

# Algemene Voorwaarden MoneYou Hypotheek

15 mei 2008

## Algemene Voorwaarden

De hypotheek van MoneYou zijn speciaal ontworpen voor de veeleisende woningbezitter, die van zijn hypotheekbank scherp geprijsde en eenvoudig af te sluiten financiële producten verlangt. MoneYou combineert het gemak van internet met de zekerheid van persoonlijk advies. Uiteraard houdt MoneYou zich aan de gedragsregels zoals voorgeschreven door Contactorgaan Hypothecair Financiers (CHF). Deze gedragsregels zijn afgesproken na overleg met de overheid en consumentenorganisaties en zijn neergelegd in de Gedragscode Hypothecaire Financieringen.

MoneYou B.V. maakt deel uit van ABN AMRO Hypotheken Groep B.V.; een dochteronderneming van ABN AMRO Bank N.V.. MoneYou B.V. is statutair gevestigd te Hoevelaken en kantoorhoudende aan de Ruimtevaart 24, 3824 MX Amersfoort. MoneYou B.V. is een aangesloten instelling van ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. en biedt financiële diensten aan op basis van een collectieve WFD-vergunning.

ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar en kredietproducten alsmede als bemiddelaar van verzekerings- en kredietproducten. De Nederlandsche Bank N.V. is gevestigd aan het Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam. De website van De Nederlandsche Bank N.V. is [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

Voorts kan ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. optreden als aanbieder en/of uitvoerder van beleggingsdiensten. ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. is als zodanig opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Daarnaast is ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. opgenomen in het register van gevolmachtigd agenten voor diverse aanbieders van verzekeringsproducten. AFM is gevestigd aan de Vijzelgracht 50, 1017 HS Amsterdam. De website van AFM is [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

Informatie over de klachtenregeling van MoneYou B.V. en de geschilleninstanties waarbij MoneYou B.V. is aangesloten kunt u vinden op: [www.moneyou.nl](http://www.moneyou.nl) of opvragen via telefoonnummer 0800-666 3993 (gratis). Daar vindt u ook een beschrijving van ons beleid inzake belangenconflicten.

## Contactgegevens

MoneYou B.V.  
Postbus 1715,  
3800 BS Amersfoort  
Handelsregister KvK. Gooi en Eemland,  
onder nr. 32084697  
[www.moneyou.nl](http://www.moneyou.nl)  
telefoon: 0800-666 3993 (gratis).  
BTW-identificatienummer: 0054.43.118.B01

## Inhoud

**Deel A:** Leningvoorwaarden

**Deel B:** Voorwaarden aflossing  
voor een MoneYou aflossingsvrije hypotheek  
voor een MoneYou Spaarhypotheek  
voor een MoneYou Bankspaarhypotheek  
voor een MoneYou Beleggingshypotheek  
voor een MoneYou Levenhypotheek

**Deel C:** Algemene bepalingen

<b>ALGEMENE VOORWAARDEN MONEYOU HYPOTHEEK</b>	<b>1</b>
<b>DEEL A: LENINGVOORWAARDEN</b>	<b>5</b>
<b>1 De offerte voor een MoneYou Hypotheek</b>	<b>5</b>
1.1 De inhoud van de offerte	5
1.2 De geldigheidsduur van de offerte	5
<b>2 Leningbedrag, ingangsdatum van de lening en afloswijze</b>	<b>6</b>
2.1 Leningbedrag	6
2.2 De ingangsdatum van de lening	6
2.3 De wijze van aflossing	6
<b>3 De rente</b>	<b>6</b>
3.1 Het rentepercentage	6
3.2 Rentevaststelling	6
3.3 Renteherziening	7
3.4 Renteberekening	8
<b>4 Nieuwbouw en verbouw</b>	<b>8</b>
4.1 Betaling en renteberekening tijdens de bouwperiode (Bouwdepotrekening)	8
4.2 Uitbetaling uit het bouwdepot	9
<b>5 Maandelijkse betaling</b>	<b>9</b>
5.1 Automatische incasso altijd verplicht	9
5.2 Betaling	9
5.3 Te late betaling	10
5.4 Omzetting door MoneYou	10
<b>6 Extra of algehele aflossing</b>	<b>10</b>
6.1 Inleiding	10
6.2 Vergoeding verschuldigd	10
6.3 Geen vergoeding verschuldigd	10
6.4 Vergoedingsregeling	11
6.5 Aanpassing van het maandelijks te betalen bedrag	11
6.6 Procedure bij algehele aflossing	11
<b>7 Verhuizing</b>	<b>12</b>
7.1 Afsluitkosten	12
7.2 Rentepercentage	12
<b>8 Omzetten van de lening</b>	<b>12</b>
8.1 Omzetten	12
8.2 Procedure voor omzetting	13
<b>9 Verhoging van het leningbedrag</b>	<b>13</b>
9.1 Geen hypotheekakte nodig	13
9.2 Wel nieuwe hypotheekakte nodig	13
9.3 Procedure voor verhoging leningbedrag	13
9.4 Uitgangspunt blijft steeds de lopende lening	13
<b>10 Vervallen van de verpanding</b>	<b>13</b>
<b>11 Saldo-opgave</b>	<b>14</b>
11.1 Reageren op de saldo-opgave	14
<b>12 Opstalverzekering</b>	<b>14</b>
<b>13 Overlijdensrisicoverzekering</b>	<b>14</b>
<b>14 Adreswijziging</b>	<b>14</b>
<b>15 Portefeuillehouder en overdracht vordering</b>	<b>14</b>
<b>16 Klachtenprocedure</b>	<b>15</b>

<b>17 Gedragscode</b>	<b>15</b>
<b>18 Belangrijk</b>	<b>15</b>
<b>DEEL B: VOORWAARDEN AFLOSWIJZEN</b>	<b>16</b>
<b>Voorwaarden voor een MoneYou Aflossingsvrije Hypotheek</b>	<b>16</b>
1 Toetsing waarde onderpand	16
2 Rentevaststelling in verband met wijziging in de verhouding tussen leningbedrag en executiewaarde	16
<b>Voorwaarden voor een MoneYou Spaarhypotheek</b>	<b>16</b>
1 Voorbehoud aanvraag en acceptatie MoneYou Spaarplan	16
2 Gratis voorlopige dekking MoneYou Spaarplan Polis	16
3 Ingangsdatum van de MoneYou Spaarplan Polis	17
4 Het meeverbinden (in pand geven) van de MoneYou Spaarplan Polis	17
5 Premievaststelling en premieherziening	18
6 Maandelijks premiebetaling	18
7 Extra of algehele aflossing; voortzetten lening en verzekering	18
8 Extra premiestorting en boxkeuze MoneYou Spaarplan Polis	19
9 Voortzetting van de verzekering	19
10 Overdracht vordering	20
11 Saldo-opgave	20
12 Premiedepot met hoog/laag constructie	20
13 Algemene voorwaarden MoneYou Spaarplan polis	21
<b>Voorwaarden voor een MoneYou Bankspaar Hypotheek</b>	<b>26</b>
Definities	26
1. Algemeen	26
2. De inpandgeving	27
3. Inleg	27
4. Fiscale behandeling	27
5. Openen Spaarrekening	27
6. Rentevergoeding op de Spaarrekening	27
7. Vaststelling en herziening van de Inleg	27
8. Extra of algehele aflossing	28
9. Extra Inleg en fiscale regels	28
10. Voortzetting Spaarrekening en verhuisregeling	28
11. Beschikken over het tegoed op de Spaarrekening	28
12. (De)blokkeren	28
<b>Voorwaarden voor een MoneYou Beleggingshypotheek</b>	<b>29</b>
1 Algemeen	29
2 Inpandgeving	29
3 Verplichte storting	29
4 Voorwaarden voor de beleggingsrekening	29
5 Uitvoeringsbepalingen beleggingsrekening	33
6 Belangenconflicten	35
7 Reglement Beleggingsrekening ANT-Trust	36
<b>Voorwaarden voor een MoneYou Levenhypotheek</b>	<b>40</b>
1 Algemeen	40
2 De inpandgeving en begunstiging	40
3 Andere begunstiging / opdracht tot betaling	40
4 Premiebetaling	41
5 Aflossing met de uitkering uit de verzekering	41
<b>DEEL C: ALGEMENE BEPALINGEN VOOR GELDLeningen VAN 15 MEI 2008</b>	<b>42</b>
<b>Algemene Bepalingen voor geldleningen van 15 mei 2008</b>	<b>42</b>
Begripsbepalingen	42
1. Hoofdelijke aansprakelijkheid	42
2. Betaling van rente, aflossing, kosten en andere bedragen	42
3. Te late betaling	43
4. Onderpand	43
5. Derdenhypotheek	43
6. Aanvullende zekerheden	43
7. Voortzetten van het hypotheekrecht	44
8. Doorhalen van het hypotheekrecht	44
9. Kosten voor rekening van de schuldenaar	44

10. Instandhouding van het onderpand	44
11. Verzekeringen	45
12. Herschatting	45
13. Verhuur	46
14. Inpandgeven van rechten	46
15. Kennisgeving en toezending van bescheiden	46
16. Opeisbaarheid	46
17. In gebreke zijn	47
18. Openbare verkoop	47
19. Bijzondere voorschriften	48
20. Opzegging	48

# Deel A: Leningvoorwaarden

Wij adviseren u eerst de leningsvoorwaarden te lezen en daarna de op uw offerte van toepassing zijnde voorwaarden voor de specifieke aflossingswijzen (deel B). Met behulp van de inhoudsopgave kunt u de voorwaarden op eenvoudige wijze als "gebruiksaanwijzing" hanteren.

## 1 De offerte voor een MoneYou Hypotheek

### 1.1 De inhoud van de offerte

Uw offerte bestaat uit verschillende onderdelen.

#### 1.1.1 Overzicht en voorwaarden

Dit bevat de hoofdkenmerken van de lening, zodat u in één oogopslag de belangrijkste zaken kunt overzien, zoals het totale bedrag dat wordt geleend, de maandelijks te betalen bedragen en de gegevens van de woning waarvoor de lening wordt afgesloten.

#### 1.1.2 De specificaties

In het onderdeel specificaties vindt u per leningdeel de daarvoor geldende specifieke kenmerken en afspraken uitgewerkt, zoals de aflossingswijze en het rentepercentage.

#### 1.1.3 De acceptatieverklaring

Door ondertekening van de acceptatieverklaring accepteert u de aangeboden lening onder de gestelde voorwaarden en verstrekt u benodigde gegevens zoals de naam van de notaris en uw bankrekeningnummer. Ook verstrekt u door middel van de acceptatieverklaring eventuele volmachten die voor de totstandkoming van de lening noodzakelijk zijn.

#### 1.1.4 Lening en leningdelen

Uw hypotheek kan zijn samengesteld uit één of meer afzonderlijke leningen (de leningdelen), met elk een eigen leningbedrag, aflossingswijze en rentepercentage. Door het combineren van deze leningdelen kan in elke behoefte worden voorzien. Omdat uw hypotheek feitelijk uit meerdere (soorten) leningen kan bestaan (de leningdelen) dient waar hierna wordt gesproken over "lening" gelezen te worden "leningdeel", voor zover van toepassing en voor zover van belang.

#### 1.1.5 Leningnummer

Het leningnummer is bovenaan op alle pagina's van de offerte vermeld. De verschillende leningdelen waaruit uw hypotheek kan bestaan hebben elk een specifiek, van dit leningnummer afgeleid eigen nummer. Ten behoeve van een snelle afhandeling verzoeken wij u steeds in al uw correspondentie leningnummer en de nummers van de desbetreffende leningdelen te vermelden.

#### 1.1.6 Hogere inschrijving

Het kan zijn dat u gekozen heeft voor een hogere inschrijving dan het bedrag van de lening. Door de keuze voor een hogere inschrijving kunt u later, indien en voorzover dit nader met MoneYou wordt overeengekomen, het leningbedrag tot het bedrag van de hogere inschrijving verhogen.

## 1.2 De geldigheidsduur van de offerte

### 1.2.1 Geldigheidsduur

De offerte moet worden geaccepteerd vóór de in de offerte vermelde datum. Als u de offerte niet binnen deze termijn accepteert, komt deze automatisch te vervallen. Als u de offerte wel binnen deze termijn accepteert, blijft deze geldig tot drie maanden na de offertedatum. Binnen deze drie maanden moet aan alle in de offerte gestelde voorwaarden volledig zijn voldaan en ruim voor het verstrijken van deze termijn dienen wij in het bezit te worden gesteld van de met deze voorwaarden verband houdende stukken en alle in de offerte genoemde bescheiden. Binnen deze drie maanden dient de hypotheekakte bij de notaris te zijn getekend of dient, wanneer geen notariële akte nodig is, het geleende bedrag uitbetaald te zijn.

### 1.2.2 Wijzigingen in de offerte

Indien het noodzakelijk is een wijziging in de offerte aan te brengen nadat deze door u is geaccepteerd, ontvangt u een wijzigingsofferte ter kennisneming. Een eerder uitgebrachte offerte komt hiermee te vervallen.

### 1.2.3 Offerte tekenen bij de notaris

De definitief overeengekomen gegevens betreffende de lening worden uiteindelijk altijd vastgelegd in een bij de notaris - als onderdeel van de hypotheekakte - te tekenen offerte.

## 1.3 Welke voorwaarden zijn van toepassing?

Voor de overzichtelijkheid is de inhoud van de offerte kort en zakelijk gehouden. De voor de hypotheek geldende regels en voorwaarden zijn wel genoemd, maar niet uitgebreid behandeld. In dit boekje zijn daarom alle mogelijke voorwaarden en regels opgenomen die op uw MoneYou Hypotheek van toepassing kunnen zijn. De voorwaarden en regels bestaan uit:

– Algemene bepalingen voor geldleningen.

Deze vormen de basis van de te sluiten overeenkomst en zijn altijd voor elke MoneYou Hypotheek van toepassing, ongeacht de aflossingswijze of de rentevorm van de verschillende leningdelen. De Algemene bepalingen zijn in deel C opgenomen.

– Voorwaarden voor een MoneYou Hypotheek.

In de Leningsvoorwaarden voor een MoneYou Hypotheek worden de belangrijkste afspraken vastgelegd die betrekking hebben op uw lening. Deze leningsvoorwaarden zijn voor alle leningdelen van een MoneYou Hypotheek van toepassing, ongeacht de aflossingswijze. Soms kan een bepaling per rentevorm verschillen of blijkt uit de tekst, dat een bepaling slechts voor een bepaald leningdeel of bepaalde leningdelen van toepassing kan zijn. De leningsvoorwaarden zijn in deel A opgenomen.

– Voorwaarden aflossingswijzen.

In al deze voorwaarden (opgenomen in deel B) komen de zaken aan de orde die specifiek voor een bepaalde aflossingswijze gelden. Deze voorwaarden gelden slechts voor zover die specifieke aflossingswijze van toepassing is. Wanneer u bijvoorbeeld geen aflossingsvrije hypotheek heeft, is het deel dat betrekking heeft op de aflossingsvrije hypotheek voor u dus niet van belang.

#### **1.4 Verwerking van uw persoonsgegevens**

Op de verwerking van uw persoonsgegevens door MoneYou, respectievelijk een tot ABN AMRO Hypotheken Groep behorende rechtspersoon, zijn de Wet Bescherming Persoonsgegevens en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van toepassing. De verwerking van uw persoonsgegevens zal in het kader van een efficiënte en effectieve bedrijfsvoering plaatsvinden, in het bijzonder gericht op de volgende activiteiten:

- het beoordelen en accepteren van (potentiële) cliënten en het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten met een betrokkene;
- het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische en wetenschappelijke doeleinden;
- het uitvoeren van (gerichte) marketingactiviteiten teneinde een relatie met een betrokkene tot stand te brengen en/of met een cliënt in stand te houden dan wel uit te breiden;
- het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de sector, daaronder mede begrepen het bestrijden, voorkomen en opsporen van fraude gericht tegen ABN AMRO Hypotheken Groep inclusief haar dochtermaatschappijen, haar cliënten en medewerkers, alsmede het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen;
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

De volledige tekst van de gedragscode is te raadplegen via de website van de Nederlandse Vereniging van Banken [www.nvb.nl](http://www.nvb.nl).

## **2 Leningbedrag, ingangsdatum van de lening en afloswijze**

### **2.1 Leningbedrag**

In de offerte worden zowel het leningbedrag als het maandelijks door u verschuldigd bedrag vermeld.

### **2.2 De ingangsdatum van de lening**

De lening gaat in op de eerste van de maand volgend op die, waarin de ingangsdatum van de renteberekening ligt (in de regel de eerste van de maand volgend op de maand waarin de hypotheekakte wordt gepasseerd, zie 3.4.1).

### **2.3 De wijze van aflossing**

De wijze van aflossing wordt in de offerte vermeld.

## **3 De rente**

### **3.1 Het rentepercentage**

Het rentepercentage waartegen de lening wordt verstrekt en de periode waarvoor een rentepercentage geldt (de rentevastheidsperiode), worden in de offerte vermeld.

#### **3.1.1 Korting ten opzichte dagrente**

Een eventuele korting ten opzichte van de dagrente geldt tijdens de eerste rentevastheidsperiode van de lening. Bij leningen met een maandvariabele rente en de rentevastheidsperiode van één jaar geldt de korting zolang de rentevorm niet wijzigt. Wanneer de rente is gedaald blijft de korting gewoon gelden. Na omzetting komt de korting altijd te vervallen. Wanneer u bijvoorbeeld uw lening met maandvariabele rente omzet in een lening met een vaste rente (het vastzetten van de hypotheekrente), dan is voor die vastrentende lening de gewone dagrente van toepassing. Waar in deze voorwaarden sprake is van "het rentepercentage van soortgelijke nieuwe leningen" wordt daarmee het dagrentepercentage zonder korting bedoeld, tenzij anders aangegeven.

### **3.2 Rentevaststelling**

#### **3.2.1 Offerterente is gelijk aan de akterente**

Hiervoor geldt dat u de rente verschuldigd bent die in de offerte is vermeld. Mocht op de datum van aktepassering het rentepercentage voor soortgelijke nieuw bij MoneYou als geldgever te sluiten leningen lager zijn, dan blijft de rente voor uw lening voor de eerste rentevastheidsperiode op het rentepercentage vastgesteld zoals vermeld in de offerte. Voor maandvariabele rente is de regeling van toepassing zoals beschreven in 3.3.4.

#### **3.2.2 Rentevaststelling - wel of geen garantie**

Als voor één of meer leningdelen Nationale Hypotheek Garantie, (hierna te noemen "garantie") is verstrekt, geldt daarvoor het rentepercentage voor gegarandeerde leningen. Is geen garantie verstrekt of komt deze te vervallen, dan is het rentepercentage voor ongegarandeerde leningen van toepassing. Dit rentepercentage zal afhangen van de verhouding tussen het leningbedrag en de executiewaarde.

### 3.2.3. Rentevaststelling – wijziging in verhouding tussen leningsbedrag en executiewaarde

Het rentepercentage voor ongegarandeerde leningdelen wordt onder meer vastgesteld op basis van een tariefklasse die afhankelijk is van de datum waarop de rente van het leningdeel (voor het laatst) is vastgesteld. Een tariefklasse is opgebouwd uit één of meer categorieën. De op een leningdeel van toepassing zijnde tariefklasse staat vermeld in de offerte.

*"De tariefklasse C geldt voor hypotheekleningen aangevraagd van 31 augustus 2005 tot 3 december 2007. Aanvragen gedateerd 3 december 2007 en later vallen onder tariefklasse C1."*

Tarief-klasse	Categorieën (verhouding leningbedrag-executiewaarde):			
A		t/m 75% >	75% t/m 125%	
C	t/m 60% >	60% t/m 75% >	75% t/m 125%	
C1	t/m 60% >	60% t/m 75% >	75% t/m 100% >	100% t/m 125%

Door (extra) aflossing kan de verhouding tussen het leningbedrag en de executiewaarde wijzigen waardoor een leningdeel, binnen de op dat leningdeel toepasselijke tariefklasse, in een andere categorie kan komen te vallen. Indien een lagere categorie binnen dezelfde tariefklasse van toepassing wordt, kunt u ons verzoeken de rente aan te passen. De actuele executiewaarde moet blijken uit een door u te overleggen origineel taxatierapport dat voldoet aan de door MoneYou gestelde eisen. Als blijkt dat één of meer leningdelen binnen de toepasselijke tariefklasse in een lagere categorie komen te vallen, wordt voor de betreffende leningdelen de rente toegepast die ten tijde van de laatste rentevaststelling gold voor de betreffende categorie.

Ook door verhoging van het leningbedrag (aanvullende lening) wordt de verhouding tussen het leningbedrag en de executiewaarde gewijzigd. Bij verhoging van het leningbedrag, zodanig dat één of meer leningdelen binnen de toepasselijke tariefklasse in een hogere categorie komen te vallen, wordt voor bestaande leningdelen automatisch de rente van kracht die ten tijde van de laatste rentevaststelling gold voor de betreffende categorie.

### 3.2.4. Rentevaststelling - verhoging executiewaarde

Indien de waarde van uw woning is toegenomen, kunt u ons vragen de executiewaarde te herzien. Als op grond van de nieuwe executiewaarde de verhouding tussen het leningbedrag en executiewaarde in een lagere categorie binnen dezelfde tariefklasse valt, wordt voor de betreffende leningdelen de rente toegepast die ten tijde van de laatste rentevaststelling gold voor betreffende categorie. Voor herziening van de executiewaarde gelden de volgende voorwaarden:

- de nieuwe executiewaarde moet blijken uit een door u te overleggen origineel taxatierapport dat voldoet aan de door MoneYou gestelde eisen;
- van de looptijd van uw lening dienen minimaal vijf jaren te zijn verstreken;
- indien een eerdere herziening van de executiewaarde heeft plaatsgevonden dienen sinds die herziening minimaal vijf jaren te zijn verstreken.

### 3.2.5 Algemeen

Voor de toepassing van paragraaf 3.2. geldt het volgende:

- a. Een wijziging van het rentepercentage gaat in op de eerste van de maand, volgend op de maand waarin de bedoelde grens van een categorie (weer) is bereikt of overschreden.
- b. Voor de bepaling of de verhouding tussen het leningbedrag en de executiewaarde gelijk is aan of hoger of lager is dan de hiervoor bedoelde grens van de categorieën, wordt onder het leningbedrag begrepen het resterende bedrag van alle door MoneYou aan de geldnemer verstrekte leningen.
- c. Onder executiewaarde wordt verstaan de in de offerte vermelde executiewaarde van het onderpand. Bij een verhoging van het leningbedrag wordt een nieuwe offerte met executiewaarde uitgebracht. Als een in de voorwaarden overeengekomen tienjaarlijkse toetsing van de waarde van het onderpand heeft plaatsgevonden, of als op grond van artikel 3.2.3 of 3.2.4 de executiewaarde is herzien, wordt onder executiewaarde verstaan de bij de meest recente taxatie vastgestelde executiewaarde. De executiewaarde geldt als vast uitgangspunt voor de berekeningen en kan, behalve in de hiervoor aangegeven gevallen, niet worden gewijzigd.
- d. De rentevaststelling (in verband met het al of niet van toepassing zijn van garantie of op grond van de verhouding tussen het leningbedrag en de executiewaarde) en de renteherziening (in verband met de rentevastheidsperiode) worden onafhankelijk van elkaar en naast elkaar toegepast.

## 3.3 Renteherziening

### 3.3.1 Renteherziening na afloop van de rentevastheidsperiode: algemeen

De periode waarvoor het rentepercentage geldt (de rentevastheidsperiode) is in de offerte vermeld. Dit rentepercentage wordt na afloop van de overeengekomen rentevastheidsperiode herzien (de renteherzieningsdatum). U ontvangt altijd tijdig vóór de renteherzieningsdatum een opgave van het nieuwe rentepercentage en het nieuwe maandelijks te betalen bedrag.

### 3.3.2 Renteherziening na afloop van de rentevastheidsperiode

Het voor de lening geldende rentepercentage wordt telkens na afloop van een rentevastheidsperiode of telkens per een overeengekomen datum opnieuw door MoneYou voor eenzelfde periode vastgesteld aan de hand van de dan bij MoneYou geldende rente voor nieuwe soortgelijke leningen met dezelfde rentevorm. Een renteherziening geschiedt en gaat in op de eerste van de maand waarin de ingangsdatum van de renteberekening is gelegen (de renteherzieningsdatum).

Indien het bericht omtrent de renteherziening ná de renteherzieningsdatum wordt verzonden, geldt een verhoging van het rentepercentage vanaf de datum van aankondiging en voor de resterende tijd van de nieuwe periode. Een verlaging van het rentepercentage wordt in zo'n geval geacht te zijn ingegaan op de renteherzieningsdatum. Ook indien het rentepercentage voor een volgende periode niet wordt gewijzigd, zal MoneYou dat schriftelijk aan u berichten (behalve bij leningen met een maandvariabele rente).

### 3.3.3 Kiezen van een andere rentevastheidsperiode op de renteherzieningsdatum

Indien u op een renteherzieningsdatum een andere rentevastheidsperiode wilt, heeft u de mogelijkheid de lening om te zetten zoals in deze voorwaarden onder 8 (artikel 8 Deel A) is omschreven. Een dergelijk verzoek dient minstens 14 dagen vóór een renteherzieningsdatum schriftelijk te worden ingediend.

### 3.3.4 Maandvariabele rente

Bij hypotheeken met een maandvariabele rente kan het rentepercentage steeds per de eerste van een maand worden herzien, zowel tijdens de geldigheidsduur van de offerte als tijdens de looptijd van de lening. Bij aktepassering ontvangt u via de notaris een opgave van de dan geldende rente. Na aktepassering ontvangt u gedurende de looptijd van de lening de opgave voor een wijziging van het rentepercentage altijd voor de 15e van de lopende maand.

### 3.3.5 Rentevaststelling bij RenteRemmer

Bij hypotheeken met RenteRemmer wordt het voor de lening geldende rentepercentage telkens na afloop van de in de offerte vermelde rentevastheidsperiode (op de renteherzieningsdatum) opnieuw vastgesteld, zoals in artikel 3.3.2 is beschreven. Bij hypotheeken met RenteRemmer kan echter ook tijdens een rentevastheidsperiode sprake zijn van een aanpassing van de rente. Uitgangspunt voor de door u verschuldigde rente is de bij aanvang van de lening, volgens artikel 3.2.1. of de bij een renteherziening volgens artikel 3.3.2, overeengekomen rente, hierna te noemen 'de overeengekomen rente'. Aanpassing van de te betalen rente vindt plaats als de dagrente voor soortgelijke nieuwe hypotheeken met RenteRemmer, hierna te noemen 'de dagrente', stijgt boven de overeengekomen rente plus de toepasselijke bandbreedte of als de dagrente daalt beneden de overeengekomen rente. De vergelijking tussen de dagrente en de overeengekomen rente vindt op de eerste dag van elke maand plaats en over wijzigingen van het door u verschuldigde rentepercentage ontvangt u separaat bericht.

#### Rentestijgingen

Bij stijging van de dagrente wordt de te betalen rente voor de lening verhoogd met het met de bandbreedte verminderde verschil tussen de dagrente en de overeengekomen rente.

#### Rentedalingen

Bij een daling van de dagrente beneden de overeengekomen rente wordt de te betalen rente voor de lening op basis van dat lagere percentage berekend, zonder rekening te houden met een bandbreedte.

## 3.4 Renteberekening

### 3.4.1 Ingangsdatum renteberekening

De rente voor de lening wordt berekend met ingang van de passeerdatum. Indien echter vóór deze datum door MoneYou (uit)betalingen moeten worden gedaan, geldt de eerste datum, waarop gelden worden overgemaakt, als ingangsdatum voor de renteberekening. In de regel is het nodig, dat enige dagen vóór de datum van aktepassering geld aan de notaris wordt overgemaakt, zodat daarover op de datum van aktepassering kan worden beschikt. Dit houdt verband met de regels voor het betalingsverkeer, zoals deze - ook bij telefonische overboeking - door de banken worden gehanteerd.

### 3.4.2 Methode van renteberekening

De rente wordt voor het eerst vanaf de hiervoor onder 3.4.1 omschreven ingangsdatum tot het einde van de desbetreffende maand naar het overeengekomen percentage berekend over de schuld. Voor iedere volgende maand wordt de rente naar het overeengekomen percentage berekend over de schuld per het einde van de daaraan voorafgaande maand. Voor de berekening van de rente wordt de maand op 30 dagen en het jaar op 360 dagen gesteld.

## 4 Nieuwbouw en verbouw

### 4.1 Betaling en renteberekening tijdens de bouwperiode (Bouwdepotrekening)

#### 4.1.1 Bouwdepotrekening

Bij de financiering van een nog te bouwen of te verbouwen woning wordt het leningsbedrag door ons geboekt (uitbetaald) op een bouwdepotrekening. Door acceptatie van de offerte geeft u de gelden in het bouwdepot (bij voorbaat) aan ons in eerste pand tot meerdere zekerheid voor de nakoming van uw leningsverplichtingen. U bent niet bevoegd deze aan ons in pand gegeven rechten ook aan een derde te verpanden. Afhankelijk van de voortgang van de bouwwerkzaamheden worden de door u verschuldigde bouwtermijnen uit dit depot betaald. Uw bouwdepotrekening zal maximaal 1,5 jaar in stand blijven. Verlenging van deze termijn is slechts bij uitzondering mogelijk. Het overgebleven bedrag zal na afloop van deze termijn automatisch op uw lening kunnen worden

afgelost. Deze aflossing wordt aangemerkt als extra aflossing als bedoeld in artikel 6. Indien tijdens de looptijd van uw bouwdepot het depotbedrag op of onder een bedrag van €9.000 (voor NHG kan een ander bedrag gelden) komt dan wordt het resterende bedrag in principe automatisch aan u uitbetaald en wordt het bouwdepot afgesloten.

#### **4.1.2 Betaling tijdens de bouwperiode**

Tijdens de duur van de bouwdepotrekening, te weten vanaf de ingangsdatum van de renteberekening tot het eind van de maand, waarin de eindafrekening van de bouwdepotrekening wordt opgemaakt (beëindiging bouwdepotrekening), betaalt u maandelijks het bedrag dat daarvoor in de offerte is genoemd. Na beëindiging van de bouwdepotrekening wordt maandelijks het overeengekomen bedrag geïncasseerd. Tijdens de bouwperiode ontvangt u maandelijks een "Overzicht Bouwdepot" aan de hand waarvan u de financiële gang van zaken kunt volgen. Hoewel tijdens de bouwperiode geen bedrag van uw rekening wordt geïncasseerd, bent u over opnames van de bouwdepotrekening wel rente verschuldigd. Verrekening van de verschuldigde rente geschiedt voor zover mogelijk in het bouwdepot.

#### **4.1.3 Renteberekening tijdens de bouwperiode**

Over het volledige bedrag van de lening wordt de overeengekomen rente berekend vanaf de datum waarop de gelden zijn uitbetaald, resp. naar de bouwdepotrekening zijn geboekt. Over de niet opgenomen gelden op de depotrekening krijgt u tegen de hypotheekrente minus 1 procent vergoed. De rentevergoeding over het bouwdepot wordt aan u uitbetaald als er na beëindiging van de bouwdepotrekening een overschot blijkt te zijn. Als uw lening uit meerdere leningdelen is opgebouwd, vindt de rentevergoeding plaats op basis van de gemiddelde rente van de leningdelen.

## **4.2 Uitbetaling uit het bouwdepot**

#### **4.2.1 Uitbetaling bij tekenen akte**

Bij het tekenen van de leverings- en hypotheekakte wordt het door de notaris opgevraagde bedrag uit het bouwdepot betaald. Een eventuele inbreng van eigen geld wordt door de notaris aangewend om (een deel van) de verschuldigde bouwtermijnen te voldoen.

#### **4.2.2 Betaling termijnnota's**

Van MoneYou ontvangt u een declaratieformulier. De rekeningen voor de vervallen bouwtermijnen kunt u samen met dit ingevulde en voor akkoord getekende declaratieformulier, ter betaling ten laste van uw bouwdepotrekening zenden aan MoneYou, afdeling Akten en Uitbetalingen. Het adres staat vermeld op het declaratieformulier. Indien er sprake is van een verbouwing, worden de verbouwingskosten uit de bouwdepotrekening betaald na ontvangst van het door u ingevulde en voor akkoord getekende declaratieformulier met de bijbehorende nota's, volgens een geaccepteerd verbouwingsplan en/of na controle van de werkzaamheden door MoneYou. Bij verbouwing dient u per keer minimaal €450,- aan nota's in te dienen. Wij adviseren u ten behoeve van uw eigen administratie kopieën van de ingestuurde rekeningen te maken.

