

# Signalling en de Split-attention Theorie

*Onderzoek naar  
het effect van het  
inkaderen van  
belangrijke informatie  
op de vindbaarheid  
en vindtijd.*

Anna Willems

*3139239*

*Eindwerkstuk CIW*

*14 april 2011*

*Begeleider:*

*Dhr. H.L.W. Pander Maat*

## **Samenvatting**

In dit artikel wordt onderzocht wat het effect is op de vindbaarheid en vindtijd van belangrijke informatie in informatieve teksten wanneer deze informatie in kaders in de lopende tekst aangeboden wordt.

Aangenomen wordt dat bij het separaat aanbieden van informatie een zogenaamd split-attention effect optreedt. De kaders zorgen ervoor dat de lezer zijn aandacht moet verdelen over de verschillende onderdelen van de tekst. De proefpersonen die hebben meegewerkt aan dit onderzoek werden onderverdeeld in twee groepen. Groep A kreeg zes vragen over 5 pagina's in een tekst waarbij het antwoord op vraag 1 opgezocht moest worden op een pagina met een kader en het antwoord op vraag 2 op een pagina zonder kaders etc. De antwoorden op de vragen werden bij groep B op tegenovergestelde wijze aangeboden. Om antwoord te kunnen geven op de onderzoeksvraag werd er zowel gekeken naar de vindplaats van het antwoord als naar de vindtijd van het antwoord. In beide gevallen bleken er significante verschillen te vinden zijn die aantoonden dat de informatie in kaders slechter gevonden wordt en als deze al wordt gevonden de vindtijd aanzienlijk langer is. In dit onderzoek wordt aangetoond dat kaders met belangrijke informatie een negatieve invloed hebben op de vindbaarheid en vindtijd van deze informatie.

## **Inhoudsopgave**

Aanleiding Pagina 2

Inleiding Pagina 2

Theoretisch kader Pagina 3

Vraagstelling Pagina 4

Hypotheses Pagina 5

Materiaal Pagina 5

Casussen en vragen Pagina 8

Proefpersonen Pagina 8

Wijze van afname Pagina 9

Resultaten Pagina 10

Conclusie Pagina 16

Discussie Pagina 17

Literatuurlijst Pagina 18

Bijlage 1 – Vragenlijst

Bijlage 2 – Document versie A

Bijlage 3 – Document versie B

Bijlage 4 – Hypotheekvoorwaarden ABN AMRO

## Aanleiding

Uit onderzoek van de Universiteit van Utrecht, in opdracht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) is gebleken dat de schriftelijke informatie over hypotheekleningen die banken verstrekken aan consumenten, moet worden verbeterd. De informatie is namelijk voor de gemiddelde consument matig te begrijpen en de juiste informatie kan maar moeilijk gevonden worden (www.afm.nl). Na afronding van dit onderzoek door de Universiteit van Utrecht en het presenteren van de resultaten, kwam de ABN AMRO bank tot de conclusie dat de hypotheekteksten die zij aanbieden aan hun consumenten in een tempo herschreven moesten worden. Wie zouden dat beter kunnen doen dan de eigen medewerkers, die tot over hun oren in de hypotheektermen, -informatie en –voorwaarden zitten? De ABN AMRO heeft zijn eigen medewerkers op een taal cursus gestuurd van Bureau Taal en dit heeft er voor gezorgd dat er nieuwe documenten zijn gecreëerd die de consument wegwijs moeten maken in de hypotheekwereld. Bij het herschrijven van de teksten is er vrij weinig van het oude format overgebleven. Zowel op inhoudelijk als op structureel gebied is de tekst volledig herzien. Maar in hoeverre zijn deze teksten daadwerkelijk verbeterd? Wat is er veranderd en wat is er hetzelfde gebleven. Wat had er moeten veranderen en wat is veranderd zonder aanleiding?

## Inleiding

In dit onderzoek zal ik mij richten op de teksten in de hypotheekvoorwaarden. Het document waar vrijwel alle relevante informatie in staat voor potentiële hypotheek-aanschaffers. Over het algemeen worden de hypotheekvoorwaarden op een wollige manier omschreven, hetgeen de consument niet tot lezen aanzet. Daarnaast worden begrippen gebruikt die voor de consument niet te herleiden zijn of zelfs het tegenovergestelde suggereren, neem bijvoorbeeld de term 'verschuldigde vergoeding'. De klant ziet vergoeding als een woord voor iets wat hij tegoeed heeft, een woord met een positieve connotatie dus. Dat dit betekent dat de consument de bank een boete moet betalen wordt hiermee niet (geheel) duidelijk voor de consument. Zoals hierboven beschreven is, heeft de ABN AMRO de voorwaarden herschreven en het document is daardoor op veel punten, die in een oogopslag te zien zijn, veranderd. Of deze veranderingen positief of negatief uitvallen moet echter nog blijken. Bij het analyseren van de hypotheekvoorwaarden viel een aantal veranderingen meteen op.

Een van de veranderingen is dat de herziene versie niet meer bestaat uit grote lappen tekst. De herschreven tekst is opgebouwd uit opsommingen met nummers ofwel streepjes ervoor. Daarnaast zijn de kopjes in plaats van stellend omgevormd tot vragend en worden moeilijke woorden zoveel mogelijk vermeden. Ook wordt er in de nieuwe versie veel gebruik gemaakt van kaders. Deze kaders bevatten voorbeelden, toevoegende informatie, belangrijke begrippen en feiten waar de consument zich extra goed bewust van moet zijn. De kaders waar deze belangrijke informatie in staat, zijn stukjes omliggende tekst waarboven het kopje 'Let op' weergegeven staat. Hieronder volgt een voorbeeld van een dergelijk kader.

### **Let op**

U betaalt rente, omdat wij u een bedrag lenen. Ook moet u de lening helemaal terugbetalen. Dat betekent dat u meer aan de bank betaalt dan het bedrag dat u leent.

In mijn onderzoek richt ik me voornamelijk op het soort kaders dat belangrijke informatie bevatten. Zoals hierboven te zien is bevatten deze kaders het kopje 'Let op' en moeten deze kaders de lezer blijkbaar bewust maken van belangrijke (extra) informatie. Er vindt in de tekst aandachtssturing plaats, de lezer moet door het kopje en het extra kadertje wat om de tekst is geplaatst gestuurd worden om deze belangrijke informatie te

lezen. Bovendien wordt op deze manier deze informatie gescheiden van de 'normale' opsommingen en kopjes. Wat het effect van deze kaders in de lopende tekst is op vindbaarheid en vindtijd van informatie zal dit onderzoek moeten uitwijzen.

### **Theoretisch kader**

Er is de afgelopen jaren veel onderzoek gedaan naar het scheiden van informatie om structuur op te bouwen in een tekst, door middel van hoofdstukken, kopjes of andere lettertypes. Dit wordt ook wel 'signalling' genoemd. Signalling komt in meerdere vormen voor, op discursieve manieren maar ook op een louter visuele manier. Ook kunnen signals voorkomen die beide vormen combineren. Signals kunnen voorkomen in de vorm van zinnen, woorden, maar ook visueel door dikgedrukte letters of ander kleurgebruik (LeMarié, 2008). Over het algemeen worden signals gebruikt om teksten overzichtelijk, georganiseerd en begrijpelijker te maken.

Signals zijn *"non essential in the sense that a text remains coherent if the signalling is omitted"* (Lorch, 1989). Hiermee wordt gesteld dat wanneer de signals verwijderd worden uit de tekst de tekst toch coherent blijft. Door middel van signalling wordt belangrijke informatie van minder belangrijke informatie gescheiden (Lorch, 1989). Er zijn twee verschillende manieren waarop belangrijke informatie van minder belangrijke informatie gescheiden kan worden. Dit kan op een discursieve manier door bepaalde zinnen te gebruiken als "Het is belangrijk dat u..." of door gebruik te maken van de woorden: "Let op". Op deze manier wil de auteur duidelijk maken aan de lezer dat er belangrijke informatie aan komt. Ook kan de auteur gebruik maken van zogenaamde typografische effecten zoals het gebruiken van extra spaties of zoals in de herschreven voorwaarden van de ABN AMRO, door tekst dik te drukken en er een kader omheen te plaatsen (Lemarié, 2008).

De manier waarop informatie geordend is en op welke manier aandachtssturing in een tekst plaats vindt heeft veel te maken met de manier waarop een lezer de tekst uiteindelijk zal interpreteren. Belangrijke elementen vallen op en minder belangrijke elementen worden overgeslagen. Daarnaast heeft signalling ook een effect op de begrijpelijkheid en de reproductie van teksten. Lezers zullen de informatie uit teksten vaker kunnen reproduceren wanneer de informatie 'gesignald' is dan wanneer deze niet 'gesignald' is (Gaddy, van den Broek & Sung, 2001).

In onderzoek is dus aangetoond dat signalling een positief effect heeft op reproductie, begrijpelijkheid en vindbaarheid van teksten. Er is echter ook een keerzijde aan verschillende vormen van signalling. Wanneer een auteur in een tekst gebruik maakt van aandachtssturing, van het expliciet aangeven van tekstuele of niet-tekstuele kenmerken in een tekst, kan split-attention voorkomen. Dit komt voor wanneer informatie in een tekst op een separate manier wordt aangeboden waardoor de lezer de lopende tekst als het ware moet verlaten om bepaalde informatie tot zich te nemen. In het geval van de 'signals' kaders, toelichtingen of uitleg van belangrijke begrippen kan dit het geval zijn. Wanneer de kaders, toelichtingen of uitleg afgezonderd staat van de lopende tekst moet de lezer zich richten op twee verschillende informatiebronnen, namelijk de lopende tekst en de informatie die aangegeven staat in de kaders. Dit effect heet dus een split-attention effect (Yeung, Jin & Sweller, 1997).

Op zich kan het split-attention effect een positieve invloed hebben op lezers, het stelt ze in staat meerdere onderdelen van een tekst 'tegelijk' te lezen. Het probleem van dit effect is echter dat er aangetoond is dat de cognitieve lading in het tijdelijke opslagdomein van het geheugen ten tijde van split-attention toe neemt. Dit betekent dat het werkgeheugen extra belast wordt omdat er extra informatie moet worden opgeslagen. Verschillende onderzoeken hebben aangetoond dat een aparte woordenlijst bijgevoegd bij een tekst niet per se leidt tot betere begripsresultaten. De proefpersoon moet in dat geval een aparte lijst met definities raadplegen om te kunnen begrijpen wat bepaalde woorden betekenen. Wanneer de definities van deze woorden echter in

de lopende tekst geïntegreerd worden kan het de begrijpelijkheid van de tekst verbeteren. Toch is er nooit direct aangetoond dat geïntegreerde versies van woordenlijsten beter zijn voor de begrijpelijkheid dan separate woordenlijsten. Dit is mede afhankelijk van bepaalde voorkennis of het leesniveau van de proefpersoon. Wanneer de proefpersoon de extra geïntegreerde informatie als overtollig ziet, zal er een 'redundancy effect' optreden. Onnodige informatie moet toch verwerkt worden door de lezer en produceert een onnodige cognitieve lading in het werkgeheugen. Dit kan het tekstbegrip bij gevorderde lezers dus tegenwerken (Yeung, Jin & Sweller, 1997). Yeung, Jin & Sweller hebben onderzoek gedaan naar het effect van 'explanatory notes' bij moeilijke woorden op de begrijpelijkheid van de tekst. Ook onderzochten zij de effecten van deze aantekeningen bij het leren van de moeilijke woorden. De aantekeningen stonden in de ene versie geïntegreerd in de tekst en bij de andere versie waren deze aantekeningen als woordenlijst toegevoegd aan de tekst. Het bleek dat proefpersonen die bekender waren met de woorden, de meer ervaren lezers, meer baat hadden bij de aparte woordenlijst. De minder ervaren lezers vonden het juist makkelijker de definities van de moeilijke woorden geïntegreerd in de tekst te hebben.

Ook kan het leerproces beïnvloed worden door het separaat aanbieden van informatie. Florax & Ploetzner hebben dit onderzocht door een geïntegreerde en een gesegmenteerde tekst bij een gelabelde en niet gelabelde illustratie aan te bieden aan hun proefpersonen. De proefpersonen deden eerst een pretest naar informatieverwerking in het menselijk zenuwstelsel. De posttest bevatte 16 vragen die het onthouden van de informatie testten en zeven vragen die de begrijpelijkheid maten. Deze vragen gingen ofwel over een continue tekst met een gelabelde illustratie of over een gesegmenteerde tekst met gelabelde illustratie of over een illustratie met de tekst geïntegreerd. Een gelabelde illustratie betekent een illustratie waarin een toelichting in labels aangegeven staat. Het resultaat van dit onderzoek was dat de proefpersonen die de illustratie kregen waarbij de tekst was geïntegreerd in de illustratie beter presteerden bij het onthouden van informatie. Wanneer informatie los stond van de illustratie vergrootte dit de cognitieve lading, waardoor er minder werkgeheugen overbleef voor de verschillende leerprocessen (Florax & Ploetzner, 2009).

De analyse van het herschreven document toont aan dat de kaders in de hypotheekvoorwaarden niet voldoen aan alle eisen van het signalling. Zoals hierboven beschreven staat, moet de tekst coherent blijven wanneer de signals weggehaald worden. In het herschreven document bleek er echter veel belangrijke informatie in de kaders te staan die niet, of in ieder geval niet zo expliciet, in de lopende tekst stond. De kaders, aangegeven met het kopje 'Let op', bevatten informatie die nieuw is voor de lezer. Zoals Yeung, Lin & Sweller beschrijven in hun onderzoek, maakt het voor het split-attention effect veel uit of de lezer bekend is met de informatie. Wanneer dit het geval is blijkt uit hun onderzoek dat het split-attention effect vaker optreedt. Nu blijkt uit het herschreven document van de ABN AMRO dat de informatie in de kaders niet per definitie extra is, maar vooral nieuwe informatie is voor de consument. Florax en Ploetzner (2010) toonden in hun onderzoek aan dat bij het separaat aanbieden van informatie het split-attention effect optreedt wanneer er sprake is van gelijke voorkennis.

De verschillende onderzoeken over signalling en de zojuist beschreven theorie over het split-attention effect leiden tot de hoofdvraag van dit onderzoek:

*Wat is het effect van kaders met belangrijke informatie op de vindbaarheid en vindtijd van informatie in een informatieve tekst?*

Worden kaders gelezen, in hoeverre is informatie in kaders vindbaar en maakt het uit dat de juiste antwoorden op vragen, in verband met het split-attention effect, in kaders staan? Doet de lezer langer of juist korter over het vinden van informatie wanneer deze in kaders staat?

## **Hypotheses**

Zoals hierboven uiteengezet is er voldoende onderzoek gedaan naar 'signalling', bijvoorbeeld naar het gebruik van kopjes, aandachtssturende zinnen en dikgedrukte zinnen in lopende tekst. Uit al deze onderzoeken komt naar voren dat signalling een positief effect kan hebben op de begrijpelijkheid van documenten. Ook kan signalling de structuur van documenten verbeteren waardoor teksten door lezers beter te reproduceren zijn. Naar het effect van kaders in lopende teksten is nog weinig onderzoek gedaan. In principe zouden de kaders zelf kunnen vallen onder de noemer 'signal' omdat het een zekere vorm van aandachtssturing in zich heeft. De tekst in het kader telt dan niet als signal, maar de omlijning en het kopje 'Let op' zouden zeker onder deze noemer kunnen vallen. Toch heb ik mijn twijfels over het positieve effect van bepaalde signals, zoals kaders, op de vindbaarheid van informatie in teksten. Onderzoek van Yeung, Lin en Sweller toont aan dat het split-attention effect bijdraagt aan een hogere cognitieve lading en zo de begrijpelijkheid van teksten geen goed doet. Florax & Ploetzner tonen hetzelfde aan voor de leerprocessen. In navolging van deze onderzoeken verwacht ik een effect te vinden van het split-attention effect op de vindbaarheid van informatie. Ik verwacht dat kaders een vorm van signalling zijn die een split-attention effect teweeg brengen en zo de lezer langer laten zoeken naar informatie, omdat de lezer misschien denkt dat die informatie voor hem overbodig is. Ik verwacht een effect te vinden van kaders op de vindbaarheid van informatie. Ik verwacht dat deze kaders een negatief effect hebben op de vindbaarheid en dat de zoektijd voor het vinden van deze informatie hoger ligt bij de teksten met kaders dan bij teksten zonder kaders.

## **Materiaal**

Voor dit onderzoek heb ik gebruik gemaakt van een voorkennistoets en een vragenlijst bestaande uit 6 vragen. De voorkennistoets is een bestaande toets afkomstig van de AFM en bestaat uit 15 meerkeuzevragen. Deze toets is belangrijk om uiteindelijk bepaalde neveneffecten in dit onderzoek uit te kunnen sluiten. Wanneer een proefpersoon namelijk veel voorkennis heeft kan het zijn dat hij de informatie sneller vindt, omdat hij weet waar hij naar moet zoeken. Evengoed kan het zijn dat diezelfde lezer met veel voorkennis, de informatie juist niet zo snel kan vinden omdat hij de informatie in de kaders als overbodig kan zien (Yeung, Jin & Sweller).

Het onderzoek naar het effect van kaders op de vindbaarheid van informatie bestaat uit zes vragen. Bij deze vragen wordt een samengesteld document geleverd waar de proefpersoon de antwoorden in op moet zoeken. Dit document bestaat uit een aantal pagina's van de originele hypotheekvoorwaarden van de ABN AMRO (bijlage 4). Dit document heb ik uit elkaar gehaald en pagina's waar de meeste informatie in de kaders stond heb ik gebruikt voor mijn onderzoek. In sommige gevallen heb ik informatie uit de lopende tekst verwijderd omdat dit indirect een antwoord gaf op een vraag van de vragenlijst. Ook heb ik in sommige gevallen extra informatie in de kaders toegevoegd waardoor het voor de proefpersoon nog duidelijker moest worden waar hij het antwoord moest vinden en dat dat het juiste antwoord op de vraag was. Beide condities zijn dus een bepaalde kant op gemanipuleerd.

Er zijn twee versies van het samengestelde document. Versie A bestaat uit 6 pagina's waarvan 3 pagina's wel 'let op'-kaders bevatten en waarvan 3 pagina's geen 'let op'-kaders bevatten. De informatie uit de kaders is bij deze pagina's geïntegreerd in de tekst. De bladzijdes waarop kaders te zien zijn noem ik de kaderconditie, de pagina's waarbij de informatie geïntegreerd is in de lopende tekst noem ik de geïntegreerde conditie. De versies hebben dus het volgende ontwerp:

	<b>Versie A</b>	<b>Versie B</b>
<b>Pagina 1</b>	Antwoord geïntegreerd in tekst (geïntegreerd)	Antwoord in kader (kader)
<b>Pagina 2</b>	Antwoord in kader (kader)	Antwoord geïntegreerd in tekst (geïntegreerd)
<b>Pagina 3</b>	Antwoord geïntegreerd in tekst (geïntegreerd)	Antwoord in kader (kader)
<b>Pagina 4</b>	Antwoord in kader (kader)	Antwoord geïntegreerd in tekst (geïntegreerd)
<b>Pagina 5</b>	Antwoord in kader (kader)	Antwoord geïntegreerd in tekst (geïntegreerd)
<b>Pagina 6</b>	Antwoord geïntegreerd in tekst (geïntegreerd)	Antwoord in kader (kader)

*Tabel 1. Proefontwerp*

Wanneer ik in dit onderzoek spreek over versies dan bedoel ik de verschillende documenten die elke groep heeft gekregen bij zijn vragen. Versie A is aan groep A gegeven en Versie B aan groep B. Wanneer ik spreek over condities heb ik het echter over de verschillende condities van de pagina's in het document, dit kan 'kader' of 'geïntegreerd' zijn, zoals te zien is in tabel 1.

Een inleiding die toegevoegd was bij de vragenlijst maakte aan de proefpersonen duidelijk dat de antwoorden in de tekst gevonden moesten worden en dat deze ook daadwerkelijk te vinden waren op de aangegeven pagina. Ook was er aangegeven dat de proefpersoon de vindplaats van zijn antwoord moest aangeven dus dat het niet mogelijk was voor de proefpersoon om zelf een antwoord te formuleren. Dit is belangrijk voor dit onderzoek omdat de proefpersoon anders vanuit zijn eigen kennis een goed antwoord kan geven, terwijl hij dit niet in de kaders of in de tekst heeft gevonden (bijlage 1). De tijd die de proefpersoon nodig had om het antwoord in de tekst te vinden werd opgenomen. In alle gevallen ben ik hier zelf bij geweest om de tijd bij te houden. Dit was dus de tijd die genomen werd na het lezen van de vraag en vóór het opschrijven van het antwoord. Hier heb ik voor gekozen om bepaalde effecten van de leestijd van de vraag en het formuleren van het antwoord uit te sluiten. Het gaat namelijk alleen om de tijd die de proefpersoon nodig heeft gehad om het antwoord te vinden.

Het onderzoek heeft een binnenproefpersoon ontwerp. Dit betekent dat elke proefpersoon vragen kreeg waarbij de antwoorden in beide condities gevonden moest worden. Dit achtte ik nodig om te voorkomen dat de manipulaties gedurende het onderzoek onderkend konden worden door de proefpersoon. Daarnaast kregen alle proefpersonen beide condities voorgeschoteld, omdat er zo geen verschillen te vinden zouden zijn in vaardigheden en voorkennis van proefpersonen tussen de beide condities. Dit heb ik dus gedaan om zoveel mogelijk andere effecten op de uitkomsten van het onderzoek uit te sluiten. Dit heeft geleid tot het volgende proefontwerp: elke proefpersoon kreeg drie vragen over teksten met kaders en drie vragen over teksten zonder kaders. Versie A van het document heeft op 3 pagina's 'let op'-kaders, op de andere 3 pagina's is de informatie die voorheen in de kaders stond, geïntegreerd in de lopende tekst. Versie B is qua opbouw hetzelfde alleen zijn hierbij de pagina's met kaders en zonder kaders omgedraaid (zie tabel 1).

Zoals eerder is vermeld, wordt er in het herschreven ABN AMRO document gebruik gemaakt van verschillende soorten kaders. Voor mijn onderzoek heb ik de kaders met belangrijke begrippen en voorbeelden laten staan. Ik wil alleen het effect van de kaders waarin 'let op' staat onderzoeken omdat de tekst die in deze kaders staat, vaak niet nog een keer te vinden is in de lopende tekst. De 'let op'-kaders die wel op de gebruikte pagina's te zien waren maar niet relevant waren voor het onderzoek heb ik in de geïntegreerde versie weggehaald en verwerkt in de lopende teksten. Dit om te voorkomen dat er misschien toch informatie in een kader staat die



door een proefpersoon als relevant beoordeeld kan worden voor het beantwoorden van de vragen. Dit zou het onderzoek compleet verstoren.

Het antwoord van elk van de zes vragen was te vinden op een pagina in het document. Na het lezen van de vraag werd de pagina aangegeven waar het antwoord op de vraag te vinden was. De proefpersonen hoefden dus niet in het document te zoeken naar de juiste pagina. Dit heb ik gedaan omdat de antwoorden vaak op meerdere pagina's terugkwamen en om te voorkomen dat proefpersonen hun eigen traject aflegden door het document en zo wellicht niet eindigden bij de informatie die gemanipuleerd was, of de informatie op een andere plek zouden vinden dan bedoeld was. Hieronder staan voor vraag 2 de verschillende condities (kader en geïntegreerd) beschreven. Allereerst de kaderconditie, hierin staat het antwoord als volgt in het document gegeven:

#### **5.8 Wat is een rentevastperiode?**

1. Een rentevastperiode is een periode waarin uw rentepercentage niet verandert. Tijdens deze periode staat de rente dus vast. Hoe lang deze periode is, spreekt u met de bank af. De met de bank afgesproken rentevastperiode staat in uw offerte.
2. Leest u artikel 5.7 onder 2 voor de situatie waarin de vaste rente tijdens de rentevastperiode wel verandert.

