ABN AMRO
Productkenmerken
Fiscaal Geruisloos Voortzetten

Fiscaal Geruisloze Voortzetting
Het is mogelijk binnen de geldende fiscale regels een bestaande polis of spaarrekening fiscaal geruisloos voort te zetten in de Spaarrekening. Op de Spaarrekening van de Bankspaar Hypotheek wordt de opgebouwde waarde van de oude polis of oude rekening gestort. De oude polis of rekening wordt afgekocht waarbij de afkoopwaarde wordt gestort op een nieuw te openen spaarrekening. Fiscaal wordt aangesloten bij de ingangsdatum en het inlegverleden van de oorspronkelijke polis of spaarrekening. De nieuwe bankspaarrekening is een Box 1 fiscaliteit.

Producten voor Fiscaal Geruisloze Voortzetting
Fiscaal Geruisloze Voortzetting geldt uitsluitend voor de volgende producten:
- Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) met een oorspronkelijke ingangsdatum vanaf 14 september 1999;
- Spaarrekening Eigen Woning (SEW) met een oorspronkelijke ingangsdatum vanaf 1 januari 2008;
- Beleggingsrekening Eigen Woning (BEW) met een oorspronkelijke ingangsdatum vanaf 1 januari 2008.

Een fiscaal geruisloze voortzetting van de polis of spaarrekening van de oude maatschappij / bank is alleen mogelijk indien deze overdragende maatschappij of bank deelneemt aan de 'Overeenkomst Stroomlijning Kapitaaloverdrachten'.

Voordelen Bankspaar Hypotheek
- Vrije keuze in het afsluiten van bijproducten;100% allocatie;
- Gegarandeerd eindkapitaal;
- Rentevergoeding gelijk aan hypotheekrente;
- Mogelijk om per aanvrager een leningdeel BSH en een rekening met 1 rekeninghouder te sluiten;
- Lagere kosten mogelijk;
- Transparant en minder complex product;
- Fiscaal vriendelijke aflossing op de geldlening.

Productmogelijkheden
- Per Bankspaarrekening is het mogelijk om één KEW/SEW/BEW geruisloos voort te zetten.
- Fiscaal geruisloos voortzetten geldt voor alle aanvraagsoorten (nieuwe aanvragen, omzettingen, oversluiten en verhogen).
- Fiscaal geruisloos voortzetten is alleen mogelijk voor de afloswijze Banksparen.

De overeenkomsten tussen SEW en KEW
- Minimale looptijd 15 of 20 jaar
- Maximale looptijd 30 jaar
- Maximale vrijstelling box 1 in 2009 € 147.500 (20 jaar) en € 33.500 (15 jaar) per persoon
- Jaarlijkse bandbreedte eis van 1:10
- Verplichte verpanding
- Vergoedingsrente is gelijk aan hypotheekrente gedurende de gehele looptijd
- Doelkapitaal is gelijk aan de hoogte van het leningdeel waaraan de spaarrekening/spaarverzekering is gekoppeld
- De looptijd van de SEW en KEW is op de passeerdatum gelijk aan de looptijd van de hieraan gekoppelde lening

