

# Voorwaarden Florius Profijt Hypotheek





Florius is de gespecialiseerde hypotheekverstrekker van Nederland. Ons aanbod bestaat uit moderne en flexibele woninghypotheken met zeer goede voorwaarden.

Met onze woongerelateerde financiële producten willen wij voor onze klanten onbezorgd wonen financieel mogelijk maken.

Mede dankzij de ervaring die Florius in de afgelopen 60 jaar heeft opgedaan, bekleden wij een vooraanstaande positie in de Nederlandse markt. Deze sterke positie danken wij aan een intensieve samenwerking met onze onafhankelijke hypotheekadviseurs, aan de voortdurende ontwikkeling en vernieuwing van hypotheekproducten en aan onze betrokkenheid bij onze klanten. Die betrokkenheid blijkt ook uit het Noodfonds, waaruit klanten in speciale gevallen onder voorwaarden ondersteuning kunnen krijgen als ze buiten hun schuld in financiële moeilijkheden zitten. Florius is een handelsnaam van ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. en is gevestigd te Amersfoort.

## Inhoudsopgave

1	Offerte	5
1.1	Inhoud offerte	5
1.2	Geldigheidsduur offerte	5
1.3	Voorwaarden	6
1.4	Verwerking persoonsgegevens	6
2	Leningbedrag	6
2.1	Leningbedrag	6
2.2	Ingangsdatum lening	6
2.3	Aflossingswijze	6
3	Rente	6
3.1	Rentepercentage	6
3.2	Rentevaststelling	7
3.3	Renteherziening en Margerente	7
3.4	Renteberekening	9
4	Nieuwbouw en verbouw	9
4.1	Betaling en renteberekening tijdens de bouwperiode	9
4.2	Betaling uit het bouwdepot	10
5	Maandelijkse betaling	10
5.1	Verplichte automatische incasso	10
5.2	Betaling	10
5.3	Te late betaling	11
5.4	Omzetting door Florius	11
6	Extra of algehele aflossing	11
6.1	Inleiding	11
6.2	Vergoeding verschuldigd	11
6.3	Geen vergoeding verschuldigd	11
6.4	Vergoedingsregeling	12
6.5	Aanpassing maandelijks te betalen bedrag	12
6.6	Procedure algehele aflossing	12
7	Verhuizing	13
7.1	Rentepercentage	13
8	Omzetten lening	13
8.1	Omzetten lening	13
8.2	Procedure voor omzetting	14
9	Verhoging leningbedrag	14
9.1	Minimale verhoging leningbedrag	14
9.2	Hypotheekakte	14
9.3	Procedure voor verhoging leningbedrag	14
9.4	Uitgangspunt blijft de lopende lening	14
10	Vervallen van verpanding	14

11	Saldo-opgave	15
11.1	Reageren op de saldo-opgave	15
12	Opstalverzekering	15
13	Overlijdensrisicoverzekering	15
14	Adreswijziging	15
15	Bemiddelaar	15
16	Portefeuillehouder en vordering overdracht	16
17	Klachtenprocedure	16
18	Gedragscode	16
19	Belangrijk	16
20	Start Plan	16
20.1	Begripsbepalingen	16
20.2	Rentepercentage	17
20.3	Vertegenwoordiging	17
20.4	Betalen	17
20.5	Hypotheekvestiging	17
20.6	Kennisgevingen	17
20.7	Duur en beëindiging Start Plan	17
21	Bankspaar Hypotheek	17
21.1	Definities	18
21.2	Algemeen	18
21.3	De inpandgeving	18
21.4	Inleg	18
21.5	Fiscale behandeling	18
21.6	Openen Spaarrekening	18
21.7	Rentevergoeding op de Spaarrekening	19
21.8	Vaststelling en herziening van de Inleg	19
21.9	Extra of algehele aflossing	19
21.10	Extra Inleg en fiscale regels	19
21.11	Voortzetting Spaarrekening en verhuisregeling	20
21.12	Beschikken over het tegoed op de Spaarrekening	20
21.13	(De)blokkeren	20
22	Spaarhypotheek	21
22.1	Voorbehoud aanvraag en acceptatie Spaarverzekering	21
22.2	Beantwoord de vragen op het aanvraagformulier Spaarverzekering zorgvuldig	21
22.3	Gratis voorlopige dekking Spaarverzekering	21
22.4	Ingangsdatum van de Spaarverzekering	22
22.5	Meeverbinden Spaarverzekering	22
22.6	Premievaststelling en premieherziening	23
22.7	Maandelijkse premiebetaling	24
22.8	Extra of algehele aflossing, voortzetten lening en verzekering	24
22.9	Extra premiestorting en boxkeuze Spaarverzekering	24

22.10	Voortzetting verzekering	25	28.4	Voorwaarden voor de beleggingsrekening	47
22.11	Overdracht vordering	26	28.5	Vermogensopbouw Hypotheek Box 1	51
22.12	Saldo-opgave	26	28.6	Uitvoeringsbepalingen beleggingsrekening	53
22.13	Premiedepot	26	28.7	Belangenconflicten	56
22.14	Algemene voorwaarden Spaarverzekering	28	28.8	Reglement Beleggingsrekening ANT-Trust	57
22.15	Clausuleblad terrorismedekking	36			
<hr/>					
23	Hybride Hypotheek	38	29	Algemene bepalingen voor geldleningen van 19 maart 2007	57
23.1	Algemeen	38			
23.2	Gratis voorlopige dekking	38			
23.3	Ingangsdatum van de verzekering	39			
23.4	De inpandgeving en begunstiging	39			
23.5	Andere begunstiging / opdracht tot betaling	39			
23.6	Premiebetaling	39			
23.7	Rentevormen van de Hybride Hypotheek	39			
23.8	Storting bij aanvang lening	39			
23.9	Opbouw- en Opnamedeel	39			
23.10	Aflossing met de uitkering	40			
23.11	Hoofdelijke aansprakelijkheid	41			
23.12	Belangrijk	41			
<hr/>					
24	Levenhypotheek	41			
24.1	Algemeen	41			
24.2	Inpandgeving en begunstiging	42			
24.3	Andere begunstiging en opdracht tot betaling	42			
24.4	Premiebetaling	42			
24.5	Aflossing met de uitkering uit de verzekering	42			
<hr/>					
25	Aflossingsvrije Hypotheek	42			
25.1	Toetsing waarde onderpand	42			
25.2	Rentevaststelling door wijziging verhouding leningbedrag en executiewaarde	43			
<hr/>					
26	Krediethypotheek	43			
26.1	Definities	43			
26.2	Opnames	43			
26.3	Blokkade opnames	44			
26.4	Te late betaling	44			
26.5	Beëindiging blokkade	44			
26.6	Aflossing	44			
26.7	Duur en beëindiging van de Krediethypotheek	44			
26.8	Geen vergoeding over creditstanden	44			
<hr/>					
27	BeleggersKeuze Hypotheek	44			
27.1	Algemeen	44			
27.2	Inpandgeving	45			
27.3	Verplichte storting	45			
27.4	Storting bij aanvang lening	45			
27.5	Aflossing met de waarde van de beleggings- of effectenrekening	45			
27.6	Opbouw- en opname beleggingsrekening	46			
<hr/>					
28	BeleggersSelect Hypotheek / Vermogensopbouw Hypotheek	46			
28.1	Algemeen	46			
28.2	Inpandgeving	47			
28.3	Verplichte storting	47			



## 1 Offerte

### 1.1 Inhoud offerte

#### 1.1.1 Overzicht en voorwaarden

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

#### 1.1.2 Specificaties

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

#### 1.1.3 Acceptatieverklaring

Door ondertekening van de acceptatieverklaring accepteert u de aangeboden lening onder de gestelde voorwaarden en verstrekt u de benodigde gegevens zoals de naam van de notaris en uw bank- of giro-rekeningnummer. Ook verstrekt u hiermee eventuele volmachten die voor de totstandkoming van de lening noodzakelijk zijn.

#### 1.1.4 Lening en leningdelen

Uw hypothecaire geldlening is samengesteld uit één of meer afzonderlijke leningen (de leningdelen), met elk een eigen leningbedrag, aflossingswijze, rentevorm en rentepercentage. Omdat uw hypotheek feitelijk uit meerdere (soorten) leningen kan bestaan (de leningdelen) dient waar hierna wordt gesproken over 'lening' ook wel gelezen te worden, voor zover van toepassing en voor zover van belang: 'leningdeel'.

#### 1.1.5 Leningnummer

Het leningnummer is bovenaan 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 dat met Florius is overeen gekomen, het leningbedrag tot het bedrag van de hogere inschrijving verhogen.

#### 1.1.7 Hypotheken van Florius

Florius heeft meerdere producten die in deze voorwaarden beschreven worden; de Florius Profijt twaalf Hypotheek, de Florius Profijt vier Hypotheek en de

Florius Profijt twee Hypotheek. De Florius Profijt vier Hypotheek en de Florius Profijt twee Hypotheek hebben deels andere voorwaarden dan de Florius Profijt twaalf Hypotheek. De hier beschreven voorwaarden zijn van toepassing op alle Florius Profijt Hypotheken tenzij anders vermeld. Het is niet mogelijk om de Florius Profijt twaalf Hypotheek, de Florius Profijt vier Hypotheek of de Florius Profijt twee Hypotheek zonder kosten naar elkaar om te zetten.

### 1.2 Geldigheidsduur 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 de in de offerte vermelde geldigheidsdatum. Binnen deze vermelde geldigheidsduur 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 zijn van de met deze voorwaarden verband houdende stukken en alle in de offerte genoemde stukken. Binnen deze geldigheidsduur dient de hypotheekakte bij de notaris te zijn getekend of, wanneer geen notariële akte nodig is, het geleende bedrag uitbetaald te zijn.

#### 1.2.2 Verlengen geldigheidsduur

Als de geldlening niet voor de in de offerte vermelde geldigheidsdatum tot stand komt, kan de geldigheidsduur van de offerte worden verlengd. Bij de offerte wordt daartoe een overeenkomst tot verlenging van de geldigheidsduur van de offerte, 'het verlengingsvoorstel', gedaan. Hiermee kunt u uw offerte verlengen. Als u dit verlengingsvoorstel heeft geaccepteerd, wordt de offerte verlengd. In het verlengingsvoorstel staan de voorwaarden beschreven waaronder de offerte verlengd wordt. Als u van dit verlengingsvoorstel gebruik maakt, gaan wij er van uit dat de lening daadwerkelijk tot stand zal komen. Is dit toch niet het geval, dan wordt een vergoeding zoals aan-gegeven in het verlengingsvoorstel in rekening gebracht, tenzij de lening door Florius wordt afgewezen.

#### 1.2.3 Wijzigingen in offerte

Als 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.

#### 1.2.4 Offerte tekenen bij de notaris

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

## 1.3 Voorwaarden

### 1.3.1 Algemene bepalingen voor geldleningen

Deze vormen de basis van de te sluiten overeenkomst en zijn voor elke Florius Profijt Hypotheek van toepassing, ongeacht de aflossingswijze of de rentevorm van de verschillende leningdelen. De algemene bepalingen zijn in het hoofdstuk Algemene Bepalingen voor geldleningen opgenomen.

### 1.3.2 Leningvoorwaarden

In de artikelen 1 t/m 20 worden de belangrijkste afspraken vastgelegd die betrekking hebben op uw lening. Deze voorwaarden zijn voor alle leningdelen van een Florius Profijt 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.

### 1.3.3 Voorwaarden aflossingswijzen

In het hoofdstuk voorwaarden voor de aflossingswijze komt aan de orde wat specifiek voor een bepaalde aflossingswijze geldt. Deze voorwaarden gelden slechts voor zover die specifieke aflossingswijze van toepassing is. Het betreft Spaarhypotheek, Hybride Hypotheek, Levenhypotheek, Aflossingsvrije Hypotheek, BeleggersKeuze Hypotheek, BeleggersSelect Hypotheek, Vermogensopbouw Hypotheek en de Krediethypotheek. Wanneer u bijvoorbeeld geen Spaarhypotheek heeft, is het deel dat betrekking heeft op de Spaarhypotheek voor u dus niet van belang.

## 1.4 Verwerking persoonsgegevens

Op de verwerking van uw persoonsgegevens door Florius, 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

### 2.1 Leningbedrag

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

### 2.2 Ingangsdatum lening

De looptijd van de lening gaat in op de eerste van de maand volgend op de maand, 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 artikel 3.4.1).

### 2.3 Aflossingswijze

De wijze van aflossing staat in de offerte vermeld.

---

## 3 Rente

### 3.1 Rentepercentage

#### 3.1.1 In de offerte

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

#### 3.1.2 Korting ten opzichte dagrente

Een eventuele korting ten opzichte van de dagrente geldt tijdens de eerste rentevastperiode van de lening. Bij leningen met een maandvariabele rente geldt de korting tijdens de looptijd van de lening. Wanneer de rente is gedaald (zie artikel 3.2.1.), 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 dagrente zonder korting van toepassing. Waar in deze voorwaarden sprake is van 'het rentepercentage van soortgelijke nieuwe leningen' wordt daarmee het dagrentepercentage zonder korting bedoeld, tenzij anders is aangegeven.

## 3.2 Rentevaststelling

### 3.2.1 Meedalen met de rente

Bij de Florius Profijt Twee Hypotheek en bij de Florius Profijt Vier Hypotheek bent u nadat de hypotheekakte is gepasseerd de rente verschuldigd die in de offerte is vermeld. Voor de Florius Profijt Twaalf Hypotheek geldt, dat als op de datum van aktepassering het rentepercentage voor een soortgelijke nieuw bij Florius als geldgever te sluiten lening lager is dan het rentepercentage dat in de offerte is vermeld, dat dan de rente voor uw lening voor de eerste rentevastperiode ook op dit lagere rentepercentage wordt vastgesteld. Deze lagere rente kan vaak niet meer in uw offerte opgenomen worden. Daarom ontvangt u na aktepassering altijd een opgave van de definitief vastgestelde rente en het bijbehorende maandelijkse bedrag.

### 3.2.2 Wel of geen garantie

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

### 3.2.3 Wijziging in verhouding tussen leningbedrag en executiewaarde

Door (extra) aflossing kan de verhouding tussen het leningbedrag en de executiewaarde wijzigen. Bij daling van het leningbedrag tot op of onder 60%, 75% of 100% van de op dat moment actuele executiewaarde, die moet blijken uit een door u alsdan te overleggen origineel taxatierapport dat voldoet aan de door Florius gestelde eisen, kunt u ons verzoeken de rente aan te passen. Als het leningbedrag gelijk is aan of lager is dan 60%, 75% of 100% van de nieuwe executiewaarde, wordt voor uw lening de rente toegepast die geldt voor ongegarandeerde leningen met een leningbedrag dat gelijk is aan of lager is dan 60%, 75% of 100% van de executiewaarde. Ook door verhoging van het leningbedrag (aanvullende lening) wordt de verhouding tussen het leningbedrag en de executiewaarde gewijzigd. Bij verhoging van het leningbedrag tot boven 60%, 75% of 100% van de executiewaarde wordt automatisch de rente van kracht die geldt voor ongegarandeerde leningen, waarvan het leningbedrag hoger is dan 60%, 75% of 100% van de executiewaarde. Verhoging van het leningbedrag kan tot gevolg hebben dat de rente voor ongegarandeerde leningen, waarvan het leningbedrag hoger is dan 60%, 75% of 100% van de executiewaarde in rekening wordt gebracht.

### 3.2.4 Verhoging executiewaarde

Als de waarde van uw woning is toegenomen, kunt u

ons vragen de executiewaarde te herzien. Als het leningbedrag dan gelijk is aan of lager is dan 60%, 75% of 100% van de nieuwe executiewaarde, wordt voor uw lening de rente toegepast die geldt voor ongegarandeerde leningen met een leningbedrag dat gelijk is aan of lager is dan 60%, 75% of 100% van de executiewaarde.

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 Florius gestelde eisen, van de looptijd van uw lening moeten minimaal vijf jaar zijn verstreken en als een eerdere herziening van de executiewaarde heeft plaatsgevonden moeten sinds die herziening minimaal vijf jaar zijn verstreken.

### 3.2.5 Algemeen

Voor de toepassing van artikel 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 (weer) is bereikt of overschreden.
- b Voor de bepaling of het leningbedrag gelijk is aan of hoger of lager is dan de hiervoor bedoelde grens van 60%, 75% of 100%, wordt onder het leningbedrag begrepen het (resterende) bedrag van alle door Florius 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 rentevastperiode) worden onafhankelijk van elkaar en naast elkaar toegepast.

## 3.3 Renteherziening en Margerente

### 3.3.1 Algemeen

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

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

Als het bericht over de renteherziening na 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 een dergelijk geval geacht te zijn ingegaan op de renteherzieningsdatum. Ook als het rentepercentage voor een volgende periode niet wordt gewijzigd, bericht Florius dat schriftelijk aan de schuldenaar (behalve bij leningen met een maandvariabele rente).

- 3.3.3 **Kiezen van een andere rentevastperiode op de renteherzieningsdatum**  
 Als u op een renteherzieningsdatum een andere rentevastperiode wilt, heeft u de mogelijkheid de lening om te zetten op de wijze zoals in deze voorwaarden onder artikel 8 is omschreven. Een dergelijk verzoek dient minstens veertien dagen voor een renteherzieningsdatum schriftelijk te worden ingediend.

- 3.3.4 **Maandvariabele rente**  
 Bij hypotheek 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.

#### 3.3.4.1 **RenteLimiet**

##### Algemeen

Bij maandvariabele rente kunt u kiezen voor de optie RenteLimiet. De rentevorm variabele rente wordt automatisch omgezet naar een rentevorm met een vooraf door u gekozen rentevastperiode, zodra de dagrente van deze rentevastperiode het door u opgegeven plafondpercentage overschrijdt. Vanaf het moment van de omzetting zijn de voorwaarden van toepassing die op dat moment gelden voor een vaste rente.

U kunt bij aanvang van de lening in de bij de offerte gevoegde 'Volmacht RenteLimiet' een plafondpercentage opgeven bij de door u opgegeven rentevastperiode. Er kan niet worden omgezet naar Margerente.

In uitzonderlijke situaties kan het voorkomen dat de maandvariabele rente hoger is dan de vaste rente. In dat geval wordt, als de maandvariabele rente het plafondpercentage overschrijdt, de maandvariabele rente omgezet naar de dan geldende vaste rente behorende bij de door u opgegeven rentevastperiode.

##### Automatische omzetting bij rentestijging

Bij overschrijding van het plafondpercentage, wordt uw hypotheek met maandvariabele rente omgezet naar de laatste dagrente van de gekozen rentevastperiode vóór het overschrijden van het plafondpercentage.

Bij accepteren van de offerte kunt u als plafondpercentage elk rentepercentage (op één decimaal nauwkeurig) opgeven. Dit percentage moet gelijk aan of hoger zijn dan de dagrente van de betreffende rentevastperiode, zoals die geldt op de datum van ondertekening van de offerte.

Als de hypotheek met maandvariabele rente is omgezet, blijft de rente vast voor de gekozen rentevastperiode. De omzetting vindt altijd plaats per de eerste van de maand na het moment van overschrijden van het plafondpercentage. U ontvangt hiervan een bevestiging met de opgave van het nieuwe maandbedrag en de nieuwe premies, indien van toepassing.

##### Hypotheekakte is nog niet gepasseerd

Als het door u opgegeven plafondpercentage wordt overschreden op een moment dat de hypotheekakte nog niet is gepasseerd, vindt een wijziging van de offerte plaats naar de door u op de 'Volmacht RenteLimiet' aangegeven rentevastperiode. De maandvariabele rente wordt dan omgezet naar de door u gekozen rentevastperiode tegen de laatste dagrente vóór overschrijden van het plafondpercentage. Het volmachtformulier RenteLimiet stuurt u tegelijk met uw offerte terug. Als bij ontvangst door Florius van de 'Volmacht RenteLimiet' het plafondpercentage al is overschreden, dan wordt de hypotheek omgezet naar de op het moment van ontvangst geldende dagrente van de gekozen rentevastperiode. U ontvangt een gewijzigde offerte ter kennisgeving. De hypotheekakte passeert dan op basis van de gegevens in die gewijzigde offerte.

Voor de Florius Profijt Twaalf Hypotheek geldt dat als op de datum van aktepassering het rentepercentage voor soortgelijke nieuw bij Florius als geldgever te sluiten leningen lager is dan het in de offerte genoemde rentepercentage, de rente voor uw lening voor de gekozen rentevastperiode ook op dit lagere rentepercentage wordt vastgesteld (artikel 3.2.1). Bij de Florius Profijt Twee Hypotheek en bij de Florius Profijt Vier Hypotheek bent u na aktepassering de rente verschuldigd die in de offerte is vermeld.

#### Wijzigen van plafondpercentage

De mogelijkheid bestaat een wijziging aan te brengen op het plafondpercentage en de rentevastperiode zoals door u is opgegeven in de 'Volmacht RenteLimiet'.