#### **Let op**

Uw lening kan uit meerdere leningdelen bestaan. De verschillende leningdelen kunnen een andere hypotheekvorm, rentevorm en/of een rentevastperiode hebben. Ieder leningdeel kan dus een andere rentevastperiode hebben.

De geïntegreerde versie ziet er als volgt uit:

#### 5.8 Wat is een rentevastperiode?

1. Een rentevastperiode is een periode waarin uw rentepercentage niet verandert. Tijdens deze periode staat de rente dus vast. Hoe lang deze periode is, spreekt u met de bank af. De met de bank afgesproken rentevastperiode staat in uw offerte. Uw lening kan uit meerdere leningdelen bestaan. De verschillende leningdelen kunnen een andere hypotheekvorm, rentevorm en/of een rentevastperiode hebben. Ieder leningdeel kan dus een andere rentevastperiode hebben.
2. Leest u artikel 5.7 onder 2 voor de situatie waarin de vaste rente tijdens de rentevastperiode wel verandert.

Voor een volledig overzicht verwijs ik naar de verschillende documenten in de bijlage (bijlage 2 en 3).

Zoals gezegd heb ik in de geïntegreerde versie van het document het kader uit de tekst gehaald. De tekst die in de kaders stond heb ik in de lopende tekst geïntegreerd en ervoor gezorgd dat de tekst zoveel mogelijk op dezelfde plek in de tekst kwam te staan. Met dezelfde plek bedoel ik de plek waar de informatie in de tekst staat. De kaders waren in de tekst meestal onder een bepaalde paragraaf geplaatst. Wanneer ik de tekst wilde integreren in de lopende tekst moest ik de tekst uit de kaders dus ofwel in de paragraaf daarboven integreren ofwel in de paragraaf eronder. De informatie uit de kaders staat in de geïntegreerde conditie dus niet precies op dezelfde plek in de tekst, maar ik heb er wel voor gezorgd dat de tekst in ieder geval in dezelfde kolom van de tekst te vinden was (vergelijk voor een voorbeeld pagina 1 van bijlage 3 met pagina 2 van bijlage 2).

Wanneer de informatie uit de kaders in de geïntegreerde versie niet op dezelfde plek of in ieder geval in dezelfde kolom van de tekst te vinden zou zijn, zou het zo kunnen zijn dat de antwoorden in de geïntegreerde

conditie sneller of juist minder snel gevonden werden omdat het antwoord eerder of later in de tekst stond. Dit zou de vindtijd van het antwoord beïnvloeden. Daarnaast heb ik ook de kopjes 'Let op' weggehaald, deze heb ik niet in de geïntegreerde versie laten staan omdat er anders sprake zou zijn van kopjes zonder informatie eronder in de tekst. De tekst zou dan niet meer coherent zijn wat tot verwarring zou kunnen leiden bij de proefpersonen.

### **Casussen en vragen**

De toets bestond uit zes vragen, alle zes waren gesteld in casus-vorm (zie bijlage 1). Dit heb ik gedaan om het makkelijker te maken voor de proefpersonen om zich te kunnen inleven in de situatie. Voor het onderzoek was het belangrijk dat de proefpersoon het antwoord echt wil vinden in de tekst, hij moet als het ware zoeken alsof hij zich zelf in de situatie van huizenkopen bevindt. De vragen verwijzen allemaal naar een andere pagina, behalve vragen 4 en 5. Deze vragen verwijzen naar dezelfde pagina in het document. Dit komt omdat op deze pagina meerdere kaders te vinden waren die ik wilde gebruiken voor mijn onderzoek. Wat echter zou kunnen gebeuren is dat de proefpersonen het antwoord op vraag 5 sneller zouden vinden dan het antwoord op vraag 4 omdat zij de pagina voor deze vraag al een keer (deels) hebben moeten lezen. Dit is echter in beide condities het geval dus mocht de vraag in de ene conditie sneller beantwoord worden dan zou hij dat hoogstwaarschijnlijk in de tweede conditie ook worden.

Ook zijn de condities niet om en om over de vragen verdeeld. Elke vraag verwijst naar een aparte pagina, vraag 4 en 5 verwijzen naar dezelfde pagina. Dit betekent dat de antwoorden op vraag 4 en 5 in dezelfde conditie te vinden zijn. Tijdens de pre-test bleek dat dit geen problemen opleverde zodat ik geen reden zag dit te veranderen. De pre-test heb ik afgenomen bij 2 mensen, uit deze pre-test zijn een aantal aspecten van het onderzoek naar voren gekomen. Allereerst was vraag 3 (zie bijlage 1) niet helemaal duidelijk, hierbij heb ik extra informatie toegevoegd waarin uitgelegd wordt wat een bankspaarrekening is. Dit achtte ik nodig omdat de proefpersoon niet wist dat de bankspaarrekening die genoemd wordt in de vraag, niet zijn eigen bankspaarrekening was maar de bankspaarrekening die bij de hypotheek hoorde.

Daarnaast heb ik de volgorde van de vragen nog wat aangepast omdat de toets begon met een vraag waarvan het antwoord lastig in de tekst te vinden was. Ik wilde de proefpersonen niet bij de eerste vraag demotiveren en heb er dus voor gekozen de vragenlijst met een makkelijker vraag te laten beginnen. Het feit dat er bij vraag 4 en 5 op dezelfde pagina gezocht moet worden naar het antwoord heeft ook met het omgooien van de vragen te maken. Naast deze twee veranderingen heb ik naar aanleiding van de pre-test besloten de instructies voor het opnemen van de tijd uit de introductie te halen en zelf bij elke proefpersoon de tijd bij te houden.

### **Proefpersonen**

In totaal hebben er 52 proefpersonen meegewerkt aan het onderzoek. Elke groep bestond uit 26 proefpersonen. Het zijn mensen van verschillende leeftijden, met verschillende opleidingsniveaus en met of zonder hypotheek, evenredig verdeeld over de verschillende versies. Mannen en vrouwen werden ook zoveel mogelijk gelijk verdeeld. Ik heb er voor gekozen een gevarieerde proefpersonen te vragen om hun medewerking. Dit om uiteindelijk een goed beeld te hebben of opleidingsniveau en/of voorkennis een rol spelen bij het wel of niet lezen van kaders. Door een gevarieerde groep proefpersonen hoop ik uiteindelijk beter te kunnen herleiden waar eventuele effecten vandaan komen.

Er deden proefpersonen mee met een leeftijd variërend van 18 tot 66 met een gemiddelde leeftijd van 40,2 jaar ( $SD = 14.56$ ). Er hebben 24 mannen en 28 vrouwen deelgenomen waarvan er 27 wel een hypotheek

hebben en 25 niet. Opleidingsniveaus varieerden van mavo tot wetenschappelijk onderwijs. Ook de opleidingsniveaus heb ik zo veel mogelijk geprobeerd evenredig te verdelen over de verschillende versies.

Zoals gezegd zijn de proefpersonen die hebben deelgenomen aan het onderzoek zowel mensen zonder hypotheek en daar wellicht ook niet veel van af weten, als mensen met hypotheek. De hypotheekkennis van deze laatste groep kan ook worden omschreven als gering. Hypotheekkennis is kennis die de consument meestal een keer tot zich neemt en er daarna nooit meer naar om kijkt. Ik verwacht dus geen grote verschillen in voorkennis tussen deze groepen. Daarnaast zullen deze twee 'soorten' proefpersonen verspreid worden over de twee condities. Dit moet een verschil in voorkennis onder de twee onderzochte groepen voorkomen.

### **Wijze van afnemen**

De test is op papier afgenomen, er werd getest op twee afhankelijke variabelen, namelijk score op de test en score op de tijd. Zoals eerder beschreven kreeg de proefpersoon een test met daarin casussen verwijzend naar een 'kader' pagina van het document en naar een 'geïntegreerde' pagina van het document (zie voor de documenten bijlage 2 en 3). Binnen deze casussen stond een verwijzing naar de juiste passage zodat de proefpersoon de eerste zoekfase, die niet relevant was voor mijn onderzoek, kon overslaan maar toch een goed overzicht heeft van hoe de documenten er uit zagen. De tests werden individueel afgenomen zodat eventuele vragen meteen beantwoord konden worden. De zoektijd werd opgenomen. In alle gevallen heb ik naast de proefpersoon gezeten om de tijd op te nemen en eventuele vragen te beantwoorden.

Tijdens het afnemen van het onderzoek merkte ik dat veel proefpersonen bij het onthullen van het onderzoeksonderwerp, hypotheekvoorwaarden, al in de stress schoten. Veel proefpersonen dachten hier niks vanaf te weten en daarom de toets ook niet goed te kunnen maken. Dit is echter totaal niet het geval aangezien mijn onderzoek zich voornamelijk richt op de vindbaarheid van informatie en niet per se op de begrijpelijkheid van informatie. Ook bleken veel mensen tijdsdruk te voelen bij het afnemen van de toets. Ik heb zoveel mogelijk tegen proefpersonen gezegd dat zij zich niet hoefden te haasten, dat het zo veel mogelijk op een natuurlijke manier moest gaan. Veel proefpersonen hebben dit advies ter harte genomen maar ik kan niet ontkennen dat er alsnog een aantal proefpersonen was die door de bijkomstigheid van het opnemen van de tijd zich extra gingen haasten en de vragenlijst wellicht als een wedstrijd zagen en dus de antwoorden zo snel mogelijk wilden vinden.

Bij het afnemen van de toets bleek dat vraag 3 door veel deelnemers als verwarrend werd gezien. De vraag bleek wel duidelijk te zijn en het antwoord was ook duidelijk vermeld in de lopende tekst (of in het kader, afhankelijk van de conditie). Er stond alleen eerder in de tekst een uitleg over het krijgen van boetes bij het extra inleggen van geld, wat veel proefpersonen aanzagen als het juiste antwoord op de vraag. De vraag was:

***Stel, u stort, naast het bedrag wat u per maand betaalt, extra geld op uw bankspaarrekening (dit is de bankspaarrekening die gekoppeld is aan uw hypotheek. Op deze bankspaarrekening stort u per maand geld om zo uw hypotheek af te betalen). Kunt u voor deze extra storting een boete krijgen?***

Het antwoord over de boeteregeling bij extra inleg kan gegeven worden maar het juiste antwoord stond letterlijk in de tekst, namelijk:

***Een extra storting op uw bankspaarrekening geldt ook als het terugbetalen van (een deel van) uw lening. U moet een boete betalen, omdat bij het afsluiten van de lening u met de bank hebt afgesproken dat u een bepaald rentepercentage voor een bepaalde tijd zult betalen.***

Het antwoord wat sommige proefpersonen gaven, wat anders was dan dit antwoord, heb ik niet goed gerekend. Wanneer proefpersonen antwoordden: Wanneer u meer dan 10% terugbetaalt moet u een boete betalen, heb ik dit niet goed gerekend. Wanneer proefpersonen dit antwoord gaven betekende dit volgens mij dat ze :

1. de tekst nog niet goed genoeg gelezen hadden (geldt voor conditie 2)
2. het kader niet gevonden hadden (geldt voor conditie 1)
3. een eigen vertaalslag hebben gemaakt, zij hebben voor zichzelf al uitgevonden dat een extra storting geldt als extra inleg. De meeste proefpersonen hebben dit echter niet doorgehad en zijn wel verder gaan zoeken naar het echte juiste antwoord.

Antwoorden op deze vraag tel ik echter toch mee in mijn resultaten omdat genoemde problematiek zowel in de kaderversie als in de geïntegreerde versie optrad.

## **Resultaten**

Het eerste onderdeel van mijn onderzoek was de voorkennistoets, bestaande uit 15 vragen. Voor het analyseren van de uitkomsten van deze toets is het belangrijk te kijken naar de betrouwbaarheid van deze toets. Na een betrouwbaarheidsanalyse te hebben uitgevoerd kwam de alpha uit op 0,517. Na twee vragen te hebben verwijderd kwam de betrouwbaarheid uit op een acceptabele alpha van 0,577 (vragen 4 en 6 zijn verwijderd). Aangezien de toets al meerdere malen gebruikt is en deze altijd een goede betrouwbaarheid haalt, heb ik er geen twijfels over dat de betrouwbaarheid van deze voorkennistoets hoger is wanneer meer proefpersonen deze toets maken. Ik ga er dus van uit dat deze toets betrouwbaar is en dus inderdaad de voorkennis die proefpersonen over hypotheek hebben test.

Zoals hierboven beschreven, waren de twee groepen proefpersonen goed verdeeld op versie, geslacht, leeftijd, opleidingsniveau en het wel of niet in het bezit zijn van een hypotheek. Tabel 2 tonen de verdeling en de gemiddelden van geslacht, leeftijd, hypotheek en voorkennis per groep.

	<b>Per groep</b>	<b>Geslacht</b>	<b>Leeftijd</b>	<b>Hypotheek</b>	<b>Voorkennis</b>
<b>Groep A</b>	26 proefpersonen	13 man 13 vrouw	Gemiddelde leeftijd = 42.69	11 nee 15 ja	10.27 (gemiddeld aantal vragen goed, n=15)
<b>Groep B</b>	26 proefpersonen	11 man 15 vrouw	Gemiddelde leeftijd = 37.69	14 nee 12 ja	10.23 (gemiddeld aantal vragen goed, n=15)

*Tabel 2. Verdeling en gemiddelden van geslacht, leeftijd, hypotheek en voorkennis per groep.*

Binnen de verschillende groepen was er geen sprake van storende factoren. Het hebben van een hypotheek bleek na toetsing (per versie) geen invloed op de score van de voorkennistoets te hebben. Alleen het opleidingsniveau verschilde per groep. Het opleidingsniveau was in beide groepen niet helemaal evenredig verdeeld. In groep B waren meer proefpersonen geplaatst met een academische opleiding. Groep A bevatte meer HBO-ers. Daarnaast waren er in groep B twee personen die een MAVO-diploma hadden, in groep A waren er 2 proefpersonen die een diploma van de MULO hadden. Groep B was dus in extremere mate verdeeld dan groep A. Na een rangordecorrelatie toets te hebben uitgevoerd per versie, bleek dat er een significante correlatie was tussen de voorkennis en opleidingsniveaus van versie B ( $r_s = 0.438$ ,  $p=0.025$ ,  $n=26$ ). Dit kan betekenen dat het opleidingsniveau van de proefpersonen wellicht invloed heeft gehad op de scores op de voorkennistoets. Verdere correlatietoetsen:

- voorkennis x scores op vragenlijst (per conditie, per versie)
- voorkennis x tijdmeting (per conditie, per versie)
- opleidingsniveau x scores op de vragenlijst (per conditie, per versie)
- opleidingsniveau x tijdmeting (per conditie per versie),

toonden geen significante verbanden aan. Voor interpretatie van de resultaten op de vragenlijst hou ik geen rekening met de correlatie gevonden tussen de opleidingsniveaus en scores op de voorkennistoets van de proefpersonen uit groep B omdat aangetoond is dat dit geen verband heeft met de scores van de proefpersonen op de vragenlijst.

Om de onderzoeksvraag; *'Wat is het effect van kaders met belangrijke informatie op de vindbaarheid van informatie in een tekst?'* te kunnen beantwoorden heb ik gebruik gemaakt van een vragenlijst bestaande uit zes vragen. Het antwoord op deze vragen moest terug te vinden zijn in het bijgeleverde document. De antwoorden stonden op sommige pagina's geïntegreerd in de tekst en op andere pagina's stonden deze antwoorden beschreven in zogenoemde 'let op-kaders'. De hypotheses die ik wil toetsen zijn de volgende:

- Kaders hebben een negatief effect op de vindbaarheid van informatie.
- De zoektijd voor het vinden van deze informatie ligt hoger bij de teksten met kaders dan bij teksten zonder kaders.

Om een effect te vinden op de vindbaarheid van informatie en de zoektijd van proefpersonen naar deze informatie heb ik verschillende toetsen uitgevoerd op de scores en zoektijden die uit de vragenlijsten naar voren kwamen. Omdat ik gebruik heb gemaakt van een binnenproefpersoon ontwerp heb ik de vragen eerst per stuk geanalyseerd. Ik heb een chi-kwadraattoets uitgevoerd om te zien of er een verband is tussen de verschillende variabelen. Om te zien of er een verschil is tussen de verschillende condities in welke de antwoorden op de vragen te vinden waren. De uitkomsten van de toets op goede antwoorden per vraag tonen aan dat er een significant verschil ( $p < 0.10$ ) is gevonden tussen de beide condities bij de vragen 1, 2, 4, 5 en 6. Aangezien ik eenzijdig toets, mijn hypotheses wijzen maar een kant op namelijk dat informatie in teksten met kaders moeilijker te vinden is, mogen tweezijdige p-waarden tot 10% (0.10) lopen. Mits dit verschil natuurlijk de verwachte richting heeft.

De volgende tabel toont de gegevens die dit verschil duidelijk maken:

	Vraag 1	Vraag 2	Vraag 3	Vraag 4	Vraag 5	Vraag 6
<b>Chi-waarde</b>	19.664	10.833	4.064	6.584	9.455	14.075
<b>Vrijheidsgraden</b>	1	1	1	1	1	1
<b>p-waarde</b>	0.000	0.002	0.083	0.024	0.004	0.000

*Tabel 3. significante verschillen.*

De tabel geeft aan dat alleen bij vraag 3 geen significant verschil is gevonden ( $p > 0.10$ ). Dit toont aan dat het bij deze vraag niet zeker is dat het verschil tussen de verschillende condities te herleiden is naar de onafhankelijke variabele, de kaders. Het zou kunnen dat deze vraag om een andere reden of door toeval anders beantwoord is.

Om beter te kunnen zien waar het door komt dat het verschil tussen de condities bij vraag 3 niet significant is volgen hieronder het aantal proefpersonen die de vragen goed en fout hebben beantwoord, met percentages.

	Let op kader (n=26)		Geïntegreerd (n=26)		Significantie
	goed	fout	goed	fout	
<b>Vraag 1</b>	10 (38.5 %)	16 (61.5 %)	25 (96.2 %)	1 (3.8 %)	0.000
<b>Vraag 2</b>	15 (57.7 %)	11 (42.3 %)	25 (96.2 %)	1 (3.8 %)	0.002
<b>Vraag 3</b>	13 (50.0 %)	13 (50.0 %)	20 (76.9 %)	6 (23.1 %)	0.083
<b>Vraag 4</b>	18 (69.2 %)	8 (30.8 %)	25 (96.2 %)	1 (3.8 %)	0.024
<b>Vraag 5</b>	18 (69.2 %)	8 (30.8 %)	26 (100.0 %)	0 (0.0 %)	0.004
<b>Vraag 6</b>	13 (50.0 %)	13 (50.0 %)	25 (96.2 %)	1 (3.8 %)	0.000

Tabel 4. Aantal proefpersonen die vraag goed of fout beantwoordden met percentages.

Zoals te zien is in tabel 4, wordt er op de geïntegreerde versie van de vragen goed gescoord. Bijna iedereen heeft deze vragen goed beantwoord. Alleen vraag 3 werd in beide condities, in verhouding met de rest van de vragen, niet zo goed beantwoord. Dit kan verklaren waarom het verschil in het aantal goede antwoorden in beide condities niet significant is. De geïntegreerde versie scoorde hier blijkbaar ook niet goed, net als de conditie met kaders. Wellicht komt er uit de analyse van de zoektijden meer informatie om deze afwijkende antwoorden te verklaren.

Zoals gezegd is het vanwege het binnenproefpersoon ontwerp niet mogelijk de antwoorden op de vragenlijsten per groep te analyseren. Om deze data toch te kunnen analyseren moeten er vanuit de populatie twee nieuwe groepen samengesteld worden. De volgende tabel (tabel 5) toont de verdeling van de verschillende condities over de twee versies zoals het nu is.

	Versie A	Versie B
<b>Vraag 1</b>	Antwoord geïntegreerd in tekst	Antwoord in kader
<b>Vraag 2</b>	Antwoord in kader	Antwoord geïntegreerd in tekst
<b>Vraag 3</b>	Antwoord geïntegreerd in tekst	Antwoord in kader
<b>Vraag 4</b>	Antwoord in kader	Antwoord geïntegreerd in tekst
<b>Vraag 5</b>	Antwoord in kader	Antwoord geïntegreerd in tekst
<b>Vraag 6</b>	Antwoord geïntegreerd in tekst	Antwoord in kader

Tabel 5. Onderzoeksontwerp

Wanneer ik de condities met elkaar wil vergelijken moeten de verschillende vragen aan twee nieuwe groepen worden toegevoegd. De vragen 1, 3 en 6 van versie A en de vragen 2, 4 en 5 van versie B worden bij de tweede analyse bij elkaar genomen om een conclusie te trekken over alle vragen waarbij de antwoorden geïntegreerd waren in de tekst. Voor de analyse van de vragen waarbij het antwoord in kaders stond nemen we dus vragen 2, 4, en 5 van versie A en vragen 1, 3 en 6 van versie B. De eerste groep zijn alle vragen uit de geïntegreerde conditie en de tweede groep bestaat uit alle vragen uit de conditie met kaders.

Een variantie-analyse moet aantonen in welke mate er een verschil te vinden is tussen de verschillende condities en in de verschillende versies. Het verschil tussen de twee condities, geïntegreerd versus kader, is significant ( $F=42.645$ ,  $df=52$ ,  $p=0.000$ ). Tabel 6 toont de gemiddeldes en de standaarddeviaties bij deze verdeling. Wanneer het verschil tussen deze twee groepen ook nog wordt vergeleken met de versie waarin de vragen gesteld werden (versie A betekent vraag 1 over document met kaders, voor versie B betekent dit dat vraag 1 gaat over het gemanipuleerde document, zonder kaders), toont dit een interactie effect ( $F=5.924$ ,  $df=1, 52$ ,  $p=0,019$ ).

	<b>Versie A</b>	<b>SD versie A</b>	<b>Versie B</b>	<b>SD versie B</b>	<b>Gemiddeld goede vragen per conditie</b>	<b>SD per conditie</b>
<b>Kader</b>	1.96	1.25	1.38	1.10	1.67 (n=3)	0.455
<b>Geïntegreerd</b>	2.69	0.55	2.92	0.27	2.81 (n=3)	1.200

*Tabel 6. Gemiddeld aantal goed beantwoorde vragen per versie en per conditie.*

Dit effect betekent dat er een verschil is tussen versie A en B. De score op de vragen is afhankelijk van de conditie van het document, namelijk het wel of niet voorzien zijn van kaders. De eta-kwadratescores bij deze toets laten zien welke versie verantwoordelijk is voor dit verschil. De eta-kwadraat score van versie B van 0,628 is erg hoog. Dit toont aan dat de versie 62,8% van de variantie in de variabele 'score' verklaart. Dit kan betekenen dat de vraag niet goed is, maar dan zou de eta-kwadraat score bij versie A ook zo hoog moeten zijn (de eta-kwadratescore van versie A is 0.238), dit is dus niet het geval. Uiteindelijk blijkt dat het niet de vraag is die de variantie bepaalt maar het is de versie die het bepaalt, dus de conditie. Het is ook de conditie die bepaalt of antwoorden makkelijk of moeilijk terug te vinden zijn in de tekst.

Het blijkt nu zo te zijn dat de antwoorden op de vragen 2, 4 en 5 makkelijker te vinden zijn, zowel bij versie A in het document op de pagina's met kaders als bij versie B op pagina's zonder kaders. De antwoorden op de vragen 1, 3 en 6 zijn moeilijker te vinden. Versie B blijkt dus makkelijker te zijn dan versie A. Dit blijkt ook uit voorgaande tabel (tabel 6) waarin de gemiddelden van het aantal goed beantwoorde per versie getoond worden. Deze gemiddelden wijzen uit dat de geïntegreerde conditie van versie B beter werd beantwoord dan de geïntegreerde conditie van versie A. De conditie met kaders werd juist slechter beantwoord in versie B.

