

# ZekerPlusHypotheek Rekening

**delta lloyd**



**Wilt u lage maandlasten en toch de zekerheid dat u het afgesproken bedrag van de lening kunt terugbetalen? Dan is de ZekerPlusHypotheek Rekening geschikt voor u.**

In deze brochure vindt u alle informatie over de ZekerPlusHypotheek Rekening. Hebt u na het lezen van deze brochure nog vragen? Neem dan contact op met uw financieel adviseur.

## **In deze brochure staat de volgende informatie**

1. Wat is de ZekerPlusHypotheek Rekening?
2. Wat zijn de voordelen van de ZekerPlusHypotheek Rekening?
3. Wat betaalt u per maand?
4. Wat zijn de belangrijkste voorwaarden van de ZekerPlusHypotheek Rekening?
5. Is fiscaal geruisloze voortzetting mogelijk?
6. Wat zijn de belangrijkste voorwaarden voor de Spaarrekening Eigen Woning?
7. Waar moet u verder op letten?
8. Wilt u meer informatie?

## **1. Wat is de ZekerPlusHypotheek Rekening?**

Als u bij ons een hypotheek neemt, doet u 4 dingen:

- U leent geld van ons
- U betaalt de lening terug
- U betaalt rente over de lening
- U sluit één of meerdere woonverzekeringen af.

De ZekerPlusHypotheek Rekening is een manier om de lening voor uw woning terug te betalen.

De ZekerPlusHypotheek Rekening is een spaarrekening bij Delta Lloyd Bank. U kunt op de volgende manieren geld inleggen op deze rekening:

- U legt elke maand een vast bedrag in, of;
- U legt in het begin en/of bij renteherziening in één keer geld in. Dit heet een extra inleg. Daarnaast legt u elke maand een vast bedrag in.

Op andere momenten geld op de rekening storten is niet mogelijk. Ook kunt u van deze rekening geen geld opnemen. Met het gespaarde geld betaalt u op de einddatum de lening (of een afgesproken deel daarvan) voor uw woning terug.

## **Wat is renteherziening?**

Als uw rentevastperiode afloopt, kunt u een nieuwe rentevastperiode kiezen. Dit wordt renteherziening genoemd. De rentevastperiode is de afgesproken periode waarin de rente die u betaalt gelijk blijft. Ruim voor afloop van deze rentevastperiode krijgt u een nieuw voorstel van ons. In dit voorstel kunt u zien wat u aan rente gaat betalen bij dezelfde rentevastperiode. Ook zetten wij in dit voorstel de rentes van alle andere mogelijke rentevastperiodes voor u op een rij.

# ZekerPlusHypotheek Rekening

De belangrijkste kenmerken van de ZekerPlusHypotheek Rekening zijn:

- De rente die u betaalt voor uw lening en de rente die u krijgt over het geld op uw ZekerPlusHypotheek Rekening zijn altijd gelijk.
- De ZekerPlusHypotheek Rekening is een Spaarrekening Eigen Woning (SEW). U betaalt geen belasting over het gespaarde geld op de ZekerPlusHypotheek Rekening. U moet dan wel voldoen aan de voorwaarden voor de SEW. Bij vraag 6 leest u hier meer over.

U kunt de ZekerPlusHypotheek Rekening combineren met onze andere manieren van terugbetalen. Wilt u meer informatie over de andere manieren van terugbetalen? Kijk dan op onze website [www.deltalloyd.nl/hypotheek](http://www.deltalloyd.nl/hypotheek).

## 2. Wat zijn de voordelen van de ZekerPlusHypotheek Rekening?

- U weet zeker dat u aan het eind van de looptijd van uw lening genoeg geld hebt gespaard om het afgesproken deel van uw lening terug te betalen.
- Al het geld dat u inlegt, wordt gespaard. U betaalt dus geen kosten voor de rekening.
- U betaalt geen belasting over het gespaarde geld op de ZekerPlusHypotheek Rekening. U moet dan wel voldoen aan de voorwaarden voor de Spaarrekening Eigen Woning (SEW).
- Bij de ZekerPlusHypotheek Rekening kunt u een losse overlijdensrisicoverzekering afsluiten. Vaak is het een voorwaarde dat u een overlijdensrisicoverzekering afsluit. U mag zelf weten bij welke verzekeraar u dat doet. Vraag uw financieel adviseur naar de goede overlijdensrisicoverzekering van Delta Lloyd.

## 3. Wat betaalt u per maand?

U legt iedere maand een vast bedrag in op de ZekerPlusHypotheek Rekening. De hoogte van dit maandbedrag hangt af van:

- het totale bedrag dat u wilt sparen (het doelkapitaal)
- de looptijd
- de hoogte van de rente op uw lening

Met het gespaarde bedrag op de ZekerPlusHypotheek Rekening betaalt u de lening terug. Al het geld dat u inlegt, spaart u ook. U betaalt dus geen kosten voor de rekening. Daarnaast betaalt u iedere maand rente voor uw lening.

## 4. Wat zijn de belangrijkste voorwaarden van de ZekerPlusHypotheek Rekening?

- U kunt de ZekerPlusHypotheek Rekening openen als u een lening voor uw woning hebt bij Delta Lloyd Hypotheken\*.
- U kunt voor uw lening niet kiezen voor een variabele rente. Een variabele rente is een rente die elke maand kan veranderen.
- U mag geen geld opnemen van de ZekerPlusHypotheek Rekening. U kunt het gespaarde bedrag alleen gebruiken om de lening voor uw woning mee terug te betalen.

