

Productwijzer Spaarhypotheek- verzekering



Wat leest u in deze productwijzer?

In deze productwijzer vindt u algemene informatie over de spaarhypotheekverzekering. Welke risico's dekt deze verzekering? Welke aspecten bepalen de hoogte van de premie en wat doet de verzekeraar met de premie? Wat kunt u van een verzekeraar verwachten en wat verwacht een verzekeraar van u? Met deze productwijzer geven verzekeraars u informatie over de spaarhypotheekverzekering. Deze productwijzer is opgesteld volgens de regels van het Verbond van Verzekeraars. U kunt hieraan geen rechten ontleen.

Wilt u meer weten?

Lees altijd de offerte en de polisvoorwaarden van de spaarhypotheekverzekering die u afsluit, goed door. Daarin staan belangrijke gegevens over de premie, dekking en eventuele uitsluitingen van de dekking voor die specifieke spaarhypotheekverzekering. Wilt u meer weten over de spaarhypotheekverzekering? Dan geven verzekeraars of uw financieel adviseur u daar graag informatie over.

Wat is een spaarhypotheekverzekering?

Als u een hypotheek sluit, dan maakt u afspraken met de hypotheekverstrekker hoe u de hypotheek weer terug gaat betalen. Hierbij kunt u kiezen uit een aantal verschillende aflosvormen. Eén van deze aflosvormen is de spaarhypotheek.

Kenmerkend voor een spaarhypotheek is dat u tijdens de looptijd van de hypotheek rente betaalt aan de hypotheekverstrekker en dat u daarnaast precies voldoende vermogen opbouwt om aan het einde van de looptijd de spaarhypotheek volledig af te lossen. Deze vermogensopbouw gebeurt in de vorm van een spaarhypotheekverzekering. Deze levensverzekering keert op de einddatum een vast en gegarandeerd kapitaal uit. Er bestaat dus geen onzekerheid over de vraag of het eindkapitaal voldoende is om de spaarhypotheek af te lossen.

Voor de spaarhypotheekverzekering betaalt u een verzekeringspremie. Die premie is precies voldoende om het verzekerde kapitaal op de einddatum te bereiken. Ook kunt u met de verzekeraar afspreken welk bedrag wordt uitgekeerd als de verzekerde voor de einddatum van de verzekering overlijdt.

Het rentepercentage dat u over de opgebouwde waarde van de spaarhypotheekverzekering ontvangt is gelijk aan het rentepercentage dat u over de spaarhypotheek betaalt. Als het rentepercentage van de spaarhypotheek verandert, verandert ook direct het rentepercentage over de waarde van de spaarhypotheekverzekering. Bij iedere rentewijziging van uw spaarhypotheek stelt de verzekeraar de premie zo vast dat het afgesproken bedrag op de einddatum van de verzekering niet wijzigt. Een verhoging van de hypotheekrente leidt tot een lagere premie en andersom.

Belasting

Sinds 2013 moeten nieuwe hypotheek via een annuïtair- of lineair aflossingsschema in ten hoogste dertig jaar terugbetaald worden om voor renteaftrek in aanmerking te komen.

In de meeste situaties is het sluiten van een nieuwe spaarhypotheekverzekering daarom alleen interessant om een hypotheek af te lossen die op 31 december 2012 al bestond. Dit kan bijvoorbeeld relevant zijn bij het oversluiten van uw huidige spaarhypotheek naar een andere hypotheekverstrekker of bij verhuizing naar een andere koopwoning. Vraag altijd naar de voorwaarden en de fiscale gevolgen. Uw persoonlijke financiële situatie speelt hierbij een rol.

Verpanding

De spaarhypothek en de spaarhypothekverzekering zijn onlosmakelijk met elkaar verbonden. Dit wordt gerealiseerd door de rechten van de spaarhypothekverzekering te verpanden aan de hypothekverstrekker van de spaarhypothek. Dit houdt onder andere in dat de uitkering op de einddatum, bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum of bij afkoop niet aan u wordt uitgekeerd, maar rechtstreeks aan de hypothekverstrekker zodat de uitkering in mindering wordt gebracht op de hypothek.