Tabel 6 toont ook aan dat de vragen over het document met kaders in versie B vaker fout werden beantwoord dan in versie A. De vragen over het document met het antwoord geïntegreerd in de lopende tekst werden juist in versie B beter beantwoord. Wellicht werden de vragen 2, 4 en 5 makkelijker gevonden door de proefpersonen en werden de antwoorden op de vragen 1, 3 en 6 moeilijker gevonden door de proefpersonen. Hierover kan ik op basis van dit statistisch onderzoek geen uitsluitel geven. Wel kan dit effect op een andere manier verklaard worden. Zoals eerder gezegd vonden de proefpersonen het antwoord op deze vraag 'makkelijk' te vinden. Dit kwam omdat proefpersonen, ten onrechte, dachten dat het juiste antwoord ook in de kaderconditie in de lopende tekst te vinden was. Het juiste antwoord was in deze versie in het kader te vinden. In de tekst was echter een afleidende passage te vinden waar een uitleg gegeven stond over de 10%-regeling van de bank voor het betalen van een boete. Veel proefpersonen dachten bij het lezen van deze passage het juiste antwoord te hebben gevonden en hebben dit antwoord genoteerd. Dit antwoord heb ik fout moeten rekenen omdat het echte, overduidelijk juiste, antwoord in het kader te vinden was en dit kan verklaren waarom vraag 3 vaker fout gemaakt is in de kaderconditie.

Over het algemeen zijn de verschillen tussen de condities significant ( $p < 0.10$ ), zowel per vraag als per conditie getoetst. Dit betekent dat het eerste deel van mijn hypothese: 'kaders hebben een negatief effect op de vindbaarheid van informatie' bevestigd wordt. Uit analyses blijkt wel dat vraag 3 minder goed beantwoord werd en dat de antwoorden op vraag 1, 3 en 6 in de conditie met kaders moeilijker te vinden waren. Waarom de antwoorden op vraag 3 lastiger te vinden waren is hierboven al uitgelegd. Door het analyseren van de antwoorden die in de verschillende versies op vragen 1 en 6 zijn gegeven, en door het analyseren van de verschillende documenten, kan verklaard worden waarom de proefpersonen deze antwoorden lastig konden vinden.

Vragen 1 en 6 zijn vooral in de kaderversie slechter beantwoord. Bij vraag 1 kan dit verklaard worden door het feit dat het kader waarin het antwoord zich bevond onder een ander kader in de tekst stond. Dit kan het effect van de kaders vergroot hebben; wanneer er één kader staat kan men hier vaak overheen lezen, wellicht leest

men nog vaker over kaders heen wanneer er twee onder elkaar staan. Bij vraag 6 kan de moeilijkheidsgraad verklaard worden door ongeveer hetzelfde 'afleider-effect' als bij vraag 3. Na analyse van de vragenlijsten bleek dat veel proefpersonen die de vraag hadden gemaakt in de kaderversie, het 'juiste' antwoord hadden gevonden in de passage boven het kader (waar het echt juiste antwoord in stond). De proefpersonen moesten een antwoord vinden op de vraag:

***Voor het einde van de looptijd van uw hypotheek wilt u geld van uw bankspaarrekening halen. Wat zijn de fiscale gevolgen wanneer u dit doet?***

In deze passage boven het kader stond dat u, wanneer u geld van uw bankspaarrekening haalt, geen gebruik meer kunt maken van de regelingen die de Bankspaar Hypotheek biedt. In de passage stond echter niks over fiscale gevolgen. In het kader stond het juiste antwoord:

***Als u geld van uw bankspaarrekening afhaalt, dan heeft dit direct gevolgen voor uw Bankspaar Hypotheek. Als u geld van uw bankspaarrekening haalt dan voldoet de bankspaarrekening niet meer aan de fiscale voorwaarden die in de Wet Inkomstenbelasting 2001 staan. Dit heeft dus gevolgen voor de belasting die u moet betalen.***

Wanneer de proefpersoon het antwoord gaf zoals het in de passage boven het kaders stond, heeft hij net als bij vraag 3, dus al een eigen vertaalslag gemaakt. Hij heeft al gedacht dat de regeling waarover gesproken wordt iets te maken moesten hebben met de belastingen. Wanneer de proefpersoon echter het kader had gelezen had hij moeten weten dat dat het juiste antwoord op de vraag was. Ook hier gold dus het zogenaamde 'afleider-effect' wat de moeilijkheidsgraad van deze vraag kan verklaren.

Naast het beantwoorden van vragen heb ik bij de proefpersonen per vraag de tijd bijgehouden. Dit is de tijd die de proefpersoon nodig had om het antwoord in het document te vinden. Er zijn vooral bij de vragen waarbij het antwoord in de kaders moest worden gevonden foute antwoorden gegeven. Dit kan zijn omdat men een ander antwoord heeft opgegeven omdat men dacht dat dat het juiste antwoord was, maar dit kan ook zijn gebeurd omdat men heeft gedacht dat er geen beter antwoord op de vraag te vinden was in de tekst. Terwijl deze antwoorden in de kaders stonden. Deze proefpersonen hebben het antwoord dus echt niet gevonden. Bij de analyse gebaseerd op de tijd waarin de proefpersonen het antwoord in de tekst hebben gevonden heb ik ervoor gekozen alle vragen, zowel de goede als de foute, mee te rekenen. Na het toetsen of er verschil zat in het tijdgemiddelde wanneer ik alle antwoorden meerekende of wanneer ik alleen de goede antwoorden meerekende bleek dat er vrijwel geen verschil te zien was. Dit was nog een reden voor mij om uit te gaan van alle zoektijden. De tijdsanalyse bevat dus zowel de lange zoektijden van proefpersonen die de antwoorden echt niet konden vinden en de korte zoektijden van proefpersonen die bij een lijkend antwoord al tevreden waren.

Om de hypothese op het gebied van zoektijd (*de zoektijd voor het vinden van deze informatie ligt hoger bij de teksten met kaders dan bij teksten zonder kaders*) te toetsen gebruik ik dezelfde twee toetsmethodes die ik bij de vorige analyses op het gebied van score heb uitgevoerd.

Eerst zal ik de zoektijden per vraag analyseren, waarna ik ze per conditie zal bekijken.

Ook bij deze analyses blijken alle vragen op zoektijd per conditie een significant verschil te geven behalve vraag 3. Hieronder volgt een tabel waarin de verschillende waarden getoond worden.



	Vraag 1	Vraag 2	Vraag 3	Vraag 4	Vraag 5	Vraag 6
<b>F-waarde</b>	5.990	1.217	0.204	15.323	4.713	11.998
<b>Vrijheidsgraden</b>	50	50	50	50	50	50
<b>p-waarde</b>	0.006	0.000	0.882	0.000	0.001	0.038

*Tabel 7. significante verschillen tussen conditie per vraag*

De gemiddelde zoektijden per conditie per vraag tonen aan dat de gemiddelde zoektijd voor het vinden van de antwoorden op de vragen in het document zonder kaders veel lager liggen dan de zoektijden in het document met kaders.

	Vraag 1	Vraag 2	Vraag 3	Vraag 4	Vraag 5	Vraag 6
<b>Kader</b>	105.77	101.85	60.50	82.35	66.38	81.54
<b>Geïntegreerd</b>	73.69	54.42	61.85	44.15	38.65	55.62

*Tabel 8. Gemiddelde zoektijden in secondes per vraag en per conditie*

Bij vraag 3 is een dermate grote tegengestelde beweging te zien dat ik die apart vermeld. De zoektijden voor het vinden van de antwoorden in de documenten met kaders blijken korter te zijn dan in de documenten zonder kaders, al is dit verschil niet significant ( $p=0.882$ ). Ook hier zou dit afwijkende effect verklaard kunnen worden door het afleidende antwoord dat zich in de tekst bevond. Dit afleidende antwoord stond eerder in de tekst dan het kader (bijlage 3, pagina 3). De proefpersonen waren er, ten onrechte, van overtuigd dat ze het antwoord al hadden gevonden in de lopende tekst voordat zij bij het kader waren gekomen. Dit kan de kortere zoektijden verklaren.

Bij de analyse van zoektijden wil ik ook weer de twee condities (kader en geïntegreerd) met elkaar vergelijken. Wanneer ik de variantie-analyse uitvoer blijkt dat er weer een significant verschil tussen de zoektijden per conditie te vinden is ( $F=39.725$ ,  $df=1, 52$ ,  $p=0.000$ ), wat een bevestiging is van het bovenstaande. Daarnaast blijkt er weer een interactie-effect te vinden voor de versies met de zoektijden per conditie ( $F=3.597$ ,  $df=1,52$ ,  $p=0.064$ ). Ook voor de zoektijden geldt dus dat de versie van invloed is op de zoektijden. Na verdere analyse blijkt dat versie B het interactie-effect teweeg brengt. Deze versie heeft ook hier weer erg uiteenlopende waarden voor de verschillende condities en een eta-kwadraat van 0.539. Dit betekent ook hier dat de versie geassocieerd kan worden met het verschil op de zoektijden. De gemiddelde zoektijden per versie laten het volgende zien:

	Versie A	SD versie A	Versie B	SD versie B
<b>Kader</b>	250.58	97.79	247.81	86.39
<b>Geïntegreerd</b>	191.15	67.73	137.23	60.65

*Tabel 9. Gemiddelde zoektijden en standaarddeviatie per versie en conditie.*

Bij versie B is bij de geïntegreerde conditie weer een extreem lage waarde te zien, waardoor het verschil tussen de zoektijden in de verschillende condities veel groter is. Dit zou kunnen bevestigen dat de zoekopdrachten van versie B in de geïntegreerde versie van het document (dat zijn vragen 2, 4 en 5) erg makkelijk waren om op te zoeken. De eerste test op het aantal goede antwoorden toonde al aan dat vraag 2 door 25 proefpersonen ( $n=26$ ), vraag 4 ook door 25 proefpersonen en vraag 5 zelfs door 26 personen goed werd beantwoord (zie tabel 3). Vooral vraag 5 kan gezien worden als een makkelijk op te zoeken vraag (in de geïntegreerde versie) aangezien alle proefpersonen deze vraag correct hebben beantwoord en de zoektijd hier ook nog eens het

laagst uit viel van alle vragen. Dit zou kunnen komen omdat het antwoord op deze vraag, zoals eerder gesteld, op dezelfde pagina gezocht moest worden als vraag 4. Vraag 5 toont ook bij het document met kaders een lagere zoektijd dan vraag 4.

Al met al kan mijn tweede hypothese,

*'De zoektijd voor het vinden van deze informatie ligt hoger bij de teksten met kaders dan bij teksten zonder kaders'.*

ook bevestigd worden. Vijf van de zes vragen toonden een significant verschil in condities op het gebied van zoektijden, waarbij de condities met kaders een negatief effect had op zoektijden (de zoektijd werd langer).

### **Conclusie**

In dit onderzoek zijn beide hypothesen bevestigd. De kaders hebben een negatieve invloed op zowel de vindbaarheid van informatie als op de zoektijd die proefpersonen nodig hadden om het juiste antwoord in de tekst te vinden. De voorkennis van proefpersonen en het opleidingsniveau bleken geen effect te hebben op de onderzoeksresultaten, proefpersonen met een hogere score op de voorkennistoets of met een hoger opleidingsniveau hadden niet per definitie meer vragen van de vragenlijst goed. Het effect van kaders op de vindbaarheid van informatie is dus niet te herleiden naar opleidingsniveau of voorkennis. Ook de zoektijden worden hier niet door beïnvloed.

Het effect van kaders op de vindbaarheid van informatie en de zoektijd die proefpersonen nodig hadden om deze informatie te vinden blijkt negatief te zijn. Dit is te verklaren aan de hand van het split-attention effect. Eerder onderzoek heeft aangetoond dat dit effect invloed kan hebben op reproduceerbaarheid en begrijpelijkheid van informatie. Ook de leerprestaties kunnen achteruit gaan wanneer er een split-attention effect optreedt. Door middel van dit onderzoek heb ik geprobeerd aan te tonen dat ook de vindbaarheid en vindtijd van informatie beïnvloed kan worden door het split-attention effect. Wanneer informatie los van de lopende tekst staat is deze minder goed terug te vinden en wanneer deze informatie al wordt teruggevonden gebeurt dit in een veel langere tijd.

Het split-attention effect bevindt zich op structuurniveau en is niet, zoals bij eerdere onderzoeken van bijvoorbeeld Yeung e.a., te herleiden naar opleidingsniveau of leesniveau. Lezers blijken moeite hebben met het vinden van informatie in kaders en dit lijkt naar aanleiding van de onderzoeksresultaten vooral een algemeen probleem te zijn. Elke lezer kan hier mee te maken krijgen, ongeacht leeftijd, geslacht, opleidingsniveau, voorkennis of het wel of niet in het bezit zijn van een hypotheek. Dit is wat Florax & Ploetzner, in hun onderzoek naar leerprocessen ook hebben aangetoond.

De hoofdvraag van dit onderzoek: *Wat is het effect van kaders met belangrijke informatie op de vindbaarheid en vindtijd van informatie in een informatieve tekst?* kan beantwoord worden. Uit dit onderzoek blijkt dat kaders, door toedoen van het split-attention effect, een negatieve invloed hebben op de vindbaarheid en vindtijd van informatie in een informatieve tekst. De vindbaarheid van antwoorden was slechter op de pagina's met kaders en de zoektijd bleek hier langer te zijn. De proefpersonen bleken meer last te hebben van het zogenaamde split-attention effect.

## Discussie

Over het algemeen is dit onderzoek heel soepel verlopen. Na de helft van de vragenlijsten te hebben afgenomen bleek het nog even moeilijk te zijn om nog meer proefpersonen te laten meewerken aan het onderzoek. Dit bleek vooral lastig te zijn omdat men toch wel zo'n 30 minuten bezig was met het maken van de vragenlijst en omdat ik overal bij wilde zijn om de tijden op te nemen. Uiteindelijk is het, na een kleine uitloop in mijn planning, toch gelukt 52 proefpersonen te laten meewerken aan dit onderzoek.

De vragenlijsten zorgden niet voor problemen, er blijkt uiteindelijk wel een storend effect naar voren gekomen te zijn bij vraag 3. Dat is zonde want dit is vooral te wijten aan het aanwezig zijn van een ander (respectabel) antwoord in de lopende tekst. Deze informatie had ik wellicht beter uit de tekst kunnen halen. Zoals gezegd zijn er geen storende factoren gevonden en heeft geen enkele proefpersoon vragen niet begrepen. Het verwerken van de data verliep soepel en er zijn goede resultaten uit het onderzoek naar voren gekomen.

Zoals gezegd waren er toch wel wat proefpersonen die bij het horen van het woord 'hypotheek' in de stress schoten. Vooral vrouwen die samen met hun man al 20 jaar, of langer, een hypotheek hebben kregen het Spaans benauwd. "Mijn man doet de bankzaken altijd", "Misschien moet mijn man dit maar invullen, ik weet hier toch niets van", waren veelgehoorde uitspraken. Uiteindelijk bleek het ze allemaal wel mee te vallen. Vaak heb ik er voor gekozen na afloop van het onderzoek de voorkennistest nog even te bespreken, waardoor veel van deze angstige personen er uiteindelijk achter kwamen toch meer van hypotheek te weten dan zij hadden gedacht.

Het effect wat kaders in informatieve teksten hebben op de vindbaarheid en vindtijden van informatie blijkt in dit onderzoek te maken hebben met split-attention. De kaders versterken dit effect waardoor informatie lastiger te vinden is. Of dit per proefpersoon kan verschillen is met dit onderzoek niet aangetoond. Wellicht kan nader onderzoek uitwijzen of, net als in het onderzoek van Yeung, Lin & Sweller, kaders meer effect hebben op ervaren lezers of minder ervaren lezers. Verklaard is in dit onderzoek dat voorkennis en opleidingsniveau geen rol spelen, maar kan leesvaardigheid bijvoorbeeld een rol spelen? Zouden meer gevorderde lezers de informatie in kaders juist wel of juist niet lezen?

## Literatuurlijst

- Florax, M. & Ploetzner, R. What contributes to the split-attention effect? The role of text segmentation, picture labelling, and spatial proximity. *Learning and Instruction* (20), 216-224.
- Lemarié, J., Lorch, R.F., Eyrolle, H. & Virbel, J. SARA: A Text Based and Reader-Based Theory of Signaling. *Educational Psychologist*, 43 (1), 27-48.
- Lorch, R.F., Jr. (1989). Text signaling devices and their effects on reading and memory processes. *Educational Psychology Review*, 1, 209-23
- Website Autoriteit Financiële Markten, <http://www.afm.nl/nl/professionals/afm-actueel/nieuws/2010/mrt/pb-hypotheekinformatie.aspx>
- Yeung, A. S., Jin, P. & Sweller, J. Cognitive Load and Learner Expertise: Split-attention and Redundancy Effects in Reading with Explanatory Notes. *Contemporary Educational Psychology*, 23, 1-21.



### Introductie

Hartelijk dank voor uw medewerking aan mijn bacheloronderzoek. Om mijn studie goed te kunnen afronden, ga ik onderzoek doen naar de begrijpelijkheid van hypotheekvoorwaarden.

U krijgt allereerst een toets om uw voorkennis op het gebied van hypotheek te testen. Deze test kunt u niet fout maken, het is puur bedoeld om de zogenoemde 'side-effects' in mijn onderzoek uit te sluiten. Deze toets duurt ongeveer 10 minuten.

Hierna ontvangt u een document bestaande uit 5 pagina's en een vragenlijst met 6 vragen. Bij iedere vraag staat aangegeven op welke pagina in het document er gekeken moet worden. Verder moet u op de pagina zelf zoeken waar het goede antwoord te vinden is. Let dus goed op de paginanummers! Met deze toets bent u ongeveer 30 minuten bezig.

De vragen gaan over de hypotheekvoorwaarden van verschillende hypotheekvormen. Een van deze vormen is een Bank Spaarhypotheek. Dit is een hypotheek waarbij er gebruik wordt gemaakt van een bankspaarrekening waar geld op gestort wordt en waar de hypotheek mee afbetaald wordt. De rente op deze spaarrekening is even hoog als de rente die betaald wordt over de hypotheek. Wanneer het in de vragen gaat over een bankspaarrekening is dit dus de bankspaarrekening die gekoppeld is aan uw hypotheek.

Na elke vraag staat er een extra kader waarin gevraagd wordt de tijd en de vindplaats van uw antwoord te noteren. Voor het noteren van de vindplaats van uw antwoord volstaat het paragraafnummer en een kleine beschrijving van de plek waar volgens u het antwoord staat.

Ik hoop dat alles zo duidelijk is. Mocht u op een vraag het antwoord niet in de tekst terug kunnen vinden dan kunt u deze vraag overslaan.

Rest mij een ding nogmaals te zeggen:

Heel hartelijk dank voor uw medewerking!

#### Algemene informatie

**Versie** : .....

**Geslacht** : **Man/Vrouw \***

**Leeftijd** : .....

**Hoogst afgeronde opleiding** : .....

**Heeft een hypotheek** : **Ja/Nee \***

(\* doorhalen wat niet van toepassing is)

---

**Voorkennistoets**

---

1. Op een feestje ontmoet je Peter. Hij vertelt je dat hij een kleine hypotheek heeft aangevraagd om zijn keuken te verbouwen. Wat bedoelt Peter met een kleine hypotheek?
    - a. Peter heeft een persoonlijke lening aangevraagd.
    - b. Peter heeft een contract met een aannemer.
    - c. Peter heeft een lening aangevraagd met zijn huis als onderpand.
  
  2. Erik denkt na over een beleggingshypotheek. Hij denkt dat zijn beleggingen aan het einde van de looptijd meer waard zijn dan de hypotheekschuld. Kan Erik gelijk hebben?
    - a. Ja, als de beleggingen aan het einde van de looptijd meer waard zijn dan verwacht.
    - b. Nee, de waarde van de beleggingen is aan het einde van de looptijd altijd precies gelijk aan de hypotheekschuld.
    - c. Nee, de beleggingen mogen aan het einde van de looptijd nooit meer waard zijn dan de hypotheekschuld.
  
  3. In de krant staan regelmatig advertenties voor aflossingsvrije hypotheeken. Wat is een aflossingsvrije hypotheek?
    - a. Een hypotheeklening die je nooit hoeft af te lossen.
    - b. Een hypotheeklening die je aan het einde van de looptijd moet aflossen.
    - c. Een hypotheeklening die je niet mag aflossen voor het einde van de looptijd
  
  4. Je hypotheekadviseur legt uit hoe de spaarhypotheek werkt. Hij vertelt dat je bij de spaarhypotheek elke maand geld spaart om je hypotheek af te lossen. Waarom is het sparen voor een hypotheek bijzonder?
    - a. De rente die je betaalt is net zo laag als de rente die je krijgt op een gewone spaarrekening.
    - b. De rente over het geld dat je spaart is even hoog als de rente die je betaalt voor de hypotheek.
    - c. Je kunt de rente die je spaart aftrekken van de rente die je moet betalen over de hypotheek.
  
  5. Ben heeft een huis gekocht. Hij betaalt dat met een hypotheek. Ben kiest voor een lange rentevaste periode. Waarom doet Ben dat?
    - a. Ben wil niet het risico dat de rente onverwacht omhoog gaat.
    - b. Een lange rentevaste periode is over de hele looptijd goedkoper.
    - c. Het rentepercentage is lager bij een lange rentevaste periode.
  
  6. Je krijgt van de bank een offerte voor een hypotheek. In de offerte staat dat je het eerste jaar een rentebedenktijd hebt. Welk voordeel heb je bij een rentebedenktijd?
    - a. Je hoeft pas rente te betalen als het eerste jaar voorbij is.
    - b. Je betaalt automatisch minder rente als de rente na het eerste jaar daalt.
    - c. Je kunt de rente boetevrij verlagen als de rente in het eerste jaar daalt.
  
  7. Je ziet een advertentie voor een hypotheeklening. In de advertentie staat wat de totale prijs is van de lening. Wat bedoelt de aanbieder van de hypotheeklening met de totale prijs?
    - a. De som van alle rente en aflossingen.
    - b. De effectieve rente.
    - c. De jaarlijkse hypotheeklast
  
  8. Karin verkoopt haar oude huis en lost haar hypotheek af. De winst die ze maakt noemt ze overwaarde. Karin verhuist naar een groter en duurder huis. Hiervoor vraagt ze weer een hypotheek aan. Ze wil alle rente voor de nieuwe hypotheek aftrekken van de belasting. Wat moet Karin dan doen?
    - a. Karin moet de overwaarde in het nieuwe huis investeren.
    - b. Karin moet een hypotheek aanvragen die even hoog is als de prijs van het nieuwe huis.
    - c. Karin moet een hypotheek aanvragen die hoger is dan de prijs van het nieuwe huis.
-

9. Je leest de laatste tijd veel in de krant over de aftrek van hypotheekrente. Waarvan mag je de hypotheekrente aftrekken?

- a. Van je inkomsten
- b. Van je hypotheekschuld
- c. Van de belasting die je over je inkomsten moet betalen

10. Leonie en Jeroen hebben een huis gezien dat ze willen kopen. De vraagprijs is €200.000,-. Achter de vraagprijs staat de afkorting 'k.k.'. Dat betekent 'kosten koper'. Hoeveel geld moeten Leonie en Jeroen betalen voor het huis?

- a. €200.000
- b. €200.000 + ongeveer €10.000 voor kosten
- c. €200.000 + ongeveer €20.000 voor kosten

11. Femke en Jelle krijgen van de bank een offerte voor een hypotheek. In de offerte staat dat de hypotheekrente 5 procent is. Femke en Jelle vinden het voorstel van de bank goed. Ze hebben de offerte nog niet teruggestuurd. Maar na twee dagen gaat de rente voor hypotheek omhoog met 0,25 procent. Moeten Femke en Jelle nu ook meer rente betalen?