Wijziging van het plafondpercentage en de rentevastperiode is tweemaal per jaar mogelijk. Dit is kosteloos en boetevrij. U kunt dit doen door het invullen van het mutatieformulier RenteLimiet. Dit formulier kunt u opvragen bij het Cliënt Contact Center van Florius (0900-1828 € 0,10 p/m) en dient uiterlijk veertien dagen voor de ingangsdatum van de door u opgegeven wijziging binnen te zijn.

Als op een bepaald moment bij een rentestijging het plafondpercentage is overschreden, vindt de omzetting van de lening automatisch plaats. Op dat moment is uitvoering gegeven aan de volmacht en deze kan dan niet meer worden gewijzigd (de volmacht is dan immers vervallen), ook al vindt daarna de (administratieve) omzetting op de eerste van de maand plaats.

#### 3.3.5 Rentevaststelling bij Margerente

Bij hypotheek met Margerente wordt het voor de lening geldende rentepercentage telkens na afloop van de in de offerte vermelde rentevastperiode (op de renteherzieningsdatum) opnieuw vastgesteld, op de wijze zoals in artikel 3.3.2 is beschreven. Bij hypotheek met Margerente kan echter ook tijdens een rentevastperiode 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 hypotheek met Margerente, 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.

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.

Bij een daling van de dagrente onder het overeengekomen rentepercentage wordt de te betalen rente voor de lening op basis van dat lagere percentage berekend, zonder rekening te houden met een bandbreedte. Bij een daaropvolgende stijging van de dagrente wordt de door u verschuldigde rente direct daaraan aangepast. Als de dagrente gelijk is aan de overeengekomen rente treedt de bandbreedte (weer) in werking.

## 3.4 Renteberekening

### 3.4.1 Ingangsdatum renteberekening

De rente voor de lening wordt berekend met ingang van de datum, waarop de hypotheekakte passeert. Als echter vóór deze datum door Florius (uit)betalingen moeten worden gedaan, geldt de eerste datum, waarop de 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, 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 artikel 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

#### 4.1.1 Bouwdepotrekening

Bij de financiering van een nog te bouwen of te verbouwen woning wordt het leningbedrag 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 leningverplichtingen. 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 blijft maximaal 1,5 jaar in stand. Verlenging van deze termijn is bij uitzondering mogelijk. Het overgebleven bedrag wordt na afloop van de termijn automatisch op uw lening afgelost. Deze aflossing wordt aangemerkt als extra aflossing als bedoeld in artikel 6. Als tijdens de looptijd van uw bouwdepot het depotbedrag op of onder een bedrag van € 10.000,- (voor garantie of Nationale Hypotheek Garantie 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 aan het einde 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 gebeurt 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, respectievelijk naar de depotrekening zijn geboekt. De rentevergoeding over de niet opgenomen gelden op de depotrekening wordt berekend op basis van de gemiddelde rente van de leningdelen minus 1%. 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. Geen rentevergoeding over het bouwdepot wordt aan u uitbetaald indien u geen gebruik heeft gemaakt van het bouwdepot.

## 4.2 Betaling uit bouwdepot

- 4.2.1 **Uitbetaling bij tekenen akte**  
Bij het tekenen van de leverings- en de 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**  
U ontvangt van ons een declaratieformulier. De rekeningen voor de vervallen bouwtermijnen dient u, samen met dit ingevulde en voor akkoord getekende declaratieformulier, ter betaling ten laste van uw bouwdepotrekening te sturen aan Florius, afdeling Akten en Uitbetalingen. Het adres staat vermeld op het declaratieformulier. Als 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 Florius. 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 worden voldaan, die meerwerk betreffen dat ons 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 op te sturen met vermelding van de opleveringsdatum en het nieuwe adres. Wij betalen deze nota (voor zover het bouwdepot dit toelaat) aan de aannemer. Als de in het bouwdepot aanwezige gelden niet meer toereikend zijn, stellen wij u voor de oplevering in kennis van het door u zelf nog aan de aannemer te betalen bedrag. Zijn er bij de oplevering van de woning over het bouwdepot onduidelijkheden, dan kunt u met uw tussenpersoon contact opnemen. Wij adviseren u om uw 'Overzicht Bouwdepot' mee te nemen.

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 krijgt dan de mogelijkheid een andere datum door te geven vanaf wanneer u onze correspondentie op uw nieuwe adres wilt ontvangen. Dit kunt u telefonisch doorgeven aan ons Cliënt Contact Center. Het telefoonnummer is 0900-1828 (€ 0,10 p/min)

## 5 Maandelijks betaling

### 5.1 Verplichte automatische incasso

De betaling van het maandelijks bedrag vindt verplicht plaats via automatische incasso. Hiervoor is het noodzakelijk dat u ons machtigt om de verschuldigde bedragen automatisch van uw bank- 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 betalingsverplichting tegenover Florius heeft. Een wijziging van uw bank- of girorekening kunt u schriftelijk aan ons doorgeven.

### 5.2 Betaling

- 5.2.1 **Tijdstip van afschrijving**  
Het verschuldigde bedrag wordt in het algemeen afgeschreven drie werkdagen vóór het einde van de maand en heeft betrekking op de lopende maand.
- 5.2.2 **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 incasso plaatsvindt.

U ontvangt altijd vooraf bericht wanneer voor de eerste maal afschrijving van uw rekening plaatsvindt, zodat u daarmee rekening kunt houden.

Als 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. Vergeet hierbij niet uw leningnummer te vermelden.

#### 5.2.3 Nadere bepalingen over de betaling

In de Algemene bepalingen voor geldleningen vindt u onder 'Betaling van rente, aflossing, kosten en andere bedragen' nadere 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 Florius als geldgever nieuw te verstrekken leningen met maandvariabele rente die geldt voor ongegarandeerde leningen met een leningbedrag dat hoger is dan 100% 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 vindt u onder 'te late betaling' de uitwerking van wat hier over te late betaling is vermeld.

### 5.4 Omzetting door Florius

Uw hypotheek kan bestaan uit een of meerdere leningdelen waarvoor geldt dat aflossing te zijner tijd kan gebeuren met de uitkering of opbrengst van een verzekeringpolis of beleggersrekening.

Indien 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 Florius 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 hogere maandlasten zijn 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. Extra of algehele aflossing kan met zich meebrengen dat u een vergoeding verschuldigd bent. Dit hangt af van de rentevorm van uw lening, de rentestand ten tijde van de extra of algehele aflossing en de reden waarom u extra of geheel aflost. De regels die voor het rentetype Margerente geldt zijn beschreven in artikel 6.4.2.

### 6.2 Vergoeding verschuldigd

Als 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 Florius gehanteerde rentepercentage, is over de extra of algehele aflossingen boven de hierna vermelde kosteloze aflossingen (vrijstellingen) een vergoeding aan Florius verschuldigd. U bent dus alleen een vergoeding verschuldigd wanneer de op dat moment geldende rente lager is dan uw leningrente.

Met bovengenoemd rentepercentage wordt bedoeld het dagrentepercentage voor soortgelijke nieuwe leningen (met eenzelfde rentevorm) met een rentevastperiode die overeenkomt met de resterende duur van de geldende rentevastperiode van de af te lossen lening. Als hiervoor geen rentenotering wordt gevoerd dan geldt de eerstvolgende op dat moment bij Florius (voor een soortgelijke hypotheek) gevoerde naast lagere (kortere) rentevastperiode, met een minimumduur van één jaar.

Als voor uw lening sprake is van een 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 rentevastperiode die overeenkomt met de resterende duur van de geldende rentevastperiode van de af te lossen lening. Als hiervoor geen rentenotering wordt gevoerd dan geldt de eerstvolgende op dat moment bij Florius (voor een soortgelijke hypotheek) gevoerde naast lagere (kortere) rentevastperiode, met een minimumduur van één 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

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

### 6.3.2 Verkoop van de woning

Als 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 algehele onderpand, vrij van huur en gebruik, door u aan een derde en die derde mag geen rechtspersoon of samenwerkingsvorm is waarbij u betrokken bent.

### 6.3.3 Overlijden

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

### 6.3.4 Executie

Als 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

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

### 6.3.6 Rentehervatingsdatum

Als een aflossing plaatsvindt per de rentehervatingsdatum, bent u geen vergoeding verschuldigd.

### 6.3.7 Vrijstelling per kalenderjaar

U kunt altijd per kalenderjaar extra aflossen tot een bedrag gelijk aan 10% van het oorspronkelijke leningbedrag zonder dat u hierover een vergoeding hoeft te betalen. Het oorspronkelijke leningbedrag is 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 'Vrijstelling per kalenderjaar').

### 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 con-tante waarde van het verschil in de maandelijks verschuldigde bedragen aan rente en aflossing gedurende de resterende tijd van de lopende rentevastperiode, 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 (met eenzelfde

rentevorm) met een rentevastperiode die overeenkomt met de resterende duur van de geldende rentevastperiode van de af te lossen lening. Als hiervoor geen rentenotering wordt gevoerd dan geldt de eerstvolgende op dat moment bij Florius (voor een soortgelijke hypotheek) gevoerde naastlagere (kortere) rentevastperiode, met een minimumduur van één jaar.

Als voor uw lening sprake is van een 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 rentevastperiode die overeenkomt met de resterende duur van de geldende rentevastperiode van de af te lossen lening. Als hiervoor geen rentenotering wordt gevoerd dan geldt de eerstvolgende op dat moment bij Florius (voor een soortgelijke hypotheek) gevoerde naast lagere (kortere) rentevastperiode, met een minimumduur van één jaar.

De contante waarde wordt berekend over het af te lossen bedrag op basis van de dagrente (zonder korting).

Bij de bepaling van de vergoeding wordt het dagrentepercentage voor soortgelijke nieuwe leningen vastgesteld:

Bij extra aflossing op het moment van de extra aflossing en bij algehele aflossing veertien dagen vóór het moment waarop u tot betaling overgaat.

### 6.4.2 Margerente

Bij hypotheken waarvan de rente wordt vastgesteld volgens de rentevorm Margerente 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 maandelijks te betalen bedrag

Vanaf de datum van ontvangst wordt over een extra aflossing rente vergoed gelijk aan 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,- tot gevolg heeft. U kunt in verband met extra aflossing vragen om aanpassing van het maandelijks bedrag.

## 6.6 Procedure algehele aflossing

Als u het restant van de lening algeheel wilt aflossen, dient u Florius tenminste dertig dagen vóór 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 veertien dagen voor het moment waarop u tot het verrichten van de betaling overgaat wordt vastgesteld, wordt op dat moment de schuldrestopgave opgemaakt.

Wij stellen naar aanleiding van uw verzoek een schuldrestopgave op 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 brengen wij alsnog rente in rekening over de periode vanaf de opgegeven datum waarop het bedrag moest worden ontvangen.

## 7 Verhuizing

Als voorafgaand aan of aansluitend op de vergoedingsvrije aflossing van de lening in verband met de verkoop van de woning een nieuwe Florius Profijt Hypotheek voor een andere woning bij Florius als geldgever wordt afgesloten, geldt de hierna vermelde verhuisfaciliteit.

### 7.1 Rentepercentage

Betreffende het rentepercentage kan worden gekozen uit de normale dagrente voor nieuwe leningen als deze lager is dan de rente van de afgeloste oude lening of uit de rente van de afgeloste oude lening als 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 rentevastperiode van de afgeloste lening.

Als het gewenste bedrag van de nieuwe lening lager is dan de restantschuld van de afgeloste lening en/of de gewenste rentevastperiode voor de nieuwe lening korter is dan de resterende rentevastperiode van de afgeloste lening, wordt het verschil in bedrag en/of periode niet verrekend bij de vaststelling van het rentepercentage voor de nieuwe lening door Florius.

## 8 Omzetten lening

(Wijzigen van de leningvoorwaarden)

### 8.1 Omzetten lening

#### 8.1.1 Zonder kosten omzetten van de lening op 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 aflossingswijze met een andere rentevastperiode. Voor een dergelijke omzetting zijn geen kosten of is geen vergoeding verschuldigd. De volgende regels zijn van toepassing: Bij omzetting van een lening worden altijd de dan voor de desbetreffende aflossingswijze en/of rentevastperiode geldende voorwaarden van toepassing en moet, worden voldaan aan de voor die aflossingswijze en/of rentevastperiode geldende specifieke regels; Bij leningen met Nationale Hypotheek Garantie is voor de omzetting toestemming van de garantie verlenende instantie nodig;

Wij behouden ons het recht voor om bestaande aflossingswijzen en/of rentevastperioden uit het assortiment te nemen en er nieuwe aan toe te voegen; Bij omzetten van de lening bent u de rente verschuldigd die in de offerte is vermeld. Is op de datum van omzetting het rentepercentage voor soortgelijke bij Florius als geldgever te sluiten leningen lager, dan wordt de rente van uw lening niet op dit lagere rentepercentage vastgesteld.

Het is niet mogelijk om de Florius Profijt twee Hypotheek, Florius Profijt vier Hypotheek of de Florius Profijt twaalf Hypotheek zonder kosten naar elkaar om te zetten.

#### 8.1.2 Tussentijdse omzetting

In principe kan een lening ook tussentijds, dat wil zeggen: niet op de renteherzieningsdatum, worden omgezet. Omzetting van een hypotheek met vaste rente naar een hypotheek met maandelijks variabele rente of naar een hypotheek met een rentevorm Margerente of naar de rentevastperiode van één jaar is alleen mogelijk in het laatste jaar van de rentevastperiode van de hypotheek met vaste rente.

Bij tussentijdse omzetting kan, net als bij vervroegde aflossing (zie hiervoor onder artikel 6), een vergoeding verschuldigd zijn.

#### 8.1.3 Maandvariabele rente en de rentevastperiode van één jaar

Uw hypotheek met maandvariabele rente kan op elk door u gewenst moment worden omgezet naar een andere rentevastperiode. Voor een dergelijke omzetting zijn geen kosten verschuldigd.

Omzetting van de rentevastperiode van één jaar naar maandvariabele rente is tussentijds mogelijk. Bij tussentijdse omzetting kan een vergoeding verschuldigd zijn.

#### 8.1.4 Margerente

Een hypotheek met de rentevorm Margerente kan, behoudens het onderstaande, op elk door u gewenst moment worden omgezet naar een andere rentevastperiode of een andere rentevorm. Voor een dergelijke omzetting hoeven geen kosten te worden betaald.

Omzetting van een hypotheek met de rentevorm Margerente naar variabele rente of naar de rentevastperiode van één jaar is slechts mogelijk in het laatste jaar van de rentevastperiode van de hypotheek met de rentevorm Margerente.

## 8.2 Procedure voor omzetting

### 8.2.1 Vastzetten van de hypotheekrente

Omzetting van een hypotheek met maandelijks variabele rente naar een hypotheek met een langere rentevaste periode ('vastzetten van de hypotheekrente') kan uitsluitend op basis van een volledig ingevulde 'Opdracht tot omzetting'. Wij adviseren u om dit opdrachtformulier, dat u bij uw offerte aantreft, zorgvuldig te bewaren. De omzetting gaat in per de eerste van de maand na ontvangst van deze opdracht tot omzetting door Florius. 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 de hypotheekrente' gebeuren 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 geldende voorwaarden, voor de desbetreffende Florius Profijt Hypotheek van toepassing op de algehele lening.

---

## 9 Verhoging leningbedrag

Dit kan alleen als naar het oordeel van Florius het onderpand voldoende waarde heeft en het geheel van uw financiële verplichtingen voldoet aan de daarvoor door Florius te stellen normen.

### 9.1 Minimale verhoging leningbedrag

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.

### 9.2 Hypotheekakte

#### 9.2.1 Geen nieuwe hypotheekakte

Als uw hypotheekakte voorziet in een hogere inschrijving, is het mogelijk als en voor zover dit nader met Florius wordt overeengekomen, uw leningbedrag te verhogen tot het in de 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.

#### 9.2.2 Wel nieuwe hypotheekakte

Als door verhoging van het leningbedrag de totale schuld hoger wordt 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.), wordt in verband met dit hogere bedrag tot zekerheid voor de betaling van de lening ten behoeve van Florius een opvolgend recht van hypotheek gevestigd.

## 9.3 Procedure voor verhoging leningbedrag

Een verhoging van het leningbedrag komt tot stand op basis van een nieuw uit te brengen offerte waarin een overzicht is opgenomen van de na die verhoging geldende stand van zaken met betrekking tot uw algehele lening. In de offerte wordt bepaald dat met de verhoging van het leningbedrag de voorwaarden die tijdens de verhoging van toepassing zijn voor een Florius Profijt Hypotheek op de algehele lening van toepassing worden in plaats van de tot dan toe geldende voorwaarden.

## 9.4 Uitgangspunt blijft de lopende lening

Omzettingen van de lening en verhogingen van het leningbedrag hebben plaats binnen het kader van de al 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 verpanding

Uw hypotheek kan bestaan uit meerdere leningdelen met een eigen aflossingswijze en rentevormen. Afhankelijk van de door u gekozen aflossingswijze wordt een kapitaalverzekering of beleggersrekening aan Florius verpand. Het doel is met de uitkering van de kapitaalverzekering respectievelijk met het opgebouwde belegde kapitaal de lening te zijner tijd af te lossen.

Bij vervroegde algehele aflossing of omzetting van het betreffende leningdeel kan, onder als dan te stellen voorwaarden, eventueel met Florius worden overeengekomen dat de afkoopwaarde of het tot dat moment opgebouwde kapitaal niet hoeft te worden aangewend voor aflossing van de lening. De administratieve afwikkeling en vrijgave van de zekerheden of gelden

kan enige tijd in beslag nemen. Florius aanvaardt in deze situaties geen aansprakelijkheid voor uit welke hoofde dan ook geleden (koers)nadeel bij de definitieve vrijgave van de zekerheden of gelden.

## 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 in de saldo-opgave vermeld. Als dit in uw geval van toepassing is, staat op uw saldo-opgave de opgebouwde waarde van uw spaarpolis en het deel van onze vordering op u dat aan een derde is gecedeerd. Wij wijzen u er op dat de rente die door u wordt betaald niet fiscaal aftrekbaar is, indien en voor zover de opgenomen bedragen worden aangewend voor consumptieve bestedingen. U bent zelf verantwoordelijk voor een juiste opgave van uw gegevens aan de fiscus. Florius aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor eventuele fiscale en/of financiële gevolgen naar aanleiding van de door u aan de fiscus opgegeven informatie. Wij adviseren u om uw fiscaal adviseur hieromtrent te raadplegen.

### 11.1 Reageren op de saldo-opgave

Vragen naar aanleiding van een saldo-opgave beantwoorden wij graag. Op de saldo-opgave staat aangegeven wanneer en hoe u ons kunt bereiken bij het Cliënt Contact Center.

Als u schriftelijk wilt reageren, vragen wij u uw brief te sturen aan:

Florius  
Postbus 1700  
3800 BS Amersfoort

Als u niet binnen één maand na ontvangst bezwaar aantekent, wordt u geacht met de saldo-opgave in te stemmen.

## 12 Opstalverzekering

U bent tegenover Florius verplicht voor uw woning een uitgebreide opstalverzekering af te sluiten.

## 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, moeten de nabestaanden de hypotheeklasten blijven betalen. Zonder overlijdensrisicodekking gaat dat in de praktijk vaak moeilijk en zal de woning veelal noodgedwongen verkocht moeten worden. Wanneer met een uitkering van een overlijdensrisicodekking de lening (gedeeltelijk) wordt afgelost, kunnen de nabestaanden in het huis blijven wonen.

## 14 Adreswijziging

### 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 krijgt dan de mogelijkheid een andere datum door te geven vanaf wanneer u onze correspondentie op uw nieuwe adres wenst te ontvangen. Dit kunt u telefonisch doorgeven aan ons Cliënt Contact Center. Het telefoonnummer is 0900-1828 (€ 0,10p/m).

### 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 kunt u telefonisch doorgeven aan ons Cliënt Contact Center. Het telefoonnummer is 0900-1828 (€ 0,10 p/m).

## 15 Bemiddelaar (tussenpersoon)

U heeft bij de totstandkoming van uw lening gebruik gemaakt van de diensten van een bemiddelaar (tussenpersoon). Voor alle duidelijkheid en om eventuele misverstanden te voorkomen tekenen wij hierbij aan dat een dergelijke bemiddelaar door u wordt ingeschakeld, zijn diensten verricht ten behoeve van u en daarbij onafhankelijk is van Florius. De bemiddelaar zal door ons dan ook altijd worden beschouwd als uw vertegenwoordiger. Het is verstandig uw wensen ten aanzien van uw lening duidelijk met uw bemiddelaar door te spreken. Handelen en nalaten van de bemiddelaar tegenover Florius zullen immers door ons worden beschouwd als uw eigen gedragingen. Omdat de bemiddelaar ook gedurende de looptijd in de praktijk een belangrijke rol kan spelen, kan het van belang zijn dat wij hem relevante gegevens verstrekken met betrekking tot uw (lopende) lening of in verband met die lening afgesloten verzekeringen. Door acceptatie van de offerte geeft u ons bij voorbaat toestemming

de bemiddelaar dergelijke gegevens te verstrekken als wij dat wenselijk achten.

