



## Bouwen aan vermogen, zorgeloos wonen

Allianz Plus Hypotheekrekening

**Allianz** 

U komt graag verder in het leven, óók als het om wonen gaat. De aanschaf en financiering van een eigen woning bieden u niet alleen meer woongenot, maar ook interessante mogelijkheden om te bouwen aan een vermogen voor later. De Allianz Plus Hypotheekrekening, een innovatieve vorm van bancair beleggen, combineert dat aantrekkelijke vooruitzicht met lage kosten, zekerheid én fiscaal voordeel. De Allianz Plus Hypotheek-rekening is een van de oplossingen binnen Allianz Plus, een range van innovatieve bancaire producten.

### De mogelijkheden van uw Allianz Plus Hypotheekrekening

De Allianz Plus Hypotheekrekening stelt u in staat om een vermogen op te bouwen waarmee u straks uw hypotheek (gedeeltelijk) kunt aflossen. Het saldo van de rekening valt in Box 1 voor de inkomstenbelasting. In de praktijk betekent dit dat u geen vermogensrendementsheffing betaalt en u uw kapitaal dus belastingvrij opbouwt. Bij het openen van de rekening hebt u de mogelijkheid een eerste storting te doen. Daarna legt u periodiek een bedrag in. Uw Allianz Plus Hypotheekrekening is daarbij bijzonder flexibel. De minimale inleg bedraagt € 50,- per maand (€ 150,- per kwartaal, € 300,- per halfjaar, € 600,- per jaar). Extra stortingen zijn op ieder

moment mogelijk, met een minimum van € 500,-. De fiscus stelt overigens wel beperkingen aan die extra stortingen.

### Fiscale regels

Met de Allianz Hypotheekrekening bouwt u belastingvrij vermogen op, mits u voldoet aan de volgende fiscale regels:

- U heeft een eigen-woningschuld
- Het saldo op uw rekening is gedurende de looptijd geblokkeerd
- Met het saldo lost u (een deel van) uw eigen-woningschuld af
- De looptijd is minimaal 15 of 20 jaar (afhankelijk van het vermogen dat u opbouwt) en maximaal 30 jaar

- Uw hoogste jaarlijkse inleg is niet groter dan tien maal de laagste jaarlijkse inleg
- Vrijstellingen hypotheekrekening
  - € 32.900,- bij 15 jaar inleg\*
  - €145.000,- bij 20 jaar inleg\*

### Extra zekerheid

U kunt aan de Allianz Plus Hypotheekrekening ook een overlijdensrisicoverzekering van Universal Leven N.V.\*\* koppelen. Deze overlijdensrisicoverzekering houdt rekening met de waardeopbouw van de beleggersrekening. Dagelijks wordt het verzekerd bedrag automatisch aan het saldo op uw beleggersrekening aangepast, zodat de optelsom van uw beleggingen en het verzekerd bedrag altijd gelijk is aan uw doelvermogen bij overlijden. Het doelvermogen, dat u bij het openen van de beleggersrekening vaststelt, is het totaalbedrag dat u wilt laten uitkeren aan uw nabestaanden.

Omdat het verzekerd bedrag flexibel is, zal ook de premie van maand tot maand verschillen. Is de waarde van uw beleggingen gelijk aan of groter dan uw doelvermogen, dan is er geen verzekerd bedrag en betaalt u geen verzekeringspremie. Deze flexibele overlijdensrisicoverzekering kunt u zowel voor uzelf als voor uw partner afsluiten, waarbij de hoogte van de dekking verschillend kan zijn. Met de overlijdensrisicoverzekering beschermt u uzelf en uw gezin tegen de financiële risico's van overlijden en bent u nooit onder- of oververzekerd. Voor niet-rokers heeft Allianz Nederland een speciaal, laag tarief.

In uw belastingaangifte valt de vermogensopbouw op de Allianz Hypotheek Rekening in Box 1 en de overlijdensrisicoverzekering in Box 3. Dat is gunstig, omdat uw nabestaanden daardoor fiscaal niet verplicht zijn met de uitkering van de verzekering de hypotheek af te lossen.

