

Persoonlijk hypotheekadvies

Bestemd voor: Test Persoon & Test Partner

Op 27-10-2015 samengesteld door:

- Adviseur

Tel: 024 8000 789

E-mail: info@bijBouwe.nl

Wat lees je in dit adviesrapport?

Waarom ontvang je dit advies?	3
Hoeveel geld heb je nodig?	4
Hoeveel geld kan je lenen?	5
Wat raden wij je aan?	6
Wat zijn straks je maandlasten?	8
Wat betekenen deze lasten voor de betaalbaarheid van je hypotheek?	9

Waarom ontvang je dit advies?

Je hebt aangegeven dat je inzicht wilt hebben in zaken die komen kijken bij het aangaan van een nieuwe hypotheek bij ons.

Deze nieuwe hypotheek heb je nodig voor de aankoop van je nieuwe eigen woning. De woning die je wilt kopen is gelegen aan de Oranjesingel 1 te Nijmegen. De koopsom van deze woning bedraagt € 180.000,- kosten koper.

Verder heb je aangegeven dat je advies wilt hebben over de betaalbaarheid van de hypotheek bij het bereiken van pensioengerechtigde leeftijd, na overlijden, bij arbeidsongeschiktheid en bij werkloosheid.

Ik heb met je besproken dat de berekeningen over de betaalbaarheid van de hypotheek gebaseerd zijn op de Gedragscode hypothecaire financieringen (GHF-normen) en op je huidige situatie en alle geldende regelingen.

Naast je inkomen en werkgever spelen ook o.a. je pensioenfonds of pensioenverzekeraar en reeds gesloten verzekeringen en voorzieningen een rol.

Een wijziging van je inkomen, werkgever of pensioen en van je verzekeringen kan grote gevolgen hebben. Bij een andere pensioenregeling kan bijvoorbeeld je nabestaandenpensioen helemaal vervallen.

Je hebt aangegeven de huur van je huidige woning per 1 januari 2016 op te gaan zeggen. Je hypotheek gaat echter al in op 1 december 2015. Dit houdt in dat je gedurende de tussenliggende periode de huur én de hypotheek moet betalen.

Inzicht in de benodigde hypotheek

Koop een bestaand huis

Aankoopprijs:	€ 180.000,00
Eigenaar:	Test Persoon & Test Partner
Totale investering:	€ 185.221,00
Aankoopdatum:	01-12-2015

Het bovengenoemde totaal benodigde bedrag, € 185.221,-, is het bedrag dat nodig is voor de aankoop van de woning exclusief de eenmalige hypotheekkosten.

De eenmalige hypotheekkosten staan in het hoofdstuk "Hoeveel geld heb je nodig?".

Hoeveel geld heb je nodig?

<i>Woning</i>		
Koopprijs woning		€ 180.000,00 +/-
<i>Aankoop gerelateerde uitgaven</i>		
Overdrachtsbelasting	€ 3.600,00	
Leveringsakte	€ 1.421,00	
Bankgarantie	€ 200,00	
Totale aankoop gerelateerde uitgaven		€ 5.221,00 +/-
<i>Hypotheekkosten</i>		
Afhandelingskosten	€ 500,00	
NHG kosten	€ 1.850,00	
Taxatiekosten	€ 350,00	
Hypotheekakte	€ 922,00	
Totale hypotheek kosten		€ 3.622,00 +/-
<i>Eigen middelen</i>		
Spaarrekening		€ 3.843,00 -/-
<i>Hypotheek</i>		
Geadviseerde hypotheek		€ 185.000,00 -/-
<i>Resultaat</i>		
Overschot		€ 0,00

Het maximale hypotheekbedrag waarover de rente aftrekbaar is: € 188.843,00

Onderstaande hypotheekkosten zijn mogelijk aftrekbaar van de inkomstenbelasting in het jaar van betaling:

- bemiddelingskosten voor het krijgen van je hypotheek, zoals de kosten voor het persoonlijk hypotheekaanbod, de advieskosten en de afhandelingskosten
- de eenmalige afsluitkosten voor de benodigde overlijdensrisicoverzekering
- notariskosten en kadastrale rechten voor de hypotheekakte, inclusief btw
- taxatiekosten (alleen om een lening te krijgen)
- kosten van de aanvraag van Nationale Hypotheek Garantie
- kosten van de bankgarantie

Dit is alleen van toepassing indien deze kosten betrekking hebben op een lening voor de aankoop, de verbetering of het onderhoud van je eigen woning of het oversluiten van je bestaande lening in box 1.

