


EigenWoningRekening





U heeft een inkomen en een eigen woning. En u wilt in de toekomst de hypotheek helemaal of voor een groot gedeelte aflossen, zodat u in uw eigen woning kunt blijven wonen.

Vermogen opbouwen voor aflossen hypotheek

U kunt uw geld natuurlijk op een spaarrekening zetten. Dat is veilig, maar levert weinig rendement op. U kunt uw geld ook op een verantwoorde manier beleggen in fondsen. Dat levert op de langere termijn veelal een hoger rendement op dan op een spaarrekening, zodat uw vermogen sneller groeit.

Bovendien kunt u bij de opbouw van het vermogen ook nog profiteren van belastingvoordeel. U profiteert dus van belastingvoordeel én u bent ervan verzekerd dat u in de toekomst uw hypotheek (gedeeltelijk) kunt aflossen. Aantrekkelijk voor iedereen met een eigen woning die al weet dat er na afloop van de hypotheektermijn een schuld overblijft.



Waarom extra kapitaal opbouwen?

- Dankzij de huidige overheidsregeling voor hypotheekrenteaf trek kunt u maximaal 30 jaar (een deel van) uw hypotheekrente fiscaal aftrekken. Gezien de steeds terugkerende politieke discussies over het afbouwen of het afschaffen van de hypotheekrenteaf trek, is het niet zeker of een regeling voor de hypotheekrenteaf trek in de toekomst blijft bestaan.
- Heeft u een aflossingsvrije hypotheek en heeft u na 30 jaar uw hypotheek niet (voldoende) afgelost, dan houdt u een schuld over. De hypotheekrente is dan niet meer fiscaal aftrekbaar, waardoor uw netto besteedbaar inkomen lager wordt.

Het is dan prettig om te weten dat u in de loop van de tijd zelf vermogen opbouwt. Hiermee lost u uw hypotheek (gedeeltelijk) af. Zo kunt u ook in de toekomst in uw eigen woning blijven wonen.



Fiscaal vriendelijk vermogen opbouwen

De belangrijkste voorwaarden voor het fiscaal vriendelijk opbouwen van vermogen voor het aflossen van uw hypotheek zijn:

1. U heeft een eigen woning.
2. Het opgebouwde kapitaal mag alleen worden gebruikt voor aflossing van de eigenwoningschuld.
3. De hoogste inleg in een contractjaar mag niet hoger zijn dan 10 maal de laagste inleg in een ander contractjaar.
4. Er wordt tenminste 15 jaar achtereen ingelegd.

Wordt hieraan voldaan, dan valt het opgebouwde vermogen in Box 1. Hierover hoeft u tijdens de looptijd van de rekening geen belasting te betalen! Ook de uitkering op de einddatum is niet belast als de uitkering niet hoger is dan de fiscale vrijstelling die van toepassing is én de uitkering nooit hoger is dan de eigenwoningschuld op het moment van uitkering. U lost dus pas aan het einde van de looptijd af, terwijl u volgens de huidige wetgeving wel de volledige hypotheekrente jaarlijks van de inkomstenbelasting mag aftrekken. De fiscale behandeling hangt af van uw persoonlijke omstandigheden en kan in de toekomst wijzigen.

Hoe werkt de EigenWoningRekening?

De EigenWoningRekening is een geblokkeerde beleggingsrekening. U kunt alleen geld inleggen en geen geld opnemen voor de geplande einddatum.

Aan de hand van een aantal vragen stelt uw financieel adviseur een risicoprofiel op. Hierbij spelen persoonlijke doelstellingen, mogelijkheden en voorkeuren een rol. Uit het risicoprofiel blijkt wat voor soort belegger u bent.

Uw beleggingsportefeuille wordt hier op afgestemd. Er zijn vijf risicoprofielen, oplopend in risicobereidheid van 'zeer defensief' tot 'zeer offensief'. Aan de hand van het risicoprofiel wordt uw geld belegd in fondsen. Zo bouwt u een vermogen op dat op een vastgestelde einddatum beschikbaar komt. Hiermee lost u uw hypotheek (gedeeltelijk) af.

