

Allianz Plus Hypotheekrekening

Bouwen aan vermogen, zorgeloos wonen

Hoe wilt u uw beleggersrekening?



Het liefst met bankspaarhypotheek.

Allianz Plus, het antwoord op banksparen

Allianz Plus is een range van innovatieve bankspaarproducten. De kern van Allianz Plus is een beleggersrekening, waaraan u een of meer producten kunt koppelen. Dat kan een fiscale clause zijn, maar ook een andere extra service. Met Allianz Plus hebt u tal van mogelijkheden voor financial planning op maat.

De mogelijkheden van de Allianz Plus Hypotheekrekening

De Allianz Plus Hypotheekrekening, een van de oplossingen binnen Allianz Plus, is een geblokkeerde beleggersrekening (SEW-clausule) die uw cliënt de mogelijkheid biedt een vermogen op te bouwen om de hypotheek geheel of gedeeltelijk mee af te lossen.

Door een fiscale clause bouwt uw cliënt op de Allianz Plus Hypotheekrekening onder bepaalde voorwaarden een belastingvrij vermogen in Box 1 op.

Bankspaarhypotheek

Het mogelijk om binnen de Allianz Plus Hypotheekrekening een Bankspaarhypotheek te creëren, door te kiezen voor de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit, die dezelfde rente vergoedt als de rente die u betaalt over uw hypotheek. Uniek element bij deze bankspaarhypotheek is de mogelijkheid om te switchen. Uw cliënt kan de inleg die hij gebruikt voor de vermogensopbouw omzetten van bijvoorbeeld een modelportefeuille naar de hypotheekrentefaciliteit. Of andersom.

Specifieke kenmerken

Allianz Plus Hypotheekrekening

Met de Allianz Hypotheekrekening bouwt uw client belastingvrij vermogen op, mits wordt voldaan aan de volgende fiscale regels:

- Cliënt heeft een eigen-woningschuld
- Allianz Plus Hypotheekrekening is verpand
- Saldo op de beleggersrekening is gedurende de looptijd geblokkeerd
- Met het saldo lost uw cliënt (een deel van) de eigen-woningschuld af
- De looptijd is minimaal 15 of 20 jaar (afhankelijk van het vermogen dat u opbouwt) en maximaal 30 jaar
- Inleg: eerste, vervolg en extra stortingen
 - Bij looptijden tot en met 22 jaar kan de hoogste jaarinleg niet groter zijn dan vijf maal de laagste jaarinleg (1:5)
 - Bij looptijden vanaf 23 jaar kan de hoogste jaarleg niet groter zijn dan tien maal de laagste jaarinleg (1:10)
- Beleggingsmogelijkheden
 - Vijf Allianz Plus Modelportefeuilles, met daarin de op basis van historische gegevens best renderende Allianz fondsen
 - Daarnaast keuze om te sparen tegen een aantrekkelijke rente
- Jaarlijks automatisch rebalancen (herverdelen) van de gekozen modelportefeuille
- Bankspaarhypothec via de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit
- Minimale periodieke inleg: € 50,- per maand (€ 150,- per kwartaal, € 300,- per halfjaar en € 600,- per jaar)
- Opnames zijn niet mogelijk
- Betalingswijze:
 - Automatische incasso van tegenrekening
 - Frequentie: maand, kwartaal, halfjaar of jaar
- Kostenstructuur modelportefeuilles/garantiefaciliteit
 - Aankoopkosten: 0%
 - Verkoopkosten: 0%
 - Switchkosten!: 0%
 - Total expense ratio (TER) modelportefeuilles: 0,88% - 1,13%
 - Bij de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit bedragen de maandelijks administratiekosten € 8,-
- Provisiestructuur modelportefeuilles/garantiefaciliteit
Geen provisie.

Voordelen Allianz Plus Hypotheekrekening

- Belastingvrij vermogen opbouwen voor het aflossen van de hypotheek
- Innovatief banksparen vermogensvorming: lage kosten, uitzicht op een aantrekkelijk rendement
- Bankspaarhypothec via de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit
- Beleggen in één van de vijf op basis van historische gegevens hoog renderende Allianz Plus Modelportefeuilles of sparen tegen een aantrekkelijke rente.
- Jaarlijks automatisch rebalancen (herverdelen) van de modelportefeuille van uw cliënten
- Mogelijkheden voor hypotheicaire planning, voor u en uw cliënt
- Geen aankoop-, verkoop- of switchkosten
- Saldo-informatie via internet: 24 uur per dag
- Service en gemak
- Transparant

Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Meer informatie over Allianz Plus kunt u vinden op www.allianzservice.nl of www.allianzplus.nl. Aan deze factsheet kunnen geen rechten en/of aanspraken worden ontleend.