In de berekening "hoeveel geld heb je nodig?" zijn alleen de kosten opgenomen die nog niet betaald zijn.

De kosten voor zaken als de leveringsakte, hypotheekakte, bankgarantie, taxatie en bouwkundig rapport zijn geschatte bedragen. De werkelijke kosten kunnen anders zijn. Deze zijn afhankelijk van de keuzes en de prijsafspraken die je met de betrokken partijen maakt.

Inbrengen van eigen middelen:

Je hebt aangegeven € 3.843,- van je spaargeld te willen gebruiken voor het verlagen van de benodigde hypotheek.

Gemeentelijke belastingen:

Bij de notaris wordt ook het door de huidige eigenaar reeds betaalde deel van de gemeentelijke belastingen verrekend. Hier is in deze berekening geen rekening mee gehouden.

Hoeveel geld kan je lenen?

Voor het bepalen van de maximale hoogte van een hypotheek bestaan verschillende afspraken.

Zo is er de Gedragscode Hypothecaire Financieringen (GHF), die geldt voor alle hypotheekaanbieders. Hierin staan regels voor de maximale leninghoogte ten opzichte van iemands inkomen. Deze toets wordt de 'Loan-to-Income' (LTI) toets genoemd. De LTI toets geeft aan wat je kan lenen met je inkomen.

Voor het berekenen van deze maximale lening wordt gewerkt met een toetsrente. Dit bedrag aan rente moet je altijd kunnen betalen tijdens de looptijd van jouw hypotheek. De werkelijke rente kan lager liggen. Als de rente voor langer dan tien jaar is vastgezet, mag met die lagere rente worden gerekend.

In de onderstaande berekening zie je ook een kolom over de NHG norm staan. Als je NHG aanvraagt, moeten wij rekening houden met andere voorwaarden en bedragen.

Aanbieder:	CHF indicatief (met tweeverdienersnorm)
Gewogen toetsrente:	2,1 %
Duur:	30 jaar

	CHF indicatief (met tweeverdienersnorm)	NHG norm
Toegestane woonlast	€ 11.954,61	€ 11.954,61
Loan To Income	€ 265.913,17	€ 265.913,17
Huidige NHG kostengrens		€ 245.000,00
Hypotheekbedrag	€ 185.000,00	€ 185.000,00
Nog te kunnen lenen bedrag	€ 80.913,17	€ 60.000,00
Conclusie: Voldoet aan de Loan-To-Income norm.	Ja	Ja
Voorwaarde(n):		

In de gedragscode staan ook regels voor de hoogte van de lening ten opzichte van de waarde van de woning. Dit is om te voorkomen dat je meer leent dan de waarde van de woning. Deze toets wordt de 'Loan-to-Value' (LTV) toets genoemd.

Marktwaarde	Loan-To-Value %
Loan-To-Value o.b.v. koopsom	102,78%
Loan-To-Value o.b.v. economische waarde	102,78%

De maximale Loan-To-Value is in 2015 103% van de marktwaarde (economische waarde) van de woning. De benodigde hypotheek voldoet aan de Loan-To-Value norm.

Wat raden wij je aan?

We raden de onderstaande, met je besproken, hypotheekconstructie aan.

Ik adviseer je een annuïteitenhypotheek voor het volledige bedrag van de hypotheek. Sinds 1 januari 2013 geldt dat je voor nieuwe leningen alleen rente mag aftrekken als je de lening aflost. Je moet de lening aflossen in maximaal 360 maanden (30 jaar) en ten minste annuïtair.

Bij een annuïteitenhypotheek betaal je iedere maand een vast bedrag (afgezien van eventuele rentewijzigingen). Dit bedrag bestaat uit twee delen. Het ene deel is de rente die je moet betalen over de lening. Het andere deel, de aflossing, wordt gebruikt om de lening terug te betalen.

