwerkt. Het kan echter voorkomen dat, door een te late ontvangst van bedragen, dit net niet meer lukt. De saldo-opgave vermeldt dan de restant hoofdsom per 31-12 zonder verwerking van de extra aflossing.

U kunt nagaan of op de saldo-opgave rekening is gehouden met een eventuele extra aflossing door het verschil te bepalen tussen het restant van de hoofdsom op 01-01-2018 en 31-12-2018. Het is helaas niet mogelijk een gecorrigeerde saldo-opgave te sturen. Op de saldo-opgave over het volgende fiscale jaar zullen de betreffende bedragen wel verwerkt zijn.

▪ 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.

▪ 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 zelf, op telefoonnummer 0800-0543.