#### **4.2.3 Meerwerknota's**

Slechts die meerwerknota's kunnen worden voldaan, die meerwerk betreffen dat MoneYou bij het uitbrengen van de offerte bekend was.

#### **4.2.4 Nota laatste bouwtermijn (opleveringstermijn)**

Wij verzoeken u de nota van de laatste bouwtermijn zo snel mogelijk in te sturen met vermelding van de opleveringsdatum en het nieuwe adres. Wij zullen deze nota (voor zover het bouwdepot dit toelaat) aan de aannemer betalen. Als de in het bouwdepot aanwezige gelden niet meer toereikend zijn, zullen wij u voor de oplevering in kennis stellen van het door u zelf nog aan de aannemer te betalen bedrag. Mochten er bij de oplevering van de woning over het bouwdepot onduidelijkheden zijn, dan kunt u met ons contact opnemen. Wij adviseren u om uw "Overzicht Bouwdepot" dan mee te nemen.

*N.B. Wij wijzigen in onze administratie uw oude adres in uw nieuwe adres automatisch één maand nadat uw bouwdepotrekening is beëindigd. Dit wordt bevestigd in de brief die u van ons ontvangt over de totaalafrekening van het bouwdepot. U wordt dan ook de mogelijkheid geboden een andere datum door te geven vanaf wanneer u onze correspondentie op uw nieuwe adres wenst te ontvangen. Dit kan dan telefonisch met ons Cliënt Contact Center (0800 – 666 3993).*

## **5 Maandelijks betaling**

### **5.1 Automatische incasso altijd verplicht**

De betaling van het maandelijks bedrag vindt plaats via automatische incasso. Hiervoor is het noodzakelijk dat u ons machtigt om de verschuldigde bedragen automatisch van uw bankrekening of girorekening af te schrijven. Deze machtiging is opgenomen in het acceptatiegedeelte van de offerte. Het is niet toegestaan de incasso-opdracht in te trekken, zolang u betalingsverplichtingen jegens MoneYou heeft. Een wijziging van uw bank- of girorekeningnummer dient u schriftelijk en voorzien van uw handtekening, aan ons doorgeven. Daarbij dient u tevens een kopie van een dagafschrift van uw nieuwe bank- of girorekening te overleggen.

### **5.2 Betaling**

#### **5.2.1. Tijdstip van afschrijving**

Het verschuldigde bedrag wordt in het algemeen 3 werkdagen voor het einde van de maand afgeschreven en heeft betrekking op de lopende maand.

### 5.2.2. De eerste afschrijving

De eerste afschrijving van uw rekening vindt plaats in de maand waarin de hypotheekakte is gepasseerd of in de daaropvolgende maand. Het te incasseren bedrag bestaat in dat laatste geval uit het verschuldigde bedrag over de periode vanaf de ingangsdatum van de renteberekening tot de eerste van de volgende maand, vermeerderd met het bedrag voor de maand, waarin de incasso plaatsvindt. U ontvangt altijd vooraf bericht wanneer voor de eerste maal afschrijving van uw rekening plaatsvindt, zodat u daarmee rekening kunt houden. Indien het, om welke reden dan ook, tijdens de looptijd van de lening voorkomt, dat het verschuldigde bedrag aan rente en/of aflossing en/of premie niet automatisch wordt afgeschreven, dient u dit zelf aan ons over te maken.

5.2.3. In de Algemene bepalingen voor geldleningen van 15 mei 2008 (Deel C) vindt u onder "Betaling van rente, aflossing, kosten en andere bedragen" nadere - juridische - bepalingen over de betaling.

## 5.3 Te late betaling

De overeengekomen maandelijkse betalingen behoren uiterlijk op de laatste dag van de maand, waarin zij zijn verschuldigd, door ons te zijn ontvangen. Voor te laat ontvangen betalingen wordt een vergoeding in rekening gebracht in de vorm van een rente. Deze rente wordt vastgesteld op basis van het dagrentepercentage op het moment van boeteberekening van door MoneYou als geldgever nieuw te verstrekken leningen met maandvariabele rente welke geldt voor ongegarandeerde leningen met een leningbedrag dat hoger is dan 75% van de executiewaarde. Voor de berekening van de vergoeding wordt dit rentepercentage verhoogd met drie procentpunten. De betaling van de vergoeding vindt op dezelfde manier plaats als de betaling van het maandelijkse bedrag, dus in de regel via automatische incasso. In de Algemene bepalingen voor geldleningen van 15 mei 2008 (Deel C) vindt u onder "te late betaling" de - juridische - uitwerking van hetgeen hier over te late betaling is vermeld.

## 5.4 Omzetting door MoneYou

Indien uw hypotheek bestaat uit één of meerdere leningdelen waarvoor geldt dat aflossing te zijner tijd kan gebeuren met de uitkering of opbrengst van een verzekeringspolis of beleggersrekening en die verzekering tijdens de looptijd komt te vervallen door het niet betalen van de door u verschuldigde premies, of als niet wordt voldaan aan de verplichting tot het verrichten van de overeengekomen (periodieke) storting(en) ten gunste van een verzekering of beleggersrekening, kan MoneYou het betreffende leningdeel omzetten naar een andere aflossingswijze, een en ander met inachtneming van het dan geldende kredietbeleid. De hiermee gepaard gaande kosten en de hieruit voortvloeiende (eventuele) hogere maandlasten zijn geheel voor uw rekening en risico.

# 6 Extra of algehele aflossing

## 6.1 Inleiding

Het is altijd toegestaan extra af te lossen of uw lening geheel af te lossen. Een extra aflossing dient ten minste € 1.000,- (één duizend euro) te bedragen. Extra of algehele aflossing kan echter met zich meebrengen dat u een vergoeding verschuldigd bent. Of dit zo is hangt af van de rentevorm en de rentestand ten tijde van de extra of algehele aflossing en de reden waarom u extra of geheel aflost.

## 6.2 Vergoeding verschuldigd

Indien de voor uw lening geldende rente op het moment van extra of algehele aflossing hoger is dan het voor soortgelijke nieuwe leningen (met dezelfde rentevorm) bij MoneYou gehanteerde dagrentepercentage, is over de extra c.q. algehele aflossingen boven de hierna vermelde kosteloze aflossingen (vrijstellingen) een vergoeding aan MoneYou verschuldigd. U bent dus alleen een vergoeding verschuldigd wanneer de op dat moment geldende rente lager is dan uw leningsrente. Met bovengenoemd rentepercentage wordt bedoeld het dagrentepercentage voor soortgelijke nieuwe leningen (met eenzelfde rentevorm) met een rentevastheidsperiode die overeenkomt met de resterende duur van de geldende rentevastheidsperiode van de af te lossen lening. Als hiervoor geen rentenotering wordt gevoerd dan geldt de eerstvolgende op dat moment bij MoneYou (voor een soortgelijke MoneYou hypotheek) gevoerde naastlagere (kortere) rentevastheidsperiode, met een minimumduur van één jaar.

Als voor uw lening sprake is van speciaal aanbod (korting ten opzichte van de dagrente) dan wordt met bovengenoemd rentepercentage bedoeld het dagrentepercentage met korting voor soortgelijke nieuwe leningen (met eenzelfde rentevorm) met een rentevastheidsperiode die overeenkomt met de resterende duur van de geldende rentevastheidsperiode van de af te lossen lening. Als hiervoor geen rentenotering wordt gevoerd dan geldt de eerstvolgende op dat moment bij MoneYou (voor een soortgelijke hypotheek) gevoerde naast lagere (kortere) rentevastheidsperiode, met een minimumduur van 1 jaar.

## 6.3 Geen vergoeding verschuldigd

Ongeacht de rentestand is geen vergoeding bij vervroegde aflossing verschuldigd in de onderstaande situaties.

### 6.3.1 Maandvariabele rente: geen vergoeding verschuldigd

Bij hypotheeken met een maandelijks variabele rente kunt u altijd (ongeacht de rentestand) onbeperkt aflossen, zonder betaling van een vergoeding.

### 6.3.2 Bij verkoop van de woning

Indien de aflossing direct verband houdt met de verkoop van het onderpand, bent u geen vergoeding verschuldigd. Deze verkoop moet wel gepaard gaan met zowel juridische (- bij notariële akte -) als feitelijke levering van het gehele onderpand, vrij van huur en gebruik, door u aan een derde en die derde mag geen rechtspersoon c.q. samenwerkingsvorm zijn waarbij u bent betrokken.

### **6.3.3 Bij overlijden**

Indien de aflossing plaatsvindt binnen twaalf maanden na uw overlijden is geen vergoeding verschuldigd voor zover het betreft het door de overledene schuldig erkende bedrag.

### **6.3.4 Bij executie**

Indien de aflossing plaatsvindt als gevolg van executoriale verkoop van het onderpand bent u geen vergoeding verschuldigd, tenzij de executie het gevolg is van een handelen of nalaten dat u in redelijkheid te verwijten valt.

### **6.3.5 Tenietgaan onderpand**

Indien een aflossing plaatsvindt binnen twaalf maanden na het volledig tenietgaan van het onderpand, bent u geen vergoeding verschuldigd.

### **6.3.6 Op de datum renteherziening**

Indien een aflossing plaatsvindt per de renteherzieningsdatum, bent u geen vergoeding verschuldigd.

### **6.3.7 Jaarlijkse vrijstelling**

U kunt altijd jaarlijks extra aflossen tot een bedrag gelijk aan 10% van het oorspronkelijke leningbedrag zonder dat u hierover een vergoeding hoeft te betalen. Onder het oorspronkelijke leningbedrag verstaan we het in de offerte genoemde bedrag van het desbetreffende leningdeel.

## **6.4 Vergoedingsregeling**

De vergoeding voor extra of algehele aflossing wordt berekend over het bedrag aan extra aflossing boven het vrijgestelde bedrag van 10% van de hoofdsom (zie hierboven onder 'Jaarlijkse vrijstelling').

### **6.4.1 Hypotheken met een vaste rente**

Bij hypotheken met een vaste rente wordt deze vergoeding als volgt vastgesteld. De vergoeding is gelijk aan de contante waarde van het verschil in de maandelijks verschuldigde bedragen aan rente en aflossing gedurende de resterende tijd van de lopende rentevastheidsperiode, op basis van vergelijking van de huidige rente met de nieuwe rente.

Met huidige rente wordt bedoeld het voor de lening geldende rentepercentage. Met nieuwe rente wordt bedoeld het dagrentepercentage voor soortgelijke nieuwe leningen (een soortgelijke MoneYou hypotheek met eenzelfde rentevorm) met een rentevastheidsperiode die overeenkomt met de resterende duur van de geldende rentevastheidsperiode van de af te lossen lening. Als hiervoor geen rentenotering wordt gevoerd dan geldt de eerstvolgende op dat moment bij MoneYou (voor een soortgelijke hypotheek) gevoerde naastlagere (kortere) rentevastheidsperiode, met een minimumduur van 1 jaar.

Als voor uw lening sprake is van speciaal aanbod (korting ten opzichte van de dagrente) dan wordt met nieuwe rente bedoeld het dagrentepercentage met korting voor soortgelijke nieuwe leningen (met eenzelfde rentevorm) met een rentevastheidsperiode die overeenkomt met de resterende duur van de geldende rentevastheidsperiode van de af te lossen lening. Als hiervoor geen rentenotering wordt gevoerd dan geldt de eerstvolgende op dat moment bij MoneYou (voor een soortgelijke hypotheek) gevoerde naast lagere (kortere) rentevastheidsperiode, met een minimumduur van 1 jaar.

De contante waarde wordt berekend over het af te lossen bedrag op basis van de nieuwe rente. Bij de bepaling van de vergoeding wordt het dagrentepercentage voor soortgelijke nieuwe leningen vastgesteld:

a in geval van een extra aflossing: op het moment van de extra aflossing;

b in geval van algehele aflossing: 14 dagen vóór het moment waarop u tot het verrichten van de betaling overgaat.

### **6.4.2 RenteRemmer**

Bij hypotheken waarvan de rente wordt vastgesteld volgens het rentetype RenteRemmer bedraagt de vergoeding, ongeacht de rentestand, 2% van het af te lossen bedrag boven de in artikel 6.3.7 genoemde vrijstelling.

## **6.5 Aanpassing van het maandelijks te betalen bedrag**

Vanaf de datum van ontvangst wordt over een extra aflossing rente vergoed naar het voor de lening geldende percentage. Deze rente wordt op het saldo van de lening in mindering gebracht. Bij de vaststelling van het nieuwe maandelijks te betalen bedrag wordt met deze rente en de eventueel over de extra aflossing verschuldigde vergoeding rekening gehouden. Na een extra aflossing wordt het maandelijks te betalen bedrag altijd automatisch aangepast als de extra aflossing een verlaging van het maandelijks bedrag met minimaal € 2,5 tot gevolg heeft. Vanzelfsprekend kunt u in verband met extra aflossing ook altijd eerder om aanpassing van het maandelijks bedrag verzoeken.

## **6.6 Procedure bij algehele aflossing**

Indien u het restant van de lening geheel wenst af te lossen, dient u MoneYou tenminste dertig dagen voor de datum waarop u de betaling wenst te verrichten schriftelijk om een schuldrestopgave te verzoeken. Omdat bij de bepaling van de vergoeding het dagrentepercentage voor soortgelijke nieuwe leningen 14 dagen voor het moment waarop u tot het verrichten van de betaling overgaat wordt vastgesteld, zal op dat moment de schuldrestopgave worden opgemaakt.

Wij zullen naar aanleiding van uw verzoek een schuldrestopgave opstellen waarin de schuld is berekend tot en met de door u opgegeven betalingsdatum. Wordt het bedrag van de schuld door ons op een latere datum ontvangen dan zullen wij alsnog rente in rekening brengen over de periode vanaf de opgegeven datum waarop het bedrag moest worden ontvangen.

## 7 Verhuizing

Als binnen één maand na de vergoedingsvrije aflossing van de lening in verband met verkoop van de woning een nieuwe MoneYou Hypotheek voor een andere woning bij MoneYou als geldgever wordt afgesloten, gelden de hierna vermelde verhuisfaciliteiten.

### 7.1 Afsluitkosten

Afsluitkosten, welke reeds in verband met de financiering van de verkochte woning(en) door middel van een MoneYou Hypotheek aan MoneYou zijn voldaan, zijn niet opnieuw verschuldigd. Dit betekent dat indien het bedrag van de nieuwe lening hoger is dan de oorspronkelijke hoofdsom inclusief eventueel aanvullende leningen, alleen over het verschil tussen de nieuwe lening en de oorspronkelijke hoofdsom inclusief eventuele aanvullende leningen afsluitkosten kunnen worden berekend. Bij het vaststellen van reeds voldane afsluitprovisie wordt geen rekening gehouden met verschuldigde afsluitkosten in verband met verstrekte overbruggingskredieten.

### 7.2 Rentepercentage

Betreffende het rentepercentage kan worden gekozen uit:

- de normale dagrente voor nieuwe leningen indien deze lager is dan de rente van de afgeloste oude lening;
- de rente van de afgeloste oude lening indien deze lager is dan de normale dagrente voor nieuwe leningen. Bij keuze voor de lage rente van de afgeloste lening blijft dit percentage uitsluitend gelden:

- voor het resterende bedrag en de resterende rentevastheidsperiode van de afgeloste lening.

- indien een soortgelijke nieuwe lening wordt afgesloten. Als een nieuwe lening wordt afgesloten, waarvoor op dat moment een hogere rente geldt dan voor een nieuwe soortgelijke lening als de afgeloste lening, wordt de mee te nemen rente van de afgeloste lening met dit verschil verhoogd.

Indien het gewenste bedrag van de nieuwe lening lager mocht zijn dan de restantschuld van de afgeloste lening en/of de gewenste rentevastheidsperiode voor de nieuwe lening korter is dan de resterende rentevastheidsperiode van de afgeloste lening, zal het verschil in bedrag en/of periode niet worden verdisconteerd bij de vaststelling van het rentepercentage voor de nieuwe lening door MoneYou. Bij hypotheeken met maandvariabele rente geldt, dat de nieuwe lening altijd wordt afgesloten tegen de normale dagrente voor nieuwe leningen.

## 8 Omzetten van de lening

*(wijzigen van leningsvoorwaarden)*

### 8.1 Omzetten

#### 8.1.1 Zonder kosten omzetten van de lening op de renteherzieningsdatum

Uw hypotheek kan uit één of meerdere leningdelen bestaan. Ieder afzonderlijk leningdeel met een vaste rente die tijdens de looptijd één of meerdere malen wordt herzien, kan op de renteherzieningsdatum worden omgezet naar een andere MoneYou Hypotheek met een andere rentevastheidsperiode en/of een andere wijze van aflossing. Voor een dergelijke omzetting zijn geen kosten of vergoeding verschuldigd. De volgende spelregels zijn van toepassing:

- bij omzetting van een lening worden altijd de dan geldende voorwaarden van toepassing van de desbetreffende hypotheekvorm en zal moeten worden voldaan aan de voor die hypotheekvorm geldende specifieke regels;
- bij leningen met garantie is voor de omzetting toestemming van de garantie verlenende instantie nodig;
- wij behouden ons het recht voor om bestaande hypotheekvormen en/of rentevastheidsperiodes uit het assortiment te nemen en er nieuwe aan toe te voegen;

#### 8.1.2 Tussentijdse omzetting

In principe kan een lening ook tussentijds (niet op de renteherzieningsdatum) worden omgezet. Omzetten van een hypotheek met vaste rente naar een hypotheek met maandelijks variabele rente, naar RenteRemmer of naar de rentevaste periode van 1 jaar, is alleen mogelijk in het laatste jaar van de rentevastheidsperiode van de hypotheek met de vaste rente. Omzetting van de rentevastheidsperiode van één jaar naar maandvariabele rente is tussentijds mogelijk.

Bij tussentijdse omzetting kan, net als bij vervroegde aflossing, een vergoeding verschuldigd zijn. U bent dus alleen een vergoeding schuldig wanneer de dagrente van soortgelijke nieuwe leningen lager is dan de rente van uw om te zetten lening.

#### 8.1.3 Maandvariabele rente

Hypotheeken met maandvariabele rente kunnen op elk door u gewenst moment worden omgezet naar een andere rentevastheidsperiode, behoudens het onderstaande. Voor een dergelijke omzetting zijn geen kosten verschuldigd.

#### 8.1.4 RenteRemmer

Een hypotheek met het rentetype RenteRemmer kan, behoudens het onderstaande, op elk door u gewenst moment worden omgezet naar een andere rentevastheidsperiode of een andere rentevorm. Voor een dergelijke omzetting zijn geen kosten verschuldigd. Voorts is omzetting van een hypotheek met het rentetype RenteRemmer naar variabele rente of naar de rentevaste periode van 1 jaar slechts mogelijk in het laatste jaar van de rentevastheidsperiode van de hypotheek met de rentevorm RenteRemmer.

## 8.2 Procedure voor omzetting

### 8.2.1 Vastzetten van de hypotheekrente d.m.v. opdracht tot omzetting

Omzetting van een hypotheek met maandelijks variabele rente naar een hypotheek met een langere rentevaste periode ("vastzetten van de hypotheekrente") kan uitsluitend plaatsvinden op basis van een volledig ingevulde "Opdracht tot omzetting". Dit opdrachtformulier treft u aan bij de offerte. De omzetting gaat in per de eerste van de maand na ontvangst van deze opdracht tot omzetting door MoneYou. U ontvangt hiervan een bevestiging met de opgave van het nieuwe maandbedrag en de nieuwe premies, indien van toepassing.

### 8.2.2 Overige omzettingen

Andere omzettingen dan het hierboven vermelde "vastzetten van hypotheekrente" geschieden op basis van een nieuw uit te brengen offerte waarin een overzicht is opgenomen van de na die omzetting geldende stand van zaken betreffende uw lening.

### 8.2.3 Voorwaarden na omzetting

Na omzetting worden de ten tijde van de omzetting van toepassing zijnde voorwaarden voor een MoneYou Hypotheek van toepassing op de gehele lening.

## 9 Verhoging van het leningbedrag

Dit is alleen mogelijk als naar het oordeel van MoneYou het onderpand voldoende waarde heeft en het geheel van uw financiële verplichtingen voldoet aan de daarvoor door MoneYou te stellen normen. Een verhoging van het leningbedrag dient minimaal € 4.500,- te bedragen. Een verhoging van de lening kleiner dan € 4.500,- wordt alleen verstrekt in verband met betaling van de aan een omzetting van de lening verbonden kosten.

### 9.1 Geen hypotheekakte nodig

Als uw hypotheekakte voorziet in een hogere inschrijving, is het, als en voorzover dit nader met MoneYou wordt (of is) overeengekomen, mogelijk uw leningbedrag te verhogen tot het in de reeds bestaande hypotheekakte(n) genoemde bedrag van de hypotheekstelling (exclusief de begrote bedragen ter voldoening van de bedongen rente en eventuele boeten, kosten, etc.) zonder dat u naar de notaris hoeft.

### 9.2 Wel nieuwe hypotheekakte nodig

Indien door verhoging van het leningbedrag de totale schuld hoger mocht worden dan het in de hypotheekakte(n) genoemde bedrag van hypotheekstelling (exclusief de begrote bedragen ter voldoening van de bedongen rente en eventuele boeten, kosten etc.), zal in verband met dit hogere bedrag tot zekerheid voor de betaling van de lening ten behoeve van MoneYou een opvolgend recht van hypotheek gevestigd worden.

### 9.3 Procedure voor verhoging leningbedrag

Een verhoging van het leningbedrag komt tot stand op basis van een nieuw uit te brengen offerte waarin eveneens een overzicht is opgenomen van de na die verhoging geldende stand van zaken betreffende uw gehele lening. In de offerte wordt bepaald dat met de verhoging van het leningbedrag de nieuwe op het moment van verhoging van toepassing zijnde voorwaarden voor een MoneYou Hypotheek op de gehele lening van toepassing worden in plaats van de tot dan toe geldende voorwaarden.

### 9.4 Uitgangspunt blijft steeds de lopende lening

Voor de goede orde benadrukken we dat omzetting van de lening en verhoging van het leningbedrag plaats heeft binnen het kader van de reeds lopende lening(en) zoals u die met ons bent aangegaan. Partijen hebben nadrukkelijk niet de bedoeling bestaande leningen te vervangen door nieuwe leningen. De bestaande leningen blijven dus gewoon bestaan, al dan niet met gewijzigde voorwaarden, inclusief de eventueel overeengekomen wijzigingen, waaronder de eventuele verhoging van het leningbedrag.

## 10 Vervallen van de verpanding

Uw hypotheek kan bestaan uit meerdere leningdelen met een eigen aflossingswijze en/of rentetype. Afhankelijk van de door u gekozen aflossingswijze zal een kapitaalverzekering of beleggingsrekening aan MoneYou worden verpand. Beoogd wordt om met de verzekeringsuitkering respectievelijk het opgebouwde kapitaal de lening te zijner tijd af te lossen.

Bij vervroegde algehele aflossing of omzetting van het betreffende leningdeel kan, onder alsdan te stellen voorwaarden, eventueel met MoneYou worden overeengekomen dat de afkoopwaarde respectievelijk het tot dat moment opgebouwde kapitaal niet hoeft te worden aangewend voor aflossing van de lening. De administratieve afwikkeling en vrijgave van de zekerheden respectievelijk gelden kan enige tijd in beslag nemen. MoneYou aanvaardt geen aansprakelijkheid voor uit welke hoofde dan ook geleden (koers) nadeel bij de definitieve vrijgave van de zekerheden respectievelijk gelden in deze gevallen.

## 11 Saldo-opgave

Jaarlijks ontvangt u een saldo-opgave. Hiermee wordt verantwoording gegeven van de in het desbetreffende jaar verschuldigde en ontvangen bedragen. De fiscale gegevens, die naar onze mening in aanmerking komen voor verwerking in uw belastingaangifte, worden eveneens in de saldo-opgave vermeld.

### 11.1 Reageren op de saldo-opgave

Op de saldo-opgave staat aangegeven wanneer en hoe u ons kunt bereiken. Als u niet binnen één maand na ontvangst bezwaar aantekent, wordt u geacht met de saldo-opgave in te stemmen. Als u schriftelijk wilt reageren kunt u uw brief richten aan:

MoneYou B.V.  
Afdeling interne controle  
Antwoordnummer 5005  
3800 WB Amersfoort

## 12 Opstalverzekering

U bent tegenover MoneYou verplicht voor uw woning een uitgebreide opstalverzekering af te sluiten. Wij kunnen deze verzekering voor u verzorgen.

Het bepaalde in artikel 11 van de Algemene bepalingen voor geldleningen van 15 mei 2008 (Deel C) is van toepassing.

## 13 Overlijdensrisicoverzekering

Bij de meeste hypotheekvormen is het niet verplicht een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten. Toch kan het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering bij deze hypotheekvormen raadzaam zijn. Wanneer de kostwinner komt te overlijden, zullen de nabestaanden de hypotheeklasten moeten blijven betalen. Zonder overlijdensrisicodekking zal dat in de praktijk vaak moeilijk gaan en zal de woning veelal noodgedwongen verkocht moeten worden. Wanneer met een uitkering van een overlijdensrisicoverzekering de lening (gedeeltelijk) wordt afgelost, kunnen de nabestaanden daarentegen gewoon in het huis blijven wonen. Wij wijzen u dan ook met nadruk op het belang van het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering.

## 14 Adreswijziging

MoneYou wijzigt uw huidige adres automatisch in het adres van uw nieuwe woning, afhankelijk van het moment van passeren van de hypotheekakte (bestaande bouw) dan wel het opleveren van de woning (nieuwbouw).

### Nieuwbouw

Wij wijzigen in onze administratie uw oude adres in uw nieuwe adres automatisch één maand nadat uw bouwdepot is beëindigd. Dit wordt bevestigd in de brief die u van ons ontvangt over de totaalafrekening van het bouwdepot. U wordt dan ook de mogelijkheid geboden een andere datum door te geven vanaf wanneer u onze correspondentie op uw nieuwe adres wenst te ontvangen. Dit kan dan telefonisch met ons Cliënt Contact Center (0800 – 666 3993).

### Bestaande bouw

Wij wijzigen in onze administratie uw oude adres in uw nieuwe adres automatisch één maand na passeren van de hypotheekakte. Dit wordt bevestigd in de brief die u van ons na aktepassering ontvangt. U wordt dan ook de mogelijkheid geboden een andere datum door te geven vanaf wanneer u onze correspondentie op uw nieuwe adres wenst te ontvangen. Dit kan dan telefonisch met ons Cliënt Contact Center (0800 – 666 3993).

## 15 Portefeuillehouder en overdracht vordering

Bij de financiering van sommige leningen maakt MoneYou gebruik van gelden van derden, de portefeuillehouders. Ook wanneer de (het) desbetreffende lening(s) wordt gefinancierd door een portefeuillehouder, wordt de hypotheek (hypothecaire geldlening) gewoon gesloten op MoneYou. Op grond van een afspraak met de portefeuillehouder wordt de hypotheek per eerste van de maand na aktepassering door MoneYou aan de desbetreffende portefeuillehouder overgedragen. Voor het beheer en de uitvoering van de leningovereenkomst maakt deze overdracht van de vordering geen verschil, omdat daarover door ons met de portefeuillehouder(s) afspraken zijn gemaakt. De overdracht aan de portefeuillehouder blijft gehandhaafd, zolang de desbetreffende lening blijft lopen. Indien de overdracht aan de portefeuillehouder weer ongedaan wordt gemaakt, zullen wij u dat melden.

De overdracht van de vorderingen aan portefeuillehouders is een administratieve kwestie die in de praktische zin voor u geen gevolgen heeft. Wij moeten u dit echter wel melden, om daarmee te voldoen aan de wettelijke eis dat voor de rechtsgeldigheid van de overdracht van een vordering mededeling wordt gedaan aan de debiteur van de vordering, en dat bent u in dit geval. Op de jaarlijkse saldo-opgave zult u vermeld zien welk bedrag van de hypotheek in totaal aan het eind van het jaar is overgedragen.

## **16 Klachtenprocedure**

Als u niet tevreden bent over de dienstverlening van MoneYou kunt u een klacht indienen. U dient dit bij voorkeur schriftelijk te doen door een brief te sturen aan:

MoneYou B.V.  
Postbus 1715  
3800 BS Amersfoort

Wij streven er naar u, naar aanleiding van uw klacht, binnen 2 weken schriftelijk te berichten. Daarnaast is MoneYou aangesloten bij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening. Deze commissie is een onderdeel van het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Als u meent dat de afhandeling van uw klacht door MoneYou hiertoe aanleiding geeft kunt u een geschil aanhangig maken bij deze geschillencommissie.

Het adres is:

Geschillencommissie Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag

## **17 Gedragscode**

Op de MoneYou Hypotheek is de Geschillencommissie Gedragscode Hypothecaire Financieringen van toepassing. De Gedragscode en een toelichting hierop kunt u opvragen bij MoneYou. In de gedragscode staat onder andere informatie over de actuele nominale en effectieve rente. Ook wordt erin verwezen naar het reglement Geschillencommissie Hypothecaire Financieringen.

## **18 Belangrijk**

Onze hypotheek maken individueel maatwerk mogelijk op basis van uw wensen en financiële mogelijkheden. Of een gekozen hypotheekopzet aansluit bij uw wensen en verwachtingen is iets om vóór het aangaan van de lening goed te overwegen en te overleggen met uw adviseur. Wij wijzen u er nadrukkelijk op dat niet alle mogelijkheden die onze producten bieden geschikt zijn voor iedere geldnemer.

## Deel B: Voorwaarden Afloswijzen

### Voorwaarden voor een MoneYou Aflossingsvrije Hypotheek

#### 1 Toetsing waarde onderpand

Na verloop van telkens ten minste tien jaar van de looptijd van de lening dient de executiewaarde van het onderpand opnieuw te worden vastgesteld. De executiewaarde wordt bepaald door een door MoneYou aan te wijzen taxateur. U ontvangt over deze verplichte taxatie tijdig bericht. De kosten van de taxatie komen voor uw rekening.

Aan de hand van de nieuwe executiewaarde wordt een nieuwe vergelijking gemaakt tussen het resterende leningbedrag en de executiewaarde. Als uit de vergelijking tussen het resterende leningbedrag en de getaxeerde executiewaarde blijkt, dat dit resterende leningbedrag van uw Aflossingsvrije Hypotheek meer bedraagt dan 100% van de executiewaarde, dan worden aanvullende voorwaarden gesteld. Deze voorwaarden houden meestal in dat u het meerdere leningbedrag van uw Aflossingsvrije Hypotheek boven 100% van de getaxeerde executiewaarde moet aflossen of dat een deel van de aflossingsvrije lening wordt omgezet naar een andere aflossingswijze.

U kunt maximaal 100% van de Executiewaarde van het onderpand aflossingsvrij lenen.

#### 2 Rentevaststelling in verband met wijziging in de verhouding tussen leningbedrag en executiewaarde

Door middel van een vergelijking tussen de getaxeerde executiewaarde en het resterende leningbedrag wordt de verhouding tussen leningbedrag en executiewaarde door MoneYou (opnieuw) vastgesteld. Voor de toepassing van dit artikel wordt onder leningbedrag verstaan het resterende bedrag van alle door MoneYou aan de geldnemer verstrekte aanvullende leningen.

Afhankelijk van de uitkomst van bedoelde vergelijking past MoneYou het rentepercentage zonedig aan overeenkomstig artikel 3.2.3 en 3.2.4 van de leningvoorwaarden (Deel A van deze voorwaarden). Als naar aanleiding van bovenstaande vergelijking blijkt dat één of meer leningdelen binnen de toepasselijke tariefklasse in een lagere of hogere categorie komen te vallen, zal voor de betreffende leningdelen de rente worden toegepast die ten tijde van de laatste rentevaststelling gold voor de betreffende categorie.

### Voorwaarden voor een MoneYou Spaarhypotheek

#### 1 Voorbehoud aanvraag en acceptatie MoneYou Spaarplan

Als er sprake is van een Spaarhypotheek, vindt u in de offerte de nodige gegevens terug die betrekking hebben op de nog af te sluiten MoneYou Spaarplan Polis. Voor al deze gegevens geldt echter het uitdrukkelijke voorbehoud van acceptatie door ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. als gevolmachtigde van REAAL Levensverzekeringen N.V. te Alkmaar.