Steeds minder rente, steeds meer aflossing:

Hoewel je altijd hetzelfde maandbedrag betaalt, verandert geleidelijk de verdeling van dit bedrag over rente en aflossing. In het begin bestaat het grootste deel uit rente en een klein deel uit aflossing. Naarmate de looptijd vordert, wordt een steeds groter deel van dit maandbedrag gebruikt voor aflossing en dus een kleiner deel voor rentebetalingen.

Het bedrag dat je geleend hebt wordt steeds lager, omdat je stapje voor stapje het geleende geld terugbetaalt. Hoewel je bij een annuïteitenhypotheek iedere maand hetzelfde bedrag betaalt, ben je in de praktijk iedere maand een beetje duurder uit. Alleen de rente is namelijk aftrekbaar van de belasting. Het belastingvoordeel wordt gaandeweg steeds kleiner, omdat je steeds minder rente betaald.

Door deze hypotheekvorm voldoet je aan de eis van het aflossen en is de hypotheek aan het einde van de looptijd volledig afgelost. Je mag dus de betaalde rente jaarlijks van de belasting aftrekken.

Hypotheekrente is onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar van de inkomstenbelasting (Box 1). Wanneer aan deze voorwaarden is voldaan, is de rente maximaal dertig jaar aftrekbaar.

Leningdelen:

Omschrijving	Samenvatting	
Annuïteitenhypotheek	Status:	Nieuw
	Eigenaar:	Test Persoon & Test Partner
	Startdatum:	01-12-2015
	Einddatum:	01-12-2045
	Hoofdsom:	€ 185.000,00
	Jaarlijks rentepercentage:	2,10 %
	Einddatum rentevast periode:	01-12-2025

Overige producten:

Omschrijving	Samenvatting	
Overlijdensrisicoverzekering	Status:	Nieuw
	Verzekerd persoon:	Test Persoon
	Verzekerd persoon 2:	Test Partner
	Ingangsdatum verzekering:	01-12-2015
	Einddatum verzekering:	01-12-2045
	Dekking bij overlijden:	Annuïtair dalend
	Verzekerde som bij overlijden:	€ 37.000,00
	Dekking bij overlijden 2:	Annuïtair dalend
	Verzekerde som bij overlijden 2:	€ 37.000,00
	Termijnpremie:	€ 30,00
Betalingstermijn:	Maandelijks	

Waarom deze rentevastperiode?

De rente is belangrijk bij de keus van de hypotheek. De hoogte van de rente bepaalt immers het grootste gedeelte van je woonlasten nu en in de toekomst. Het is van belang om de juiste balans te vinden tussen de hoogte van de rente en de duur van de rentevaste periode.

De mogelijkheden variëren van een variabele rente (op maandbasis) tot 30 jaar rentevast. De keuze is afhankelijk van je persoonlijke situatie en wensen.

Of je de rente kort of lang moet vastzetten is van veel factoren afhankelijk, zoals je mogelijkheden om renteschommelingen op te vangen. Een rente schommeling betekent dus ook een schommeling in de maandlasten. Als je de rente kort vastzet, bijvoorbeeld 5 jaar, maak je na 5 jaar opnieuw een keuze hoe lang je de rente vast wilt zetten. Wanneer de rente op dat moment hoger is dan je eerst had, gaan je maandlasten omhoog. Wanneer de rente dan lager is, is dat uiteraard in je voordeel omdat je maandlasten dan omlaag gaan. Als je de rente lang vastzet, bijvoorbeeld 20 jaar, dan heb je in die periode ook geen verschillen in maandlasten. Dit is vooral voordelig als de rente vrij laag staat als je de hypotheek afsluit, zo profiteert je lang van deze lage rente.

Situaties met ruimte voor een korte rentevaste periode:

- Je beschikt over voldoende eigen geld waarmee je de eventueel stijgende rentelasten kunt betalen.
- Je hebt relatief lage hypotheeklasten in verhouding tot je inkomen, zodat je stijgende rentelasten nog steeds vanuit je inkomen kunt betalen.
- Je verwacht in de toekomst een forse inkomensstijging, zodat je eventueel stijgende rentelasten hiermee kunt opvangen.

Mogelijke situaties voor een lange(re) rentevaste periode:

- Als je de hypotheek "net" kunt betalen.
- De huidige lage rentetarieven.
- Je wilt graag voor een langere periode zeker weten hoe hoog je maandlasten zullen zijn zodat je daaromheen kunt plannen.