Tevens houdt het in dat u toestemming van de hypothekverstrekker nodig heeft als u bijvoorbeeld de verzekering wil stoppen. Hierover kunt u hierna meer lezen.

Bijzondere situaties

Kenmerkend voor de spaarhypothekverzekering is dat het rentepercentage, dat u over de opgebouwde waarde van verzekering ontvangt, gelijk is aan het rentepercentage dat u over de spaarhypothek betaalt. Tevens geldt dat u op de einddatum van de verzekering het verzekerde kapitaal bereikt. In bijzondere situaties kunnen afwijkende regels gelden:

- Als de spaarhypothek algeheel afgelost is, bijvoorbeeld bij verkoop van de woning, en de spaarhypothekverzekering in stand wordt gehouden dan wordt er een afwijkend rentepercentage vergoed. Welke rente er vergoed wordt over de periode dat de verzekering niet gekoppeld is aan een spaarhypothek, kunt u terugvinden in de polisvoorwaarden van de spaarhypothekverzekering.
- In bijzondere situaties kan het voorkomen dat het verzekerde kapitaal van de spaarhypothekverzekering eerder bereikt wordt dan de einddatum van de verzekering. Bijvoorbeeld als u extra inlegt of als de rente van de spaarhypothek aan het einde van de looptijd zo hoog is dat door de rentebijdringen het verzekerde kapitaal overschreden wordt voordat de einddatum bereikt wordt. Wat er gebeurt zodra het verzekerde kapitaal overschreden wordt of dreigt te worden, kunt u nalezen in de polisvoorwaarden van de spaarhypothekverzekering.

Hieronder gaan wij nader in op de details van de spaarhypothekverzekering

Wanneer betaal ik de premie?

De *premie* kunt u <per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar> betalen. U betaalt premie tot de datum die u heeft afgesproken.

Hoeveel premie betaal ik?

De premie hangt af van een aantal zaken, zoals ...

- ... het bedrag dat u op einddatum wilt hebben om uw spaarhypothek af te lossen;
- ... de hoogte van de overlijdensdekking die u kiest;
- ... de gegevens van de te verzekeren personen;
- ... de looptijd van de verzekering;
- ... de hoogte van de hypothekrente van de spaarhypothek.

Zoals hierboven is uitgelegd kan de premie van een spaarhypothekverzekering tijdens de looptijd veranderen.

Hoe hoog is de uitkering?

Als u de verzekering afsluit, spreekt u af welk bedrag op de einddatum uitgekeerd wordt. De hoogte van dit bedrag is gelijk aan de hoogte van uw spaarhypotheek. U spreekt ook af welk bedrag de verzekeraar uitkeert als de verzekerde overlijdt voor het einde van de verzekering.

Wat doet de verzekeraar met de premie?

De verzekeraar gebruikt de premie:

1. voor de uitkering van de verzekering op de einddatum;
2. voor uw risicodekkingen:

Overlijdensrisico

Met een spaarhypotheekverzekering spreekt u af welk bedrag de verzekeraar uitkeert als de verzekerde overlijdt voor het einde van de verzekering. Daarmee wordt de spaarhypotheek afgelost als de verzekerde overlijdt. In sommige gevallen kunt u ook afspreken dat de verzekeraar een lager bedrag of zelfs niet uitkeert als de verzekerde overlijdt. Dan hoeft u daarvoor minder of geen risicopremie te betalen. Als de overlijdensrisicodekking lager is dan de hoogte van de spaarhypotheek, kan bij overlijden van de verzekerde niet de gehele spaarhypotheek afgelost worden;

*<alleen opnemen indien het product de mogelijkheid dekking bij arbeidsongeschiktheid kent>
Arbeidsongeschiktheid*

Bij sommige spaarhypotheekverzekeringen kunt u ook verzekeren dat u geen premie hoeft te betalen als de verzekerde arbeidsongeschikt wordt. Of dat u maar een deel van de premie betaalt. Dan betaalt de verzekeraar de premie of een deel van de premie.

3. voor beheer- en administratiekosten.