### Allianz Plus Modelportefeuilles/garantiefaciliteiten

Er zijn vijf Allianz Plus Modelportefeuilles die zijn opgebouwd uit een aantal van de best presterende beleggingsfondsen van Allianz Nederland Asset Management. Deze modelportefeuilles sluiten aan op de beleggingsprofielen. De Allianz Plus Modelportefeuilles bieden u niet alleen hoge rendementen (op basis van historische gegevens), maar ook extra gemak en service, waarvoor u geen kosten betaalt. Iedere storting in een modelportefeuille wordt automatisch belegd in de daartoe behorende Allianz-fondsen. Naast de Allianz Plus Modelportefeuilles is er de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit, die exact dezelfde rente vergoedt als de rente die u betaalt over uw hypotheek. Heeft uw geldverstrekker geen spaarhypotheekarrangement met Allianz, dan behoort deze optie niet tot uw mogelijkheden. Wilt u in dat geval toch een gegarandeerd rendement op uw beleggingen, dan kunt u kiezen voor de Allianz Plus 3,35% Garantiefaciliteit. Door de behoudende beleggingsstrategie kan het fonds koersrisico's uitsluiten en u een rendement van minimaal 3,35% garanderen.

### Herverdelen

Met de Allianz Plus Hypotheekrekening kunt u via internet op ieder moment uw actuele saldo zien. Als extra service ontvangt u een e-mail die u wijst op de mogelijkheid om uw beleggingen te herverdelen aan de hand van de door u gekozen Allianz Plus Modelportefeuille. De verdeling van de portefeuille wordt dan aangepast aan de verhouding van de beleggingsfondsen die hoort bij uw beleggingsprofiel. Door periodiek herverdelen zorgt u ervoor dat uw portefeuille zoveel mogelijk blijft aansluiten bij uw beleggingsprofiel. U bevordert zo een stabiele vermogensgroei. Aan het herverdelen zijn geen kosten verbonden.

### Opdrachten en kosten

U betaalt bij uw Allianz Plus Hypotheekrekening geen aankoop-, verkoop- en switchkosten. Bij een aankoop kunnen maximaal 5% aanbrengkosten in rekening worden gebracht. De servicekosten bedragen maximaal 1% per jaar over de waarde van de beleggingen. Extra stortingen zijn mogelijk.

### Allianz Plus Hypotheekrekening, uw voordelen

- Belastingvrij vermogen opbouwen voor het aflossen van de hypotheek
- Innovatieve bancaire vermogensvorming: lage kosten, uitzicht op een aantrekkelijk rendement
- Beleggen in één van de vijf op basis van historische gegevens hoog renderende Allianz Plus Modelportefeuilles of in één van de garantiefaciliteiten
- Unieke koppelmogelijkheid met een flexibele overlijdensrisicoverzekering: gemak en zekerheid
- Geen aankoop-, verkoop- of switchkosten
- Saldo-informatie via internet: 24 uur per dag
- Service en gemak
- Transparant

### Meer informatie

Voor dit product en de fondsen van Allianz Nederland Asset Management is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en risico's. Vraag erom en lees hem voordat u het product koopt. Voor meer informatie kunt u tevens terecht bij uw financieel adviseur. Aan deze productleaflet kunnen geen rechten en/of aanspraken worden ontleend. Alle rechten en plichten toekomend aan rekeninghouders/verzekerden staan beschreven in het reglement en de verzekeringsvoorwaarden van de Allianz Plus Hypotheekrekening. Voor onze klachtenprocedure verwijzen wij u naar [www.allianz.nl](http://www.allianz.nl).

De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Allianz Nederland Asset Management wijst u met nadruk op de risico's die beleggen met zich meebrengt. Indien u belegt met geleend geld, kan het zo zijn, dat de waarde van uw beleggingen op de einddatum niet voldoende is om uw schuld mee af te lossen.

\* Eenmalig per persoon

\*\* Universal Leven N.V. is een onderdeel van Allianz Nederland Groep.