Ik heb samen met je verschillende rentevast periodes besproken en vergeleken. Je hebt gekozen voor een rentevast periode van 10 jaar.

Je kiest hiervoor omdat je de voorkeur hebt voor meer zekerheid en bent bereid daar meer voor te betalen.

Welke productvoorwaarden verdienen extra aandacht?

bijBouwe vindt het belangrijk dat een hypotheek past bij je financiële situatie. Niet alleen bij het afsluiten, maar over de gehele looptijd.

Door de jaren heen kan er namelijk nogal wat veranderen. Mocht het nodig zijn, dan bespreken we samen de houdbaarheid van je hypotheek. We vragen daarom jaarlijks een update van je inkomen.

Als je je jaarlijkse inkomensupdate niet op tijd aan ons doorgeeft, dan wordt de rente verhoogd met 0,1%. Zodra je je inkomen met ons hebt gedeeld, vervalt de rente-opslag direct.

Welke keuzes hebben we samen besproken?

Wij hebben met je de keuzes over de volgende onderwerpen besproken:

- de benodigde financiering en het gebruik van eigen middelen
- de rentevast periode
- de looptijd van de hypotheek
- de mogelijke hypotheekvormen
- de eventueel benodigde en gewenste verzekering of voorziening bij overlijden
- de eventueel benodigde en gewenste verzekering of voorziening bij arbeidsongeschiktheid
- de eventueel benodigde en gewenste verzekering of voorziening bij werkloosheid

Wat zijn straks je maandlasten?

Toelichting begrippen:

Rente: de rente die je betaalt aan de hypotheekverstrekker voor de hypothecaire lening.

Aflossing: het deel van de lening dat je terugbetaalt.

Premies: het bedrag dat je betaalt voor je verzekering(en).

Bruto: het bedrag dat je betaalt zonder belasting teruggave.

Netto: het bedrag dat je betaalt na aftrek van de belasting.

Jaar	Leef tijd	Partner	Rente	Aflossing	Premies	Bruto	Belasting-voordeel	Netto	Schulden 31/12
2015	35	28	€ 27	€ 31	€ 3	€ 60	€ 138	€ -78	€ 184.631
2016	36	29	€ 320	€ 374	€ 30	€ 723	€ 134	€ 589	€ 180.148
2017	37	30	€ 312	€ 381	€ 30	€ 723	€ 131	€ 592	€ 175.570
2018	38	31	€ 304	€ 390	€ 30	€ 723	€ 127	€ 596	€ 170.895
2019	39	32	€ 295	€ 398	€ 30	€ 723	€ 124	€ 599	€ 166.121
2020	40	33	€ 287	€ 406	€ 30	€ 723	€ 120	€ 603	€ 161.246
2021	41	34	€ 278	€ 415	€ 30	€ 723	€ 116	€ 607	€ 156.267
2022	42	35	€ 269	€ 424	€ 30	€ 723	€ 112	€ 611	€ 151.183
2023	43	36	€ 260	€ 433	€ 30	€ 723	€ 109	€ 614	€ 145.991
2024	44	37	€ 251	€ 442	€ 30	€ 723	€ 105	€ 618	€ 140.689
2025	45	38	€ 242	€ 451	€ 30	€ 723	€ 101	€ 622	€ 135.275
2026	46	39	€ 232	€ 461	€ 30	€ 723	€ 97	€ 627	€ 129.746
2027	47	40	€ 223	€ 471	€ 30	€ 723	€ 92	€ 631	€ 124.099
2028	48	41	€ 213	€ 481	€ 30	€ 723	€ 88	€ 635	€ 118.333
2029	49	42	€ 202	€ 491	€ 30	€ 723	€ 83	€ 640	€ 112.444
2030	50	43	€ 192	€ 501	€ 30	€ 723	€ 79	€ 644	€ 106.431
2031	51	44	€ 181	€ 512	€ 30	€ 723	€ 74	€ 649	€ 100.290
2032	52	45	€ 170	€ 523	€ 30	€ 723	€ 70	€ 653	€ 94.019
2033	53	46	€ 159	€ 534	€ 30	€ 723	€ 65	€ 658	€ 87.615
2034	54	47	€ 148	€ 545	€ 30	€ 723	€ 60	€ 663	€ 81.075
2035	55	48	€ 137	€ 557	€ 30	€ 723	€ 55	€ 668	€ 74.397
2036	56	49	€ 125	€ 568	€ 30	€ 723	€ 50	€ 673	€ 67.577
2037	57	50	€ 113	€ 580	€ 30	€ 723	€ 45	€ 678	€ 60.612
2038	58	51	€ 100	€ 593	€ 30	€ 723	€ 40	€ 683	€ 53.500
2039	59	52	€ 88	€ 605	€ 30	€ 723	€ 35	€ 688	€ 46.237
2040	60	53	€ 75	€ 618	€ 30	€ 723	€ 29	€ 694	€ 38.820
2041	61	54	€ 62	€ 631	€ 30	€ 723	€ 24	€ 699	€ 31.245
2042	62	55	€ 48	€ 645	€ 30	€ 723	€ 18	€ 705	€ 23.510
2043	63	56	€ 35	€ 658	€ 30	€ 723	€ 13	€ 710	€ 15.611
2044	64	57	€ 21	€ 672	€ 30	€ 723	€ 8	€ 715	€ 7.544
2045	65	58	€ 7	€ 629	€ 28	€ 663	€ 3	€ 660	€ 0
Totalen:			€ 64.510	€ 185.000	€ 10.800	€ 260.310	€ 28.146	€ 232.164	

