

Bijlage IV - Woonsituatie en financiering

Koopwoning

Heeft u een eigen woning of heeft u in 2020 een woning gekocht of verkocht, neem dan alle bescheiden mee die hierop betrekking hebben. Te weten, notarisafrekening, rekening taxatierapport, betaalde hypotheekrente etc.

- ⇒ De WOZ-waarde van uw woning (aantonen d.m.v. een kopie van aanslagbiljet 2020 onroerend zaakbelasting).
- ⇒ Eventueel een kopie van de voorlopige teruggave eigen woning 2020.
- ⇒ Bedrag van de hypotheekschuld per 31 december 2019 en per 31 december 2020 door uzelf gesplitst in bedragen gebruikt voor woning en bedragen gebruikt voor consumptieve uitgaven.
- ⇒ Jaaropgaaf hypotheek waarop hypotheeksaldo en betaalde rente over 2020 vermeld staat.
- ⇒ Opgave vrijgestelde schenking inzake verwerving, onderhoud, verbetering en aflossing eigenwoningschuld, indien van toepassing.

Als u tijdelijk twee woningen (geen tweede woning) heeft (gehad):

- ⇒ Van beide woningen de WOZ-beschikking.
- ⇒ Is de leegstaande (nieuwe) woning uitsluitend bestemd om binnen drie jaar als eigen woning te dienen? Zo ja, dan ook van deze woning opgave van rente en dergelijke zoals van de eigen woning.
- ⇒ Is in 2020 de leegstaande (voormalige) woning minder dan drie jaar geleden verlaten? Zo ja, per welke datum.....
- ⇒ Is de voormalige eigen woning tijdelijke verhuurd in afwachting van de verkoop? Zo ja, opgave van de huurperiode.....

Als u in 2020 een nieuwe woning heeft gekocht:

- ⇒ Een kopie van de afrekening van de notaris van de aankoop van de woning.
- ⇒ Een overzicht van de gemaakte kosten voor de nieuwe woning, zoals kosten van de makelaar, de notaris, de bank, het kadaster en uw hypotheekadviseur.
- ⇒ Vanaf welke datum staat u bij de gemeente op het nieuwe adres ingeschreven? Vanaf d.d.

Als u in 2020 uw eigen woning heeft verkocht:

Let op! Voor nieuwe leningen gelden nieuwe regels. Bent u deze lening in 2020 aangegaan bij een ander dan een reguliere kredietinstelling (bijvoorbeeld bij ouders of de eigen BV) dan geldt voor deze leningen bovendien een informatieplicht bij de aangifte.

- ⇒ Een kopie van de afrekening van de notaris van de verkoop van de woning.
- ⇒ Een overzicht van de verkoopkosten van de oude woning, zoals kosten van de makelaar, taxatiekosten en advertentiekosten.
- ⇒ Vanaf welke datum bent u bij de gemeente uitgeschreven? Vanaf d.d.
- ⇒ Heeft u na de verkoop van de eigen woning een restschuld? Ja/Nee
- ⇒ Zo ja, betaalde rente over de restschuld. €
Graag kopie jaaropgaaf bijvoegen.
- ⇒ Heeft u in 2020 voor het eerst een eigen woning gekocht? Zo ja, dan graag de leningsovereenkomst.
- ⇒ Heeft u in 2020 een bestaande hypotheek verhoogd? Zo ja, dan graag de leningsovereenkomst.
- ⇒ Heeft u in 2020 een eigenwoningschuld verhoogd? Zo ja, dan graag een opgave van de gedane uitgaven voor verbetering of onderhoud van de eigen woning met bewijsstukken.