## 16 Portefeuillehouder en vordering overdracht

Bij de financiering van sommige leningen maakt Florius gebruik van gelden van derden, de portefeuillehouders. Ook wanneer de (het) desbetreffende lening(deel) wordt gefinancierd door een portefeuillehouder, wordt de hypotheek (hypothecaire geldlening) gesloten op naam van Florius. Op grond van een afspraak met de portefeuillehouder wordt de hypotheek per eerste van de maand na aktepassering door Florius 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. Als 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 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 die vordering, en dat bent u in dit geval. Op de jaarlijkse saldo-opgave zult u vermeldt zien welk bedrag van de hypotheek in totaal aan het eind van het jaar is overgedragen.

## 17 Klachtenprocedure

Als u niet tevreden bent over de dienstverlening van Florius kunt u een klacht indienen. U dient dit bij voorkeur schriftelijk te doen door een brief te sturen aan:  
Florius  
Postbus 1700  
3800 BS Amersfoort

Wij streven er naar u, naar aanleiding van uw klacht, binnen 2 weken schriftelijk te berichten. Daarnaast is Florius 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 Florius hiertoe aanleiding geeft kunt u een geschil aanhangig maken bij deze geschillencommissie.

Het adres is:  
Geschillencommissie Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag

## 18 Gedragscode

Op de Florius Profijt Hypotheek is de Gedragscode hypothecaire financieringen van toepassing. De Gedragscode en een toelichting hierop kunt u opvragen bij Florius. In de Gedragscode staat onder andere informatie over de actuele nominale en effectieve rente. Tevens wordt erin verwezen naar het reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening.

## 19 Belangrijk

De hypotheek van Florius 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 tussenpersoon. Wij wijzen u er nadrukkelijk op dat niet alle mogelijkheden die onze producten bieden geschikt zijn voor iedere geldnemer.

## 20 Start Plan

### 20.1 Begripsbepalingen

Hoofdaanvrager: de aanvrager(s) van een offerte voor een hypothecaire geldlening in combinatie met het Start Plan ter financiering van de (eerste) woning.

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

Medeschuldenaar: de als gevolg van het Start Plan als hoofdelijk schuldenaar in de hypotheekakte comparerende ouder(s) van de hoofdaanvrager.

Onderpand: de voor zelfbewoning gebruikte woning van de medeschuldenaar, waarvan de medeschuldenaars volledig eigenaar zijn.

Schuld: de som van op enig moment gedurende de looptijd van de lening bestaande opeisbare achterstand in betalingen, of een restschuld na executie van het onderpand, te vermeerderen met rente en kosten, boeten en vergoedingen waartoe de lening aanleiding mocht geven en verder alles wat Florius op enig tijdstip uit hoofde van de lening te vorderen heeft.

## 20.2 Rentepercentage

Tijdens de looptijd van het Start Plan is op de algehele lening het door Florius gehanteerde rentepercentage voor ongegarandeerde leningen tot 125% van de executiewaarde van toepassing.

Wijziging in de verhouding tussen het leningbedrag en de executiewaarde tijdens de looptijd van het Start Plan kan niet leiden tot aanpassing van het rentepercentage.

## 20.3 Vertegenwoordiging

Tijdens de looptijd van het Start Plan treedt de hoofdaanvrager op als enige en zelfstandig vertegenwoordiger ten aanzien van alles dat samenhangt met de lening, met dien verstande dat de hoofdaanvrager de lening niet mag verhogen, wijzigen of omzetten zonder schriftelijke toestemming van de medeschuldenaar. De medeschuldenaar stemt ermee in dat alle correspondentie terzake de lening, met inbegrip van de jaarlijkse saldo-opgave evenals eventuele aanmaningen, zal worden gericht en verstuurd aan de hoofdaanvrager. De hoofdaanvrager verplicht zich op zijn beurt de medeschuldenaar te informeren over alle relevante informatie met betrekking tot de lening die de hoofdaanvrager ter kennis komt.

## 20.4 Betalingen

De maandelijks verschuldigde bedragen worden via automatische incasso geïncasseerd van de opgegeven bank- of girorekening van de hoofdaanvrager.

Als de hoofdaanvrager in gebreke is met de voldoening van de maandelijks te betalen bedragen, wordt de medeschuldenaar hiervan door Florius in kennis gesteld. Als de hoofdaanvrager de achterstand niet inloopt en/of niet tot een betalingsregeling in staat (b)lijkt, wordt de medeschuldenaar schriftelijk verzocht de ontstane schuld in plaats van de hoofdaanvrager te voldoen. Als de schuld (ook dan) niet wordt voldaan kan de lening conform de Algemene bepalingen worden opgeëist.

## 20.5 Hypotheekvestiging

Het vestigen van een recht van hypotheek, uit hoofde van de daartoe verleende of te verlenen onherroepelijke volmacht, op het onderpand van de medeschuldenaar kan, uitsluitend naar keuze van Florius, bijvoorbeeld gebeuren wegens een onregelmatig betalingsverloop, een dreigend tekort bij verkoop van de woning van de hoofdaanvrager, een faillissement en/of schuldsanering van de hoofdaanvrager of medeschuldenaar of een gelegd beslag op enig onderpand voor de lening.

## 20.6 Kennisgevingen

De hoofdaanvrager en/of de medeschuldenaar is verplicht Florius direct en voorafgaand schriftelijk in kennis te stellen van alle zaken die redelijkerwijs van invloed kunnen zijn op het medeschuldenaarschap zoals een verhuizing, overlijden of echtscheiding van de medeschuldenaar. Afhankelijk van de situatie en het op dat moment geldende kredietbeleid behoudt Florius zich het recht voor om aanvullende voorwaarden te stellen aan de lening.

## 20.7 Duur en beëindiging Start Plan

Het Start Plan wordt aangegaan voor de duur van de lening en is tussentijds niet eenzijdig opzegbaar. De hoofdaanvragers en/of medeschuldenaren kunnen te allen tijde een verzoek indienen bij Florius tot beëindiging van het Start Plan.

Beëindiging van het Start Plan door ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid van de medeschuldenaar is alleen mogelijk als naar het oordeel van Florius door de verzoeker genoegzaam wordt aangetoond dat de hoofdaanvragers de lening zelfstandig kunnen dragen.

# 21 Bankspaar Hypotheek

## 21.1 Definities

AAHG: ABN AMRO Hypotheken Groep 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 voorlaatste maand, deze geldt met ingang van de volgende maand. (Onder Euribor wordt verstaan het Euro Interbank Offered Rate; het rentepercentage waartegen voor- aanstaande 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.

## 21.2 Algemeen

- 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 Florius afgesloten Bankspaar Hypotheek.
- 2 Florius 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 Florius verstrekt en het vermogen wordt opgebouwd op een bij AAHG te openen Spaarrekening Eigen Woning ("Spaarrekening"). Deze Spaarrekening dient door middel van verpanding gekoppeld te worden aan uw Eigenwoning lening. De Spaarrekening wordt in beginsel slechts eenmalig gedeblokkeerd voor de aflossing van uw Eigenwoning lening.
- 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.

## 21.3 De inpandgeving

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

## 21.4 Inleg

- 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.
- 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 Blijft u in gebreke met de betaling van de verschuldigde bedragen, dan kan Florius de gehele lening op grond daarvan zonder meer opeisen. Florius 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. Florius is op geen enkele wijze aansprakelijk voor de fiscale gevolgen van de aanwending van het tegoed op de Spaarrekening krachtens dit artikel.

## 21.5 Fiscale behandeling

- 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.
- 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.
- 3 Florius 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 Florius en AAHG enige aansprakelijkheid indien mocht blijken dat er geen gebruik kan worden gemaakt van fiscale voordelen.

## 21.6 Openen Spaarrekening

- 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.

- 2 De ingangsdatum van de Spaarrekening is gelijk aan de ingangsdatum van de Bankspaar Hypotheek. Zie hiervoor artikel 2.2 van de voorwaarden.
- 3 Op de Spaarrekening is een aantal door de wet gestelde vereisten van toepassing, te weten:
  - de rekeninghouder heeft een eigen woning met een eigenwoningschuld;
  - de Spaarrekening is geblokkeerd en wordt slechts eenmalig gedeblokkeerd ter aflossing van de eigenwoningschuld;
  - 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;
  - 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;
  - 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.

## 21.7 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.

## 21.8 Vaststelling en herziening van de Inleg

- 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.
- 2 De periode gedurende welke er wordt ingelegd bedraagt ten minste 15 jaar en ten hoogste 30 jaar.
- 3 De maandelijkse Inleg is vermeld in de offerte. Als ten gevolge van 'Meedalen met de rente' als bedoeld in artikel 3.2.1 van de voorwaarden op de ingangsdatum van de Bankspaar Hypotheek een andere rente geldt dan in de offerte is vermeld, dan geldt in afwijking van het in de vorige zin bepaalde dat de maandelijkse Inleg wordt vastgesteld nadat de hypotheekakte is gepasseerd. De maandelijkse Inleg wordt u dan na aktepassering meegedeeld en is vermeld in de bevestiging van het openen van de Spaarrekening.

- 4 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.

## 21.9 Extra of algehele aflossing

- 1 Aflossen met het saldo van de Spaarrekening  
In aanvulling op artikel 6 van de voorwaarden 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 Eigenwoning lening.
- 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.
- 3 Extra aflossing  
Voor de bepaling van de in artikel 6 van de leningvoorwaarden 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 21.10 lid 3).

## 21.10 Extra Inleg en fiscale regels

- 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.
- 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.

### 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 de voorwaarden is van overeenkomstige toepassing.

## 21.11 Voortzetting Spaarrekening en verhuisregeling

### 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 Florius loopt. Tijdens deze periode van ten hoogste twee jaar wordt over de Opgebouwde waarde van uw Spaarrekening een rente vergoed die 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.

- 2 Zodra een nieuwe Bankspar Hypotheek bij Florius 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 Bankspar Hypotheek afgesloten, dan wordt de Spaarrekening opgeheven en de Opgebouwde waarde van de Spaarrekening overgemaakt naar de door u opgegeven tegenrekening.

## 21.12 Beschikken over het tegoed op de Spaarrekening

- 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.
- 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 Bankspar Hypotheek, dan voldoet de Spaarrekening niet meer aan de fiscale voorwaarden zoals bedoeld in Wet Inkomstenbelasting 2001 en wordt de Spaarrekening volledig gedeblokkeerd.

## 21.13 (De)blokkeren

- 1 Om te waarborgen dat de Spaarrekening wordt gebruikt met het oog op de aflossing van de eigenwoningsschuld, 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.
- 2 De Spaarrekening wordt geacht geheel te zijn gedeblokkeerd indien:
- deze op enig tijdstip niet meer voldoet aan de fiscale voorwaarden voor een Spaarrekening Eigen Woning zoals bedoeld in Wet Inkomstenbelasting 2001;
  - 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;
  - deze wordt ingebracht in een onderneming;
  - deze gedeeltelijk wordt gedeblokkeerd;
  - 30 jaar zijn verstreken na de eerste Inleg;
  - de rekeninghouder komt te overlijden, tenzij er sprake is van continuering als een Spaarrekening Eigen Woning.
- 3 Het deblokken van uw Spaarrekening heeft behalve fiscale consequenties ook gevolgen voor uw hypotheek. Wij verwijzen u hiervoor naar artikel 8 van de voorwaarden.
- 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.

## 22 Spaarhypotheek

### 22.1 Voorbehoud aanvraag en acceptatie Spaarverzekering

Als sprake is van een Spaarhypotheek, vindt u in de offerte de nodige gegevens terug die betrekking hebben op de nog af te sluiten Spaarverzekering. Voor al deze gegevens geldt het uitdrukkelijke voorbehoud van acceptatie door Florius als gevolmachtigde van REAAL Levensverzekeringen N.V. te Alkmaar.

Na ontvangst van de door u getekende offerte en het aanvraagformulier met gezondheidsverklaring voor de Spaarverzekering sturen wij u een bevestiging van definitieve acceptatie. Indien de Spaarverzekering 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 Florius nadere inlichtingen worden gevraagd of een bloedonderzoek of een medische keuring worden verlangd.

De hypotheekakte kan niet worden gepasseerd voordat de verzekering(en) door Florius is (zijn) geaccepteerd, al dan niet op afwijkende voorwaarden en/of premie.

Met het oog op de leesbaarheid spreken we in deze voorwaarden voor de Spaarhypotheek over de Spaarverzekering, de verzekeringnemer, de begunstigde en de verzekerde in enkelvoud. Als sprake is van meerdere verzekeringen, verzekeringnemers, begunstigten en verzekerden dient u hiervoor te lezen: 'Spaarverzekeringen', 'verzekeringnemers', 'begunstigten' en 'verzekerden' (meervoud).

### 22.2 Beantwoord de vragen op het aanvraagformulier Spaarverzekering zorgvuldig

Artikel 251 van het Wetboek van Koophandel bepaalt, dat een verzekeringsovereenkomst ongeldig is, als 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!

#### Slotverklaring

De ondergetekenden verklaren dat de door of namens hen verstrekte antwoorden en gegevens bij de aanvraag van deze verzekering volledig en overeenkomstig de waarheid zijn. Zij zijn ermee bekend dat wanneer na het sluiten van de verzekering blijkt dat één of meer vragen onjuist of onvolledig zijn beantwoord of dat niet alle gevraagde gegevens zijn meegedeeld, de verzekeraar de gevolgen kan invoeren die het Burgerlijk Wetboek, in het bijzonder de artikelen 928-930 en 982-983 van Boek 7 hieraan verbindt, zoals het opzeggen van de verzekering, het weigeren van de uitkering of het beperken van de hoogte van de uitkering.

### 22.3 Gratis voorlopige dekking Spaarverzekering

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

- 1 de leeftijd van de verzekerde ligt tussen de 15 en 60 jaar;
- 2 de op de gezondheidsverklaring bij het aanvraagformulier voor een Spaarverzekering gestelde gezondheidsvragen zijn door de verzekerde beantwoord. Uit de beantwoording blijkt dat de verzekerde zich goed gezond voelt, geen ziekte, kwalen of klachten heeft en goed bestand is tegen de eisen die zijn/haar levensomstandigheden aan hem/haar stellen;
- 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 voor zover dit bedrag niet hoger is dan € 250.000,-. Als het bedrag van de aangevraagde verzekering hoger is dan € 250.000,-, geldt de voorlopige dekking tot een bedrag van € 250.000,-. Als niet aan de gestelde voorwaarden wordt voldaan of als het aangevraagde verzekerde bedrag hoger is dan € 250.000,-, dient de aanvraag eerst door Florius te worden beoordeeld en geaccepteerd. Als het verzekerde bedrag hoger is dan € 250.000,-, dient een medische keuring plaats te vinden en bedraagt na de definitieve acceptatie door Florius de voorlopige dekking voor aktepassering maximaal € 250.000,-. De voorlopige dekking blijft doorlopen tot de in artikel 2 van de leningvoorwaarden omschreven ingangsdatum van de lening. Voor deze voorlopige dekking van het overlijdensrisico wordt 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.

Als uw verzekeringsaanvraag onverhoopt niet door de maatschappij wordt geaccepteerd, komt de eventueel ingegane voorlopige dekking vanzelfsprekend te vervallen. De voorlopige dekking vervalt ook bij beëindiging van de geldigheids-duur van de offerte. Bij verhuizing kan de dekking van het overlijdensrisico van de lopende polissen, conform het bepaalde in artikel 21.10, van de Spaarhypotheek, in stand blijven. De in artikel 21.3 van de Spaarhypotheek 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.

## 22.4 Ingangsdatum van de Spaarverzekering

Omdat de Spaarverzekering en de Spaarhypotheek precies op elkaar moeten aansluiten is ook de ingangsdatum gelijk. De ingangsdatum van de Spaarverzekering is dezelfde als de in artikel 2.2 van de leningvoorwaarden omschreven ingangsdatum van de lening.

## 22.5 Meeverbinden van de spaarverzekering

### 22.5.1 Algemeen

De in de offerte opgenomen gegevens van de Spaarverzekering 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 aflossing van de lening geheel (of, indien afgesproken, gedeeltelijk) met de uitkering van deze levensverzekering plaats kan vinden. Er zijn twee overeenkomsten:

- 1 de hypothecaire geldlening, – de Spaarhypotheek – die u aangaat met Florius;
- 2 de gemengde levensverzekering – de Spaarverzekering – die u aangaat met REAAL Levensverzekeringen N.V. (hierna te noemen REAAL Leven).

Mochten er in uw relatie met de verzekeringsmaatschappij eventueel problemen ontstaan, met name wanneer de verzekeringsmaatschappij verplichtingen uit de verzekeringsovereenkomst onverhoopt niet zou (kunnen) nakomen, kunt u dit Florius nooit tegenwerpen. De vordering die u uit hoofde van de verzekeringsovereenkomst op de verzekeraar heeft is dus geheel gescheiden van uw geldlening bij Florius.

Vóór het passeren van de hypotheekakte dient uw verzekeringsaanvraag door Florius op basis van de in de offerte vermelde gegevens te zijn geaccepteerd. De originele Spaar 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 Leven overgedragen. Deze overdracht wordt in artikel 21.11 van deze Voorwaarden voor een Spaarhypotheek vastgelegd.

### 22.5.2 De inpandgeving en begunstiging

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

### 22.5.3 Andere begunstiging / opdracht tot betaling

Op grond van de inpandgeving is in principe de begunstiging ten behoeve van Florius. De consequentie hiervan is, dat de uitkering bij overlijden van een verzekerde aan Florius, of REAAL Leven wordt gedaan, waarmee vervolgens de lening geheel (of, indien afgesproken, gedeeltelijk) wordt afgelost. Hierdoor valt de waarde van het onbelaste huis, doorgaans, in de boedel. De uitkering komt op die manier ten goede aan de nabestaanden en/of erfgenamen.

Van het voorgaande kan echter worden afgeweken als (een) andere(n), door de verzekeringnemer aan te wijzen begunstigde(n), door ondertekening van de 'opdracht tot betaling' aan REAAL Leven opdracht geeft de uitkering bij overlijden aan Florius uit te betalen. Hiermee wordt bereikt, dat de uitkering ook formeel/juridisch terecht komt 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 toekomstige uitkering aflost. De desbetreffende 'opdracht tot betaling' (ook wel weduweverklaring genoemd) treft u aan bij de offerte. Als het afgeven van deze verklaring gewenst is, kunt u van dit formulier gebruik maken. Voordat u de 'opdracht tot betaling' ondertekent, is het verstandig om uw notaris of belastingadviseur en eventueel de belastinginspecteur te raadplegen.

### 22.5.4 Premiebetaling

U bent verplicht de premies tijdig te voldoen gedurende de periode dat premiebetaling overeengekomen is. Blijft u daarmee in gebreke, dan kan Florius de gehele lening op grond daarvan zonder meer opeisen, waarbij gebruik wordt gemaakt van ons recht tot afkoop van de verzekering. Het niet met de uitkering van de verzekering af te lossen bedrag van de lening moet dan door u worden betaald.

### 22.5.5 Belangrijk

De Spaarhypotheek wordt bij overlijden van een verzekerde doorgaans afgelost met de uitkering van de Spaarverzekering. 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 tenminste 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! (Dit 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.

#### *Nota Bene*

- 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.*

## 22.6 Premievaststelling en premieherziening

### 22.6.1 Premievaststelling

Op het via de Spaarverzekering belegde vermogen wordt volgens de in de verzekeringsvoorwaarden opgenomen regels door de verzekeringsmaatschappij rente vergoed met hetzelfde percentage als voor de lening geldt. De premie voor de Spaarverzekering is daardoor wat betreft het spaargedeelte afhankelijk van

de voor de lening geldende rente. Voor het risicogedeelte is de premie afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde op de hiervoor bij artikel 21.4 van de Spaarhypotheek omschreven ingangsdatum van de verzekering.

Dit houdt in, dat er een bijstelling van de premie kan plaatsvinden als 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 eerste offertedatum.

De juiste premies worden u na het ingaan van de verzekering meegedeeld en staan in de polis. Bij de vaststelling van de risicopremie wordt rekening gehouden met de opgave in het aanvraagformulier of een verzekerde wel of niet rookt.

### 22.6.2 Premievrijstelling 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.

### 22.6.3 Herziening 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.

### 22.6.4 Herziening spaarpremie

De spaarpremie wordt herzien als:

- 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.

## 22.7 Maandelijks premiebetaling

In de offerte staat welke premiebedragen u voor de Spaarverzekering 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 vermeld welke betalingsafspraken met betrekking tot de premies zijn gemaakt.

De maandelijks premies voor een Spaarverzekering worden via automatische incasso voldaan (zie algemene leningvoorwaarden). De verschuldigde bedragen voor de hypothecaire lening en de verzekering worden in één gecombineerd bedrag van uw rekening afgeschreven. U ontvangt hiervan een opgave.

## 22.8 Extra of gehele aflossing, voortzetten lening en verzekering

### 22.8.1 Aflossen met de afkoopwaarde van de Spaarverzekering

In aanvulling op artikel 6 van de Leningvoorwaarden voor een Florius Profijt Hypotheek geldt, dat aflossing van de Spaarhypotheek met de afkoopwaarde van de Spaarverzekering zonder betaling van een vergoeding kan plaatsvinden.

