

Stichting Intergalactic Environmentalists  
 Walcheren 61  
 3524 ZV UTRECHT

Zeist, januari 2021

## FINANCIEEL JAAROVERZICHT 2020 in euro's

Betaalrekeningen en leningen	Aan u in rekening gebrachte rente in 2020	Saldo per 1-1-2020	Saldo per 31-12-2020
Internet Zaken Rekening NL46 TRIO 0788 7684 84 Limiet: 0,00 EUR Overstands- en kredietprovisie	0,00	1.807,69	10.386,15
Eventuele eenmalig in rekening gebrachte (administratie) kosten en periodieke provisie voor bankgaranties zijn in dit overzicht niet opgenomen.			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 2020

Het financieel jaaroverzicht geeft je inzicht in:

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

In deze toelichting lees je welke gegevens je op het overzicht kunt vinden en hoe je deze gebruikt bij het controleren van je belastingaangifte. Heb je na het lezen van deze toelichting nog vragen, neem dan contact met ons op:

Particulier	030 693 65 11	van 8.00 tot 18.00 uur
Zakelijk	030 694 27 70	van 8.00 tot 18.00 uur
Beleggen	030 694 27 72	van 9.00 tot 17.00 uur

Wij helpen je graag!

## Sparen

### Rentebestemming & Giften

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

### Depositogarantiestelsel

Je tegoeden bij Triodos Bank zijn gedekt door het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel. Kijk voor meer informatie op [www.triodos.nl/depositogarantiestelsel](http://www.triodos.nl/depositogarantiestelsel)

## Beleggen

### Waarde beleggingen per 1 januari en 31 december 2020

De waarde per 1 januari 2020 is vermeld tegen de slotkoers van 31 december 2019. De waarde per 31 december 2020 is vermeld tegen de slotkoers van het jaar 2020.

### Ingehouden verrekenbare dividendbelasting

Dit betreft de Nederlandse dividendbelasting van 15% over het verstrekte dividend. Voor de volgende beleggingen is dividendbelasting ingehouden: Triodos Fair Share Fund, Triodos Multi Impact en Certificaten van Aandelen Triodos Bank.

### Kosten beleggen

De kosten voor beleggen vind je in de kwartaalrapportage. Deze kun je inzien via Internet Bankieren.

## Betalen/lenen

### Aan jou in rekening gebrachte rente in 2020

Dit betreft de rente die je hebt betaald in het jaar 2020 voor je 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 2020 wordt dus opgenomen op het overzicht van 2021 en niet op het overzicht van 2020.

### Negatieve rente

Vanaf 1 juli 2020 is de rente bij een totaalsaldo van € 100.000 of hoger (op betaal- en spaarrekeningen) negatief. Deze negatieve rente is, indien van toepassing, maandelijks

van je rekening afgeschreven en is terug te vinden in je transactieoverzicht.

### Overstands- en kredietprovisie

Indien je gebruik maakt van een lening via jouw rekening courant en/of betaalrekening kan er overstands- of kredietprovisie in rekening worden gebracht. Het bedrag staat dan vermeld onder 'Saldo per 31-12-2020'. Incidentele kosten zoals provisies voor een bankgarantie, een bankverklaring of afsluitkosten staan niet vermeld in het overzicht.

### Hypotheken

Heb je een hypotheek bij Triodos Bank, dan vind je in de online omgeving 'Mijn Triodos Hypotheek' een apart document met de naam 'Jaaroverzicht Hypotheek'.

## Vrijstellingen in Box 3

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

- > De waarde van jouw tegoeden is vermeld per 1 januari 2020 en per 31 december 2020. Sinds 2011 gebruikt de Belastingdienst echter nog maar één jaarlijkse peildatum: 1 januari. Je hoeft in je aangifte dus alleen het saldo per 1 januari 2020 in te vullen.
- > Er is in 2020 een algemene vrijstelling van € 30.846 per persoon. Echtparen en samenwonenden met een fiscaal partnerschap zijn voor € 61.692 vrijgesteld.
- > Triodos Groenfonds is een groene belegging en vrijgesteld van de vermogensrendementsheffing tot een maximum van € 59.477 per belastingplichtige in 2020.
- > Naast de vrijstelling van de vermogensrendementsheffing van 0,54%, 1,26% of 1,58% ontvang je voor groene beleggingen een heffingskorting van netto 0,7% van het vrijgestelde bedrag in 2020.
- > Je controleert de waarde van Triodos Groenfonds op je belastingaangifte bij 'Groen beleggen'.

## Belastingdienst

Voor specifieke vragen over je aangifteformulier verwijzen wij je naar de toelichting van je aangifteformulier. Je kunt ook contact opnemen met de Belastingdienst via 0800 0543 of via [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Triodos Bank is wettelijk verplicht de Belastingdienst te melden welke vermogensbestanddelen, inclusief rente en/of dividenden, je aanhoudt bij Triodos Bank.

## Dank voor je bijdrage

Door bij Triodos Bank te bankieren help je mee de positieve verandering te financieren. Want dankzij jouw geld verstrekken wij kredieten aan en investeren we in duurzame ondernemingen. Zo dragen wij samen met je bij aan een eerlijke, groene en menselijke samenleving.

### Driebergen, januari 2021. Triodos Bank NV

Het financieel jaaroverzicht is met de grootste zorg samengesteld. Je kunt hier geen rechten aan ontlenen.