

Flexibel financieren, vernieuwend bouwen aan vermogen

Allianz Plus Hypotheek

Koopt u een huis, dan hebt u te maken met bedragen die u niet dagelijks uitgeeft. De keuze van de financiering is dan ook een hele beslissing. De Allianz Plus Hypotheek, een innovatieve en flexibele financieringsvorm, combineert een lening op maat met de vele voordelen van banksparen: lage kosten, fiscaal voordeel en extra zekerheid. U profiteert van geselecteerde beleggingsfondsen met een hoog rendement (op basis van historische gegevens).

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.

Vermogen opbouwen met de Allianz Plus Hypotheek

De Allianz Plus Hypotheek bestaat uit een lening en een beleggersrekening. U bepaalt zelf of het saldo van de beleggersrekening valt in Box 1 (u kiest dan voor de Allianz Plus Hypotheekrekening) of in Box 3 (Allianz Plus Rekening). Het vermogen dat u op die rekening opbouwt, stelt u in staat om aan het eind van de looptijd uw hypotheek (gedeeltelijk) af te lossen.

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.



Op basis van de wettelijk verplichte profieltest stelt u vast wat uw beleggingsprofiel is en welke Modelportefeuille daarbij past. 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. Naast de Allianz Plus Modelportefeuilles, kunt u ook kiezen om te sparen tegen een aantrekkelijke rente.



Extra service

Door de waardeontwikkeling van uw beleggingen, zal die verdeling van uw modelportefeuille 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.

Fiscale regels

U bepaalt zelf of het saldo van uw beleggersrekening in Box 1 of in Box 3 valt. In Box 1 bouwt u uw vermogen (tot een per jaar vastgesteld maximum) belastingvrij op, maar dat kan alleen als u de hypotheek gebruikt voor aankoop, renovatie of verbouwing van de woning die u als hoofdverblijf gebruikt (dus niet voor een tweede huis). U bent verplicht om minimaal 15 jaar periodiek bedragen in te leggen, waarbij het hoogste totaalbedrag dat u in één jaar tijd inlegt niet groter mag zijn dan tien maal het laagste totaalbedrag dat u in één van de andere jaren inlegt (bij looptijden vanaf 23 jaar). Bij kortere looptijden mag het hoogste totaalbedrag dat u in één jaar tijd inlegt niet groter zijn dan vijf maal het laagste totaalbedrag. In Box 3 betaalt u 1,2% vermogensrendementsheffing over uw vermogen, maar u hebt dan wel meer vrijheid bij het inleggen van geld op de beleggersrekening. Zo kunt u minder dan 15 jaar achtereenvolgende bedragen storten of volstaan met een bedrag ineens.

Bankspaarhypotheek

Met Allianz Plus is het mogelijk een Bankspaarhypotheek te creëren, door te kiezen voor de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit, die dezelfde rente (%) vergoedt over het saldo van uw rekening als de rente (%) die u betaalt over uw hypotheek. Uniek element bij de bankspaarhypotheek is de mogelijkheid om te switchen. U kunt de inleg die u gebruikt voor de vermogensopbouw omzetten van bijvoorbeeld een modelportefeuille naar de hypotheekrentefaciliteit. Of andersom.

Allianz Plus Hypotheek, uw voordelen

- Een flexibele financiering die u alle ruimte geeft om een vermogen op te bouwen
- Bankspaarhypotheek via de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit
- Het rentepercentage dat u ontvangt over het saldo van uw rekening is met de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit gegarandeerd gelijk aan het te betalen rentepercentage
- Innovatief banksparen: lage kosten, uitzicht op een aantrekkelijk rentepercentage dat u betaalt over uw hypotheek (lening).
- Zelf het fiscale karakter van uw rekening bepalen
- 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 uw modelportefeuille
- 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 toekomstig aan rekeninghouders staan beschreven in het reglement en de aanvullende reglementen van Allianz Plus. Voor onze klachtenprocedure verwijzen wij u naar 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.