Triodos Bank NV
Hoofdstraat 10
Driebergen-Rijsenburg
Postbus 55, 3700 AB Zeist
KvK Utrecht nr. 30062415

www.triodos.nl
Tel. 030 693 6511 (particulier)
Tel. 030 694 2700 (zakelijk)

Stichting Vrienden Overkempe
Breitnerstraat 13
6813 HN ARNHEM

Driebergen-Rijsenburg, januari 2025

FINANCIEEL JAAROVERZICHT 2024
in euro's

Betaalrekeningen en leningen	Aan jou in rekening gebrachte rente in 2024	Saldo per 1-1-2024	Saldo per 31-12-2024
Internet Zaken Rekening NL50 TRIO 0379 6525 79 Limiet: 0,00 EUR	0,00	15.113,42	20.225,92
Overstands- en kredietprovisie			0,00

Eventuele eenmalig in rekening gebrachte (administratie) kosten en periodieke provisie voor bankgaranties zijn in dit overzicht niet opgenomen.

Spaarrekeningen	Ontvangen rente in 2024	Saldo per 1-1-2024	Saldo per 31-12-2024
Internet Rendement Rekening NL18 TRIO 2017 9666 65	1.050,38	114.953,89	116.004,27

Let op: Dit overzicht is van belang voor je belastingaangifte. Bewaar het overzicht zorgvuldig, want het wordt maar eenmalig verstrekt. Heb je een en/of rekening, dan ontvangen jij en je mede-rekeninghouder beiden een financieel jaaroverzicht. Op beide jaaroverzichten staat het totale saldo van de rekening of de waarde van de belegging. In de belastingaangifte hoef je het saldo maar eenmaal te vermelden.

Het financieel jaaroverzicht is met de grootste zorg samengesteld. Je kunt hier geen rechten aan ontlenen. Heb je vragen, lees dan de toelichting op het financieel jaaroverzicht. Kloppen je gegevens op dit financieel jaaroverzicht niet? Neem dan contact met ons op via telefoonnummer 030 693 6511.

Toelichting financieel jaaroverzicht 2024

Het financieel jaaroverzicht geeft je inzicht in:
- de tegoeden van je spaar-, betaalrekening(en) 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 financieel jaaroverzicht kunt vinden. Je kunt dit overzicht gebruiken voor het controleren van je belastingaangifte. Heb je na het lezen van deze toelichting nog vragen, neem dan contact met ons op via de chat. Log hiervoor in op Internet Bankieren of je Mobiel Bankieren app. Wij helpen je graag.

Sparen

Rentebestemming en giften
Als je (een deel van) je rente hebt geschonken aan een goed doel, dan staat de begunstigde vermeld bij 'Rentebestemming'. Het totale bedrag van je schenkingen via rentebestemming vind je onder 'Giften'.

Ontvangen rente in 2024
Dit betreft de rente die je hebt ontvangen in het jaar 2024 voor je spaar- en/of depositorekening(en). De rente die je hebt opgebouwd in 2024 ontvang je in januari 2025. Dit rentebedrag vind je dus volgend jaar op het jaaroverzicht van 2025 en niet op het jaaroverzicht van 2024.

Beleggen

Waarde beleggingen per 1 januari en 31 december 2024
De waarde per 1 januari 2024 is vermeld tegen de slotkoers van 31 december 2023. De waarde per 31 december 2024 is vermeld tegen de slotkoers van het jaar 2024.

Dividendbelasting
Over dividenduitkeringen kan Nederlandse dividendbelasting worden ingehouden. Mogelijk kom je in aanmerking voor een verrekening van dividendbelasting via je (Nederlandse) belastingaangifte.

Certificaten van aandelen Triodos Bank
Je vindt informatie over je certificaten op het financieel jaaroverzicht dat je van Captin ontvangt. Als je nog geen handelsrekening bij Captin hebt geopend, dan vind je de informatie over je certificaten op dit financieel jaaroverzicht van Triodos Bank.

Kijk voor meer informatie op www.triodos.com/investors of www.triodos.nl/certificaathouders.

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

Betalen en lenen

Aan jou in rekening gebrachte rente in 2024
Dit betreft de rente die je hebt betaald in het jaar 2024 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. Dit rentebedrag van de laatste maand of het laatste kwartaal van 2024 vind je dus volgend jaar op het jaaroverzicht van 2025 en niet op het jaaroverzicht van 2024.

Kredietprovisie en rente bij ongeoorloofd rood staan
Heb je een zakelijke lening, dan kan het zijn dat je extra rente betaalt. Over het deel van de lening dat je niet gebruikt betaal je kredietprovisie. Sta je meer rood dan is toegestaan, dan betaal je hierover extra rente. Deze bedragen vind je onder 'Saldo per 31-12-2024'. Eenmalige kosten, zoals provisie voor een bankgarantie, bankverklaring of afsluitkosten staan niet op het financieel jaaroverzicht.

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'.

Vrijstelling in Box 3

Het heffingsvrij vermogen zonder fiscale partner is in 2024 € 57.000 per persoon. Het heffingsvrij vermogen met fiscale partner is in 2024 € 114.000.

Groenfonds
- Triodos Groenfonds NV is een groenfonds.
- In 2024 is een belegging in het Groenfonds vrijgesteld in Box 3 tot een maximum van € 71.251 per persoon (hierna het vrijgestelde bedrag). Fiscale partners zijn in 2024 voor € 142.502 vrijgesteld.
- Voor groene beleggingen is er een heffingskorting van 0,7% over de waarde van je beleggingen, berekend op basis van de waarde op 1 januari 2024. Deze korting is beperkt tot maximaal het vrijgestelde bedrag.

Depositogarantie

Tegoeden op je spaar- en betaalrekening(en) worden automatisch beschermd door de Nederlandse Depositogarantie. Van 1 cent tot € 100.000 per persoon per bank. Kijk voor meer informatie in het informatieblad depositogarantie op www.triodos.nl/depositogarantiestelsel.

Belastingdienst

Heb je vragen over je belastingaangifte, neem dan contact op met de Belastingdienst via 0800 0543 of via www.belastingdienst.nl. Triodos Bank is wettelijk verplicht informatie over rekeningen en beleggingen van klanten aan de Belastingdienst door te geven.

Dank voor je bijdrage

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

Driebergen-Rijsenburg, januari 2025, Triodos Bank NV

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