

De heer H.A.G. Holtslag
 De Zeis 60
 7335 KB APELDOORN

Zeist, januari 2019

FINANCIEEL JAAROVERZICHT 2018 in euro's

Sparrekeningen		Saldo per 1-1-2018	Saldo per 31-12-2018
Spaar Vrij Rekening NL63 TRIO 0212 1236 45		4.700,10	4.701,28
Rekening Internet Sparen NL13 TRIO 2205 4547 57		0,00	0,00
Beleggersrekeningen	Koers per 31-12-2018		
Beleggersrekening 1000816 Certificaten Triodos Bank, aantal 55.000	84,00	4.565,00	4.620,00
Ingehouden verrekenbare dividendbelasting	16,09		
Kosten voor beleggen in 2018			
Kosten voor de aan- en verkoop van effecten	0,00		
Kosten voor de dienstverlening	0,00		
Fondskosten, verwerkt in de koers, zie de toelichting op de achterzijde	0,00		

Let op: Dit overzicht is van belang voor uw belastingaangifte. Bewaar het overzicht zorgvuldig. Het wordt slechts eenmalig verstrekt. In het geval van een en/of rekening ontvangen belde rekeninghouders een financieel jaaroverzicht. Per jaaroverzicht wordt het totale saldo van de rekening of de waarde van de belegging vermeld. Voor de belastingaangifte hoeft u het saldo slechts eenmaal te vermelden.

Het financieel jaaroverzicht is met de grootste zorg samengesteld. U kunt hier evenwel geen rechten aan ontleen. Heeft u vragen lees dan de toelichting op het financieel jaaroverzicht. Indien dit financieel jaaroverzicht niet overeenkomt met uw gegevens neem dan contact op met de mensen van Triodos Bank via telefoonnummer 030 693 6511.

Toelichting financieel jaaroverzicht 2018

Het financieel jaaroverzicht geeft u inzicht in:

- > de tegoeden van uw spaar-, betaalrekening en/of
- > de waarde van uw belegging(en) en/of
- > uw lening(en) bij Triodos Bank.

In deze toelichting leest u welke gegevens u op het overzicht vindt en hoe u deze gebruikt bij het controleren van uw belastingaangifte. Heeft u na het lezen van deze toelichting nog vragen, neem dan contact op met de mensen van Triodos Bank via telefoon 030 693 65 11 of zakelijk via 030 694 27 00. Zij staan u graag te woord op werkdagen van 8.00 tot 18.00 uur. De particuliere financiële jaaroverzichten vanaf 2010 kunt u ook vinden in Internet Bankieren.

Sparen

Rentebestemming & Giften

Indien u (een deel van) uw rente heeft geschonken aan een goed doel, dan is dat per rekening vermeld onder 'Rentebestemming'. Tevens staat onder 'Giften' het totale bedrag van uw schenkingen, door middel van rentebestemming, weergegeven. U kunt dit bedrag vermelden op uw belastingaangifte voor zover u in aanmerking komt voor deze aftrek.

Depositogarantiestelsel

Uw tegoeden bij Triodos Bank zijn gedekt door het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel. Kijk voor meer informatie op www.triodos.nl/depositogarantiestelsel

Beleggen

Waarde beleggingen per 1 januari en 31 december 2018

De waarde per 1 januari 2018 is vermeld tegen de slotkoers van 31 december 2017. De waarde per 31 december 2018 is vermeld tegen de slotkoers van het jaar 2018.

Ingehouden verrekenbare dividendbelasting

Dit betreft de Nederlandse dividendbelasting van 15% over het verstrekte dividend. Voor de volgende beleggingen is dividendbelasting ingehouden: Triodos Vastgoedfonds, Triodos Fair Share Fund, Triodos Multi Impact Fund, Triodos Cultuurfonds en Certificaten van Aandelen Triodos Bank. De ingehouden dividendbelasting per fonds vindt u terug op uw dividendafschriften.