U heeft toegang tot vier unieke *index mixfondsen* die voor individuele beleggers normaal gesproken niet toegankelijk zijn. Of u kunt kiezen uit verschillende gewone indexfondsen. Wilt u tussentijds switchen naar een ander fonds? Geen probleem. Bovendien kan dat zonder aparte switchkosten. En wilt u tijdelijk afwijken van het risicoprofiel? Omdat u bijvoorbeeld door een hoger risico te nemen een hoger rendement wilt behalen. Of omdat u juist minder risico wilt nemen om uw rendement veilig te stellen. Ook dat is mogelijk. Zo kunt u een vermogen opbouwen op de manier zoals u dat wilt en wijzigen wanneer u dat wilt!

Hoe hoog het vermogen precies is dat op de einddatum beschikbaar komt, is vooraf niet met zekerheid te zeggen. Dit is namelijk afhankelijk van uw inleg tijdens de looptijd en het rendement dat is behaald. Aan beleggen zijn echter ook risico's verbonden. Beleggen kan leiden tot een lager of zelfs negatief rendement. Het risico dat u uw inleg niet terug krijgt, zoals opgenomen in de Financiële Bijsluiter, is vrij groot. Dit risico kan hoger of lager worden, afhankelijk van bijvoorbeeld uw beleggingskeuze. Bespreek uw risico met uw vermogensadviseur.



Indexfondsen

Wij willen een aantrekkelijk rendement voor u tegen zo laag mogelijke kosten. Daarom kiezen wij met name voor indexfondsen.

Indexfondsen zijn passief beheerde fondsen. Deze volgen zo nauwkeurig mogelijk de markt. De rendementen zijn dan ook bijna gelijk aan die van de markt. Een indexfonds is een betrouwbaar en goedkoop alternatief als u rendement wilt en de kans op een slechtere prestatie dan de markt wilt beperken. Indexfondsen zijn nieuwkomers op de Nederlandse markt. In het buitenland zijn dit soort fondsen erg gewild en hebben bewezen succesvol te zijn. Indexfondsen behoren nu dan ook tot de grootste beleggingsfondsen ter wereld.

Naast indexfondsen zijn er **traditionele fondsen**. Deze actief beheerde fondsen proberen de markt juist te verslaan om zo een beter rendement te behalen.

Indexfondsen blijken het de laatste 40 jaar in het algemeen beter gedaan te hebben dan traditionele beleggingsfondsen.

Indexfondsen hebben voordelen ten opzichte van traditionele fondsen:

- Lage kosten.
- U heeft een goede risicospreiding.
- U heeft kans op een aantrekkelijk rendement.
- Indexfondsen leveren doorgaans betere resultaten op dan traditionele beleggingsfondsen.

De fondsen die Legal & General binnen de EigenWoningRekening aanbiedt, beleggen voor 100% door in andere, veelal wereldwijd, beursgenoteerde indexfondsen.

Duidelijkheid over kosten

Wij zijn duidelijk over de kosten. In de offerte staan alle kosten precies vermeld. De kosten zijn dus op voorhand bekend, zodat u achteraf niet voor verrassingen komt te staan. Onze kosten behoren tot de laagste kosten in de markt. Hierdoor blijft uw rendement zo hoog mogelijk.