- a. Nee, de rente blijft net zo lang geldig als de offerte geldig is.
- b. Ja, ze hebben de offerte te laat teruggestuurd.
- c. Ja, dat moet als de rente omhoog gaat voordat je de hypotheek tekent bij de notaris.

12. Tom heeft een huis gekocht. Hij vraagt aan zijn tussenpersoon of hij een hypotheek kan aanvragen met Nationale Hypotheekgarantie (NHG). Dat is een speciaal fonds dat aan de aanbieder van de hypotheek zekerheid geeft dat Tom zijn hypotheek kan betalen. Tom hoeft dan minder rente te betalen voor zijn hypotheek. De tussenpersoon ziet meteen in het koopcontract dat Tom geen hypotheek kan krijgen met Nationale Hypotheekgarantie. Hoe kan de adviseur dit zo snel zien?

- a. Het is geen nieuwbouwhuis.
- b. De koopprijs is te hoog.
- c. Het salaris van Tom is te laag.

13. Herman heeft een huis gekocht dat nog niet is gebouwd. De aannemer wil tijdens het bouwen al geld krijgen van Herman. Hoe kan Herman de aannemer betalen?

- a. Hij betaalt het geld voor de grond meteen en leent de rest als het huis klaar is.
- b. Hij leent eerst de helft van het geld. Dat geld betaalt Herman als aanbetaling aan de aannemer. De andere helft betaalt Herman als het huis klaar is.
- c. Hij leent de hele koopprijs. Het geld komt op een rekening waarvan Herman de aannemer steeds betaalt.

14. Een hypotheekadviseur vertelt Stanley dat hij maar €100,- per maand hoeft te betalen voor een lening van €100.000,-. Stanley merkt later dat het verhaal van de adviseur alleen waar is in sommige situaties. Stanley moet nu veel meer betalen dan €100,- per maand.

Mag de adviseur dit zo aan Stanley vertellen?

- a. Nee, want het is misleidend wat de adviseur zegt.
- b. Ja, want het is begrijpelijk wat de adviseur zegt.
- c. Ja, want het is soms wel waar wat de adviseur zegt.

15. Frank en Diana hebben een aantal jaren geleden een huis gekocht. Ze betalen 7 procent rente voor hun hypotheek die nog een aantal jaren duurt. De rente is nu 5 procent. Frank en Diana willen daarom graag een nieuwe hypotheek met minder rente. Dat heet het 'oversluiten' van de hypotheek. Mogen Frank en Diana hun hypotheek oversluiten van de bank?

- a. Nee, want dan loopt de bank inkomsten mis.
- b. Ja, kosteloos oversluiten naar een lagere rente mag altijd.
- c. Ja, maar Frank en Diana moeten dan wel boeterente betalen.

---

**Vragenlijst over hypotheekvoorwaarden**

---

**1. Stel, uw rentevastperiode loopt af en u wilt uw rentevorm veranderen. Wat wordt er in de voorwaarden aangeraden te doen voordat u contact opneemt met de bank?**

*Kijk op pagina 1, zodra u de bladzijde heeft gevonden kunt u de stopwatch aanzetten. Als u het antwoord heeft gevonden kunt u de stopwatch uitzetten en hieronder het antwoord opschrijven.*

**Vindplaats van informatie en tijd:**

**2. Stel, u heeft een hypotheek. Deze hypotheek bestaat uit 2 leningdelen. Voor elk van deze leningdelen betaalt u een bepaald bedrag per maand. Kan het bedrag wat u voor leningdeel 1 betaalt verschillen van het bedrag dat u per maand voor leningdeel 2 betaalt?**

*Kijk op pagina 2, zodra u de bladzijde heeft gevonden kunt u de stopwatch aanzetten. Als u het antwoord heeft gevonden kunt u de stopwatch uitzetten en hieronder het antwoord opschrijven.*

**Vindplaats van informatie en tijd:**

**3. Stel, u stort, naast het bedrag wat u per maand betaalt, extra geld op uw bankspaarrekening (dit is de bankspaarrekening die gekoppeld is aan uw hypotheek. Op deze bankspaarrekening stort u per maand geld om zo uw hypotheek af te betalen). Kunt u voor deze extra storting een boete krijgen?**

*Kijk op pagina 3, zodra u de bladzijde heeft gevonden kunt u de stopwatch aanzetten. Als u het antwoord heeft gevonden kunt u de stopwatch uitzetten en hieronder het antwoord opschrijven.*

**Vindplaats van informatie en tijd:**



**4. Stel, u heeft een bankspaarhypothek en u spaart meer dan het vrijstellingsbedrag. Heeft u dan nog steeds hetzelfde belastingvoordeel?**

*Kijk op pagina 4, zodra u de bladzijde heeft gevonden kunt u de stopwatch aanzetten. Als u het antwoord heeft gevonden kunt u de stopwatch uitzetten en hieronder het antwoord opschrijven.*

**Vindplaats van informatie en tijd:**

**5. Stel, u heeft een bankspaarhypothek en u moet over de verschillende leningdelen een bepaald maandbedrag betalen. U kunt op een gegeven moment het maandbedrag niet meer betalen en de bank wil uw woning (laten) verkopen, waarom kan de bank dit doen?**

*Kijk op pagina 4, zodra u de bladzijde heeft gevonden kunt u de stopwatch aanzetten. Als u het antwoord heeft gevonden kunt u de stopwatch uitzetten en hieronder het antwoord opschrijven.*

**Vindplaats van informatie en tijd:**

**6. Voor het einde van de looptijd van uw hypothek wilt u geld van uw bankspaarrekening halen. Wat zijn de fiscale gevolgen wanneer u dit doet?**

*Kijk op pagina 5, zodra u de bladzijde heeft gevonden kunt u de stopwatch aanzetten. Als u het antwoord heeft gevonden kunt u de stopwatch uitzetten en hieronder het antwoord opschrijven.*

**Vindplaats informatie en tijd:**



# Voorwaarden Woning Hypotheken ABN AMRO

*Versie A*

## 8. VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL NA AFLOOP VAN EEN RENTEFASTPERIODE

### Leest u dit eerst

Dit artikel heeft alleen betrekking op leningdelen met een vaste rente. Als u een leningdeel met een variabele rente hebt leest u dan artikel 10.

### Belangrijke begrippen

In dit artikel gebruiken wij een aantal begrippen. Deze leggen wij hieronder uit.

- *Het veranderen van een deel van de lening* wordt ook wel het omzetten van een leningdeel genoemd. Dit betekent dat u een of meer kenmerken van een leningdeel verandert.
- De *rentevastperiode* is de periode waarin uw rentepercentage niet verandert. Hoe lang deze periode duurt, spreekt u met de bank af.
- Met de *kenmerken van een leningdeel* wordt de rentevorm (variabele of vaste rente), de rentevastperiode en de hypotheekvorm (de manier waarop u uw lening terug betaalt) bedoeld.

### Leest u ook artikel

- 1.3 voor een uitleg van het begrip *hypotheekvorm*
- 1.4 voor een uitleg van het begrip *leningdeel*
- 5.5 voor een uitleg van het begrip *rentevorm*
- 5.8 voor een uitleg van het begrip *rentevastperiode*
- 6.3 voor een uitleg van het begrip *tariefklasse*

### 8.1 Kan ik de kenmerken van mijn leningdeel veranderen na afloop van een rentevastperiode?

1. Ja. U kunt de volgende kenmerken veranderen:
  - rentevorm, en
  - hypotheekvorm, en
  - looptijd, en
  - rentevastperiode.

Uw hypotheekvorm moet de rentevorm of rentevastperiode wel mogelijk maken. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden. De bank kan bepaalde rentevormen, rentevastperiodes en/of bepaalde hypotheekvormen uit het assortiment halen.

2. Leest u artikel 9 voor veranderingen *tijdens* de rentevastperiode.

### 8.2 Wat moet ik doen als ik de rentevorm, hypotheekvorm of rentevastperiode wil veranderen (= omzetten van het leningdeel)?

1. *Contact opnemen met de bank*  
Voordat uw rentevastperiode afloopt ontvangt u van de bank een brief met een aanbod voor een nieuw rentepercentage met eenzelfde rentevastperiode. Als u het niet eens bent met het aanbod van de bank, dan kunt u de bank vragen uw rentevastperiode, hypotheekvorm of rentevorm te veranderen. Het veranderen van uw lening kan verschillende (financiële) gevolgen hebben. Laat u voorlichten door uw adviseur voordat u de bank vraagt uw lening te veranderen. In de brief met het aanbod staat wanneer de bank uw reactie uiterlijk moet hebben ontvangen. Zorgt u dat u op tijd reageert. Leest u artikel 8.2 lid 4 voor de gevolgen als uw reactie te laat binnen is bij de bank.
2. *De bank beoordeelt uw verzoek en reageert*  
Nadat uw verzoek is ontvangen, kijkt de bank of zij uw verzoek kan accepteren. Er zijn voorwaarden waar u aan moet voldoen om uw leningdeel te veranderen. Leest u daarvoor artikel 8.3 "Zijn er eisen waar ik aan moet voldoen als ik mijn lening wil veranderen?". De bank mag uw verzoek om een verandering van uw leningdeel altijd weigeren.
3. *Reageren op het aanbod van de bank*  
Als u de bank vraagt om een andere rentevastperiode, rentevorm of hypotheekvorm, dan krijgt u een offerte met de hoogte van uw nieuwe rente, de periode waarin u deze rente

krijgt en de hypotheekvorm. De bank kan weigeren een offerte te geven. De offerte is het aanbod van de bank. Als u akkoord bent met de offerte dan moet u deze ondertekenen en terugsturen. Pas nadat de bank de offerte ondertekend heeft ontvangen kan de lening worden veranderd. In de offerte staat de datum waarop de lening zal worden veranderd.

4. *Als u niet op tijd reageert*

Als u niet op tijd uw akkoord hebt gegeven op het gewijzigde aanbod van de bank (zie artikel 8.2.3), dan geldt het rentepercentage en de rentevastperiode dat de bank in haar eerste aanbod (zie artikel 8.2.1) heeft gemeld.

### 8.3 Zijn er eisen waar ik aan moet voldoen als ik mijn lening wil veranderen?

1. Voor het veranderen van de rentevorm, hypotheekvorm en/of de rentevastperiode geldt dat u moet voldoen aan de eisen die de bank hieraan stelt.
2. U kunt uw vaste rente na afloop van de rentevastperiode veranderen in een variabele rente. Het is mogelijk dat bij uw hypotheekvorm variabele rente niet mogelijk is.
3. U kunt na afloop van uw rentevastperiode alleen kiezen voor een rentevastperiode die de bank op dat moment heeft voor uw hypotheekvorm. Als u uw rentevastperiode wilt veranderen, dan moet u voldoen aan de eisen die gelden voor die rentevastperiode.
4. U kunt uw hypotheekvorm alleen veranderen als de bank dat toestaat.

### 8.4 Welke voorwaarden gelden als ik mijn leningdeel verander op de dag dat mijn rentevastperiode afloopt?

1. Als u alleen de rentevastperiode of rentevorm van een leningdeel verandert, dan veranderen de voorwaarden die voor dat leningdeel gelden niet. Uw huidige voorwaarden blijven gelden.
2. Als u de hypotheekvorm verandert, dan veranderen de voorwaarden voor het leningdeel dat u verandert. U krijgt de voorwaarden die gelden als u uw leningdeel op dat moment nieuw zou afsluiten. Deze voorwaarden gelden alleen voor het veranderde leningdeel.

### 8.5 Kan ik mijn hypotheek met NHG Garantie ook veranderen?

Voor het veranderen van leningen met Nationale Hypotheek Garantie is toestemming van de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen nodig. Als u een hypotheek hebt met NHG, dan moet dus ook de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen akkoord geven voor de verandering van de kenmerken van uw hypotheek.

### Belangrijk begrip

Met de *kenmerken van een leningdeel* wordt de rentevorm (variabele of vaste rente), de rentevastperiode, looptijd en de hypotheekvorm (de manier waarop u uw lening terugbetaalt) bedoeld.

### 8.6 Betaal ik een boete voor het veranderen van een leningdeel?

Nee. U betaalt geen boete als u op de datum dat uw rentevastperiode afloopt (de renteherzieningsdatum) uw leningdeel verandert naar een andere rentevorm of een andere rentevastperiode.

### 8.7 Welke rente moet ik betalen als ik mijn leningdeel verander op renteherzieningsdatum?

1. De rente die u moet betalen nadat u uw leningdeel hebt veranderd staat in de offerte voor uw veranderde leningdeel.
2. Als op de datum dat uw leningdeel wordt veranderd de rente voor nieuwe volledig gelijke leningdelen lager is dan de rente in uw offerte, dan krijgt u deze lagere rente. Deze lagere rente geldt alleen voor de eerste rentevastperiode.
3. Als de rente op het moment dat u uw leningdeel verandert (de omzettingsdatum) hoger is dan de rente die in uw offerte

**Let op**

Als de bank een bedrag van uw bouwdepot op uw bankrekening overmaakt, dan kan dit fiscale gevolgen hebben. Vraag uw adviseur hiernaar.

**12.16 Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan het NHG-grensbedrag op staat?****Leest u dit eerst**

De Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen geeft de NHG Garantie af. Deze stichting heeft op haar website [www.nhg.nl](http://www.nhg.nl) aangegeven bij welk bedrag zij het bouwdepot beëindigt. Wij noemen dit het *NHG-grensbedrag*. Als dit grensbedrag wordt bereikt, dan wordt het resterende bedrag in mindering gebracht op uw lening of gestort op uw betaalrekening. Dit bedrag kan door de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen worden veranderd. In 2010 was dat bedrag EUR 2.500. Had u toen minder dan EUR 2.500 op uw bouwdepot staan? In dat geval werd dat bedrag in mindering gebracht op uw lening of aan u uitgekeerd. Leest u de voorwaarden op de website [www.nhg.nl](http://www.nhg.nl).

1. *Nieuwbouw*
  - a. *U hebt een lening met NHG:*

Dit artikel 12.16 heeft geen invloed op uw situatie. Leest u artikel 12.15 "Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan EUR 10.000 op staat?"
  - b. *U hebt een lening zonder NHG:*

Dit artikel 12.16 heeft geen invloed op uw situatie. Leest u artikel 12.15 "Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan EUR 10.000 op staat?"
2. *Verbouw*
  - a. *U hebt een lening zonder NHG:*

Dit artikel 12.16 heeft geen invloed op uw situatie. Leest u artikel 12.15 "Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan EUR 10.000 op staat?"
  - b. *U hebt een lening met NHG:*

Als er tijdens de looptijd van uw bouwdepot minder dan het NHG-grensbedrag op uw bouwdepot staat en uw verbouwing is volgens uw verbouwingsplan af, dan wordt dit bedrag in mindering gebracht op uw lening. Dit bedrag telt mee voor het bedrag dat u ieder jaar boetevrij mag terugbetalen (aflossen). Leest u artikel 14 "Terugbetalen (Aflossen)" voor de mogelijke boete die u dan moet betalen. Ook beëindigt de bank uw bouwdepot. Als uw verbouwing nog niet af is, dan zal de bank het bedrag op uw bouwdepot niet op uw lening in mindering brengen.

**12.17 Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)?**

1. *U hebt een lening zonder NHG:*
  - a. Als er na afloop van de looptijd van het bouwdepot nog een bedrag in het bouwdepot staat, dan brengt de bank dit in mindering op uw lening. Dit bedrag telt mee voor het bedrag dat u ieder jaar boetevrij mag terugbetalen (aflossen). Leest u ook artikel 14 "Terugbetalen (aflossen)".
  - b. De bank zal het bedrag dat in het bouwdepot staat aflossen op de verschillende leningdelen. De bank houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijk van uw hypotheekvorm(en). Vraagt u uw adviseur om de volgorde die de bank op dat moment aanhoudt.
2. *U hebt een lening met NHG:*
  - a. Als er na afloop van het bouwdepot nog een bedrag in het bouwdepot staat, brengt de bank dit in mindering op uw lening. Het maakt niet uit hoe hoog het bedrag is. Dit bedrag telt mee voor het bedrag dat u ieder jaar boetevrij mag terugbetalen (aflossen). Leest u ook artikel 14 "Terugbetalen (aflossen)".
  - b. De bank zal het bedrag dat in het bouwdepot staat aflossen op de verschillende leningdelen. De bank houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijk van uw hypotheekvorm(en). Vraagt u uw adviseur om de volgorde die de bank op dat moment aanhoudt.

**12.18 Kan ik het bouwdepot tussentijds beëindigen?**

1. U moet de bank vragen het bouwdepot te beëindigen. U moet uw brief met uw verzoek naar de bank sturen of aan uw adviseur geven.
2. Voordat uw bouwdepot wordt beëindigd, betaalt de bank eerst alle door u ingediende rekeningen. Leest u ook artikel 12.17 "Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)?".

**12.19 Betaal ik extra kosten voor mijn bouwdepot?**

1. U betaalt geen extra kosten voor uw bouwdepot.
2. U betaalt rente over het bedrag van uw lening. Uw bouwdepot is daar een onderdeel van. Leest u ook artikel 12.10 "Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot?".
3. De rente die u moet betalen voor uw lening en dus ook voor het bedrag dat in uw bouwdepot is gestort, staat in uw offerte.

**12.20 Hoe weet ik welk bedrag er op mijn bouwdepot staat?**

Tijdens de bouwperiode krijgt u iedere maand een "Overzicht Bouwdepot". U ziet hierop wat het saldo is van uw bouwdepot, de rente die u hebt gekregen en welke bedragen uit het bouwdepot zijn betaald.

**13. MAANDELIJKSE BETALING****Leest u dit eerst**

In de Algemene Bepalingen voor Hypotheken vindt u in artikel 2 "Lening en betalingen" meer voorwaarden over de (maandelijkse) betaling van uw rente en aflossing(en). Leest u dit artikel ook.

**13.1 Waaruit bestaat mijn maandbedrag?**

1. Uw maandbedrag bestaat altijd uit een bedrag aan rente dat u moet betalen voor uw lening.
2. Van uw maandbedrag kan ook een deel bestemd zijn voor het terugbetalen van de lening (aflossen) of voor het sparen of beleggen van een bepaald bedrag (doelkapitaal). Dit wordt ook wel vermogensopbouw genoemd. In uw offerte staat waar uw maandbedrag uit bestaat.

**Let op**

Uw hypotheek kan uit meerdere leningdelen bestaan. De maandbedragen die u voor de leningdelen betaalt, kunnen verschillen.

**13.2 Moet ik nog meer betalen dan mijn maandbedrag?**

Naast dit maandbedrag moet u soms ook betalen voor een verzekering, een bankspaarrekening, een beleggingsrekening of een andere rekening die aan uw lening is gekoppeld. Als de bank of ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. ("AAHG") niet de aanbieder is van de verzekering of rekening, dan betaalt u deze bedragen niet aan de bank. Deze bedragen moet u betalen aan een andere bank of aan uw verzekeraar. Als de bank wel de aanbieder is van de verzekering of rekening, dan moet u deze bedragen wel aan de bank betalen. Deze bedragen staan dan in uw offerte vermeld bij het totale maandbedrag. Of de bank of AAHG de aanbieder is, staat in uw offerte.

**13.3 Hoe betaal ik aan de bank?**

Door het ondertekenen van de offerte geeft u de bank toestemming om het maandbedrag automatisch van uw bankrekening af te schrijven. Zolang de lening niet is terugbetaald, bent u verplicht het maandbedrag aan de bank te betalen.

**13.4 Wat gebeurt er als ik mijn maandbedrag niet betaal?**

1. Als u uw maandbedrag niet betaalt, dan kan de bank u daar een boete voor in rekening brengen. Deze boete is 1% per maand over het niet betaalde bedrag totdat u het niet betaalde bedrag alsnog aan de bank hebt betaald. De bank kan deze boete meteen bij u in rekening brengen. Een aanmaning is daarvoor niet nodig. Bij de berekening van deze boete geldt de al begonnen maand als een hele maand.

## 14. TERUGBETALEN (AFLOSSEN)

Het terugbetalen van de lening is hetzelfde als het aflossen van de lening. Een gedeeltelijke aflossing is het gedeeltelijk terugbetalen van de lening.

### Leest u dit eerst

Met een nieuw volledig gelijk leningdeel wordt in dit artikel een leningdeel bedoeld dat dezelfde:

- rentevorm,
  - resterende rentevastperiode,
  - tariefklasse, en
  - hypotheekvorm
- heeft als het leningdeel dat u hebt.

De vergelijking wordt dan gemaakt tussen de rente die u nu betaalt en de rente die u zou moeten betalen als u op het moment van de verandering uw huidige hypotheek zou afsluiten. Als de bank uw hypotheekvorm, rentevastperiode, tariefklasse of rentevorm uit het assortiment heeft gehaald, dan wordt gekeken naar de rente van een leningdeel dat het meeste lijkt op uw huidige leningdeel. Met de *resterende rentevastperiode* bedoelen wij de termijn die ligt tussen het moment dat u wilt gaan aflossen (terugbetalen) en de einddatum van de rentevastperiode. Als de bank de resterende rentevastperiode niet in haar assortiment heeft, dan kijkt de bank naar de eerstvolgende kortere rentevastperiode. De minimale rentevastperiode is een (1) jaar.

### 14.1 Wanneer moet ik mijn lening helemaal hebben terugbetaald?

U moet uw lening uiterlijk op de einddatum van de looptijd van uw lening helemaal aan de bank hebben terugbetaald. Het kan zijn dat uw lening uit verschillende leningdelen bestaat. Voor ieder leningdeel kan een andere looptijd gelden. Aan het einde van de looptijd van ieder leningdeel moet u dat leningdeel hebben terugbetaald. Uw hele lening is terugbetaald als u alle leningdelen helemaal hebt terugbetaald. Leest u ook artikel 14.10 als u de lening helemaal wilt terugbetalen.

### 14.2 Kan ik ook eerder (een deel van) mijn lening terugbetalen?

U kunt altijd voor het einde van de looptijd (een deel van) uw lening terugbetalen. U kunt ieder jaar 10% van uw leningdeel boetevrij terugbetalen. Wilt u meer dan 10% terugbetalen? Leest u dan artikel 14.6 als u uw lening (gedeeltelijk) wilt terugbetalen zonder boete. Leest u artikel 14.4 voor de mogelijke boete die u moet betalen als u eerder meer dan 10% terugbetaalt.

### 14.3 Welk bedrag van mijn lening kan ik zonder boete terugbetalen?

Ieder kalenderjaar kunt u 10% van het oorspronkelijke bedrag van een leningdeel terugbetalen. Over dat bedrag hoeft u geen boete te betalen. Als u in een kalenderjaar geen (extra) betalingen aan de bank hebt gedaan, kunt u dat bedrag niet opsparen en in een volgend jaar 20% zonder boete terugbetalen. Leest u artikel 14.8. Hierin staat hoe de hoogte van de boete wordt berekend.

### 14.4 Moet ik een boete betalen als ik (een deel van) mijn lening eerder terugbetaal?

1. Als u een leningdeel met *variabele rente* hebt en u betaalt (een deel van) dat leningdeel terug, dan hoeft u geen boete te betalen.
2. Hebt u een leningdeel met *vaste rente*, dan betaalt u een boete als op het moment dat u (een deel van) de lening terugbetaalt:
  - de vaste rente die u betaalt *hoger is* dan de vaste rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel, *en*
  - u meer dan 10% van het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel per kalenderjaar terugbetaalt. Het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel staat in uw offerte.