Wat gebeurt er als ik de verzekering eerder wil stoppen?

Een spaarhypotheekverzekering sluit u af voor een langere tijd. Als u de spaarhypotheekverzekering afsluit, spreekt u af hoe lang deze duurt. U mag uw spaarhypotheekverzekering, met toestemming van uw hypotheekverstrekker, eerder stoppen. Dat noemen we afkopen. U ontvangt samen met de offerte een tabel met afkoopwaarden.

Uw verzekeraar of adviseur weet hoe hoog het uit te keren bedrag is als u wilt stoppen. Wilt u afkopen, dan betekent dat de afkoopwaarde gebruikt wordt om uw spaarhypotheek gedeeltelijk af te lossen. Voor het restantbedrag van de spaarhypotheek zult u dan een andere aflosvorm moeten afspreken. Is uw spaarhypotheek al volledig afgelost, bijvoorbeeld door verkoop van uw woning, dan kan uw adviseur advies geven wat u met het bedrag kunt doen.

<alleen opnemen indien het product de mogelijkheid tot premievrijmaking kent>

Stoppen met premie betalen?

U kunt ook, met toestemming van uw hypotheekverstrekker, met uw verzekeraar overeenkomen om te stoppen met het betalen van de premie. De verzekering duurt dan even lang, maar de uitkering aan het einde van de verzekering wordt lager.

Let op! Stoppen met premie betalen kan fiscale gevolgen hebben

Een lagere uitkering aan het einde van de verzekering betekent ook dat de hoogte van spaarhypotheek naar beneden aangepast moet worden. Voor het verschil tussen het oorspronkelijke spaarhypotheekbedrag en de hoogte van de nieuwe spaarhypotheek dient u dan een andere aflosvorm met uw hypotheekverstrekker overeen te komen.

Krijg ik een medische keuring?

Voor het afsluiten van deze verzekering vult u een vragenlijst in met een serie vragen over uw gezondheid. Dit heet een gezondheidsverklaring. De vragen dient u naar waarheid te beantwoorden. Met deze gezondheidsverklaring beslist de verzekeraar of u de verzekering kunt afsluiten. Soms zijn er aanvullende voorwaarden nodig. Heeft u bijvoorbeeld een ziekte? Dan moet u misschien meer premie betalen. Of dan is het misschien niet mogelijk om een overlijdensdekking of een arbeidsongeschiktheidsdekking af te sluiten. Als de verzekeraar het nodig vindt, kan hij vragen om een onderzoek door een arts.

Trefwoordenlijst

eerder stoppen	U wilt bijvoorbeeld stoppen met uw spaarhypotheek-verzekering. Bijvoorbeeld als uw hypotheek afgelost wordt door verkoop van uw woning of dat u liever een andere aflossvorm wilt afspreken om uw hypotheek af te lossen. Voor advies kunt u terecht bij uw financieel adviseur .
nieuwe hypotheek	Een “nieuwe hypotheek” is fiscaal gezien het gedeelte dat de hypotheek stijgt ten opzichte van de oude situatie. Voorbeeld: u koopt een andere woning en financiert deze met een hypotheek van € 300.000. Bij de verkoop van uw oude woning wordt een hypotheek van € 240.000 afgelost. Fiscaal gezien is de verhoging van € 60.000 een nieuwe hypotheek.
offerte	In een offerte leest u welke premie u moet betalen. Ook staat hierin wat u heeft verzekerd. In de offerte staan daarnaast de belangrijkste uitgangspunten van de verzekering.
polisvoorwaarden	Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden. Samen heet dit de polis. In de polis leest u: <ul style="list-style-type: none"> • de verzekerde risico's; • uw rechten en plichten; • de rechten en plichten van de verzekeraar. Het is voor u dus een belangrijk document. Leest u daarom de polis goed door.
premie	Premie is het geldbedrag dat u betaalt voor de verzekering. U moet de premie op tijd betalen. Daarmee voorkomt u dat er geen dekking meer is en voorkomt u problemen met (de aflossing van) uw spaarhypotheek.
Verbond van Verzekeraars	Het Verbond van Verzekeraars is de belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.