

Toelichting op Afkoopformulier BLG Spaarpolis

In verband met de aflossing van uw BLG Spaarhypotheek hebben wij nog enkele gegevens van u nodig. Wij verzoeken u het bijgevoegde antwoordformulier ingevuld en ondertekend aan BLG Wonen te retourneren, zodanig dat dit tijdig in ons bezit is voor het opmaken van de afrekening.

Bij de aflossing van uw BLG Spaarhypotheek zijn er meerdere mogelijkheden:

- 1 De BLG Spaarpolis wordt afgekocht en het gespaarde bedrag komt in mindering op het hypotheekbedrag.
Let op!
 - Omdat u in de eerste jaren vaak nog maar weinig heeft opgebouwd, kan beëindiging financieel ongunstig voor u zijn.
 - Door een deel van de hypotheek af te lossen, vervalt uw recht op hypotheekrenteaftrek over dit bedrag.
 - Als u kiest voor beëindiging van uw BLG Spaarpolis is dit onomkeerbaar. Voor de vrijstelling geldt dat u uw hele leven een vrijstelling heeft en dat deze vrijstelling bij gebruik afneemt.
- 2 De BLG Spaarpolis wordt afgekocht en het gespaarde bedrag wordt niet in mindering gebracht op het hypotheekbedrag maar wordt na het passeren van de akte aan u overgemaakt.
Let op!
 - Omdat u in de eerste jaren vaak nog maar weinig heeft opgebouwd, kan beëindiging financieel ongunstig voor u zijn.
 - Als u kiest voor beëindiging van uw BLG Spaarpolis is dit onomkeerbaar. Voor de vrijstelling geldt dat u uw hele leven een vrijstelling heeft en dat deze vrijstelling bij gebruik afneemt.
 - Als u (tijdelijk) geen eigen woning meer bezit, kunt u onder voorwaarden toch gebruikmaken van de vrijstelling. Onder eigen woning wordt hier verstaan de eigen woning zoals omschreven in de Wet inkomstenbelasting 2001.
 - Heeft u nog wel een eigen woning? Dan heeft beëindigen van de BLG Spaarpolis en het laten overmaken naar uw incassorekening fiscale gevolgen. Het rentebestanddeel in het saldo van de BLG Spaarpolis wordt dan belast omdat u met het saldo niet de eigenwoningschuld aflost.
- 3 Bij een andere verzekeraar wordt een nieuwe verzekering afgesloten ter voortzetting van de BLG Spaarpolis. De afkoopwaarde van de BLG Spaarpolis wordt naar deze verzekering overgeheveld.
- 4 De BLG Spaarpolis blijft na aflossing van de schuld doorlopen (in box 3). Parkeren in box 3 is alleen mogelijk op voorwaarde dat u geen eigen woning meer heeft of uw eigen woning geen hoofdverblijf meer is.
 - De hoofdregel is: als u niet meer voldoet aan de fiscale voorwaarden voor vrijstelling, wordt het rente- of rendementsbestanddeel belast in box 1. De rekening wordt een 'box 3-rekening'. Het bedrag van uw rekening wordt belast (in box 3).
 - U ontvangt over de waarde in de BLG Spaarpolis een rentevergoeding conform de polisvoorwaarden. Hoeveel spaarpremie u betaalt, is afhankelijk van bovengenoemde rente. Hoe lager de rente, hoe meer premie u betaalt om het gekozen eindbedrag te kunnen halen.
 - Als u (tijdelijk) geen eigen woning meer bezit, kunt u onder voorwaarden toch gebruikmaken van de vrijstelling. Onder eigen woning wordt hier verstaan de eigen woning zoals omschreven in de Wet inkomstenbelasting 2001.
 - De BLG Spaarpolis kan weer een 'box 1-polis' worden als gebruik wordt gemaakt van de verhuisregeling.
 - De verhuisregeling houdt in: als u binnen maximaal het lopende kalenderjaar plus een kalenderjaar weer een eigen woning en eigenwoningschuld heeft, kan de BLG Spaarpolis terug verhuizen naar box 1. Bijvoorbeeld: U verkoopt uw woning op 1 april 2017. Dan geldt de verhuisregeling tot en met 31 december 2018. De BLG Spaarpolis wordt opnieuw een 'box 1-polis' als u dit voor het einde van de verhuisregeling aan ons doorgeeft. De vrijstelling wordt verhoogd met het bedrag dat eerder is gebruikt. De oorspronkelijke looptijd, einddatum en doelkapitaal blijven dan hetzelfde. Ook wordt de polis niet meer belast in box 3. In de periode dat u geen eigen woning heeft, moet u wel aan de overige voorwaarden van de polis blijven voldoen.
 - De vrijstelling is een 'lifetime' vrijstelling. Dit betekent dat elke fiscale partner een vrijstelling heeft en dat deze vrijstelling bij gebruik afneemt.

Op het bijgaande antwoordformulier dient u één van bovenstaande keuzes aan te vinken.

De BLG Spaarpolis kan samen met de lening naar een nieuwe BLG-lening meegenomen worden.

Uw keuze kan fiscale en verzekeringstechnische gevolgen hebben. Wat voor u de beste keuze is, is afhankelijk van een aantal factoren. Meer informatie vindt u op www.blgwonen.nl/informatiewijzer-spaarhypotheek of u kunt zich rechtstreeks tot uw adviseur of belasting-adviseur wenden.

Antwoordformulier

Ondergetekende

Naam en voorletter(s) klant

Adres

Postcode en woonplaats

Telefoonnummer

BLG Spaarpolisnummer

Verzoekt om

- ☐ De afkoopwaarde van de polis met de hypotheek te verrekenen.
- ☐ De afkoopwaarde van de polis na het passeren van de akte over te maken naar

Rekeningnummer (IBAN)

Ten name van

Adres

Postcode en woonplaats

- ☐ In verband met externe voortzetting de afkoopwaarde over te maken naar

Verzekeringsmaatschappij

Gevestigd te

Rekeningnummer (IBAN)

Onder vermelding van

- ☐ De BLG Spaarpolis in de verhuisregeling te plaatsen.

Verklaart BLG Wonen te machtigen de verschuldigde premie maandelijks van zijn rekeningnummer (IBAN) af te schrijven.

Rekeningnummer (IBAN)

Datum

Handtekening 1e verzekeringnemer

Handtekening 2e verzekeringnemer

Wij kunnen alleen volledig ingevulde formulieren verwerken in onze administratie.

Versturen

Dit formulier kunt u ingevuld en ondertekend naar ons terugsturen via hypothekenbeheer@blg.nl.

BLG Wonen en uw privacy

U kunt erop vertrouwen dat uw persoonsgegevens bij ons in goede handen zijn. We vinden het belangrijk dat het duidelijk is hoe we met uw persoonsgegevens omgaan. Hoe we hier precies mee omgaan leest u in ons Privacy- & Cookiereglement, deze kunt u vinden op onze website www.blgwonen.nl.