### 22.8.2 Voortzetten lening en verzekering

Een Spaarhypotheek kan in principe geheel (of, indien afgesproken, gedeeltelijk) worden afgelost met de uitkering uit de Spaarverzekering zodra de afkoopwaarde van de Spaarverzekering gelijk is aan het bedrag van de Spaarhypotheek. Het kan wenselijk zijn om de verzekering en de lening voort te zetten. Voortzetten van verzekering en lening is dus mogelijk, maar de koppeling van de rentevergoeding op het belegde vermogen en de voor de lening geldende rente komt dan in beginsel 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.

### 22.8.3 Aanpassing van de verzekering na extra aflossing

Na een extra aflossing op de Spaarhypotheek wordt het verzekerde bedrag van de Spaarverzekering per de eerstkomende polisverjaardag verlaagd tot het op dat moment resterende saldo van de lening. De premies worden dan ook verlaagd.

Als minder dan € 450,- extra is afgelost en de verlaging van het verzekerde bedrag 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.

### 22.8.4 Vermindering jaarlijkse vrijstelling

Omdat een extra premiestorting bij de vergoedingsregeling wordt beschouwd als een extra aflossing (zie bij artikel 21.9 hieronder), moet het bedrag aan extra premiestorting(en) in het desbetreffende jaar op de in artikel 6.3.7 van de voorwaarden voor een Florius Profijt Hypotheek genoemde vrijstelling van 10% van het oorspronkelijke leningbedrag in mindering worden gebracht.

## 22.9 Extra premiestorting en boxkeuze Spaarverzekering

### 22.9.1 Algemeen

Het is mogelijk om één of meer extra premiestortingen te doen. U kunt een extra premiestorting overmaken op de bankrekening van Florius. Het rekeningnummer bij de Rabobank is 10.09.26.797. Wij vragen 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 Spaarhypotheek geldende percentage. Per de eerste 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 een nieuw overzicht van het verloop van de afkoopwaarde.

### 22.9.2 Vergoeding

Over een extra premiestorting is net als bij een extra aflossing een vergoeding verschuldigd als 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 algeheel 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.

### 22.9.3 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 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 verzekering 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, maakt u dit schriftelijk aan ons kenbaar. Heeft u bij de fiscus eenmaal gekozen voor box 1, dan kan die keuze niet meer gewijzigd worden zonder fiscale gevolgen. U bent zelf verantwoordelijk voor het op de juiste manier hanteren van de fiscale regels. Wij adviseren dat u zich uitvoerig voor laat lichten over deze fiscale regels en de gevolgen daarvan voor met name het doen van extra premiestortingen.

#### 22.9.4 Extra premiestorting/ bandbreedte-eis

Uw Spaarverzekering in box 1 dient aan een aantal fiscale regels te voldoen. Één 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 tienmaal de laagste jaarpremie. Belangrijk is dat de jaarpremie uit zowel een spaar- én een risicopremie bestaat. Voor polissen afgesloten vóór 1992 kunnen 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. Voor het bepalen van de maximale hoogte van de extra premiestorting trekt u dat bedrag af van het totaal van de spaar- en risicopremie die u in dat polisjaar normaal maandelijks betaalt. Als in dat polisjaar een rentewijziging plaatsvindt, kan daardoor de spaarpremie worden verhoogd, waardoor minder ruimte is voor de extra premiestorting. Houd er ook rekening mee 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 bepaalt wat er met de Spaarverzekering gebeurt.

## 22.10 Voorzetting verzekering

### 22.10.1 Verhuizing

Vaak kunt u, in verband met de fiscale regels ten aanzien van de duur van de premiebetaling, de afkoopwaarde van de verzekering beter niet aanwenden voor aflossing van de lening, maar kunt u de verzekering bij verhuizing beter voortzetten, ook als eventueel tijdelijk geen hypotheek bij Florius loopt.

In veel gevallen kunt u dan volstaan met betaling van uitsluitend de risicopremie. Tijdens deze periode van maximaal twee jaar dat er geen hypotheek bij Florius loopt, geldt voor de waarde van de Spaarverzekering een vermogensgroei volgens het zogenaamde T.L.-rendement, zoals dit bij de verzekeringsmaatschappij als maatstaf gebruikelijk is, minus één 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 Spaarverzekering 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 als binnen die tijd de polis opnieuw gekoppeld wordt aan een nieuw verworven eigen woning, ruim voldoende dus voor de in deze voorwaarden genoemde periode van twee jaar dat u uw Spaarpolis kunt voortzetten na aflossing van de Spaarhypotheek.

Na het verstrijken van de periode van twee jaar waarin de verhuisregeling van toepassing was en de Spaarpolis werd voortgezet, wordt de verzekering afgekocht, tenzij de verzekering is verbonden aan een nieuwe hypothecaire geldlening bij Florius.

### 2210.2 Bij het bereiken van het verzekerd kapitaal

Als het verzekerd kapitaal al bij elkaar is gespaard, terwijl de lening nog doorloopt, is het ook mogelijk de verzekering voort te zetten. Het rendement van de Spaarverzekering is dan 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 fiscale gevolgen.

## 22.11 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 Leven, rente vergoed naar hetzelfde percentage als voor de hypotheek. De verzekeraar kan dit garanderen omdat de hypotheek (de hypothecaire lening) aan haar wordt overgedragen onder de opschortende voorwaarde van betaling van het nominale bedrag van de hypotheek aan Florius. Betaling vindt plaats in gedeelten, 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. Zo wordt REAAL Leven 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 Florius en REAAL Leven voor het beheer en de uitvoering van de leningovereenkomst door Florius geen verschil. Als 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 Florius aan REAAL Leven overgedragen zoals hierboven omschreven.

Bij omzetting van de Spaarhypotheek naar een andere aflossingswijze wordt de overdracht weer ongedaan gemaakt.

Als sprake is van een portefeuillehouder (zie artikel 16 van de leningvoorwaarden), wordt de hypotheek eerst overgedragen aan de portefeuillehouder. Vervolgens wordt de hypotheek in gedeelten teruggekocht door Florius die het teruggekochte gedeelte gelijktijdig overdraagt aan REAAL Leven. Geleverd wordt telkens per de eerste van de maand, waarbij de grootte van de maandelijks terug te leveren en weer aan REAAL Leven door te leveren vordering op dezelfde wijze wordt berekend als hierboven aangegeven. De overdracht aan REAAL Leven 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 Leven 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 u als debiteur van die vordering.

## 22.12 Saldo-opgave

In de jaarlijks door u te ontvangen saldo-opgave staat de bereikte afkoopwaarde van de Spaarverzekering en is aangegeven welk deel van de hypotheek per saldo aan het eind van het jaar aan REAAL Leven is overgedragen.

## 22.13 Premiedepot

### 22.13.1 Totstandkoming premiedepot

#### *Depotbedrag en premiebetalingafspraken in offerte*

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

#### *Totstandkoming van het premiedepot*

Als u het depotbedrag uit eigen middelen voldoet, moet u dit bedrag vóór aktepassering aan de notaris 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, voor zover 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 Florius namens u uit de lening aan de verzekeraar voldaan, of met de verzekeraar verrekend. Als 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.

*Depothouders*

Het premiedepot wordt op naam gesteld van één of meerdere personen: de deponhouder(s). Deze personen moeten verzekeringnemer zijn van de desbetreffende Spaarverzekering. Opgaven en wijzigingen van vaste gegevens van een gezamenlijk premiedepot en ook de opheffing van een gezamenlijk premiedepot kan slechts gebeuren door de deponhouders samen.

Florius voert opdrachten of beschikkingen van één van de deponhouders niet uit of staat deze niet toe, zolang er geen bevestiging van de andere deponhouder of de rechtverkrijgende(n) of rechtsvertegenwoordiger van die deponhouder is ontvangen. De deponhouder(s) is (zijn) hoofdelijk aansprakelijk van al hetgeen Florius namens de verzekeraar volgens haar boeken met betrekking tot het betrokken premiedepot van de deponhouders te vorderen heeft.

## 22.13.2 Premiebetaling uit het premiedepot

Florius voert namens de verzekeraar de administratie van het premiedepot en is namens de verzekeraar gerechtigd om de per de premieervaldag verschuldigde maandpremie(s) van de door de deponhouder(s) afgesloten Spaarverzekering(en) met premiedepot, altijd op de vervaldag volgens de in de offerte vastgelegde premiebetalingafspraken (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).

## 22.13.3 Rentevergoeding

Met ingang van de ingangsdatum van de desbetreffende Spaarverzekering(en) in verband waarmee het premiedepot is afgesloten, vergoedt de verzekeraar aan de deponhouder(s) rente. De rentevergoeding vindt altijd plaats over de stand van het premiedepot per de 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 ook het rentepercentage voor het premiedepot. Rentebijgeschrijvingen vinden per maand achteraf plaats. Op de jaarlijkse saldo-opgave geeft Florius namens de verzekeraar verantwoording van de in het desbetreffende jaar verschuldigde en ontvangen bedragen.

## 22.13.4 Extra premiestorting

*Extra premiestorting op premiedepot*

U kunt als deponhouder extra premies op het premiedepot storten door overmaking van het extra stortingsbedrag op één van de bankrekeningnummers van Florius onder vermelding van het (de) desbetreffende polisnummer(s).

*Maximum premiedepot*

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

*Vergoeding bij extra storting*

Als 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 een zelfde rentevorm) nieuwe premiedepots, bent 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 rentevastperiode.

## 22.13.5 Einde premiedepot

Het premiedepot eindigt wanneer het premiedepot tot nihil is gereduceerd en wanneer de verzekering(en) tot uitkering kom(t)en.

Florius maakt na einde van het premiedepot het eventueel resterende bedrag uit het premiedepot, namens de verzekeraar te voldoen, over op de door de deponhouder(s) opgegeven bank- en of girorekening.

## 22.13.6 Opeising premiedepot door deponhouder(s)

*Opeising*

De deponhouder(s) is (zijn) altijd tot het opeisen van het gehele premiedepot bevoegd.

*Opeisingstermijn*

Florius moet tenminste drie maanden van tevoren schriftelijk van de opeising in kennis te worden gesteld.

*Mogelijke vergoeding bij opeising*

Als 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 sprake als de rente voor nieuwe soortgelijke premiedepots op de dag van opeising hoger is dan de rente van het opgeëiste premiedepot. Deze vergoeding is 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.

## 22.13.7 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.

## 22.14 Algemene voorwaarden Spaarverzekering

- 1 Begripsomschrijvingen
  - Begunstigde*  
Degene die is aangewezen om de uitkering te ontvangen.
  - Echtgenoot*  
De gehuwde partner dan wel de geregistreerde partner als bedoeld in Titel 5a van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek.
  - Erfgenamen*  
Degenen die wettig tot een nalatenschap zijn geroepen, ongeacht of zij haar hebben aanvaard.
  - Hypothecaire geldlening*  
De lening waarmee de verzekering is verbonden vanwege de rentevergoeding over de spaarpremie.
  - Hypotheeknemer*  
Degene die de hypothecaire geldlening heeft verstrekt.
  - Kind*  
Degene waarmee men als ouder in familierechtelijke betrekking staat.
  - Premie*  
Het bedrag dat op grond van de verzekering eenmalig dan wel periodiek is verschuldigd.
  - Premievervaldag*  
De dag waarop de premie is verschuldigd.
  - Risicopremie*  
Het in de premie begrepen deel dat door de verzekeraar is vastgesteld om de uitkering bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum van de verzekering te verrichten en om de kosten van de verzekering te dekken.
  - Spaarpremie*  
Het in de premie begrepen deel dat door de verzekeraar is vastgesteld om de uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum te verrichten.
  - Spaarsaldo*  
De som van de op basis van samengestelde intrest opererende spaarpremies.
  - Verzekeraar*  
REAAL Levensverzekeringen N.V., gevestigd Wognumsebuurt 10 te Alkmaar.
  - Verzekerde*  
Degene op wiens leven de verzekering is gesloten.
  - Verzekeringnemer*  
Degene die de verzekering met de verzekeraar heeft gesloten.
- 2 Grondslag van de verzekering
  - 2.1 De door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde aan de verzekeraar verstrekte informatie met het oog op het sluiten, wijzigen of weer van kracht verklaren van de verzekering, vormt de grondslag van de verzekering.
  - 2.2 Bij het tot stand komen van de verzekering dient het te verzekeren risico zich nog niet te hebben verwezenlijkt.
- 2.3 Indien blijkt dat dit risico zich reeds heeft verwezenlijkt voordat de verzekering tot stand is gekomen, wordt geen dekking voor dat risico verleend.
- 2.3 Indien de informatie als bedoeld in het eerste lid onjuist of onvolledig blijkt te zijn, heeft de verzekeraar het recht om de gevolgen in te roepen die Titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek hem biedt, zoals het opzeggen van de verzekering, het weigeren van de uitkering of het beperken van de hoogte van de uitkering.
- 2.4 Indien de leeftijd en/of het geslacht van een verzekerde onjuist is opgegeven, wordt een verzekerde uitkering herberekend naar de juiste leeftijd en/of het geslacht op basis van hetgeen omtrent de premiebetaling is overeengekomen.
- 3 Niet-rokerstarief  
De verzekeringnemer heeft recht op het niet-rokerstarief, indien de verzekerde ten minste twee aaneengesloten jaren direct voor het sluiten van de verzekering niet heeft gerookt.  
Indien de verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen, is de verzekeringnemer verplicht de verzekeraar hiervan direct schriftelijk op de hoogte te stellen, waarna de verzekeraar de premie aanpast vanaf het moment dat de verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen.  
Indien blijkt dat gedurende de looptijd van de verzekering aan vorenstaande bepalingen niet is voldaan, wordt bij overlijden van de verzekerde de uitkering teruggebracht naar 75% van het verzekerd kapitaal.
- 4 Bedenktijd  
De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering binnen dertig dagen na ontvangst van de polis per de ingangsdatum schriftelijk op te zeggen. Alle betaalde premies worden dan gerestitueerd.
- 5 Dekking van het risico
  - 5.1 Het voor de verzekeraar uit de verzekering voortvloeiende risico dan wel de verhoging daarvan vangt aan op de ingangsdatum, respectievelijk de verhogingsdatum van de verzekering, maar niet voordat de premie voor de verzekering, respectievelijk de verhoging daarvan aan de verzekeraar is voldaan en tevens de polis aan de verzekeringnemer is afgegeven.
  - 5.2 De verzekering is over de gehele wereld van kracht.
- 6 Premievaststelling
  - 6.1 De hoogte van de spaarpremie wordt zodanig vastgesteld, dat het spaarsaldo op de einddatum van de verzekering gelijk is aan het verzekerd kapitaal op de einddatum van de verzekering.
  - 6.2 Het percentage van de maandelijkse rentevergoeding over het spaarsaldo is gelijk aan het percentage van de verschuldigde hypotheekrente in de betreffende maand.

- 6.3 De spaarpremie wordt met inachtneming van lid 1 van dit artikel opnieuw vastgesteld, zodra het rentepercentage van de hypothecaire geldlening verandert.
- 6.4 De hoogte van de risicopremie wordt zodanig vastgesteld, dat gedurende de gehele looptijd van de verzekering de uitkering bij overlijden inclusief het opgebouwde spaarsaldo gelijk is aan het verzekerd kapitaal bij overlijden van de verzekerde.
- 6.5 Bij wijziging van de verzekering wordt de premie zodanig vastgesteld dat wordt voldaan aan het hiervoor in dit artikel bepaalde. Door de verzekeraar wordt van iedere wijziging een nieuwe polis afgegeven.
- 6.6 De te betalen premie is nooit lager dan de verschuldigde risicopremie.
- 7 Premiebetaling
- 7.1 De premie is bij vooruitbetaling verschuldigd en dient uiterlijk op elke premievervaldag aan de verzekeraar te zijn voldaan, dit ongeacht of de verzekeraar gebruik heeft gemaakt van een hem verleende machtiging tot automatisch incasso. Over te laat betaalde premie is de verzekeringnemer de wettelijke rente verschuldigd.
- 7.2 De premie is verschuldigd vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de op de polis aangegeven datum, maar niet langer dan tot het einde van de premietermijn, waarbinnen de verzekerde is overleden.
- 7.3 Indien de aanvangspremie niet binnen negentig dagen na de eerste premievervaldag volledig is voldaan, zal na afloop van die termijn de dekking niet meer alsnog kunnen ingaan en eindigt de verzekering.
- 7.4 Onder aanvangspremie wordt mede verstaan de koopsom of de premie die in verband met een tussentijdse verhoging van het uit de verzekering voortvloeiende risico is verschuldigd, waarbij die verhoging voor de toepassing van dit artikel geldt als een nieuwe verzekering.
- 7.5 Indien de vervolgpremie niet tijdig of volledig op een premievervaldag is voldaan, kan de verzekeraar de verzekering omzetten in een premievrije verzekering, dan wel – indien de verzekering geen premievrije waarde heeft – de verzekering – en daarmee de risicodekking – beëindigen, indien de verzekeraar na de premievervaldag de verzekeringnemer, de begunstigde die de begunstiging heeft aanvaard, de pandhouder en de beslaglegger door een schriftelijke mededeling op het gevolg van het niet betalen van de vervolgpremie heeft gewezen en betaling binnen eenendertig dagen na die mededeling is uitgebleven.
- 7.6 Een verzekering die met inachtneming van het daaromtrent in dit artikel bepaalde wegens het niet betalen van de vervolgpremie is premievrij gemaakt dan wel beëindigd, kan op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer weer met de oorspronkelijke dekking(en) van kracht worden verklaard, mits dit verzoek plaatsvindt binnen negentig dagen na de premievervaldag van de eerste onbetaald gebleven vervolgpremie en de achterstallige vervolgpremies verhoogd met wettelijke rente en kosten terstond worden betaald. Alvorens de verzekering weer van kracht te verklaren, kan de verzekeraar vorderen, dat hem, op kosten van de verzekeringnemer, wordt aangetoond dat de verzekerde een goede gezondheid geniet. Herstel van de verzekering houdt niet automatisch herstel van aanvullende verzekeringen in.
- 7.7 In geval de rechten uit de verzekering zijn verpand aan de hypotheeknemer, dienen de regelmatig verschuldigde premies te worden voldaan door middel van automatische afschrijving ten laste van een Nederlandse bank- of girorekening van de verzekeringnemer op grond van een door de verzekeringnemer aan de verzekeraar af te geven machtiging.
- 8 Uitsluitingen
- De verzekeraar keert in plaats van het verzekerd kapitaal de afkoopwaarde uit:
- a indien de verzekerde overlijdt door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe binnen twee jaar na het ingaan respectievelijk het weer van kracht verklaren van de verzekering, tenzij door een belanghebbende bij de uitkering wordt aangetoond dat de verzekerde handelde in een toestand waarin hij niet in staat was zijn wil te bepalen – zoals in een vlaag van acute waanzin (bijvoorbeeld ijlkoorts of razernij) - of het overlijden van de verzekerde het gevolg is van euthanasie gepleegd met inachtneming van de daarvoor volgens de wet of rechtspraak geldende zorgvuldigheidsnormen. Een verhoging van de overlijdensrisicodekking geldt voor de toepassing van deze bepaling als het afsluiten van een nieuwe verzekering;
- b indien de verzekerde overlijdt tijdens of tengevolge van enige krijgs- of gewapende dienst, waarbij wordt deelgenomen aan een oorlog of aan handelingen, die met oorlogshandelingen zijn gelijk te stellen, tenzij de verschuldigdheid van het verzekerd kapitaal volgt uit de uitzondering genoemd in dit artikel onder c, dan wel indien het bepaalde in het artikel 'Oorlogsriscico' van toepassing is;
- c indien de verzekerde overlijdt als militair of als ambtenaar van het Ministerie van Defensie in burgerlijke openbare dienst tijdens de uitzending naar een gebied buiten Nederland in het kader van vredes of humanitaire operaties, tenzij de verzekeraar wegens het overlijden van de verzekerde een vorderingsrecht terzake van deze verzekerde uitkering verkrijgt op grond van een overeenkomst met het Ministerie van Defensie.
- 9 Oorlogsriscico
- Op grond van de Noodwet financieel verkeer kan de overheid ingeval van oorlog, oorlogsgevaar of andere buitengewone omstandigheden met betrekking tot alle lopende levensverzekeringen beperkingen

opleggen en nadere voorschriften geven ten aanzien van onder meer het verzekerde risico, uitkeringen en mutaties. Deze beperkingen en nadere voorschriften gelden dan voor deze verzekering.