Kosten voor beleggen

- > De kosten voor de aan- en verkoop van effecten betreffen transactiekosten die u eventueel heeft gemaakt bij beleggen in 2018.
- > De kosten voor de dienstverlening betaalt u per kwartaal aan Triodos Bank. Dit kunnen de kosten zijn voor zelf beleggen of fondsbeheer. We vermelden de kosten inclusief btw als dat van toepassing is. U vindt de btw-specificatie bij de betreffende afschrijving.
- > De fondskosten heeft u niet apart betaald. De kosten die het fonds zelf maakt zijn verwerkt in de koers. Een overzicht van deze kosten vindt u in het jaarverslag van de betreffende fondsen.

Betalen/lenen

Aan u in rekening gebrachte rente in 2018

Dit betreft de rente die u heeft betaald in het jaar 2018 voor uw betaalrekening of lening. Triodos Bank brengt rente achteraf in rekening. De rente over de laatste maand of het laatste kwartaal van een jaar wordt per 1 januari van het volgende jaar geïncasseerd. Het rentebedrag van de laatste maand of kwartaal van 2018 wordt dus opgenomen op het overzicht van 2019 en niet op het overzicht van 2018.

Overstands- en kredietprovisie

Indien u gebruik maakt van een lening via uw rekening couranten/ of betaalrekening kan er overstands- of kredietprovisie in rekening worden gebracht. Het bedrag staat dan vermeld onder 'Saldo per 31-12-2018'. Incidentele kosten zoals provisies voor een bankgarantie, een bankverklaring of afsluitkosten staan niet vermeld in het overzicht.

Hypotheken

Heeft u een hypotheek bij Triodos Bank, dan ontvangt u daarvan een apart schriftelijk jaaroverzicht.

Vrijstellingen in Box 3

Als u aangifte doet, tellen de genoemde betaal- en/ of spaartegoeden en/of beleggingen mee in Box 3 en worden boven de voor u geldende vrijstelling belast met de vermogensrendementsheffing.

- > De waarde van uw tegoeden is vermeld per 1 januari 2018 en per 31 december 2018. Sinds 2011 gebruikt de belastingdienst echter nog maar één jaarlijkse peildatum: 1 januari. U hoeft in uw aangifte dus alleen het saldo per 1 januari 2018 in te vullen.
- > Er is in 2018 een algemene vrijstelling van € 30.000 per persoon. Echtparen en samenwonenden met een fiscaal partnerschap zijn voor € 60.000 vrijgesteld.
- > Triodos Groenfonds is een maatschappelijke belegging en vrijgesteld van de vermogensrendementsheffing tot een maximum van € 57.844 per belastingplichtige in 2018.
- > Naast de vrijstelling van de vermogensrendementsheffing van 0,86%, 1,38% of 1,62% ontvangt u voor maatschappelijke beleggingen een heffingskorting van netto 0,7% van het vrijgestelde bedrag 2018.
- > U controleert de waarde van Triodos Groenfonds op uw belastingaangifte bij 'Maatschappelijk beleggen'.

Belastingdienst

Voor specifieke vragen over uw aangifte verwijzen wij u naar de toelichting op uw aangifteformulier. U kunt ook contact opnemen met de belastingdienst via 0800 0543 of via www.belastingdienst.nl. Triodos Bank is wettelijk verplicht de Belastingdienst te melden welke vermogensbestanddelen, inclusief rente en/of dividenden, u aanhoudt bij Triodos Bank.

Dank voor uw bijdrage.

Door bij Triodos Bank te bankieren helpt u mee de positieve verandering te financieren. Want dankzij uw geld verstrekken wij kredieten aan en investeren we in duurzame ondernemingen. Zo dragen wij samen met u bij aan een eerlijke, groene en menselijke samenleving.
Zeist, januari 2019. Triodos Bank NV

Het financieel jaaroverzicht is met de grootste zorg samengesteld. U kunt hier geen rechten aan ontleen.