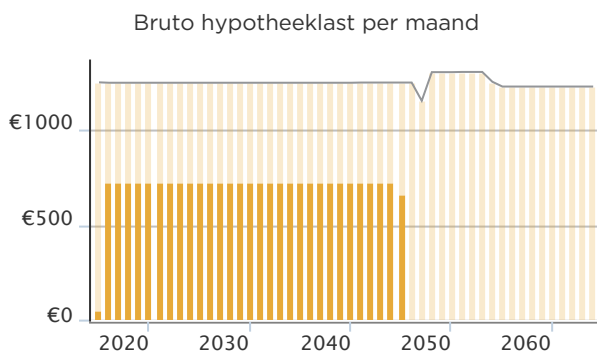
Wat betekenen deze lasten voor de betaalbaarheid van je hypotheek?

Wat dit advies betekent voor de betaalbaarheid van je hypotheek, zie je in de onderstaande grafieken.

De nieuwe hypotheeklast is met oranje balkjes weergegeven. Je ziet ook (in de vorm van een grijze lijn) wat de maximale hypotheeklast mag zijn. Dit is volgens toetsing aan de GHF-norm op basis van de toetsrente. Wanneer in enig jaar de hypotheeklasten niet betaalbaar zijn, kleurt het tekortbedrag rood. Als er geen rood in de grafieken zichtbaar is dan is de hypotheek volgens de normen betaalbaar.

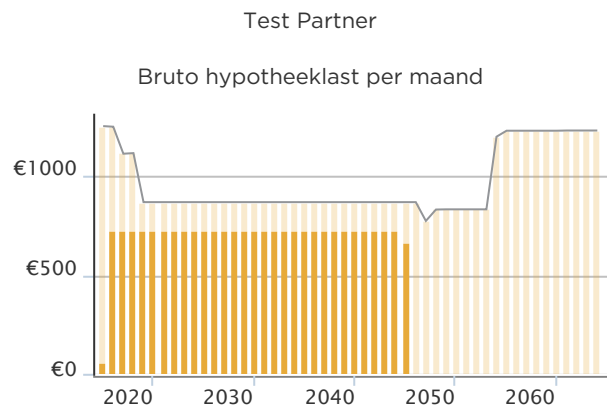
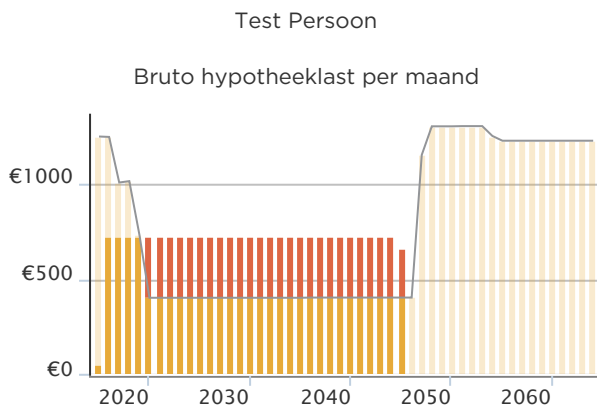
Je ziet hier niet alleen de situatie bij een lang en gezond leven gedurende de looptijd van de hypotheek. Ook zijn de hypotheeklasten te zien bij andere situaties, te weten overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid.