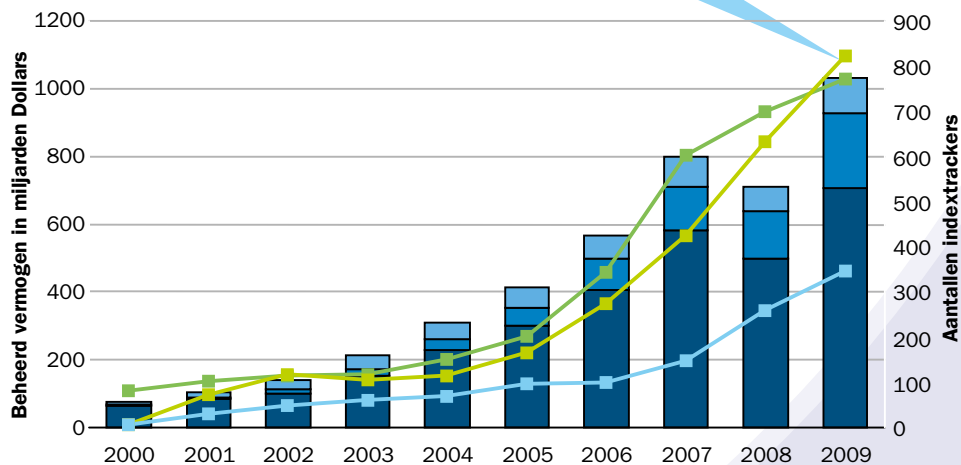




De wereldwijde markt voor indextrackers is sterk gegroeid sinds 2000

> 800 Indextrackers in Europa

Groei wereldwijde markt voor indextrackers



- beheerd vermogen in V.S.
- aantal indextrackers in V.S.
- beheerd vermogen in Europa
- aantal indextrackers in Europa
- beheerd vermogen in de rest van de wereld
- aantal indextrackers in de rest van de wereld

Jaarlijkse groei wereldwijd (2000 - 2009) = 29%

Jaarlijkse groei Europa (2000 - 2009) = 64%

Jaarlijkse groei V.S. (2000 - 2009) = 26%

Verwachte ontwikkeling voor indextrackers wereldwijd in 2011: \$ 2.000 miljard

Bron: Global ETF Research and Implementation Strategy Team, BlackRock, Bloomberg. Per eind december 2009.

Kies voor service, gemak en zekerheid

Met de EigenWoningRekening haalt u, naast belastingvoordeel en kans op een aantrekkelijk rendement, ook service, gemak en zekerheid in huis:

- Legal & General controleert jaarlijks kosteloos of uw beleggingsportefeuille nog aansluit bij uw risicoprofiel. Is dat niet zo, dan overlegt uw vermogensadviseur met u hoe u de portefeuille kunt aanpassen.
- Dankzij internet bankieren heeft u 24 uur per dag, 7 dagen in de week, de beschikking over uw beleggingsrekening. U kunt dus altijd opdrachten geven en de waarde en de samenstelling van uw beleggingsportefeuille bekijken en aanpassen. Via de website kunt u de koersontwikkelingen van de fondsen volgen. Dat is wel zo makkelijk en u blijft op de hoogte.
- Alle fondsen waarin via de EigenWoningRekening kan worden belegd, staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).
- De aanbieder van de EigenWoningRekening is Legal & General Nederland Beleggingen B.V. Alle beleggingsgelden staan op een afgeschermd rekening die wordt beheerd door een Stichting Beleggersgiro. Dit vermogen valt dus buiten het vermogen van Legal & General Nederland Beleggingen B.V. Mocht er onverhoopt iets gebeuren met Legal & General Nederland Beleggingen B.V., dan loopt u geen enkel risico en heeft u de zekerheid dat uw opgebouwde vermogen ook van u blijft.
- Legal & General Nederland Beleggingen B.V. is opgenomen in het register van de AFM.

Overlijdensrisico-verzekering voor extra zekerheid

Wilt u er zeker van zijn dat uw gezin of partner goed verzorgd achterblijft als u vroegtijdig komt te overlijden? U kunt een aparte overlijdensrisicoverzekering afsluiten. Het inkomen voor uw gezin of uw partner wordt dan voor langere tijd aangevuld. Met deze aanvulling kunnen bijvoorbeeld de (studie)kosten van de kinderen worden betaald, kan uw partner minder gaan werken om meer voor het gezin te zorgen of kunt u de hypotheek aflossen. Legal & General heeft hiervoor prima producten met aantrekkelijke tarieven. Vraag er naar bij uw vermogensadviseur.

