

Argenta Spaarhypotheek

De HYPOTHEEKVERZEKERING met HYPOTHEEKFONDS





Wat is nu precies een Spaarhypotheek?

Een spaarhypotheek bestaat uit twee delen: een geldlening en een levensverzekering. Over de lening betaalt u hypotheekrente. U lost tijdens de looptijd van de lening niets af. Behalve deze hypotheekrente betaalt u een premie voor de levensverzekering. Het grootste gedeelte van deze premie is bestemd voor aflossing van uw hypotheek aan het einde van de looptijd. Een klein gedeelte van de premie voor de levensverzekering zal worden aangewend voor de uitkering in het geval dat de verzekerde overlijdt voordat de hypotheek is afgelost. Het streefdoelkapitaal en de polisduur zijn gelijk aan respectievelijk het bedrag van de hypothecaire lening en de looptijd van deze lening.

Wat houdt het product 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' in?

De 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' van Argenta-Life Nederland is een bijzonder type van levensverzekering waarbij de eigenwoningbezitter spaart om op de einddatum (een deel van) van de ermee verbonden hypothecaire lening in één keer af te lossen (*uitkering bij leven*). De 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' heeft om deze reden een zogenaamd streefdoelkapitaal; dit is het bedrag waarnaar tijdens de looptijd van de hypotheekverzekering wordt gestreefd als uit te keren bedrag op einddatum. Om dit streefdoelkapitaal te kunnen bereiken zullen, binnen bepaalde marges, de premies indien nodig periodiek worden aangepast. Indien u de maandpremie iedere maand stipt voldoet, zal dit laatste echter niet nodig zijn. De leningnemer zal minimaal één maal per jaar worden geïnformeerd over het bedrag van de reeds opgebouwde reserves in de 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds'.

De 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' is aldus in hoofdzaak een aflossingsinstrument. De onderliggende techniek hierbij is als volgt. Voor elke 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' richt Argenta-Life Nederland een individueel hypotheekfonds op. Dit hypotheekfonds besteedt haar reserves in principe uitsluitend aan de aankoop van (het economische eigendom van) de hypothecaire lening van de verzekeringnemer waarmee de 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' is verbonden. Het concept is er aldus op gericht om in de 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' een rente te kunnen toekennen aan het

rekeningtegoed van het hypotheekfonds die overeenstemt met de rente die betaald wordt op de hypothecaire lening.

Indien nodig kunnen de reserves van het hypotheekfonds ook worden belegd in vastrentende waarden met een maximale beleggingstermijn van 1 maand. Dit kan onder meer het geval zijn bij (voortijdig gedeeltelijke) terugbetaling van de betreffende hypothecaire lening of bij overschrijding van het streefdoelkapitaal vóór de einddatum van de 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds'.

Tijdens de looptijd van de 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' wordt de aflossing in voorkomende gevallen ook geregeld door middel van een eventuele uitkering bij overlijden. De risicopremies voor deze overlijdensdekking worden maandelijks van het rekeningtegoed van het hypotheekfonds onttrokken.

De financiële risico's van de 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds'

In de mate van het mogelijke zal het bedrag van de periodiek te betalen premies worden aangepast om het streefdoelkapitaal op einddatum te kunnen bereiken. Het belangrijkste risico voor de verzekeringnemer ter zake de 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' houdt dus verband met het niveau van de premies. Dit kan tijdens de looptijd van de overeenkomst zowel verminderen als vermeerderen.

Gezien het hypotheekfonds voornamelijk belegt in (de economische eigendom van) de hypothecaire lening waarmee de hypotheekverzekering is verbonden, is de waardeontwikkeling van de hypotheekverzekering afhankelijk van de renteontwikkeling van de hypothecaire lening. Hoe meer rente de leningnemer betaalt, hoe meer rente er ook op het rekeningtegoed van het hypotheekfonds zal worden toegekend en hoe lager de nog te betalen premies zullen zijn. Of andersom, indien het renteniveau van de hypothecaire lening vermindert, zal het rekeningtegoed van het hypotheekfonds ook minder rente opbrengen, en zal de verzekeringnemer dus méér premies moeten gaan betalen om het overeengekomen streefdoelkapitaal op de einddatum te kunnen bereiken. Het voordeel van dit alles is dat de nettomaandlasten gedurende de looptijd redelijk stabiel blijven.