Een extra storting op uw bankspaarrekening geldt ook als het terugbetalen van (een deel van) uw lening. U moet een boete betalen, omdat bij het afsluiten van de lening u met de bank hebt afgesproken dat u een bepaald rentepercentage voor een bepaalde tijd zult betalen. Als u een deel van uw lening eerder terugbetaalt, dan ontvangt de bank deze rente niet meer. De bank heeft in haar berekeningen wel rekening gehouden met het ontvangen van deze rente. De bank moet namelijk geld inkopen (lenen) en daar betaalt de bank rente voor. Als de rente vervolgens daalt, dan krijgt de bank deze rente niet meer van u, terwijl de bank deze rente wel moet betalen. De bank heeft dan een renteverlies. Om deze reden moet u de bank een vergoeding betalen voor de rente die de bank misloopt. Deze vergoeding wordt ook wel een boete genoemd. Eigenlijk is het geen boete, maar een schadevergoeding.

### 14.5 Betaal ik ook een boete als ik een rentekorting heb?

Als u een rentekorting hebt gekregen, dan wordt voor het berekenen van de boete uitgegaan van uw rentepercentage *met* de korting. De rente waar mee wordt vergeleken is ook de rente *met* korting. Leest u artikel 14.8 voor de berekening van de hoogte van de boete.

De 10% die u ieder kalenderjaar boetevrij kunt terugbetalen wordt berekend over het (oorspronkelijke) bedrag van een leningdeel en niet van de totale lening.

### 14.6 Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder boete?

1. *Variabele rente*  
Leningdelen met een variabele rente kunt u altijd onbeperkt en zonder boete of kosten (gedeeltelijk) terugbetalen. Het maakt niet uit wat de hoogte van uw rente of van de op dat moment geldende rente is.
2. *Renteherzieningsdatum*  
Als u uw leningdeel op de renteherzieningsdatum (gedeeltelijk) terugbetaalt, dan hoeft u geen boete te betalen. De renteherzieningsdatum is de datum dat uw rentevastperiode afloopt.
3. *Bereiken doelkapitaal leningdeel*  
Als het bedrag op uw beleggingsrekening, (bank)spaarrekening, aflossingsrekening of verzekering gelijk is aan het bedrag van uw leningdeel, dan mag u dat leningdeel zonder boete volledig terugbetalen.
4. *Vaste rente die lager is dan de rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel*  
Als de vaste rente die u betaalt lager is dan de vaste rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel, dan hoeft u geen boete te betalen voor het terugbetalen van (een deel) van de lening.
5. *Overlijden*  
U hoeft geen boete te betalen als de lening binnen twaalf maanden na uw overlijden helemaal wordt terugbetaald.
6. *Verkoop van uw woning (het onderpand)*  
U hoeft geen boete te betalen als u uw lening helemaal terugbetaalt, omdat u uw woning (het onderpand) hebt verkocht. U moet dan wel aan de volgende voorwaarden voldoen:
  - u bent bij de notaris geweest om uw woning en alles wat daarbij hoort te leveren aan een ander en de notaris heeft daar een notariële akte van gemaakt;
  - u verkoopt uw woning niet aan uw echtgenoot, echtgenote of elke andere persoon met wie u samen de lening hebt afgesloten; - u verhuurt de woning niet;
  - u woont niet meer in uw woning;
  - u hebt uw woning niet verkocht aan een bedrijf of samenwerkingsverband

## 25. BANKSPAAR HYPOTHEEK

### Belangrijke begrippen

Als hierna "dit leningdeel" staat dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Bankspaar Hypotheek hebt afgesloten.

Als wij in deze voorwaarden spreken van het of een *rekeningjaar* dan bedoelen we elk jaar dat volgt op de ingangsdatum van de bankspaarrekening.

### ALGEMEEN

#### 25.1 Hoe werkt de Bankspaar Hypotheek (in het kort)?

1. Een Bankspaar Hypotheek bestaat uit twee delen:
  - a. een lening, en
  - b. een bankspaarrekening.De lening en de bankspaarrekening zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van uw Bankspaar Hypotheek betaalt u niets terug aan de bank. In plaats daarvan stort u iedere maand een bepaald bedrag op uw bankspaarrekening. Dit bedrag wordt de inleg genoemd.
3. Een bankspaarrekening is een bijzondere (fiscale) spaarrekening. U kunt tot een bepaald bedrag sparen zonder dat u hierover belasting moet betalen. Dit maximale bedrag wordt door de Belastingdienst bepaald en kan veranderen. Hebt u meerdere leningdelen met een Bankspaar Hypotheek? Dan geldt het maximale bedrag voor al uw bankspaarrekeningen samen.
4. Het doel van uw bankspaarrekening is dat aan het einde van de looptijd van dit leningdeel het bedrag op uw bankspaarrekening gelijk is aan het bedrag van dit leningdeel. U moet dan met dit gespaarde bedrag dit leningdeel terugbetalen.

### Let op

De bankspaarrekening wordt in de Wet Inkomstenbelasting 2001 een Spaarrekening Eigen Woning (een "SEW") genoemd.

### Leest u dit eerst

ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (verder AAHG) is de aanbieder van de bankspaarrekening. AAHG is een dochteronderneming van de bank. De administratie en het beheer van uw hypotheek, waaronder ook uw bankspaarrekening worden door AAHG uitgevoerd. De bank is de aanbieder van uw lening. Onder de bankspaarrekening valt ook het inlegdepot.

#### 25.2 Hoe wordt de bankspaarrekening geopend?

1. ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (AAHG) opent de bankspaarrekening voor u. Dit gebeurt nadat AAHG het aanvraagformulier van u heeft ontvangen.
2. AAHG gebruikt voor het openen van de bankspaarrekening de gegevens van uw aanvraagformulier. De bankspaarrekening moet op naam staan van de persoon of de personen die dit leningdeel hebben afgesloten.
3. De bankspaarrekening kan alleen op naam van een natuurlijk persoon worden geopend. De bankspaarrekening kan niet op naam van een bedrijf worden geopend.

#### 25.3 Wat is het belastingvoordeel van de Bankspaar Hypotheek?

1. U kunt een bepaald bedrag belastingvrij sparen. Dit is het vrijstellingsbedrag. De hoogte van het vrijstellingsbedrag wordt door de Belastingdienst bepaald en kan veranderen.
2. De bank is niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële gevolgen van uw gebruik van de bankspaarrekening.

### Let op

De bank geeft geen belastingadvies. Wij adviseren u daarvoor contact op te nemen met uw belastingadviseur.

### Belasting en de bankspaarrekening

Het belastingvoordeel van de Bankspaar Hypotheek is, dat u geen belasting hoeft te betalen over het bedrag dat u spaart op uw bankspaarrekening. Dit geldt alleen, als u zich aan alle voorwaarden houdt. Spaart u meer dan het vrijstellingsbedrag dan moet u daarover belasting betalen.

Om wel van dit belastingvoordeel gebruik te kunnen maken, moet u dus voldoen aan de regels zoals die in de wet staan.

### MAANDELIJKSE BETALINGEN

#### 25.4 Waar betaal ik iedere maand voor?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente voor dit leningdeel. Ook stort u iedere maand een bedrag dat op uw bankspaarrekening wordt gestort. Dit is de maandelijkse inleg. Beide bedragen staan in uw offerte.
2. De rente die u moet betalen voor dit leningdeel en uw maandelijkse inleg worden in één bedrag van uw betaalrekening afgeschreven. U hebt hier een automatische incasso voor ondertekend.
3. U kunt de hoogte van uw maandelijkse inleg niet zonder toestemming van de bank veranderen.

#### 25.5 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

1. Als u niet of niet op tijd uw maandbedrag betaalt, dan kan de bank eisen dat u uw lening onmiddellijk terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. De bank mag dan het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat gebruiken om uw lening (gedeeltelijk) terug te betalen. Ook mag de bank uw woning (laten) verkopen.
2. Het is mogelijk dat het bedrag dat u op uw bankspaarrekening hebt opgebouwd en het bedrag van de verkoop van uw woning niet voldoende zijn om uw lening terug te betalen. Als dat zo is dan moet u het overgebleven bedrag van de lening op een andere manier terugbetalen.
3. De bank is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële schade (nadeel) die het gevolg is van het leegmaken van uw bankspaarrekening of de verkoop van uw woning.

### Let op

De bank kan het vermogen op uw bankspaarrekening gebruiken om uw lening terug te betalen, omdat u uw bankspaarrekening aan de bank hebt verpand. De bank kan uw woning (laten) verkopen omdat u de bank het recht van hypotheek op uw woning hebt gegeven.

### BANKSPAARREKENING

#### 25.6 Wat is de bankspaarrekening?

De bankspaarrekening is een bijzondere spaarrekening waarop u verplicht iedere maand een afgesproken bedrag moet storten. Dit is uw inleg op uw bankspaarrekening. U kunt geen geld van de bankspaarrekening afhalen omdat deze rekening geblokkeerd is. De bankspaarrekening maakt altijd onderdeel uit van uw Bankspaar Hypotheek.

#### 25.7 Krijgt de bank een pandrecht?

1. Ja. Als u de offerte voor dit leningdeel ondertekent dan geeft u aan dat u:
  - bij voorbaat akkoord gaat met het pandrecht van de bank;
  - de bank een volmacht geeft om het pandrecht te vestigen op de bankspaarrekening en alle rechten en aanspraken die u hierop hebt. Als u ook een inlegdepot hebt, dan wordt dit niet verpand.
2. Alleen met de schriftelijke toestemming van de bank mag u deze rechten aan een ander in pand geven.
3. Het pandrecht geldt vanaf de ingangsdatum van de bankspaarrekening. Leest u daarover artikel 25.9.

#### Een voorbeeld

De bank maakt op 10 juni het bedrag van uw Bankspaar Hypotheek over. De ingangsdatum van dit leningdeel is dan 1 juli. Dit is ook de ingangsdatum van uw bankspaarrekening.

#### 25.10 Wat is de hoogte van de rente die ik ontvang op de bankspaarrekening?

1. De hoogte van de rente die u op de bankspaarrekening ontvangt, is gelijk aan de hoogte van de rente die u voor dit leningdeel moet betalen.
2. U ontvangt rente over het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat.
3. De rente die u moet betalen voor dit leningdeel staat in uw offerte.

#### 25.11 Wanneer ontvang ik de rente?

U ontvangt elke maand een bedrag aan rente op uw bankspaarrekening. U ontvangt dit bedrag de eerste van de maand, die volgt op de maand dat het bedrag op de bankspaarrekening heeft gestaan.

#### Een voorbeeld

U stort op 25 juni de inleg voor uw bankspaarrekening. De rente over dat bedrag wordt vanaf 25 juni berekend. De rente wordt op 1 juli op uw bankspaarrekening gestort.

#### 25.12 Op welke rekening ontvang ik de rente?

De rente wordt op uw bankspaarrekening gestort.

#### 25.13 Is het mogelijk om geld van de bankspaarrekening af te halen?

Nee. Het is niet mogelijk om voor het einde van de looptijd van dit leningdeel geld van uw bankspaarrekening af te halen. De bankspaarrekening is geblokkeerd. Leest u artikel 25.14 als u toch geld van de bankspaarrekening wilt afhalen.

#### 25.14 Wat gebeurt er als ik geld van de bankspaarrekening wil afhalen voor het einde van de looptijd?

Als u toch geld van uw bankspaarrekening afhaalt of als u het geld wilt gebruiken om (een deel van) dit leningdeel terug te betalen met het geld dat op uw bankspaarrekening staat dan kunt U geen gebruik maken van de regelingen die de Bankspaar Hypotheek biedt.

- Omdat de bank een pandrecht heeft op uw bankspaarrekening moet de bank u toestemming geven als u geld van uw rekening wil halen.
- Als u geld van uw bankspaarrekening afhaalt, dan heeft dit directe gevolgen voor uw Bankspaar Hypotheek. Als u geld van uw bankspaarrekening haalt dan voldoet de bankspaarrekening niet meer aan de fiscale voorwaarden die in de Wet Inkomstenbelasting 2001 staan. Dit heeft dus gevolgen voor de belasting die u moet betalen. Bespreek u dit eerst met uw belastingadviseur.

#### 25.15 Kan AAHG geld inhouden op het tegoed op de bankspaarrekening?

1. AAHG kan geld op het bedrag op uw bankspaarrekening inhouden, als u niet voldoet aan de wettelijke voorwaarden van dit leningdeel. In artikel 25.17 staat wanneer dat het geval is.
2. Op grond van de wet moet de bank aan de Belastingdienst bepaalde informatie doorgeven. Hieronder valt bijvoorbeeld het beëindigen van uw bankspaarrekening.
3. AAHG kan door de Belastingdienst aansprakelijk worden gesteld om (loon- of inkomsten)belasting die u (nog) moet betalen aan de Belastingdienst, rechtstreeks aan de Belastingdienst te betalen. Dit is de reden dat AAHG bij het vrijkomen van het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat, een deel van het bedrag niet aan u kan en mag uitkeren. Het

gaat dan om het bedrag dat u aan de Belastingdienst moet betalen aan (loon- of inkomsten)belasting.

4. Geeft de Belastingdienst aan dat het ingehouden bedrag mag worden uitgekeerd? Dan zal AAHG het ingehouden bedrag inclusief de tot dat moment opgebouwde rente op uw bankrekening storten.

#### 25.16 De bankspaarrekening en de belasting

U bent zelf verantwoordelijk voor het bij de Belastingdienst aangeven van (het saldo op) uw bankspaarrekening. De fiscale behandeling van uw bankspaarrekening is afhankelijk van uw persoonlijke (financiële) situatie. Raadpleeg een (belasting)adviseur. Ook moet u zelf bij de Belastingdienst aangeven dat het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat in Box 1 hoort. Uw boxkeuze kunt u niet veranderen zonder dat dit gevolgen heeft voor de belasting die u moet betalen. De bank of AAHG is nooit aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële gevolgen (schade) van het gebruik van de bankspaarrekening en dit leningdeel.

#### Belangrijk

*Wanneer voldoet de bankspaarrekening niet meer aan de eisen van de belastingwetgeving?*

Uw bankspaarrekening voldoet niet meer aan de wettelijke eisen als:

- a. aan de voorwaarden voor een bankspaarrekening zoals bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001 niet meer wordt voldaan. In deze wet heet de bankspaarrekening een Spaarrekening Eigen Woning (SEW);
- b. de bankspaarrekening van eigenaar verandert of wordt verdeeld om een andere reden dan omdat u gaat trouwen of scheiden of omdat de relatie met de persoon met wie u langdurig samen een huishouding hebt, stopt;
- c. de bankspaarrekening op de balans van een bedrijf komt te staan;
- d. u geld van de bankspaarrekening afhaalt;
- e. dertig (30) jaar zijn verstreken na de eerste storting op de bankspaarrekening;
- f. u komt te overlijden, tenzij een van uw nabestaanden de bankspaarrekening aanhoudt en aan alle voorwaarden van de bankspaarrekening blijft voldoen.

#### 25.17 Wat gebeurt er als mijn bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen?

1. Als uw bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen, dan heeft dat gevolgen voor dit leningdeel. Ook kan dit gevolgen hebben voor de belasting die u moet betalen. Als u denkt dat hier sprake van is, moet u contact opnemen met uw belastingadviseur. Vervolgens moet u of uw belastingadviseur contact opnemen met de bank.
2. Als de bank weet dat uw bankspaarrekening niet meer voldoet aan de fiscale eisen, dan zal de bank contact met u opnemen om de mogelijkheden met u te bespreken.



# Voorwaarden Woning Hypotheken ABN AMRO

*Versie B*



## 8. VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL NA AFLOOP VAN EEN RENTEFASTPERIODE

### Leest u dit eerst

Dit artikel heeft alleen betrekking op leningdelen met een vaste rente. Als u een leningdeel met een variabele rente hebt leest u dan artikel 10.

### Belangrijke begrippen

In dit artikel gebruiken wij een aantal begrippen. Deze leggen wij hieronder uit.

- *Het veranderen van een deel van de lening* wordt ook wel het omzetten van een leningdeel genoemd. Dit betekent dat u een of meer kenmerken van een leningdeel verandert.
- De *rentevastperiode* is de periode waarin uw rentepercentage niet verandert. Hoe lang deze periode duurt, spreekt u met de bank af.
- Met de *kenmerken van een leningdeel* wordt de rentevorm (variabele of vaste rente), de rentevastperiode en de hypotheekvorm (de manier waarop u uw lening terug betaalt) bedoeld.

### Leest u ook artikel

- 1.3 voor een uitleg van het begrip *hypotheekvorm*
- 1.4 voor een uitleg van het begrip *leningdeel*
- 5.5 voor een uitleg van het begrip *rentevorm*
- 5.8 voor een uitleg van het begrip *rentevastperiode*
- 6.3 voor een uitleg van het begrip *tariefklasse*

### 8.1 Kan ik de kenmerken van mijn leningdeel veranderen na afloop van een rentevastperiode?

1. Ja. U kunt de volgende kenmerken veranderen:

- rentevorm, en
- hypotheekvorm, en
- looptijd, en
- rentevastperiode.

Uw hypotheekvorm moet de rentevorm of rentevastperiode wel mogelijk maken.

2. Leest u artikel 9 voor veranderingen *tijdens* de rentevastperiode.

### Let op

De bank kan bepaalde rentevormen, rentevastperioden en/of bepaalde hypotheekvormen uit het assortiment halen. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden.

### Let op

Het veranderen van uw lening kan verschillende (financiële) gevolgen hebben. Laat u voorlichten door uw adviseur voordat u de bank vraagt uw lening te veranderen

### 8.2 Wat moet ik doen als ik de rentevorm, hypotheekvorm of rentevastperiode wil veranderen (= omzetten van het leningdeel)?

1. *Contact opnemen met de bank*

Voordat uw rentevastperiode afloopt ontvangt u van de bank een brief met een aanbod voor een nieuw rentepercentage met eenzelfde rentevastperiode. Als u het niet eens bent met het aanbod van de bank, dan kunt u de bank vragen uw rentevastperiode, hypotheekvorm of rentevorm te veranderen. Als u dat wilt dan moet u dit aan de bank vragen. In de brief met het aanbod staat wanneer de bank uw reactie uiterlijk moet hebben ontvangen. Zorgt u dat u op tijd reageert. Leest u artikel 8.2 lid 4 voor de gevolgen als uw reactie te laat binnen is bij de bank.

2. *De bank beoordeelt uw verzoek en reageert*  
Nadat uw verzoek is ontvangen, kijkt de bank of zij uw verzoek kan accepteren. Er zijn voorwaarden waar u aan moet voldoen om uw leningdeel te veranderen. Leest u daarvoor artikel 8.3 "Zijn er eisen waar ik aan moet voldoen als ik mijn lening wil veranderen?". De bank mag uw verzoek om een verandering van uw leningdeel altijd weigeren.
3. *Reageren op het aanbod van de bank*  
Als u de bank vraagt om een andere rentevastperiode, rentevorm of hypotheekvorm, dan krijgt u een offerte met de hoogte van uw nieuwe rente, de periode waarin u deze rente krijgt en de hypotheekvorm. De bank kan weigeren een offerte te geven. De offerte is het aanbod van de bank. Als u akkoord bent met de offerte dan moet u deze ondertekenen en terugsturen. Pas nadat de bank de offerte ondertekend heeft ontvangen kan de lening worden veranderd. In de offerte staat de datum waarop de lening zal worden veranderd.
4. *Als u niet op tijd reageert*  
Als u niet op tijd uw akkoord hebt gegeven op het gewijzigde aanbod van de bank (zie artikel 8.2.3), dan geldt het rentepercentage en de rentevastperiode dat de bank in haar eerste aanbod (zie artikel 8.2.1) heeft gemeld.

### 8.3 Zijn er eisen waar ik aan moet voldoen als ik mijn lening wil veranderen?

1. Voor het veranderen van de rentevorm, hypotheekvorm en/of de rentevastperiode geldt dat u moet voldoen aan de eisen die de bank hieraan stelt.
2. U kunt uw vaste rente na afloop van de rentevastperiode veranderen in een variabele rente. Het is mogelijk dat bij uw hypotheekvorm variabele rente niet mogelijk is.
3. U kunt na afloop van uw rentevastperiode alleen kiezen voor een rentevastperiode die de bank op dat moment heeft voor uw hypotheekvorm. Als u uw rentevastperiode wilt veranderen, dan moet u voldoen aan de eisen die gelden voor die rentevastperiode.
4. U kunt uw hypotheekvorm alleen veranderen als de bank dat toestaat.

### 8.4 Welke voorwaarden gelden als ik mijn leningdeel verander op de dag dat mijn rentevastperiode afloopt?

1. Als u alleen de rentevastperiode of rentevorm van een leningdeel verandert, dan veranderen de voorwaarden die voor dat leningdeel gelden niet. Uw huidige voorwaarden blijven gelden.
2. Als u de hypotheekvorm verandert, dan veranderen de voorwaarden voor het leningdeel dat u verandert. U krijgt de voorwaarden die gelden als u uw leningdeel op dat moment nieuw zou afsluiten. Deze voorwaarden gelden alleen voor het veranderde leningdeel.

### 8.5 Kan ik mijn hypotheek met NHG Garantie ook veranderen?

Voor het veranderen van leningen met Nationale Hypotheek Garantie is toestemming van de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen nodig. Als u een hypotheek hebt met NHG, dan moet dus ook de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen akkoord geven voor de verandering van de kenmerken van uw hypotheek.

### Belangrijk begrip

Met de *kenmerken van een leningdeel* wordt de rentevorm (variabele of vaste rente), de rentevastperiode, looptijd en de hypotheekvorm (de manier waarop u uw lening terugbetaalt) bedoeld.

### 8.6 Betaal ik een boete voor het veranderen van een leningdeel?

Nee. U betaalt geen boete als u op de datum dat uw rentevastperiode afloopt (de renteherzieningsdatum) uw leningdeel verandert naar een andere rentevorm of een andere rentevastperiode.

## 12.16 Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan het NHG-grensbedrag op staat?

### Leest u dit eerst

De Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen geeft de NHG Garantie af. Deze stichting heeft op haar website [www.nhg.nl](http://www.nhg.nl) aangegeven bij welk bedrag zij het bouwdepot beëindigt. Wij noemen dit het *NHG-grensbedrag*. Als dit grensbedrag wordt bereikt, dan wordt het resterende bedrag in mindering gebracht op uw lening of gestort op uw betaalrekening. Dit bedrag kan door de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen worden veranderd. In 2010 was dat bedrag EUR 2.500. Had u toen minder dan EUR 2.500 op uw bouwdepot staan? In dat geval werd dat bedrag in mindering gebracht op uw lening of aan u uitgekeerd. Leest u de voorwaarden op de website [www.nhg.nl](http://www.nhg.nl).

1. *Nieuwbouw*
  - a. *U hebt een lening met NHG:*

Dit artikel 12.16 heeft geen invloed op uw situatie. Leest u artikel 12.15 "Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan EUR 10.000 op staat?"
2. *Verbouw*
  - a. *U hebt een lening zonder NHG:*

Dit artikel 12.16 heeft geen invloed op uw situatie. Leest u artikel 12.15 "Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan EUR 10.000 op staat?"
  - b. *U hebt een lening met NHG:*

Als er tijdens de looptijd van uw bouwdepot minder dan het NHG-grensbedrag op uw bouwdepot staat en uw verbouwing is volgens uw verbouwingsplan af, dan wordt dit bedrag in mindering gebracht op uw lening. Dit bedrag telt mee voor het bedrag dat u ieder jaar boetevrij mag terugbetalen (aflossen). Leest u artikel 14 "Terugbetalen (aflossen)" voor de mogelijke boete die u dan moet betalen. Ook beëindigt de bank uw bouwdepot. Als uw verbouwing nog niet af is, dan zal de bank het bedrag op uw bouwdepot niet op uw lening in mindering brengen.

