

Hybride sparen en beleggen

Soms kom je een product tegen waarvan de voordelen kennelijk aan de aandacht zijn ontsnapt. Een positieve verrassing is het gevolg. Zo'n product is de Allianz Plus Hypotheek.

De kern van het product is een beleggingsrekening. Deze beleggingsrekening kan zowel in Box 3 worden gesloten (Allianz Plus Rekening) als onder het fiscale regime van banksparen in Box 1 (Allianz Hypotheekrekening). De terminologie is nog steeds verwarrend doordat er ook in de beleggingsvariant gesproken wordt over banksparen. Alle ellende die de financiële branche gekend heeft met de aandelenlease is mede ontstaan doordat beleggingsproducten als spaarproducten aan de man zijn gebracht. Nu creëert de wetgever opnieuw deze verwarring door de term banksparen ook te bezigen voor beleggingsvarianten. Men blijft dus verwarring zaaien. Maar dat terzijde. Het is dus mogelijk om zowel te profiteren van de fiscale vrijstelling van Box 1 vermogensopbouw als de flexibiliteit van Box 3 vermogensopbouw.

Sparen en/of beleggen

Beleggen is mogelijk in modelportefeuilles, bestaande uit de best presterende fondsen van Allianz Nederland Asset Management. De historie heeft aangetoond dat deze fondsen een goede performance laten zien. De historische rendementen variëren van 7,23% voor een zeer defensieve portefeuille tot 8,31% voor een zeer offensieve portefeuille. De Total Expense Ratio varieert van 0,89% voor zeer defensief tot 1,23% voor zeer offensief. Zowel de rendementen en de kostenstructuur zijn goed. Aankoop, verkoop en switchkosten zijn er niet. Naast beleggen is het ook mogelijk om te sparen. Dit kan in de vorm van een 'normale' spaarfaciliteit met een rentevergoeding die redelijk vergelijkbaar is met een goede internetspaarrekening.

Daarnaast kan ook gespaard worden op de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit tegen een rentevergoeding die gelijk is aan de hypotheekrente. Het is dus een soort van

WETGEVER BLIJFT VERWARRING ZAAIEN

hybride hypotheek waarbij zowel gespaard kan worden als belegd. Switchen tussen deze mogelijkheden is uiteraard ook mogelijk. Een variabele hypotheekrente behoort uiteraard niet tot de mogelijkheden indien voor sparen tegen de hypotheekrente is gekozen. De kortste rentevaste periode is 1 jaar.

ORV en AOV

Als verzekeraar wil Allianz natuurlijk ook graag de overlijdensrisicoverzekering en de arbeidsongeschiktheidsverzekering aanbieden. De overlijdensrisicoverzekering is op basis van 1-jarige risicopremies. De dekking op deze verzekering volgt namelijk exact de waardeontwikkeling van de vermogensopbouw. Ongeacht of dit gespaard wordt of belegd of dat er een combinatie wordt gemaakt. Dit betekent dat er altijd het gewenste bedrag beschikbaar is bij overlijden, ongeacht of de vermogensopbouw voorspoedig verloopt of achterblijft bij de verwachtingen. Ook de grilligheid van het waardeverloop is niet van invloed op het totaal beschikbare bedrag bij overlijden. De 1-jarige risicopremie volgt uiteraard wel deze ontwikkeling. Bij een snelle vermogensopbouw daalt natuurlijk de resterende dekking bij overlijden sneller dan wanneer de vermogensopbouw achterblijft. Gedurende de looptijd kan de dekking ui-

terdaard worden aangepast aan de eventueel gewijzigde omstandigheden. Ook de hoogte van de arbeidsongeschiktheidsverzekering is flexibel en kan zowel betrekking hebben op de inleg op de Allianz Plus Rekening als de rentebetalingen.

Conclusie

Wat het product zo bijzonder maakt is dat de verschillende mogelijkheden flexibel in tijd in te zetten zijn. Op dit moment zou bijvoorbeeld gestart kunnen worden met een variabele of 1-jaars vaste rente (onlangs nog 1 jaar vast met NHG voor 2,7%) en een beleggingsvariant. Combineer daarmee ook nog eens de mogelijkheden om zowel van Box 1 en Box 3 te kunnen profiteren en er ontstaat een product waarmee je in vrijwel alle situaties een passende hypothecaire geldlening kunt creëren. Complimenten. €

ALLIANZ PLUS HYPOTHEEK

Pluspunten

- + Sparen en beleggen mogelijk
- + Meerdere geldverstrekkers
- + Ook variabele rente mogelijk
- + Goede portefeuillemodellen
- + Box 1 en 3 mogelijk

Minpunt

- Premies ORV niet de goedkoopste

Rapportcijfer:

7,8