Of het streefdoelkapitaal op de einddatum zal worden bereikt, hangt in eerste instantie af van de tijdige, correcte en volledige premiebetaling door de verzekeringnemer. Het is ook mogelijk dat dit streefdoelkapitaal reeds vóór de voorziene einddatum wordt bereikt. Er zal vanaf dan, evenals in andere omstandigheden dat de fondsbeheerder van het hypotheekfonds om redenen buiten zijn wil niet kan beleggen in de voormelde hypothecaire lening, worden belegd in vastrentende waarden met een beleggingstermijn van maximaal één maand. Deze beleggingen hebben over het algemeen een beperkt rendement, maar hebben ook een zeer laag risiconiveau. Deze beleggingsvorm is nuttig om in principe korte periodes te overbruggen en is vooral bedoeld om tussentijds op een neutrale wijze te beleggen in afwachting van een andersluidende beslissing van de verzekeringnemer.

Uw verplichtingen bij het kopen van de 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds'

De premiebetaling is ten opzichte van Argenta-Life Nederland niet verplicht. De 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' geeft de verzekeringnemer enkel de mogelijkheid om het streefdoelkapitaal op de einddatum te behalen en hiermee de hypothecaire lening in één keer af te lossen. Evenwel, aangezien de 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' door de

aanbieder van de hypothecaire lening wordt beschouwd als een onderpand voor deze lening, is het wel mogelijk dat er in dit verband verplichtingen inzake de premiebetaling voor de Hypotheekverzekering dienen te worden nageleefd ten opzichte van de aanbieder. Door uitputting van het opgebouwde rekeningtegoed tijdens de looptijd wordt de verzekeringsovereenkomst en alle dekkingen beëindigd.

Het bedrag van de premies kan tijdens de looptijd van de overeenkomst ook wijzigen door een aanpassing van de tarieven (kosten, risicopremie voor overlijdensdekking) door Argenta-Life Nederland. Deze eventuele tariefaanpassingen kunnen evenwel enkel conform de Algemene Voorwaarden doorgevoerd worden.

De 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' is een overeenkomst voor de lange termijn. Indien u deze verzekeringsovereenkomst voortijdig beëindigt, kunt u, door toepassing van de in het beheersreglement voorziene afkoopvergoeding, beduidend minder ontvangen dan u aan premies ingelegd heeft (of minder dan wat blijkt uit de voormelde prognoses). Het beheersreglement is in bijlage toegevoegd aan de Algemene Voorwaarden die van toepassing zijn op 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds'.

Samenstelling van de maandpremie

De maandpremie wordt zodanig vastgesteld dat het spaarsaldo op de einddatum precies voldoende is om de hypotheek af te lossen.

- De inkomende verzekeringspremie wordt *volledig* geïnvesteerd in het eigen hypotheekfonds. Deze premie is dus niet gesplitst in spaar-en risicopremie.
- Elke eerste van de maand, wordt het risicokapitaal vastgesteld als saldo van overlijdensdekking en rekeningtegoed. Afhankelijk van de dan bereikte leeftijd wordt een risicopremie berekend en onttrokken aan het hypotheekfonds.
- Elke maand wordt € 5 administratiekosten onttrokken aan het hypotheekfonds.

Wat gebeurt er bij overlijden?

Indien de verzekerde tijdens de dekkingsperiode overlijdt, keert Argenta-Life Nederland het verzekerde bedrag bij overlijden uit aan de begunstigde en eindigen de overeenkomst en alle dekkingen. Indien er twee verzekerden zijn, moet 'het overlijden van de verzekerde' gelezen worden als, naargelang wat is overeengekomen, het overlijden van hetzij één van beide verzekerden, hetzij beide verzekerden. Wanneer het verzekerde overlijdensvoorval het overlijden impliceert van twee verzekerden, geldt de dekking slechts wanneer beide verzekerden overlijden tijdens de dekkingsperiode.

