

Wijzigen / beëindigen polis van Spaar- of Depothypotheek

1 MIJN GEGEVENS

Naam en voorletter(s) _____

Adres en huisnummer _____

Postcode en woonplaats | | | | | | | | _____

Naam en voorletter(s) partner _____

2 MIJN HYPOTHEEK

Hypotheeknummer | | | | | | | | | | | | _____

Ik heb een: SNS Spaarhypotheek
 SNS Spaarhypotheek PLUS
 SNS Depothypotheek

3 WIJZIGEN VERZEKERDE OF VERZEKERINGSNEMER (KRUIS ÉÉN OPTIE AAN)

- Ik wil een verzekerde toevoegen.
- Ik wil een verzekerde verwijderen.
- Ik wil een verzekeringnemer toevoegen.
- Ik wil een verzekeringnemer verwijderen.
- Ik wil een deponhouder toevoegen.
- Ik wil een deponhouder verwijderen.

Let op! Deze wijzigingen kunnen gevolgen hebben voor de inkomstenbelasting en kunnen mogelijk worden aangemerkt als een schenking. Heeft u hierover vragen, neem dan contact op met uw Adviseur.

Gegevens te wijzigen persoon

Naam en voorletter(s) _____

Adres en huisnummer _____

Postcode en woonplaats | | | | | | | | _____

Geboortedatum | | | | - | | | - | | | | | Man Vrouw

Burgerservicenummer | | | | | | | | | | _____

Als u een verzekerde toevoegt:

wat is de burgerlijke staat? Gehuwd
(zie toelichting) Samenwonend
 Alleenstaand
 Anders, namelijk _____

Heeft de nieuwe verzekerde tenminste Ja, verzekerde rookt niet (meer)
de afgelopen twee jaar niet gerookt?* Nee

* De ondergetekende(n) verklaart/verklaren nooit of ten minste de afgelopen twee jaar in het geheel niet te hebben gerookt en daarom recht te hebben op de premie volgens het Niet-Rokerstarief. Indien het hier een verzekering op twee levens betreft ontstaat alleen recht op het Niet-Rokerstarief als beide verzekerden deze verklaring afleggen.

Premiesplitsing in verband met Ja
erfbelasting (zie toelichting) Nee

4 **WIJZIGEN BEGUNSTIGDE** (KRUIS ÉÉN OPTIE AAN)

Standaard

- 1. Verzekeringnemer (alleen mogelijk indien niet gesplitst)
- 2. Echtgeno(o)t(e) /geregistreerd partner verzekeringnemer
- 3. Kinderen verzekeringnemer
- 4. Erfgenamen verzekeringnemer

Niet standaard (naam, voorletters en geboortedatum):

- 1. _____
- 2. _____
- 3. _____
- 4. _____

5 **WIJZIGEN DEKKING**

- Ik wil de looptijd van mijn verzekering inkorten tot _____
- Ik wil het verzekerde kapitaal verlagen naar € _____

Let op! Om fiscale redenen is het niet mogelijk de duur van uw verzekering te verlengen en/of het verzekerde kapitaal te verhogen. De spaar- en risicopremie zullen worden herberekend.

6 **GEWENSTE INGANGSDATUM**

Deze wijziging(en) gaat (gaan) in per ____ - ____ - ____ (Goedkeuring van de verzekeraar is noodzakelijk.)

7 **BEËINDIGEN/AFKOPEN**

- Polis voortzetten in box 1 bij andere aanbieder.

Wij geven de benodigde gegevens door aan de nieuwe aanbieder.

Nieuwe aanbieder _____

Naam _____

Adres _____

Postcode en vestigingsplaats _____

Rekeningnummer (IBAN) NL _____

Onder vermelding van _____

- Te beëindigen. Het saldo wordt gebruikt voor aflossing op de hypotheek.

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 afkoop van uw SNS Spaar- of Depothypotheek is dit onomkeerbaar. Voor de vrijstelling geldt dat u uw hele leven één vrijstelling heeft en dat deze vrijstelling bij gebruik afneemt.
- Te parkeren in box 3 bij SNS Bank.
 - Parkeren in box 3 is alléén 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 polis wordt een 'box-3 polis'. Het bedrag van uw polis wordt belast (in box 3).
 - U ontvangt over uw spaargeld het 1-jaars hypotheekrentetarief minus 2,5%. Meer informatie over de vaststelling van deze rente vindt u in de polisvoorwaarden. Hoeveel spaarpremie u betaalt, is afhankelijk van bovengenoemde rente. Hoe lager de rente, hoe meer inleg u betaalt om het gekozen eindbedrag te kunnen halen.

- Als u (tijdelijk) geen eigen woning meer bezit, kunt u toch onder voorwaarden gebruikmaken van de vrijstelling. Onder eigen woning wordt hier verstaan de eigen woning zoals omschreven in de Wet inkomstenbelasting 2001.
- De polis 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 één kalenderjaar weer een eigen woning en eigenwoningschuld heeft, kan de polis 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 polis 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 inleg of 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 zijn hele leven één vrijstelling heeft en dat deze vrijstelling bij gebruik afneemt.

Depot afkopen/Kapitaal overmaken naar:

Rekeningnummer (IBAN) NL _____

Ten name van _____

Onder vermelding van _____

Afkopen polis

Het saldo wordt na aflossing van de hypotheek overgemaakt naar het bij ons bekende incassorekeningnummer van de hypotheek. Dit kan alleen na aflossing van de hypotheek en/of na toestemming van de bank.