Dit zijn de belangrijkste voorwaarden van de ZekerPlusHypotheek Rekening. Wilt u alle voorwaarden weten? Neem dan contact op met uw financieel adviseur. Of kijk op [www.deltalloyd.nl/hypotheek](http://www.deltalloyd.nl/hypotheek).

\* Delta Lloyd Hypotheken is een handelsnaam van Amstelhuys NV

## 5. Is fiscaal geruisloze voortzetting mogelijk?

Als u eerder een hypotheek hebt afgesloten waarbij u een bedrag hebt opgebouwd in:

- een Kapitaalverzekering of Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) met een ingangsdatum die ligt na 14 september 1999, of
- hebt gespaard in een Spaarrekening Eigen Woning (SEW) bij een andere bank met een ingangsdatum die ligt na 1 januari 2008, of
- hebt belegd in een Beleggingsrekening Eigen Woning (BEW) met een ingangsdatum die ligt na 1 januari 2008, dan kunt u dit bedrag op uw nieuwe ZekerPlusHypotheek Rekening laten storten. Uw oude polis of rekening wordt dan beëindigd (bij een BEW verkoopt u dan eerst uw beleggingen). Dit wordt fiscaal geruisloze voortzetting genoemd.

# ZekerPlusHypotheek Rekening

## 6. Wat zijn de belangrijkste voorwaarden voor de Spaarrekening Eigen Woning?

U gebruikt de ZekerPlusHypotheek Rekening als Spaarrekening Eigen Woning (SEW). U moet dan wel voldoen aan alle belastingregels voor de SEW. Want als u dit doet, betaalt u geen belasting over het spaargeld op uw SEW. Ook betaalt u geen belasting op het moment dat u de rekening stopt en het spaargeld tot uitkering laat komen. De belangrijkste voorwaarden van de SEW zijn:

- U moet uw SEW minimaal 15 jaar houden. En maximaal 30 jaar.
- U moet iedere maand het met u afgesproken bedrag op de SEW inleggen.
- U mag geen geld opnemen van de SEW. Het spaargeld op deze rekening mag alleen gebruikt worden om de lening voor uw woning terug te betalen.
- Legt u in het begin en/of bij renteherziening in één keer geld in (extra inleg)?  
De Belastingdienst heeft als regel dat het hoogste bedrag dat in een jaar wordt ingelegd nooit meer mag zijn dan 10 keer het laagste bedrag dat in een jaar wordt ingelegd (1:10 regel). Bij Delta Lloyd mag het hoogste bedrag dat u in een jaar inlegt nooit meer zijn dan 5 keer het laagste bedrag dat u in een jaar inlegt (1:5 regel).

### Wilt u precies weten wat de voorwaarden voor de SEW zijn?

Kijk dan op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Of vraag uw financieel adviseur om meer informatie.

## Waarom geldt bij ons de 1:5 regel?

Bij ons geldt de 1:5 regel omdat wij er ook rekening mee willen houden dat uw maandinleg in de toekomst kan veranderen. Bijvoorbeeld na afloop van uw rentevastperiode. Is uw rentevastperiode gelijk aan de looptijd van uw ZekerPlusHypotheek Rekening? Dan hoeft u zich niet te houden aan onze 1:5 regel en geldt de 1:10 regel van de Belastingdienst. Uw financieel adviseur kan u hier meer over vertellen.

**Let op:** Een extra inleg is niet mogelijk als u kiest voor fiscaal geruisloze voortzetting. Doet u in het begin een extra inleg? Dan moet dit geld binnen 6 maanden na het passeren van de hypotheekakte op uw ZekerPlusHypotheek Rekening staan. Doet u dit bij renteherziening? Dan moet uw extra inleg vóór de ingangsdatum van uw nieuwe rentevastperiode op uw ZekerPlusHypotheek Rekening staan.

## 7. Waar moet u verder op letten?

- De rente die u voor uw lening betaalt, kan aan het eind van de rentevastperiode veranderen. Als u dan een lagere rente gaat betalen voor uw lening, dan krijgt u ook een lagere rente over het spaargeld op uw ZekerPlusHypotheek Rekening. Hierdoor neemt het bedrag dat u iedere maand moet inleggen toe.
- Als u overlijdt, kunnen uw nabestaanden het spaargeld op de ZekerPlusHypotheek Rekening gebruiken om de lening terug te betalen. Soms moet dan wel erfbelasting worden betaald.

# ZekerPlusHypotheek Rekening

## 8. Wilt u meer informatie?

Wilt u meer informatie over de ZekerPlusHypotheek Rekening?

Neem dan contact op met uw financieel adviseur. Of kijk op [www.deltalloyd.nl/hypotheek](http://www.deltalloyd.nl/hypotheek). Wilt u meer weten over de gevolgen voor uw belastingen?

Kijk dan op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) of vraag uw financieel adviseur om meer informatie.

**Let op:** Bij dit product hoort een financiële bijsluiter. Hierin staat informatie over het product, de kosten en de risico's. Vraag de bijsluiter aan uw financieel adviseur of kijk op [www.deltalloyd.nl/hypotheek](http://www.deltalloyd.nl/hypotheek).

Delta Lloyd Bank  
Hypotheken  
Postbus 231  
1000 AE Amsterdam  
[www.deltalloyd.nl](http://www.deltalloyd.nl)