De eventuele uitkering bij overlijden is steeds minstens gelijk aan het gevormde rekeningtegoed van het hypotheekfonds op de dag dat het verzekerde overlijdensvoorval zich voordoet. De polis kan voorzien in een eventueel hogere uitkering bij overlijden dan de gevormde reserve, met name het overeengekomen minimumbedrag. Dit betekent dat, indien en zolang het bedrag van de reserve lager is dan het overeengekomen bedrag, dit laatste, hogere bedrag wordt verzekerd en bij overlijden van de verzekeringnemer wordt uitgekeerd aan de begunstigde(n).

Uw hypotheek en de fiscus

Het fiscaal-juridisch regime van een 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' is dit van de 'Kapitaalverzekering eigen woning' (KEW – box 1). Dit impliceert dat er geen belastingheffing zal zijn over het rentebestanddeel van de uitkeringen (leven, overlijden, afkoop) voorzover de zogenaamde KEW-vrijstelling van toepassing is. In het speciale geval dat het rekeningtegoed van het hypotheekfonds hoger is dan het bedrag van de hypothecaire lening, zal het rendement op het fonds progressief worden belast.

De rente voor de hypothecaire lening voor de (eerste) eigen woning is binnen de geldende fiscale voorwaarden gedurende de looptijd van de lening aftrekbaar. De mogelijkheden voor renteaftrek zijn in 2001 en 2004 beperkt. Laat u dus altijd goed adviseren door uw tussenpersoon of andere adviseur, ook bij wijzigingen in uw persoonlijke situatie tijdens de looptijd van uw hypotheek.

Argenta-Life Nederland streeft er naar om de fiscale vrijstellingen voorzien in het KEW-regime te kunnen behouden. Het is evenwel de finale verantwoordelijkheid van de verzekeringnemer om in dit verband de 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' in overeenstemming te brengen met zijn specifieke situatie en Argenta-Life Nederland tijdig in te lichten indien bepaalde regels, voorwaarden of limieten dreigen te worden overschreden.

Zowel wijzigingen in uw persoonlijke situatie als in de belastingregels kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de fiscale behandeling van de 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds'. Daardoor kan het nettorendement op dit product worden beïnvloed.

De financiële bijsluiter

Voor het product 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de risico's, de kosten en de opbrengst. De financiële bijsluiter is opgesteld volgens een vaste, bij wet voorgeschreven opzet. Vraag erom en lees hem voordat u het product koopt. De financiële bijsluiter is kosteloos verkrijgbaar en is te vinden op www.argentalife.nl

Wat verder voor u van belang is om te weten

- ✓ Mocht u een klacht hebben in verband met het beheer of de uitvoering van de 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' door Argenta-Life Nederland N.V., dan kunt u zich in eerste instantie wenden tot uw tussenpersoon en/of Argenta-Life Nederland. Indien u ontevreden bent over de wijze waarop uw klacht is afgehandeld, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Verzekeringen, Postbus 93560, 2509 AN 's-Gravenhage (telefoon +31 (0) 70 333 89 99, fax +31 (0) 70 33389 00, website www.klachteninstituut.nl).
- ✓ Op het product de 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' is geen garantiestelsel van toepassing.
- ✓ De 'Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds' is onderworpen aan de wettelijke en reglementaire bepalingen die in Nederland voor individuele levensverzekeringen gelden. Mocht de verzekeringnemer buiten Nederland gevestigd zijn, dan wordt, indien de wet het zo toelaat, door de partijen uitdrukkelijk gekozen voor de toepassing van het Nederlands recht.

Argenta-Life Nederland N.V. is statutair gevestigd te Breda en staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 33301491. Argenta-Life Nederland is geregistreerd bij De Nederlandsche Bank te Amsterdam.

Deze brochure is in oktober 2006 met de vereiste zorgvuldigheid samengesteld. De in deze brochure genoemde gegevens kunnen echter door interne en externe oorzaken wijzigen. Aan de in deze brochure genoemde gegevens kunnen dan ook geen rechten worden ontleend. Voor de vaststelling van de rechten en verplichtingen tussen de verzekeringnemer en Argenta-Life Nederland N.V. wordt verwezen naar de toepasselijke Algemene Voorwaarden, het aanvraagformulier voor de Hypotheekverzekering met Hypotheekfonds en de polis.