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 polis is dit onomkeerbaar. Voor de vrijstelling geldt dat u uw hele leven één 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 polis en het laten overmaken naar uw incassorekening fiscale gevolgen. Het rentebestanddeel in het saldo van de polis wordt dan belast omdat u met het saldo niet de eigenwoningschuld aflost.
- Wij melden uw keuze bij de Belastingdienst.

8 ADVIES

Heeft u een adviesgesprek gehad met Ja (SNS Adviseur moet ook ondertekenen.)
 een SNS Adviseur over deze wijziging? Nee

9 TOELICHTING

- Als uw polis is verpand, moet u zich realiseren dat de geldverstrekker/pandhouder schriftelijke toestemming moet verlenen voor de wijziging. Dit geldt met name voor aanpassingen die de overlijdensuitkeringen of het op te bouwen eindkapitaal verlagen.
- Met een gezondheidsverklaring (in te vullen door de kandidaatverzekerde) kan worden volstaan, als het overlijdensrisico (verzekerd kapitaal bij overlijden) van de elders lopende en/of aangevraagde verzekeringen samen met de thans aangevraagde verzekering lager of gelijk is aan € 250.000. In alle andere gevallen is een geneeskundig onderzoek noodzakelijk door:
 - Een huisarts bij een aanv. risico groter dan € 250.000
 - Een internist bij een aanv. risico groter dan € 500.000

De verzekeringsmaatschappij neemt het initiatief voor deze keuring en neemt tevens de kosten voor haar rekening.

De risicopremie wordt herberekend.

- De uitkering bij overlijden is vrijgesteld voor de erfbelasting als premiesplitsing wordt toegepast en dit volgens de premiesplitsingsresolutie ook tot het gewenste resultaat kan leiden. Dit geldt niet bij huwelijk of partnerschap in gemeenschap van goederen. Indien bij premiesplitsing 'ja' is ingevuld, gaan alle premieplichtigen ingevolge deze overeenkomst er mee akkoord dat de door hen verschuldigde premie - ook na een wijziging in de verzekering - zal worden geïncasseerd bij de (eerste) verzekeringnemer. Iedere premieplichtige voor het overlijdensdeel verzoekt de verzekeraar zich voor de incasso van de verschuldigde premie te richten tot de (eerste) verzekeringnemer. De (eerste) verzekeringnemer verklaart zich akkoord met bovengenoemde wijze van incasso.

10 ONDERTEKENEN

- Ik ga ermee akkoord dat SNS Bank deze wijziging(en) doorvoert nadat deze is (zijn) goedgekeurd.
- Ik ga akkoord met de risico's en de mogelijke gevolgen van mijn aanvraag.

Let op! Sommige wijzigingen kunnen fiscale gevolgen hebben. Wij raden u aan om de (fiscale) gevolgen met uw financieel adviseur te bespreken voordat u dit formulier ondertekent. Door ondertekening van dit formulier verklaart u op de hoogte te zijn van de fiscale aspecten en gevolgen van uw voorgenomen wijziging(en). Meer informatie leest u in de informatiewiizer "Kapitaalverzekering en spaarrekening bij je hypotheek" op [sns.nl](https://www.sns.nl).

- Ik ga akkoord met de eventuele administratiekosten van de wijziging(en). De hoogte van de kosten kunt u navragen bij uw adviseur en bij SNS Klantenservice 030 - 633 30 00.
- Indien bij premiesplitsing 'ja' is ingevuld, gaan alle premieplichtigen ingevolge van deze overeenkomst er mee akkoord dat de door hen verschuldigde premie - ook na een wijziging in de verzekering - wordt geïncasseerd bij de (eerste) verzekeringnemer. Iedere premieplichtige voor het overlijdensdeel verzoekt de verzekeraar zich voor de incasso van de verschuldigde premie te richten tot de (eerste) verzekeringnemer. De (eerste) verzekeringnemer verklaart zich akkoord met bovengenoemde wijze van incasso.

Plaats _____

Plaats _____

Datum |_|_|-|_|-|_|_|_|

Datum |_|_|-|_|-|_|_|_|

Handtekening verzekeringnemer 1

Handtekening verzekeringnemer 2

Handtekening huidige begunstigde *(indien van toepassing)*

Handtekening nieuwe begunstigde *(indien van toepassing)*

Handtekening SNS Adviseur

11 VERSTUREN

Stuur dit formulier naar

SNS Service Center Operations Hypotheken
Antwoordnummer 923
3500 VB Utrecht

Een postzegel is niet nodig

Dit formulier e-mailen kan ook: schypbackoffice@sns.nl

BESCHERMING PERSOONSGEGEVENS

Als u klant bij ons wordt, vragen wij om uw persoonsgegevens. Deze gegevens kunnen we gebruiken voor de doelen zoals beschreven in ons privacy- en cookiereglement. Wilt u meer weten over hoe we omgaan met privacy? Kijk dan op snsbank.nl voor ons privacy- en cookiereglement. Verder houden we ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode vindt u op nvb.nl.

Let op! Onderstaande gegevens vult de SNS Adviseur in

Let op! Onderstaande gegevens vult de SNS Adviseur in.

Wil de klant gebruik maken van premie- Ja
splitsing in verband met erfbelasting? Nee

Huidige fiscale situatie

- Kapitaalverzekering eigen woning box 1.
- Kapitaalverzekering box 3.
- Wijzig de kapitaalverzekering box 3 naar een kapitaalverzekering eigen woning in box 1.

GEGEVENS SNS ADVISEUR

Naam en voorletter(s) _____

Nummer SNS Adviseur | | | | |

Plaats _____

Datum | | | - | | | - | | | | |