BLGwonen

Beëindigen BLG Spaarrekening Eigen Woning BLG Wonen

1 Rekeninghouder

Naam en voorletter(s)

Adres en huisnummer

Postcode en woonplaats

2 Mederekeninghouder

Naam en voorletter(s)

Adres en huisnummer

Postcode en woonplaats

3 Mijn rekening

Mijn Rekeningnummer (IBAN) is

4 Mijn hypotheek

Mijn hypotheeknummer is

5 Gegevens beëindigen Spaarrekening Eigen Woning

Ik wil mijn BLG Spaarrekening Eigen Woning beëindigen en:

◯ **Voortzetten in box 1 bij een andere aanbieder.**

Wij geven de benodigde gegevens door aan de nieuwe aanbieder.

Nieuwe aanbieder

Naam

Adres

Postcode en plaats

Rekeningnummer (IBAN)

Onder vermelding van

◯ **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 beëindiging van uw Spaarrekening Eigen Woning is dit onomkeerbaar. Voor de vrijstelling geldt dat u uw hele leven een vrijstelling heeft en dat deze vrijstelling bij gebruik afneemt.

4.0632.00 (27-06-2025)

◯ **Parkeren in box 3 bij BLG Wonen.**

- 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 rendements-bestanddeel belast in box 1. De rekening wordt een 'box 3-rekening'. Het bedrag van uw rekening 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 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.
- 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 een kalenderjaar weer een eigen woning en eigenwoningschuld heeft, kan de Spaarrekening 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 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 een 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 BLG Wonen Spaarrekening Eigen Woning 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 Wonen Spaarrekening 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.

6 Advies

Voor deze mutatie heeft een adviesgesprek plaatsgevonden	◯ Ja	◯ Nee
Wordt het gegeven advies opgevolgd?	◯ Ja	◯ Nee

7 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.

8 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 blgwonen.nl.

Plaats

Datum

Handtekening rekeninghouder	Handtekening mederekeninghouder

9 Versturen

Stuur dit formulier per e-mail naar: hypothekenbeheer@blg.nl

Of per post naar:
BLG Wonen
Serviceteam Behoud-Beheer
Postbus 10021
3505 AA Utrecht

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 Privacyreglement, deze kunt u vinden op onze website www.blgwonen.nl.

Let op! Stuurt uw financieel adviseur dit formulier voor u in? Dan vult de adviseur onderstaande gegevens in.

Gegevens Adviseur

Naam en voorletter(s)

Adviseursnummer

Kantoornaam

Plaats

Datum aanvraag

Handtekening adviseur