## 12.17 Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)?

1. *U hebt een lening zonder NHG:*
  - a. Als er na afloop van de looptijd van het bouwdepot nog een bedrag in het bouwdepot staat, dan brengt de bank dit in mindering op uw lening. Dit bedrag telt mee voor het bedrag dat u ieder jaar boetevrij mag terugbetalen (aflossen). Leest u ook artikel 14 "Terugbetalen (aflossen)".
  - b. De bank zal het bedrag dat in het bouwdepot staat aflossen op de verschillende leningdelen. De bank houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijk van uw hypotheekvorm(en). Vraagt u uw adviseur om de volgorde die de bank op dat moment aanhoudt.
2. *U hebt een lening met NHG:*
  - a. Als er na afloop van het bouwdepot nog een bedrag in het bouwdepot staat, brengt de bank dit in mindering op uw lening. Het maakt niet uit hoe hoog het bedrag is. Dit bedrag telt mee voor het bedrag dat u ieder jaar boetevrij mag terugbetalen (aflossen). Leest u ook artikel 14 "Terugbetalen (aflossen)".
  - b. De bank zal het bedrag dat in het bouwdepot staat aflossen op de verschillende leningdelen. De bank houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijk van uw hypotheekvorm(en). Vraagt u uw adviseur om de volgorde die de bank op dat moment aanhoudt.

## 12.18 Kan ik het bouwdepot tussentijds beëindigen?

1. U moet de bank vragen het bouwdepot te beëindigen. U moet uw brief met uw verzoek naar de bank sturen of aan uw adviseur geven.
2. Voordat uw bouwdepot wordt beëindigd, betaalt de bank eerst alle door u ingediende rekeningen. Leest u ook artikel 12.17 "Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)?".

## 12.19 Betaal ik extra kosten voor mijn bouwdepot?

1. U betaalt geen extra kosten voor uw bouwdepot.
2. U betaalt rente over het bedrag van uw lening. Uw bouwdepot is daar een onderdeel van. Leest u ook artikel 12.10 "Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot?".
3. De rente die u moet betalen voor uw lening en dus ook voor het bedrag dat in uw bouwdepot is gestort, staat in uw offerte.

## 12.20 Hoe weet ik welk bedrag er op mijn bouwdepot staat?

Tijdens de bouwperiode krijgt u iedere maand een "Overzicht Bouwdepot". U ziet hierop wat het saldo is van uw bouwdepot, de rente die u hebt gekregen en welke bedragen uit het bouwdepot zijn betaald.

## 13. MAANDELIJKSE BETALING

### Leest u dit eerst

In de Algemene Bepalingen voor Hypotheken vindt u in artikel 2 "Lening en betalingen" meer voorwaarden over de (maandelijke) betaling van uw rente en aflossing(en). Leest u dit artikel ook.

## 13.1 Waaruit bestaat mijn maandbedrag?

1. Uw maandbedrag bestaat altijd uit een bedrag aan rente dat u moet betalen voor uw lening. Uw hypotheek kan uit meerdere leningdelen bestaan. De maandbedragen die u voor de leningdelen betaalt, kunnen verschillen.
2. Van uw maandbedrag kan ook een deel bestemd zijn voor het terugbetalen van de lening (aflossen) of voor het sparen of beleggen van een bepaald bedrag (doelkapitaal). Dit wordt ook wel vermogensopbouw genoemd. In uw offerte staat waar uw maandbedrag uit bestaat.

## 13.2 Moet ik nog meer betalen dan mijn maandbedrag?

Naast dit maandbedrag moet u soms ook betalen voor een verzekering, een bankspaarrekening, een beleggingsrekening of een andere rekening die aan uw lening is gekoppeld. Als de bank of ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. ("AAHG") niet de aanbieder is van de verzekering of rekening, dan betaalt u deze bedragen niet aan de bank. Deze bedragen moet u betalen aan een andere bank of aan uw verzekeraar. Als de bank wel de aanbieder is van de verzekering of rekening, dan moet u deze bedragen wel aan de bank betalen. Deze bedragen staan dan in uw offerte vermeld bij het totale maandbedrag. Of de bank of AAHG de aanbieder is, staat in uw offerte.

## 13.3 Hoe betaal ik aan de bank?

Door het ondertekenen van de offerte geeft u de bank toestemming om het maandbedrag automatisch van uw bankrekening af te schrijven. Zolang de lening niet is terugbetaald, bent u verplicht het maandbedrag aan de bank te betalen.

## 13.4 Wat gebeurt er als ik mijn maandbedrag niet betaal?

1. Als u uw maandbedrag niet betaalt, dan kan de bank u daar een boete voor in rekening brengen. Deze boete is 1% per maand over het niet betaalde bedrag totdat u het niet betaalde bedrag alsnog aan de bank hebt betaald. De bank kan deze boete meteen bij u in rekening brengen. Een aanmaning is daarvoor niet nodig. Bij de berekening van deze boete geldt de al begonnen maand als een hele maand.

## 14. TERUGBETALEN (AFLOSSEN)

### Let op

Het terugbetalen van de lening is hetzelfde als het aflossen van de lening. Een gedeeltelijke aflossing is het gedeeltelijk terugbetalen van de lening.

### Leest u dit eerst

Met een nieuw volledig gelijk leningdeel wordt in dit artikel een leningdeel bedoeld dat dezelfde:

- rentevorm,
  - resterende rentevastperiode,
  - tariefklasse, en
  - hypotheekvorm
- heeft als het leningdeel dat u hebt.

De vergelijking wordt dan gemaakt tussen de rente die u nu betaalt en de rente die u zou moeten betalen als u op het moment van de verandering uw huidige hypotheek zou afsluiten. Als de bank uw hypotheekvorm, rentevastperiode, tariefklasse of rentevorm uit het assortiment heeft gehaald, dan wordt gekeken naar de rente van een leningdeel dat het meeste lijkt op uw huidige leningdeel. Met de *resterende rentevastperiode* bedoelen wij de termijn die ligt tussen het moment dat u wilt gaan aflossen (terugbetalen) en de einddatum van de rentevastperiode. Als de bank de resterende rentevastperiode niet in haar assortiment heeft, dan kijkt de bank naar de eerstvolgende kortere rentevastperiode. De minimale rentevastperiode is een (1) jaar.

### 14.1 Wanneer moet ik mijn lening helemaal hebben terugbetaald?

U moet uw lening uiterlijk op de einddatum van de looptijd van uw lening helemaal aan de bank hebben terugbetaald. Het kan zijn dat uw lening uit verschillende leningdelen bestaat. Voor ieder leningdeel kan een andere looptijd gelden. Aan het einde van de looptijd van ieder leningdeel moet u dat leningdeel hebben terugbetaald. Uw hele lening is terugbetaald als u alle leningdelen helemaal hebt terugbetaald. Leest u ook artikel 14.10 als u de lening helemaal wilt terugbetalen.

### 14.2 Kan ik ook eerder (een deel van) mijn lening terugbetalen?

U kunt altijd voor het einde van de looptijd (een deel van) uw lening terugbetalen. U kunt ieder jaar 10% van uw leningdeel boetevrij terugbetalen. Wilt u meer dan 10% terugbetalen? Leest u dan artikel 14.6 als u uw lening (gedeeltelijk) wilt terugbetalen zonder boete. Leest u artikel 14.4 voor de mogelijke boete die u moet betalen als u eerder meer dan 10% terugbetaalt.

### 14.3 Welk bedrag van mijn lening kan ik zonder boete terugbetalen?

Ieder kalenderjaar kunt u 10% van het oorspronkelijke bedrag van een leningdeel terugbetalen. Over dat bedrag hoeft u geen boete te betalen. Als u in een kalenderjaar geen (extra) betalingen aan de bank hebt gedaan, kunt u dat bedrag niet opsparen en in een volgend jaar 20% zonder boete terugbetalen. Leest u artikel 14.8. Hierin staat hoe de hoogte van de boete wordt berekend.

### 14.4 Moet ik een boete betalen als ik (een deel van) mijn lening eerder terugbetaal?

1. Als u een leningdeel met *variabele rente* hebt en u betaalt (een deel van) dat leningdeel terug, dan hoeft u geen boete te betalen.
2. Hebt u een leningdeel met *vaste rente*, dan betaalt u een boete als op het moment dat u (een deel van) de lening terugbetaalt:
  - de vaste rente die u betaalt *hoger is* dan de vaste rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel, *en*
  - u meer dan 10% van het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel per kalenderjaar terugbetaalt. Het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel staat in uw offerte.

### Let op

Een extra storting op uw bankspaarrekening geldt ook als het terugbetalen van (een deel van) uw lening. U moet een boete betalen, omdat bij het afsluiten van de lening u met de bank hebt afgesproken dat u een bepaald rentepercentage voor een bepaalde tijd zult betalen. Als u een deel van uw lening eerder terugbetaalt, dan ontvangt de bank deze rente niet meer. De bank heeft in haar berekeningen wel rekening gehouden met het ontvangen van deze rente. De bank moet namelijk geld inkopen (lenen) en daar betaalt de bank rente voor. Als de rente vervolgens daalt, dan krijgt de bank deze rente niet meer van u, terwijl de bank deze rente wel moet betalen. De bank heeft dan een renteverlies. Om deze reden moet u de bank een vergoeding betalen voor de rente die de bank misloopt. Deze vergoeding wordt ook wel een boete genoemd. Eigenlijk is het geen boete, maar een schadevergoeding.

### 14.5 Betaal ik ook een boete als ik een rentekorting heb?

Als u een rentekorting hebt gekregen, dan wordt voor het berekenen van de boete uitgegaan van uw rentepercentage *met* de korting. De rente waar mee wordt vergeleken is ook de rente *met* korting. Leest u artikel 14.8 voor de berekening van de hoogte van de boete.

### Let op

De 10% die u ieder kalenderjaar boetevrij kunt terugbetalen wordt berekend over het (oorspronkelijke) bedrag van een leningdeel en niet van de totale lening.

### 14.6 Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder boete?

1. *Variabele rente*  
Leningdelen met een variabele rente kunt u altijd onbeperkt en zonder boete of kosten (gedeeltelijk) terugbetalen. Het maakt niet uit wat de hoogte van uw rente of van de op dat moment geldende rente is.
2. *Renteherzieningsdatum*  
Als u uw leningdeel op de renteherzieningsdatum (gedeeltelijk) terugbetaalt, dan hoeft u geen boete te betalen. De renteherzieningsdatum is de datum dat uw rentevastperiode afloopt.
3. *Bereiken doelkapitaal leningdeel*  
Als het bedrag op uw beleggingsrekening, (bank)spaarrekening, aflossingsrekening of verzekering gelijk is aan het bedrag van uw leningdeel, dan mag u dat leningdeel zonder boete volledig terugbetalen.
4. *Vaste rente die lager is dan de rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel*  
Als de vaste rente die u betaalt lager is dan de vaste rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel, dan hoeft u geen boete te betalen voor het terugbetalen van (een deel) van de lening.
5. *Overlijden*  
U hoeft geen boete te betalen als de lening binnen twaalf maanden na uw overlijden helemaal wordt terugbetaald.
6. *Verkoop van uw woning (het onderpand)*  
U hoeft geen boete te betalen als u uw lening helemaal terugbetaalt, omdat u uw woning (het onderpand) hebt verkocht. U moet dan wel aan de volgende voorwaarden voldoen:
  - u bent bij de notaris geweest om uw woning en alles wat daarbij hoort te leveren aan een ander en de notaris heeft daar een notariële akte van gemaakt;
  - u verkoopt uw woning niet aan uw echtgenoot, echtgenote of elke andere persoon met wie u samen de lening hebt afgesloten;
  - u verhuurt de woning niet;
  - u woont niet meer in uw woning;
  - u hebt uw woning niet verkocht aan een bedrijf of samenwerkingsverband

## 25. BANKSPAAR HYPOTHEEK

### Belangrijke begrippen

Als hierna "dit leningdeel" staat dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Bankspaar Hypotheek hebt afgesloten.

Als wij in deze voorwaarden spreken van het of een *rekeningjaar* dan bedoelen we elk jaar dat volgt op de ingangsdatum van de bankspaarrekening.

### ALGEMEEN

#### 25.1 Hoe werkt de Bankspaar Hypotheek (in het kort)?

1. Een Bankspaar Hypotheek bestaat uit twee delen:
  - a. een lening, en
  - b. een bankspaarrekening.De lening en de bankspaarrekening zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van uw Bankspaar Hypotheek betaalt u niets terug aan de bank. In plaats daarvan stort u iedere maand een bepaald bedrag op uw bankspaarrekening. Dit bedrag wordt de inleg genoemd.
3. Een bankspaarrekening is een bijzondere (fiscale) spaarrekening. U kunt tot een bepaald bedrag sparen zonder dat u hierover belasting moet betalen. Dit maximale bedrag wordt door de Belastingdienst bepaald en kan veranderen. Hebt u meerdere leningdelen met een Bankspaar Hypotheek? Dan geldt het maximale bedrag voor al uw bankspaarrekeningen samen.
4. Het doel van uw bankspaarrekening is dat aan het einde van de looptijd van dit leningdeel het bedrag op uw bankspaarrekening gelijk is aan het bedrag van dit leningdeel. U moet dan met dit gespaarde bedrag dit leningdeel terugbetalen. De bankspaarrekening wordt in de Wet Inkomstenbelasting 2001 een Spaarrekening Eigen Woning (een "SEW") genoemd.

### Leest u dit eerst

ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (verder AAHG) is de aanbieder van de bankspaarrekening. AAHG is een dochteronderneming van de bank. De administratie en het beheer van uw hypotheek, waaronder ook uw bankspaarrekening worden door AAHG uitgevoerd. De bank is de aanbieder van uw lening. Onder de bankspaarrekening valt ook het inlegdepot.

#### 25.2 Hoe wordt de bankspaarrekening geopend?

1. ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (AAHG) opent de bankspaarrekening voor u. Dit gebeurt nadat AAHG het aanvraagformulier van u heeft ontvangen.
2. AAHG gebruikt voor het openen van de bankspaarrekening de gegevens van uw aanvraagformulier. De bankspaarrekening moet op naam staan van de persoon of de personen die dit leningdeel hebben afgesloten.
3. De bankspaarrekening kan alleen op naam van een natuurlijk persoon worden geopend. De bankspaarrekening kan niet op naam van een bedrijf worden geopend.

#### 25.3 Wat is het belastingvoordeel van de Bankspaar Hypotheek?

1. U kunt een bepaald bedrag belastingvrij sparen. Dit is het vrijstellingsbedrag. De hoogte van het vrijstellingsbedrag wordt door de Belastingdienst bepaald en kan veranderen.
2. De bank is niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële gevolgen van uw gebruik van de bankspaarrekening.

3. Het belastingvoordeel van de Bankspaar Hypotheek is, dat u geen belasting hoeft te betalen over het bedrag dat u spaart op uw bankspaarrekening. Dit geldt alleen, als u zich aan alle voorwaarden houdt. Spaart u meer dan het vrijstellingsbedrag dan moet u daarover belasting betalen. Om wel van dit belastingvoordeel gebruik te kunnen maken, moet u dus voldoen aan de regels zoals die in de wet staan.

### MAANDELIJKSE BETALINGEN

#### 25.4 Waar betaal ik iedere maand voor?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente voor dit leningdeel. Ook stort u iedere maand een bedrag dat op uw bankspaarrekening wordt gestort. Dit is de maandelijkse inleg. Beide bedragen staan in uw offerte.
2. De rente die u moet betalen voor dit leningdeel en uw maandelijkse inleg worden in één bedrag van uw betaalrekening afgeschreven. U hebt hier een automatische incasso voor ondertekend.
3. U kunt de hoogte van uw maandelijkse inleg niet zonder toestemming van de bank veranderen.

#### 25.5 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

1. Als u niet of niet op tijd uw maandbedrag betaalt, dan kan de bank eisen dat u uw lening onmiddellijk terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. De bank mag dan het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat gebruiken om uw lening (gedeeltelijk) terug te betalen. Ook mag de bank uw woning (laten) verkopen. De bank kan het vermogen op uw bankspaarrekening gebruiken om uw lening terug te betalen, omdat u uw bankspaarrekening aan de bank hebt verpand. De bank kan uw woning (laten) verkopen omdat u de bank het recht van hypotheek op uw woning hebt gegeven.
2. Het is mogelijk dat het bedrag dat u op uw bankspaarrekening hebt opgebouwd en het bedrag van de verkoop van uw woning niet voldoende zijn om uw lening terug te betalen. Als dat zo is dan moet u het overgebleven bedrag van de lening op een andere manier terugbetalen.
3. De bank is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële schade (nadeel) die het gevolg is van het leegmaken van uw bankspaarrekening of de verkoop van uw woning.

### BANKSPAARREKENING

#### 25.6 Wat is de bankspaarrekening?

De bankspaarrekening is een bijzondere spaarrekening waarop u verplicht iedere maand een afgesproken bedrag moet storten. Dit is uw inleg op uw bankspaarrekening. U kunt geen geld van de bankspaarrekening afhalen omdat deze rekening geblokkeerd is. De bankspaarrekening maakt altijd onderdeel uit van uw Bankspaar Hypotheek.

#### 25.7 Krijgt de bank een pandrecht?

1. Ja. Als u de offerte voor dit leningdeel ondertekent dan geeft u aan dat u:
  - bij voorbaat akkoord gaat met het pandrecht van de bank;
  - de bank een volmacht geeft om het pandrecht te vestigen op de bankspaarrekening en alle rechten en aanspraken die u hierop hebt. Als u ook een inlegdepot hebt, dan wordt dit niet verpand.
2. Alleen met de schriftelijke toestemming van de bank mag u deze rechten aan een ander in pand geven.
3. Het pandrecht geldt vanaf de ingangsdatum van de bankspaarrekening. Leest u daarover artikel 25.9.

#### 25.9 Wat is de ingangsdatum van de bankspaarrekening?

De ingangsdatum van de bankspaarrekening is gelijk aan de ingangsdatum van dit leningdeel. Leest u ook artikel 4.

### 25.9 Wat is de ingangsdatum van de bankspaarrekening?

De ingangsdatum van de bankspaarrekening is gelijk aan de ingangsdatum van dit leningdeel. Leest u ook artikel 4.

#### Een voorbeeld

De bank maakt op 10 juni het bedrag van uw Bankspaar Hypotheek over. De ingangsdatum van dit leningdeel is dan 1 juli. Dit is ook de ingangsdatum van uw bankspaarrekening.

### 25.10 Wat is de hoogte van de rente die ik ontvang op de bankspaarrekening?

1. De hoogte van de rente die u op de bankspaarrekening ontvangt, is gelijk aan de hoogte van de rente die u voor dit leningdeel moet betalen.
2. U ontvangt rente over het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat.
3. De rente die u moet betalen voor dit leningdeel staat in uw offerte.

### 25.11 Wanneer ontvang ik de rente?

U ontvangt elke maand een bedrag aan rente op uw bankspaarrekening. U ontvangt dit bedrag de eerste van de maand, die volgt op de maand dat het bedrag op de bankspaarrekening heeft gestaan.

#### Een voorbeeld

U stort op 25 juni de inleg voor uw bankspaarrekening. De rente over dat bedrag wordt vanaf 25 juni berekend. De rente wordt op 1 juli op uw bankspaarrekening gestort.

### 25.12 Op welke rekening ontvang ik de rente?

De rente wordt op uw bankspaarrekening gestort.

### 25.13 Is het mogelijk om geld van de bankspaarrekening af te halen?

Nee. Het is niet mogelijk om voor het einde van de looptijd van dit leningdeel geld van uw bankspaarrekening af te halen. De bankspaarrekening is geblokkeerd. Leest u artikel 25.14 als u toch geld van de bankspaarrekening wilt afhalen.

### 25.14 Wat gebeurt er als ik geld van de bankspaarrekening wil afhalen voor het einde van de looptijd?

Als u toch geld van uw bankspaarrekening afhaalt of als u het geld wilt gebruiken om (een deel van) dit leningdeel terug te betalen met het geld dat op uw bankspaarrekening staat dan kunt U geen gebruik maken van de regelingen die de Bankspaar Hypotheek biedt.

#### Let op

- Omdat de bank een pandrecht heeft op uw bankspaarrekening moet de bank u toestemming geven als u geld van uw rekening wil halen.

- Als u geld van uw bankspaarrekening afhaalt, dan heeft dit direct gevolgen voor uw Bankspaar Hypotheek. Als u geld van uw bankspaarrekening haalt dan voldoet de bankspaarrekening niet meer aan de fiscale voorwaarden die in de Wet Inkomstenbelasting 2001 staan. Dit heeft dus gevolgen voor de belasting die u moet betalen. Bespreek u dit eerst met uw belastingadviseur.

### 25.15 Kan AAHG geld inhouden op het tegoed op de bankspaarrekening?

1. AAHG kan geld op het bedrag op uw bankspaarrekening inhouden, als u niet voldoet aan de wettelijke voorwaarden van dit leningdeel. In artikel 25.17 staat wanneer dat het geval is.

2. Op grond van de wet moet de bank aan de Belastingdienst bepaalde informatie doorgeven. Hieronder valt bijvoorbeeld het beëindigen van uw bankspaarrekening.
3. AAHG kan door de Belastingdienst aansprakelijk worden gesteld om (loon- of inkomsten)belasting die u (nog) moet betalen aan de Belastingdienst, rechtstreeks aan de Belastingdienst te betalen. Dit is de reden dat AAHG bij het vrijkomen van het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat, een deel van het bedrag niet aan u kan en mag uitkeren. Het gaat dan om het bedrag dat u aan de Belastingdienst moet betalen aan (loon- of inkomsten)belasting.
4. Geeft de Belastingdienst aan dat het ingehouden bedrag mag worden uitgekeerd? Dan zal AAHG het ingehouden bedrag inclusief de tot dat moment opgebouwde rente op uw bankrekening storten.

### 25.16 De bankspaarrekening en de belasting

U bent zelf verantwoordelijk voor het bij de Belastingdienst aangeven van (het saldo op) uw bankspaarrekening. Ook moet u zelf bij de Belastingdienst aangeven dat het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat in Box 1 hoort. Uw boxkeuze kunt u niet veranderen zonder dat dit gevolgen heeft voor de belasting die u moet betalen. De bank of AAHG is nooit aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële gevolgen (schade) van het gebruik van de bankspaarrekening en dit leningdeel.

#### Let op

De fiscale behandeling van uw bankspaarrekening is afhankelijk van uw persoonlijke (financiële) situatie. Raapleeg een (belasting)adviseur.

#### Belangrijk

*Wanneer voldoet de bankspaarrekening niet meer aan de eisen van de belastingwetgeving?*

Uw bankspaarrekening voldoet niet meer aan de wettelijke eisen als:

- a. aan de voorwaarden voor een bankspaarrekening zoals bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001 niet meer wordt voldaan. In deze wet heet de bankspaarrekening een Spaarrekening Eigen Woning (SEW);
- b. de bankspaarrekening van eigenaar verandert of wordt verdeeld om een andere reden dan omdat u gaat trouwen of scheiden of omdat de relatie met de persoon met wie u langdurig samen een huishouding hebt, stopt;
- c. de bankspaarrekening op de balans van een bedrijf komt te staan;
- d. u geld van de bankspaarrekening afhaalt;
- e. dertig (30) jaar zijn verstreken na de eerste storting op de bankspaarrekening;
- f. u komt te overlijden, tenzij een van uw nabestaanden de bankspaarrekening aanhoudt en aan alle voorwaarden van de bankspaarrekening blijft voldoen.

### 25.17 Wat gebeurt er als mijn bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen?

1. Als uw bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen, dan heeft dat gevolgen voor dit leningdeel. Ook kan dit gevolgen hebben voor de belasting die u moet betalen. Als u denkt dat hier sprake van is, moet u contact opnemen met uw belastingadviseur. Vervolgens moet u of uw belastingadviseur contact opnemen met de bank.
2. Als de bank weet dat uw bankspaarrekening niet meer voldoet aan de fiscale eisen, dan zal de bank contact met u opnemen om de mogelijkheden met u te bespreken.