Situatie tot einde looptijd



Arbeidsongeschiktheid

Je kunt geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt worden. Dit heeft uiteraard veel invloed op de hoogte van je inkomen. De grafiek hieronder toont één van de besproken scenario's waarin je arbeidsongeschikt bent.



In de bovenstaande grafieken zie je het tekort op de betaalbaarheid van de hypotheek volgens de GHF-normen bij 35% arbeidsongeschiktheid en zonder het benutten van de restverdiencapaciteit, van Piet of Monique.

Je hebt aangegeven dat je bij arbeidsongeschiktheid jullie beiden in de woning wil kunnen blijven wonen en dat je geen eigen middelen hebt en geen verzekeringen hebt afgesloten om het inkomenstekort op te vangen.

Bij arbeidsongeschiktheid per 1 januari 2016 van Piet zal het inkomenstekort het hoogste zijn in 2020. Het betreft een tekort van € 288,67 per maand. Als je bij arbeidsongeschiktheid dit bedrag niet kunt opbrengen uit spaargeld of andere reserves adviseer ik je een woonlastenverzekering te sluiten met een looptijd van 30 jaar en met een maandelijkse uitkering van € 288,67 bij arbeidsongeschiktheid van Piet. Zo blijven de hypotheeklasten volgens de GHF-normen betaalbaar.

Bij arbeidsongeschiktheid per 1 januari 2016 van Monique blijven de hypotheeklasten volgens de GHF-normen betaalbaar.

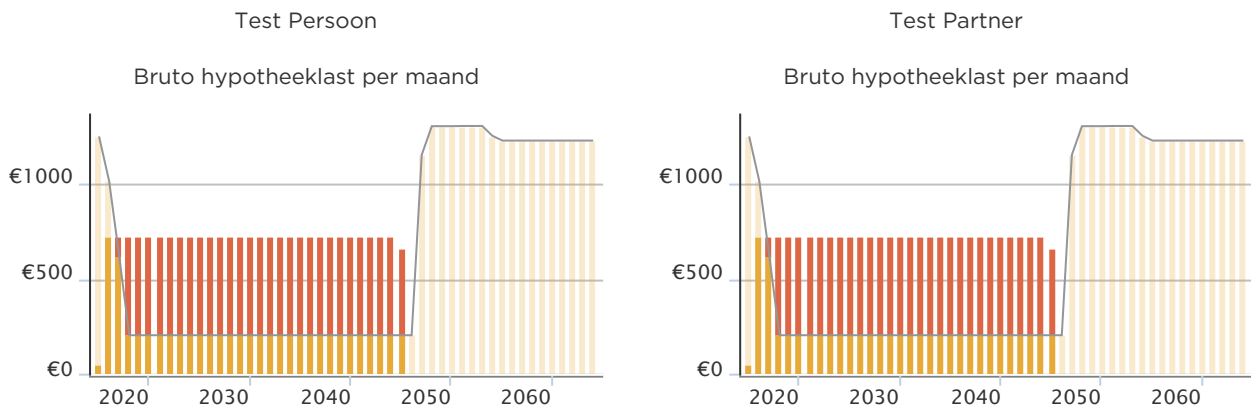
Bij de berekening van het inkomenstekort bij arbeidsongeschiktheid ben ik er van uit gegaan dat je pensioenopbouw ongewijzigd zal worden voortgezet bij arbeidsongeschiktheid. Dit is echter afhankelijk van je pensioenverzekeraar. De grafiek kan hierdoor een verkeerd beeld geven over de betaalbaarheid van je hypotheek na pensioendatum als je arbeidsongeschikt bent geworden. Je kunt in je pensioenreglement lezen of en hoe de waarde opbouw van je pensioen bij arbeidsongeschiktheid zal worden voortgezet.