- 10 Beroep op verrekening
- 10.1 Indien en voorzover de verzekeraar op grond van met de hypotheeknemer gemaakte of te maken afspraken de hypothecaire geldlening (gedeeltelijk) krijgt overgedragen, is de verzekeraar bij afkoop van de verzekering gerechtigd tot verrekening van de afkoopwaarde met de hypothecaire geldlening voorzover (een deel van) deze geldlening aan de verzekeraar is overgedragen.
- 10.2 Indien en voorzover de verzekeraar dergelijke afspraken niet heeft gemaakt en de spaarpremies bij de hypotheeknemer heeft belegd en de hypotheeknemer op het moment dat de verzekeraar op grond van de verzekering is gehouden tot het doen van een uitkering niet in staat is om het spaarsaldo geheel of gedeeltelijk aan de verzekeraar terug te betalen, dan is de verzekeraar gerechtigd op het uit te keren bedrag het door de hypotheeknemer niet terugbetaalde bedrag in mindering te brengen.
- 11 Recht op uitkering
- 11.1 De verzekeraar keert uit, nadat de polis en de overige door de verzekeraar gevraagde stukken zijn ontvangen, waarmee naar zijn oordeel wordt aangetoond dat een uitkering is verschuldigd én aan wie deze uitkering is verschuldigd. De verzekeraar heeft het recht deze stukken als zijn eigendom te behouden.
- 11.2 De verzekeraar kan aanvullende inlichtingen of bewijzen verlangen, indien hij dat ter vaststelling van het recht op of de omvang van enige uitkering nodig acht. Zolang de gevraagde inlichtingen of bewijzen niet door de verzekeraar zijn ontvangen, kan de uitkering worden opgeschort.
- 11.3 Nadat de vereiste documenten door de verzekeraar zijn ontvangen en akkoord bevonden, zal de uitkering – onder aftrek van nog verschuldigde premies, intrest en kosten – tegen de door de verzekeraar gewenste wijze van kwijting plaatsvinden.
- 11.4 De betaling geschiedt door bijschrijving op een door de rechthebbende op de uitkering aangewezen rekening ten name van die rechthebbende bij een in Nederland dan wel in een andere lidstaat van de Europese Unie gevestigde bankinstelling in wettig Nederlands betaalmiddel. Eventuele door derden ter zake van de uitbetaling in rekening gebrachte transactiekosten, komen voor rekening van de rechthebbende op de uitkering en worden op die uitkering in mindering gebracht.
- 11.5 Over niet opgeëiste uitkeringen wordt geen rente vergoed.
- 11.6 Het recht op een uitkering verjaart door verloop van vijf jaar na de dag waarop die uitkering opeisbaar is geworden.
- 12 Begunstiging
- 12.1 De verzekeringnemer heeft het recht door schriftelijke mededeling aan de verzekeraar zichzelf of een ander als begunstigde voor de uitkering aan te wijzen. De verzekeringnemer kan deze aanwijzing door schriftelijke mededeling aan de verzekeraar herroepen of wijzigen, tenzij een begunstigde zijn aanwijzing heeft aanvaard, dan wel de verzekering is geëindigd door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering.
- 12.2 Is de begunstigde in een bepaalde hoedanigheid aangewezen, dan wordt de aanwijzing geacht te zijn gedaan ten behoeve van degene die deze hoedanigheid bezit bij het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering.
- 12.3 Is de aanwijzing van een derde als begunstigde onherroepelijk geworden door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering, dan verkrijgt die begunstigde recht op de uitkering door aan de verzekeraar schriftelijk te verklaren zijn aanwijzing als begunstigde te aanvaarden.
- 12.4 Indien de aanwijzing van een begunstigde nog niet onherroepelijk is geworden door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering, kan een begunstigde schriftelijk aan de verzekeraar verklaren zijn aanwijzing als begunstigde te aanvaarden met aan de verzekeraar kenbaar gemaakte schriftelijk toestemming van de verzekeringnemer. De verzekeringnemer kan dan de voor hem uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de begunstigde, die aldus heeft aanvaard, tenzij uitoefening van die rechten door de verzekeringnemer niet zou leiden tot wijziging van de rechtspositie van deze begunstigde.
- 12.5 De aanwijzing van een begunstigde vervalt en zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden treden niet als begunstigten in zijn plaats, indien hij overlijdt voordat hij de aanwijzing schriftelijk heeft aanvaard met inachtneming van het bepaalde in lid 3 of lid 4 van dit artikel. Indien erfgenamen als begunstigten zijn aangewezen, zijn zij in dezelfde verhouding gerechtigd tot de uitkering als waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen.
- 12.6 Is meer dan één begunstigde aangewezen, dan komen hoger genummerde begunstigten alleen in aanmerking bij ontstentenis van alle lager genummerde begunstigten. Gelijkgenummerde begunstigten komen gezamenlijk in aanmerking; in dat geval is de verzekeraar slechts gehouden tot uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting.
- 12.7 Indien geen begunstigde is aangewezen, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer, zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden onder algemene titel.
- 12.8 Degene die het overlijden van de verzekerde door zijn opzettelijk handelen of nalaten heeft veroorzaakt of daaraan opzettelijk heeft meegewerkt, kan geen rechten ontlenen aan de verzekering noch kan hij op

enige andere grond aanspraak maken op een uitkering. Een begunstigde die het overlijden van de verzekerde aldus heeft bewerkstelligd, verliest zijn hoedanigheid van begunstigde. Van een dergelijk handelen of nalaten is in ieder geval sprake bij een onherroepelijke veroordeling wegens het opzettelijk veroorzaken van het overlijden van de verzekerde.

- 13 Overdracht en verpanding  
De verzekeringnemer kan de uit deze verzekering voortvloeiende rechten aan een ander overdragen of verpanden, maar uitsluitend door een daartoe bestemde akte en schriftelijke mededeling daarvan aan de verzekeraar. Na een verpanding kan de verzekeringnemer de rechten uit deze verzekering alleen nog uitoefenen met schriftelijke toestemming van degene aan wie de rechten zijn verpand.
- 14 Premievrijmaking  
Bij premievrijmaking wordt het spaarsaldo op het moment van premievrijmaking aangewend als premiestorting ineens voor een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering met de daarbij behorende verzekeringsvoorwaarden en met de einddatum die oorspronkelijk was overeengekomen. Het verzekerd kapitaal hiervan wordt opnieuw door de verzekeraar vastgesteld op grond van de bij de verzekeraar gebruikelijke methoden en grondslagen.
- 15 Afkoop/voortzetting in de vorm van een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering
  - 15.1 Bij afkoop wordt - met inachtneming van het bepaalde in het artikel "Overdracht en verpanding" - het spaarsaldo op het moment van afkoop zonder inhouding van kosten uitgekeerd.
  - 15.2 Indien het spaarsaldo voor het bereiken van de einddatum van de verzekering het op de polis vermelde verzekerd kapitaal bij leven heeft bereikt, dan wel een bedrag ter grootte van de hoofdsom van de hypothecaire geldlening of het restant daarvan overschrijdt, wordt het spaarsaldo aangewend voor voortzetting in een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering met de daarbij behorende verzekeringsvoorwaarden en met de einddatum die oorspronkelijk was overeengekomen. De hiervoor omschreven voortzetting blijft achterwege indien de verzekeringnemer - met in achtneming van het bepaalde in het artikel "Overdracht en verpanding" - verzoekt om afkoop.
- 16 Belening  
De verzekering kan niet worden beleend.
- 17 Beëindiging hypothecaire geldlening
  - 17.1 Bij tussentijdse beëindiging van de hypothecaire geldlening wordt de verzekering premievrij gemaakt, dan wel afgekocht, volgens het bepaalde in artikel "Premievrijmaking"; respectievelijk artikel "Afkoop/voortzetting in de vorm van een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering" van deze Algemene voorwaarden.
  - 17.2 De verzekeringnemer kan bij verkoop van het onderpand gebruik maken van de voor hypothecaire geldlening van toepassing zijnde verhuisregeling. Hierbij treedt gedurende maximaal 24 maanden van het bepaalde in artikel "Beroep op verrekening" buiten werking. In deze periode is er geen hypothecaire geldlening in de zin van deze Algemene voorwaarden en de verzekering wordt op verzoek van de verzekeringnemer voortgezet, waarbij de te betalen premie minimaal de verschuldigde risicopremie bedraagt. Het percentage van de gedurende deze periode maandelijks te vergoeden rente op het spaarsaldo is gelijk aan het T.L.-rendement, zoals dit bij de verzekeraar gebruikelijk is, minus 1.
- 18 Verloren gegane polis  
Indien naar het oordeel van de verzekeraar 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 verliest de oorspronkelijke polis zijn rechtskracht.
- 19 Wettelijke heffingen  
De verzekeraar kan belastingen en andere wettelijke heffingen, van welke aard dan ook, welke in verband met deze verzekering door hem zijn verschuldigd aan de verzekeringnemer dan wel de begunstigde in rekening brengen.
- 20 Kosten  
Kosten in verband met de verzekering gemaakt, daaronder begrepen kosten van werkzaamheden door de verzekeraar in opdracht van de verzekeringnemer verricht, al dan niet ter wijziging van de polis, kunnen in rekening worden gebracht aan de verzekeringnemer.
- 21 Kennisgevingen
  - 21.1 Bij een kennisgeving door de verzekeraar aan een belanghebbende bij de verzekering, kan worden volstaan met het verzenden van een niet aangetekende brief aan het de verzekeraar laatst bekende adres.  
Een wijziging van adres moet met een afzonderlijk schriftelijk verhuisbericht aan de verzekeraar worden meegedeeld.
  - 21.2 De verzekeraar kan in afwijking van lid 1 ook volstaan met het verzenden van een kennisgeving langs elektronische weg met inachtneming van de regels die daartoe zijn gesteld krachtens het bepaalde in Titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek.

- 22 Bescherming persoonsgegevens  
De bij de aanvraag of wijziging van een financieel product en/of financiële dienst verstrekte persoonsgegevens worden door de verzekeraar, respectievelijk een andere tot SNS REAAL behorende rechtspersoon, verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten terzake financiële producten en/of 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.  
Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode is te raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).  
De Gedragscode is ook op te vragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070 333 85 00).  
In verband met een verantwoord acceptatie- en uitkeringsbeleid kan de verzekeraar informatie inwinnen bij of verstrekken aan de Stichting CIS te Zeist. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing (zie [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl)).
- 23 Onvoorziene omstandigheden  
In alle gevallen waarin de verzekeringsvoorwaarden niet voorzien, zal de verzekeraar naar redelijkheid handelen en beslissen.
- 24 Toepasselijk recht  
Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.
- 25 Behandeling van klachten
- 1 Klachten en geschillen  
Klachten die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekering kunnen worden verzonden aan:  
REAAL Verzekeringen  
Ter attentie van de afdeling Klachtenservice,  
Antwoordnummer 125,  
1800VB Alkmaar,  
Faxnummer: 072 519 41 60  
E-mail: [klachten@reaal.nl](mailto:klachten@reaal.nl)
  - 2 Klachten- en geschillenprocedure KiFiD  
Wanneer het oordeel van de directie van de verzekeraar na het doorlopen van de klachtenprocedure van de verzekeraar voor een belanghebbende niet bevredigend is én de belanghebbende een consument is in de zin van de reglementen van het KiFiD, kan de belanghebbende - binnen drie maanden na de datum waarop de directie van de verzekeraar een standpunt heeft ingenomen - zich wenden tot:  
  
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ("KiFiD")  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoonnummer: 0900 - FKLACHT (0900 - 3552248)  
[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)  
Voor meer informatie over de klachten- en geschillenprocedure en de daaraan verbonden kosten wordt verwezen naar (de website van) het KiFiD
- 3 Bevoegde rechter  
Als de belanghebbende geen gebruik wil maken van de in de vorige leden genoemde klachtenbehandelingsmogelijkheden, of wanneer de klachtenbehandeling of uitkomst daarvan voor de belanghebbende niet bevredigend is, kan de belanghebbende het geschil inhoudelijk voorleggen aan de bevoegde rechter, tenzij er sprake is geweest van een bindend advies.
- 26 Domicilie  
De verzekeraar zal de verzekeringnemer en/of de begunstigde schriftelijk in de gelegenheid stellen om binnen een maand voor beslechting van een geschil de volgens de wet bevoegde rechter te kiezen. Deze keuze dient schriftelijk aan de verzekeraar kenbaar te worden gemaakt.  
Indien de verzekeringnemer en/of begunstigde geen keuze kenbaar hebben gemaakt, worden zij geacht voor een gerechtelijke procedure domicilie te kiezen in Alkmaar, ten kantore van de verzekeraar.
- 27 Wijziging van de tarieven en/of voorwaarden
- 27.1 Indien een wijziging van een verzekeringsvoorschrift dit noodzakelijk maakt, of indien zich uitzonderlijke omstandigheden voordoen, heeft de verzekeraar het recht de voor de verzekering geldende tarieven en/of voorwaarden en bloc dan wel groepsgewijze te herzien.  
Onder verzekeringsvoorschrift wordt verstaan: hetgeen bij of krachtens wet is bepaald, alsmede een besluit van een toezichthouder.  
Onder uitzonderlijke omstandigheden worden verstaan: buiten de verzekeraar gelegen omstandigheden, niet zijnde trendmatige ontwikkelingen op de rente- en effectenmarkten, die aantoonbaar een zodanige verslechtering van de positie van de verzekeraar tot gevolg hebben, dat een voortdurende ongewijzigde dekking van het risico in redelijkheid niet van de verzekeraar kan worden verlangd.
- 27.2 De verzekeraar doet van de voorgenomen wijziging individueel mededeling, dan wel – indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken – door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.
- 27.3 Een dergelijke wijziging gaat in op een door de verzekeraar vastgestelde datum. Deze datum zal niet eerder zijn dan 30 dagen na verzending van de in lid 2 bedoelde mededeling, tenzij ingevolge een verzekeringsvoorschrift een eerdere datum is voorgeschreven.

- 27.4 De verzekeringnemer heeft het recht de aanpassing aan de nieuwe tarieven en/of voorwaarden te weigeren, indien deze aanpassing leidt tot premieverhoging en/of beperking van de dekking. Geen recht van weigering bestaat indien het een verplichte wijziging betreft, die het rechtstreeks en uitsluitend gevolg is van een verzekeringsvoorschrift.
- 27.5 Indien de verzekeringnemer van het in lid 4 omschreven recht gebruik maakt, moet hij de verzekeraar daarvan binnen 40 dagen na de in lid 3 bedoelde mededeling schriftelijk in kennis stellen. In dat geval wordt de verzekering met ingang van de in lid 3 bedoelde datum waarop de wijziging ingaat, geacht te zijn gewijzigd in een premievrije verzekering, of – indien de verzekering geen premievrije waarde heeft – geacht te zijn beëindigd.
- 27.6 Heeft de verzekeringnemer geen gebruik gemaakt van het in lid 4 omschreven recht, dan wordt hij geacht met de aanpassing in te stemmen. In dat geval wordt de verzekering voortgezet met toepassing van de nieuwe tarieven en/of voorwaarden.
- 28 Aanvullende voorwaarden  
In aanvulling op deze Algemene voorwaarden gelden voor iedere op de polis vermelde dekking de op die dekking betrekking hebbende Aanvullende voorwaarden. Indien bepalingen in de Aanvullende voorwaarden afwijken van de Algemene voorwaarden, gaan de Aanvullende voorwaarden voor.
- 28.1 Aanvullende voorwaarden  
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
- 1 Algemene voorwaarden
- 1.1 Deze Aanvullende voorwaarden zijn enkel van toepassing, indien deze aanvullende dekking is meeverzekerd en gelden dan in aanvulling op de Algemene voorwaarden.
- 1.2 Indien bepalingen in deze Aanvullende voorwaarden afwijken van de Algemene voorwaarden, gaan de Aanvullende voorwaarden voor.
- 2 Begripsomschrijvingen
- 2.1 Arbeidsongeschiktheid  
Ongeschiktheid tot het verrichten van arbeid zoals vastgesteld door de verzekeraar overeenkomstig de normen van de WAO/WIA.
- 2.2 Dekking  
De aanvullende verzekering van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde.
- 2.3 Eigen risicotermijn  
De periode van 52 weken waarin geen recht bestaat op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.
- 2.4 Verzekerde  
Degene die verzekerd is volgens de WAO/WIA, dan wel belastbaar loon of winst uit onderneming geniet in de zin van de fiscale wetgeving en bij wiens arbeidsongeschiktheid vrijstelling van premiebetaling wordt verleend, voor zover daarop krachtens de overeengekomen voorwaarden recht bestaat.
- 2.5 WAO  
Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.
- 2.6 WIA  
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.
- 3 Strekking van de dekking  
De dekking heeft ten doel bij derving van inkomen in geval van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling te verlenen voor de verzekering.
- 4 Premievrijstelling
- 4.1 Met inachtneming van het in deze voorwaarden bepaalde bedraagt de vrijstelling van premiebetaling – na afloop van de eigen risicotermijn – bij een arbeidsongeschiktheid van:
- 0 tot 45%: 0% van de premie;  
45 tot 80%: 50% van de premie;  
80 t/m 100%: 100% van de premie.
- 4.2 Indien de premie binnen twee jaar voor het intreden van de arbeidsongeschiktheid is verhoogd, vindt alleen vrijstelling plaats voor de premie die gold voorafgaand aan de premieverhoging.
- 4.3 De vrijstelling wordt geheel of gedeeltelijk toegekend en zal bij toekenning tussen twee premieervaldagen door de verzekeraar pro rata worden toegepast.
- 4.4 In geval van beëindiging van de vrijstelling van premiebetaling is de verzekeringnemer verplicht tot het betalen van te veel vrijgestelde premies. De verzekeringnemer dient de te veel vrijgestelde premies uiterlijk dertig dagen na de beëindiging van de vrijstelling te betalen.
- 4.5 Een verhoging van de premie na het intreden van de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde komt niet in aanmerking voor de dekking.
- 5 Vaststelling van de premievrijstelling  
De mate en de duur van de arbeidsongeschiktheid en de omvang van de vrijstelling van premiebetaling worden door de verzekeraar vastgesteld aan de hand van gegevens van door haar aangewezen medische en andere deskundigen. Van deze vaststelling wordt zo spoedig mogelijk na ontvangst van alle voor de vaststelling noodzakelijke gegevens aan verzekeringnemer mededeling gedaan. Indien de verzekeringnemer niet binnen dertig dagen zijn bezwaren heeft kenbaar gemaakt, wordt hij geacht het standpunt van de verzekeraar te aanvaarden.
- 6 Einde van de premievrijstelling  
De vrijstelling van premiebetaling eindigt:
- 6.1 op de dag waarop de verzekerde niet meer arbeidsongeschikt is in de zin van deze dekking;
- 6.2 zodra de premie, anders dan wegens vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid, niet meer verschuldigd is;

- 6.3 zodra de overeengekomen einddatum van de betaling van de premie is bereikt;
- 6.4 in geval van overlijden van de verzekerde;
- 6.5 indien de verzekeraar een beroep doet op het bepaalde in artikel 8.3;
- 6.6 zodra de verzekering, om welke reden dan ook, vervalt.
- 7 Uitsluitingen
- Geen vrijstelling van premiebetaling wordt verleend bij arbeidsongeschiktheid die is ontstaan, bevorderd of verergerd:
- 7.1 door opzet of grove schuld van de verzekerde of van een bij de vrijstelling belanghebbende;
- 7.2 door een ongeval de verzekerde overkomen, terwijl zijn bloedalcoholgehalte 0,8 promille of hoger was, of het ademalcoholgehalte 350 microgram per uitgeademde liter lucht of hoger was; dan wel door een de verzekerde overkomen ongeval, waarbij de verzekeraar op grond van verzamelde toedrachtgegevens in redelijkheid aannemelijk maakt dat het ongeval een gevolg was van overmatig alcoholgebruik;
- 7.3 gebruik van geneesmiddelen, bedwelmende, verdovende of opwekkende middelen anders dan op medisch voorschrift;
- 7.4 door ongevallen de verzekerde beneden de leeftijd van 23 jaar overkomen als bestuurder van een motorrijwiel met een cilinderinhoud van 50 cc of meer, dan wel van een motorrijwiel waarvoor een kentekenbewijs is voorgeschreven;
- 7.5 hetzij direct, hetzij indirect, door:
- a een gewapend conflict. Hieronder wordt verstaan elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties;
- b burgeroorlog. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is;
- c opstand. Hieronder wordt verstaan georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag;
- d binnenlandse onlusten. Hieronder wordt verstaan min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat;
- e oproer. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
- f mouterij. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.
- 7.6 Voorts wordt geen vrijstelling van premiebetaling verleend voor arbeidsongeschiktheid die is veroorzaakt door, opgetreden bij of voortgevloeid uit atoomkernreacties onverschillig hoe deze zijn ontstaan. Deze uitsluiting geldt niet met betrekking tot arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door radioactieve atoomkernen, die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.
- 8 Verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid
- 8.1 De verzekerde is verplicht in geval van arbeidsongeschiktheid:
- 8.1.1 zich direct onder behandeling van een bevoegd arts te stellen, al het mogelijke te doen om zijn herstel te bevorderen en alles na te laten wat zijn herstel kan vertragen of verhinderen;
- 8.1.2 zo spoedig mogelijk doch in ieder geval binnen drie maanden aan de verzekeraar mededeling te doen van zijn arbeidsongeschiktheid op het daarvoor bestemde formulier van aangifte;
- 8.1.3 zich desgevraagd op kosten en aanwijzingen van de verzekeraar door een door de verzekeraar aan te wijzen arts te laten onderzoeken en aan deze alle gewenste inlichtingen te verstrekken;
- 8.1.4 alle door de verzekeraar nodig geoordeelde gegevens, waaronder alle gegevens inzake de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving binnen dertig dagen te verstrekken of te doen verstrekken aan de verzekeraar of aan de door haar aangewezen medische en andere deskundigen;
- 8.1.5 de behandelende artsen, het uitvoeringsorgaan van de sociale zekerheidswetgeving en de bijbehorende adviserende en administrerende instanties te machtigen de nodig geoordeelde gegevens te verstrekken;
- 8.1.6 de verzekeraar binnen dertig dagen te informeren over wijzigingen in het arbeidsongeschiktheidspercentage van de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving, onder overlegging van de uitkeringsbescheiden en de bijbehorende documentatie. Deze melding dient ook te geschieden indien verzekerde beroep aantekent tegen de wijziging van de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving;

