



Stoffels Hypotheken
Hypotheken, pensioenen en verzekeringen

Spaarhypothek

Spaarhypothek

Een Spaarhypothek geeft 100 % zekerheid. "Zekerheid" is het sleutelwoord bij een spaarhypothek. Aan het einde van de looptijd heb je voldoende gespaard om je hypotheekschuld af te lossen. Het gehele bedrag wordt 100 % gegarandeerd. In 2007 zie je dat steeds meer hypotheek op basis van een spaarhypothek worden afgesloten. De rente die je betaald over de hypotheekschuld, die zelfde rente krijg je als vergoeding over je spaargeld.

De kenmerken

- Er is geen verplichte aflossing tijdens de looptijd.
- Je hebt vaste maandelijkse lasten. Die bestaan uit rente en premie.
- Het spaardeel van de premie kan belastingvrij renderen in box I.
- Je profiteert maximaal van de fiscale mogelijkheden.
- Aan het einde van de looptijd wordt de hypothek gegarandeerd afgelost.
- De hypotheekrente bepaalt het (gegarandeerde) rendement van de spaarpremie.
- Het overlijdensrisico is tegen een vaste premie verzekerd.
- De combinatie hypotheekverstrekker/ verzekeraar ligt vast.
- De uitkering van de gespaarde premies is belastingvrij mits je aan bepaalde voorwaarden voldoet.

Sparen

Bij een spaarhypothek spaar je voor de aflossing van je hypotheekschuld. Je maandelijkse lasten bestaan voor een deel uit hypotheekrente en voor een deel uit premie. Over het grootste deel van die premie wordt rente vergoed. Het rentepercentage dat je krijgt is gelijk aan het percentage hypotheekrente dat je betaalt. Aan het einde van de looptijd is het totaal van de door jou betaalde premies en de rentevergoeding daarover, gelijk aan je hypotheekschuld.

Lage rente, hoge premie en andersom

Is de hypotheekrente laag? Dan is ook de rente over je spaartegoed laag. Een lage rente houdt in dat je relatief veel premie zult moeten inleggen om voldoende te sparen. Is de rente hoog, dan hoef je ook minder premie te betalen. Bij een eventuele renteherziening reageren je maandlasten dus niet zo heftig. En dat is voor veel mensen een geruststellende gedachte.

Overlijdensrisico

Een spaarhypothek wordt over het algemeen inclusief een overlijdensrisicodekking afgesloten. Een klein deel van de premie wordt voor het overlijdensrisico gebruikt, de rest kan worden gespaard. De meeste hypotheekverstrekkers verplichten je om een overlijdensrisicoverzekering af



Stoffels Hypotheken

Hypotheken, pensioenen en verzekeringen

te sluiten voor een bepaald. Onze adviseurs kennen de verschillen tussen de voorwaarden van de hypotheekverstrekkers. Ook kunnen ze je voorrekenen wat in jouw geval de voor- en nadelen zijn van het wel of niet volledig verzekeren van het overlijdensrisico. Maak gebruik van die kennis! Laat je goed informeren.

Fiscale vrijstelling

Bij hypotheek gecombineerd met een levensverzekering maak je gebruik van een speciale fiscale vrijstelling: de zogenaamde "fiscale vrijstelling voor kapitaalverzekeringen eigen woning". Deze vrijstelling houdt in dat je gedurende 15 of 20 jaar belastingvrij een kapitaal kunt opbouwen. Je betaalt geen belasting over het opgebouwde vermogen (het valt in box I) en ook de uitkeringen zijn belastingvrij. Voor 2007 zijn de vrijstellingen respectievelijk €32.500,- en €110.500,-, in totaal dus € 143.000,-. De vrijstellingen zijn eenmalig per verzekerde en gelden ook als er wordt uitgekeerd bij overlijden. Ben je gehuwd of woon je samen? Dan kun je zelfs rekenen op het dubbele: € 286.000,-. Voorwaarde is wel dat je 15 of 20 jaar lang aaneengesloten premie hebt betaald. Daarbij mag de hoogste jaarpremie niet meer dan tien maal de laagste jaarpremie bedragen. Elk jaar worden de bedragen geïndexeerd.