Na terugontvangst van de door u getekende offerte en het aanvraagformulier met gezondheidsverklaring voor de MoneYou Spaarplan Polis sturen wij u een bevestiging van definitieve acceptatie. Indien de Spaarplan Polis niet, of alleen op afwijkende voorwaarden en/of premie kan worden geaccepteerd, ontvangt u hiervan ook bericht.

Op grond van de beantwoording van de vragen van de gezondheidsverklaring kunnen door MoneYou nadere inlichtingen worden gevraagd of een bloedonderzoek of een medische keuring worden verlangd. De hypotheekakte kan niet worden gepasseerd vóórdat de verzekering(en) door de verzekeringsmaatschappij is (zijn) geaccepteerd.

Met het oog op de leesbaarheid spreken we in deze Voorwaarden voor de Spaarhypotheek over de MoneYou Spaarplan Polis, de verzekeringnemer, de begunstigde en de verzekerde (enkelvoud). Indien er sprake is van meerdere polissen, verzekeringnemers, begunstigten en verzekerden dient u hiervoor te lezen: "MoneYou Spaarplan Polissen", "verzekeringnemers", "begunstigten" en "verzekerden" (meervoud).

##### 1.1 Beantwoord de vragen op het aanvraagformulier MoneYou Spaarplan Polis zorgvuldig!

Artikel 251 van het Wetboek van Koophandel bepaalt, dat een verzekeringsovereenkomst ongeldig is, indien u bij het aanvragen daarvan onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt, kortom bij 'verzwijging'. Uw plicht om informatie te verschaffen omvat alles wat voor de verzekeraar van belang kan zijn voor de beoordeling van het te verzekeren risico en de persoon van de aanvrager en verzekerde. Het gevolg van 'verzwijging', ook al was u zich dat niet bewust, is dat de verzekeraar zich op ongeldigheid van de verzekeringsovereenkomst kan beroepen en uitkering kan weigeren.

Het is dus zeer belangrijk om de vragen op het aanvraagformulier zorgvuldig en correct te beantwoorden!

#### 2 Gratis voorlopige dekking MoneYou Spaarplan Polis

Vanaf het moment van ontvangst door ons van de door u getekende offerte en het volledig ingevulde en ondertekende aanvraagformulier voor de MoneYou Spaarplan Polis geldt ten aanzien van de in de offerte als verzekerde genoemde persoon of personen een voorlopige dekking voor het overlijdensrisico indien aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

1. de leeftijd van de verzekerde ligt tussen de 15 en 60 jaar;

2. de op het aanvraagformulier voor een MoneYou Spaarplan Polis gestelde gezondheidsvragen zijn door de verzekerde alle met “nee” beantwoord;

3. de verklaring van goede gezondheid op het aanvraagformulier is door de verzekerde volledig ingevuld en ondertekend.

De voorlopige dekking geldt tot het bedrag van de aangevraagde verzekering voorzover dit bedrag niet hoger is dan € 250.000,-. Indien het bedrag van de aangevraagde verzekering hoger is dan € 250.000,-, geldt de voorlopige dekking tot een bedrag van € 250.000,-.

Indien niet aan de gestelde voorwaarden wordt voldaan of als het aangevraagde verzekerde bedrag hoger is dan € 250.000,-, dient de aanvraag eerst door de verzekeringsmaatschappij te worden beoordeeld en geaccepteerd. Als het verzekerde bedrag hoger is dan € 250.000,-, dient een medische keuring plaats te vinden en zal na de definitieve acceptatie door de verzekeringsmaatschappij de voorlopige dekking voor aktepassering maximaal € 250.000,- bedragen. U ontvangt dan onmiddellijk bericht.

De voorlopige dekking blijft doorlopen tot de in artikel 2 van deel A van deze Voorwaarden omschreven ingangsdatum van de lening. Voor deze voorlopige dekking van het overlijdensrisico wordt u geen premie in rekening gebracht. Vanaf de datum van aktepassering tot de ingangsdatum van de lening geldt dat de voorlopige dekking maximaal € 500.000,- bedraagt. Indien uw verzekeringsaanvraag onverhoopt niet door de maatschappij kan worden geaccepteerd, komt de eventueel ingegane voorlopige dekking vanzelfsprekend te vervallen. Ook daarvan ontvangt u direct bericht. De voorlopige dekking vervalt ook bij beëindiging van de geldigheidsduur van de offerte. Bij verhuizing kan de dekking van het overlijdensrisico van de lopende polissen, conform het bepaalde in artikel 9, deel B, in stand blijven.

De in artikel 2 van deel B omschreven voorlopige dekking van het overlijdensrisico geldt uitsluitend voor nieuw af te sluiten spaarpolis(sen) bij een geheel nieuw af te sluiten lening en is voor mee te nemen polissen bij verhuizing niet van toepassing.

### 3 Ingangsdatum van de MoneYou Spaarplan Polis

Omdat de MoneYou Spaarplan Polis en de Spaarhypotheek precies op elkaar moeten aansluiten is ook de ingangsdatum gelijk. De ingangsdatum van de MoneYou Spaarplan Polis is dezelfde als de in artikel 2.2 van deel A van deze voorwaarden omschreven ingangsdatum van de lening.

### 4 Het meeverbinden (in pand geven) van de MoneYou Spaarplan Polis

#### 4.1 Algemeen

De in de offerte opgenomen gegevens van de MoneYou Spaarplan Polis vormen een zeer wezenlijk onderdeel van de te sluiten overeenkomst, omdat uw aanvraag voor de lening op basis van deze gegevens is beoordeeld en het de bedoeling is, dat de aflossing van de lening met de uitkering van deze levensverzekering plaats kan vinden.

In feite is er sprake van twee overeenkomsten:

1. de hypothecaire geldlening, - de Spaarhypotheek – die u aangaat met MoneYou;

2. de gemengde levensverzekering - de MoneYou Spaarplan Polis - die u aangaat met REAAL Levensverzekeringen N.V.

Vóór het passeren van de hypotheekakte dient uw verzekeringsaanvraag door de verzekeringsmaatschappij op basis van de in de offerte vermelde gegevens te zijn geaccepteerd. De originele MoneYou Spaarplan Polis blijft gedurende de looptijd van de lening in ons bezit. U ontvangt een kopie van de polis.

In verband met het specifieke karakter van de Spaarhypotheek wordt de uit de lening voortvloeiende vordering op u tijdens de looptijd geleidelijk aan REAAL Levensverzekeringen N.V. overgedragen. Deze overdracht wordt in artikel 11 van deze Voorwaarden voor een Spaarhypotheek vastgelegd.

#### 4.2 De inpandegeving en begunstiging

U dient alle aan u als verzekeringnemer toekomende rechten uit de MoneYou Spaarplan Polis volledig aan MoneYou in pand te geven en MoneYou dient als eerste begunstigde te worden aangewezen. Deze inpandegeving van rechten en aanwijzing als eerste begunstigde worden in de hypotheekakte opgenomen. U bent niet bevoegd deze aan MoneYou in pand gegeven rechten aan een derde te verpanden, tenzij MoneYou daartoe schriftelijk toestemming heeft gegeven.

#### 4.3 Andere begunstiging / opdracht tot betaling

Zoals hiervoor al vermeld, geldt op grond van de inpandegeving in principe een begunstiging ten behoeve van MoneYou. De consequentie hiervan is, dat de uitkering bij overlijden van een verzekerde aan MoneYou, respectievelijk REAAL Levensverzekeringen N.V. wordt gedaan, waarmee vervolgens de lening wordt afgelost. Hierdoor valt de waarde van het - in de regel - onbelaste huis in de boedel. De uitkering komt dan voor een deel ten goede aan de achterblijvende echtgenoot en voor het overige ten goede aan alle erfgenamen.

Hiervan kan echter worden afgeweken indien (een) andere(n), door de verzekeringnemer aan te wijzen begunstigde(n), door ondertekening van de “opdracht tot betaling” aan REAAL Levensverzekeringen N.V. opdracht geeft de uitkering bij overlijden aan MoneYou uit te betalen. Hiermee wordt bereikt, dat de uitkering ook formeel/juridisch terechtkomt bij degene voor wie deze is bedoeld (de door de verzekeringnemer aangewezen begunstigde), zodat deze door de betalingsopdracht ook formeel de Spaarhypotheek met de aan hem/haar toekomende uitkering aflost. De desbetreffende “opdracht tot betaling” (ook wel weduweverklaring genoemd) treft u aan bij de offerte. Indien het afgeven van deze verklaring gewenst is, gelieve u van dit formulier gebruik te maken.

Voordat u de “opdracht tot betaling” ondertekent, is het verstandig om uw notaris of belastingadviseur en eventueel de belastinginspecteur te raadplegen.

#### 4.4 Premiebetaling

Vanzelfsprekend bent u verplicht om de premies tijdig te voldoen gedurende de periode dat premiebetaling overeengekomen is. Mocht u daarmee in gebreke blijven, dan zullen wij de gehele lening op grond daarvan zonder meer kunnen opeisen, waarbij gebruik zal worden gemaakt van ons recht tot afkoop van de verzekering. Het niet met de uitkering van de verzekering af te lossen bedrag van de lening zal dan - vanzelfsprekend - door u moeten worden betaald.

#### 4.5 Belangrijke informatie

De Spaarhypotheek zal bij overlijden van een verzekerde doorgaans worden afgelost met de uitkering van de MoneYou Spaarplan Polis. Daarbij hebben wij te maken met enerzijds fiscale zaken, zoals successie- en schenkingsrecht en anderzijds met erfrechtelijke aspecten (wie heeft volgens de wet recht op de uitkering). Het spreekt vanzelf dat:

a. Binnen de bestaande regelgeving zoveel mogelijk moet worden voorkomen, dat de uitkering fiscaal wordt belast;

b. Ervoor moet worden gezorgd, dat de uitkering op de bedoelde manier voor aflossing van de lening kan worden gebruikt;

c. Het verstandig is de levensverzekering ten minste af te sluiten op het leven van diegene uit wiens inkomen de hypotheeklasten worden betaald. In de regel kiest u in overleg met uw adviseur een opzet waarbij:

– De risicopremie verschuldigd is door de begunstigde.

Hierin dienen de huwelijkse voorwaarden of de samenlevingsovereenkomst wel te voorzien! (Het een en ander speelt niet in geval van een huwelijk in gemeenschap van goederen); waarbij overigens geldt dat:

– De verzekeringnemer degene is die de verzekering sluit en de premie betaalt;

– De verzekerde degene is op wiens leven de verzekering wordt gesloten;

– De begunstigde degene is aan wie de verzekeringsuitkering wordt gedaan.

Een juiste opzet van de verzekering is van groot belang. Het betreft ingewikkelde materie waarbij het raadzaam is uw adviseur te raadplegen.

*N.B.*

1. De gegeven informatie is gebaseerd op de uitleg en toepassing van de huidige wettelijke bepalingen en inzichten voor de in het algemeen meest voorkomende situaties. Wij kunnen echter niet garanderen dat door een belastinginspecteur of bij een gerechtelijke uitspraak op enig moment niet een ander standpunt wordt ingenomen.

2. Het is verstandig om altijd, dus niet alleen bij afwijkende situaties, een notaris of een belastingadviseur en eventueel de belastinginspecteur te raadplegen.

## 5 Premievaststelling en premieherziening

### 5.1 Premievaststelling

Op het via de MoneYou Spaarplan Polis belegde vermogen wordt volgens de daarvoor in de verzekeringsvoorwaarden opgenomen regels door de verzekeringsmaatschappij rente vergoed naar hetzelfde percentage als voor de lening geldt. De premie voor de MoneYou Spaarplan Polis is daardoor wat betreft het spaargedeelte afhankelijk van de voor de lening geldende rente. Wat betreft het risicogedeelte is de premie afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde op de hiervoor bij artikel 3 van deel B omschreven ingangsdatum van de verzekering. Dit houdt in, dat er nog een bijstelling van de premie kan plaatsvinden indien op de ingangsdatum van de lening:

– voor de Spaarhypotheek een andere rente geldt dan in de offerte is vermeld;

– de leeftijd van een verzekerde hoger is dan op de offertedatum.

De juiste premies worden u na het ingaan van de verzekering meegedeeld en u vindt ze te zijner tijd ook in de polis vermeld. Bij de vaststelling van de risicopremie wordt voorts rekening gehouden met de opgave in het aanvraagformulier of een verzekerde wel of niet rookt.

### 5.2 Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Voor zover premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd, is het bedrag aan extra premie hiervoor vastgesteld op basis van 9% per verzekerde persoon over de spaar- en risicopremie. Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid kan worden meeverzekerd tot uiterlijk de 60-jarige leeftijd van de verzekerde; de extra premie komt daarna automatisch te vervallen.

De premie voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid kan worden verhoogd als de verzekeringsmaatschappij deze premie voor alle soortgelijke verzekeringen aanpast. De juiste regels en voorwaarden waaronder een dergelijke aanpassing kan plaatsvinden leest u in de verzekeringsvoorwaarden.

### 5.3 Herziening van de risicopremie

Een na het ingaan van de verzekering vastgestelde risicopremie ondergaat tijdens de looptijd geen wijziging, behalve als:

a. het verzekerde bedrag wordt verlaagd in verband met een extra aflossing op de lening;

b. aan de verzekeringsmaatschappij wordt opgegeven, dat een verzekerde niet meer als niet-roker kan worden aangemerkt;

c. een roker als niet-roker kan worden aangemerkt en de korting voor niet-roken van toepassing wordt. Dit is het geval als de verzekerde een verklaring overlegt dat hij niet meer rookt en de afgelopen twee jaren niet meer heeft gerookt.

### 5.4 Herziening van de spaarpremie

De spaarpremie wordt herzien indien:

a. het verzekerde bedrag wordt verlaagd in verband met een extra aflossing op de lening;

b. een extra premiestorting op de polis heeft plaatsgevonden;

c. de rente voor de lening een wijziging ondergaat.

## 6 Maandelijks premiebetaling

In de offerte staat vermeld welke premiebedragen u voor de MoneYou Spaarplan Polis verschuldigd bent. Bij de specificatie van de Spaarhypotheek is dit uitgesplitst naar spaar- en risicopremie en (indien van toepassing) naar verzekeringnemer. Verder staat in de offerte vermeldt welke betalingsafspraken met betrekking tot de premies zijn gemaakt.

De maandelijks premies voor een MoneYou Spaarplan Polis worden via automatische incasso voldaan (zie Deel A onder 5.1). De verschuldigde bedragen voor de lening en de verzekering worden in één gecombineerd bedrag van uw rekening afgeschreven. U ontvangt hiervan een opgave.

## 7 Extra of algehele aflossing; voortzetten lening en verzekering

### 7.1 Aflossen met de afkoopwaarde van de MoneYou Spaarplan Polis

In aanvulling op het bepaalde in artikel 6 van de Leningsvoorwaarden voor een MoneYou hypotheek (deel A) geldt, dat aflossing van de Spaarhypotheek met de afkoopwaarde van de MoneYou Spaarplan Polis zonder betaling van een vergoeding kan plaatsvinden.

### 7.2 Voortzetten lening en verzekering

Een Spaarhypotheek kan in principe geheel worden afgelost met de uitkering uit de MoneYou Spaarplan Polis zodra de afkoopwaarde van de MoneYou Spaarplan Polis gelijk is aan het bedrag van de Spaarhypotheek. Het kan om diverse redenen echter wenselijk zijn om de verzekering en de lening nog voort te zetten. Bijvoorbeeld wanneer nog niet gedurende het minimale aantal achtereenvolgende jaren premie is betaald, is dit met het oog op de fiscale bepalingen van belang. Mocht (onafhankelijke) voortzetting van de verzekering en lening tot de mogelijkheden behoren en hierom is tijdig door u verzocht, dan dient u er rekening mee te houden dat de koppeling van

de rentevergoeding op het belegd vermogen en de voor de lening geldende rente in beginsel zal komen te vervallen. Het rendement over het belegd vermogen wordt dan afhankelijk van de door u te kiezen vorm waarin de verzekering wordt voortgezet. Het voortzetten van een Kapitaalverzekering Eigen Woning (Box 1) vanaf het moment waarop de opgebouwde spaarwaarde voldoende is om de restantschuld mee af te lossen, heeft fiscaal nadelige gevolgen.

### **7.3 Aanpassing van de verzekering na extra aflossing**

Na een extra aflossing op de Spaarhypothek wordt het verzekerde bedrag van de MoneYou Spaarplan Polis per de eerstkomende polisverjaardag verlaagd tot het op dat moment resterende saldo van de lening. De premies worden dan ook verlaagd. Dit kan fiscale consequenties hebben (zie ook 8.4).

Als minder dan € 450,- extra is afgelost en de verlaging van het verzekerde bedrag dus ook minder dan € 450,- zou bedragen, worden het verzekerde bedrag en de premie niet aangepast. Aanpassing van de polis volgt pas op een latere polisverjaardag, zodra door verdere extra aflossing op de lening verlaging van het verzekerde bedrag met minimaal € 450,- mogelijk is.

### **7.4 Vermindering jaarlijkse vrijstelling**

Omdat een extra premiestorting wat betreft de vergoedingsregeling wordt beschouwd als een extra aflossing (zie bij artikel 8 hieronder), moet het bedrag aan extra premiestorting(en) in het desbetreffende jaar op de in artikel 6.3.7 van de Leningsvoorwaarden voor een MoneYou Hypotheek (deel A) genoemde vrijstelling van 15% van het oorspronkelijke leningbedrag in mindering worden gebracht.

## **8 Extra premiestorting en boxkeuze MoneYou Spaarplan Polis**

### **8.1 Algemeen**

Het is mogelijk om één of meer extra premiestortingen te verrichten. U kunt een extra premiestorting overmaken op de bankrekening van MoneYou: Bankrek.nr. 10 09 06 206.

Wij verzoeken u daarbij duidelijk aan te geven dat het om een extra premiestorting gaat, met vermelding van het polisnummer waarvoor de extra storting bestemd is. Vanaf het moment van ontvangst van een extra premiestorting wordt rente vergoed naar het voor de Spaarhypothek geldende percentage. Per de 1e van de volgende maand wordt de spaarpremie aangepast. Hierbij wordt rekening gehouden met de rente vanaf de ontvangst van de extra storting. De risicopremie blijft na een extra premiestorting onveranderd.

Na een extra premiestorting ontvangt u van ons een bevestiging met opgave van de nieuwe spaarpremie. Na de verwerking door de verzekeringsmaatschappij ontvangt u ook nog een nieuw overzicht van het verloop van de afkoopwaarde. Zie verder ook 8.4.

### **8.2 Vergoeding**

Over een extra premiestorting is net als bij een extra aflossing een vergoeding verschuldigd indien en voor zover in een jaar het bedrag van de extra premiestorting(en) samen met het bedrag van de extra aflossing(en) uitkomt boven het bedrag dat jaarlijks zonder vergoeding extra of geheel kan worden afgelost (10% van de oorspronkelijke hoofdsom van de lening). Wat dat betreft wordt een extra premiestorting dus beschouwd als een extra aflossing op de lening.

### **8.3 Boxkeuze en fiscale regels**

Fiscaal gezien vallen uw inkomsten in drie afzonderlijke Boxen:

- Box 1 voor inkomen uit werk en eigen woning
- Box 2 voor inkomen uit aanmerkelijke belang ( in dit kader verder niet aan de orde)
- Box 3 voor inkomen uit sparen en beleggen

Deze verschillende soorten inkomsten worden door de fiscus elk op een andere manier belast. U kunt zelf beslissen of u de opgebouwde spaarwaarde van uw polis in Box 1 (Kapitaalverzekering Eigen Woning) of in Box 3 onderbrengt.

Bij uw belastingaangifte kunt u uw boxkeuze aan de fiscus kenbaar maken. Bij de aanvraag voor uw lening vragen wij u om uw boxkeuze aan ons te melden, zodat wij dit op juiste wijze kunnen administreren. Wanneer u naderhand uw boxkeuze wilt aanpassen, dient u dit schriftelijk aan ons kenbaar te maken. Heeft u bij de fiscus eenmaal gekozen voor Box 1, dan kan die keuze niet meer gewijzigd worden. U bent zelf verantwoordelijk voor het op de juiste manier hanteren van de fiscale regels. Laat u zich door uw financieel (hypotheek) adviseur uitvoerig voorlichten over de fiscale regels en met name de gevolgen van de boxkeuze en over de mogelijkheden extra premiestortingen te doen.

### **8.4 Extra premiestorting/bandbreedte eis**

Uw MoneYou Spaarplan Polis in box 1 dient aan een aantal fiscale regels te voldoen. Eén van deze regels houdt in dat de hoogte van een extra premiestorting aan een maximum is gebonden. De hoogste jaarpremie waarbij wordt uitgegaan van het polisjaar van de verzekering, mag namelijk niet meer bedragen dan 10 maal de laagste jaarpremie. Van belang is dat de jaarpremie uit zowel een spaar- én een risicopremie bestaat. Voor polissen afgesloten vóór 1992 kunnen eventueel andere verhoudingen gelden. Deze fiscale regel geldt ook voor de kapitaalverzekeringen afgesloten vóór 1 januari 2001 of deze nu in box 1 of box 3 vallen. Voor polissen afgesloten vanaf 1 januari 2001 en die in box 3 vallen geldt deze regel niet. De mogelijkheid bestaat dat door een renteverhoging aan het einde van de looptijd van de lening geen spaarpremie meer hoeft te worden betaald, maar alleen nog de risicopremie.

Het is daarom verstandig om voor de laagste premie voorzichtigheidshalve de risicopremie aan te houden. Als bijvoorbeeld de risicopremie € 25,- per maand bedraagt, is de laagste premie in een jaar dus 12 x € 25,- = € 300,-. De hoogste premie in enig jaar mag dan niet meer dan 10 x € 300,- = € 3.000,- bedragen. Voor het bepalen van de maximale hoogte van de extra premiestorting moet u van dit bedrag aftrekken het totaal van de spaar en risicopremie die u in dat polisjaar normaal maandelijks betaalt. Als in dat polisjaar een rentewijziging kan plaatsvinden, is het verstandig om er rekening mee te houden dat de spaarpremie daardoor kan worden verhoogd, zodat er dus minder ruimte is voor de extra premiestorting. U moet er ook rekening mee houden dat de risicopremie niet altijd een vast gegeven is. De risicopremie wordt namelijk verlaagd als het verzekerde bedrag wordt verlaagd, bijvoorbeeld na een extra aflossing op de lening of na een verhuizing naar een goedkopere woning. U bent zelf verantwoordelijk voor het op de juiste manier hanteren van de fiscale regels, omdat u tenslotte als verzekeringnemer degene bent die bepaald wat er met de MoneYou Spaarplan Polis gebeurt. Wij adviseren dat u zich uitvoerig laat inlichten over deze fiscale regels en de gevolgen daarvan voor (met name) het doen van extra premiestortingen.

## **9 Voortzetting van de verzekering**

### **9.1 Bij verhuizing**

In de regel verdient het in verband met de fiscale regels ten aanzien van de duur van de premiebetaling aanbeveling om de afkoopwaarde van de verzekering niet aan te wenden voor aflossing van de lening, maar om de verzekering bij verhuizing voort te zetten, ook als er eventueel tijdelijk geen hypotheek bij MoneYou loopt.

In veel gevallen kunt u dan volstaan met betaling van uitsluitend de risicopremie. Gedurende deze periode van maximaal twee jaar dat er geen hypotheek bij MoneYou loopt geldt voor het belegde vermogen van de MoneYou Spaarplan Polis een rendement volgens het zogenaamde T.L.-rendement, zoals dit bij de verzekeringsmaatschappij als maatstaf gebruikelijk is, minus 1 procentpunt. Het T.L.-rendement is een bij verzekeringsmaatschappijen bij winstdeling gebruikelijke rendementsnorm, gebaseerd op het rendement van een bepaald pakket staatsobligaties.

Zodra een nieuwe Spaarhypotheek wordt gesloten wordt de nog lopende MoneYou Spaarplan Polis daaraan gekoppeld. De spaarpremie wordt dan vastgesteld op basis van het dan bereikte belegde vermogen, de resterende looptijd en het rentepercentage van de nieuwe lening. In de situatie waarbij na verhuizing geen eigen woning meer ter beschikking staat, wordt bij voortzetting van de verzekering een fictieve uitkering aangenomen ter grootte van de afkoopwaarde op dat moment. De verzekering kan nog maximaal gedurende drie jaar als Kapitaalverzekering eigen woning gekwalificeerd worden indien vóór die tijd de polis opnieuw gekoppeld wordt aan een nieuw verworven eigen woning.

### **9.2 Bij het bereiken van het verzekerd kapitaal**

In het geval het verzekerd kapitaal al bij elkaar is gespaard, terwijl de lening nog doorloopt, is het eveneens mogelijk de verzekering voort te zetten. Het rendement van de MoneYou Spaarplan Polis is dan echter losgekoppeld van de lening.

Het voortzetten van een Kapitaalverzekering Eigen Woning (Box 1) vanaf het moment waarop de opgebouwde spaarwaarde voldoende is om de restantschuld mee af te lossen, heeft fiscaal nadelige gevolgen.

## **10 Overdracht vordering**

Bij de Spaarhypotheek lost u niet periodiek af op de lening maar spaart u via een levensverzekering. Op dit spaargeld wordt door de verzekeringsmaatschappij, REAAL Levensverzekeringen N.V., rente vergoed naar hetzelfde percentage als voor de hypotheek geldt. De verzekeraar kan dit garanderen omdat de hypotheek (de hypothecaire lening) aan haar 100% dochtermaatschappij REAAL Levensverzekeringen N.V. wordt overgedragen onder de opschortende voorwaarde van betaling van het nominale bedrag van de hypotheek aan MoneYou. Betaling vindt plaats in gedeelten, en wel per de eerste van elke maand, waarbij het elke maand te betalen bedrag overeenkomt met de toename in de voorafgaande maand van het door u in de verzekering gespaarde geld. Aldus wordt REAAL Levensverzekeringen N.V. elke maand rechthebbende op een groter gedeelte van de hypotheek en de verzekeraar op die wijze in de gelegenheid gesteld aan u maandelijks per de eerste van de maand het rentebedrag te vergoeden over uw spaargeld. Dit rentebedrag wordt elke maand per de eerste van die maand bij uw spaargeld geteld en ook daarover wordt weer rente vergoed. Het overgedragen deel van de hypotheek is dus precies even groot als het bedrag dat u met rente op rente binnen de verzekering heeft gespaard.

Het feit dat de hypotheek wordt overgedragen maakt, op grond van gemaakte afspraken tussen MoneYou en REAAL Levensverzekeringen N.V. voor het beheer en de uitvoering van de leningovereenkomst door MoneYou geen verschil.

Indien door u een extra premiestorting wordt gedaan, wordt een overeenkomstig bedrag van uw lening per de eerste van de maand volgend op de datum van de premiestorting door MoneYou aan REAAL Levensverzekeringen N.V. overgedragen zoals hierboven omschreven. Bij omzetting van de Spaarhypotheek naar een andere hypotheekvorm wordt de overdracht weer ongedaan gemaakt. Als er sprake is van een portefeuillehouder (zie artikel 15 van de Leningsvoorwaarden, Deel A), wordt de hypotheek eerst overgedragen aan de portefeuillehouder. Vervolgens wordt de hypotheek in gedeelten teruggekocht door MoneYou die het teruggekochte gedeelte gelijktijdig overdraagt aan REAAL Levensverzekeringen N.V. Geleverd wordt telkens per de eerste van de maand, waarbij de grootte van de maandelijks terug te leveren en weer aan REAAL Levensverzekeringen N.V. door te leveren vordering op dezelfde wijze wordt berekend als hierboven aangegeven. De overdracht aan REAAL Levensverzekeringen N.V. van de hypotheek geschiedt dus maandelijks in gedeelten en niet op basis van de hierboven genoemde overdracht ineens onder opschortende voorwaarden van betaling.

De overdracht van de vorderingen aan REAAL Levensverzekeringen N.V. is vooral een administratieve kwestie die in praktische zin voor u geen gevolgen heeft. Wij moeten dit echter wel aan u melden, om daarmee te voldoen aan de wettelijke eis dat voor de rechtsgeldigheid van de overdracht van een vordering mededeling wordt gedaan aan de debiteur van die vordering.

## **11 Saldo-opgave**

In de jaarlijks door u te ontvangen saldo-opgave wordt ook de bereikte afkoopwaarde van de MoneYou Spaarplan Polis opgenomen en is tevens aangegeven welk deel van de hypotheek per saldo aan het eind van het jaar aan REAAL Levensverzekeringen N.V. is overgedragen.

## **12 Premiedepot met hoog/laag constructie**

### **12.1 Totstandkoming premiedepot**

#### **12.1.1 Depotbedrag en premiebetalingsafspraken in offerte**

In de offerte staat vermeld of er sprake is van een premiedepot. Tevens is het bedrag van het te storten premiedepot (het depotbedrag) vermeld. Voorts zijn in de offerte de afspraken vastgelegd over de premiebetaling, waaronder een eventuele hoog-/laagconstructie, ten laste van dit premiedepot.

**12.1.2 Totstandkoming van het premiedepot** Indien u het depotbedrag uit eigen middelen voldoet, dient u het depotbedrag vóór aktepassering aan de notaris te voldoen. De notaris zorgt vervolgens voor doorbetaling/verrekening van dit bedrag aan/met de verzekeraar.

Door het bedrag vóór aktepassering aan de notaris te voldoen, staat vast dat het depotbedrag daadwerkelijk uit eigen middelen is voldaan en niet is gefinancierd met gelden uit de onderhavige lening. Alleen als het de bedoeling is dat het premiedepot wordt voldaan uit de overwaarde van de te verkopen woning, mag het premiedepot door middel van een overbruggingslening worden meegefinancierd, althans, voorzover er onvoldoende andere eigen middelen zijn. De overbruggingslening mag een maximale looptijd van twee jaar hebben. De voormalige woning moet zo snel mogelijk worden verkocht en met de opbrengst moet de overbruggingslening worden afgelost.

Bij meefinanciering van het premiedepot wordt het depotbedrag door MoneYou namens u uit de lening aan de verzekeraar voldaan, c.q. met deze verrekend. Als er sprake is van een gedeelte eigen middelen en een gedeelte meefinanciering, geldt voor de voldoening van het depotbedrag aan de verzekeraar wat hiervoor voor de afzonderlijke delen is vermeld.

#### **12.1.3 Depothouders**

Het premiedepot wordt op naam gesteld van één of meerdere personen: de deponhouder(s). Deze personen moeten verzekeringnemer zijn van de desbetreffende MoneYou Spaarplan Polis. Opgaven en wijzigingen van vaste gegevens van een gezamenlijk premiedepot alsmede opheffing van een gezamenlijk premiedepot kunnen slechts geschieden door de deponhouders tezamen.

MoneYou zal opdrachten of beschikkingen van één der deponhouders niet uit voeren c.q. niet toestaan, zolang zij geen bevestiging van de andere deponhouder dan wel de rechtverkrijgende(n) of rechtsvertegenwoordiger van die deponhouder heeft ontvangen. De deponhouder(s) is (zijn) hoofdelijk aansprakelijk ter zake van al hetgeen MoneYou namens de verzekeraar volgens haar boeken ter zake van het betrokken premiedepot van de deponhouders te vorderen mocht hebben.

#### **12.2 Premiebetaling uit het premiedepot**

MoneYou voert namens de verzekeraar de administratie van het premiedepot en is namens de verzekeraar gerechtigd om de per de premievervaldag verschuldigde maandpremie(s) van de door de deponhouder(s) afgesloten MoneYou Spaarplan Polis(sen) met premiedepot, telkens op de vervaldag volgens de in de offerte vastgelegde premiebetalingsafspraken (met eventuele hoog/laag constructie) ten laste van uw premiedepot en ten gunste van de verzekeraar te boeken.

Uit het premiedepot kunnen geen andere bedragen worden afgeschreven dan de gehele of gedeeltelijke maandpremie ter zake de desbetreffende verzekering(en).

#### **12.3 Rentevergoeding**

Met ingang van de ingangsdatum van de desbetreffende MoneYou Spaarplan Polis(sen) in verband waarmee het premiedepot is afgesloten, vergoedt de verzekeraar aan de deponhouder(s) rente. De rentevergoeding vindt telkens plaats over de stand van het premiedepot per eerste van iedere maand. Het voor het premiedepot geldende eerste rentepercentage is in de offerte vermeld. Bij wijziging van de voor de lening geldende hypotheekrente wijzigt het rentepercentage voor het premiedepot eveneens.

