

○ **Parkeren in box 3 bij SNS.**

- 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 rekening wordt een 'box 3-rekening'. Het bedrag van uw rekening wordt belast (in box 3).
- Alleen bij een SNS Spaarrekening Eigen Woning: u ontvangt over uw spaargeld het 1-jaars hypotheekrentetarief minus 2,5%. Meer informatie over de vaststelling van deze rente vindt u in de offerte bij bijzondere voorwaarden Spaarrekening Eigen Woning. Hoeveel spaarinleg u betaalt, is afhankelijk van bovengenoemde rente. Hoe lager de rente, hoe meer inleg u betaalt om het gekozen eindbedrag te kunnen halen.
- De inleg op uw Beleggingsrekening Eigen Woning blijft gelijk.
- 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 rekening kan weer een 'box 1-rekening' 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 Spaarrekening Eigen Woning of Beleggingsrekening Eigen Woning 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 rekening wordt opnieuw een 'box 1-rekening' 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 rekening niet meer belast in box 3. In de periode dat u geen eigen woning heeft, moet u wel aan de overige voorwaarden van de rekening blijven voldoen.
- De vrijstelling is een 'lifetime' vrijstelling. Dit betekent dat elke fiscale partner één vrijstelling heeft en dat deze vrijstelling bij gebruik afneemt.

○ **Beëindigen en het saldo opnemen.**

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 SNS Spaarrekening- of Beleggingsrekening Eigen Woning 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 SNS Spaarrekening- of Beleggingsrekening Eigen Woning en het laten overmaken naar uw incassorekening fiscale gevolgen. Het rentebestanddeel in het saldo van de Spaarrekening Eigen Woning wordt dan belast omdat u met het saldo niet de eigenwoningschuld aflost.

Wij melden uw keuze bij de Belastingdienst.

Advies

- Voor deze mutatie heeft een adviesgesprek plaatsgevonden Ja Nee
- Wordt het geven advies opgevolgd? Ja Nee

MEER INFORMATIE

Uw keuze kan fiscale gevolgen hebben. Wat voor u de beste keuze is, is afhankelijk van een aantal factoren. Voor meer informatie kunt u terecht bij uw adviseur.

ONDERTEKENING

Ondergetekenden gaan akkoord met de risico's en de mogelijke gevolgen van deze wijziging(en).

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. Meer informatie leest u in de informatiewijzer 'Kapitaalverzekering en spaarrekening bij uw hypotheek' op snsbank.nl.

Plaats _____

Datum / / - / / - / /

Handtekening rekeninghouder

Handtekening mederekeninghouder

Handtekening adviseur

WIJ KUNNEN ALLEEN VOLLEDIG INGEVULDE FORMULIEREN VERWERKEN IN ONZE ADMINISTRATIE.

Stuur dit formulier naar

SNS Service Center Operations Hypotheken

Postbus 924

3500 AX Utrecht

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.