

SpaarGerusthypotheek

Fiscaal geruisloze voortzetting

KENMERK

TOELICHTING

Inbreng bestaande verzekering of spaarrekening

U kunt de SpaarGerusthypotheek niet meer nieuw afsluiten. U kunt de waarde van een bestaande verzekering of spaarrekening of de waarde van een beleggingsverzekering of -rekening inbrengen in een nieuwe bankspaarrekening, zonder er belasting over te betalen. We noemen dit fiscaal geruisloos voortzetten. Let op: hier zijn voorwaarden aan verbonden (deze kunnen afwijken van de overige punten hier op de kaart). Voor een advies en de mogelijke fiscale gevolgen kunt u terecht bij een onafhankelijk adviseur. De Obvion SpaarGerusthypotheek heeft banksparen als hypotheekvorm. De Obvion SpaarGerusthypotheek bestaat uit twee delen: een hypotheek bij Obvion en een bankspaarrekening bij Rabobank Nederland. Tijdens de looptijd van de lening betaalt u niets terug. Dit doet u volledig aan het einde van de looptijd. Iedere maand betaalt u rente over de hypotheek en legt u een bedrag in op uw bankspaarrekening (de spaarinleg).

Lening

Tijdens de looptijd van de lening betaalt u de lening niet terug. Aan het einde van de looptijd betaalt u de lening in één keer terug. Dit doet u met het tegoed dat u hebt opgebouwd op de bankspaarrekening.

Bankspaarrekening

Op deze rekening legt u elke maand een bedrag in. Hierover ontvangt u spaarrente. Deze rente is gelijk aan de hypotheekrente. Zo spaart u een gegarandeerd bedrag bij elkaar om de lening uiteindelijk in één keer terug te betalen. U moet dan wel aan alle voorwaarden hebben voldaan. Belangrijke voorwaarden zijn o.a.:

- U moet een eigen woning hebben met een hypotheek
- U moet met het opgebouwde bedrag de hypotheek daadwerkelijk terugbetalen
- U dient elke maand uw spaarbedrag in te leggen
- U mag extra inleggen, zolang gedurende de hele looptijd de hoogste rekeningjaarinleg niet meer dan 8 keer zo hoog is dan de laagste jaarinleg
- De bankspaarrekening is een geblokkeerde rekening: u kunt tussentijds geen geld opnemen van deze rekening

Extra stortingen

U kunt zowel bij aanvang als na het openen van de bankspaarrekening extra stortingen op deze rekening doen. Hierdoor verlaagt u het bedrag dat u maandelijks inlegt. Let op: hier zijn voorwaarden aan verbonden. Voor een advies kunt u terecht bij een onafhankelijk adviseur; ook over de mogelijke fiscale gevolgen.

Rente

Bij het afsluiten van de hypotheek kiest u een rentevaste periode. U kunt kiezen voor een periode van minimaal 1 jaar. Gedurende de rentevaste periode verandert het rentepercentage niet. De spaarrente die u ontvangt is gelijk aan de hypotheekrente die u betaalt. Gedurende de rentevaste periode blijven uw maandlasten daardoor altijd gelijk (indien u geen wijzigingen doorvoert in uw lening). Als het rentepercentage in een volgende rentevaste periode hoger is, betaalt u meer hypotheekrente, maar ontvangt u ook een hogere spaarrente en betaalt u minder inleg. En andersom.

Salderen spaarwaardes

Hebt u bij ons een opgebouwde spaarwaarde in een bankspaarproduct met minimaal één leningdeel zonder NHG? Dan kunt u ervoor kiezen om de opgebouwde spaarwaarde te gebruiken om in een lagere tariefgroep terecht te komen. Op het moment dat u ná salderen in een lagere tariefgroep terecht komt, ontvangt u de lagere rente in de maand die daarop volgt. Salderen spaar vraagt u altijd aan via uw adviseur.

Let op: als de tariefopslag omlaag gaat, gaat uw maandelijkse rentebedrag omlaag. Maar de premie/inleg gaat omhoog omdat hypotheekrente en spaarrente aan elkaar gekoppeld zijn. Overleg daarom de (fiscale) gevolgen voor uw maandlasten met uw adviseur.

Kosten

U betaalt alleen de hypotheekrente en de inleg op de spaarrekening. Verder heeft dit product geén extra kosten. De inleg op de spaarrekening wordt dus volledig gebruikt voor de opbouw van uw spaartegoed.

Looptijd bankspaarrekening

Deze is gelijk aan de looptijd van het leningdeel van de SpaarGerusthypotheek. Verlenging van de looptijd is niet mogelijk.

OverlijdenOverlijdensrisicoverzekering

Een overlijdensrisicoverzekering maakt geen onderdeel uit van de SpaarGerusthypotheek. In veel gevallen is dit wel verstandig en in sommige gevallen zelfs verplicht. Laat u adviseren door uw adviseur.

Bankspaarrekening

Bij overlijden valt de opgebouwde waarde op de bankspaarrekening in de nalatenschap. Bij één rekeninghouder wordt de opgebouwde waarde gebruikt om een deel van de lening van de SpaarGerusthypotheek terug te betalen. Hiermee wordt de bankspaarrekening opgeheven. Bij twee rekeninghouders wordt de helft van de opgebouwde waarde gebruikt om een deel van de lening van de SpaarGerusthypotheek terug te betalen. De bankspaarrekening blijft doorlopen.

Doelkapitaal

Het doelkapitaal is gelijk aan de hoofdsom van het leningdeel SpaarGerusthypotheek. Let op; vanaf 1 april 2013 is het niet meer mogelijk het doelkapitaal te verhogen.

Indien u onverhoopt uw maandlasten niet kunt betalen en u doet geen inleg op de bankspaarrekening, dan wordt het gewenste doelkapitaal niet gehaald. Om dit te voorkomen betaalt Obvion gedurende een periode van maximaal 6 maanden de inleg. U dient dit bedrag terug te betalen aan Obvion, inclusief een vergoeding. Kijk op obvion.nl voor de hoogte van deze rente.

- Lees voor meer informatie de voorwaarden, of neem contact op met uw adviseur.