Rentebijbeschrijvingen vinden per maand achteraf plaats. Op de jaarlijkse saldo-opgave geeft MoneYou namens de verzekeraar verantwoording van de in het desbetreffende jaar verschuldigde en ontvangen bedragen.

#### **12.4 Extra premiestorting**

##### **12.4.1 Mogelijkheid tot extra premiestorting op premiedepot**

U kunt als deponhouder extra premies op het premiedepot storten door overmaking van het extra stortingsbedrag op de bankrekening van MoneYou, Bankrek.nr. 10 09 06 206, onder vermelding van het (de) desbetreffende polisnummer(s).

##### **12.4.2 Maximum premiedepot**

Het premiedepot kan nooit meer bedragen dan de contante waarde van de nog te ontvangen premies. Bij uw extra stortingen dient u hiermee rekening te houden.

##### **12.4.3 Vergoeding bij extra storting**

Indien de voor uw premiedepot geldende rente op het moment van de extra premiestorting hoger is dan de rente die vergoed zou worden voor soortgelijke (met eenzelfde rentetype) nieuwe premiedepots, is door u aan de verzekeraar een vergoeding verschuldigd over het bedrag van die extra storting. Deze vergoeding is gelijk aan de contante waarde van het verschil tussen het bedrag wat u maandelijks zou hebben ontvangen bij de dagrente op moment van premiestorting en het bedrag dat u nu maandelijks over uw premiedepot ontvangt gedurende de resterende tijd van de lopende rentevastheidsperiode.

#### **12.5 Einde premiedepot**

Het premiedepot eindigt:

- wanneer het premiedepot tot nihil is gereduceerd;
- wanneer de verzekering(en) tot uitkering komen.

MoneYou zal na einde van het premiedepot het eventueel resterende bedrag uit het premiedepot namens de verzekeraar voldoen door overmaking op de door de deponhouder(s) opgegeven bankrekening.

#### **12.6 Opeising premiedepot door deponhouder(s)**

##### **12.6.1 Opeising**

De deponhouder(s) is (zijn) te allen tijde tot opeising van het gehele premiedepot bevoegd.

##### **12.6.2 Opeisingstermijn**

MoneYou dient tenminste drie maanden van tevoren schriftelijk van de opeising in kennis te worden gesteld.

##### **12.6.3 Mogelijke vergoeding bij opeising**

Indien de deponhouder overgaat tot opeising van het premiedepot is door de deponhouder een vergoeding verschuldigd ter grootte van het rentenadeel dat de verzekeraar leidt door de opeising. Van een dergelijk rentenadeel is alleen maar sprake indien de rente voor nieuwe soortgelijke premiedepots op de dag van opeising hoger is dan de rente van het opgeëiste premiedepot.

Deze vergoeding is dan ook gelijk aan de contante waarde over het verschil tussen de premiedepotrente van het opgeëiste premiedepot en de premiedepotrente die wordt vergoed over nieuwe soortgelijke premiedepots.

#### **12.7 Cessie en verpanding**

Het is de deponhouder(s) niet toegestaan de vordering op de verzekeraar uit hoofde van het premiedepot te cederen of te verpanden.

## **13 Algemene voorwaarden MoneYou Spaarplan polis (0502)**

### **13.1 Begripsomschrijvingen**

In de polis en in deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. afkoopwaarde: het belegd vermogen;
- b. begunstigde: degene, aan wie blijkens aantekening op de polis de uitkering van enig verzekerd kapitaal moet geschieden;
- c. belegd vermogen: de som van de op basis van samengestelde interest opgerente spaarpremies en eventuele extra premiestortingen;
- d. echtgenoot: de gehuwde partner, dan wel de geregistreerde partner als bedoeld in artikel 1:80a Burgerlijk Wetboek, ten tijde van overlijden van de verzekerde;
- e. erfgenaam: degenen die wettig tot de nalatenschap is geroepen, ieder in de verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap
- f. hypothecaire geldlening: de lening waarmee deze verzekering is verbonden;
- g. hypotheeknemer: degene die de hypothecaire geldlening heeft verstrekt;
- h. kind: degene waarmee men als ouder in familierechtelijke betrekkingen staat.
- i. looptijd: de periode van de in de polis vermelde ingangsdatum tot de bij aanvang van de verzekeringsovereenkomst overeengekomen einddatum.
- j. maatschappij: REAAL Levensverzekeringen N.V., gevestigd te Amsterdam, en kantoorhoudend te Alkmaar;
- k. premie: het bedrag dat de verzekeringnemer ingevolge de verzekeringsovereenkomst aan de maatschappij verschuldigd is;
- l. premievervaldag: iedere datum, waarop de te betalen premie verschuldigd is;

- m. risicopremie: het in elke premie begrepen gelijkblijvende deel dat bestemd is voor:
- a. de dekking van het risico voor de maatschappij dat de verzekerde voor de einddatum van de verzekering overlijdt;
  - b. de kosten in verband met risico en beheer;
- n. spaarpremie: het in de premie begrepen spaardeel ten behoeve van de uitkering op de einddatum;
- o. verzekerd kapitaal: het in de polis vermelde verzekerd kapitaal;
- p. verzekerde: degene, op wiens leven de verzekering is gesloten;
- q. verzekeringnemer: degene, die de verzekeringsovereenkomst met de maatschappij heeft afgesloten of diens rechtsopvolger(s). Indien de verzekeringsovereenkomst door verscheidene verzekeringnemers gesloten is, kunnen zij slechts gezamenlijk als verzekeringnemer optreden.

### **13.2 Grondslag van de verzekering**

13.2.1 De verzekering is gebaseerd op de schriftelijke opgaven door de verzekeringnemer en de verzekerde voor het sluiten van de verzekering aan de maatschappij gedaan. Feiten of omstandigheden, welke in deze opgaven niet zijn vermeld, worden geacht niet bekend te zijn aan de maatschappij.

13.2.2 Verzwijging of onjuiste opgave maken de verzekeringsovereenkomst vernietigbaar op grond van artikel 251 Wetboek van Koophandel; de maatschappij kan de verzekeringsovereenkomst echter laten voortbestaan, nadat zij deze heeft aangepast aan de juiste gegevens.

### **13.3 Risico-ingang**

Het risico dat uit de verzekeringsovereenkomst voortvloeit, vangt aan op de in de polis vermelde ingangsdatum, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.

### **13.4 Omvang van de verzekering**

13.4.1. De dekking bij overlijden geldt waar ter wereld, onder welke omstandigheden dan ook, met inachtneming van het elders in de polis en de polisvoorwaarden bepaalde.

13.4.2. De maatschappij keert in plaats van het verzekerd kapitaal de afkoopwaarde uit, indien de verzekerde overlijdt:

a. Tijdens of ingevolge van het in krijgsdienst zijn van een andere mogendheid dan Nederland en deelnemend aan een oorlog of aan handelingen, die met oorlogshandelingen gelijk te stellen zijn.

b. Door zelfdoding of een poging daartoe, tenzij gedurende twee jaren de volledige premie is voldaan en bovendien twee jaren zijn verlopen na het ingaan van de verzekeringsovereenkomst, waarbij een verhoging van het overlijdensrisico voor de toepassing van deze bepaling geldt als het sluiten van een nieuwe verzekering.

13.4.3. De maatschappij keert geen kapitaal uit indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van een misdrijf gepleegd door de begunstigde of waaraan de begunstigde medeplichtig is geweest, voor zover althans de uitkering aan die begunstigde ten goede zou komen.

13.4.4. Onverminderd het hiervoor bepaalde wordt bij overlijden van een verzekerde het verzekerd kapitaal bij overlijden uitgekeerd.

Door het doen van deze uitkering vervalt het belegd vermogen aan de maatschappij. Indien het belegd vermogen hoger is dan de gezamenlijke overlijdensuitkering(en), dan wordt de afkoopwaarde uitgekeerd. Indien een verzekerde overlijdt vervallen direct na dit overlijden alle bij de polis behorende aanspraken, uitgezonderd de aanspraken die rechtstreeks voortvloeien uit dit overlijden. Dit geldt ook voor het overlijden van verscheidene verzekerden als gevolg van hetzelfde ongeval. In dat geval vindt de bepaling van de uitkering(en) plaats in volgorde van de overlijdenstijdstippen van alle verzekerden.

Zodra de uitkering is bepaald naar aanleiding van het overlijden van een van de verzekerden vervallen alle verder op de polis opgenomen aanspraken. Geen uitkering vindt derhalve plaats op basis van het overlijden van een verzekerde die op een later tijdstip is overleden. Indien de volgorde van overlijden tussen de verzekerden niet is te bepalen, zal deze door de maatschappij zodanig worden vastgesteld dat de hoogste totale uitkering wordt bereikt.

### **13.5 Oorlogsrisico**

Vanaf het tijdstip, waarop in de toekomst in één of meer gebiedsdelen van het Koninkrijk der Nederlanden een actieve oorlogstoestand intreedt, gelden de navolgende bepalingen, ongeacht of de verzekerde op dat tijdstip al dan niet in krijgsdienst is.

a. De verzekerde kapitalen zijn verminderd met 10% van de op dat tijdstip bij deze polis verzekerde kapitalen.

b. De premievrije waarden zijn verminderd met de kapitalen van de in sub a. vermelde kortingen.

c. De afkoopwaarden zijn in dezelfde verhouding als de premievrije waarden verminderd.

De aanwezigheid, zomede de tijdstippen van intreding en beëindiging van een actieve oorlogstoestand worden bindend vastgesteld door de Pensioen- en Verzekeringkamer. In geval van oorlog of een andere buitengewone omstandigheid kan de uitbetaling van een verzekerd bedrag eveneens onderworpen zijn aan eventuele dan door de overheid getroffen maatregelen.

### **13.6 Beleggingen**

Het belegd vermogen, waaronder eventuele extra premiestortingen, wordt maandelijks verhoogd met de spaarpremie, te beginnen op de eerste van de maand volgend op de ingangsdatum van de verzekering. Het percentage van de maandelijks te vergoeden rente op het belegd vermogen is gelijk aan het percentage van de voor de hypothecaire geldlening verschuldigde rente in die maand.

Bij wijziging van het rentepercentage voor de hypothecaire geldlening wordt het percentage van de te vergoeden rente over het belegd vermogen dienovereenkomstig gewijzigd. Zodra het belegd vermogen tezamen met het belegd vermogen van de eventuele andere meeverbonden polissen boven het saldo van de hypothecaire geldlening uitstijgt, geldt het in dit artikel omschreven te vergoeden rentepercentage niet meer en treedt artikel 13 in werking.

### **13.7 Premievaststelling**

13.7.1 De hoogte van de verschuldigde premie wordt zodanig vastgesteld, dat het belegd vermogen op de overeengekomen einddatum van de verzekering gelijk is aan het verzekerd kapitaal en tevens zodanig dat de uitkering uit het belegd vermogen en de uitkering bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum van de verzekering tezamen gelijk zijn aan het verzekerd kapitaal.

13.7.2 Bij wijziging van de verzekering en/of bij wijziging van het rentepercentage op het belegd vermogen wordt de premie zodanig vastgesteld dat wordt voldaan aan het in dit artikel onder 7.1 bepaalde. Door de maatschappij wordt van iedere wijziging een nieuw(e) polis(aanhangsel) afgegeven.

13.7.3 De te betalen premie is nooit lager dan de verschuldigde risicopremie.

### **13.8 Niet-rokers tarief**

De verzekeringnemer heeft recht op de premie volgens het niet-rokers tarief, indien de verzekerde tenminste twee aaneengesloten jaren direct voor het afsluiten van de verzekering niet heeft gerookt. De verzekeringnemer heeft eveneens recht op de premie volgens het niet-rokerstarief indien de verzekerde na het afsluiten van de verzekering gedurende tenminste twee aaneengesloten jaren niet heeft gerookt en de verzekeringnemer op grond hiervan de maatschappij schriftelijk verzoekt het niet-rokerstarief toe te passen.

Indien de verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen, is de verzekeringnemer verplicht de maatschappij hiervan op de hoogte te stellen, waarna de maatschappij de risicopremie aanpast vanaf het moment dat de verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen. Indien blijkt dat gedurende de looptijd van de verzekering aan de vorenstaande bepalingen niet is voldaan, wordt bij overlijden van de verzekerde de uitkering teruggebracht naar 75% van het verzekerd kapitaal, met een minimum van het dan bereikte belegd vermogen. Indien de verzekering op twee levens is gesloten, gelden de bepalingen in dit artikel onverkort voor beide verzekerden.

### **13.9 Premiebetaling**

13.9.1 De premie is telkens op de laatste dag van de maand verschuldigd vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de aangegeven datum, maar niet langer dan tot het begin van de premietermijn, waarbinnen de verzekerde overlijdt. De premiebetaling geschiedt uiterlijk op iedere vervaldag. Bij betaling na deze datum is per maand 1/12 van de wettelijke jaarrente over de premie verschuldigd, te rekenen vanaf de vervaldag. Indien de verzekeringnemer 3 maanden na de genoemde vervaldag nog steeds in gebreke is de premie te voldoen, wordt de polis overeenkomstig het bepaalde in artikel 13 van rechtswege afgekocht.

13.9.2 De verzekeringnemer heeft het recht om naast de overeengekomen premie(s) aanvullende betalingen te doen. De verzekeringnemer zal naar aanleiding hiervan een vervangend(e) polis(aanhangsel) ontvangen.

### **13.10 Uitkering**

13.10.1 Uitbetaling geschiedt, zodra de maatschappij de stukken heeft ontvangen, waardoor naar haar oordeel bewezen wordt dat en aan wie enige uitkering verschuldigd is. De maatschappij heeft het recht deze stukken als haar eigendom te behouden.

13.10.2 Over niet in ontvangst genomen uitkeringen wordt geen rente vergoed, tenzij met de maatschappij schriftelijk anders is overeengekomen.

13.10.3 Alle rechten op uitkeringen en alle andere rechtsvorderingen uit de verzekeringsovereenkomst voortvloeiende, verjaren na verloop van vijf jaar, aanvangende op het ogenblik, waarop zij opeisbaar zijn, dan wel geldend kunnen worden gemaakt.

13.10.4 Eventueel nog verschuldigde premies vermeerderd met de ter zake verschuldigde rente - zulks ter beoordeling van de maatschappij - worden met enige uitkering verrekend.

13.10.5 Indien de leeftijd van de verzekerde onjuist is opgegeven, worden de verzekerde uitkeringen met inachtneming van de overeengekomen premie in overeenstemming met de juiste leeftijd gebracht.

### **13.11 Begunstiging en wijziging begunstiging**

13.11.1 Het uit hoofde van de verzekeringsovereenkomst door de maatschappij verschuldigde zal worden uitgekeerd aan de daarvoor in de polis vermelde begunstigde(n).

13.11.2 Indien meer dan één begunstigde is aangewezen, komen hoger genummerde begunstigten alleen dan in aanmerking indien alle lager genummerde begunstigten ontbreken, overleden zijn of weigeren de uitkering te aanvaarden. Gelijkgenummerde begunstigten komen gezamenlijk in aanmerking.

13.11.3 Recht op uitkering voor de onder begunstiging op het polisblad/-aansluiting genoemde personen gaat –indien van toepassing- niet over op erfgenamen of rechtverkrijgenden onder algemene titel, tenzij de begunstiging schriftelijk is aanvaard of de genoemde begunstigde een kind is als omschreven onder begripsomschrijvingen.

13.11.4 Voor zover geen begunstigde is aangewezen, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer, zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden onder algemene titel.

13.11.5 Indien twee of meer begunstigten gezamenlijk in aanmerking komen, is de maatschappij slechts gehouden tot uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting. De begunstigde die de uitkering in ontvangst neemt, dient daartoe door de andere(n) schriftelijk te zijn gemachtigd.

13.11.6 De verzekeringnemer heeft de bevoegdheid gedurende het leven van de verzekerde, zo dikwijls hem zulks goedgeeft, een andere begunstigde aan te wijzen. Deze bevoegdheid blijft bestaan ook al mocht de begunstigde verklaard hebben van de begunstiging gebruik te willen maken. Indien echter de begunstigde met toestemming van de verzekeringnemer schriftelijk aan de maatschappij heeft verklaard de begunstiging te aanvaarden, kan de verzekeringnemer de door hem uit de overeenkomst voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met medewerking van de begunstigde die aldus aanvaard heeft.

### **13.12 Premievrijmaking**

Premievrijmaking is uitsluitend toegestaan met schriftelijke toestemming van de hypotheeknemer, zolang de verzekering geheel of gedeeltelijk verbonden is aan de hypothecaire geldlening. Bij premievrijmaking wordt het belegd vermogen op het moment van premievrijmaking aangewend als premiestorting ineens, waarbij de verzekering wordt omgezet in een andere door REAAL Levensverzekeringen te voeren levensverzekering met de einddatum welke oorspronkelijk was overeengekomen. Het verzekerd kapitaal hiervan wordt opnieuw door de maatschappij vastgesteld op grond van de bij de maatschappij gebruikelijke methoden en grondslagen.

### **13.13 Afkoop/voortzetting in de vorm van een gemengde verzekering**

13.13.1 Afkoop is, zolang de verzekering geheel of gedeeltelijk verbonden is aan de hypothecaire geldlening, uitsluitend toegestaan met schriftelijke toestemming van de hypotheeknemer. Als afkoopwaarde wordt het belegd vermogen op het moment van afkoop uitgekeerd, zonder inhouding van kosten.

13.13.2 Indien de afkoopwaarde de waarde van het verzekerd kapitaal heeft bereikt, kan deze afkoopwaarde op verzoek van de verzekeringnemer worden aangewend voor voortzetting in een gemengde verzekering. Vanaf het moment van omzetting zijn de voorwaarden zoals deze gelden voor de desbetreffende gemengde verzekering van toepassing.

13.13.3 Indien van de in dit artikel omschreven mogelijkheden geen gebruik wordt gemaakt zullen, zodra de afkoopwaarde uitstijgt boven het verzekerde kapitaal, dan wel de afkoopwaarde tezamen met die van de eventuele andere meeverbonden verzekeringen uitstijgt boven het saldo van de hypothecaire geldlening, de verzekeringen eindigen en wordt de afkoopwaarde aangewend voor aflossing van de hypothecaire geldlening.

### **13.14 Belening**

De verzekering kan niet worden beleend.

### **13.15 Beëindiging hypothecaire geldlening**

13.15.1 Bij tussentijdse beëindiging van de hypothecaire geldlening wordt de verzekering afgekocht, dan wel premievrij gemaakt, volgens het bepaalde in artikel 12 resp. artikel 13.

13.15.2 Indien de verzekeringnemer gebruik wil maken van de voor de hypothecaire geldlening van toepassing zijnde verhuisregeling, wordt de verzekering op zijn verzoek voortgezet, waarbij de te betalen premie nooit lager wordt gesteld dan de verschuldigde risicopremie.

Gedurende de periode van ten hoogste 24 maanden waarin geen hypothecaire geldlening met deze verzekering is verbonden, treedt het bepaalde in artikel 6 buiten werking. Het percentage van de gedurende deze periode maandelijks te vergoeden rente op het belegd vermogen is gelijk aan het T.L.-rendement, zoals dit bij de maatschappij als maatstaf gebruikelijk is, minus 1.

### **13.16 Overdracht en verpanding**

13.16.1 De verzekeringnemer kan de uit deze verzekeringsovereenkomst voortvloeiende rechten en verplichtingen slechts aan een ander overdragen en verpanden, voor zover deze niet reeds aan de hypotheeknemer zijn overgedragen of verpand.

13.16.2 Geen overdracht van, verpanding van, toevoeging aan of wijziging in de verzekeringsovereenkomst is van kracht, alvorens daarvan een door de maatschappij ondertekende en gedagtekende verklaring op de polis is geplaatst.

13.16.3 Indien de begunstigde de begunstiging schriftelijk heeft aanvaard, kan een dergelijke overdracht of verpanding slechts geschieden met schriftelijke toestemming van die begunstigde.

### **13.17 Wettelijke heffingen**

Eventueel tegenwoordige en toekomstige belastingen en andere wettelijke heffingen, van welke aard dan ook, in verband met de verzekering komen voor rekening van de verzekeringnemer, dan wel begunstigde. Die heffingen worden, voor zover MoneYou of de maatschappij deze heeft betaald, verrekend of aan de verzekeringnemer of de begunstigde in rekening gebracht. Hetzelfde geldt voor het bedrag waarvoor MoneYou of de maatschappij uit hoofde van de verzekering voor die heffingen aansprakelijk is.

### **13.18 Kosten**

Kosten in verband met de verzekeringsovereenkomst gemaakt, daaronder begrepen kosten van werkzaamheden door de maatschappij in opdracht van de verzekeringnemer verricht, al dan niet ter wijziging van de polis, kunnen in rekening worden gebracht aan de verzekeringnemer.

### **13.19 Opzegtermijn**

De verzekeringnemer heeft het recht de overeenkomst binnen twee weken na afgifte van de polis per ingangsdatum op te zeggen.

Opzegging is echter uitsluitend mogelijk met toestemming van de hypotheeknemer. De opzegging dient schriftelijk te geschieden, aan het kantoor van de maatschappij. Bij een dergelijke opzegging worden alle betaalde premies gerestitueerd.

### **13.20 Duplicaatpolis**

Indien naar het oordeel van de maatschappij voldoende aannemelijk is gemaakt, dat de polis is verloren gegaan of vernietigd, kan aan de verzekeringnemer op zijn schriftelijk verzoek, een duplicaatpolis worden afgegeven. Door het afgeven van het duplicaat verlies de oorspronkelijke polis zijn rechtskracht, hetgeen op het duplicaat wordt vermeld.

### **13.21 Kennisgevingen**

Bij een kennisgeving door de maatschappij aan een bij de verzekering belanghebbende, kan worden volstaan met een niet-aangetekende brief te verzenden aan het laatst door de belanghebbende aan de maatschappij meegedeelde adres. Van de verzending van deze brief strekt de aanwezigheid van de kopie ten kantore van de maatschappij tot volledig bewijs. De verzekeringnemer is verplicht zijn eventuele adreswijzigingen door te geven aan de maatschappij, met opgave van polisnummer(s).

### **13.22 Onvoorziene omstandigheden**

In alle gevallen waarin deze voorwaarden niet voorzien, zal door de maatschappij naar redelijkheid worden gehandeld en beslist.

### **13.23 Toepasselijk recht**

Op de verzekeringen die worden gesloten met de maatschappij is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

### **13.24 Bescherming persoonsgegevens**

De bij de aanvraag of wijziging van een financiële dienst verstrekte persoonsgegevens worden door de maatschappij, respectievelijk een tot SNS REAAL Groep behorende rechtspersoon, verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten terzake financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand.

### **13.25 Behandeling van klachten**

Klachten en geschillen die betrekking hebben op deze verzekeringsovereenkomst kunnen worden ingediend bij:

ABN AMRO Hypotheken Groep B.V.

Postbus 1700

3800 BS Amersfoort

in deze gevolmachtigde van REAAL Leven

Wanneer het oordeel van de directie van ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. voor een belanghebbende niet bevredigend is én belanghebbende een consument is zoals gedefinieerd in het Reglement van de Ombudsman Verzekeringen respectievelijk het Reglement van de Raad van Toezicht Verzekeringen, kan de belanghebbende zich wenden tot:

Klachteninstituut Verzekeringen

Postbus 93560

2509 AN Den Haag

Tel: 070 – 333 89 99

[www.klachteninstituut.nl](http://www.klachteninstituut.nl)

Wanneer belanghebbende geen gebruik wil maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, of wanneer de behandeling of uitkomst voor belanghebbende niet bevredigend is, kan het geschil worden voorgelegd aan de bevoegde rechter.

### **13.26 Domicilie**

De maatschappij stelt de verzekeringnemer en/of begunstigde(n) schriftelijk in de gelegenheid om binnen een maand voor beslechting van een geschil de volgens de wet bevoegde rechter te kiezen. De keuze wordt schriftelijk aan de maatschappij kenbaar gemaakt. Als de verzekeringnemer en/of begunstigde(n) geen keuze hebben gemaakt, worden zij geacht voor een gerechtelijke procedure domicilie te kiezen in Alkmaar, ten kantore van de maatschappij.

### **13.27 En bloc bepaling**

De maatschappij heeft het recht de voor de verzekering geldende voorwaarden, waaronder begrepen de tarieven, en bloc of groepsgewijze te wijzigen, bij:

a. Algemene wijzigingen in aan de maatschappij doorberekende beleggingskosten;

b. Wijzigingen in verzekeringsvoorschriften, zijnde voorschriften die voortvloeien uit hetgeen bij of krachtens wet of enigerlei andere regelgeving is bepaald of voortvloeien uit jurisprudentie en een directe relatie met en consequenties voor de verzekering hebben, of

c. Bijzondere omstandigheden die daartoe naar het oordeel van de maatschappij aanleiding geven.

De in deze en bloc bepaling omschreven wijzigingen gelden voor iedere daarvoor in aanmerking komende verzekeringsovereenkomst

en gaan in op een door de maatschappij vastgestelde datum.

Maatschappij doet van voorgenomen wijzigingen individueel mededeling, of indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken,

door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.

Behalve als wijzigingen voortvloeien uit verzekeringsvoorschriften, heeft de verzekeringnemer het recht de wijziging schriftelijk te weigeren. Als hij dat doet vóór de veertigste dag, na de voor de wijziging vastgestelde datum aan de maatschappij medegedeeld, is

deze verzekeringsovereenkomst per vorenbedoelde datum beëindigd of, als dit volgens de wettelijke bepalingen niet mogelijk is, omgezet in een premievrije verzekering.

Heeft de maatschappij vóór die dag geen mededeling van de verzekeringnemer ontvangen, dan wordt deze geacht met de wijzigingen te hebben ingestemd.

### **13.28 Aanvullende voorwaarden**

In aanvulling op deze voorwaarden gelden voor iedere op het polisblad vermelde dekking de op deze dekking betrekking hebbende aanvullende voorwaarden. Indien aanvullende voorwaarden afwijken van deze voorwaarden, geldt de afwijkende regeling.

### **13.29 Clausuleblad terrorismedekking**

In aanvulling op de algemene voorwaarden Spaarverzekering geldt het Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT) Bewaar deze informatie bij uw verzekeringspapieren! In dit clausuleblad en de daarop berustende bepalingen wordt – voor zover niet anders blijkt – verstaan onder:

#### **1.1 Terrorisme:**

*Gewelddadige handelingen en/of gedragingen – begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 64 lid 2 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 genoemde vormen van molest – in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.*

#### **1.2 Kwaadwillige besmetting:**

*Het – buiten het kader van een van de zes in artikel 64 lid 2 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 genoemde vormen van molest – (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in)directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.*

#### **1.3 Preventieve maatregelen:**

*Van overheidswege en/of door verzekerden en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of – indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt – de gevolgen daarvan te beperken.*

#### **1.4 Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisme- schade N.V. (NHT):**

*Een door het Verbond van Verzekeraars in Nederland opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.*

#### **1.5 Verzekeringsovereenkomsten:**

*a Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1 lid 1 sub o van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.*

*b Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechts-persoon waarop de verzekering betrekking heeft.*

*c Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijf-plaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechts-persoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.*

#### **1.6 In Nederland toegelaten verzekeraars:**

- Schade-, levens- en zorgverzekeraars zoals bedoeld in artikel 12 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, en
- natura-uitvaartverzekeraars zoals bedoeld in artikel 7 van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf, die bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

## **Artikel 2**

*Begrenzing van de dekking voor het terrorisme risico 2.1 Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:*

- terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,
- handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen, hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorismerisico', geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar terzake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar terzake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorismerisico bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw. Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

*2.2 De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar.*

*Vorengenoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drie landelijk verschijnende dagbladen.*

*2.3 In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:*

- schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan;
- gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan, dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst zal worden uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.

*Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, alsmede alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres.*

*Als zodanig zullen in ieder geval worden aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen.*

Voor de toepassing van dit artikelid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

### Artikel 3

#### Uitkeringsprotocol NHT

3.1 Op de herverzekering van de verzekeraar bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol). Op grond van de in dit Protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van de schadevergoeding of het verzekerde bedrag uit te stellen tot het moment waarop zij kan bepalen of en in hoeverre zij over voldoende financiële middelen beschikt om alle vorderingen waarvoor zij als herverzekeraar dekking biedt, voor het geheel te voldoen.

Voor zover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de verzekeraar te doen.

3.2 De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorisme-risico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens verzekeraar, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.

3.3 Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, terzake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 3.1 bedoelde uitkering terzake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.

3.4 De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 17 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terrorismerisico in de zin van dit Clausuleblad wordt beschouwd.

## Voorwaarden voor een MoneYou Bankspaar Hypotheek

### Definities

**AAHG:** ABN AMRO Hypotheken Groep B.V.

**MoneYou:** MoneYou B.V.

**Bankspaar Hypotheek:** een spaarhypotheek zijnde een hypothecaire geldlening ter financiering van de eigen woning (Eigenwoning lening) in combinatie met een Spaarrekening.

**Basisrente:** de rente die gebaseerd is op het 12 maands Euribor tarief minus een door AAHG te bepalen afslag. Voor de vaststelling van de Basisrente wordt het 12 maands Euribor Tarief genomen van de laatste werkdag van de maand, deze geldt met ingang van de volgende maand (Onder Euribor wordt verstaan het Euro Interbank Offered Rate; het rentepercentage waartegen vooraanstaande Europese banken elkaar leningen verstrekken en dat wordt vastgesteld door de Europese Centrale Bank; gepubliceerd op [www.euribor.org](http://www.euribor.org)).

**Doelkapitaal:** het op te bouwen vermogen dat bereikt dient te worden gedurende de looptijd van de Bankspaar Hypotheek met als doel het aflossen van de Eigenwoning lening.

**Eigenwoning lening:** de hypothecaire geldlening ter financiering van de eigen woning die deel uit maakt van de Bankspaar Hypotheek

**Inleg:** het bedrag dat maandelijks of extra door u wordt ingelegd op de Spaarrekening ten behoeve van het opbouwen van het Doelkapitaal.

**Opgebouwde waarde:** de waarde die op enig moment opgebouwd is op de Spaarrekening.

**Rendement:** de Opgebouwde waarde minus het totaal van de Inleg

**Spaarrekening Eigen Woning ("Spaarrekening"):** de bij AAHG geopende geblokkeerde, spaarrekening ten behoeve van het opbouwen van Doelkapitaal.

## 1. Algemeen

1.1. De Bankspaar Hypotheek is een spaarhypotheek die bestaat uit een hypothecaire geldlening ter financiering van de eigen woning (Eigenwoning lening) en een Spaarrekening. De Spaarrekening wordt alleen geopend als onderdeel van een door u bij MoneYou afgesloten Bankspaar Hypotheek.

1.2. MoneYou en AAHG bieden u de mogelijkheid om binnen de toepasselijke wettelijke (fiscale) regelgeving vermogen op te bouwen waarmee u uw Eigenwoning lening geheel of gedeeltelijk kunt aflossen. De hypothecaire lening voor de financiering van uw eigen woning wordt door MoneYou verstrekt en het vermogen wordt opgebouwd op een bij AAHG te openen Spaarrekening Eigen Woning ("Spaarrekening"). Deze Spaarrekening dient middels verpanding gekoppeld te worden aan uw Eigenwoning lening. De Spaarrekening wordt in beginsel slechts eenmalig gedeblokkeerd voor de aflossing van uw Eigenwoning lening.

1.3. Op de Spaarrekening dient ten minste 15 jaar lang - of tot het overlijden van de rekeninghouder, zijn echtgeno(o)t(e) of degene met wie hij/zij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert - , jaarlijks (vanaf het moment van het openen van de Spaarrekening) een

bedrag te worden overgemaakt, waarbij het hoogste totaal van in een jaar overgemaakte bedragen niet meer bedraagt dan het tienvoud van het laagste totaal van in een jaar overgemaakte bedragen.

## 2. De inpandgeving

U dient alle aan u als rekeninghouder toekomstige rechten en aanspraken welke voortvloeien uit de Spaarrekening volledig aan MoneYou in eerste pand te geven. U bent niet bevoegd deze aan MoneYou in pand gegeven rechten aan een derde te verpanden, tenzij MoneYou daartoe schriftelijk toestemming heeft gegeven.

## 3. Inleg

3.1. Maandelijks dient een bepaald van tevoren overeengekomen bedrag ("Inleg") op de Spaarrekening te worden gestort. De hoogte van de maandelijkse Inleg is afhankelijk van de hoogte van de hypotheekrente, de looptijd van de Spaarrekening en het te bereiken doelkapitaal.