# Voorwaarden

## Woning Hypotheken ABN AMRO

- Voorwaarden ABN AMRO Hypotheekvormen  
– Woning Hypotheek 20 december 2010
- Algemene Bepalingen voor Hypotheken  
20 december 2010
- Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.

<b>VOORWAARDEN ABN AMRO HYPOTHEEKVORMEN – WONING HYPOTHEEK</b>	<b>5</b>	<b>10. VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL MET VARIABELE RENTE</b>	<b>10</b>
<b>1. ALGEMENE INFORMATIE</b>	<b>5</b>	10.1 Kan ik het leningdeel met variabele rente veranderen?	
1.1 Waar bestaat een hypotheek uit?		10.2 Wat zijn de gevolgen als ik het deel van mijn hypotheek met variabele rente verander?	
1.2 Wat houdt het recht van hypotheek in?		10.3 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek?	
1.3 Uw hypotheek moet passen bij uw financiële situatie en uw wensen			
1.4 Leningdelen		<b>11. VERANDEREN VAN DE OVERBRUGGINGSLENING</b>	<b>10</b>
1.5 Waarom staan er voorbeelden in deze voorwaarden?		11.1 Kan ik mijn overbruggingslening veranderen?	
1.6 Hoe moet ik deze voorwaarden lezen?		<b>12. BOUWDEPOT</b>	<b>10</b>
1.7 Uw hypotheek en de Belastingdienst		12.1 Wat is een bouwdepot?	
1.8 Een Woning Hypotheek		12.2 Wat moet ik doen als ik een bouwdepot wil?	
1.9 Een Private Banking Woning Hypotheek		12.3 Wanneer maak ik gebruik van een bouwdepot?	
1.10 Een Extra Woning Hypotheek		12.4 Wat wordt uit het bouwdepot betaald?	
1.11 Een Private Banking Extra Woning Hypotheek		12.5 Kan ik een bouwdepot hebben als ik een lening met NHG heb?	
<b>2. WELKE REGELS PAST DE BANK TOE BIJ HET GEVEN VAN LENINGEN?</b>	<b>5</b>	12.6 Wat gebeurt er met het bedrag voor de bouw/verbouwing?	
<b>3. DE VOORWAARDEN</b>	<b>5</b>	12.7 Wanneer wordt een bedrag in het bouwdepot gestort?	
3.1 Waarvoor gelden deze voorwaarden?		12.8 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het bouwdepot?	
3.2 In welke documenten staan regels voor mijn hypotheek?		12.9 Hoe lang bestaat het bouwdepot?	
<b>4. LOOPTIJD EN EINDE LOOPTIJD LENINGDEEL</b>	<b>6</b>	12.10 Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot?	
4.1 Wanneer gaat de looptijd van mijn leningdeel in?		12.11 Ontvang ik rente over het bedrag in het bouwdepot?	
4.2 Wanneer gaat de looptijd van mijn lening in?		12.12 Wanneer en hoe wordt het bedrag uit het bouwdepot betaald?	
4.3 Wanneer eindigt mijn leningdeel?		12.13 Betaalt de bank ook rekeningen voor meerwerk?	
4.4 Wanneer eindigt mijn lening?		12.14 Wat moet ik doen met de rekening voor de laatste bouwtermijn?	
<b>5. RENTE – ALGEMEEN</b>	<b>6</b>	12.15 Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan EUR 10.000 op het bouwdepot staat?	
5.1 Wat staat er in de offerte over de rente?		12.16 Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan het NHG-grensbedrag op staat?	
5.2 Over welke periode moet ik rente betalen?		12.17 Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)?	
5.3 Wanneer moet ik rente betalen?		12.18 Kan ik het bouwdepot tussentijds beëindigen?	
5.4 Hoe wordt het bedrag aan rente dat ik moet betalen berekend?		12.19 Betaal ik extra kosten voor mijn bouwdepot?	
5.5 Welke rentevorm heb ik?		12.20 Hoe weet ik welk bedrag er op mijn bouwdepot staat?	
5.6 Wat is variabele rente?		12.21 Kan ik rood staan op mijn bouwdepot?	
5.7 Wat is vaste rente?		12.22 Wat gebeurt er als mijn nieuwe woning is opgeleverd?	
5.8 Wat is een rentevastperiode?		<b>13. MAANDELIJKE BETALING</b>	<b>12</b>
5.9 Wanneer gaat de rentevastperiode in?		13.1 Waaruit bestaat mijn maandbedrag?	
<b>6. VERANDEREN VAN DE RENTE</b>	<b>7</b>	13.2 Moet ik nog meer betalen dan mijn maandbedrag?	
6.1 Kan mijn rentepercentage veranderen voordat ik de hypotheekakte heb ondertekend?		13.3 Hoe betaal ik aan de bank?	
6.2 Wanneer stelt de bank het rentepercentage voor mijn leningdeel opnieuw vast?		13.4 Wat gebeurt er als ik mijn maandbedrag niet betaal?	
6.3 Welke wijzigingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening?		13.5 Wat gebeurt er als ik de premie voor mijn verzekering of het bedrag voor mijn (bank)spaarrekening of beleggingsrekening niet betaal?	
6.4 Wat moet ik doen als ik het rentepercentage wil veranderen?		13.6 Waar kan ik een wijziging van mijn bank- of girorekeningnummer doorgeven?	
6.5 Wat zijn de eisen voor het taxatierapport?		<b>14. TERUGBETALEN (AFLOSSEN)</b>	<b>13</b>
6.6 Kan ik mijn rente veranderen als ik een leningdeel met rentebedenktijd heb?		14.1 Wanneer moet ik mijn lening helemaal hebben terugbetaald?	
6.7 Ik heb een hypotheek met NHG Garantie, kan ik de rente veranderen?		14.2 Kan ik ook eerder (een deel van) mijn lening terugbetalen?	
<b>7. AFLOOP RENTEFASTPERIODE</b>	<b>8</b>	14.3 Welk bedrag van mijn lening kan ik <i>zonder</i> boete terugbetalen?	
7.1 Hoe lang staat mijn rente vast?		14.4 Moet ik een boete betalen als ik (een deel van) mijn lening eerder terugbetaal?	
7.2 Wat gebeurt er als mijn rentevastperiode afloopt?		14.5 Betaal ik ook een boete als ik een rentekorting heb?	
7.3 Kan ik afwijken van de einddatum van de rentevastperiode (rentebedenktijd)?		14.6 Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen <i>zonder</i> boete?	
7.4 Kan ik tijdens de rentevastperiode zonder rentebedenktijd mijn rentevastperiode veranderen?		14.7 Hoe wordt de boete berekend als ik mijn lening helemaal terugbetaal?	
7.5 Moet ik een boete betalen?		14.8 Hoe wordt de boete berekend als ik een deel van mijn lening terugbetaal?	
<b>8. VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL NA AFLOOP VAN EEN RENTEFASTPERIODE</b>	<b>9</b>	14.9 Wat gebeurt er met mijn maandbedrag nadat ik (een deel van) mijn lening heb terugbetaald?	
8.1 Kan ik de kenmerken van mijn leningdeel veranderen na afloop van een rentevastperiode?		14.10 Wat moet ik doen als ik de lening helemaal wil terugbetalen?	
8.2 Wat moet ik doen als ik de rentevorm, hypotheekvorm of rentevastperiode wil veranderen (= omzetten van het leningdeel)?		<b>15. VERHUIZEN</b>	<b>15</b>
8.3 Zijn er eisen waar ik aan moet voldoen als ik mijn lening wil veranderen?		15.1 Wanneer kan ik gebruikmaken van de verhuisregeling?	
8.4 Welke voorwaarden gelden als ik mijn leningdeel verander op de dag dat mijn rentevastperiode afloopt?		15.2 Wat is de verhuisregeling?	
8.5 Kan ik mijn hypotheek met NHG Garantie ook veranderen?		15.3 Voor welke rente kan ik kiezen?	
8.6 Betaal ik een boete voor het veranderen van een leningdeel?		15.4 Wanneer houd ik de hoogte van mijn oude rente voor mijn nieuwe lening?	
8.7 Welke rente moet ik betalen als ik mijn leningdeel verander op renteherzieningsdatum?		15.5 Voor welk deel van de nieuwe lening verhuizen de rentecondities van mijn oude lening mee?	
8.8 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek?		15.6 Hoe lang kan ik mijn oude rentecondities meeverhuizen?	
<b>9. VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL MET VASTE RENTE TIJDENS DE RENTEFASTPERIODE</b>	<b>10</b>	15.7 Kan het bedrag van mijn nieuwe lening hoger zijn dan het bedrag van mijn oude lening?	
9.1 Kan ik mijn leningdeel <i>tijdens</i> de rentevastperiode veranderen?		15.8 Kan ik mijn variabele rente ook meeverhuizen?	
9.2 Moet ik een boete betalen?		15.9 Moet ik afsluitkosten betalen?	
9.3 Welke voorwaarden zijn van toepassing als ik een kenmerk van een leningdeel verander tijdens de rentevastperiode?		<b>16. VERHOGEN VAN UW LENING</b>	<b>15</b>
9.4 Wat gebeurt er met mijn lopende hypotheek?		16.1 Welke eisen zijn er als ik mijn lening wil verhogen?	
		16.2 Wat moet ik doen als ik mijn lening wil verhogen?	
		16.3 Wat gebeurt er met mijn lening en de voorwaarden als ik mijn lening wil verhogen?	
		16.4 Moet ik voor het verhogen van mijn lening naar de notaris?	

<b>17. VERZEKERING OF REKENING DIE AAN DE LENING IS GEKOPPELD</b>	<b>16</b>	25.24 Kan ik ook extra geld op het inlegdepot storten?	
17.1 Waarvoor is mijn kapitaalverzekering, (bank)sparrekening, beleggingsrekening of een andere rekening of verzekering?		25.25 Hoeveel kan ik maximaal storten op het inlegdepot?	
17.2 Wat gebeurt er als ik mijn lening heb terugbetaald of heb veranderd?		25.26 Wanneer eindigt mijn inlegdepot?	
17.3 Wanneer wordt het opgebouwde bedrag uitgekeerd?		25.27 Kan ik het saldo van het inlegdepot opeisen?	
<b>18. OPSTALVERZEKERING</b>	<b>16</b>	25.28 Moet ik een boete betalen als ik het saldo van mijn inlegdepot opeis?	
<b>19. ADRESWIJZIGING</b>	<b>16</b>	25.29 Waar moet de maandelijkse inleg op de banksparrekening aan voldoen?	
19.1 Wanneer ontvang ik mijn post op mijn nieuwe adres als ik een nieuwbouwwoning heb gekocht?		25.30 Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn maandelijkse inleg bepaald?	
19.2 Wanneer ontvang ik mijn post op mijn nieuwe adres als ik naar een bestaande woning verhuis?		25.31 Wat is het gevolg van een rentedaling voor mijn maandelijkse inleg?	
<b>20. KLACHTENPROCEDURE</b>	<b>16</b>	25.32 Wanneer verandert mijn maandelijkse inleg?	
20.1 Hoe en waar kan ik klachten doorgeven?		25.33 Wat moet ik doen als ik meer geld wil storten op mijn banksparrekening?	
20.2 Wat als ik het niet met het antwoord eens ben?		25.34 Wat gebeurt er met de hoogte van de maandelijkse inleg als ik (extra) geld heb gestort?	
20.3 Wat kan ik doen als ik daarna nog steeds niet tevreden ben?		25.35 Hoeveel mag ik zonder boete eerder aan de bank terugbetalen?	
<b>21. ANNUÏTEITEN HYPOTHEEK</b>	<b>17</b>	25.36 Wat is een fiscaal geruisloze voortzetting?	
21.1 Wat is een Annuïteiten Hypotheek (in het kort)?		25.37 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van de banksparrekening na de inbreng van een spaarverzekering of banksparrekening?	
21.2 Wat betaal ik iedere maand?		25.38 Wanneer berekent de bank de hoogte van mijn maandelijkse inleg?	
21.3 Verandert het maandbedrag nooit?		25.39 Aan welke eisen moet de ingebrachte verzekering of banksparrekening voldoen?	
<b>22. LINEAIRE HYPOTHEEK</b>	<b>17</b>	25.40 Wanneer betaal ik dit leningdeel terug aan de bank?	
22.1 Wat is een Lineaire Hypotheek (in het kort)?		25.41 Wat gebeurt er met de banksparrekening als ik de lening terugbetaal aan het einde van de looptijd van dit leningdeel?	
22.2 Wat betaal ik iedere maand?		25.42 Kan ik de banksparrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij de bank?	
<b>23. AFLOSSINGSVRIJE HYPOTHEEK</b>	<b>17</b>	25.43 Wat gebeurt er met mijn banksparrekening als ik een nieuwe Bankspar Hypotheek bij de bank afsluit?	<b>24</b>
23.1 Wat is een Aflossingsvrije Hypotheek (in het kort)?		25.44 Wat geeft de bank of AAHG door aan de Belastingdienst?	
23.2 Wat betaal ik iedere maand?			
23.3 Wat is de executiewaarde?			
23.4 Wanneer kan mijn woning verplicht worden getaxeerd?			
23.5 Wat is het gevolg van de nieuwe executiewaarde?			
23.6 Heeft een verandering van de executiewaarde van mijn woning invloed op de hoogte van mijn rente?			
23.7 Wanneer moet ik dit leningdeel terugbetalen?			
<b>24. LEVEN HYPOTHEEK</b>	<b>18</b>		
24.1 Hoe werkt de Leven Hypotheek (in het kort)?			
24.2 Wat betaal ik iedere maand?			
24.3 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?			
24.4 Waarvoor is de levensverzekering?			
24.5 Met wie sluit ik de levensverzekering af?			
24.6 Welke informatie moet de bank hebben over mijn levensverzekering?			
24.7 Wat als ik een levensverzekering heb met een onzeker doelkapitaal?			
24.8 Mag ik de levensverzekering stoppen (afkopen)?			
24.9 Krijgt de bank een pandrecht?			
24.10 Mag ik mijn rechten uit de levensverzekering aan een ander in pand geven?			
24.11 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?			
24.12 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag aan de bank terugbetalen?			
24.13 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van de lening van mijn Leven Hypotheek?			
24.14 Zijn er speciale eisen als mijn Leven Hypotheek een NHG Garantie heeft?			
24.15 Kan ik het verzekerd bedrag aanpassen als ik een deel van mijn Leven Hypotheek heb terugbetaald?			
24.16 Wat moet ik doen, als ik wil dat de overlijdensuitkering van mijn levensverzekering niet aan de bank wordt uitgekeerd als ik overlijdt?			
<b>25 BANKSPAAR HYPOTHEEK</b>	<b>19</b>		
25.1 Hoe werkt de Bankspar Hypotheek (in het kort)?			
25.2 Hoe wordt de banksparrekening geopend?			
25.3 Wat is het belastingvoordeel van de Bankspar Hypotheek?			
25.4 Waar betaal ik iedere maand voor?			
25.5 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?			
25.6 Wat is de banksparrekening?			
25.7 Krijgt de bank een pandrecht?			
25.8 Welke eisen worden er aan de banksparrekening gesteld?			
25.9 Wat is de ingangsdatum van de banksparrekening?			
25.10 Wat is de hoogte van de rente die ik ontvang op de banksparrekening?			
25.11 Wanneer ontvang ik de rente?			
25.12 Op welke rekening ontvang ik de rente?			
25.13 Is het mogelijk om geld van de banksparrekening af te halen?			
25.14 Wat gebeurt er als ik geld van de banksparrekening wil afhalen voor het einde van de looptijd?			
25.15 Kan AAHG geld inhouden op het tegoed op de banksparrekening?			
25.16 De banksparrekening en de belasting			
25.17 Wat gebeurt er als mijn banksparrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen?			
25.18 Wat is een inlegdepot?			
25.19 Waar vind ik de gegevens over mijn inlegdepot?			
25.20 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het inlegdepot?			
25.21 Wie is de dephouder?			
25.22 Hoe wordt de inleg betaald uit het inlegdepot?			
25.23 Ontvang ik rente over het saldo op mijn inlegdepot?			
		<b>ALGEMENE BEPALINGEN VOOR HYPOTHEKEN</b>	<b>28</b>
		<b>20 december 2010</b>	
		<b>Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.</b>	
		<b>november 2009</b>	



# Begrippenlijst

Begrip	Betekenis
<b>Aflossen</b>	U vraagt aan de bank een lening om een woning te kopen. U moet deze lening aan het einde van de looptijd terugbetalen aan de bank. Dit terugbetalen noemen we ook wel aflossen.
<b>Belastingen</b>	Het afsluiten van een hypotheek kan gevolgen hebben voor de belasting die u betaalt. Belangrijk is dat u bij het afsluiten van de hypotheek met deze gevolgen rekening houdt. Uw (belasting)adviseur kan hier meer over vertellen.
<b>Bouwdepot</b>	Een bouwdepot is een rekening waar de bank (een deel van) uw lening op stort. Met het geld op deze rekening kunt u de rekeningen voor de bouw of verbouwing van uw woning betalen.
<b>Bouwtermijnen</b>	Als u een nieuwe woning bouwt of laat bouwen, dan spreekt u met degene die uw woning bouwt af welke bedragen voor welke werkzaamheden moeten worden betaald. Dit worden de bouwtermijnen genoemd.
<b>Dagrente</b>	De dagrente is de rente die nu geldt voor een soortgelijke nieuwe hypotheek. Een soortgelijk nieuw leningdeel is een leningdeel waarvan de kenmerken het meest lijken op de kenmerken van uw leningdeel.
<b>Declaratieformulier</b>	Met een declaratieformulier kunt u geld opvragen uit uw bouwdepot.
<b>Effectieve rente</b>	Het effectieve rentepercentage is het rentepercentage dat u betaalt inclusief de afsluitkosten en rekening houdend met het vooraf of achteraf betalen van de rente.
<b>Executieverkoop</b>	Als u de lening niet meer kunt betalen, proberen we eerst samen met u een oplossing te vinden. Als dat niet lukt, kan uw woning uiteindelijk gedwongen verkocht worden. Dit is onderdeel van het hypotheekrecht en wordt ook wel executieverkoop genoemd.
<b>Executiewaarde</b>	De executiewaarde van uw woning geeft een schatting van de waarde bij een gedwongen verkoop (executieverkoop). De executiewaarde moet in uw taxatierapport staan.
<b>Gedragscode Hypothecaire Financieringen</b>	Hypotheekverstrekkers in Nederland hebben afspraken gemaakt over onder meer de maximale hoogte van de hypotheeken die zij aanbieden. Deze afspraken staan in de Gedragscode Hypothecaire Financieringen.
<b>Gedwongen verkoop</b>	Als u de lening niet meer kunt betalen, proberen we eerst samen met u een oplossing te vinden. Als dat niet lukt, kan uw woning uiteindelijk gedwongen verkocht worden. Deze gedwongen verkoop noemen wij een executieverkoop.
<b>Hypotheek</b>	Een hypotheek bestaat uit de lening, de rente, het terugbetalen en het recht van hypotheek op een onderpand.
<b>Hypotheekakte</b>	Bij de notaris ondertekent u de hypotheekakte. Dit is de overeenkomst die wij met u aangaan. Hierin leggen we de afspraken voor uw hypotheek definitief vast.
<b>Hypotheekrecht</b>	Voor de lening vraagt de bank een onderpand. Dit is bijna altijd de woning die u koopt. U geeft de bank dan het hypotheekrecht ofwel het recht van hypotheek.
<b>Hypotheekregister</b>	Het recht van hypotheek op de woning schrijven wij altijd in bij het hypotheekregister. Ook wel 'het Kadaster' genoemd.
<b>Hypotheekvorm</b>	De manier waarop u de lening terugbetaalt noemen wij de hypotheekvorm.
<b>Ingangsdatum</b>	De ingangsdatum van uw hypotheek is de datum waarop de bank geld van uw lening overmaakt.
<b>Kenmerken hypotheek</b>	Uw hypotheek kan uit meerdere leningdelen bestaan. Ieder leningdeel heeft eigen kenmerken. De kenmerken van een leningdeel zijn de hypotheekvorm(en), rentevorm(en), looptijd(en) en rentevastperiode(s) die u met de bank hebt afgesproken.
<b>Kredietbeleid</b>	In het kredietbeleid staan de eigen regels van ABN AMRO Bank over het aanbieden van leningen.
<b>Leningdelen</b>	Uw hypotheek kan bestaan uit verschillende delen. Dat noemen we leningdelen.
<b>Looptijd</b>	De looptijd van de lening geeft aan hoe lang uw lening loopt. Aan het einde van de looptijd moet u de lening helemaal hebben terugbetaald.
<b>Maandbedrag</b>	U betaalt maandelijks een bedrag voor uw hypotheek. Dat bedrag bestaat altijd uit rente. Het kan ook bestaan uit een bedrag aan aflossing (terugbetalen aan de bank), inleg, een spaarbedrag en/of premie. Het totaal noemen we uw maandbedrag. Naast het maandbedrag kan het zijn dat u nog andere bedragen moet betalen voor uw lening. Bijvoorbeeld voor uw verzekering of een rekening bij een andere bank.
<b>Nationale Hypotheek Garantie</b>	De Nationale Hypotheek Garantie geeft de bank meer zekerheid. In ruil hiervoor betaalt u een lagere rente. Kijk voor de voorwaarden op <a href="http://www.nhg.nl">www.nhg.nl</a> .
<b>Nominale rente</b>	Het nominale rentepercentage is het rentepercentage dat u betaalt.
<b>Onderpand</b>	Voor de lening vraagt de bank een onderpand. Dit is bijna altijd de woning (en alles wat daar bij hoort) die u koopt. U geeft de bank het recht van hypotheek op het onderpand. In de hypotheekakte staat het onderpand precies beschreven.
<b>Opstalverzekering</b>	Met een uitgebreide opstalverzekering is uw woning verzekerd tegen schade als gevolg van bijvoorbeeld brand, storm en inbraak. Deze verzekering is verplicht. Een opstalverzekering noemen we ook wel een woonhuisverzekering.
<b>Overbruggingslening</b>	De overbruggingslening kunt u gebruiken om de overwaarde van uw huidige woning te gebruiken voor de aankoop van een nieuwe woning. Nadat uw huidige woning is verkocht, betaalt u de overbruggingslening terug aan de bank. De overbruggingslening heeft een looptijd van maximaal 24 maanden.
<b>Pandrecht</b>	De bank wil graag de zekerheid hebben dat u uw lening terugbetaalt. Daarom wil zij een pandrecht. Een pandrecht geeft u bijvoorbeeld op verzekeringen, (bank)spaarrekeningen of andere rekeningen. Dat betekent dat als u de rente niet betaalt of uw lening niet terugbetaalt de bank het geld dat op deze verzekering of (bank)spaarrekening staat mag gebruiken om uw lening terug te betalen.
<b>Recht van hypotheek</b>	Als zekerheid dat u de lening aan de bank terugbetaalt geeft u de bank het recht van hypotheek op een onderpand (uw woning). Het recht van hypotheek houdt in dat de bank uw woning mag verkopen als u uw verplichtingen niet nakomt.
<b>Rente (effectief)</b>	Het effectieve rentepercentage is het rentepercentage dat u betaalt inclusief de afsluitkosten en rekening houdend met het vooraf of achteraf betalen van de rente.