- 8.1.7 geen feiten of omstandigheden, die voor de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid of de vrijstelling van premiebetaling van belang zijn te verzwijgen, dan wel feiten of omstandigheden onjuist of onvolledig te verstrekken of een verkeerde voorstelling van zaken te geven;
- 8.2 De verzekeringnemer en de verzekerde zijn elk gehouden de in dit artikel vermelde verplichtingen na te komen voor zover dit in hun vermogen ligt.
- 8.3 Geen recht op vrijstelling van premiebetaling bestaat, indien de verzekeringnemer of de verzekerde één of meer van deze verplichtingen niet is nagekomen, waardoor de belangen van de verzekeraar zijn geschaad.
- 9 Verplichtingen bij wijziging van beroep of werkzaamheden
- 9.1 De verzekeringnemer of de verzekerde is verplicht de verzekeraar binnen dertig dagen kennis te geven, wanneer de verzekerde zijn beroep ophoudt daadwerkelijk uit te oefenen of wijzigt, dan wel wanneer de aan het beroep verbonden werkzaamheden een verandering ondergaan.
- 9.2 Bij wijziging van het beroep van de verzekerde of in het geval dat de aan dat beroep verbonden werkzaamheden verandering ondergaan, zal de verzekeraar beoordelen of de wijziging respectievelijk verandering een verzwaring van het risico inhoudt. Indien dit het geval is heeft de verzekeraar het recht andere voorwaarden te stellen, de premie voor de dekking te wijzigen of de dekking te beëindigen.
- 9.3 Indien de verzekeringnemer en de verzekerde hebben verzuimd te verzekeraar kennis te geven van de wijziging van het beroep of de daaraan verbonden werkzaamheden, zal de verzekeraar, wanneer de verzekerde zich arbeidsongeschikt meldt, eveneens beoordelen of de wijziging respectievelijk verandering een verzwaring van het risico inhoudt.
- 9.4 Indien er geen sprake is van een verzwaring van het risico, blijft het recht op vrijstelling gehandhaafd.
- 9.5 Indien er sprake is van verzwaring van het risico, geschiedt de vrijstelling:
- met inachtneming van de voor het nieuwe beroep of de nieuwe werkzaamheden geldende beperkende voorwaarden, en/of
  - ter grootte van 75% van de in het artikel "Premievrijstelling" bedoelde premie.
- 9.6 Indien een niet tijdig gemelde verzwaring van het risico naar het oordeel van de verzekeraar van dien aard is, dat de dekking niet kan worden voortgezet, bestaat geen recht op vrijstelling.
- 10 Verjaring
- Ieder recht van de begunstigde ten opzichte van de verzekeraar terzake van een vordering verjaart na het verstrijken van een periode van drie jaar na aanvang van de dag volgende op die waarop de verzekeraar haar standpunt bekend heeft gemaakt, tenzij de begunstigde binnen die drie jaar het standpunt van de verzekeraar heeft aangevochten en dit schriftelijk aan de verzekeraar kenbaar heeft gemaakt.
- 11 Wijziging van de premie en/of de voorwaarden
- 11.1 De verzekeraar heeft het recht de risicopremie en/of Aanvullende voorwaarden van dekkingen als de onderhavige van bepaalde groepen verzekeringen en bloc te wijzigen. Behoort de verzekering tot die groep, dan is de verzekeraar gerechtigd de risicopremie en/of de Aanvullende voorwaarden van deze dekking overeenkomstig die wijziging aan te passen en wel op een door haar te bepalen datum. Indien echter voor een verzekering gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid is verleend, zal wat het vrijgestelde gedeelte betreft de wijziging pas van kracht worden zodra de (gedeeltelijke) vrijstelling is beëindigd.
- 11.2 De verzekeringnemer wordt van de wijziging schriftelijk in kennis gesteld en wordt geacht hiermee te hebben ingestemd, tenzij hij vóór de veertigste dag na de in lid 1 bedoelde datum van wijziging schriftelijk het tegendeel heeft bericht. Indien de verzekeringnemer van het in dit lid omschreven recht gebruik maakt, wordt deze dekking geacht per de in lid 1 bedoelde datum te zijn beëindigd.
- 11.3 Deze mogelijkheid van opzegging door de verzekeringnemer van de dekking geldt niet indien:
- 11.3.1 Het een verplichte wijziging betreft, die het rechtstreeks en uitsluitend gevolg is van een verzekeringsvoorschrift. Onder verzekeringsvoorschrift wordt verstaan: hetgeen bij of krachtens wet is bepaald, alsmede een besluit van een toezichthouder.
- 11.3.2 De wijziging een verlaging van de risicopremie en/of een uitbreiding van de dekking voor de verzekeringnemer inhoudt.
- 11.3.3 De wijziging voortvloeit uit een bepaling in deze Aanvullende voorwaarden.
- 12 Einde van de dekking
- 12.1 Onverminderd het elders in deze Aanvullende voorwaarden ter zake bepaalde, eindigt deze dekking:
- a indien de premie, anders dan wegens vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid, niet meer verschuldigd is;
  - b indien de overeengekomen einddatum van betaling van de premie is bereikt;
  - c indien de verzekering vervalt;
  - d uiterlijk op de eerste polisverjaardag na de datum waarop de verzekerde zijn zestigste

- verjaardag heeft bereikt, waarbij onder polisverjaardag wordt verstaan iedere dag die een geheel aantal jaren ligt na de ingangsdatum van de verzekering;
- e indien de verzekerde overlijdt;
- f op de datum waarop de verzekeringnemer hierom schriftelijk verzoekt.

12.2 Onverminderd het in artikel 12.1 bepaalde blijven de rechten inzake reeds voor het einde van de dekking ingetreden arbeidsongeschiktheid bestaan. Na beëindiging van deze dekking wordt in dat geval een wijziging in de mate arbeidsongeschiktheid alleen in aanmerking genomen voor zover deze leidt tot indeling in een lagere arbeidsongeschiktheidsklasse.

## 22.15 Clausuleblad terrorismedekking

In aanvulling op de algemene voorwaarden Spaarverzekering geldt het Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT)

### 1 Begripsomschrijvingen

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 3:38 van de Wet op het financieel toezicht 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 tot gevolg hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat of 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 één van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht 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 tot gevolg 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 Terrorismeschaden N.V. (NHT)

Een door het Verbond van Verzekeraars 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 1:1 onder 'staat waar het risico is gelegen' van de Wet op het financieel toezicht 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 rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
- c Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

#### 1.6 In Nederland toegelaten verzekeraars:

Levens-, natura-uitvaart- en schadeverzekeraars die op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

### 2 Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

- 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 polisvoor-

waarden, 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 terrorisme-merisico', 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 terrorisme-merisico 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 vermogens-opbouw. Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

2.2 De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal één miljard euro per kalenderjaar. Genoemd 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 wordt 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, en 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 worden in ieder geval 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 artikellid 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.

### 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-merisico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens de 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 terrorisme-merisico in de zin van dit Clausuleblad wordt beschouwd.

Dit Clausuleblad is gedeponeerd op 10 januari 2007 bij de Rechtbank Amsterdam onder nummer 3/2007 en op 10 januari 2007 onder nummer 27178761 bij de Kamer van Koophandel Amsterdam.

## 23 Hybride Hypotheek

### 23.1 Algemeen

De in de hypotheekofferte opgenomen gegevens van de mee te verbinden Hybride Verzekering of de Hybride Verzekering Extra (hierna worden beide verzekeringen vermeld als Hybride Verzekering (Extra)) 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 geheel (of, indien afgesproken, gedeeltelijk) afgelost kan worden met de uitkering van deze Hybride Verzekering (Extra). U dient erop bedacht te zijn dat het definitieve premiebedrag door REAAL Levensverzekeringen N.V. wordt vastgesteld en kan afwijken van het in de hypotheekofferte vermelde bedrag. In feite is er sprake van twee overeenkomsten:

- 1 de hypothecaire geldlening, die u aangaat met Florius;
- 2 de Hybride Verzekering (Extra) die u aangaat met REAAL Levensverzekeringen N.V. (hierna te noemen REAAL Leven).

Vóór het passeren van de hypotheekakte dienen wij van REAAL Leven een schriftelijke bevestiging te ontvangen dat uw verzekeringsaanvraag is geaccepteerd. De originele polis van de Hybride Verzekering (Extra) blijft tijdens de looptijd van de lening in ons bezit. U ontvangt een kopie van de polis.

De verzekeringsmaatschappij kan op grond van de beantwoording van de vragen van de gezondheidsverklaring om nadere inlichtingen, een bloedonderzoek of een medische keuring vragen.

Wij stellen als voorwaarde dat de verschuldigde premie minimaal zoveel moet bedragen dat, bij een door Florius vast te stellen voorbeeldrendement, het desbetreffende leningdeel op het beoogde tijdstip naar verwachting afgelost kan worden. Verder is het niet toegestaan om zonder schriftelijke toestemming van Florius (tijdelijk) te stoppen met premiebetaling, de premiebetaling tijdelijk te verminderen of de polis af te kopen.

Mochten er in uw relatie met de verzekeringsmaatschappij eventueel problemen ontstaan, met name wanneer de verzekeringsmaatschappij verplichtingen uit de verzekeringsovereenkomst onverhoopt niet zou (kunnen) nakomen, kunt u dit Florius nooit tegenwerpen. De vordering die u uit hoofde van de verzekeringsovereenkomst op de verzekeraar heeft is dus geheel gescheiden van de leningschuld die u aan Florius heeft.

### 23.2 Gratis voorlopige dekking

Vanaf het moment van ontvangst, door Florius, van de door u getekende offerte en het volledig ingevulde en ondertekende aanvraagformulier voor de Hybride Verzekering (Extra), geldt ten aanzien van de in de offerte als verzekerde genoemde persoon of personen een voorlopige dekking voor het overlijdensrisico als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- 1 de leeftijd van de verzekerde ligt tussen de 15 en 60 jaar;
- 2 alle op het aanvraagformulier voor een Hybride Verzekering of Hybride Verzekering Extra gestelde gezondheidsvragen zijn door de verzekerde beantwoord. Uit de beantwoording blijkt dat de verzekerde zich goed gezond voelt, geen ziekte, kwalen of klachten heeft en goed bestand is tegen de eisen die zijn/haar levensomstandigheden aan hem/haar stellen;
- 3 de verklaring van goede gezondheid op het aanvraagformulier is door de verzekerde volledig ingevuld en naar waarheid en beste weten ondertekend.

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

Als niet aan de drie hierboven vermelde voorwaarden wordt voldaan of als het aangevraagde verzekerd 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,-, vindt een medische keuring plaats en wordt na de definitieve acceptatie door de verzekeringsmaatschappij de voorlopige dekking voor aktepassering verhoogd tot het aangevraagde verzekerd bedrag met een maximum van € 250.000,-. De voorlopige dekking blijft doorlopen tot de in artikel 2.2 van de leningvoorwaarden omschreven ingangsdatum van de lening. Voor deze voorlopige dekking van het overlijdensrisico wordt geen premie in rekening gebracht. Vanaf de datum van aktepassering tot de ingangsdatum van de Hybride Verzekering (Extra) geldt een voorlopige dekking tot het aangevraagde verzekerd bedrag met een maximum van € 500.000,-. Als uw verzekeringsaanvraag niet door de maatschappij kan worden geaccepteerd, komt de eventueel ingegane voorlopige dekking te vervallen. 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 in stand blijven. De in dit artikel omschreven voorlopige dekking van het overlijdensrisico geldt uitsluitend voor nieuw af te sluiten Hybride Verzekering(en) (Extra) bij een geheel

nieuw af te sluiten lening en is voor mee te nemen polissen bij verhuizing niet van toepassing.

### 23.3 Ingangsdatum van de verzekering

Omdat de Hybride Verzekering (Extra) en de Hybride Hypotheek precies op elkaar moeten aansluiten is de ingangsdatum van de verzekering gelijk aan de ingangsdatum van de lening. De ingangsdatum van de Hybride Verzekering (Extra) is dezelfde als de in artikel 2.2 omschreven ingangsdatum van de hypothecaire geldlening.

### 23.4 De inpandgeving en begunstiging

U dient alle aan u als verzekeringnemer toekomstende rechten uit de Hybride Verzekering (Extra) volledig aan Florius in pand te geven en Florius wordt als eerste begunstigde aangewezen. Deze inpandgeving van rechten en aanwijzing als eerste begunstigde worden in de hypotheekakte opgenomen. Met het accepteren van deze offerte verklaart u bij voorbaat met de inpandgeving en begunstiging in te stemmen en verstrekt u aan Florius een onherroepelijke volmacht om deze inpandgeving en begunstigingsaanwijzing tot stand te laten komen. De inpandgeving en begunstiging worden in de polis aangetekend. Dit wordt aan de verzekeringsmaatschappij meegedeeld. U bent niet bevoegd de hiervoor bedoelde aan Florius verpande rechten aan derden te verpanden.

### 23.5 Andere begunstiging/opdracht tot betaling

Zoals hiervoor al vermeld, geldt op grond van de inpandgeving een begunstiging ten behoeve van Florius. Hiervan kan 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 Florius uit te betalen. Hiermee wordt bereikt, dat de uitkering ook formeel-juridisch terecht komt 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 toekomstende uitkering aflost. De desbetreffende verklaring/opdracht tot betaling (ook wel 'weduweverklaring' genoemd) treft u aan bij de offerte. Als het afgeven van deze verklaring gewenst is, kunt u van dit formulier gebruik maken. Voordat u de 'opdracht tot betaling' ondertekent, is het verstandig om uw notaris of belastingadviseur en eventueel de belastinginspecteur te raadplegen.

### 23.6 Premiebetaling

Zolang de lening niet volledig is afgelost, bent u verplicht om de premies tijdig te voldoen. Als u daarmee in gebreke blijft, dan zullen wij 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 moet dan door u worden betaald.

### 23.7 Rentevormen van de Hybride Hypotheek

Afhankelijk van welke verzekering verpand is aan de Hybride Hypotheek, zijn de volgende rentevormen mogelijk:

- Hybride Hypotheek in combinatie met de Hybride Verzekering:
  - Hypothecaire geldlening: alle rentevormen.
  - Hybride Verzekering: alle rentevormen, zoals bij de geldlening.
- Hybride Hypotheek in combinatie met de Hybride Verzekering Extra:
  - Hypothecaire geldlening: alle rentevormen tot en met tien jaar vast, Margerente en Middelrente.
  - Hybride Verzekering Extra: rentevastperiode van één tot en met 20 jaar vast.

### 23.8 Storting bij aanvang lening

Een storting bij aanvang van de hypothecaire geldlening is alleen mogelijk bij een Hybride Hypotheek in combinatie met de Hybride Verzekering. Als in de geaccepteerde hypotheekofferte is overeengekomen dat u direct bij aanvang van de lening een bedrag in uw verzekering zult storten, moet dit bedrag vóór aktepassering beschikbaar zijn als u het bedrag uit eigen middelen voldoet. De notaris zal u in dat geval verzoeken het bedrag tijdig aan hem over te maken. De notaris zal deze gelden vervolgens na aktepassering storten in uw verzekering. Als het te storten bedrag met hypotheekgeldten wordt gefinancierd, hoeft u niets te doen. Wij zullen in dat geval de notaris opdracht geven om deze gelden te storten in uw verzekering.

### 23.9 Opbouw- en Opnamedeel

#### 23.9.1 Algemeen

Alleen bij een Hybride Hypotheek in combinatie met een Hybride Verzekering is het mogelijk op basis van een éénmalige storting een gedeelte van de waarde van uw verzekering te gebruiken om uw inkomen aan te vullen. Als u hiervan gebruik maakt, bestaat uw Hybride verzekering uit twee delen namelijk:

- Opbouwdeel: met dit deel is het de bedoeling dat uw hypothecaire geldlening aan het einde van de looptijd wordt geheel (of, indien afgesproken, gedeeltelijk) afgelost;
- Opnamedeel: met dit deel kunt u uw inkomen aanvullen. Hieronder wordt de werking van het opbouw- en opnamedeel verder uitgelegd.

### 23.9.2 Opbouwdeel

Florius stelt als voorwaarde dat uw stortingen in het opbouwdeel van de verzekering minimaal zodanig moeten zijn, dat bij een door Florius vastgesteld zogenaamd voorbeeldrendement op de beoogde einddatum voldoende waarde is opgebouwd, om de lening geheel (of, indien afgesproken, gedeeltelijk) daarmee te kunnen aflossen. Dit voorbeeldrendement is een aanname vooraf en geeft geen enkele zekerheid dat dit rendement ook daadwerkelijk wordt behaald.

Uw inleg op de verzekering 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 voorbeeldrendement 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 verzekering kan worden afgelost, dan is het hele leningbedrag toch op dat moment opeisbaar en zal volledig door u moeten worden voldaan.

#### Opnemen uit het opbouwdeel

Als u uitsluitend een opbouwdeel heeft, is het onder bepaalde voorwaarden mogelijk om een bedrag uit uw verzekering op te nemen. Als u een hypothecaire lening heeft met Nationale Hypotheek Garantie is tussentijdse opname van de opgebouwde waarde niet mogelijk. Voor het opnemen van een bedrag uit uw verzekering heeft u voorafgaande schriftelijke toestemming van Florius nodig. Voor het vragen van toestemming kunt u contact opnemen met ons Cliënt Contact Center. Het telefoonnummer is 0900-1828 (€0,10 p/min). 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.

### 23.9.3 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 verzekering. Dit houdt in dat u meer kunt lenen dan alleen op basis van uw inkomen mogelijk is. U dient aan het begin van de looptijd een zodanig bedrag in het opnamedeel van uw verzekering 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- of girorekening, vermeld op het aanvraagformulier Hybride Verzekering, overgemaakt ter aanvulling van uw inkomen. Dit is de periodieke opname.

Florius 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 Florius vastgesteld voorbeeldrendement. Dit voorbeeldrendement is een aanname vooraf en geeft geen enkele zekerheid dat dit rendement ook daadwerkelijk behaald wordt. Florius 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 werkelijke rendement op uw inleg in het opnamedeel lager is dan op basis van het voorbeeldrendement is verwacht, heeft Florius het recht om de maandelijkse onttrekking 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.

Voor het wijzigen van de maandelijkse opname vanuit uw Hybride Verzekering dient u een schriftelijk verzoek in bij Florius.

#### Switchen tussen fondsen

Als er sprake is van verplichte fondskeuze is switchen beperkt mogelijk. Er kan bij switchen een vergoeding verschuldigd zijn, zoals beschreven in de verzekeringsvoorwaarden.

## 23.10 Aflossen met de uitkering

Het is mogelijk dat het verzekerde bedrag lager is gesteld dan het leningbedrag of dat de waardeopbouw binnen de Hybride Verzekering (Extra) onvoldoende blijkt te zijn ten opzichte van 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 hoogte van de premie-inleg / inleg op uw beleggingsverzekering 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 het historisch rendement van de door u gekozen beleggingsfondsen. 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 deze offerte vermelde doelkapitaal (uiteindelijk) niet gehaald wordt. Raadpleeg de financiële bijsluiters of het vereenvoudigd prospectus van de door u gekozen beleggingsfondsen voor de voorbeeld- en rekenrendementen en (beheer) kosten van die betreffende fondsen.*

Als voor de lening garantie (Nationale Hypotheek 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. Als u na een eventuele extra aflossing op de lening het verzekerde bedrag van de Hybride Verzekering (Extra) zou wensen te verlagen, is hiervoor schriftelijke toestemming nodig van Florius.

### 23.11 Hoofdelijke aansprakelijkheid

In een overeenkomst tussen Florius en REAAL Leven is afgesproken dat de verzekeringsmaatschappij hoofdelijk aansprakelijk is voor de lening tot maximaal het bedrag van het spaarsaldo van de meeverbonden Hybride Verzekering (Extra). Florius heeft zich verplicht om eerst de verzekeringsmaatschappij in de gelegenheid te stellen het verschuldigde bedrag binnen een redelijk termijn te voldoen, alvorens enige betaling van u te aanvaarden. Aflossingen van u zullen gedurende die termijn niet worden aangemerkt als kwijtende betaling. Zodra de meeverbonden verzekering wordt afgekocht of om welke reden dan ook wordt beëindigd zal de lening onmiddellijk opeisbaar zijn.

### 23.12 Belangrijk

De Hybride Hypotheek wordt bij overlijden van een verzekerde doorgaans afgelost met de uitkering van de Hybride Verzekering (Extra). Daarbij hebben wij te maken met enerzijds fiscale aspecten, 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 tenminste 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! (Dit 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.