3.2. De maandelijkse Inleg voor de Spaarrekening wordt via automatische incasso voldaan. De verschuldigde bedragen uit hoofde van de Eigenwoning lening en de Spaarrekening worden in één gecombineerd bedrag van uw rekening afgeschreven.

3.3 Blijft u in gebreke met de betaling van de verschuldigde bedragen, dan kan MoneYou de gehele lening op grond daarvan zonder meer opeisen. MoneYou zal dan bevoegd zijn om de op dat moment uitstaande Opgebouwde waarde van de Spaarrekening aan te wenden ter aflossing van de lening. Het niet afgeloste bedrag van de lening moet dan door u alsnog worden betaald. MoneYou is op geen enkele wijze aansprakelijk voor de fiscale gevolgen van de aanwending van het tegoed op de Spaarrekening krachtens dit artikel.

## 4. Fiscale behandeling

4.1. U bent zelf verantwoordelijk voor het op de juiste manier hanteren van de fiscale regels met betrekking tot de Spaarrekening Eigen Woning en u dient zelf bij de belastingdienst aan te geven dat u de Opgebouwde waarde van uw Spaarrekening in Box 1 onderbrengt. Uw boxkeuze kan niet gewijzigd worden zonder fiscale gevolgen.

4.2. De fiscale behandeling van de Spaarrekening is afhankelijk van uw persoonlijke situatie en omstandigheden. Raadpleeg derhalve altijd een notaris, uw (fiscaal) adviseur en eventueel de belastinginspecteur.

4.3. MoneYou en AAHG aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor de eventuele fiscale of financiële gevolgen naar aanleiding van door u aan de belastingdienst opgegeven informatie. Evenmin aanvaarden MoneYou en AAHG enige aansprakelijkheid indien mocht blijken dat er geen gebruik kan worden gemaakt van fiscale voordelen.

## 5. Openen Spaarrekening

5.1. De Spaarrekening wordt door AAHG voor u geopend aan de hand van het aanvraagformulier. De tenaamstelling van de Spaarrekening dient overeen te komen met de tenaamstelling van de hypotheek. De Spaarrekening kan uitsluitend worden geopend ten name van natuurlijke personen, die in Nederland woonachtig zijn.

5.2. De ingangsdatum van de Spaarrekening is gelijk aan de ingangsdatum van de Bankspaar Hypotheek. Zie hiervoor ook artikel 2.2 van Deel A van deze voorwaarden.

5.3. Op de Spaarrekening is een aantal door de wet gestelde vereisten van toepassing, te weten:

- a de rekeninghouder heeft een eigen woning met een eigenwoningschuld;
- b de Spaarrekening is geblokkeerd en wordt slechts eenmalig gedeblokkeerd ter aflossing van de eigenwoningschuld;
- c ten minste 15 jaar, of tot het overlijden van de rekeninghouder, zijn echtgenoot of degene met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert, wordt jaarlijks een bedrag naar de Spaarrekening overgemaakt,
- d het hoogste totaal van in een jaar overgemaakte bedragen bedraagt niet meer dan het tienvoud van het laagste totaal van in een jaar overgemaakte bedragen;
- e het op de Spaarrekening genoten rendement wordt bijgeboekt op de Spaarrekening; bij deblokking in de loop van het tijdvak waarover rente wordt genoten, vindt eerst nog bijboeking van die rente plaats voordat tot deblokking wordt overgegaan.

## 6. Rentevergoeding op de Spaarrekening

Over de Opgebouwde waarde wordt rente vergoed met hetzelfde percentage dat van toepassing is op de Eigenwoning lening. Het rentepercentage wordt door AAHG vastgesteld en is vermeld in de bevestiging van de opening van de Spaarrekening. Een rentewijziging gaat niet eerder in dan nadat AAHG u daarvan op de hoogte heeft gesteld.

## 7. Vaststelling en herziening van de Inleg

7.1. De maandelijkse Inleg wordt zo vastgesteld dat de Opgebouwde waarde op de Spaarrekening op de overeengekomen einddatum van de Bankspaar Hypotheek, gelijk is aan het Doelkapitaal.

7.2. De periode gedurende welke er wordt ingelegd bedraagt tenminste 15 jaar en ten hoogste 30 jaar.

7.3. De maandelijkse Inleg wordt herzien als:

- a. het doelkapitaal wordt verlaagd in verband met een extra aflossing op de Eigenwoning lening;
- b. een extra storting op de Spaarrekening heeft plaatsgevonden;
- c. de rente voor de Eigenwoning lening een wijziging ondergaat; en/of

d. de looptijd van de Spaarrekening wijzigt.

## 8. Extra of algehele aflossing

### 8.1. Aflossen met het saldo van de Spaarrekening

In aanvulling op artikel 6 geldt, dat aflossing van de Eigenwoning lening aan het einde van de looptijd met de Opgebouwde waarde van de Spaarrekening zonder betaling van een vergoeding kan plaatsvinden.

De Eigenwoning lening wordt afgelost zodra de Opgebouwde waarde van de Spaarrekening gelijk is aan het totale bedrag dat verschuldigd is uit hoofde van de Bankspaar Hypotheek.

### 8.2. Aanpassing van het doelkapitaal op de Spaarrekening na extra aflossing

Na een extra aflossing op de Eigenwoning lening wordt het doelkapitaal van de Spaarrekening per de eerstkomende spaarrekeningverjaardag aangepast.

### 8.3. Extra aflossing

Voor de bepaling van de in artikel 6 van deel A van deze voorwaarden genoemde vrijstelling van 10 % op het oorspronkelijke leningbedrag, wordt zowel een extra aflossing op de Eigenwoning lening als een extra Inlegstorting op de Spaarrekening meegenomen (zie ook artikel Extra Inleg en fiscale regels lid 3)

## 9. Extra Inleg en fiscale regels

### 9.1. Algemeen

Het is mogelijk om binnen de geldende fiscale regels, één of meer extra stortingen te doen op uw Spaarrekening. U dient aan te geven dat het om een extra Inleg op uw Spaarrekening gaat, met vermelding van het spaarrekeningnummer waarvoor de extra Inleg bestemd is en het desbetreffende leningdeelnummer. Vanaf de maand volgend op het moment van ontvangst van een extra storting wordt rente vergoed naar het voor de Eigenwoning lening geldende percentage. Per de eerste van de volgende maand volgend op de storting wordt de maandelijkse Inleg aangepast. Hierbij wordt rekening gehouden met de rente vanaf de ontvangst van de extra Inleg. Na een extra Inleg ontvangt u van ons een bevestiging met opgave van de nieuwe maandelijkse Inleg.

### 9.2. Extra Inlegstorting / bandbreedte-eis

Uw Spaarrekening dient aan een aantal fiscale regels te voldoen. Eén van deze regels houdt in dat de hoogte van een extra storting aan een maximum is gebonden. De hoogste Inleg per jaar mag namelijk niet meer bedragen dan tienmaal de laagste Inleg per jaar. U bent zelf verantwoordelijk voor het op de juiste manier hanteren van de fiscale regels.

### 9.3. Vergoeding

Over een extra Inleg is net als bij een extra aflossing een vergoeding verschuldigd indien en voor zover in een jaar het bedrag van de extra Inlegstorting(en) samen met het bedrag van de extra aflossing(en) uitkomt boven het bedrag dat jaarlijks zonder vergoeding extra of algeheel kan worden afgelost (10% van de oorspronkelijke hoofdsom van de lening). De regeling in artikel 6 van Deel A van deze voorwaarden is van overeenkomstige toepassing.

## 10. Voortzetting Spaarrekening en verhuisregeling

### 10.1. Verhuizing

Het is mogelijk om uw Spaarrekening voor een aaneengesloten periode van ten hoogste twee jaar voort te zetten, als (eventueel tijdelijk) geen hypotheek bij MoneYou loopt. Tijdens deze periode van ten hoogste twee jaar wordt over de Opgebouwde waarde van uw Spaarrekening een rente vergoed welke gelijk is aan de Basisrente. De Basisrente wordt eenmalig vastgesteld en blijft gelijk gedurende de volledige periode dat de Spaarrekening wordt voortgezet. Gedurende deze periode blijft de verplichting tot het storten van Inleg op uw Spaarrekening onverminderd van kracht. Wij wijzen u erop dat het mogelijk is dat - gelet op het feit dat de vergoeding over de Opgebouwde waarde van uw Spaarrekening wordt aangepast – de hoogte van uw Inleg eveneens aangepast dient te worden.

10.2. Zodra een nieuwe Bankspaar Hypotheek bij MoneYou wordt gesloten, kan de nog lopende Spaarrekening daarvan onderdeel gaan vormen. De maandelijkse Inleg wordt dan opnieuw vastgesteld aan de hand van de kenmerken van de nieuwe Eigenwoning Lening.

Wordt na de genoemde periode van twee jaar waarin de bovenomschreven verhuisregeling van toepassing is, geen nieuwe Bankspaar Hypotheek bij MoneYou afgesloten, dan wordt de Spaarrekening opgeheven en de Opgebouwde waarde van de Spaarrekening overgemaakt naar de door u opgegeven tegenrekening.

## 11. Beschikken over het tegoed op de Spaarrekening

11.1. De rente zoals hierboven beschreven, wordt (bij)geboekt op de Spaarrekening. Het is niet mogelijk om tussentijds over (een deel van) de Opgebouwde waarde van de Spaarrekening te beschikken.

11.2. De Spaarrekening is geblokkeerd, dat wil zeggen dat u niet vrij bent om te beschikken over de Opgebouwde waarde van uw Spaarrekening. Opnamen en overboeking ten laste van de Spaarrekening anders dan voor aflossing van de Eigenwoning Lening zijn niet toegestaan. Indien u desalniettemin schriftelijk verzoekt om een dergelijke gehele of gedeeltelijke opname van de Opgebouwde waarde en wenst over te gaan tot omzetting van uw Bankspaar Hypotheek, dan voldoet de Spaarrekening niet meer aan de fiscale voorwaarden zoals bedoeld in Wet Inkomstenbelasting 2001 en wordt de Spaarrekening volledig gedeblokkeerd .

## 12. (De)blokkeren

12.1. Om te waarborgen dat de Spaarrekening wordt gebruikt met het oog op de aflossing van de eigenwoningschuld, is de Spaarrekening geblokkeerd en aan strikte – wettelijk voorgeschreven – voorwaarden gebonden. Bij schending van de voorwaarden

vindt een sanctie plaats. De wet schrijft voor in welke gevallen de Spaarrekening wordt (geacht te zijn) gedeblokkeerd. In deze gevallen wordt het rendement van de Spaarrekening fiscaal belast.

12.2. De Spaarrekening wordt geacht geheel te zijn gedeblokkeerd indien:

- a. deze op enig tijdstip niet meer voldoet aan de fiscale voorwaarden voor een Spaarrekening Eigen Woning zoals bedoeld in Wet Inkomstenbelasting 2001;
- b. deze wordt vervreemd of verdeeld, behoudens voorzover sprake is van vervreemding of verdeling in het kader van het aangaan of beëindigen van een huwelijk of duurzame gezamenlijke huishouding en de Spaarrekening wordt gecontinueerd als een Spaarrekening Eigen Woning;
- c. deze wordt ingebracht in een onderneming;
- d. deze gedeeltelijk wordt gedeblokkeerd;
- e. 30 jaar zijn verstreken na de eerste Inleg;
- f. de rekeninghouder komt te overlijden, tenzij er sprake is van continuering als een Spaarrekening Eigen Woning.

12.3. Het deblokken van uw Spaarrekening heeft behalve fiscale consequenties ook gevolgen voor uw hypotheek. Wij verwijzen u hiervoor naar artikel 8 van deel A van deze voorwaarden.

12.4. AAHG kan door de Belastingdienst aansprakelijk worden gesteld op grond van de bepalingen in de Invorderingswet om de (loon- of inkomsten)belasting die u verschuldigd bent, rechtstreeks aan de Belastingdienst te betalen. Daarom behouden wij ons het recht voor om op het moment dat sprake is van deblokken van de Spaarrekening een deel van de aan u uit te keren Opgebouwde waarde, gelijk aan de door u verschuldigde (loon- of inkomsten) belasting, in te houden. Het ingehouden bedrag (inclusief rente) zullen wij u dan alsnog uitkeren nadat wij van de Belastingdienst een vrijwaringsverklaring hebben ontvangen, waaruit blijkt dat u uw fiscale verplichtingen correct bent nagekomen. Daarnaast zijn wij verplicht om aan de Belastingdienst opgave te doen van bepaalde gegevens, zoals - onder meer - het beëindigen van de Spaarrekening.

## **Voorwaarden voor een MoneYou Beleggingshypotheek**

### **1 Algemeen**

De in de offerte opgenomen gegevens van de mee te verbinden beleggingsrekening vormen een wezenlijk onderdeel van de te sluiten overeenkomst omdat uw aanvraag voor de lening op basis van deze gegevens is beoordeeld en het de bedoeling is dat de lening kan worden afgelost met de in de beleggingsrekening opgebouwde waarde.

Uw MoneYou Beleggingshypotheek bestaat uit de volgende elementen:

- de hypothecaire geldlening;
- de beleggingsrekening.

De voorwaarden die gelden voor uw beleggingsrekening zijn opgenomen in de 'Voorwaarden voor de beleggingsrekening'. De beleggingsrekening wordt op uw naam geopend bij de Stichting Beleggingsrekening ANT-Trust (in deze voorwaarden, de "Stichting"), welke de rekening in beheer geeft bij de Stichting Beleggersgiro ANT-Trust (in deze voorwaarden, de "Beleggersgiro"). Als er in uw relatie met de Stichting eventueel problemen ontstaan, met name wanneer deze partij verplichtingen uit de met u gesloten overeenkomst inzake de beleggingsrekening niet kan nakomen, dan kunt u dit MoneYou nooit tegenwerpen. De vordering die u uit hoofde van de beleggingsrekening op Stichting heeft, is geheel gescheiden van de leningschuld die u aan MoneYou heeft.

### **2 Inpandgeving**

Als houder van de beleggingsrekening dient u MoneYou een eerste pandrecht te verlenen op alle aan u toekomende rechten onder de in de hypotheekakte aangegeven condities. U bent niet bevoegd om de hiervoor bedoelde en aan MoneYou verpande rechten aan derden te vervreemden of te verpanden, behalve met schriftelijke toestemming van MoneYou. Ook is het op grond van de verpanding niet toegestaan om zonder schriftelijke toestemming de opgebouwde waarde tussentijds geheel of gedeeltelijk op te nemen of de beleggingsrekening op te zeggen. In zijn algemeenheid geldt dat u geen handelingen kunt (laten) verrichten met betrekking tot de beleggingsrekening zonder de uitdrukkelijke voorafgaande toestemming van MoneYou. Voor het vragen van toestemming kunt u contact opnemen met Cliënt Contact

Center van MoneYou via nummer 0800-666 3993. Als u een lening heeft met garantie (Nationale Hypotheek Garantie) is tussentijdse opname van de opgebouwde waarde uit de beleggingsrekening niet mogelijk.

### **3 Verplichte storting**

Het is ook niet toegestaan om zonder schriftelijke toestemming van MoneYou (tijdelijk) te stoppen met overeengekomen (periodieke) stortingen op uw beleggingsrekening of deze (tijdelijk) te verminderen of op te schorten. U bent dus verplicht om tijdig de in de offerte overeengekomen stortingen op uw beleggingsrekening te verrichten. Als u daarmee in gebreke blijft, dan zal MoneYou op grond daarvan de gehele lening zonder meer kunnen opzeggen, waarbij gebruik zal worden gemaakt van het recht om de waarde van de beleggingsrekening op te eisen. Het niet met de waarde van de beleggingsrekening af te lossen bedrag van de lening zal dan door u moeten worden bijbetaald.

## **4 Voorwaarden voor de beleggingsrekening**

### **4.1 Verpanding beleggingsrekening**

Met uw beleggingsrekening bouwt u waarde op waarmee het de bedoeling is dat u uw hypothecaire geldlening aan het einde van de looptijd aflost. Eventueel kunt u een gedeelte van de waarde op uw beleggingsrekening ook gebruiken om uw inkomen aan te vullen. Als houder van de beleggingsrekening dient u MoneYou een eerste pandrecht te verlenen op alle aan u toekomende rechten van de beleggingsrekening.

#### **4.2 Cliëntenovereenkomst**

Door het openen van een beleggingsrekening maakt u gebruik van een dienst van ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. waarvoor u een zogenaamde "cliëntenovereenkomst" met ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. moet ondertekenen. Deze 'voorwaarden beleggingsrekening' maken onderdeel uit van de cliëntenovereenkomst. De cliëntenovereenkomst treft u aan bij het aanvraagformulier voor uw beleggingsrekening.

#### **4.3 Cliëntencategorie**

Op grond van wet- en regelgeving moet MoneYou u ten aanzien van de beleggingsdiensten plaatsen in een van de categorieën "in aanmerking komende tegenpartij", "professionele belegger", of "niet-professionele belegger". MoneYou heeft u geplaatst in de categorie "niet-professionele belegger". U heeft het recht om MoneYou te verzoeken U in een andere categorie in te delen, MoneYou zal met een dergelijk verzoek echter niet instemmen.

#### **4.4 Beleggersprofiel en beleggingsportefeuille**

MoneYou raadt u aan te beleggen in beleggingsfondsen die passen bij uw beleggersprofiel. Uw beleggersprofiel wordt bepaald door uw financiële situatie, relevante kennis en ervaring, doelstellingen en risicobereidheid. Door het invullen van de vragenlijst die u aantreft bij het aanvraagformulier van uw beleggingsrekening, stelt u zelf vast welk beleggersprofiel bij u past.

MoneYou legt uw beleggersprofiel vast in zijn administratie. Wanneer er wijzigingen in uw situatie zijn die van invloed kunnen zijn op uw beleggersprofiel, dient u dit schriftelijk aan MoneYou door te geven. MoneYou raadt u aan regelmatig, ten minste eenmaal per jaar, te controleren of uw beleggersprofiel nog steeds past bij uw situatie. Wanneer u uw beleggersprofiel wilt laten wijzigen, dan stuurt u MoneYou een ingevulde vragenlijst. Wanneer u gebruik maakt van een opnamedeel (zie hierna onder 4.6) geldt een specifiek beleggersprofiel met een beperkt risico. Dit profiel kan niet worden gewijzigd.

Op het kwartaaloverzicht van uw beleggingsrekening ziet u elk kwartaal informatie over uw beleggersprofiel. De samenstelling van uw beleggingsportefeuille is vergeleken met het beleggersprofiel dat voor u is vastgelegd. Tevens is vermeld of uw beleggingsportefeuille overeenkomt of afwijkt van uw profiel. Op deze manier wordt het voor u zichtbaar of u nog conform uw beleggersprofiel belegt. Afwijkingen van het door u gekozen beleggersprofiel kunnen ontstaan door koersbewegingen of door instructies die u zelf heeft gegeven. Wilt u de samenstelling van uw beleggingsportefeuille wijzigen, bijvoorbeeld om uw beleggingsportefeuille in overeenstemming te brengen met uw beleggersprofiel, dan dient u dit te doen door middel van een mutatieformulier.

#### **4.5 Beleggingsfondsen**

Informatie over de effecten in de geselecteerde beleggingsfondsen waarin u via uw beleggingsrekening kunt beleggen, kunt u onder meer vinden in het prospectus en het vereenvoudigd prospectus of de Financiële Bijsluiter van het betreffende fonds. MoneYou adviseert u nadrukkelijk deze informatie zorgvuldig te lezen en van de volledige inhoud kennis te nemen. Het prospectus en de vereenvoudigde prospectussen en/of Financiële Bijsluiters van de beleggingsfondsen kunt u opvragen bij het Cliënt Contact Center van MoneYou, alsmede op of via de website van MoneYou ([www.moneyou.nl](http://www.moneyou.nl)). Het telefoonnummer van het Cliënt Contact Center van MoneYou is 0800-666 3993.

De fondsen waarin belegd kan worden, kennen een zogenaamd instapmoment of transactiedatum. Met transactiedatum wordt bedoeld de dag waarop door de Stichting opdrachten tot aankoop, verkoop of switchen kunnen worden uitgevoerd. Uitvoering van opdrachten gebeurt conform het bepaalde in artikel 10 van de Uitvoeringsbepalingen beleggingsrekeningen, opgenomen in artikel 5 hieronder. De ontvangen gelden worden steeds op het eerstkomende instapmoment van het desbetreffende fonds aangewend voor aankoop van participaties.

Het met uw belegging switchen tussen de fondsen kan door opdracht te geven om participaties in het ene fonds te verkopen en met de opbrengst participaties in een ander fonds te kopen. Er is dan altijd sprake van een verkoop- en een koopopdracht die na elkaar worden uitgevoerd, afhankelijk van de voor de desbetreffende fondsen geldende instap- en uitstapmomenten. Het is goed om hiermee bij het geven van uw opdrachten zoveel mogelijk rekening te houden. MoneYou aanvaardt geen aansprakelijkheid voor uit welken hoofde dan ook geleden (koers)nadeel bij switchen.

#### **4.6 Opbouw- en Opnamedeel**

##### **Algemeen**

Met uw beleggingsrekening bouwt u waarde op; het is de bedoeling dat uw hypothecaire geldlening aan het einde van de looptijd daarmee wordt afgelost (opbouwdeel). Indien het past in uw financiële situatie zoals blijkt uit uw beleggersprofiel, kunt u een gedeelte van de waarde op uw beleggingsrekening ook gebruiken om uw inkomen aan te vullen (opnamedeel). Als u van beide mogelijkheden gebruik maakt, bestaat uw beleggingsrekening uit een opbouw- en een opnamedeel. Hieronder zal de werking van het opbouw- en opnamedeel worden uitgelegd.

##### **Opbouwdeel**

MoneYou stelt als voorwaarde dat uw stortingen in het opbouwdeel van de beleggingsrekening minimaal zodanig moeten zijn, dat bij een door MoneYou vastgesteld zogenaamd fictief bruto rekenrendement op de beoogde einddatum voldoende waarde is opgebouwd om de lening daarmee te kunnen aflossen. Dit fictieve bruto rekenrendement is een aanname vooraf en geeft geen enkele zekerheid dat dit rendement ook daadwerkelijk behaald wordt. Het uiteindelijk behaalde rendement wordt ook beïnvloed door de kosten en lasten die het beleggen met zich brengt.

Uw inleg op de beleggingsrekening kan door een ongunstig koersverloop geheel of gedeeltelijk verloren gaan. Dit houdt in dat bij een vervroegde aflossing van uw hypothecaire geldlening minder is opgebouwd dan vooraf op basis van het fictieve bruto rekenrendement is verwacht of dat aan het einde van de looptijd niet voldoende waarde is opgebouwd om uw hypothecaire geldlening af te lossen. Als op de beoogde einddatum of bij een vervroegde aflossing blijkt dat de lening niet of niet geheel met de waarde van de beleggingsrekening kan worden afgelost, dan is het hele leningsbedrag toch op dat moment opeisbaar en moet volledig door u worden voldaan.

*Let op: de hoogte van de premie-inleg / inleg op uw beleggingsrekening is gebaseerd op een fictief bruto rekenrendement. Op basis hiervan is de vereiste inleg berekend om het gewenste doelkapitaal op de einddatum te behalen. Dit is een aanname vooraf en geeft geen enkele zekerheid over het werkelijke rendement dat behaald zal worden. Het fictieve bruto rekenrendement is gebaseerd op uw gekozen beleggersprofiel. Het uiteindelijk behaalde rendement wordt ook beïnvloed door de kosten en lasten die het beleggen met zich brengt. Uw werkelijk te bereiken (eind) kapitaal kan meer of minder zijn dan het in de offerte vermelde doelkapitaal. Mogelijk is (aan het einde van de looptijd of bij tussentijdse beëindiging) in uw beleggingsportefeuille niet voldoende waarde opgebouwd om de lening af te lossen, waardoor er een restschuld kan overblijven. Dit risico is geheel voor uw rekening.*

*Afhankelijk van uw beleggingskeuzes, de daarbij genomen risico's en de op uw beleggingen behaalde rendementen, kan de kans groter of kleiner zijn dat het in de offerte vermelde doelkapitaal (uiteindelijk) niet gehaald wordt. Raadpleeg de financiële bijsluiter(s) of het vereenvoudigd prospectus van de door u gekozen beleggingsfondsen voor de voorbeeld- en rekenrendementen en (beheer)kosten van die betreffende fondsen.*

#### **Opnemen uit het opbouwdeel**

Als u uitsluitend een opbouwdeel heeft, is het onder bepaalde voorwaarden mogelijk om een bedrag van uw beleggingsrekening op te nemen. Als u een hypothecaire lening heeft met garantie (Nationale Hypotheek Garantie) is tussentijdse opname van de opgebouwde waarde niet mogelijk. Voor het opnemen van een bedrag van uw beleggingsrekening heeft u voorafgaande schriftelijke toestemming van MoneYou nodig. Voor het vragen van toestemming kunt u contact opnemen met ons Cliënt Contact Center. Het telefoonnummer is 0800-666 3993.

Opnemen uit uw opbouwdeel is niet mogelijk als u naast uw opbouwdeel ook een opnamedeel heeft.

#### **Switchen**

Het met uw belegging switchen tussen de fondsen in het opbouwdeel is mogelijk.

#### **Opnamedeel**

Met het opnamedeel bouwt u waarde op waarmee uw inkomen maandelijks kan worden aangevuld. Bij het vaststellen van de maximale hoogte van het leningbedrag kan rekening worden gehouden met het in te leggen eigen vermogen in het opnamedeel van de beleggingsrekening. U dient aan het begin van de looptijd een zodanig bedrag in het opnamedeel van uw beleggingsrekening te storten dat daaruit maandelijks geld kan worden onttrokken om (een deel van) de maandlasten voor uw hypothecaire geldlening te voldoen. Uit het opnamedeel wordt dan maandelijks een vast bedrag op uw bank- en of girorekening overgemaakt ter aanvulling van uw inkomen. Dit is de periodieke opname. Hiervoor wordt maandelijks 0,5% verkoopkosten in rekening gebracht.

Het bedrag van uw eerste periodieke opname wordt direct doorgestort naar het rekeningnummer dat u hebt aangegeven op het aanvraagformulier. Uw toekomstige periodieke opnames vinden plaats via de verkoop van een aantal participaties. MoneYou bepaalt welk bedrag maandelijks uit het opnamedeel mag worden opgenomen aan de hand van de eerste storting, de looptijd van uw lening en een door MoneYou vastgesteld fictief bruto rekenrendement.

Het is niet toegestaan om incidenteel gelden uit uw opnamedeel op te nemen.

***Let op:** MoneYou bepaalt welk bedrag maandelijks uit het opnamedeel mag worden opgenomen aan de hand van de eerste storting, de looptijd van uw lening en een door MoneYou vastgesteld fictief bruto rekenrendement. Dit fictieve bruto rekenrendement is een aanname vooraf en geeft geen enkele zekerheid dat dit rendement ook daadwerkelijk wordt behaald. Het fictieve bruto rekenrendement is gebaseerd op uw gekozen beleggersprofiel. Het uiteindelijk behaalde rendement wordt ook beïnvloed door kosten en lasten die het beleggen met zich brengt. MoneYou behoudt zich het recht voor om de periodieke onttrekkingen tijdelijk of definitief te verlagen of stop te zetten als er niet meer wordt voldaan aan de dan geldende kredietregels en – normen. Als door een ongunstig koersverloop het werkelijk behaalde rendement op uw inleg in het opnamedeel lager is dan op basis van het fictieve bruto rekenrendement is verwacht, heeft MoneYou het recht om de maandelijkse onttrekkingen ten behoeve van de inkomensaanvulling te verminderen of stop te zetten. Daarnaast kan het zo zijn dat er op enig moment gedurende de looptijd van de lening in het opnamedeel geen of onvoldoende vermogen aanwezig is om het inkomen maandelijks aan te vullen. De inkomensaanvulling stopt dan automatisch. De maandlasten voor uw hypotheek moeten dan voor een groter deel of volledig uit uw beschikbare inkomen worden voldaan.*

*Afhankelijk van uw beleggingskeuzes, de daarbij genomen risico's en de op uw beleggingen behaalde rendementen, kan de kans groter of kleiner zijn dat het in de offerte vermelde doelkapitaal (uiteindelijk) niet wordt gehaald. Raadpleeg de financiële bijsluiter(s) of het vereenvoudigd prospectus van de door u gekozen beleggingsfondsen voor de voorbeeld- en rekenrendementen en (beheer)kosten van die betreffende fondsen.*

#### **Switchen tussen fondsen**

De fondskeuze binnen het opnamedeel is beperkt. Switchen tussen de fondsen is niet toegestaan.

***Let op:** wanneer u gebruik maakt van een opnamedeel geldt hiervoor een specifiek beleggersprofiel met een beperkt risico. Dit profiel kan niet worden gewijzigd.*

### **4.7 Kosten en minimum bedragen**

#### **Kosten**

De Stichting brengt 1,0 % kosten bij aankoop en 1,0 % kosten bij verkoop van participaties in rekening. Deze kosten worden als volgt berekend en in rekening gebracht over het transactiebedrag:

- Voor bedragen die (maandelijks) op de beleggingsrekening worden gestort, worden aankoopkosten eerst in mindering gebracht op het aankoopbedrag, waarna de aankoopopdracht voor het resterende bedrag wordt uitgevoerd.
- Voor bedragen die (maandelijks) worden opgenomen uit de beleggingsrekening, worden de verkoopkosten eerst in mindering gebracht op het verkoopbedrag, waarna de verkoopopdracht voor het resterende bedrag wordt uitgevoerd.
- Het switchen bestaat uit verkoop van participaties, gevolgd door aankoop. In dit geval wordt eerst 0,5% op de verkoopopbrengst in mindering gebracht en daarna 0,5% op het aankoopbedrag in mindering gebracht.

Transactiekosten die de Stichting of de Beleggersgiro aan derden verschuldigd zijn (zoals commissiekosten of door een beleggingsfonds berekende kosten voor afgifte en inname) worden in mindering gebracht op het voor aankoop bestemde bedrag of op de verkoopopbrengst in geval van verkoop of switchen.

De kosten voor aankoop, verkoop en overige kosten kunnen tussentijds wijzigen.

Ook geldt een beheervergoeding per beleggingsfonds. In het desbetreffende prospectus vindt u meer informatie hierover. MoneYou ontvangt voor haar activiteiten als distributeur een distributievergoeding van het beleggingsfonds. Deze distributievergoeding bestaat uit een percentage van de door de beheerder van het beleggingsfonds in rekening gebrachte beheervergoeding, berekend over de via MoneYou verkochte participaties.

Een samenvatting van de kenmerken van regelingen van dergelijke distributievergoedingen zullen daar waar van toepassing door MoneYou worden verstrekt. Indien u die samenvatting wenst te ontvangen, dient u MoneYou daartoe een verzoek te doen, waarna u die samenvatting zal worden verstrekt, of de website van MoneYou [www.moneyou.nl](http://www.moneyou.nl) te raadplegen waarop deze samenvatting is te lezen. Op een daartoe ontvangen schriftelijk verzoek zal MoneYou u bovendien nadere details verstrekken opdat u de door MoneYou ontvangen vergoeding kunt berekenen.

Informatie over de kosten voor aankoop, verkoop en de overige kosten, en over de distributievergoeding die MoneYou ontvangt, kunt u opvragen bij uw tussenpersoon of het Cliënt Contact Center van MoneYou.

U kunt deze ook vinden op de website van MoneYou [www.moneyou.nl](http://www.moneyou.nl). Het telefoonnummer van het Cliënt Contact Center is 0800-666 3993.

#### Minimum bedragen

De volgende minimum bedragen gelden:

- Eenmalige storting: € 4.500,-
- Maandelijkse storting: € 25,-
- Combinatie eenmalige storting en maandelijkse storting: € 1.150,- en € 25,-
- Extra storting: € 1.150,-
- Incidentele opname\*: € 1.150,-
- Periodieke opname\*: € 25,- per periode

\* de minimum bedragen gelden niet als u alle gelden van uw beleggingsrekening opneemt.

#### 4.8 Uitsluitingen aansprakelijkheid

De inhoud van het prospectus, de voorwaarden die betrekking hebben op de beleggingsfondsen, de (beheer)kosten, het beleggingsbeleid en de opbrengsten van de beleggingen vallen buiten de verantwoordelijkheid van MoneYou, de Stichting en de Beleggersgiro. Het is mogelijk dat een beleggingsfonds haar voorwaarden verandert of dat het belegd vermogen in een ander beleggingsfonds wordt ondergebracht. Ook dit valt buiten de verantwoordelijkheid van MoneYou, de Stichting en de Beleggersgiro. De inhoud van het Reglement Beleggingsrekening ANT-Trust valt buiten de verantwoordelijkheid van MoneYou.