De verschillen tussen de SEW en KEW

SEW (Bankspaar Hypotheek)	KEW (Spaargroei)
• ORV is niet verplicht. Ingeval de lening met NHG is gesloten, gelden de NHG-normen 2009.	• ORV is niet verplicht. Ingeval de lening met NHG is gesloten, gelde de NHG normen 2009.
• Spaarrekening valt uitsluitend in Box 1.	• Spaargroei valt in Box 1 of Box 3.
• Opbouw vermogen via geblokkeerde spaarrekening.	• Opbouw vermogen via verzekeringsproduct.
• **Fiscaal Geruisloze Voortzetting mogelijk.**	• Fiscaal Geruisloze Voortzetting is mogelijk (uitsluitend handmatig).
• Omzetting Bankspaar Hypotheek naar andere aflossingswijze leidt tot afkoop bestaand rentecontract en eventuele verschuldigde boeterente.	• Bij omzetting van een Spaargroei naar een andere aflossingswijze blijft het bestaande rentecontract ongewijzigd tot Datum Herziening Condities.
• Begunstigde kan niet worden aangewezen, waardoor na overlijden de waarde in de nalatenschap valt en het erfrecht van toepassing is. De erfgename(n) kunnen successierechten verschuldigd zijn. Indien de rekeninghouder een begunstigde wenst aan te wijzen, dient dit bij testament te worden bepaald.	• Begunstiging mogelijk, waardoor na overlijden het verzekerd bedrag vervalt aan de begunstigde en successierechten kunnen worden voorkomen, mits de polis juist is opgesteld.
• Eigen Woningschuld moet er zijn bij aanvang en gedurende de gehele looptijd en bij de rekeninghouder.	• Eigen woningschuld hoeft er nog niet te zijn en ook niet gedurende de gehele looptijd. Eigen Woningschuld mag ook van de partner zijn.
• Kan alleen worden aangegaan indien woning voor de rekeninghouder kwalificeert als Eigen Woningschuld.	• Kan worden aangegaan indien de woning alleen voor de partner kwalificeert als Eigen Woningschuld.

Termijn en storting Fiscaal Geruisloze Voortzetting
Indien de definitieve gegevens van de bestaande polis / rekening en/of het bedrag waarde-inbreng met een minimum van EUR 2.500,- niet binnen 6 maanden na het passeren van de hypotheekakte in ons bezit zijn gesteld of deze naar het oordeel van ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. niet voldoen aan de door de wet gestelde fiscale voorwaarden voor fiscaal geruisloze voortzetting dan zal het leningdeel banksparen worden omgezet naar een Annuïteiten Hypotheek.

Ingangsdatum en inleg

- De ingangsdatum van de Spaarrekening is niet gelijk aan de ingangsdatum van de BankSpaar Hypotheek. De maximale looptijd van de Spaarrekening is 30 jaar vanaf de oorspronkelijke ingangsdatum van de lopende in te brengen KEW of SEW / BEW.

- De minimale looptijd van de spaarrekening is 15 jaar, maximale looptijd is 30 jaar.

- Voorwaarde is dat aan de fiscaalvereisten wordt voldaan (voldoen aan bandbreedte 1: 10). Laagste jaarpremie mag niet meer dan 10 maal de hoogste jaarpremie zijn. Een spaardepot of een inlegdepot is niet mogelijk.

- De maandelijkse inleg is verschuldigd vanaf de eerste van de maand na ontvangst van de overdrachtswaarde van de oude polis of spaarrekening. De door de maatschappij of bank gestorte overdrachtswaarde gaat renderen vanaf de eerste dag volgend op de dag waarop de overdrachtswaarde door ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. ontvangen is.

- De inleg per maand en de ingangsdatum van de spaarrekening worden definitief vastgesteld na ontvangst door ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. van de waarde van de overdragende maatschappij / bank en zijn mede afhankelijk van de definitieve gegevens die aan ons verstrekt worden door de overdragende maatschappij / bank. Er kan geen sprake zijn van een initiële storting. De combinatie van fiscaal waarde-inbreng plus initiële storting is niet mogelijk.

- Bij de beoordeling van het bedrag dat overgemaakt moet worden op de spaarrekening en het bepalen van de duur van de looptijd wordt tevens rekening gehouden met de premie / inleghistorie van de oude polis / spaarrekening.

- Hoog / laag constructie is niet mogelijk.

Zorgplicht en Fiscaal Geruisloos Voortzetten
Vanuit de zorgplicht is het belangrijk de consument te voorzien van de juiste informatie en bewust de keuze kan maken voor een Bankspaar Hypotheek met Fiscaal Geruisloos Voortzetten.