

Bevestiging fiscaliteit hypotheek

De aanvraag voor de hypotheek bevat een of meerdere bijzondere fiscale situatie(s). Controleer de bijzondere fiscale situatie(s) die in het rentevoorstel en/of Lopende Hypotheek aanvragen staan.

Wijzig de aanvraag indien nodig. Klopt de aanvraag? Vink de fiscale situatie(s) aan die in het rentevoorstel en/of Lopende Hypotheek aanvragen staan en lever het ondertekende formulier aan.

- ☐ Fiscale situatie 1: In de aangevraagde lening is 30 jaar renteaftrek aangegeven. In de eerdere hypotheek is ook al renteaftrek genoten.
- ☐ Fiscale situatie 2: De opgegeven duur van de renteaftrek is langer dan de periode van renteaftrek die op basis van de oude lening mag worden verwacht.
- ☐ Fiscale situatie 3: Het aflosschema is anders dan wat op basis van de oude lening mag worden verwacht.
- ☐ Fiscale situatie 4: Het aflossingsvrije deel in box 1 in de nieuwe lening is groter dan mag worden verwacht, op basis van de restsom van de huidige hypotheek.
- ☐ Fiscale situatie 5: De aangevraagde lening in box 1 is hoger dan de aankoopkosten van de woning inclusief eventuele verbouwingskosten minus de (verwachte) verkoopopbrengst van de huidige woning.' Vink één of meerdere doelen aan van de (mogelijke) extra gerealiseerde overwaarde:
 - ☐ extra overbrugging
 - ☐ optionele verbetering eigen woning
 - ☐ aflossing achteraf op box 1 deel
 - ☐ box 3 deel achteraf
- ☐ Fiscale situatie 6: Op basis van de fiscaliteit van de huidige lening zijn leningdelen met een renteaftrek die korter is dan 10 jaar te verwachten. Deze zijn niet meegegeven in de aanvraag.
- ☐ Fiscale situatie 7: In de aanvraag is een aflossingsvrij leningdeel in box 1 aangevraagd. Uit de aanvraag blijkt echter niet dat er overgangsrecht van toepassing is.
- ☐ Fiscale situatie 8: De aangevraagde lening in box 1 is hoger dan de aankoopkosten van de woning inclusief eventuele verbouwingskosten.

Toelichting (optioneel):

Ondertekening adviseur

Naam

Handtekening

Datum

(DDMMJJJJ)