

Allianz Nederland Asset Management B.V.

Aanvullend reglement

Allianz Plus Hypotheekrekening

Aanvullend reglement Allianz Plus Hypotheekrekening

Algemeen

De bepalingen in het Aanvullend Reglement Allianz Plus Hypotheekrekening gaan boven de bepalingen die zijn opgenomen in het Reglement Allianz Plus en eventuele andere voorwaarden.

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In dit reglement wordt verstaan onder:

- a. **Aanvullend reglement:** de meest recente versie van het Aanvullend reglement Allianz Plus Hypotheekrekening.
- b. **Bank:** Allianz Nederland Asset Management B.V., statutair gevestigd te Utrecht, Nederland, kantoorhoudende Coolsingel 139, 3012 AG Rotterdam.
- c. **Inleg:** het bedrag dat in opdracht van de rekeninghouder op de rekening wordt gestort.
- d. **Einddatum:** de einddatum die in de overeenkomst staat vermeld.
- e. **Overeenkomst:** de tussen de bank en de rekeninghouder gesloten overeenkomst Allianz Plus Hypotheekrekening, bestaande uit de offerte, het aanvraagformulier, het Reglement Allianz Plus, het Aanvullend reglement Allianz Plus Hypotheekrekening en de overige daarop van toepassing verklaarde voorwaarden en bepalingen.
- f. **Reglement:** de meest recente versie van het Reglement Allianz Plus.
- g. **Rekening:** de Allianz Plus Hypotheekrekening die ten name van de rekeninghouder bij de bank is geopend.
- h. **Rekeninghouder:** de natuurlijke persoon die bij de bank een Allianz Plus Hypotheekrekening aanhoudt.
- i. **Tegoed:** het saldo dat op enig moment op de rekening staat.

Artikel 2 Rekening

- a. Allianz Plus Hypotheekrekening is een Spaarrekening eigen woning zoals bedoeld in artikel 3.116a van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- b. De rekeninghouder beoogt het tegoed eenmalig te deblokken ter aflossing van de eigenwoningsschuld in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001 van de rekeninghouder, van diens echtgeno(o)t(e), of van degene met wie de rekeninghouder duurzaam een gezamenlijke huishouding voert.
- c. De rekening kan op naam worden gesteld van maximaal twee rekeninghouders.

Artikel 3 Inleg en looptijd

- a. De rekeninghouder zal gedurende ten minste 15 jaar, of tot zijn overlijden, periodiek een bedrag naar de rekening overmaken. Bij een looptijd tot 23 jaar mag het totaal van de inleg in een looptijdjaar niet meer bedragen dan het vijfvoud van de laagste inleg in een looptijdjaar (brandbreedte 1:5). Bij looptijden vanaf 23 jaar mag het totaal van de inleg in een looptijdjaar niet meer bedragen dan het tienvoud van de laagste inleg in een looptijdjaar (brandbreedte 1:10).

- b. De einddatum ligt niet meer dan 30 jaar na de eerste overmaking op de rekening.
- c. Als de rekening een voortzetting is van een andere spaarrekening eigen woning, beleggingsrecht eigen woning of kapitaalverzekering eigen woning, wordt de wettelijk toegestane inleg en looptijd van de rekening mede bepaald door die voorgaande overeenkomst.
- d. De rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor naleving van de bovenvermelde voorwaarden.

Artikel 4 Overlijden

- a. Bij overlijden van de rekeninghouder gaat het (deel van het) tegoed (dat niet op grond van het huwelijksvermogensrecht aan de partner van de rekeninghouder wordt toebedeeld) over op zijn erfgenamen.
- b. De rekening wordt bij overlijden van de rekeninghouder gedeblokkeerd. Als aan alle fiscale voorwaarden is voldaan, kan gebruik worden gemaakt van de vrijstelling van de overleden rekeninghouder.
- c. De rekening wordt niet gedeblokkeerd als de partner van de rekeninghouder binnen 12 maanden na het overlijden de bank schriftelijk verzoekt om de rekening voort te zetten.

Artikel 5 Informatieverstrekking aan de belastingdienst

- a. De bank is verplicht informatie over deze overeenkomst aan de belastingdienst door te geven, bijvoorbeeld uitkeringen en deblokkeringen zoals bedoeld in artikel 3.116a, vierde lid, Wet inkomstenbelasting 2001.

Artikel 6 Aansprakelijkheid en verhaal van belastingen en premies

- a. Zodra en zolang de bank op grond van het bepaalde in artikel 44c van de Invorderingswet 1990 aansprakelijk is voor door de rekeninghouder dan wel zijn erfgenamen verschuldigde inkomstenbelasting, revisierente en/of andere verschuldigde belasting, zal geen enkele uitbetaling ten laste van de rekening plaatsvinden. Of deze aansprakelijkheid zich voordoet, staat uitsluitend ter beoordeling aan de bank.
- b. De bank heeft het recht alle belastingen en premies die de bank met betrekking tot de rekening van overheidswege is verschuldigd danwel waarvoor de bank wettelijk aansprakelijk kan worden gesteld, te verhalen op de rekeninghouder dan wel diens wettige erfgenamen.

Artikel 7 Wetsbepalingen

- a. Waar in de overeenkomst wordt verwezen naar een wetsbepaling, wordt daaronder ook begrepen de daarvoor in de plaats getreden wetsbepaling.

Versie 3.0 april 2013.