De administratieve afwikkeling en vrijgave van gelden kan enige tijd in beslag nemen. MoneYou en ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. aanvaarden geen aansprakelijkheid voor uit welke hoofde dan ook geleden (koers) nadeel bij vrijgave van gelden.

#### 4.9 Kenmerken van financiële instrumenten en daaraan verbonden specifieke risico's

Aan vormen van beleggen in financiële instrumenten zijn risico's verbonden. De risico's zijn afhankelijk van de belegging. Een belegging kan in meer of in mindere mate speculatief zijn. Meestal geldt dat een belegging met een hoger verwacht fictief bruto rendement grotere risico's met zich meebrengt. Zeker bij het beleggen in buitenlandse financiële instrumenten kan de overheidspolitiek in het desbetreffende land gevolgen hebben voor de waarde van de belegging.

Hieronder worden de belangrijkste kenmerken alsmede de specifieke beleggingsrisico's besproken van de effecten waarin u via uw beleggingsrekening kunt beleggen. Deze informatie is echter niet uitputtend.

##### Financieel instrument

De verschillende producten waarin u kunt beleggen. De producten zijn onderverdeeld in aandelen, obligaties en beleggingsfondsen. In het kader van uw hypotheek belegt u echter uitsluitend in beleggingsfondsen die in hoofdzaak beleggen in aandelen, obligaties en liquiditeiten.

##### Financiële instrumenten:

##### Aandelen

Een aandeel is een bewijs van deelneming in het kapitaal van een vennootschap. Hieraan zijn in de regel ook stemrecht en een recht op dividend ofwel winstdeling aan verbonden. Als aandeelhouder bent u in feite voor een deel eigenaar van de onderneming. De waarde van uw aandeel en de hoogte van de dividenduitkering zijn onder andere afhankelijk van de resultaten van de onderneming. Gaat het goed met een onderneming dan deelt u mee in de winst door een hogere koers en/of het ontvangen van dividend. Gaat het slecht met een onderneming en wordt geen of minder winst gemaakt, dan zal in het algemeen de koers van het aandeel dalen en zal geen dividend worden uitgekeerd. In extreme situaties, bijvoorbeeld in geval van faillissement kan de waarde van het aandeel zelfs teruglopen naar nul. Daarnaast kunnen aandelenkoersen sterk fluctueren door bijvoorbeeld te reageren op positieve of negatieve berichten, zowel over de macro-economische ontwikkelingen als over de onderneming zelf. Het risico kan bovendien per onderneming sterk verschillen.

##### Obligaties

Een obligatie is een schuldbekentenis, die deel uitmaakt van een openbare lening van gelden door de overheid (staatsobligatie), een instelling of een onderneming (bedrijfsobligatie) en levert doorgaans een vaste rente (coupon) en terugbetaling van de hoofdsom aan het einde van de looptijd. Als u in obligaties belegt, leent u in feite geld aan een onderneming of instelling. Over de lening wordt over het algemeen een vooraf vastgesteld rentepercentage vergoed. Zowel ten aanzien van de lening als ten aanzien van de rente loopt u het risico dat de uitgevende onderneming of instantie in betalingsproblemen raakt en uiteindelijk niet zal kunnen (terug)betalen.

Dit zogenoemde kredietrisico is vanzelfsprekend kleiner indien de uitgevende onderneming of instantie in betere financiële gezondheid verkeert, zoals bij staatsobligaties van West-Europese overheden of bedrijven met een hoge rating (kredietbeoordeling). De koers van de obligatie kan fluctueren en is onder meer afhankelijk van de ontwikkeling van de marktrente en de kredietwaardigheid van de

uitgevende onderneming of instelling (rating). Over het algemeen zullen de koersen van obligaties echter minder fluctueren dan die van aandelen.

### **Beleggingsfondsen**

In het algemeen kan een beleggingsfonds worden omschreven als een door de participanten bijeengebracht vermogen dat door een beheerder collectief wordt belegd in effecten. De beleggingen kunnen zich richten op bepaalde vermogens categorieën zoals aandelen, obligaties, onroerende goed of een mix daarvan. Of op meerdere bedrijven, bedrijfstakken, maar bijvoorbeeld ook op grondstoffen of edelmetalen. Alle bovengenoemde risico's van aandelen en obligaties kunnen, afhankelijk van de samenstelling van de portefeuille van het beleggingsfonds, óók voor beleggingsfondsen gelden. In principe worden echter de risico's van beleggen relatief kleiner door de spreiding van de beleggingen binnen het beleggingsfonds. Ook bij het beleggen in beleggingsfondsen dient u echter in de gaten te houden dat uw portefeuille zich niet eenzijdig op één sector van de markt of regio richt.

## **5 Uitvoeringsbepalingen beleggingsrekening**

### **5.1 Stichting Beleggingsrekening ANT-Trust**

Voor de uitvoering en administratie van uw beleggingsrekening maakt MoneYou gebruik van de diensten van de Stichting. De beleggingsrekening opent u daarom bij de Stichting. Het tegoed van uw beleggingsrekening wordt aangehouden bij een afzonderlijke entiteit, de Beleggersgiro.

### **5.2 Reglement en voorwaarden**

Op uw beleggingsrekening zijn het Reglement Beleggingsrekening ANT-Trust (hierna: het "Reglement") en de hiervoor genoemde voorwaarden voor de beleggingsrekening van toepassing. In het Reglement en de voorwaarden voor de beleggingsrekening zijn de regels opgenomen die voor uw beleggingsrekening gelden. De definities en begrippen die gehanteerd worden in het Reglement gelden onverkort voor de voorwaarden voor de beleggingsrekening behalve als in die voorwaarden uitdrukkelijk staat dat hiervan afgeweken wordt. De inhoud van het Reglement valt buiten de verantwoordelijkheid van MoneYou. De tekst van het Reglement treft u in deel B van deze voorwaarden aan.

### **5.3 Participaties**

Informatie over de rechten van deelneming, ook wel participaties genoemd, in de geselecteerde beleggingsfondsen waarin u via uw beleggingsrekening kunt beleggen, kunt u onder meer vinden in het prospectus en de Financiële Bijsluiter of, indien van toepassing, het vereenvoudigd prospectus van het betreffende beleggingsfonds. Wij adviseren u nadrukkelijk de documenten zorgvuldig te lezen en van de volledige inhoud kennis te nemen.

De inhoud van het prospectus, de voorwaarden die betrekking hebben op de beleggingsfondsen, de (beheer)kosten, het beleggingsbeleid en de opbrengsten van de beleggingen vallen buiten de verantwoordelijkheid van MoneYou, de Stichting en de Beleggersgiro. Het is mogelijk dat een beleggingsfonds haar voorwaarden verandert of dat het belegd vermogen in een ander beleggingsfonds wordt ondergebracht. Ook dit valt buiten de verantwoordelijkheid van MoneYou, de Stichting en de Beleggersgiro.

### **5.4 Opdracht tot aankoop van participaties**

Een opdracht tot aankoop van participaties kan strekken tot periodieke aankopen en/of tot een éénmalige aankoop. De participaties worden direct gekocht van de aanbieder van de participaties in het beleggingsfonds, tenzij aankoop uitsluitend via een effectenbeurs of multilaterale handelsfaciliteit mogelijk is.

- Opdrachten tot periodieke aankopen luiden in een bedrag per maand. Bij deze opdracht worden, behalve de gegevens genoemd in het Reglement, ook op het aanvraagformulier vermeld het maandelijks te storten bedrag en, als de periodieke stortingen verdeeld moeten worden over de geselecteerde beleggingsfondsen (maximaal tien fondsen per rekeninghouder), de wijze waarop deze verdeling moet plaatsvinden (uitgedrukt in percentages). Een opdracht tot periodieke aankopen van participaties kan slechts door u worden beëindigd na verkregen schriftelijke toestemming van MoneYou. Bij afwezigheid van de schriftelijke toestemming wordt de opdracht niet uitgevoerd en brengt MoneYou u hiervan in kennis.
- Bij een opdracht tot éénmalige aankoop bij het openen van een beleggingsrekening waarbij de aankoopsom verdeeld moet worden over de geselecteerde beleggingsfondsen (maximaal tien fondsen per rekeninghouder), wordt op het aanvraagformulier, naast de gegevens als bedoeld in het Reglement, ook aangegeven op welke manier de verdeling moet plaatsvinden (uitgedrukt in percentages).
- Bedragen die door u zijn gestort voor aankoop van participaties eventueel vermeerderd met de rentebijdrage als bedoeld in het Reglement zijn niet opvorderbaar.

### **5.5 Opdracht tot verkoop van participaties**

Een opdracht tot verkoop van participaties kan strekken tot periodieke verkopen en/of tot een incidentele verkoop. De participaties worden direct verkocht aan de aanbieder van de participaties in het beleggingsfonds, tenzij verkoop uitsluitend via een effectenbeurs of multilaterale handelsfaciliteit mogelijk is.

- Opdrachten tot periodieke verkopen luiden in een bedrag per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar. Bij deze opdracht wordt op het aanvraagformulier ook het periodiek op te nemen bedrag vermeld. Een opdracht tot periodieke verkopen van participaties kan altijd door MoneYou en door u worden beëindigd en/of verlaagd. Een opdracht tot periodieke verkopen van participaties kan niet achteraf worden gegeven.
- Vanwege de verpanding van de participaties aan MoneYou (zie hierna onder 17) moet bij een opdracht tot incidentele verkoop van participaties ten behoeve van een opname van de beleggingsrekening voorafgaand door u schriftelijke toestemming van MoneYou te worden verkregen.

### **5.6 Uitkeringen op participaties**

- Uitkeringen in geld op participaties worden door de Beleggersgiro op aanwijzing van de Stichting altijd herbelegd door aankoop van participaties in het dividenduitkerende fonds per de eerste transactiedatum van het fonds waarop dat mogelijk is, gerekend vanaf de dag waarop de uitkering in contanten betaalbaar wordt gesteld. De aangekochte participaties worden bijgeschreven op de beleggingsrekening van de rekeninghouder.
- Bij keuzedividend kiest de Beleggersgiro op aanwijzing van de Stichting voor een uitkering in participaties van het dividenduitkerende fonds en schrijft de participaties bij op uw beleggingsrekening.

- Bij gemengd dividend herbelegt de Beleggersgiro op aanwijzing van de Stichting de uitkering in geld conform het hierboven genoemde eerste punt en de participaties bijschrijven conform het tweede punt.
- Bij een claimmissie herbelegt de Beleggersgiro de verkoopopbrengst onder aftrek van kosten conform het eerste punt.

## 5.7 Stortingen op uw beleggingsrekening

### • Storting bij aanvang lening

Als in de geaccepteerde hypotheekofferte is overeengekomen dat u direct bij aanvang van de lening een bedrag op uw beleggingsrekening zult storten, moet dit bedrag vóór aktepassering beschikbaar te zijn. De notaris verzoekt u in dat geval het bedrag tijdig aan hem over te maken. De notaris stort deze gelden vervolgens na aktepassering op uw beleggingsrekening.

### • Maandelijks storting

Het bedrag van de overeengekomen maandelijks storting wordt door de Beleggersgiro automatisch geïncasseerd van de tegenrekening, te weten uw bank- of girorekening zoals aangegeven op het aanvraagformulier voor de beleggingsrekening.

### • Extra storting

U kunt altijd extra bedragen op uw beleggingsrekening storten. Met een extra storting worden participaties gekocht op basis van de fondsenverdeling zoals door u bij het openen van de beleggingsrekening is aangegeven, tenzij u via een mutatieformulier een andere verdeling heeft opgegeven. Houdt u bij een extra storting rekening met de voor de verschillende fondsen geldende instapmomenten. Deze extra stortingen kunt u overmaken op het rekeningnummer 42.11.40.224 (ABN AMRO) van de Stichting Beleggersgiro ANT-Trust inzake MoneYou bij de ABN AMRO Bank onder vermelding van uw beleggingsrekeningnummer.

## 5.8 Rentevergoeding

Als een opdracht tot éénmalige aankoop wordt gedaan bij aanvraag tot het openen van de beleggingsrekening en het voor aankoop bestemde bedrag door de participaties eerder wordt ontvangen dan een week voor de transactiedatum (zie hierna onder 10) waarop de desbetreffende opdracht wordt uitgevoerd, wordt door de Beleggersgiro een rente bijberekend over de periode lopende vanaf de dag van ontvangst van het desbetreffende bedrag tot de desbetreffende transactiedatum. Het percentage van de bij te berekenen rente wordt vastgesteld door de Stichting op basis van het rentepercentage dat geldt voor de bank- of girorekening van de Beleggersgiro waar het desbetreffende bedrag wordt aangehouden.

De aldus bijberekende rente geldt als verhoging van het voor aankoop bestemde bedrag en wordt niet aan de rekeninghouder uitgekeerd. In alle overige gevallen wordt over voor aankoop bestemde bedragen, of delen daarvan, die de Beleggersgiro onder zich houdt geen rente vergoed of bijberekend.

## 5.9 Te late betaling

Het maandelijks te storten bedrag wordt automatisch van uw tegenrekening geïncasseerd. Toch kan het voorkomen, bijvoorbeeld bij onvoldoende saldo, dat uw storting niet tijdig voor het instapmoment ter beschikking is op uw beleggingsrekening. In dat geval worden er geen of minder participaties aangekocht op het eerstkomende instapmoment. Ook kan het voorkomen dat een bedrag van uw tegenrekening is geïncasseerd en dat er participaties zijn aangekocht, maar dat het geïncasseerde bedrag later (al of niet op uw verzoek) door de bank wordt teruggeboekt. In dat geval ontstaat er een tekort op uw beleggingsrekening en moet dit tekort eerst worden aangezuiverd vóórdat er weer nieuwe participaties voor u worden aangekocht. Over een tekort wordt een boete van 1% per maand in rekening gebracht.

In verband met de inpassing van uw beleggingsrekening stelt de Stichting MoneYou van een tekort op de hoogte. MoneYou behandelt een tekort op uw beleggingsrekening als een achterstand in de betaling van verplichtingen uit hoofde van de hypotheek en kan in verband hiermee indien tot opeisen van de lening overgaan.

## 5.10 Aan- en verkoopmoment

De Stichting voert aan- en verkooporders in participaties van de beleggingsfondsen uit op de eerstvolgende transactiedatum, volgend op de dag dat de order, zonodig inclusief de schriftelijke toestemming van MoneYou, bij de Stichting ontvangen is onder voorwaarde dat de order tien werkdagen voor de in genoemde transactiedatum bij de Stichting ontvangen is. Ten aanzien van aankoop van deze participaties geldt de aanvullende voorwaarde dat het bruto aankoopbedrag bij de Beleggersgiro aanwezig is. Met transactiedatum wordt bedoeld de dag waarop door de Stichting opdrachten van rekeninghouders van de beleggingsrekening tot aankoop, verkoop of switchen van participaties in een beleggingsfonds kunnen worden uitgevoerd.

Voor beleggingsfondsen vindt de aan- of verkoop van participaties plaats op de één na laatste dag van iedere maand waarop Euronext Amsterdam N.V. en de Beleggersgiro geopend zijn. Deze aan- of verkopen vinden plaats tegen de prijs van de participaties op de transactiedatum.

Hierop geldt de volgende uitzondering: als u opdracht geeft tot algehele verkoop in verband met de beëindiging van uw hypotheek, geschiedt de verkoop van de participaties op de eerste beursdag van de week, voorafgaand aan de week van de aflossing van de hypotheek. Hiervoor is, onder andere in verband met de verpanding, toestemming van MoneYou nodig.

Switchtransacties worden ten aanzien van deze bepalingen beschouwd als een gecombineerde verkoop- en aankooporder.

## 5.11 Dividend- en renteuitkeringen

Contante dividend- en renteuitkeringen worden op uw beleggingsrekening geboekt en op het eerstkomende instapmoment zonder extra kosten in het desbetreffende fonds herbelegd. Op de uitkeringen wordt dividendbelasting ingehouden.

## 5.12 Verhuizen

Bij verhuizing in verband met verkoop van uw woning dient uw lening te afgelost en de beleggingsrekening in beginsel opgeheven.

Het in stand houden van de beleggingsrekening zonder dat een hypotheek bij MoneYou loopt, is mogelijk gedurende maximaal twee jaar na aflossing van de lening. Zodra een nieuwe lening bij MoneYou wordt afgesloten kan de beleggingsrekening in principe weer worden aangekoppeld. Als na twee jaar geen nieuwe hypotheek bij MoneYou is afgesloten zal de beleggingsrekening worden opgeheven, zullen de participaties worden verkocht op de laatste handelsdag van de maand, twee jaar na de aflossing van de lening en zal de opbrengst worden uitbetaald op uw tegenrekening.

## 5.13 Aflossen van de lening - opheffen beleggingsrekening

Opheffen van de beleggingsrekening kan uitsluitend met voorafgaande schriftelijke toestemming van MoneYou. De verkoop in verband met de algehele aflossing van de lening vindt plaats op het eerstvolgende in-/uitstapmoment; zijnde de laatste handelsdag van de maand waarop Euronext Amsterdam N.V. en de Beleggersgiro geopend zijn.

Bij algehele aflossing of omzetting van de hypotheek kan, onder dan te stellen voorwaarden, eventueel met MoneYou worden overeengekomen dat het tot dat moment opgebouwde kapitaal niet hoeft te worden aangewend voor aflossing van de lening. De administratieve afwikkeling en vrijgave van de gelden kan enige tijd in beslag nemen. MoneYou aanvaardt geen aansprakelijkheid voor uit welke hoofde dan ook geleden (koers)nadeel bij definitieve vrijgave van gelden in deze gevallen.

#### **5.14 Omzetten naar andere aflossingswijze**

Omzetten naar een andere aflossingswijze is alleen mogelijk als u voldoet aan de voorwaarden die door MoneYou gesteld worden aan de andere aflossingswijze (Zie ook in de voorwaarden van uw hypotheek onder het artikel "omzetten lening"). Bij omzetting van uw hypotheek naar een andere wijze van aflossen dient u, via het mutatieformulier, opdracht te geven om uw participaties te verkopen en om, als er geen leningdeel meer aanwezig is, uw beleggingsrekening op te heffen. Als de opbrengst van deze verkoop geheel of gedeeltelijk moet worden aangewend voor aflossing op de lening, wordt de omzetting gerealiseerd nadat deze aflossing heeft plaatsgevonden, dus nadat de participaties daadwerkelijk zijn verkocht. Als voor de omzetting van de lening geen aflossing uit de verkoopopbrengst van de participaties hoeft plaats te vinden, wordt de omzetting direct uitgevoerd en worden de participaties daarna op het eerstkomende uitstapmoment verkocht en met u afgerekend.

#### **5.15 Rekeningoverzicht**

U ontvangt van de Beleggersgiro viermaal per jaar een overzicht van uw beleggingsrekening, waarin de transacties in de drie voorafgaande maanden worden verantwoord. Verder ontvangt u altijd een overzicht na elke transactie van minimaal € 1.150,- in verband met extra storten, incidenteel opnemen of switchen. In het eerste en laatste overzicht zijn tevens gegevens opgenomen die u bij uw belastingaangifte nodig heeft. Verdere afschriften van mutaties worden op verzoek van de rekeninghouder verstrekt tegen ten hoogste de kostprijs.

#### **5.16 Wijziging gegevens**

Als u een wijziging wilt aanbrengen op uw beleggingsrekening of uw beleggingsrekening wilt beëindigen, gebruikt u onze mutatieformulieren. Als u uw beleggersprofiel wilt wijzigen, gebruikt u de "vragenlijst beleggersprofiel". De mutatieformulieren en de vragenlijst beleggersprofiel kunt u opvragen bij het Cliënt Contact Center of downloaden van de website van MoneYou: [www.moneyou.nl](http://www.moneyou.nl). Na het invullen en ondertekenen van het betreffende formulier stuurt u het terug naar MoneYou, dit in afwijking van het bepaalde in het Reglement. Het telefoonnummer van het Cliënt Contact Center is 0800-666 3993.

#### **5.17 Verpanding**

De Stichting geeft toestemming dat u de op uw beleggingsrekening geadmireerde participaties en geldvorderingen verpand aan MoneYou tot meerdere zekerheid voor de aflossing van de MoneYou verkregen hypothecaire lening.

#### **5.18 Informatieoverdracht**

De Stichting en/of MoneYou kan, onder door haar te stellen voorwaarden, de mogelijkheid openstellen tot het geven van opdrachten en het doen van opgaven op een andere wijze dan in het Reglement en deze voorwaarden vermeld staat, onder andere door middel van al bestaande of nog te ontwikkelen mogelijkheden op het gebied van telecommunicatie en informatica.

#### **5.19 Voorwaarden Beleggingsfondsen**

De uitvoering van werkzaamheden overeenkomstig deze voorwaarden kan worden beperkt door de voorwaarden die op participaties in een (beleggings)fonds als bedoeld in artikel 2 van het Reglement van toepassing zijn. In een dergelijk geval prevaleren die beperkingen boven de bepalingen van deze voorwaarden en het Reglement.

#### **5.20 Aansprakelijkheid beleggingsbeleid, voorwaarden en kosten van beleggingsfondsen**

MoneYou, de Stichting en de Beleggersgiro aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid ten aanzien van de wijze waarop een beleggingsfonds als bedoeld in artikel 3 van de uitvoeringsbepalingen haar middelen aanwendt, daaronder ook, maar niet uitsluitend, begrepen het beleggingsbeleid en de opbrengst van de beleggingen, noch voor de voorwaarden waaronder door een beleggingsfonds wordt belegd of voor enige wijziging in die voorwaarden, noch voor de naleving door een beleggingsfonds van enige op haar rustende verplichting, noch voor (wijziging van) de door het betreffende beleggingsfonds in rekening te brengen kosten (waaronder de beheervergoeding).

#### **5.21 Selectie van financiële instrumenten**

Binnen de door MoneYou aangeboden MoneYou Beleggingshypotheken bepaalt MoneYou, of een voor haar in de plaats tredende bij de Autoriteit Financiële Markten geregistreerde beleggingsonderneming, de selectie van de financiële instrumenten die worden aangeboden. MoneYou behoudt zich het recht voor de selectie van de financiële instrumenten tussentijds te wijzigen.

## **6 Belangenconflicten**

MoneYou heeft organisatorische en administratieve maatregelen genomen met als doel belangenconflicten vast te stellen, in beeld te brengen en te beheersen. Het beleid van MoneYou inzake belangenconflicten kunt u opvragen bij uw tussenpersoon of het Cliënt Contact Center van MoneYou. U kunt het ook vinden op de website van MoneYou [www.moneyou.nl](http://www.moneyou.nl). Het telefoonnummer van het Cliënt Contact Center is 0800-666 3993.

# 7 Reglement Beleggingsrekening ANT-Trust

Dit reglement wordt u hiermee verstrekt en is tevens verkrijgbaar bij uw tussenpersoon of het Cliënt Contact Center van MoneYou. U kunt het ook vinden op de website van MoneYou [www.moneyou.nl](http://www.moneyou.nl). Het telefoonnummer van het Cliënt Contact Center is 0800-666 3993.

## Reglement Beleggingsrekening ANT-Trust

December 2007

### 1. Werkingsfeer

Het Reglement en de 'Algemene Informatie inzake Bewaardiensten' hebben kracht van overeenkomst tussen Rekeninghouder, ANT-Trust en Beleggersgiro.

### 2. Definities

Aanbieder: een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 1:1 Wft die de Rekeninghouder bepaalde beleggingsdiensten verleent ten aanzien waarvan is bepaald dat ANT-Trust zorg draagt voor de bewaring van de Financiële Instrumenten waarop deze beleggingsdiensten betrekking hebben;

ANT-Trust: Stichting Beleggingsrekening ANT-Trust

Bankrekening: de ten behoeve van de gezamenlijke Rekeninghouders bij één of meerdere banken aangehouden bank- en effectenrekening(en) op naam van de Beleggersgiro;

Beleggersgiro: de Stichting Beleggersgiro ANT-Trust;

Beleggingsrekening: de op naam van Rekeninghouder gestelde rekening waarop het Vermogen wordt geadmistreerd;

Financiële Instrumenten: de financiële instrumenten als bedoeld in artikel 4:24(4) Wft;

Fonds: de beleggingsinstellingen en andere uitgevende instellingen wier Financiële Instrumenten door een Rekeninghouder kunnen worden gehouden via de Beleggersgiro;

Garantie: de krachtens artikel 6:17 Nadere Regeling gedragtoezicht financiële ondernemingen Wft door ANT-Trust afgegeven garantie, die ten kantore van ANT-Trust voor Rekeninghouder ter inzage ligt;

Handelsdag: de handelsdag waarop het betreffende Financiële Instrument op een gereglemeerde markt of op een alternatief handelsplatform verhandeld kan worden danwel indien het een Financiële Instrument betreft dat niet op een gereglemeerde markt of een alternatief handelsplatform verhandeld wordt, de eerst mogelijke werkdag van ANT-Trust waarop het Financieel Instrument verhandeld kan worden, of een andere dag overeenkomstig de tussen Rekeninghouder en Aanbieder geldende afspraken;

Transactiekoers: de prijs waartegen een Financieel Instrument op een Handelsdag verhandeld wordt;

Order: een opdracht van Rekeninghouder aan ANT-Trust tot koop of verkoop van Financiële Instrumenten of fracties daarvan of enige andere opdracht met betrekking tot het Vermogen of de uitvoering van de Overeenkomst;

Overeenkomst: de bewaarovereenkomst tussen Rekeninghouder en ANT-Trust waar het Reglement deel van uit maakt;

Reglement: het reglement Beleggingsrekening ANT-Trust;

Rekeninghouder: de natuurlijke perso(o)n(en) of rechtspersoon te wier naam een Beleggingsrekening is gesteld;

Tegenrekening: een bankrekening op naam van Rekeninghouder bij een bank met zetel in een lidstaat van de EU;

Vergadering: een vergadering van aandeelhouders, certificaathouders, of participanten dan wel enige andere vergadering van een Fonds, die door participanten, aandeelhouders c.q. certificaathouders kan worden bijgewoond en waarin door hen kan worden gestemd;

Vermogen: de Financiële Instrumenten en gelden zoals deze van tijd tot tijd ten behoeve van Rekeninghouder worden bewaard door de Beleggersgiro; en

Wft: de Wet op het financieel toezicht zoals deze van tijd tot tijd luidt.

### 3. Openen van een Beleggingsrekening

3.1 Beleggersgiro opent een Beleggingsrekening indien ANT-Trust hiertoe opdracht heeft gegeven.

3.2 De eerste storting van geld op de Beleggingsrekening dient afkomstig te zijn van de Tegenrekening. Indien de storting op een andere wijze plaatsvindt, geschiedt de identificatie van Rekeninghouder volgens door ANT-Trust uit te vaardigen richtlijnen overeenstemmend met doel en strekking van de Wet identificatie bij dienstverlening of de daarvoor in de plaats tredende wet of regeling.

3.3 Een Beleggingsrekening kan op naam worden gesteld van een of meerdere natuurlijke perso(o)n(en) of op naam van een rechtspersoon. Bij tenaamstelling van twee of meerdere natuurlijke personen zijn allen afzonderlijk bevoegd over de Beleggingsrekening te beschikken.

3.4 De administratie van Beleggersgiro ter zake van het Vermogen strekt tegenover Rekeninghouder tot volledig bewijs, behoudens door Rekeninghouder geleverd tegenbewijs.

### 4. Gezamenlijke rekening

4.1 Dit artikel is van toepassing op de in artikel 3.3 genoemde gezamenlijke rekening.

4.2 Rekeninghouders zijn hoofdelijk schuldeiser van alles wat zij ter zake van hun Beleggingsrekening van ANT-Trust en/of Beleggersgiro te vorderen hebben of verkrijgen. Rekeninghouders zijn daardoor ieder afzonderlijk gerechtigd ten aanzien van het Vermogen Orders te geven en beschikkingshandelingen te verrichten. ANT-Trust is te allen tijde bevoegd de Orders van een van de Rekeninghouders uit te voeren, zelfs ondanks andersluidende instructie van (de) andere Rekeninghouder(s). ANT-Trust is echter eveneens bevoegd Orders van een der Rekeninghouders niet uit te voeren c.q. niet toe te staan, zolang zij geen bevestiging van de andere Rekeninghouder(s) dan wel van de rechtverrijgende(n) of rechtsvertegenwoordiger van die Rekeninghouder heeft ontvangen.

4.3 Rekeninghouders zijn jegens ANT-Trust en Beleggersgiro hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen ANT-Trust en Beleggersgiro, uit welke hoofde ook, van een van hen te vorderen hebben.

4.4 Alle gelden en/of Financiële Instrumenten die Beleggersgiro ontvangt ten gunste van één van de Rekeninghouders onder vermelding van het nummer van de gezamenlijke Beleggingsrekening, worden ten gunste van die Beleggingsrekening geboekt.

4.5 Alle correspondentie en bescheiden met betrekking tot een Beleggingsrekening worden verzonden naar het door Rekeninghouders opgegeven verzendadres.

4.6 Opheffing van de Beleggingsrekening of wijziging van de Tegenrekening kan alleen plaatsvinden met schriftelijke instemming van alle Rekeninghouders.

## **5. Inschakeling van derden**

5.1 ANT-Trust is bevoegd om bij haar dienstverlening gebruik te maken van de diensten van derden alsmede het Vermogen dat Beleggersgiro ten behoeve van Rekeninghouder bewaart aan derden in (onder)bewaring te doen geven.

5.3 ANT-Trust zal bij de keuze van de in dit artikel bedoelde derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen.

## **6. Vorderingen luidende in Financiële Instrumenten**

6.1 Door het openen van een Beleggingsrekening kunnen door Rekeninghouder vorderingen worden verkregen op Beleggersgiro luidende in Financiële Instrumenten en gelden. De op de Beleggingsrekening geadmireerde vorderingen luidende in Financiële Instrumenten en gelden zijn verplichtingen van Beleggersgiro jegens Rekeninghouder.

6.2 De vorderingen luidende in Financiële Instrumenten worden door Beleggersgiro ten behoeve van Rekeninghouder geadmireerd op de Beleggingsrekening in ten hoogste vier decimalen nauwkeurig, waarbij het getal voor de komma een vordering in Financiële Instrumenten vertegenwoordigt en het getal achter de komma een vordering in geld, waarvan de waarde op enig moment wordt bepaald door de koers van het betreffende Financiële Instrument.

6.3 Beleggersgiro zal Financiële Instrumenten op eigen naam, doch voor rekening en risico van Rekeninghouder in bewaring nemen. Beleggersgiro zal erop toezien dat een zodanig aantal Financiële Instrumenten van ieder Fonds door haar in bewaring is genomen voor Rekeninghouder als overeenkomt met het totaal van alle op Beleggingsrekeningen geadmireerde vorderingen met betrekking tot het betreffende Fonds. Beleggersgiro is niet verplicht de in bewaring genomen Financiële Instrumenten per Rekeninghouder te individualiseren.

6.4 De voor- en nadelen die voortvloeien uit of verband houden met de door Beleggersgiro voor rekening en risico van Rekeninghouder in bewaring genomen Financiële Instrumenten komen ten goede aan c.q. ten laste van Rekeninghouder.

6.5 Alle betalingen met betrekking tot de aan- en verkoop van Financiële Instrumenten ten behoeve van Rekeninghouder en het ontvangen van uitkeringen op Financiële Instrumenten in liquide middelen vinden plaats door tussenkomst van de Bankrekening.

6.6 ANT-Trust zal alle informatie die Beleggersgiro ten aanzien van de voor Rekeninghouder gehouden Financiële Instrumenten ontvangt en die relevant is voor Rekeninghouder, zo spoedig mogelijk aan Rekeninghouder verstrekken.

6.7 Beleggersgiro zal zonder nadere opdracht van ANT-Trust ten aanzien van de Financiële Instrumenten geen beschikkingshandelingen dan wel enig ander aan de Financiële Instrumenten verbonden recht uitoefenen.

## **7. Volmacht en Opdrachten**

Rekeninghouder zal Orders met betrekking tot de op de Beleggingsrekening geadmireerde vorderingen uitsluitend aan ANT-Trust verstrekken die daarmee mede zullen worden geacht te zijn verstrekt aan Beleggersgiro. ANT-Trust zal voor uitvoering van de Orders zorgdragen, zulks evenwel met inachtneming van het bepaalde in de Overeenkomst en het bepaalde in het Reglement. Voor zover mogelijk zal Beleggersgiro ANT-Trust steeds in staat stellen voornoemde Orders uit te voeren.

