

Doelgroep

- Klanten die zekerheid willen over de opbouw van kapitaal, met de mogelijkheid van lage rentelasten.
- Alle inkomensklassen.
- Klanten met of zonder eigen middelen.

Kenmerken

- Combinatie van een hypothecaire geldlening en een verpande levensverzekering.
- De levensverzekering biedt een gegarandeerd rendement dat niet gekoppeld is aan de te betalen leningrente.
- Aparte rentevaste periode voor de lening en de verzekering.
- Combinatie van een korte rentevaste periode voor de lening en een lange rentevaste periode voor de verzekering.
- Volledige overlijdensrisicodekking.
- Diverse premiedepotvarianten kunnen de maandlasten verlagen.
- Unieke arbeidsongeschiktheidsdekking bij de verzekering: geen premievrijstelling, maar eenmalige, vrij besteedbare uitkering.
- Combinatie met andere leningvormen is mogelijk.
- Kan met NHG worden afgesloten.

Pluspunten

- Geen koppeling tussen de leningrente en het polisrendement; door te kiezen voor een lange rentevaste periode voor de polis is een combinatie mogelijk van lage rentelasten en een hoger gegarandeerd rendement.
- Combinatie mogelijk van lage rentelasten en een hoger gegarandeerd rendement door te kiezen voor een lange rentevaste periode voor de polis.
- Zekerheid over opbouw eindkapitaal.
- Extra premiestortingen zijn mogelijk, binnen de fiscale bandbreedte (10:1).
- Maximale renteaftrek gedurende de looptijd, binnen de fiscale voorwaarden.
- Eigen middelen kunnen optimaal worden gebruikt om de maandlasten te verlagen.
- Belastingvrije vermogensopbouw als de polis aan de financiering van de eigen woning is gekoppeld (box 1).
- Spaarextra Hypotheek wordt bij overlijden afgelost met de overlijdensuitkering
- Mogelijkheid van arbeidsongeschiktheidsdekking
- Nationale Hypotheek Garantie mogelijk
- Combinaties met alle hypotheekvormen en rentevormen mogelijk

Aandachtspunten

- De rente op de lening en de polis is afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markt. Dit kan betekenen dat uw klant na een renteherziening per maand minder hoeft te betalen, maar ook dat hij meer moet gaan betalen.
- Door de loskoppeling van de leningrente en de polisrente bestaat op het moment dat de rente wordt herzien, het risico dat de polisrente lager wordt dan de leningrente.
- Bij een kortlopende rente kunnen de rentelasten op korte termijn stijgen.
- Uitgangspunt is dat de rente voor korte rentevaste perioden lager is dan de rente voor lange rentevaste perioden. Het omgekeerde komt weinig voor, maar is wel mogelijk. Een dergelijke omslag in de rentestructuur kan zich ook voordoen nadat u al een Spaarextra Hypotheek hebt gesloten.
- Als uw klant na het aflossen van zijn lening de Spaarextra Polis wilt voortzetten, zullen de voorwaarden en het rendement worden aangepast. Een tussentijdse aanpassing van de Spaarextra Polis kan voor uw klant kosten met zich meebrengen
- Het wijzigen of voortijdig beëindigen van de Spaarextra Polis kan betekenen dat de polis niet fiscaal onbelast tot uitkering komt.
- Het voortijdig beëindigen van de polis kan betekenen dat de afkoopwaarde gering of nihil is.
- Geen aflossing gedurende de looptijd.

Medische acceptatie

Afhankelijk van het verzekerde bedrag wordt één van de onderstaande medische waarborgen verlangd.

- tot en met € 160.000: een gezondheidsverklaring
- vanaf € 160.001 tot en met € 300.000: een gezondheidsverklaring met een HIV-test
- vanaf € 300.001 tot en met € 1.600.000: een huisartsenkeuring
- vanaf € 1.600.001: een internistenkeuring

De kosten van medische keuringen zijn voor rekening van de geldverstrekker, tenzij van tevoren anders is overeengekomen. De verklaring inzake de gezondheid van aspirant-verzekerde(n) dient naar genoegen van de geldvertrekker te zijn.