*Nota Bene*

- 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.*

## 24 Levenhypotheek

### 24.1 Algemeen

De in de offerte opgenomen gegevens van de mee te verbinden gemengde levensverzekering 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 afgelost kan worden met de uitkering van deze levensverzekering. Als 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.

Er is sprake van twee overeenkomsten:

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

Ontstaan in uw relatie met de verzekeringsmaatschappij eventueel problemen, met name wanneer de verzekeringsmaatschappij verplichtingen uit de verzekeringsovereenkomst onverhoopt niet kan nakomen, kunt u dit Florius nooit tegenwerpen. De vordering die u uit hoofde van de verzekeringsovereenkomst op de verzekeraar heeft is dus geheel gescheiden van de leningschuld die u aan Florius heeft.

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, of 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. U ontvangt een kopie van de polis. 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 Florius worden geaccepteerd als mee te verbinden levensverzekeringen, maar alleen als het voor Florius 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 Florius vast te stellen fictief rekenrendement het desbetreffende leningdeel op het beoogde tijdstip afgelost kan worden. Verder is het niet toegestaan om zonder schriftelijke toestemming van Florius (tijdelijk) te stoppen met premiebetaling, de premiebetaling tijdelijk te verminderen of de polis af te kopen.

## 24.2 Inpandgeving en begunstiging

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

## 24.3 Andere begunstiging en opdracht tot betaling

Op grond van de inpandgeving geldt in principe een begunstiging ten behoeve van Florius. Hiervan kan 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 Florius uit te betalen. Hiermee wordt bereikt, dat de uitkering ook formeel-juridisch terechtkomt bij degene voor wie de begunstiging 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. Als het afgeven van deze verklaring gewenst is, kunt u van dit formulier gebruik maken.

## 24.4 Premiebetaling

U bent zolang de lening niet volledig is afgelost, verplicht om de premies tijdig te voldoen. Blijft u daarmee in gebreke, dan stelt de maatschappij Florius daarvan in kennis en kan Florius de gehele lening op grond daarvan zonder meer opzeggen, waarbij gebruik gemaakt wordt van het recht tot afkoop van de verzekering. Het niet met de uitkering van de verzekering af te lossen bedrag van de lening moet dan door u worden betaald.

## 24.5 Aflossing met 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. Blijkt aan het gekozen einde van de lening of bij eerder overlijden van de verzekerde, 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 moet volledig worden voldaan.

Als voor de lening garantie wordt verleend en als blijkt, dat de lening met de uitkering uit de verzekering niet volledig kan worden afgelost, kan een verplichting tot het doen van extra aflossingen worden opgelegd. Wilt u na een eventuele extra aflossing op de lening het verzekerde bedrag van de gemengde levensverzekering verlagen dan is hiervoor schriftelijke toestemming nodig van Florius.

---

## 25 Aflossingsvrije Hypotheek

### 25.1 Toetsing waarde onderpand

Na verloop van telkens tenminste 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 Florius 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.

## 25.2 Rentevaststelling door wijziging verhouding leningbedrag en executiewaarde

Als uit de vergelijking tussen de getaxeerde executiewaarde en het (resterende) leningbedrag blijkt, dat het (resterende) leningbedrag (weer) gelijk is en blijft aan of (weer) lager is en blijft dan 60%, 75% of 100% van de getaxeerde executiewaarde, is het rentepercentage van toepassing voor ongegarandeerde leningen met een leningbedrag lager of gelijk aan 60%, 75% of 100% van de executiewaarde.

Is het (resterende) leningbedrag (weer) hoger dan 60, 75% of 100% van de getaxeerde executiewaarde, dan geldt (weer) de rente voor ongegarandeerde leningen met een leningbedrag hoger dan 60%, 75% of 100% van de executiewaarde.

Afhankelijk van de uitkomst van de hier bedoelde vergelijking wordt het rentepercentage indien nodig aangepast overeenkomstig artikel 3 van de leningvoorwaarden.

Voor de bepaling of het leningbedrag gelijk is aan of hoger of lager is dan de hiervoor bedoelde grens van 60%, 75% of 100%, wordt onder het leningbedrag bedoeld het (resterende) bedrag van alle door Florius aan de geldnemer verstrekte leningen.

## 26 Krediethypotheek

### 26.1 Definitie

De Krediethypotheek is een aflossingsvrij leningdeel binnen uw hypothecaire geldlening met een vooraf overeengekomen limiet. U kunt periodiek of op de door u gewenste momenten, in overeenstemming met de toepasselijke voorwaarden, opnames doen tot aan de limiet. U betaalt rente over het door u aan Florius verschuldigde bedrag.

Ten aanzien van de Krediethypotheek geldt een aantal specifieke begrippen die hierna zijn gedefinieerd.

- a Opnamelimiet: dit is het bedrag dat u maximaal kunt opnemen binnen het leningdeel Krediethypotheek.
- b Opnameruimte: dit is het verschil tussen de opnamelimiet en het saldo van de door u opgenomen (verschuldigde) en afgeloste bedragen.

Voor de bepaling van het (resterende bedrag) van alle door Florius aan de geldnemer verstrekte leningen als bedoeld in artikel 3.2.5 sub b van de voorwaarden voor een Florius Profijt Hypotheek, wordt voor het leningdeel Krediethypotheek uitgegaan van de opnamelimiet.

### 26.2 Opnames

26.2.1 Binnen de Krediethypotheek kunt u gedurende de looptijd opnames doen. U kunt deze opnames doen totdat de opnamelimiet is bereikt. Florius heeft het recht om opnames te weigeren ook al is de opnamelimiet nog niet bereikt, in het geval u niet voldoet aan uw verplichtingen uit hoofde van de Krediethypotheek dan wel aan enige andere verplichting uit hoofde van de door Florius aan u verstrekte lening(en).

26.2.2 Er zijn drie mogelijkheden om opnames te doen tot aan uw opnamelimiet. Deze opnames zullen worden overgemaakt naar uw vaste tegenrekening bij een bank –of giroinstelling.

- a Initiële opname: u hebt de mogelijkheid om het gehele of een deel van het leningbedrag op te nemen ten tijde van het passeren van de hypotheekakte;
- b Eenmalige opname: u hebt de mogelijkheid om het gehele of een deel van het leningbedrag op te nemen op elk door u gewenst tijdstip na het passeren van de hypotheekakte;
- c Periodieke opname: u kunt bij het ondertekenen van de offerte danwel op enig moment na het ondertekenen van de offerte, aangeven welk bedrag u na het passeren van de hypotheekakte maandelijks wenst op te nemen en tot welke datum.

Daarnaast hebt u de mogelijkheid om met Florius een afspraak te maken over het bedrag dat maandelijks door Florius ten laste van uw opnameruimte wordt gebracht, de zogenaamde 'betaalafpraak'. Deze bedragen worden niet overgeboekt naar uw vaste tegenrekening, maar worden administratief verwerkt ten laste van uw Krediethypotheek.

26.2.2 Zodra sprake is van enige mutatie, ontvangt u op maandbasis een overzicht van de rente, opnames en aflossingen van uw Krediethypotheek.

26.2.3 In het geval sprake is van twee of meer geldnemers, heeft Florius te allen tijde het recht om deze geldnemers te vragen om hun schriftelijke toestemming te verlenen voor de opnames uit de Krediethypotheek.

26.2.4 Een verzoek tot opname en wijzigingen kunnen ingediend worden door middel van de daarvoor bestemde formulieren. Op onze website [www.florius.nl](http://www.florius.nl) kunt u deze formulieren vinden en downloaden of u kunt hiervoor bellen met 0900-1828.

## 26.3 Blokkade opnames

26.3.1 Florius is gerechtigd om met onmiddellijke ingang over te gaan tot het blokkeren van de opnames respectievelijk het beëindigen van de betaalafpraak, indien uw opnamelimit is bereikt, dan wel indien zich één (of meer) van de omstandigheden als genoemd in artikel 16 van de Algemene Bepalingen voor geldleningen van 19 maart 2007 (hierna 'algemene bepalingen') voordoet (n).

## 26.4 Te late betaling

26.4.1 In het geval sprake is van te late betaling zoals omschreven in de algemene bepalingen (hierna 'achterstand') gelden de volgende voorwaarden:

- Achterstand tot 90 dagen: uw opnameruimte wordt geblokkeerd tot het moment dat uw achterstand is ingelopen. Indien eerder sprake is geweest van achterstand(en) geldt na het inlopen van de achterstand nog een periode van 4 maanden, waarbinnen u (nog) geen opnames kunt doen;
- Achterstand meer dan 90 dagen: uw opnameruimte wordt zonder einddatum door Florius geblokkeerd; en als de achterstand vervolgens meer dan 120 dagen bedraagt zal Florius melding doen van uw betalingsachterstand bij het BKR.

26.4.2 Indien sprake is van een achterstand op één van uw andere leningdelen, is het niet mogelijk om deze achterstand in te lopen door middel van opnames uit de Krediethypotheek.

## 26.5 Beëindiging blokkade

26.5.1 U kunt een schriftelijk verzoek indienen tot het opheffen van de blokkade. Het zal uitsluitend ter beoordeling van Florius zijn of de blokkade inderdaad wordt opgeheven.

## 26.6 Aflossing

26.6.1 Bij de Krediethypotheek kunt u altijd onbeperkt aflossen, zonder betaling van een vergoeding. De afgeloste bedragen kunt u in beginsel ook weer opnemen of aanwenden voor een betaalafpraak, tenzij er sprake is van een blokkade zoals omschreven in artikel 26.3. en artikel 26.4.

## 26.7 Duur en beëindiging van de Krediethypotheek

26.7.1 De maximale looptijd van de Krediethypotheek bedraagt 900 maanden.

26.7.2 De Krediethypotheek wordt niet eerder beëindigd dan nadat u dit schriftelijk heeft verzocht en u al uw verplichtingen uit hoofde van de Krediethypotheek bent nagekomen. Dit verzoek dient te zijn ondertekend door alle geldnemers. Nadat u een schriftelijk verzoek tot beëindiging van de Krediethypotheek heeft ingediend kunt u geen opnames meer doen onder de Krediethypotheek.

26.7.3 Ten overvloede wordt hier nog vermeld dat de krediethypotheek opeisbaar is in het geval zich één van de omstandigheden voordoet als omschreven in artikel 16 lid 2 van de algemene bepalingen.

## 26.8 Geen vergoeding over creditstanden

In afwijking van het bepaalde in artikel 2 lid 9 van de algemene bepalingen ontvangt u geen vergoeding over stortingen die in enige maand uitgaan boven het door u in die maand verschuldigde bedrag voor de Krediethypotheek.

---

## 27 BeleggersKeuze Hypotheek

### 27.1 Algemeen

De in de offerte opgenomen gegevens van de mee te verbinden beleggings- of effectenrekening 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 kan worden afgelost met de op de beleggings- of effectenrekening opgebouwde waarde.

Er is sprake van twee overeenkomsten:

- 1 de hypothecaire geldlening, die u aangaat met Florius;
- 2 de beleggings- of effectenrekening die u aanhoudt bij de desbetreffende beleggingsonderneming.

Ontstaan in uw relatie met de beleggingsonderneming eventueel problemen, met name wanneer deze partij verplichtingen uit de met u gesloten overeenkomst inzake de beleggings- of effectenrekening niet kan nakomen, dan kunt u dit Florius nooit tegenwerpen. De vordering die u uit hoofde van de beleggings- of effectenrekening op de beleggingsonderneming heeft, is dus geheel gescheiden van de leningschuld die u aan Florius heeft.

De opbouw van de waarde op de beleggings- of effectenrekening is onder andere afhankelijk van het behaalde rendement en staat vooraf niet vast. Ook is

niet bekend welk bedrag op de beoogde einddatum van de lening als opgebouwde waarde aanwezig is. Florius stelt als voorwaarde dat uw stortingen op de beleggings- of effectenrekening minimaal zo moeten zijn, dat bij een door ons vastgesteld fictief bruto rekenrendement op de beoogde einddatum voldoende waarde is opgebouwd om de lening of het leningdeel daarmee te kunnen aflossen. Blijkt op de beoogde einddatum dat de lening niet geheel met de waarde van de belegging kan worden afgelost, dan is het gehele leningbedrag op dat moment opeisbaar en moet volledig worden voldaan, tenzij verlenging van de looptijd van de lening op de alsdan voor te stellen voorwaarden wordt overeengekomen.

## 27.2 Inpandgeving

Als houder van de beleggings- of effectenrekening dient u Florius een eerste pandrecht te verlenen op alle aan u toekomende rechten onder de in de hypotheekakte aangegeven condities. Daarom treft u bij de offerte een door u te ondertekenen verklaring aan, om deze inpandgeving tot stand te laten komen. Na ontvangst sturen wij deze verklaring naar de beleggingsonderneming. Vóór het passeren van de hypotheekakte dienen wij van de beleggingsonderneming een schriftelijke bevestiging te ontvangen dat de beleggingsonderneming op de hoogte is van de verpanding en dat daarnaar wordt gehandeld. De verpanding wordt in de hypotheekakte opgenomen. Ook machtigt u door ondertekening van de offerte Florius, bij de beleggingsonderneming waar de beleggings- of effectenrekening wordt aangehouden alle gegevens over (het opgebouwde vermogen op) de beleggings- of effectenrekening op te vragen en te vernemen als Florius dat noodzakelijk acht.

U bent niet bevoegd om de hiervoor bedoelde aan Florius verpande rechten aan derden te vervreemden of te verpanden, behalve bij schriftelijke toestemming van Florius. Ook is het op grond van de verpanding niet toegestaan om zonder schriftelijke toestemming van Florius de opgebouwde waarde tussentijds geheel of gedeeltelijk op te nemen of de beleggings- of effectenrekening op te zeggen. Heeft u een lening met garantie of Nationale Hypotheek Garantie dan is tussentijdse opname van de opgebouwde waarde uit de beleggings- of effectenrekening niet mogelijk. Voor het vragen over toestemming kunt u contact opnemen met het Cliënt Contact Center van Florius via telefoonnummer 0900-1828 (€ 0,10 p/m).

## 27.3 Verplichte storting

Het is niet toegestaan om zonder schriftelijke toestemming van Florius (tijdelijk) te stoppen met overeengekomen (periodieke) stortingen op uw beleggings- of effectenrekening of deze (tijdelijk) te

verminderen of op te schorten. U bent verplicht om tijdig de in de offerte overeengekomen stortingen op uw beleggings- of effectenrekening te verrichten. Blijft u daarmee in gebreke, dan stelt de beleggingsonderneming ons daarvan op de hoogte. Florius kan op grond daarvan de gehele lening opzeggen, waarbij gebruik wordt gemaakt van het recht om de waarde van de beleggings- of effectenrekening op te eisen. Het niet met de waarde van de beleggings- of effectenrekening af te lossen bedrag van de lening moet dan door u worden bijbetaald.

## 27.4 Storting bij aanvang lening

Als in de hypotheekofferte is overeengekomen dat u direct bij aanvang van de lening een bedrag op uw beleggings- of effectenrekening stort, dan moet dit bedrag vóór aktepassering bij de notaris beschikbaar zijn, als u het bedrag uit eigen middelen voldoet. De notaris vraagt u in dat geval het bedrag tijdig aan hem over te maken. De notaris stort deze gelden na aktepassering op uw beleggings- of effectenrekening.

## 27.5 Aflossing met de waarde van de beleggings- of effectenrekening

Het is mogelijk dat op de beoogde einddatum van de lening de schuld niet volledig met de waarde van de beleggings- of effectenrekening kan worden afgelost. Het gehele leningbedrag is op dat moment toch 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 aannahme vooraf en geeft geen enkele zekerheid over het werkelijke rendement dat behaald zal worden. Het fictieve bruto rekenrendement is niet gebaseerd op uw gekozen beleggersprofiel en de door u gekozen beleggingsfondsen. 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 deze offerte vermelde doelkapitaal (uiteindelijk) niet gehaald wordt. Raadpleeg de financiële bijsluiter van de door u gekozen beleggingsfondsen voor de voorbeeldrendementen van die betreffende fondsen.*

## 27.6 Opbouw- en opnamebeleggingsrekening (Indien van toepassing)

Met uw beleggingsrekening bouwt u waarde op waarmee uw hypothecaire geldlening aan het einde van de looptijd wordt afgelost (opbouwbeleggingsrekening). Eventueel kunt u een gedeelte van de waarde op uw beleggingsrekening ook gebruiken om uw inkomen aan te vullen (opnamebeleggingsrekening).

### 27.6.1 Opbouwbeleggingsrekening

Florius stelt als voorwaarde dat uw stortingen in de opbouwbeleggingsrekening, minimaal zo moeten zijn, dat bij een door Florius vastgesteld zogenaamd fictief rekenrendement op de beoogde einddatum voldoende waarde is opgebouwd, om de lening daarmee te kunnen aflossen. Dit fictief rekenrendement is een aanname vooraf en geeft geen enkele zekerheid dat dit rendement ook daadwerkelijk behaald wordt.

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 fictief 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 leningbedrag toch op dat moment opeisbaar en moet volledig door u worden voldaan.

Opnemen van gelden uit de opbouwbeleggingsrekening  
Opnemen uit uw opbouwbeleggingsrekening is niet mogelijk als u naast uw opbouwbeleggingsrekening ook een opnamebeleggingsrekening heeft. Als u uitsluitend een opbouwbeleggingsrekening heeft, is het onder bepaalde voorwaarden mogelijk om een bedrag van uw beleggingsrekening op te nemen. Als u een lening heeft met garantie (Nationale Hypotheek Garantie) is tussentijdse opname van de opgebouwde waarde uit de beleggingsrekening niet mogelijk. Voor het opnemen van een bedrag van uw beleggingsrekening heeft u voorafgaande schriftelijke toestemming van Florius nodig. Voor het vragen van toestemming kunt u contact opnemen met het Cliënt Contact Center van Florius via telefoonnummer 0900-1828 (€ 0,10 p/m).

#### Opnamedeel

Met de opnamebeleggingsrekening bouwt u waarde op waarmee uw inkomen maandelijks kan worden aangevuld. U dient aan het begin van de looptijd een dergelijk bedrag in de opnamebeleggingsrekening storten dat daaruit maandelijks geld kan worden

onttrokken om (een deel van) de maandlasten voor uw hypothecaire geldlening te voldoen. Uit de opnamebeleggingsrekening wordt dan maandelijks een vast bedrag op uw bank- of girorekening overgemaakt ter aanvulling van uw inkomen. Dit is de periodieke onttrekking. 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 opnamen vinden plaats uit de opbrengst van de verkoop van een aantal participaties.

*Let op: Florius 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 Florius vastgesteld fictief bruto rekenrendement. Dit is een aanname vooraf en geeft geen enkele zekerheid over het werkelijke rendement dat behaald zal worden. Raadpleeg de financiële bijsluiter(s) of het vereenvoudigd prospectus van de beleggingsfondsen. Florius 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 ongunstig koersverloop het werkelijke rendement op uw inleg in het opnamedeel lager is dan op basis van het fictieve bruto rekenrendement is verwacht, heeft Florius het recht om de maandelijkse onttrekking 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."*

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

### 27.6.2 Switchen

De fondskeuze binnen de opnamebeleggingsrekening is beperkt, waarbij switchen tussen de aangeboden fondsen beperkt is toegestaan.

## 28 BeleggersSelect Hypotheek/ Vermogensopbouw Hypotheek

### 28.1 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.

De BeleggersSelect Hypotheek /Vermogensopbouw Hypotheek 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 Effectengiro ANT-Trust (in deze voorwaarden, de “Effectengiro”).

Als er in uw relatie met 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 Florius nooit tegenwerpen. De vordering die u uit hoofde van de beleggingsrekening op Stichting heeft, is geheel gescheiden van de leningschuld die u aan Florius heeft.

## 28.2 Inpandgeving

Als houder van de beleggingsrekening dient u Florius 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 Florius verpande rechten aan derden te vervreemden of te verpanden, behalve met schriftelijke toestemming van Florius. 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 Florius. Als u een lening heeft met garantie (Nationale Hypotheek Garantie) is tussentijdse opname van de opgebouwde waarde uit de beleggingsrekening niet mogelijk. Voor het vragen van toestemming kunt u contact opnemen met het Cliënt Contact Center van Florius via nummer 0900-1828 (10 eurocent p/min).

## 28.3 Verplichte storting

Het is ook niet toegestaan om zonder schriftelijke toestemming van Florius (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 Florius 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.

## 28.4 Voorwaarden voor de beleggingsrekening

### 1 Verpanding beleggingsrekening

Met uw beleggingsrekening bouwt u waarde op waarmee het de bedoeling is dat 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 Florius een eerste pandrecht te verlenen op alle aan u toekomende rechten van de beleggingsrekening.

### 2 Cliëntenovereenkomst

Door het openen van een beleggingsrekening maakt u gebruik van een dienst van Florius, waarvoor u een zogenaamde “cliëntenovereenkomst” met Florius moet ondertekenen. Deze voorwaarden voor de beleggingsrekening behorende bij de Beleggers-SelectHypotheek /Vermogensopbouw Hypotheek maken onderdeel uit van de cliëntenovereenkomst.

De cliëntenovereenkomst treft u aan bij het aanvraagformulier voor uw beleggingsrekening.

