



## 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 banksparen, combineert dat aantrekkelijke vooruitzicht met lage kosten, zekerheid én fiscaal voordeel.

### 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 uw Allianz Plus Hypotheekrekening

De Allianz Plus Hypotheekrekening, een van de oplossingen van Allianz Plus, 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.

### Bankspaarhypotheek

U kunt met de Allianz Plus Hypotheekrekening een bankspaarhypotheek creëren, door te kiezen voor de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit, die exact dezelfde rente vergoedt als de rente die u betaalt over uw hypotheek. Uniek element bij de bankspaarhypotheek is de mogelijkheid om te switchen. U kunt uw inleg voor de vermogensopbouw omzetten van bijvoorbeeld een modelportefeuille naar de hypotheekrentefaciliteit. Of andersom.

## Allianz Plus Hypotheekrekening

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 eigenwoningschuld af
- De looptijd is minimaal 15 of 20 jaar (afhankelijk van het vermogen dat u opbouwt) en maximaal 30 jaar
- Eerste 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)

## Allianz Plus Modelportefeuilles

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.

## Extra service

De bedragen die u op uw beleggersrekening stort, worden belegd volgens de verdeling die hoort bij uw Allianz Plus Modelportefeuille. Door de waardeontwikkeling van uw beleggingen, zal die verdeling in de loop van de tijd veranderen. Daarom biedt Allianz Plus u de extra service van 'Automatisch Rebalancen'. Wij brengen ieder jaar de verdeling binnen uw beleggingsportefeuille weer precies in overeenstemming met de vastgestelde verdeling binnen uw Allianz Plus Modelportefeuille. Zo blijven uw beleggingen passen bij de strategie die u hebt gekozen. Hiernaast kunt u via internetbankieren uw beleggingen op ieder gewenst moment herverdelen.

## Opdrachten en kosten

U betaalt bij uw Allianz Plus Hypotheekrekening geen aankoop-, verkoop- en switchkosten. Bij aankoop van een Modelportefeuille 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
- Banksparen via de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit
- Innovatief banksparen: lage kosten, uitzicht op een aantrekkelijk rendement
- 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
- 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 staan beschreven in het reglement en de aanvullende voorwaarden van Allianz Plus. 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.

Allianz Nederland Asset Management B.V.

Buizerdlaan 12

Postbus 40

3430 AA Nieuwegein

Tel. (030) 607 76 51

Fax (030) 603 02 69

[info.plusrekening@allianz.nl](mailto:info.plusrekening@allianz.nl)

[www.allianzplus.nl](http://www.allianzplus.nl)

AFM nummer: 12000055

Handelsregister Utrecht: 30067102