## **8. Order tot aankoop van Financiële Instrumenten**

8.1 Onder een Order tot aankoop van Financiële Instrumenten wordt verstaan een Order tot aankoop van een zodanig aantal Financiële Instrumenten als overeenkomt met (een gedeelte van) de op de Beleggingsrekening geadmireerde gelden.

8.2 In geval een Order tot aankoop van Financiële Instrumenten luidt in een bedrag in geld, dient het bedrag te luiden in de valuta waarin het betreffende Financiële Instrument wordt verhandeld. Is een andere valuta vermeld dan waarin het betreffende Financiële Instrument wordt verhandeld, dan zal ANT-Trust overgaan tot omrekening in de juiste valuta op basis van de door de bank waar de Bankrekening of Tegenrekening wordt aangehouden gehanteerde koersen op het moment dat de Order wordt uitgevoerd. Het aantal aan te kopen Financiële Instrumenten wordt vervolgens bepaald door het bedrag, na aftrek van de kosten, te delen door de Transactiekoers.

8.3 Rekeninghouder zal te allen tijde zorgdragen voor voldoende saldo op zijn Beleggingsrekening of Tegenrekening teneinde ANT-Trust in de gelegenheid te stellen Orders tot aankoop uit te voeren en de kosten te voldoen. Bij onvoldoende saldo zal ANT-Trust de Order niet uitvoeren.

8.4 Zodra ten behoeve van Rekeninghouder aangekochte Financiële Instrumenten door Beleggersgiro in bewaring zijn genomen, zal de vordering jegens Beleggersgiro luidende in die Financiële Instrumenten worden geadmireerd op de Beleggingsrekening. Een Order tot aankoop van Financiële Instrumenten resulteert voor Rekeninghouder derhalve in een vordering luidende in die Financiële Instrumenten op Beleggersgiro.

## **9. Order tot verkoop van Financiële Instrumenten**

9.1 Onder een Order tot verkoop van Financiële Instrumenten wordt verstaan een Order tot verkoop van een zodanig aantal Financiële Instrumenten als overeenkomt met (een gedeelte van) de op de Beleggingsrekening geadmireerde vorderingen luidende in die Financiële Instrumenten.

9.2 In geval een Order tot verkoop luidt in een bedrag in geld dient het bedrag te luiden in de valuta waarin het betreffende Financiële Instrument wordt verhandeld. Is een andere valuta vermeld dan waarin het betreffende Financiële Instrument wordt verhandeld, dan zal ANT-Trust overgaan tot omrekening in de juiste valuta op basis van de door de bank waar de Bankrekening of Tegenrekening wordt aangehouden gehanteerde koersen op het moment dat de Order wordt uitgevoerd. Het aantal te verkopen Financiële Instrumenten wordt vervolgens bepaald door het bedrag, na aftrek van de kosten, te delen door de Transactiekoers.

9.3 Na ontvangst van de opbrengst van door ANT-Trust voor rekening van Rekeninghouder verkochte Financiële Instrumenten zal zij het bedrag uitkeren op Tegenrekening.

## **10. Verwisselen van Financiële Instrumenten**

Onder een Order tot het verwisselen van Financiële Instrumenten wordt verstaan een Order tot verkoop van bepaalde Financiële Instrumenten en een Order tot koop van andere Financiële Instrumenten.

## **11. Uitkering op Financiële Instrumenten**

11.1 Uitkeringen door een Fonds luidende in Financiële Instrumenten worden na ontvangst door Beleggersgiro bijgeschreven op de Beleggingsrekening als vordering luidende in Financiële Instrumenten.

11.2 Uitkeringen door een Fonds in geld worden na ontvangst overgemaakt op de desbetreffende Tegenrekening dan wel voor rekening van Rekeninghouder herbelegd door aankoop van Financiële Instrumenten, zulks naar keuze van Rekeninghouder. Rekeninghouder zal zijn keuze terzake schriftelijk aan ANT-Trust kenbaar maken. Bij gebreke van een schriftelijke keuze zal Rekeninghouder geacht worden te hebben gekozen voor Financiële Instrumenten. In geval van herbelegging is het bepaalde in de Overeenkomst betreffende de aankoop van Financiële Instrumenten van overeenkomstige toepassing met dien verstande dat in dit geval geen kosten verschuldigd zijn, anders dan de gebruikelijke bankkosten en de kosten die het Fonds berekent. In geval van uitkering in liquide middelen luidende in vreemde valuta zal ANT-Trust zo spoedig mogelijk overgaan tot bijschrijving op de Tegenrekening in euro op basis van de door de bank waar de Tegenrekening en/of de Bankrekening wordt aangehouden, gehanteerde koersen.

11.3 In geval van uitkeringen door een Fonds, die ter keuze in geld of in Financiële Instrumenten kunnen worden ontvangen, zal Rekeninghouder geacht worden te hebben gekozen voor uitkering in Financiële Instrumenten, tenzij Rekeninghouder tijdig aan ANT-Trust een andersluidende Order heeft gegeven. Rekeninghouder kan zijn keuze terzake ook reeds vooraf bij het openen van de Beleggingsrekening opgeven.

11.4 In geval een Fonds overgaat tot een claimemissie zal Beleggersgiro op een door ANT-Trust te bepalen tijdstip de claims verkopen. De verkoopopbrengst wordt conform artikel 11.2 naar keuze van Rekeninghouder overgemaakt op zijn Tegenrekening of herbelegd in Financiële Instrumenten.

11.5 Indien een Fonds overgaat tot het uitkeren van een gemengd dividend zal Beleggersgiro de uitkering in Financiële Instrumenten bijschrijven op de Beleggingsrekening. De uitkering in liquide middelen wordt conform artikel 11.2 naar keuze van Rekeninghouder herbelegd of overgemaakt op zijn Tegenrekening.

## **12. Verpanding**

12.1 Rekeninghouder kan zijn vorderingen luidende in Financiële Instrumenten en geld op Beleggersgiro aan Aanbieder of aan een kredietverstrekker waarmee de Aanbieder duurzaam is verbonden met betrekking tot kredietverlening, verpanden ten behoeve van een kredietfaciliteit onder het rekeningnummer van zijn Beleggingsrekening. In alle overige gevallen kan verpanding of overdracht van vorderingen op de Beleggersgiro eerst plaatsvinden na voorafgaande toestemming van ANT-Trust.

12.2 Alle transacties die conform het Reglement met betrekking tot de op de Beleggingsrekening gehouden vorderingen mogelijk zijn, zullen worden uitgevoerd voorzover de verpandingsakte tussen Rekeninghouder en de betreffende kredietverstrekker met betrekking tot de hierboven bedoelde vorderingen dit toelaat.

## **13. Stemrecht**

13.1 Indien Rekeninghouder een Vergadering wenst bij te wonen en/of aldaar stemrecht wenst uit te oefenen met betrekking tot de aan zijn vordering ten grondslag liggende Financiële Instrumenten, zal Rekeninghouder daartoe door Beleggersgiro in staat worden gesteld, tenzij dit door het Fonds of door regelgeving met betrekking tot het Fonds is uitgesloten. Rekeninghouder dient hiertoe een schriftelijk verzoek aan ANT-Trust te richten. Dit verzoek dient, onder opgave van het aantal Financiële Instrumenten waarvoor Rekeninghouder stemrecht wenst uit te oefenen, uiterlijk vijf werkdagen voor het verlopen van de termijn die daarvoor in de oproeping tot de betreffende Vergadering is gesteld ANT-Trust bereikt te hebben. Alle voorschriften en bepalingen die hieromtrent in het land van vestiging van het betreffende Fonds gelden, zullen mutatis mutandis gelden jegens Rekeninghouder.

13.2 In de periode die aanvangt op de dag van ontvangst van het in artikel 13.1 van de Overeenkomst bedoelde verzoek en eindigt op de dag na de betreffende vergadering, kunnen geen Orders worden uitgevoerd met betrekking tot de verkoop van de Financiële Instrumenten waarvoor Rekeninghouder stemrecht wenst uit te oefenen.

## **14. Wijziging gegevens Rekeninghouder**

14.1 Rekeninghouder stelt ANT-Trust schriftelijk op de hoogte van iedere wijziging in zijn gegevens voor zover van belang voor ANT-Trust. Hieronder worden in ieder geval begrepen adresgegevens en gegevens over de Tegenrekening.

14.2 Wijzigingen in de bevoegdheid van Rekeninghouder of van zijn vertegenwoordigers of gevolmachtigden zullen, ook al heeft inschrijving daarvan in openbare registers plaatsgevonden, tegenover ANT-Trust eerst van kracht zijn nadat ANT-Trust daarvan schriftelijk in kennis is gesteld.

## **15. Overdracht en uitlevering van Financiële Instrumenten**

15.1 In opdracht van Rekeninghouder kunnen Financiële Instrumenten die door Rekeninghouder elders worden gehouden of in een depot of anderszins worden bewaard, na overdracht aan Beleggersgiro als vordering luidende in Financiële Instrumenten worden bijgeschreven op zijn Beleggingsrekening.

15.2 In opdracht van Rekeninghouder kunnen Financiële Instrumenten die voor rekening en risico van Rekeninghouder door Beleggersgiro worden gehouden, worden uitgeleverd aan Rekeninghouder, mits dit op grond van de betreffende wet- en regelgeving, prospectus, statuten of reglement met betrekking tot het betreffende Fonds is toegestaan en het Fonds voorzover noodzakelijk zijn medewerking hieraan verleent.

15.3 Een verzoek tot overdracht of uitlevering van Financiële Instrumenten zal door Rekeninghouder schriftelijk aan ANT-Trust worden gedaan onder vermelding van het betreffende Fonds en, bij een opdracht tot uitlevering, het nummer van de effectenrekening waarnaar de Financiële Instrumenten dienen te worden overgeboekt en de naam van de instelling waarbij de effectenrekening wordt aangehouden.

15.4 Beleggersgiro kan bepaalde Fondsen van overdracht en/of uitlevering als in dit artikel bedoeld, uitsluiten.

15.5 De kosten van overdracht en uitlevering van Financiële Instrumenten komen voor rekening van Rekeninghouder.

## **16. Rapportage en verslaglegging**

16.1 ANT-Trust verstrekt Rekeninghouder na uitvoering van een Order een kennisgeving omtrent de uitvoering van de Order, voor zover ANT hiertoe bij of krachtens de Wft verplicht is. Rekeninghouder kan met de ANT-Trust overeenkomen dat de kennisgevingen eenmaal per maand dan wel per kwartaal worden verstrekt. ANT-Trust wijst op het risico dat verminderde informatieverstrekking met zich brengt.

16.2 ANT-Trust verstrekt Rekeninghouder jaarlijks een overzicht van het Vermogen.

## **17. Controle bescheiden van ANT-Trust**

17.1 Indien ANT-Trust constateert dat rekeningafschriften, rapportages, nota's of andere opgaven aan Rekeninghouder onjuist of onvolledig zijn, zal zij Rekeninghouder daarvan zo spoedig mogelijk in kennis stellen.

Rekeninghouder zal de door ANT-Trust aan hem verstrekte rekeningafschriften, rapportages, nota's of andere opgaven terstond na ontvangst controleren. Voorts dient Rekeninghouder te controleren of door of namens hem gegeven Orders door ANT-Trust juist en volledig zijn uitgevoerd. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid is Rekeninghouder gehouden ANT-Trust daarvan onmiddellijk in kennis te stellen.

17.2 Indien Rekeninghouder de inhoud van rekeningafschriften, rapportages, nota's of andere opgaven van ANT-Trust niet schriftelijk heeft betwist binnen een maand nadat die stukken redelijkerwijs geacht kunnen worden Rekeninghouder te hebben bereikt, geldt de inhoud van die stukken als door Rekeninghouder te zijn goedgekeurd.

17.3 In de in dit artikel bedoelde gevallen zal ANT-Trust eventuele tekortkomingen herstellen, onverminderd de verplichting van Rekeninghouder medewerking te verlenen aan door ANT-Trust voorgestelde redelijke schadebeperkende maatregelen.

## **18. Vergoedingen en kosten**

ANT-Trust zal Rekeninghouder ter zake van de door ANT-Trust uit hoofde van de Overeenkomst verleende diensten vergoedingen en kosten in rekening brengen en afschrijven van zijn Beleggingsrekening of Tegenrekening op basis van de bij ANT-Trust gebruikelijke tarieven.

## **19. Persoonsregistratie**

Persoonsgegevens van de Rekeninghouder worden opgenomen in de rekeninghouderregistratie van ANT-Trust. De persoonsgegevens omvatten naam, adres, woonplaatsgegevens en de overige gegevens die voor de uitvoering van de Overeenkomst noodzakelijk zijn. ANT-Trust verwerkt de persoonsgegevens in overeenstemming met de Wet bescherming persoonsgegevens, zoals gewijzigd van tijd tot tijd, op behoorlijke en zorgvuldige wijze. ANT-Trust zal deze gegevens vertrouwelijk behandelen en deze niet aan derden ter beschikking stellen tenzij en voor zover noodzakelijk:

- voor het (doen) uitvoeren van Orders;
- voor de veiligheid en integriteit van de financiële sector; en
- deze gegevens op grond van een wettelijk voorschrift ter beschikking gesteld moeten worden.

## **20. Informatie en communicatie**

20.1 Persoonlijke informatie inzake de dienstverlening van ANT-Trust, waaronder begrepen de rapportages als bedoeld in artikel 16 van het Reglement, kan door ANT-Trust in plaats van op papier op een andere duurzame gegevensdrager aan Rekeninghouder worden verstrekt.

20.2 Niet persoonlijke informatie inzake de dienstverlening van ANT-Trust wordt door ANT-Trust verstrekt via haar website, [www.ant-trust.nl](http://www.ant-trust.nl). ANT-Trust zal ervoor zorgdragen dat deze informatie actueel en toegankelijk is.

20.3 Rekeninghouder dient ANT-Trust mee te delen naar welk adres of e-mail adres persoonlijke informatie gezonden dient te worden. Adreswijzigingen dient Rekeninghouder conform artikel 14.1 van het Reglement schriftelijk mee te delen.

20.4 Orders, opgaven en mededelingen van Rekeninghouder aan ANT-Trust dienen te worden gericht aan het door ANT-Trust verstrekte adres of e-mail adres. Rekeninghouder dient er zorg voor te dragen dat Orders, opgaven en mededelingen aan ANT-Trust duidelijk zijn en de juiste gegevens bevatten. Andere door ANT-Trust goedgekeurde informatiedragers of communicatiemiddelen dient Rekeninghouder overeenkomstig de aanwijzingen van ANT-Trust te gebruiken.

20.5 Rekeninghouder dient de door ANT-Trust aan hem ter beschikking gestelde formulieren, informatiedragers en communicatiemiddelen zorgvuldig te bewaren en te behandelen.

20.6 ANT-Trust is bevoegd om van ieder telefoongesprek met Rekeninghouder een opname te maken en deze en iedere andere vorm van communicatie tussen haar en Rekeninghouder op te slaan op een (digitale) gegevensdrager. ANT-Trust is bevoegd om deze gegevens als bewijsmiddel te gebruiken in enig geschil met betrekking tot de Overeenkomst.

20.7 Op verzoek van Rekeninghouder verstrekt ANT-Trust zijn algemene of persoonlijke informatie op papier.

20.8 ANT-Trust wijst Rekeninghouder op het risico dat verminderde informatieverstrekking met zich brengt in het geval informatieverstrekking aan Rekeninghouder niet op papier geschiedt.

## **21. Aansprakelijkheid**

21.1 ANT-Trust en Beleggersgiro zijn niet aansprakelijk voor schade als gevolg van de waardevermindering van Financiële Instrumenten of welke andere oorzaak dan ook, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat de schade een rechtstreeks gevolg is van verwijtbare niet nakoming door de Beleggersgiro van haar verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst.

21.2 Niettegenstaande hetgeen is bepaald in dit artikel stelt ANT-Trust zich garant voor de nakoming van de verplichtingen van de Beleggersgiro jegens Rekeninghouder overeenkomstig de bepalingen van de Garantie.

21.3 ANT-Trust is niet aansprakelijk voor door haar ingeschakelde derden, tenzij ANT-Trust bij de keuze of de evaluatie van de dienstverlening van deze derden onzorgvuldig heeft gehandeld.

21.4 Onverminderd het bovenstaande kan de aansprakelijkheid van ANT-Trust op grond van de Overeenkomst niet meer dan EUR 4.550 per gebeurtenis bedragen.

## **22. Duur, inwerkingtreding en wijziging van de Overeenkomst**

22.1 De Overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde duur.

De Overeenkomst treedt niet eerder in werking dan nadat Beleggersgiro een Beleggingsrekening ten name van Rekeninghouder heeft geopend.

22.2 ANT-Trust is te allen tijde bevoegd de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk te wijzigen. ANT-Trust zal Rekeninghouder schriftelijk in kennis stellen van wijzigingen en deze wijziging toelichten.

22.3 Wijzigingen in de Overeenkomst kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van Rekeninghouder pas een maand nadat Rekeninghouder van deze wijzigingen in kennis is gesteld zullen ingaan. Gedurende deze maand kan Rekeninghouder de Overeenkomst onder de aldan geldende voorwaarden beëindigen.

22.4 Indien de Overeenkomst op grond van de bij en/of krachtens de Wft geldende regelgeving dient te worden gewijzigd, zal een dergelijke wijziging, niettegenstaande het bepaalde in artikel 8.4, automatisch deel uitmaken van de Overeenkomst zonder dat daarvoor de instemming van Rekeninghouder is vereist.

## **23. Beëindiging van de Overeenkomst en de Beleggingsrekening**

23.1 Beëindiging van de Overeenkomst houdt tevens opheffing van de Beleggingsrekening in. Rekeninghouder dient terstond aan ANT-Trust mede te delen of de Financiële Instrumenten die alsdan door Beleggersgiro voor rekening en risico van Rekeninghouder worden gehouden, verkocht dan wel uitgeleverd dienen te worden.

23.2 In geval van verkoop of uitlevering bij opheffing van de Beleggingsrekening zal ANT-Trust handelen overeenkomstig het Reglement. Bij gebreke van een tijdige Order, zal Rekeninghouder geacht worden te hebben gekozen voor verkoop van de Financiële Instrumenten.

23.3 Na beëindiging van de Overeenkomst zullen de nog openstaande Orders en de overige zaken zo spoedig mogelijk worden afgewikkeld. Tijdens de afwikkeling blijft het Reglement van kracht.

#### **24. Wijzigingen en aanvullingen**

24.1 Wijzigingen en aanvullingen van het Reglement, mits door ANT-Trust en de Beleggersgiro tezamen aangebracht, zullen ook voor Rekeninghouder bindend zijn één maand nadat daarvan door ANT-Trust en Beleggersgiro aan het hun bekende adres van Rekeninghouder mededeling is gedaan van deze wijzigingen en/ of aanvullingen. Binnen deze termijn van een maand kan Rekeninghouder de Overeenkomst op grond van de alsdan geldende voorwaarden beëindigen.

24.2 In alle gevallen waarin het Reglement niet voorziet, beslist ANT-Trust.

#### **25. Geschillen**

25.1 Op de betrekking tussen ANT-Trust en de rekeninghouder is Nederlands recht van toepassing.

25.2 Geschillen tussen de Rekeninghouder en ANT-Trust worden aanhangig gemaakt bij de bevoegde Nederlandse rechter, tenzij wetgeving of internationale verdragen dwingend anders voorschrijven. Indien ANT-Trust als eisende partij optreedt, is zij, in afwijking van het voorafgaande, bevoegd het geschil aanhangig te maken bij de voor Rekeninghouder in aanmerking komende buitenlandse rechter. Indien Rekeninghouder als eisende partij optreedt is hij, in afwijking van het voorafgaande, bevoegd om binnen de grenzen van de desbetreffende reglementen geschillen aanhangig te maken bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

## ***Voorwaarden voor een MoneYou Levenhypotheek***

### **1 Algemeen**

De in de offerte opgenomen gegevens van de mee te verbinden gemengde levensverzekering vormen een zeer wezenlijk onderdeel van de te sluiten overeenkomst, omdat uw aanvraag voor de lening op basis van deze gegevens is beoordeeld en het de bedoeling is, dat de lening afgelost kan worden met de uitkering van deze levensverzekering.

Indien het een nieuwe levensverzekering betreft, dient u erop bedacht te zijn dat het definitieve premiebedrag door de verzekeraar wordt vastgesteld en kan afwijken van het in de offerte vermelde bedrag.

In feite is er sprake van twee overeenkomsten:

1. de hypothecaire geldlening, die u aangaat met MoneYou;
2. de gemengde levensverzekering die u aan bent gegaan of aangaat met de verzekeringsmaatschappij.

Vóór het passeren van de hypotheekakte dienen wij van de desbetreffende levensverzekeringsmaatschappij de polis te ontvangen of een schriftelijke bevestiging dat uw verzekeringsaanvraag door de verzekeringsmaatschappij op basis van de in de offerte vermelde gegevens is geaccepteerd. De polis, respectievelijk bevestiging wordt door ons, eventueel via uw tussenpersoon, bij de maatschappij opgevraagd nadat wij de door u geaccepteerde hypotheekofferte hebben terugontvangen. De polis blijft gedurende de looptijd van de lening in ons bezit. Er zijn gemengde levensverzekeringen waarbij op het moment van het aangaan van de verzekering niet precies vaststaat hoe het kapitaal (afkoopwaarde) wordt opgebouwd en hoe hoog het eindkapitaal zal zijn bij de te kiezen einddatum. Dergelijke verzekeringen kunnen door MoneYou wel worden geaccepteerd als mee te verbinden levensverzekeringen, maar alleen indien het voor MoneYou zeker is dat er ten opzichte van de lening voldoende kapitaal wordt opgebouwd. Daarom stellen we als voorwaarde dat de verschuldigde spaarpremie minimaal zoveel moet bedragen, dat bij een door MoneYou vast te stellen prognoserendement het desbetreffende leningdeel op het beoogde tijdstip afgelost kan worden.

Verder is het niet toegestaan om zonder schriftelijke toestemming van MoneYou (tijdelijk) te stoppen met premiebetaling, de premiebetaling tijdelijk te verminderen, de polis af te kopen of de opgebouwde spaarwaarde tussentijds op te nemen.

### **2 De inpandegeving en begunstiging**

U dient alle aan u als verzekeringnemer toekomende rechten uit de desbetreffende verzekering volledig onder de door MoneYou aangegeven condities aan MoneYou in pand te geven. MoneYou dient als eerste begunstigde te worden aangewezen. Deze inpandegeving van rechten en aanwijzing als eerste begunstigde worden in de hypotheekakte opgenomen. Met het accepteren van de offerte verklaart u bij voorbaat met de inpandegeving en begunstiging in te stemmen en verstrekt u aan MoneYou een onherroepelijke volmacht om deze inpandegeving en begunstigingsaanwijzing tot stand te laten komen. De inpandegeving en begunstiging moeten ook in de polis worden aangetekend. Dit zal aan de verzekeringsmaatschappij worden meegedeeld. De eventueel aan deze aantekening verbonden kosten komen voor uw rekening.

U bent niet bevoegd de hiervoor bedoelde aan MoneYou verpande rechten aan derden te verpanden.

### **3 Andere begunstiging / opdracht tot betaling**

Zoals hiervoor al vermeld, geldt op grond van de inpandegeving in principe een begunstiging ten behoeve van MoneYou. Hiervan kan echter worden afgeweken, als een andere door de verzekeringnemer aan te wijzen begunstigde door ondertekening van een desbetreffende verklaring aan de verzekeringsmaatschappij opdracht geeft de uitkering bij overlijden aan MoneYou uit te betalen.

Hiermee wordt bereikt, dat de uitkering ook formeel-juridisch terechtkomt bij degene voor wie deze is bedoeld (de door de verzekeringnemer aangewezen begunstigde), zodat deze door de betalingsopdracht ook formeel de lening met de aan hem/haar toekomende uitkering aflost.

De desbetreffende verklaring/opdracht tot betaling (ook wel 'weduweverklaring' genoemd) treft u aan bij de offerte. Indien het afgeven van deze verklaring gewenst is, gelieve u van dit formulier gebruik te maken.

## 4 Premiebetaling

Vanzelfsprekend bent u - zolang de lening niet volledig is afgelost - verplicht om de premies tijdig te voldoen. Mocht u daarmee in gebreke blijven, dan zal de (verzekerings)maatschappij MoneYou daarvan in kennis stellen en zal MoneYou de gehele lening op grond daarvan zonder meer kunnen opzeggen, waarbij gebruik zal worden gemaakt van het recht tot afkoop van de verzekering. Het niet met de uitkering van de verzekering af te lossen bedrag van de lening zal dan - vanzelfsprekend - door u moeten worden betaald.

## 5 Aflossing met de uitkering uit de verzekering

Het is mogelijk dat - afhankelijk van de vorm van de gemengde levensverzekering - het verzekerde bedrag lager is gesteld dan het leningbedrag. Mocht aan het verkozen einde van de lening of bij eerder overlijden van de verzekerde blijken, dat de schuld niet geheel met de uitkering uit de verzekering kan worden afgelost, dan is het gehele leningbedrag toch op dat moment opeisbaar en zal volledig moeten worden voldaan.

**Let op:** de inleg op uw verzekering is gebaseerd op een voorbeeldrendement. Dit voorbeeldrendement is een aannname vooraf en geeft geen zekerheid over het rendement dat behaald wordt. Dit houdt in dat mogelijk minder waarde wordt opgebouwd dan vooraf is verwacht en/of dat aan het einde van de looptijd niet voldoende waarde is opgebouwd om de lening af te lossen.

Indien voor de lening garantie wordt verleend en mocht blijken, dat de lening met de uitkering uit de verzekering niet volledig zal kunnen worden afgelost, kan een verplichting tot het doen van extra aflossingen worden opgelegd.

Indien u na een eventuele extra aflossing op de lening het verzekerde bedrag van de gemengde levensverzekering zou wensen te verlagen, is hiervoor schriftelijke toestemming nodig van MoneYou.

# Deel C: Algemene bepalingen voor geldleningen van 15 mei 2008

## *Algemene Bepalingen voor geldleningen van 15 mei 2008*

### Begripsbepalingen

In deze algemene bepalingen wordt verstaan onder:

**de algemene bepalingen:** de hierna vermelde algemene bepalingen.

**de geldgever:** degene waarmee de schuldenaar de overeenkomst van geldlening heeft gesloten.

**de lening:** de overeenkomst van geldlening, de kredietovereenkomst en alle uit hoofde van de lening en het krediet uitbetaalde bedragen.

**de schuldenaar:** degene die van de geldgever een lening heeft ontvangen, diens medeschuldenaar, alsmede - voorzover de algemene bepalingen op hem van toepassing kunnen zijn - de hypotheekgever/ onderzetter, de borg en de rechtsopvolger van alle hier genoemden.

**de schuld:** de hoofdsom van de lening met de renten en kosten, boeten en vergoedingen waartoe de geldlening aanleiding mocht geven, de door de geldgever voor de schuldenaar gedane betalingen en verder al hetgeen de geldgever van de schuldenaar uit hoofde van de lening te vorderen heeft of te eniger tijd te vorderen zal hebben.

**de akte:** de offerte, de overeenkomst van geldlening of kredietovereenkomst, de onderhandse of de notariële akte, al of niet met hypotheekstelling (de hypotheekakte), de in deze stukken van toepassing verklaarde bepalingen, waaronder deze algemene bepalingen, alsmede elk stuk waarin aanvullingen en/of wijzigingen en/of uitwerkingen op of in de vorengenoemde stukken worden aangebracht voorzover daarmee uitdrukkelijk of stilzwijgend door de schuldenaar is ingestemd.

**het onderpand:** alle onroerende en roerende zaken, alsmede de rechten, die blijkens de akte tot zekerheid voor de schuld dienen.

**erfpacht:** het zakelijk recht van erfpacht, opstal en beklemming en de daarop betrekking hebbende voorwaarden.

**garantie:** borgtocht verstrekt door een gemeente (gemeentegarantie) of door de Stichting Waarborgfonds Eigen Woning (Nationale Hypotheek Garantie).

Elke term, welke in deze algemene bepalingen in enkelvoud is gesteld, dient – voorzover toepasbaar – tevens als in het meervoud gesteld te worden gelezen.

### 1. Hoofdelijke aansprakelijkheid

Indien twee of meer personen zich tezamen als schuldenaar hebben gesteld, zijn zij tegenover de geldgever steeds hoofdelijk aansprakelijk. De verbintenissen jegens de geldgever zijn ondeelbaar. De schuldenaar kan geen beroep doen op de rechten die hij te zijner bevrijding zou kunnen ontleenen aan artikel 6:9 BW of enige andere wettelijke bepaling, zodat ingeval van kwietschelding of een bij overeenkomst te verlenen ontslag aan een schuldenaar de hoofdelijke medeschuldenaar voor de gehele schuld aansprakelijk blijft.

### 2. Betaling van rente, aflossing, kosten en andere bedragen

1 Het maandelijks bedrag aan rente wordt verhoogd met het overeengekomen bedrag aan aflossing en met verdere kosten en bedragen welke op grond van de lening maandelijks door de schuldenaar aan de geldgever zijn verschuldigd. Het op deze manier vastgestelde bedrag moet maandelijks worden voldaan vóór de laatste dag van de maand waarop de betaling betrekking heeft (de vervaldag) en moet dan op het hoofdkantoor van de geldgever zijn ontvangen. De berekening en vaststelling van het maandelijks verschuldigde bedrag geschiedt door de geldgever.

2 Het door de schuldenaar maandelijks te betalen bedrag wordt herzien:

a bij wijziging van het rentepercentage;

b na een extra aflossing op de lening;

c indien periodieke aflossing is overeengekomen en tijdens de looptijd van de lening blijkt, dat de lening niet binnen de daarvoor overeengekomen looptijd zal kunnen worden afgelost.

De herziening van het maandelijks te betalen bedrag vindt plaats op de wijze en met ingang van de datum zoals in de in de offerte van toepassing verklaarde leningvoorwaarden is omschreven.

3 De maandelijks te betalen bedragen zijn op de vervaldag opeisbaar. Alle door de schuldenaar te verrichten betalingen moeten zonder korting of schuldvergelijking geschieden in een op de dag van betaling gangbaar wettig Nederlands betaalmiddel op de door de geldgever aangegeven wijze en zonder kosten voor de geldgever. Alle betalingen, waaronder die per (automatische) incasso worden eerst geacht te zijn verricht indien ze door de geldgever zijn ontvangen.

4 Indien de geldgever enige betaling voor rekening van de schuldenaar verricht is de schuldenaar verplicht het door de geldgever betaalde bedrag terug te betalen per de datum waarop het bedrag door de geldgever wordt overgemaakt. Deze datum wordt als vervaldag aangemerkt in de zin van artikel 6:83 BW.

5 Voorschotten en kosten als bedoeld in de artikelen 9 t/m 12, welke door de geldgever zijn betaald maar voor rekening van de schuldenaar zijn, alsmede alle andere niet periodiek verschuldigde bedragen kunnen afzonderlijk in rekening worden gebracht.

6 Alle op basis van het vorige lid verschuldigde bedragen zijn opeisbaar per de in lid 4 genoemde datum.

7 De toerekening van alle door de schuldenaar betaalde bedragen ter zake van de lening geschiedt door de geldgever in de volgorde:

- 1 terugbetaling van door de geldgever voor de schuldenaar betaalde bedragen of gemaakte kosten;
- 2 vergoedingen of andere op grond van de akte verschuldigde bedragen;
- 3 rente;
- 4 aflossing.

8 De geldgever zal over hetgeen uit hoofde van de lening wordt ontvangen nimmer rente verschuldigd zijn, behoudens het in lid 9 bepaalde.

9 Over stortingen die in enige maand uitgaan boven het in die maand verschuldigde bedrag wordt, behoudens in geval van algehele aflossing, vanaf de datum van ontvangst rente vergoed naar hetzelfde rentepercentage als voor de lening geldt. Inhaling van een achterstand of betalingen die door de geldgever overeenkomstig lid 7 niet als aflossing worden toegerekend, worden niet als een extra storting aangemerkt. Het bedrag van de rentevergoeding wordt per het einde van de maand van ontvangst van de extra storting met de lening verrekend.