### 3 Cliëntencategorie

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

### 4 Beleggersprofiel en beleggingsportefeuille

Florius 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.

Florius legt uw beleggersprofiel vast in zijn administratie. Wanneer er wijzigingen in uw situatie zijn die van invloed kunnen zijn op uw beleggersprofiel, moet u dit schriftelijk aan Florius doorgeven. Florius

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 Florius een ingevulde vragenlijst. Wanneer u gebruik maakt van een opnamedeel (zie hierna onder 5) 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 doen door middel van een mutatieformulier.

## 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. Florius 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 Florius, alsmede op of via de website van Florius ([www.florius.nl](http://www.florius.nl)). Het telefoonnummer van het Cliënt Contact Center van Florius is 0900-1828 (€ 0,10 p/m).

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 27.5 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. Florius aanvaardt geen aansprakelijkheid voor uit welken hoofde dan ook geleden (koers)nadeel bij switchen.

## 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

Florius stelt als voorwaarde dat uw stortingen in het opbouwdeel van de beleggingsrekening minimaal zodanig moeten zijn, dat bij een door Florius vastgesteld zogenaamd fictief bruto rendement op de beoogde einddatum voldoende waarde is opgebouwd om de lening daarmee te kunnen aflossen. Dit fictieve bruto rendement 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 fictief bruto rendement 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 leningbedrag toch op dat moment opeisbaar en moet volledig door u worden voldaan.

*Let op: de hoogte van uw 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 en de door u gekozen beleggingsfondsen.*

*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 een restschuld kan overblijven. Dit risico is geheel voor uw rekening.*

*Afhankelijk van uw beleggingskeuzes, de daarbij genomen risico's en de op uw belegging behaalde rendementen, kan de kans groter of kleiner zijn dat het in deze offerte vermelde doelkapitaal (uiteindelijk) niet gehaald wordt. Raadpleeg de financiële bijsluiter(s) 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 Florius nodig. Voor het vragen van toestemming kunt u contact opnemen met ons Cliënt Contact Center. Het telefoonnummer is 0900-1828 (€ 0,10 p/m).

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 van de beleggingsrekening bouwt u waarde op waarmee uw inkomen maandelijks kan worden aangevuld.

U dient aan het begin van de looptijd een zodanig bedrag in het opnamedeel van uw beleggingsrekening te storten dat daaraan 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- 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 opnamen vinden plaats uit de opbrengst van de verkoop van een aantal participaties.

*Let op: Florius 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 Florius vastgesteld fictief bruto rekenrendement. Dit is een aanneme vooraf en geeft geen enkele zekerheid over het werkelijke rendement dat behaald zal worden. Raadpleeg de financiële bijsluiter(s) of het vereenvoudigd prospectus van de beleggingsfondsen.*

*Florius 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 ongunstig koersverloop het werkelijke rendement op uw inleg in het opnamedeel lager is dan op basis van het fictieve bruto rekenrendement is verwacht, heeft Florius het recht om de maandelijks onttrekking 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."*

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

#### 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.*

## 7 Kosten en minimum bedragen

#### Kosten

De Stichting brengt 0,5% kosten bij aankoop en 0,5% 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 Effectengiro aan derden verschuldigd zijn (zoals commissairekosten 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.

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

Informatie over de kosten voor aankoop, verkoop en de overige kosten, en over de distributievergoeding die Florius ontvangt, kunt u opvragen bij uw tussenpersoon of het Cliënt Contact Center van Florius. U kunt deze ook vinden op de website van Florius [www.florius.nl](http://www.florius.nl). Het telefoonnummer van het Cliënt Contact Center is 0900-1828 (€ 0,10 p/m).

## 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 Florius, de Stichting en de Effectengiro. 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 Florius, de Stichting en de Effectengiro. De inhoud van het Reglement Beleggingsrekening ANT-Trust valt buiten de verantwoordelijkheid van Florius.

De administratieve afwikkeling en vrijgave van gelden kan enige tijd in beslag nemen. Florius aanvaardt geen aansprakelijkheid voor uit welke hoofde dan ook geleden (koers) nadeel bij vrijgave van gelden.

## 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 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 het bedrijf. De waarde van uw aandeel en de hoogte van de dividenduitkering zijn onder andere afhankelijk van de resultaten van het bedrijf. Gaat het goed met een bedrijf dan deelt u mee in de winst door een hogere koers en/of het ontvangen van dividend. Gaat het slecht met een bedrijf 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 zogenaamde 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.

## 28.5 Vermogensopbouw Hypotheek Box 1

#### Definities

Vermogensopbouw Hypotheek Box 1: een beleggingshypotheek zijnde een hypothecaire geldlening ter

financiering van de eigen woning (Eigenwoning lening) in combinatie met een Beleggingsrekening.

Doelkapitaal: het op te bouwen vermogen dat bereikt dient te worden gedurende de looptijd van de Vermogensopbouw Hypotheek Box 1 met als doel het aflossen van de Eigenwoning lening.

Eigenwoning lening: de hypothecaire geldlening ter financiering van de eigen woning die deel uitmaakt van de Vermogensopbouw Hypotheek Box 1.

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

Opgebouwde waarde: de waarde die op enig moment opgebouwd is op de Beleggingsrekening.

Rendement: de Opgebouwde waarde minus het totaal van de Inleg

Beleggingsrekening Eigen Woning ("Beleggingsrekening"): de bij de Stichting geopende geblokkeerde, beleggingsrekening.

#### 1 Algemeen

Bij de Vermogensopbouw Hypotheek Box 1 is het mogelijk om binnen de toepasselijke wettelijke (fiscale) regelgeving vermogen in Box 1 op te bouwen waarmee u uw Eigenwoning lening geheel of gedeeltelijk kunt aflossen. De bepalingen van de Vermogensopbouw Hypotheek zijn op Vermogensopbouw Hypotheek Box 1 van toepassing, tenzij hiervan in het navolgende uitdrukkelijk wordt afgeweken.

De hypothecaire lening voor de financiering van uw eigen woning wordt door Florius verstrekt en het vermogen wordt opgebouwd op een bij de Stichting te openen Beleggingsrekening Eigen Woning ("Beleggingsrekening"). De Beleggingsrekening wordt in beginsel slechts eenmalig gedeblokkeerd voor de aflossing van uw Eigenwoning lening.

#### 2 Wettelijke eisen

Om in aanmerking te komen voor opbouw van vermogen binnen Box 1 kent de Beleggingsrekening van de Vermogensopbouw Hypotheek Box 1 een aantal (aanvullende) wettelijke eisen ten opzichte van hetgeen hierover is bepaald voor de Vermogensopbouw Hypotheek;

- de rekeninghouder heeft een eigen woning met een eigenwoningschuld;
- de Beleggingsrekening is geblokkeerd en wordt slechts eenmalig gedeblokkeerd ter aflossing van de eigenwoningschuld;
- 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 Beleggingsrekening overgemaakt;
- 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;
  - het op de Beleggingsrekening genoten Rendement wordt bijgeboekt op de Beleggingsrekening.

### 3 Fiscale behandeling

- 1 U bent zelf verantwoordelijk voor het op de juiste manier hanteren van de fiscale regels met betrekking tot de Beleggingsrekening Eigen Woning en u dient zelf bij de belastingdienst aan te geven dat u de Opgebouwde waarde van uw Beleggingsrekening in Box 1 onderbrengt. Uw boxkeuze kan niet gewijzigd worden zonder fiscale gevolgen.
- 2 Indien de Opgebouwde waarde meer bedraagt dan de eigenwoningschuld wordt het Rendement begrepen in het surplus, belast in Box 1.
- 3 De fiscale behandeling van de Beleggingsrekening is afhankelijk van uw persoonlijke situatie en omstandigheden. Raadpleeg derhalve altijd een notaris, uw (fiscaal) adviseur en eventueel de belastinginspecteur.
- 4 Florius en de Stichting aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor de eventuele fiscale of financiële gevolgen naar aanleiding van door u aan de belastingdienst opgegeven informatie. Evenmin aanvaarden Florius en De Stichting enige aansprakelijkheid indien mocht blijken dat er geen gebruik kan worden gemaakt van fiscale voordelen.

### 4 Vaststelling en herziening van de Inleg

- 1 Bij de Vermogensopbouw Hypotheek Box 1 is er uitsluitend sprake van een opbouwdeel. De maandelijkse Inleg hiervoor wordt zo vastgesteld dat de Opgebouwde waarde op de Beleggingsrekening op de overeengekomen einddatum van de Vermogensopbouw Hypotheek Box 1, gelijk is aan het Doelkapitaal. De maandelijkse Inleg is vermeld in de offerte.

*Let op: de hoogte van de premie-inleg / inleg op uw beleggingsrekening is gebaseerd op een fictief bruto rendement. 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 rendement is gebaseerd op uw gekozen beleggingsprofiel. Het uiteindelijk behaalde rendement wordt ook beïnvloed door de kosten en lasten die beleggen met zich meebrengt. 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 deze offerte vermelde doelkapitaal (uiteindelijk) niet gehaald wordt. Raadpleeg de financiële bijsluiters of het vereenvoudigde prospectus van de door u gekozen beleggingsfondsen voor de voorbeeldrendementen van die betreffende fondsen.*

- 2 De periode gedurende welke er wordt ingelegd bedraagt ten minste 15 jaar en ten hoogste 30 jaar.
- 3 De maandelijkse Inleg wordt herzien als:
  - a een extra storting op de Beleggingsrekening heeft plaatsgevonden;
  - b de looptijd van de Beleggingsrekening wijzigt.

### 5 Extra aflossing

Extra aflossing van de Eigenwoning lening is mogelijk met inachtneming van hetgeen hierover is bepaald in artikel 6 van de leningvoorwaarden. Omdat de fiscale behandeling van de Vermogensopbouw Hypotheek Box 1 deels afhankelijk is van de hoogte van uw Eigenwoning lening kan een extra aflossing fiscale gevolgen hebben. Indien u wilt overgaan tot een extra aflossen, raden wij u daarom aan om u eerst te laten adviseren door een notaris, uw (fiscaal) adviseur en eventueel de belastinginspecteur. Hierna kunt u contact opnemen met Cliënt Contact Center. Het telefoonnummer is 0900-1828 (€10 p/m).

### 6 Extra Inleg en bandbreedte-eis

Het is mogelijk om binnen de geldende fiscale regels, één of meer extra stortingen te doen op uw Beleggingsrekening. Eén van deze regels houdt in dat de hoogte van een extra Inleg 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.

### 7 Beschikken over het tegoed op de Beleggingsrekening

- 1 Het is niet mogelijk om tussentijds over (een deel van) de Opgebouwde waarde van de Beleggingsrekening te beschikken.
- 2 De Beleggingsrekening is geblokkeerd, dat wil zeggen dat u niet vrij bent om te beschikken over de Opgebouwde waarde van uw Beleggingsrekening. Opnamen en overboeking ten laste van de Beleggingsrekening 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 Vermogensopbouw Hypotheek Box 1, dan voldoet de Beleggingsrekening niet meer aan de fiscale voorwaarden zoals bedoeld in Wet Inkomstenbelasting 2001 en wordt de Beleggingsrekening volledig gedeblokkeerd.

## 8 (De)blokkeren

- 1 Om te waarborgen dat de Beleggingsrekening wordt gebruikt met het oog op de aflossing van de eigenwoningschuld, is de Beleggingsrekening 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 Beleggingsrekening wordt (geacht te zijn) gedeblokkeerd. In deze gevallen wordt het rendement van de Beleggingsrekening fiscaal belast.
- 2 De Beleggingsrekening wordt geacht geheel te zijn gedeblokkeerd indien:
  - a deze op enig tijdstip niet meer voldoet aan de fiscale voorwaarden voor een Beleggingsrekening 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 Beleggingsrekening wordt gecontinueerd als een beleggingsrekening 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 Beleggingsrekening Eigen Woning.
- 3 Het deblokken van uw Beleggingsrekening heeft behalve fiscale consequenties ook gevolgen voor uw hypotheek. Wij verwijzen u hiervoor naar artikel 8 van de leningvoorwaarden.
- 4 Florius en/of de Stichting 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 Beleggingsrekening 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 Beleggingsrekening.

## 28.6 Uitvoeringsbepalingen beleggingsrekening

- 1 Stichting Beleggingsrekening ANT-Trust  
Voor de uitvoering en administratie van uw beleggingsrekening maakt Florius 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 Effectengiro.
- 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 Florius. Het Reglement zal u separaat worden verstrekt.
- 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 Florius, de Stichting en de Effectengiro. 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 Florius, de Stichting en de Effectengiro.

#### 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 Florius. Bij afwezigheid van de schriftelijke toestemming wordt de opdracht niet uitgevoerd en brengt Florius 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 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 Florius 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 Florius (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 Florius te worden verkregen.

#### 6 Uitkeringen op participaties

- Uitkeringen in geld op participaties worden door de Effectengiro 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 Effectengiro 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 Effectengiro 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 claimemissie herbelegt de Effectengiro de verkoopopbrengst onder aftrek van kosten conform het eerste punt.

#### 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 Effectengiro 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. Op het mutatieformulier vindt u uitleg hoe een extra storting gedaan kan worden.

#### 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 Effectengiro 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 Effectengiro 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 Effectengiro onder zich houdt geen rente vergoed of bijberekend.

#### 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 inpandgeving van uw beleggingsrekening stelt de Stichting Florius van een tekort op de hoogte. Florius 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.

#### 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 Florius, 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 Effectengiro 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.

geopend is. Hiervoor 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 aflossing van de hypotheek. Hiervoor is, onder andere in verband met de verpanding, toestemming van Florius nodig. Transacties met betrekking tot de beleggingsfondsen vinden plaats tegen de prijs van de participaties op de transactiedatum.

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

#### 11 Dividend- en renteutkeringen

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

#### 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 Florius loopt, is mogelijk gedurende maximaal twee jaar na aflossing van de lening. Zodra een nieuwe lening bij Florius wordt afgesloten kan de beleggingsrekening in principe weer worden aangekoppeld. Als na twee jaar geen nieuwe hypotheek bij Florius 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.

#### 13 Aflossen van de lening - opheffen beleggingsrekening

Opheffen van de beleggingsrekening kan uitsluitend met voorafgaande schriftelijke toestemming van Florius. 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 Effectengiro geopend zijn.

Bij algehele aflossing of omzetting van de hypotheek kan, onder dan te stellen voorwaarden, eventueel met Florius 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.

Florius aanvaardt geen aansprakelijkheid voor uit welke hoofde dan ook geleden (koers)nadeel bij definitieve vrijgave van gelden in deze gevallen.

#### 14 Omzetten naar andere aflossingswijze

Omzetten naar een andere aflossingswijze is alleen mogelijk als u voldoet aan de voorwaarden die door Florius 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 lening-deel 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 eerst-komende uitstapmoment verkocht en met u afgerekend.

#### 15 Rekeningoverzicht

U ontvangt van de Effectengiro 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 opnemem 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.

#### 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 bij het Cliënt Contact Center of downloaden van de website van Florius: [www.florius.nl](http://www.florius.nl). Na het invullen en ondertekenen van het betreffende formulier stuurt u het terug naar Florius, dit in afwijking van het bepaalde in het Reglement. Het telefoonnummer van het Cliënt Contact Center is 0900-1828 (€ 0,10 p/m).

#### 17 Verpanding

De Stichting geeft toestemming dat u de op uw beleggingsrekening geadmistreerde participaties

en geldvorderingen verpand aan Florius tot meerdere zekerheid voor de aflossing van de Florius verkregen hypothecaire lening.

#### 18 Informatieoverdracht

De Stichting en/of Florius 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.

#### 19 Voorwaarden Beleggingsfondsen

De uitvoering van werkzaamheden overeenkomstig deze voorwaarden kan worden beperkt door de voorwaarden die op participaties in een beleggingsfonds als bedoeld in artikel 2 van deze uitvoeringsbepalingen van toepassing zijn. In een dergelijk geval prevaleren die beperkingen boven de bepalingen van dit reglement.

#### 20 Aansprakelijkheid beleggingsbeleid, voorwaarden en kosten van beleggingsfondsen

Florius, de Stichting en de Effectengiro 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).

#### 21 Selectie van financiële instrumenten

Binnen de door Florius aangeboden Beleggers-SelectHypotheek / Vermogensopbouw Hypotheek bepaalt Florius, of een voor haar in de plaats tredende bij de Autoriteit Financiële Markten geregistreerde beleggingsonderneming, de selectie van de financiële instrumenten die worden aangeboden. Florius Hypotheken behoudt zich het recht voor de selectie van de financiële instrumenten tussentijds te wijzigen.

## 28.7 Belangenconflicten

Florius heeft organisatorische en administratieve maatregelen genomen met als doel belangenconflicten vast te stellen, in beeld te brengen en te beheersen. Het beleid van Florius inzake belangenconflicten kunt u opvragen bij uw tussenpersoon of het Cliënt Contact Center van Florius. U kunt het ook vinden op de website

van Florius [www.florius.nl](http://www.florius.nl). Het telefoonnummer van het Cliënt Contact Center is 0900-1828 (€ 0,10 p/m).

## 28.8 Reglement Beleggingsrekening ANT-Trust

Dit reglement wordt u apart verstrekt en is tevens verkrijgbaar bij uw tussenpersoon of het Cliënt Contact Center van Florius. U kunt het ook vinden op de website van Florius [www.florius.nl](http://www.florius.nl). Het telefoonnummer van het Cliënt Contact Center is 0900-1828 (€ 0,10 p/m).

## 29 Algemene Bepalingen voor geldleningen van 19 maart 2007

### 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.

## Artikel 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 kwijtschelding of een bij overeenkomst te verlenen ontslag aan een schuldenaar de hoofdelijke medeschuldenaar voor de gehele schuld aansprakelijk blijft.

## Artikel 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 ont-vangst 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 saldo-bepaling 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 genoegen nemen met de door de geldgever overeengekomen 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.

## Artikel 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 Florius te Amersfoort te verstrekken leningen 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.

## Artikel 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.

## Artikel 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 goedvind. De onderzetter verbindt zich onverkort de bepalingen in de akte na te komen, voor zover de bepalingen op hem van toepassing kunnen zijn.

## Artikel 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.

### Artikel 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.

### Artikel 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.

### Artikel 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:
- 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;
  - de kosten van bewijsstukken van de inschrijving van de hypotheek en van andere stukken, waarvan de overlegging door de geldgever mocht worden verlangd;
  - 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;
  - alle belastingen, lasten en kosten, premies, grondrenten, beklemhuren, erfpachtscanons, 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.

### Artikel 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 erfdiensbaarheden 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.
- ## Artikel 11 Verzekeringen
- 1 De schuldenaar is verplicht op zijn kosten het onderpand met een uitgebreide opstalverzekering naar herbouwwaarde te verzekeren en verzekerd te houden tenminste 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 danwel 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.

## Artikel 12 Herschating

- 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.

## Artikel 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.

## Artikel 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.

## Artikel 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.

## Artikel 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 danwel staande het huwelijk huwelijksvoorwaarden maakt of wijzigt;

g handelt in strijd met of niet voldoet aan verplichtingen voortvloeiende uit de wet, danwel 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, daar- onder 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 erfpachtvoorwaarden of opstalvoorwaarden, canonwijziging of retributiewijziging daar-onder 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 sloping 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.

## Artikel 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.

## Artikel 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 tenminste 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.

## Artikel 19 Bijzondere voorschriften

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

## Artikel 20 Opzegging

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







Florius is een handelsnaam van ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. gevestigd aan de Ruimtevaart 24, 3824 MX Amersfoort.

ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en kan optreden als aanbieder van hypothecaire leningen en als bemiddelaar in verzekeringsproducten 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).

Verder kan ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. optreden als aanbieder van beleggingsdiensten. ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM is gevestigd aan de Vijzelgracht 50, 1017 HS Amsterdam. De website van AFM is [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. is gevolmachtigd agent handelend onder de naam Florius. Florius is betrokken bij haar klanten. Dit blijkt uit het Noodfonds waaruit klanten in speciale gevallen onder voorwaarden ondersteuning kunnen krijgen als ze buiten hun schuld in financiële moeilijkheden zitten.

Florius werkt CO2 neutraal.

Informatie over de klachtenregeling van ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. en de geschilleninstanties waarbij ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. is aangesloten vindt u op [www.florius.nl](http://www.florius.nl). Daar vindt u ook een beschrijving van het beleid inzake belangenconflicten. Lees meer over de ABN AMRO Hypotheken Groep op [www.aahg.nl](http://www.aahg.nl).

ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. communiceert met haar klanten in het Nederlands.

U kunt contact opnemen met ABN AMRO Hypotheken Groep B.V.:

- telefonisch via het Client Contact Center van Florius: 0900 18 28 (€ 0,10 per minuut)
- via de website [www.florius.nl](http://www.florius.nl) voor zover daartoe de mogelijkheid bestaat.

Handelsregister: KvK Amersfoort, nr. 08024285

© 2008 ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. Wijzigingen voorbehouden.

Postbus 1700  
3800 BS Amersfoort  
T 0900 18 28 (€ 0,10/min)  
[www.florius.nl](http://www.florius.nl)

**florius**  
hypotheek en meer