Exclusief via geselecteerde vermogensadviseurs

Wij stellen hoge kwaliteitseisen. Ook aan de financieel adviseurs die onze producten adviseren. Daarom wordt de EigenWoningRekening exclusief via speciaal geselecteerde financieel adviseurs aangeboden, de vermogensadviseurs. Deze adviseurs voldoen aan het vereiste opleidingsniveau en de specifieke eisen met betrekking tot het adviseren over vermogensopbouw.

Vermogensadviseurs volgen een speciaal programma met onder andere opleidingen en trainingen. Zo blijven ze op de hoogte van de laatste ontwikkelingen. En hebben ze altijd actuele kennis.

Vragen of meer informatie?

Heeft u vragen of wilt u meer informatie? Neem dan contact op met uw vermogensadviseur. Hij of zij informeert u graag over de mogelijkheden om vermogen op te bouwen.

Voordelen EigenWoningRekening:

- U heeft kans op een hoger eindkapitaal dan via een spaarrekening.
- U betaalt lage fonds- en administratiekosten.
- U bouwt fiscaal vriendelijk vermogen op voor aflossing van uw hypotheek.
- U betaalt geen switchkosten, alleen aan- en verkoopkosten.
- U heeft duidelijkheid over kosten en voorwaarden.
- U heeft een ruime keuze uit indexfondsen.
- Uw beleggingsportefeuille wordt regelmatig bekeken om te bepalen of deze nog past bij uw risicoprofiel.
- U kunt uw portefeuille aanpassen aan uw risicoprofiel zonder extra kosten
- U bent dankzij internet bankieren altijd op de hoogte en u kunt alles online regelen.
- U kiest voor service, gemak en zekerheid.
- U kunt, indien gewenst, kiezen voor professioneel advies van een onafhankelijk vermogensadviseur.



Wie is Legal & General?

Legal & General Nederland is een 100% dochter van de in 1836 opgerichte Legal & General Group Plc., een internationale groep met een toonaangevende positie. Deze wereldwijd opererende organisatie beheert meer dan 400 miljard euro voor haar 5,75 miljoen klanten. Legal & General Nederland is een volledig Nederlandse financiële instelling die onder alle Nederlandse wet- en regelgeving valt en dus ook onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Legal & General Nederland Beleggingen B.V. maakt onderdeel uit van Legal & General Nederland.

Legal & General Nederland Beleggingen B.V.

Laapersveld 68 1213 VB Hilversum Postbus 4 1200 AA Hilversum

Telefoon 035 6252525 Fax 035 6252500 www.LandG.nl

De dienstverlening van Legal & General omvat geen beleggingsadvies, maar heeft een execution only karakter. Dat betekent dat onze dienstverlening zich beperkt tot het uitvoeren van uw aan- en verkoopopdrachten. Hierbij wordt uitsluitend gecontroleerd of er voldoende saldo op uw beleggingsrekening staat voor de transacties. Bij de uitvoering van de opdrachten vindt geen toetsing plaats aan uw risicoprofiel, financiële positie of draagkracht. U bent dus zelf verantwoordelijk voor de keuze van uw fondsen, het geven van opdrachten en het verloop van uw beleggingsactiviteiten.

Voor dit product is een Financiële Bijsluiter opgesteld. U vindt deze Financiële Bijsluiter voor de EigenWoningRekening op onze website www.LandG.nl.

Het is altijd verstandig om met uw vermogensadviseur te overleggen als u belangrijke beslissingen wilt nemen op het gebied van inkomensvoorzieningen. Hij of zij adviseert u graag over de mogelijkheden en de financiële oplossing die het beste bij uw situatie past.

Voor de klachtenprocedure verwijzen wij u naar onze website: www.LandG.nl. De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.