Het is je niet bekend welk percentage van het salaris je werkgever gedurende het eerste ziektejaar en in het tweede ziektejaar zal doorbetalen. Daarom ben ik uitgegaan van het wettelijke minimum (70% in het eerste en in het tweede jaar). Ik adviseer je in je situatie bij het afsluiten van de woonlastenverzekering te kiezen voor een wachttijd van 1 maand.

Bij de berekening van de duur van de uitkering bij arbeidsongeschiktheid ben ik er van uitgegaan dat je in elk van de laatste 5 kalenderjaren over minimaal 52 dagen loon hebt ontvangen.

Werkloosheid

De onderstaande werkloosheid grafiek gaat er van uit dat je recht hebt op een volledige werkloosheidsuitkering na ontslag.



In de bovenstaande grafieken zie je het tekort op de betaalbaarheid van de hypotheek volgens de GHF-normen bij werkloosheid van Piet of Monique.

Je hebt aangegeven dat je bij werkloosheid van één van beiden in de woning wilt kunnen blijven wonen en dat je geen eigen middelen hebt en geen verzekeringen hebt afgesloten om dit inkomenstekort op te vangen.

Bij werkloosheid per 1 januari 2016 van Piet zal het inkomenstekort het hoogste zijn in 2018. Het betreft een tekort van € 484,42 per maand. Als je bij werkloosheid dit bedrag niet kunt opbrengen uit spaargeld of andere reserves adviseer ik je een woonlastenverzekering te sluiten met een looptijd van 30 jaar en met een maandelijkse uitkering van € 484,42 bij werkloosheid van Piet. Zo blijven de hypotheeklasten volgens de GHF-normen betaalbaar.

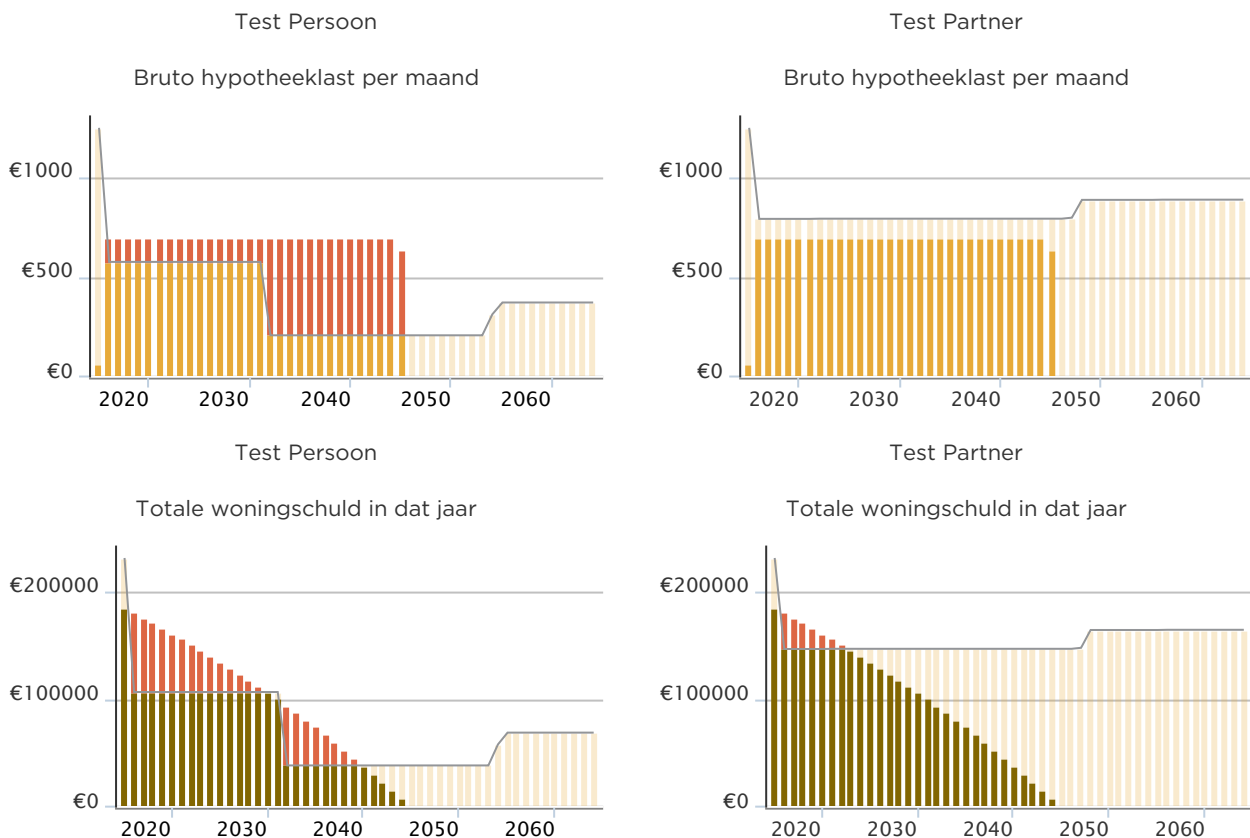
Ook bij werkloosheid per 1 januari 2016 van Monique zal het inkomenstekort het hoogste zijn in 2018. Het betreft een tekort van € 484,42 per maand. Als je bij werkloosheid dit bedrag niet kunt opbrengen uit spaargeld of andere reserves adviseer ik je een woonlastenverzekering te sluiten met een looptijd van 30 jaar en met een maandelijkse uitkering van € 484,42 bij werkloosheid van Monique. Zo blijven de hypotheeklasten volgens de GHF-normen betaalbaar.