10 De geldgever zendt de schuldenaar jaarlijks een opgave van het saldo van de lening per eenendertig december van het voorafgaande jaar. Bij de saldobepaling van de schuld zullen eventueel verschuldigde maar niet betaalde rente, kosten en andere bedragen bij de schuld worden geteld.

11 Ten aanzien van het aan de geldgever verschuldigde zal de schuldenaar zich houden aan en genoeg nemen met de door de geldgever overeenkomstig zijn boeken verstrekte opgave. De opgave strekt gedurende de gehele looptijd van de lening tot bewijs voor het bedrag van de schuld. De schuldenaar heeft evenwel het recht om bij algehele voldoening of verhaal van de gehele schuld terug te vorderen hetgeen hij mocht bewijzen minder verschuldigd te zijn geweest dan hem ten laste werd gebracht.

### 3. Te late betaling

1 Indien aan een verplichting tot betaling aan de geldgever niet of niet volledig binnen de daarvoor geldende termijn of tegen de overeengekomen vervaldag is voldaan, is de schuldenaar in verzuim door het enkele feit daarvan.

2 Indien enig opeisbaar bedrag niet of niet volledig binnen de daarvoor geldende termijn of tegen de vervaldag is voldaan, is de schuldenaar een vergoeding verschuldigd. Voorzover nodig in afwijking van het bepaalde in artikel 6:92 BW laat deze vergoeding onverlet de bevoegdheid van de geldgever om nakoming en/of schadevergoeding te vorderen.

3 De vergoeding wordt berekend als een rente over het opeisbare bedrag, telkens op basis van het rentepercentage voor door MoneYou te Amersfoort te verstrekken nieuwe hypotheek met maandvariabele rente zonder garantie met aflossing volgens annuïteit zoals dat alsdan telkens geldt op de eerste van een maand. Dit percentage wordt voor de berekening van de vergoeding verhoogd met drie procentpunten.

4 De vergoeding is, zonder nadere ingebrekestelling, verschuldigd vanaf de vervaldag van het opeisbare bedrag tot de datum van betaling daarvan. De vergoeding is onmiddellijk opeisbaar, ook in gedeelten, met dien verstande dat geen vergoeding over de vergoeding zal worden berekend. De geldgever is bevoegd vervallen vergoedingsbedragen telkens per het einde van een maand bij het saldo van de lening te tellen.

5 Voor de berekening van de vergoeding wordt een maand gesteld op 30 dagen en een jaar op 360 dagen.

### 4. Onderpand

1 Tot zekerheid voor de nakoming van zijn verplichtingen geeft de schuldenaar in onderpand zijn registergoed(eren) als omschreven in de akte, overeenkomstig het in die akte bepaalde, alsmede zijn daarin omschreven roerende zaken en andere goederen.

2 Het onderpand strekt tot zekerheid voor de gehele schuld, als nader omschreven in de hypotheekakte.

### 5. Derdenhypotheek

Bij derdenhypotheek doet de onderzetter door ondertekening van de hypotheekakte voor zoveel mogelijk afstand van het recht op vergoeding van de kosten als bedoeld in artikel 3:233 lid 2 BW. Hij verbindt zich ook voor de tijd waarvoor en op de voorwaarden waaronder de lening met de schuldenaar mocht worden verlengd en keurt goed dat de geldgever met de schuldenaar regelingen treft ter zake vrijstelling, vermindering of uitstel van betaling van het aan de geldgever verschuldigde, alsmede dat de geldgever, al dan niet tegen aflossing op de schuld, zodanige gedeelten van het onderpand uit het hypothecair verband ontslaat als de geldgever het goedvindt. De onderzetter verbindt zich onverkort de bepalingen in de akte na te komen, voor zover de bepalingen op hem van toepassing kunnen zijn.

### 6. Aanvullende zekerheden

#### A Zekerheid uit hoofde van levensverzekering

1 Tot meerdere zekerheid voor de betaling van hetgeen de schuldenaar uit hoofde van de akte aan de geldgever schuldig is of zal zijn, kan worden overeengekomen dat de schuldenaar alle rechten uit een door hem afgesloten of af te sluiten levensverzekering aan de geldgever verpandt en de geldgever onherroepelijk als begunstigde aanwijst. Het pandrecht omvat mede het recht op afkoop, belening, premievrijmaking en begunstigingsaanwijzing. De schuldenaar is niet bevoegd voornoemde aan de geldgever in pand gegeven rechten aan een derde te verpanden, tenzij de geldgever daartoe schriftelijk toestemming heeft gegeven.

2 De schuldenaar is verplicht de premies stipt op de vervaldagen te voldoen en de polis binnen één maand na het verlijden van de notariële akte van hypotheekstelling onder berusting van de geldgever te stellen. De schuldenaar zal de verzekering niet zonder toestemming van de geldgever beëindigen.

3 De geldgever is gerechtigd de premies voor rekening van de schuldenaar te voldoen, indien deze daarmee in gebreke is gebleven. Alsdan is het bepaalde in artikel 2 lid 4 van toepassing. Indien enige verschuldigde premie niet tijdig door de schuldenaar is betaald, is de schuld overeenkomstig deze algemene bepalingen direct opeisbaar, zonder dat enige verdere ingebrekestelling nodig zal zijn.

4 De geldgever zal hetgeen het ontvangt als uitkering uit de desbetreffende verzekering valueren per de datum van ontvangst en daarmee handelen als is omschreven in artikel 2 lid 7, onder gehoudenheid een eventueel saldo uit te keren aan de rechthebbende(n).

5 Ingeval de schuldenaar de schuld, wanneer deze opeisbaar is, niet op eerste verzoek aan de geldgever voldoet, is de geldgever onder meer gerechtigd om – indien zij zulks in zijn belang mocht oordelen – de verzekering door opzegging te beëindigen en alsdan de afkoopsom te innen.

6 De bovenomschreven verpanding, aanwijzing tot eerste begunstigde en het sub 5 omschreven recht beperken op geen enkele wijze de rechten en aanspraken, welke de geldgever uit hoofde van de in de akte geconstateerde lening kan uitoefenen. De geldgever is gerechtigd om te zijner vrije beoordeling en keuze gebruik te maken van hetzij het hypotheekrecht, zoals dit ten behoeve van hem is verleend, hetzij van andere zekerheden en/of rechten welke ten behoeve van hem bij de akte zijn gesteld dan wel nog zullen worden gesteld, hetzij van een combinatie van de hiervoor genoemde zekerheden en/of rechten.

7 In afwijking van de begunstigingsaanwijzing ten behoeve van de geldgever is, respectievelijk blijft een door de verzekeringnemer aangegeven begunstiging van kracht, mits de desbetreffende begunstigde(n) aan de verzekeringsmaatschappij last en volmacht heeft (hebben) verleend de uitkering, ter voldoening van het door hem (hen) verschuldigde, aan de geldgever te voldoen.

8 Nadat de schuld geheel aan de geldgever is voldaan zal de geldgever om niet afstand doen van zijn rechten uit hoofde van de gesloten levensverzekering en zal zij zulks mededelen aan de verzekeringsmaatschappij.

## **B Cessie en inpandgeving**

Op alle cessies, alsmede eventuele stille en bezitloze inpandgevingen, welke plaatsvinden in verband met deze schuld, zullen steeds de bepalingen van de akte, voor zover mogelijk, van toepassing zijn.

## **7. Voortzetten van het hypotheekrecht**

Indien en zodra het hypotheekrecht teniet gaat of indien en zodra het de schuldenaar en/of de geldgever bekend is dat het hypotheekrecht teniet zal gaan, is de schuldenaar verplicht op zijn kosten het hypotheekrecht onverkort en ononderbroken voort te doen zetten en daartoe op kosten van de schuldenaar tot zekerheid voor de schuld (de oorspronkelijke hoofdsom) ten behoeve van de geldgever opnieuw een recht van eerste hypotheek te vestigen op het onderpand.

## **8. Doorhalen van het hypotheekrecht**

Indien en zodra de lening algeheel is afgelost, zal het hypotheekrecht op verzoek van de geldgever en voor rekening van de schuldenaar door de notaris worden doorgehaald (geroyeerd). Bij krediethypotheeken zal in dat geval, ook al is door de schuldenaar niets meer aan de geldgever verschuldigd, de doorhaling niet automatisch geschieden.

## **9. Kosten voor rekening van de schuldenaar**

1 Onverminderd hetgeen in de akte of deze algemene bepalingen is bepaald, komen voor rekening van de schuldenaar, ongeacht het tijdstip waarop de kosten zijn gemaakt of verschuldigd zijn geworden:

a de kosten van verstrekking van de lening, van de akte, van de inschrijving, wijziging, vernieuwing, verbetering en aanvulling van het recht van hypotheek, van de grosse, alsmede de kosten van royement van de hypotheek;

b de kosten van bewijsstukken van de inschrijving van de hypotheek en van andere stukken, waarvan de overlegging door de geldgever mocht worden verlangd;

c alle kosten waartoe de akte aanleiding geeft, waaronder in elk geval de incassokosten, alsmede de voor toewijzing in aanmerking komende kosten van rechtsbijstand en kosten voor bijzondere maatregelen tot behoud van recht en verder alle kosten die de geldgever, zowel in als buiten rechte, naar zijn oordeel tot behoud of ter uitoefening van zijn rechten moet maken en de kosten van opeising van de schuld of ontruiming van het onderpand, waaronder begrepen de kosten die gepaard gaan met het niet naleven door de schuldenaar, respectievelijk effectueren door de geldgever van het bepaalde in de artikelen 10, 11 en 12 van deze algemene bepalingen;

d alle belastingen, lasten en kosten, premies, grondrenten, beklemhuren, erfpachtcanons, opstalretributies en andere lasten of verplichtingen terzake van de schuld of op het onderpand drukkende of daarop verhaalbaar uiterlijk op de vervaldag, ook indien zij van de geldgever worden geheven. Door ondertekening van de akte worden deze kosten door de schuldenaar, zowel nu als voor alsdan schuldig erkend.

2 De schuldenaar is verplicht de bewijzen of kwitanties van hetgeen hij terzake van het in lid 1 bedoelde heeft betaald aan de geldgever over te leggen zodra de geldgever dit verlangt.

3 Bij gebreke van enige betaling als in dit artikel bedoeld, is de geldgever bevoegd het verschuldigde namens en voor rekening van de schuldenaar te voldoen en het betaalde met de eventueel door hem gemaakte kosten op een door hem te bepalen wijze terug te vorderen.

## **10. Instandhouding van het onderpand**

1 Het onderpand zal in elk opzicht in goede staat worden gehouden. Het mag niet, noch door toedoen noch door louter gedogen van de schuldenaar, geheel of gedeeltelijk worden afgebroken of op andere wijze in waarde worden verminderd en – voor zover ongebouwd – niet worden vergraven of afgegraven.

2 Het onderpand mag op generlei wijze worden misbruikt. Zonder schriftelijke toestemming van de geldgever mag het onderpand niet worden verdeeld, met enig recht of enige last bezwaard, van heersende erfdienstbaarheden of van andere rechten worden ontdaan, van aard, inrichting, gedaante of bestemming veranderd, verbouwd, met een ander perceel verenigd of in appartementsrechten worden gesplitst; evenmin mag de aard van het gebruik of van de exploitatie van het onderpand zonder schriftelijke toestemming van de geldgever worden gewijzigd, mag het onderpand al of niet tegen vergoeding in (mede)gebruik of (mede)genot worden afgestaan anders dan voor korte duur of mogen een bestaande of toekomstige schade of andere claims of vorderingen worden vastgesteld, overeengekomen, ontvangen of afgekocht.

- 3 Bestanddelen van de onroerende zaak die tot onderpand dient, alsmede werken die duurzaam de onroerende zaak zijn verenigd mogen niet zonder schriftelijke toestemming van de geldgever door afscheiding roerend worden gemaakt, onverschillig of deze bestanddeelvorming of vereniging voor of na de hypotheekverlening heeft plaatsgevonden.
- 4 Alle veranderingen en toevoegingen aan het onderpand na de vestiging van het hypotheekrecht strekken tot zekerheid voor de schuld en kunnen niet worden weggenomen, evenmin als de roerende veranderingen en toevoegingen die, als eigendom van de schuldenaar, bestemd zijn om tot blijvend gebruik van de onroerende zaak te dienen.
- 5 De geldgever heeft het recht voor rekening van de schuldenaar al datgene te verrichten, ongedaan te maken of te doen vernietigen wat in strijd met het hiervoor bepaalde is nagelaten of gedaan.
- 6 Indien de schuldenaar in ernstige mate tekort schiet in zijn verplichtingen tegenover de geldgever, is de geldgever bevoegd om het onderpand in beheer te nemen en dit beheer voort te zetten, mits de ter zake bevoegde Voorzieningenrechter van de Rechtbank daartoe machtiging heeft verleend. Indien zulks met het oog op een executie vereist of dringend gewenst is, is de geldgever bevoegd het onderpand onder zich te nemen en te verlangen dat ontruiming plaatsvindt.
- 7 De geldgever heeft het recht te allen tijde het onderpand door een door hem aan te wijzen persoon te doen opnemen en zich te overtuigen of iets in strijd met dit artikel is geschied of nagelaten. De schuldenaar is verplicht aan de geldgever en/of zijn gevolmachtigden vrije toegang tot het onderpand te verlenen en/of te doen verlenen en er zorg voor te dragen dat al hetgeen waarop de geldgever op grond van het bepaalde in dit artikel recht heeft wordt uitgevoerd. Bij onbeheerd zijn van het onderpand is de geldgever bevoegd zichzelf de toegang te verschaffen.
- 8 De schuldenaar is verplicht te voldoen aan alle terzake van de lening en het onderpand toepasselijke wettelijke bepalingen en overheidsvoorschriften teneinde de aan de geldgever verleende rechten en acties op geen enkele wijze te korten.

## 11. Verzekeringen

- 1 De schuldenaar is verplicht op zijn kosten het onderpand met een uitgebreide opstalverzekering naar herbouwwaarde te verzekeren en verzekerd te houden ten minste tegen alle schaden ten gevolge van brand, blikseminslag en/of ontploffing (daaronder begrepen die bedoeld in artikel 249 van het Wetboek van Koophandel), zomede tegen storm- en vliegtuigschade en tegen alle zodanige andere schaden en risico's als de geldgever nodig acht.  
De verzekering moet plaats hebben bij een solide maatschappij ten genoegen van de geldgever en onder door hem goedgekeurde voorwaarden.
- 2 De polis van de verzekering dan wel het certificaat of het bewijs van aandeel of inschrijving in een onderlinge waarborgmaatschappij moet - zo de geldgever dit wenst - binnen acht dagen na het passeren van de notariële akte van hypotheekstelling dan wel de datum waarop het risico van het onderpand op de schuldenaar is overgegaan of, indien de verzekering later wordt hernieuwd, tijdig vóór de datum waarop de nieuwe verzekering ingaat, onder berusting van de geldgever worden gesteld.
- 3 Wordt aan één of meer van de in lid 1 vermelde bepalingen niet of niet binnen een eventueel door de geldgever gestelde termijn voldaan, dan heeft de geldgever het recht hetzij namens en voor rekening van de schuldenaar het verschuldigde te betalen, hetzij zelf een verzekering af te sluiten desgewenst op eigen naam doch voor rekening van de schuldenaar.
- 4 De schuldenaar is verplicht bij elke schade de geldgever hiervan in kennis te stellen binnen dezelfde termijn als de schade bij de verzekeringsmaatschappij moet worden gemeld.
- 5 Overeenkomstig het bepaalde in artikel 3:229 BW treden bij schade aan het onderpand alle vorderingen tot vergoeding, waaronder de verzekeringspenningen tot het beloop van de schuld aan de geldgever als onderpand in de plaats van de verbonden goederen, onverminderd het recht van hypotheek op het overgebleven onderpand.
- 6 De schuldenaar is verplicht de schaderegeling met verzekeraars aan de voorafgaande goedkeuring van de geldgever te onderwerpen. Door ondertekening van de notariële akte met hypotheekstelling machtigt de schuldenaar de geldgever – indien de geldgever na een schade kenbaar heeft gemaakt dit te wensen – de schaderegeling met de verzekeraars af te wikkelen, geschillen te onderwerpen aan arbitrage of bindend advies, deskundigen te benoemen, dadingen aan te gaan en andere rechtshandelingen te verrichten, de verzekeringspenningen te innen en daarvoor kwijting te geven, zomede over deze penningen te procederen.
- 7 Na inning van de verzekeringspenningen door de geldgever besluit deze of deze penningen zullen strekken tot betaling van het aan de geldgever verschuldigde of tot herbouw c.q. herstel van het onderpand op de door hem te bepalen wijze. De geldgever behoudt het pandrecht op deze verzekeringspenningen, conform het bepaalde in artikel 3:229 BW.  
Zodra het onderpand ten genoegen van de geldgever is herbouwd of een ontstane schade is hersteld, dan wel naar het oordeel van de geldgever voldoende ander onderpand of aanvullende zekerheid is gegeven, zal de geldgever het tot zekerheid strekkende bedrag of het restant daarvan uitkeren aan de rechthebbende.
- 8 Hetgeen in de akte is bepaald ten aanzien van de verzekering van het onderpand zal, ingeval dat bestaat uit een appartementsrecht in de zin van het Burgerlijk Wetboek, niet van toepassing zijn voor zover de naleving daarvan in strijd is met of onmogelijk is door dwingende bepalingen in de wet of in het op het appartementsrecht betrekking hebbende reglement.
- 9 Onverminderd het bepaalde in dit artikel blijft de schuldenaar aansprakelijk voor de gevolgen van eventuele onvoldoende verzekering van het onderpand. Als een van de voorwaarden, bedoeld in lid 1 van dit artikel wordt in elk geval gesteld, dat de schuldenaar in de overeenkomst met de verzekeraar bedingt dat laatstgenoemde de geldgever van een voorgenomen roeyement van de verzekering van het onderpand tijdig op de hoogte stelt. Indien een roeyement van de verzekering of een vermindering van de omvang van de verzekering, dan wel van het verzekerde bedrag, het gevolg is van een besluit van een vereniging van eigenaren, zal de schuldenaar de geldgever onmiddellijk van een dergelijk besluit in kennis stellen.

## 12. Herschatting

- 1 In de offerte kan zijn bepaald dat periodiek een vergelijking (toetsing) tussen de schuld en de executiewaarde van het onderpand zal plaatsvinden.
- 2 De executiewaarde zal in dat geval worden bepaald door middel van taxatie door een door de geldgever te benoemen, respectievelijk aan te wijzen beëdigde taxateur. De schuldenaar is verplicht aan deze taxatie zijn volledige medewerking te verlenen en aan de met de taxatie belaste taxateur vrije toegang tot het onderpand te verlenen en/of te doen verlenen en er voor zorg te dragen, dat al datgene kan worden verricht wat door de taxateur noodzakelijk wordt geacht.
- 3 De kosten van de taxatie komen voor rekening van de schuldenaar.

4 Op grond van de vergelijking tussen de schuld en de getaxeerde executiewaarde van het onderpand is de geldgever gerechtigd om het voor de lening geldende rentepercentage aan te passen en vervroegde aflossing van (een deel van) de schuld te verlangen, overeenkomstig het in de offerte bepaalde.

## 13. Verhuur

1 De schuldenaar mag het onderpand zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de geldgever niet geheel of gedeeltelijk verhuren of verpachten; bij het aangaan van de lening reeds bestaande huur- of pachtovereenkomsten mogen zonder toestemming van de geldgever niet tegen voor de geldgever meer bezwarende voorwaarden worden vernieuwd, gewijzigd of verlengd. Een zonder toestemming aangegane, vernieuwde, gewijzigde of verlengde huurovereenkomst zal bij uitwinning van het onderpand door de geldgever, de veilingkoper of de koper ex art. 3:268 lid 2 BW, zo nodig na verkregen toestemming van de Voorzieningenrechter van de bevoegde Arrondissementsrechtbank, worden vernietigd.

2 Vooruitbetaling van huur- of pachtpenningen mogen zonder schriftelijke toestemming van de geldgever niet door de schuldenaar worden bedongen of ontvangen over een periode die langer is dan één maand. Vervreemding en verpanding van huur- of pachtpenningen aan anderen dan de geldgever is niet toegestaan. Bij uitwinning van het onderpand zal door de geldgever, de veilingkoper of de koper ex art. 3:268 lid 2 BW een beroep op dat beding worden gedaan.

## 14. Inpandgeven van rechten

1 Reeds bij het aangaan van de overeenkomst van geldlening wordt tot meerdere zekerheid van de betaling van het verschuldigde met de schuldenaar overeengekomen dat laatstgenoemde aan de geldgever het stil pandrecht verleent op alle rechten en acties die de schuldenaar als rechthebbende op het onderpand heeft, zoals deze in de hypotheekakte nader zullen worden aangeduid.

2 De schuldenaar verplicht zich om desverlangd aan de geldgever te zullen verpanden alle rechten en acties die hij na het verlijden van de hypotheekakte ter zake het onderpand zou mogen krijgen.

3 De geldgever heeft te allen tijde het recht de in lid 1 en 2 van dit artikel genoemde stille pandrechten, overeenkomstig het bepaalde in artikel 3:239 lid 3 BW, aan de debiteuren mede te delen.

4 In de hypotheekakte zal door de schuldenaar aan de geldgever volmacht worden verleend de in de leden 1 en 2 genoemde inpandgeving namens de schuldenaar te verrichten.

5 De geldgever zal uit hoofde van het vorenstaande zuiver ontvangen gelden, met uitzondering van die wegens tenietgaan of beschadiging en na aftrek van de gemaakte kosten, doen strekken in mindering of tot betaling van de schuld aan de geldgever, met uitsluiting van elke compensatie welke ten voordele van de schuldenaar zou kunnen strekken, en met uitsluiting van de gevolgen van een gerechtelijk akkoord. De geldgever zal met de uit hoofde van tenietgaan of beschadiging zuiver ontvangen gelden handelen op de wijze als is bepaald in artikel 11 lid 7, met dien verstande, dat gelden, ontvangen ter zake van de schade van aan hem tot meerdere zekerheid in pand gegeven roerende zaken, door hem ook kunnen worden aangewend tot aankoop van soortgelijke zaken.

## 15. Kennisgeving en toezending van bescheiden

1 De schuldenaar is verplicht aan de geldgever binnen veertien dagen schriftelijk kennis te geven van elke wijziging in zijn adres.

2 De schuldenaar is verplicht binnen acht dagen aan de geldgever toe te zenden: alle bescheiden, stukken en gegevens betreffende de schuldenaar of het onderpand die in het kader van de lening van belang kunnen zijn. Deze verplichting betreft in elk geval de bescheiden, stukken of gegevens betrekking hebbende op situaties of omstandigheden die overeenkomstig het bepaalde in artikel 16 van deze algemene bepalingen tot opeisbaarheid van de schuld kunnen leiden.

3 De schuldenaar is verplicht aan de geldgever kennis te geven van alle vorderingen tot vergoeding, die hij op derden heeft en die in de plaats van de verbonden goederen treden, zulks binnen acht dagen na het ontstaan daarvan.

4 In afwijking van artikel 6:48 BW is de geldgever bij voldoening van een schuld niet verplicht tot afgifte van het aan die schuld ten grondslag liggende bewijsstuk.

## 16. Opeisbaarheid

1 Onverminderd het bepaalde in de akte en deze algemene bepalingen is de lening van de zijde van de geldgever niet opzegbaar.

2 De schuld is echter onmiddellijk opeisbaar:

A bij het einde van de looptijd van de lening of bij opeising van een andere aan de schuldenaar door de geldgever verstrekte lening en/of bij opeising van enige tot zekerheid in pand gegeven, dan wel gecedeerde vordering;

B indien de schuldenaar:

a zijn verplichtingen voortvloeiende uit de akte tegenover de geldgever niet nakomt, daaronder begrepen het verrichten van met de akte strijdige handelingen zonder voorafgaande toestemming van de geldgever;

b surseance van betaling aanvraagt, in staat van faillissement wordt verklaard, (van rechtswege) het beheer, de beschikking of het bestuur over zijn vermogen verliest, afwezig is zonder orde op zaken te hebben gesteld of overlijdt;

c zijnde een rechtspersoon, vennootschap onder firma of maatschap naar burgerlijk recht, wordt ontbonden, de statuten wijzigt, een wijziging in vennoten, aandeelhouders, aandelenbezit of directie ondergaat of de aansprakelijkheid wijzigt;

d een borgtocht of andere aanvullende zekerheid niet stelt of verstrekt (heeft) voor een kortere duur, onder andere voorwaarden of met een andere rangorde dan in de akte is bepaald;

e bij de aanvraag van de lening onvoldoende of onjuiste gegevens heeft verstrekt, zodanig dat de geldgever bij kennis daarvan de lening niet of niet op de overeengekomen voorwaarden zou hebben verstrekt;

f in gemeenschap gehuwd zijnde van de echtgeno(o)t(e) gaat scheiden dan wel staande het huwelijk huwelijkse voorwaarden maakt of wijzigt;

g handelt in strijd met of niet voldoet aan verplichtingen voortvloeiende uit de wet, dan wel uit de betrokken overeenkomst of het betrokken reglement terzake van het onderpand;

C indien het onderpand:

a door schuld, nalatigheid of verwaarlozing van de schuldenaar aanzienlijk in waarde vermindert;

b geheel of gedeeltelijk tenietgaat, ernstig wordt beschadigd of wordt afgebroken;

c onbewoonbaar wordt verklaard, niet mag worden bebouwd, verbouwd of hersteld, in conservatoir, revindicatoir of executoriaal beslag wordt genomen, in een ruilverkaveling wordt begrepen, op een monumentenlijst wordt geplaatst, voor onteigening wordt aangewezen, of op aanschrijving van de overheid moet worden vernieuwd of hersteld;

d indien het verbodene of een gedeelte daarvan wordt overgedragen in de zin van artikel 3:84 BW en/of artikel 3:89 BW c.q. artikel 3:99 BW of artikel 3:105 BW, of wordt bezwaard met een kwalitatieve verplichting als bedoeld in artikel 6:252 BW, de schuldenaar zich niet met succes blijkt te kunnen beroepen op de bescherming van artikel 3:88 BW of enige andere derdenbeschermingsbepaling van het BW ter bescherming van zijn eigendom of beperkt recht op het onderpand, of indien op enige andere wijze verandering komt in de rechtstoestand van het onderpand, daaronder begrepen een aankondiging tot publieke verkoop en een economische overdracht;

D indien het onderpand:

bestaat uit een recht van erfpacht en/of opstalrecht

a bij niet tijdige voldoening van de verschuldigde canon of retributie of bij enige andere handeling van de erfpachter of opstaller in strijd met de erfpachtsvoorwaarden of opstalvoorwaarden;

b bij opzegging van het erfpachtsrecht of opstalrecht;

c bij wijziging van de erfpachtsvoorwaarden of opstalvoorwaarden, canonwijziging of retributiewijziging daaronder begrepen;

d bij wijziging of opheffing van het erfpachtrecht of opstalrecht door de rechter;

e bij tenietgaan van het recht om welke reden ook;

bestaat uit een appartementsrecht:

a bij elke wijziging of aanvulling van de akte van splitsing of het reglement, bij opheffing van de splitsing en bij gehele of gedeeltelijke sloop van het gesplitste gebouw;

b bij overtreding of niet nakoming door de onderzetter van enige verplichting voor hem als appartementseigenaar voortvloeiende uit de wet of reglement; is verhuurd of verpacht;

c indien door de rechter of grondkamer machtiging tot verandering van de inrichting of gedaante van het onderpand is verleend;

d indien door de rechter machtiging wordt verleend aan de huurder een ander in zijn plaats te stellen;

e indien de huurprijs of pachtprijs wordt verlaagd;

E indien blijkt dat:

a er in de titels van eigendom of ander verbonden zakelijk recht gebreken bestaan;

b een verbonden zakelijk recht of gebruiksrecht vervalt, wordt gewijzigd of wordt beëindigd, dan wel wanneer de schuldenaar uit een lidmaatschap van een coöperatie wordt ontzet;

c er anderszins omstandigheden optreden, waardoor redelijkerwijs van de geldgever niet kan worden verlangd, dat de lening op de overeengekomen voorwaarden wordt gecontinueerd.

## 17. In gebreke zijn

1 Het enkele feit dat een omstandigheid als omschreven in artikel 16 van deze algemene bepalingen zich voordoet, wordt aangemerkt als een tekortkoming in de nakoming aan de zijde van de schuldenaar. Overeenkomstig het bepaalde in artikel 6:82 BW treedt het verzuim eerst na ingebrekestelling in, tenzij sprake is van één van de situaties als bedoeld in artikel 6:83 BW, dan wel de nakoming blijvend of tijdelijk onmogelijk is als bedoeld in artikel 6:265 BW.

2 Indien de geldgever na constatering van de tekortkoming in de nakoming alsnog een termijn stelt, zal de schuldenaar bij niet voldoen aan hetgeen waarvoor hem deze termijn is gegeven, zonder nadere ingebrekestelling onmiddellijk in verzuim zijn.

3 Het verzuim kan slechts schriftelijk door de geldgever worden opgeheven.

4 Het bedoelde in dit artikel is niet van toepassing op de bepalingen als bedoeld in de artikelen 2 en 3 van de algemene bepalingen.

## 18. Openbare verkoop

1 Als de schuldenaar de opeisbare schuld niet aan de geldgever voldoet, is de geldgever gerechtigd, onverminderd overige wettelijke rechten, met het recht een derde in zijn plaats te stellen:

a om het onderpand conform het bepaalde in artikel 3:268 lid 1 BW, respectievelijk artikel 3:248 lid 1 BW, alsmede de roerende zaken conform het bepaalde in artikel 3:254 BW, geheel of gedeeltelijk in het openbaar ten overstaan van een notaris te doen verkopen;

b de tijd, plaats, wijze en voorwaarden van de veiling te regelen;

c het bedrag voor de door de koper te betalen veilingkosten vast te stellen;

d de veiling op te houden en later weer te (doen) hervatten;

e erfdiensbaarheden te vestigen;

f de datum van aanvaarding vast te stellen, het verkochte te leveren en de koper het recht te verlenen het per die datum te doen ontruimen c.q. in bezit te nemen, desnoods met behulp van de sterke arm, zulks uitsluitend op grond van de grosse van de veiling;

g uit de ingevolge artikel 3:270 BW in handen van de notaris voldane koopprijs betaling te ontvangen, onder aflegging van een rekening en verantwoording als bedoeld in artikel 3:272 BW.

2 Alvorens van zijn recht tot openbare verkoop gebruik te maken is de geldgever bevoegd het onderpand in appartementsrechten te splitsen of anderszins te verkavelen op de wijze als hij in verband met zijn belangen raadzaam voorkomt.

3 De schuldenaar draagt er zorg voor, dat gegadigden het onderpand kunnen bezichtigen gedurende de tijd dat het ten verkoop is aangeslagen. Voor de bezichtiging geldt het plaatselijk gebruik en, als daarover verschil van mening is of als dat niet bekend is, zal die

plaatsvinden gedurende een aaneengesloten periode van drie weken op ten minste twee dagen per week gedurende telkens vier uren. Als het onderpand onbeheerd is zal de geldgever zich de toegang daartoe mogen verschaffen.

4 Verkoop van een gedeelte van het onderpand sluit de bevoegdheid tot verkoop van het overige gedeelte niet uit. De schuldenaar zal het verkochte uiterlijk op de dag van de feitelijke levering moeten hebben ontruimd, tenzij het met toestemming van de geldgever in gebruik is bij derden.

5 De schuldenaar zal uiterlijk drie dagen vóór de veiling van het onderpand daarentegen in rechte opkomen, indien hij dat nodig oordeelt. Daarna zal hij geen eis tot vernietiging van de koop om welke reden ook of tot schadeloosstelling kunnen indienen.

6 De schuldenaar doet afstand van zijn bevoegdheid ingevolge het bepaalde in de artikelen 3:251 lid 1 BW en 3:268, lid 2 tot en met lid 4 BW.

7 Onverminderd het hiervoor bepaalde is de geldgever na opeising van de lening gerechtigd een eerder tijdstip vast te stellen, waarop een ontruiming moet hebben plaatsgehad, bij gebreke waarvan de geldgever gerechtigd is die ontruiming op kosten van de schuldenaar te doen geschieden zonder tussenkomst van de rechter uitsluitend krachtens de grosse van de akte.

## **19. Bijzondere voorschriften**

In de akte wordt aangegeven of en in hoeverre rekening is of zal worden gehouden met bijzondere overheidsvoorschriften.

## **20. Opzegging**

De geldgever kan door opzegging het aan hem verleende hypotheekrecht geheel of gedeeltelijk beëindigen.