De duur van de uitkering van deze verzekering is echter meestal beperkt tot de duur van de WW uitkering. Ik heb met je besproken dat bij de meeste verzekeraars deze verzekering alleen te sluiten is in combinatie met een woonlastenverzekering bij arbeidsongeschiktheid.

Bij de berekening van het inkomenstekort bij werkloosheid ben ik er van uit gegaan dat je pensioenopbouw ongewijzigd zal worden voortgezet bij werkloosheid. Dit is echter afhankelijk van je pensioenverzekeraar. De grafiek kan hierdoor een verkeerd beeld geven over de betaalbaarheid van je hypotheek na pensioendatum als je werkloos bent geworden. Je kunt in je pensioenreglement lezen of en hoe de waarde opbouw van je pensioen bij werkloosheid zal worden voortgezet.

Overlijden

In de tweede grafiek reeks zie je de restschuld die overblijft na overlijden.



Je geeft aan dat, bij overlijden van één van beiden, de overblijvende partner niet in de woning wil kunnen blijven wonen.

Volgens de normen van Nationale Hypotheek Garantie en "bijBouwe" hypotheek moet er een overlijdensrisicoverzekering zijn voor minimaal het bedrag dat je meer leent dan 80% van de marktwaarde van de woning. In je situatie is dat € 37.000,-.

De berekende premie voor de overlijdensrisicoverzekering is op basis van een overlijdensrisicoverzekering bij BNP Paribas Cardif. Je kunt deze verzekering via de website van "bijBouwe" hypotheek aanvragen. De eenmalige kosten voor de overlijdensrisicoverzekering van BNP Paribas Cardif zijn € 75,-. Deze eenmalige kosten zijn niet in de berekening "hoeveel geld heb je nodig?" meegenomen. Je kunt de benodigde overlijdensrisicoverzekering ook ergens anders afsluiten.

Annuïtair dalende overlijdensrisicoverzekering

Een annuïtair dalende overlijdensrisicoverzekering is een overlijdensrisicoverzekering waarbij het verzekerd bedrag gedurende de gehele looptijd niet gelijk blijft. Het bedrag neemt annuïtair af.

Dit betekent dat het verzekerd kapitaal in de eerste jaren nauwelijks daalt. Pas aan het einde van de looptijd neemt het verzekerd kapitaal een flinke duik.

Het voordeel hiervan is dat je in het begin van de looptijd een flink bedrag uitgekeerd krijgt, terwijl je veel minder premie betaalt dan bij een gelijkblijvende overlijdensrisicoverzekering.

Een annuïtair dalende overlijdensrisicoverzekering wordt vaak afgesloten in combinatie met een annuïteitenhypotheek of een andere hypotheekvorm waarbij er maandelijks gespaard of afgelost wordt. Bij dit soort hypotheekvormen is het feit dat de verzekerde waarde afneemt vaak niet erg, omdat deze daling gecompenseerd wordt door de aflossing van de hypotheekschuld.