<b>Rente (nominaal)</b>	Het nominale rentepercentage is het rentepercentage dat u betaalt.
<b>Rente (variabel)</b>	Een variabele rente houdt in dat uw rente iedere maand kan wijzigen door omstandigheden in de markt.
<b>Rente (vast)</b>	Een vaste rente houdt in dat u minimaal één jaar dezelfde rente betaalt.
<b>Rentebedenktijd</b>	Dit betekent dat u de laatste 2 jaar van uw rentevastperiode al kunt overstappen naar een andere rentevastperiode. Bepaalde rentevastperiodes hebben een rentebedenktijd.
<b>Renteherziening</b>	Als uw rentevastperiode afloopt, kunt u een nieuwe rentevastperiode kiezen. We noemen dit renteherziening.
<b>Rentekorting</b>	U ontvangt mogelijk een korting op uw rente. In de offerte staat per leningdeel aangegeven welke korting u krijgt en hoe lang deze korting loopt.
<b>Rentevastperiode</b>	De periode dat uw rente gelijk blijft.
<b>Rentevorm</b>	U kunt kiezen uit een vaste rente of variabele rente. Dit zijn rentevormen.
<b>Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen</b>	De Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen staat garant voor de lening, als u deze onder Nationale Hypotheek Garantie afsluit. De voorwaarden hiervoor staan op <a href="http://www.nhg.nl">www.nhg.nl</a> .
<b>Tariefklasse</b>	De verhouding tussen uw lening en de executiewaarde van uw woning (het onderpand) bepaalt in welke tariefklasse uw lening valt. Als uw woning meer of minder waard wordt, kan uw lening in een andere tariefklasse vallen.
<b>Taxatierapport</b>	Een taxatierapport is een rapport waarin de waarde en de staat van het onderhoud van het onderpand staan. Alleen een erkend taxateur mag zo'n rapport opstellen.
<b>Variabele rente</b>	Een variabele rente houdt in dat uw rente iedere maand kan wijzigen. De variabele rente verandert (onder meer) door omstandigheden op de geld- en kapitaalmarkt.
<b>Vaste rente</b>	Een vaste rente betekent dat het rentepercentage tijdens een afgesproken periode niet verandert. Deze afgesproken periode noemen we de rentevastperiode. Als: - de verhouding tussen de executiewaarde van uw woning en de lening verandert, en - uw lening daardoor in een andere tariefklasse valt dan kan de vaste rente wel veranderen.
<b>Verbouwingsplan</b>	Als u uw lening gebruikt voor een verbouwing van uw woning, vragen wij u een verbouwingsplan op te stellen. Hierin staat wat u gaat verbouwen en welk bedrag u daarvoor nodig hebt.
<b>Verhuisregeling</b>	De verhuisregeling betekent dat u het rentepercentage dat hoort bij dat deel van uw oude lening met een vaste rente, mee kunt nemen naar uw nieuwe lening. In de voorwaarden leest u meer hierover of vraag uw adviseur om uitleg.
<b>Vermogensopbouw</b>	Bij bepaalde hypotheekvormen betaalt u maandelijks niets terug voor uw lening. In plaats daarvan spaart of belegt u geld om een bepaald vermogen op te bouwen. Dat kan ook met een verzekering. Aan het eind van de looptijd lost u de lening af met dit opgebouwde vermogen.
<b>WOZ-rapport</b>	De gemeente stelt periodiek de waarde van uw woning vast voor de belasting. U ontvangt deze waarde in een WOZ-rapport. WOZ staat voor Waardering Onroerende Zaken.

# Voorwaarden ABN AMRO Hypotheekvormen - Woning Hypotheek

## 1. ALGEMENE INFORMATIE

### 1.1 Waar bestaat een hypotheek uit?

1. Een hypotheek bestaat altijd uit 4 onderdelen:
  1. u leent een bedrag van de bank (de lening);
  2. over dit bedrag betaalt u rente;
  3. u moet uw lening terugbetalen;
  4. als zekerheid dat u het geleende bedrag terugbetaalt geeft u de bank het *recht van hypotheek* op de woning die als onderpand dient. Bijna altijd is de woning die u koopt het onderpand.
2. Het geheel, dus alle vier de onderdelen bij elkaar, noemen wij de hypotheek.
3. Als wij in deze voorwaarden het 4e onderdeel (de zekerheid) bedoelen, dan gebruiken wij de woorden "het recht van hypotheek". Leest u ook artikel 1.2.

#### Let op

U betaalt rente, omdat wij u een bedrag lenen. Ook moet u de lening helemaal terugbetalen. Dat betekent dat u meer aan de bank betaalt dan het bedrag dat u leent.

#### Belangrijk begrip

Als wij in deze voorwaarden spreken van *woning*, dan bedoelen wij uw woning en alles wat daarbij hoort. Dat betekent dat wij daaronder bijvoorbeeld ook verstaan uw tuin, tuinhuis, schuur of bijgebouw. Ook latere veranderingen of toevoegingen vallen onder "uw woning". Uw woning is het onderpand. In de hypotheekakte staat het onderpand precies omschreven.

### 1.2 Wat houdt het recht van hypotheek in?

1. Het recht van hypotheek betekent onder andere dat als u:
  - de rente niet betaalt, of
  - uw lening niet terugbetaalt, of
  - uw andere afspraken met de bank niet nakomt, de bank uw woning (het onderpand) kan en mag verkopen.
2. Met de opbrengst van de verkoop van uw woning wordt uw lening terugbetaald. Als de opbrengst minder is dan de hoogte van uw lening dan moet u het bedrag dat overblijft op een andere manier terugbetalen aan de bank.
3. Het recht van hypotheek wordt in het hypotheekregister ingeschreven. Dit register bevat een overzicht van alle hypotheeken op woningen in Nederland en de hoogte daarvan.

### 1.3 Uw hypotheek moet passen bij uw financiële situatie en uw wensen

U moet uw hypotheek altijd op een afgesproken moment terugbetalen aan de bank. Er zijn verschillende manieren om dat te doen. De manier van terugbetalen aan de bank noemen wij een *hypotheekvorm*. Voor verschillende manieren van terugbetalen heeft de bank verschillende hypotheekvormen. U kunt kiezen voor een hypotheekvorm die past bij uw (financiële) situatie en uw wensen. Bij een advies moet uw adviseur daarom weten wat uw (financiële) situatie is en wat uw wensen zijn. U moet dat dan ook met uw adviseur bespreken. Let op dat niet iedere hypotheekvorm voor u geschikt is.

### 1.4 Leningdelen

1. Uw lening kan zijn verdeeld in verschillende delen. Dit worden leningdelen genoemd. Het bedrag van alle leningdelen samen is de hele lening. In uw offerte staan de kenmerken van al uw leningdelen.
2. Als wij het in deze voorwaarden hebben over uw leningdeel en u hebt meerdere leningdelen, dan bedoelen wij met uw leningdeel elk afzonderlijk leningdeel. Het artikel is dan dus van toepassing op elk leningdeel, dus uiteindelijk op uw hele lening. Dit is niet zo als duidelijk uit de tekst van de voorwaarden blijkt dat het artikel op een bepaald leningdeel van toepassing is.
3. De kenmerken van een leningdeel zijn de hypotheekvorm, de rentevorm en de rentevastperiode die u met de bank hebt afgesproken. Uw hypotheek kan dus uit verschillende rentevormen, hypotheekvormen, looptijden of rentevastperiodes bestaan.
4. Per leningdeel kunnen andere voorwaarden gelden. In de offerte staat welke voorwaarden voor dat leningdeel gelden.

#### Leest u ook artikel

- 1.3 voor een uitleg van het begrip *hypotheekvorm*
- 1.4 voor een uitleg van het begrip *leningdeel*
- 4 ("leest u dit eerst") voor een uitleg van het begrip *looptijd*
- 5.5 voor een uitleg van het begrip *rentevorm*
- 5.8 voor een uitleg van het begrip *rentevastperiode*

### 1.5 Waarom staan er voorbeelden in deze voorwaarden?

1. Door voorbeelden op te nemen in deze voorwaarden heeft de bank geprobeerd de artikelen nog duidelijker te maken. Deze voorbeelden gelden alleen om een artikel te verduidelijken. Een voorbeeld is niet uitputtend, er kunnen zich bij elk artikel meerdere situaties voordoen. Die situaties zijn niet altijd in het voorbeeld opgenomen.
2. U kunt geen rechten aan de voorbeelden ontleen. Als er bijvoorbeeld rentepercentages zijn genoemd, dan zijn dat voorbeeldpercentages. Deze kunnen afwijken van de werkelijke situatie. De afbeeldingen per Hypotheekvorm geven een versimpeld beeld van de werkelijke situatie.

### 1.6 Hoe moet ik deze voorwaarden lezen?

1. De bank heeft geprobeerd deze voorwaarden zo begrijpelijk mogelijk te maken. De bank heeft deze voorwaarden geschreven aan de hand van vragen die u als lezer van de voorwaarden kunt hebben. Staat uw vraag er niet bij? Probeer het dan uw vraag anders te stellen of neemt u contact op met uw adviseur.
2. Belangrijke begrippen worden zo veel mogelijk uitgelegd. In de blokken "leest u dit eerst" staat voor u belangrijke informatie. Leest u deze informatie voordat u het artikel leest.
3. In de blokken met "let op" staat informatie die voor u ook van belang kan zijn.

### 1.7 Uw hypotheek en de Belastingdienst

1. Het afsluiten van een hypotheek kan gevolgen hebben voor de belasting die u betaalt. Belangrijk is dat u bij het afsluiten van de hypotheek met deze gevolgen rekening houdt. De bank geeft geen belastingadvies. Als u belastingadvies wilt, dan moet u daar een afspraak voor maken met een belastingadviseur.
2. De bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van een verandering van de (belasting)wet- en regelgeving. Ook is de bank niet aansprakelijk als blijkt dat u geen gebruik kunt maken van bepaalde belastingvoordelen.
3. U moet zelf zorgen voor een juiste belastingaangifte. De bank is niet aansprakelijk voor enig mogelijk nadeel dat voortvloeit uit uw belastingaangifte.

### 1.8 Een Woning Hypotheek

U hebt gekozen voor een Woning Hypotheek. U kunt de kenmerken van uw Woning Hypotheek veranderen. Dat betekent dat u tijdens de looptijd van uw hypotheek de rentevorm, rentevastperiode of hypotheekvorm kunt veranderen. U kunt uw hypotheek niet veranderen in een Budget Hypotheek of Basis Hypotheek.

### 1.9 Een Private Banking Woning Hypotheek

Hebt u een Private Banking Woning Hypotheek? Op de Private Banking Woning Hypotheek zijn dezelfde voorwaarden van toepassing als op de Woning Hypotheek. Daar waar Woning Hypotheek wordt vermeld moet u ook Private Banking Woning Hypotheek lezen. In uw offerte staat of u een Private Banking Woning Hypotheek hebt.

### 1.10 Een Extra Woning Hypotheek

Hebt u gekozen voor een Extra Woning Hypotheek? Op de Extra Woning Hypotheek zijn dezelfde voorwaarden van toepassing als op de Woning Hypotheek. Daar waar Woning Hypotheek wordt vermeld moet u ook Extra Woning Hypotheek lezen.

### 1.11 Een Private Banking Extra Woning Hypotheek

Hebt u gekozen voor een Private Banking Extra Woning Hypotheek? Op de Private Banking Extra Woning Hypotheek zijn dezelfde voorwaarden van toepassing als op de Woning Hypotheek. Daar waar Woning Hypotheek wordt vermeld moet u ook Private Banking Extra Woning Hypotheek lezen. In uw offerte staat of u een Private Banking Extra Woning Hypotheek hebt.

## 2. WELKE REGELS PAST DE BANK TOE BIJ HET GEVEN VAN LENINGEN?

1. De bank past verschillende regels toe. Een aantal regels is opgenomen in de Gedragscode Hypothecaire Financieringen. Deze code en een toelichting hierop kunt u opvragen bij de bank. In deze code staan bijvoorbeeld regels over hoeveel geld de bank u mag lenen.
2. Daarnaast stelt de bank eigen eisen aan het verstrekken van leningen. Deze regels worden het kredietbeleid van de bank genoemd.

## 3. DE VOORWAARDEN

### 3.1 Waarvoor gelden deze voorwaarden?

1. De artikelen 1 tot en met 20 gelden voor alle hypotheekvormen.
2. De artikelen 21 tot en met 25 zijn speciale artikelen. Deze artikelen gelden alleen voor de hypotheekvorm die in de kop van het artikel staat. Welke hypotheekvormen u hebt, staat in uw offerte.

### 3.2 In welke documenten staan regels voor mijn hypotheek?

De volgende documenten bevatten de regels die voor uw hypotheek gelden:

1. *De voorwaarden ABN AMRO Hypotheekvormen*  
Hierin staan de regels die voor uw hypotheek gelden. U ontvangt deze voorwaarden samen met uw offerte.
2. *Algemene Bepalingen voor Hypotheken*  
In deze bepalingen staan welke rechten de bank heeft omdat zij u een bedrag heeft geleend. U ontvangt deze bepalingen samen met uw offerte.
3. *Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.*  
Deze voorwaarden gelden voor alle producten en diensten die u van de bank koopt. Dus niet alleen voor uw hypotheek. U ontvangt deze voorwaarden samen met uw offerte. De voorwaarden gelden voor de hele relatie tussen u en de bank.
4. *Offerte*  
In uw offerte staan de afspraken die u met de bank maakt over de specifieke kenmerken van uw hypotheek. In uw offerte staat precies welke versie van de onder 1 tot en met 3 van dit artikel genoemde documenten op uw hypotheek van toepassing zijn. Als u de offerte ondertekent, bevestigt u dat u akkoord bent met alle afspraken, voorwaarden en de inhoud van de

offerte. U tekent de offerte nogmaals bij de notaris. De offerte is dan een bijlage bij de hypotheekakte.

#### 4. LOOPTIJD EN EINDE LOOPTIJD LENINGDEEL

##### Leest u dit eerst

Met de *looptijd* van een leningdeel geven wij aan hoe lang een leningdeel loopt.

##### 4.1 Wanneer gaat de looptijd van mijn leningdeel in?

1. De looptijd van uw leningdeel gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op de maand waarin de bank de eerste betaling voor uw leningdeel doet.
2. Als u uw hypotheekakte bij de notaris ondertekent *voordat* de bank de eerste betaling doet, dan gaat de looptijd van uw leningdeel in op de eerste dag van de maand die volgt op de dag dat u de hypotheekakte hebt ondertekend.

##### 4.2 Wanneer gaat de looptijd van mijn lening in?

Als u meerdere leningdelen hebt dan is de ingangsdatum van de looptijd van uw lening gelijk aan de ingangsdatum van de looptijd van uw eerst afgesloten leningdeel/leningdelen. Leest u artikel 4.1 over de ingangsdatum van de looptijd van uw leningdeel.

##### Voorbeelden

1. U sluit een hypotheek van EUR 200.000. U hebt twee leningdelen van elk EUR 100.000. De bank stort op 28 maart een bedrag van EUR 200.000 op de rekening van de notaris. U ondertekent de hypotheekakte op 2 april bij uw notaris. De ingangsdatum van de looptijd van uw leningdelen is dan 1 april. Ook de looptijd van uw lening gaat dan in op 1 april.
2. U sluit een hypotheek van EUR 200.000. U hebt twee leningdelen van elk EUR 100.000. U ondertekent de hypotheekakte op 26 maart bij uw notaris. De bank stort op 3 april een bedrag van EUR 200.000 op de rekening van de notaris. De ingangsdatum van de looptijd van uw leningdelen is dan 1 april. Ook de looptijd van uw lening gaat dan in op 1 april.

##### 4.3 Wanneer eindigt mijn leningdeel?

Uw leningdeel eindigt als de looptijd van dat leningdeel voorbij is en u dat leningdeel helemaal hebt terugbetaald. Wat de looptijd van elk leningdeel is, staat in uw offerte. Als uw hypotheek uit meerdere leningdelen bestaat kunnen de looptijden per leningdeel verschillen.

##### 4.4 Wanneer eindigt mijn lening?

Uw gehele lening eindigt als de looptijd van het langstlopende leningdeel voorbij is en u de lening helemaal hebt terugbetaald.

##### Let op

U moet altijd aan het einde van de looptijd van uw langstlopende leningdeel het bedrag van uw lening helemaal terugbetalen.

#### 5. RENTE – ALGEMEEN

##### 5.1 Wat staat er in de offerte over de rente?

In de offerte staat per leningdeel onder andere:

- het bedrag dat u iedere maand aan rente moet betalen;
- het rentepercentage dat u moet betalen;
- de hoogte en de duur van de (eventuele) rentekorting;
- de rentevorm (vaste of variabele rente);
- het effectieve en nominale rentepercentage;
- de rentevastperiode.

##### Belangrijke begrippen

- Het *nominale rentepercentage* is het rentepercentage dat u betaalt.
- Het *effectieve rentepercentage* is het rentepercentage dat u betaalt inclusief de afsluitkosten en rekening houdend met het vooraf of achteraf betalen van de rente.

##### Leest u ook artikel

5.5 voor een uitleg van het begrip *rentevorm*  
5.8 voor een uitleg van het begrip *rentevastperiode*

##### 5.2 Over welke periode moet ik rente betalen?

U moet tijdens de hele looptijd van ieder leningdeel rente betalen. U betaalt rente vanaf de datum dat de bank een eerste betaling voor uw lening doet. U stopt met het betalen van rente als de lening helemaal is terugbetaald aan de bank.

##### 5.3 Wanneer moet ik rente betalen?

U moet iedere maand achteraf rente betalen. Leest u ook artikel 5.4 "Hoe wordt het bedrag dat ik aan rente moet betalen berekend?"

##### Let op

Naast de rente die u moet betalen, kan het zijn dat u iedere maand nog andere bedragen moet betalen. Bijvoorbeeld voor uw bankspaarrekening of een verzekering. Ook kan het zijn dat u iedere maand een deel van uw lening terugbetaalt. Wat u iedere maand betaalt is (onder andere) afhankelijk van de hypotheekvorm.

##### 5.4 Hoe wordt het bedrag aan rente dat ik moet betalen berekend?

1. Het bedrag dat u aan rente moet betalen wordt berekend over het bedrag van uw lening. Omdat uw lening uit meerdere leningdelen kan bestaan, wordt het bedrag dat u aan rente moet betalen per leningdeel berekend.
2. Het rentepercentage dat u moet betalen kan per leningdeel verschillen. Het bedrag aan rente dat u moet betalen wordt iedere hele maand berekend over het bedrag van uw leningdeel op dat moment. Dit is het bedrag van uw leningdeel zoals dat was aan het eind van de vorige maand. Voor de berekening van de rente wordt een maand op 30 dagen en een jaar op 360 dagen gesteld.
3. De bedragen aan rente voor de leningdelen worden bij elkaar opgeteld.
4. De eerste keer dat u rente moet betalen wordt de rente berekend over het werkelijke aantal dagen vanaf de eerste betaling door de bank tot het einde van de eerste maand.

##### Een voorbeeld

Op 15 mei stort de bank een bedrag op de rekening van de notaris (= eerste betaling door de bank). Op 18 mei ondertekent u de hypotheekakte bij de notaris. De rente wordt berekend vanaf het moment dat de bank een bedrag stort op de rekening van de notaris, dus vanaf 15 mei. De rente wordt dan dus berekend over 17 dagen (vanaf 15 mei tot en met 31 mei). Daarna betaalt u steeds een volle maand (dus 30 dagen) rente.

##### 5.5 Welke rentevorm heb ik?

Uw rente kan vast of variabel zijn. Dit noemen wij de rentevorm. Welke rentevorm voor ieder leningdeel geldt, staat in uw offerte.

##### Let op

Uw lening kan uit meerdere leningdelen bestaan. De verschillende leningdelen kunnen een andere hypotheekvorm, rentevorm en/of een rentevastperiode hebben. Ieder leningdeel kan dus een andere rentevorm hebben.

##### 5.6 Wat is variabele rente?

Een variabele rente betekent dat het rentepercentage per maand anders kan zijn. Het bedrag dat u aan rente betaalt, kan dus ook iedere maand anders zijn. De hoogte van de variabele rente is onder andere afhankelijk van de renteontwikkeling op de geld- en kapitaalmarkt. De variabele rente is ook afhankelijk van de manier waarop de bank uw lening financiert.

##### 5.7 Wat is vaste rente?

1. Een vaste rente betekent dat het rentepercentage tijdens een afgesproken periode niet verandert. Deze afgesproken periode noemen we de rentevastperiode. Leest u ook artikel 5.8.
2. De vaste rente kan wel veranderen tijdens de rentevastperiode. Dat is het geval als:
  - de verhouding tussen de executiewaarde van uw woning en de lening verandert, en
  - uw lening daardoor in een andere tariefklasse valt.Leest u ook artikel 6.3 "Welke wijzigingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening?"

##### Leest u ook artikel:

- 6 "Belangrijke begrippen" voor een uitleg van het begrip *executiewaarde*
- 6.3 voor een uitleg van het begrip *tariefklasse*

##### 5.8 Wat is een rentevastperiode?

1. Een rentevastperiode is een periode waarin uw rentepercentage niet verandert. Tijdens deze periode staat de rente dus vast. Hoe lang deze periode is, spreekt u met de bank af. De met de bank afgesproken rentevastperiode staat in uw offerte.
2. Leest u artikel 5.7 onder 2 voor de situatie waarin de vaste rente tijdens de rentevastperiode wel verandert.

##### Let op

Uw lening kan uit meerdere leningdelen bestaan. De verschillende leningdelen kunnen een andere hypotheekvorm, rentevorm en/of een rentevastperiode hebben. Ieder leningdeel kan dus een andere rentevastperiode hebben.

##### 5.9 Wanneer gaat de rentevastperiode in?

De rentevastperiode gaat in op dezelfde dag als de ingangsdatum van de looptijd van uw leningdeel. Leest u artikel 4.1 over de ingangsdatum van de looptijd.

## 6. VERANDEREN VAN DE RENTE

### Leest u dit eerst

Artikelen 6.3 tot en met 6.6 gelden alleen voor hypotheek zonder NHG. Als u een hypotheek met NHG hebt, leest u dan artikelen 6.1, 6.2 en 6.7.

### Belangrijke begrippen

Voor het bepalen van de hoogte van uw rente is de *executiewaarde* van uw woning van belang. De executiewaarde staat in het taxatierapport. De executiewaarde is de waarde van de woning als die gedwongen moet worden verkocht.

Het rentepercentage dat u betaalt, wordt in bepaalde situaties vergeleken met het rentepercentage voor nieuwe *volledig gelijke leningdelen*. Met een volledig gelijk leningdeel wordt een leningdeel bedoeld dat dezelfde:

- rentevorm,
- rentevastperiode,
- tariefklasse, en
- hypotheekvorm

heeft als het leningdeel dat u hebt.

De vergelijking wordt dan gemaakt tussen de rente die u nu betaalt en de rente die u zou moeten betalen als u op het moment van de verandering uw huidige hypotheek zou afsluiten. Als de bank uw hypotheekvorm, rentevastperiode, tariefklasse of rentevorm uit het assortiment heeft gehaald dan wordt gekeken naar de rente van een leningdeel dat het meeste lijkt op uw huidige leningdeel.

### Leest u ook artikel

- 1.3 voor een uitleg van het begrip *hypotheekvorm*
- 1.4 voor een uitleg van het begrip *leningdeel*
- 5.5 voor een uitleg van het begrip *rentevorm*
- 5.8 voor een uitleg van het begrip *rentevastperiode*
- 6.3 voor een uitleg van het begrip *tariefklasse*

## VOOR HET ONDERTEKENEN VAN DE HYPOTHEEKAKTE

### 6.1 Kan mijn rentepercentage veranderen voordat ik de hypotheekakte heb ondertekend?

#### 1. Bij variabele rente

De hoogte van de variabele rente (het rentepercentage) wordt per de eerste dag van iedere maand bepaald. De hoogte van de rente die u moet betalen (het rentepercentage) kan lager maar ook hoger zijn dan de hoogte die in uw offerte staat. U krijgt nadat u de hypotheekakte bij de notaris hebt ondertekend een bevestiging thuisgestuurd van:

- de hoogte van de rente, en
- het bedrag aan rente dat u moet betalen.

#### 2. Bij vaste rente

De hoogte van de vaste rente (het rentepercentage) staat in uw offerte. Dit rentepercentage geldt voor de eerste rentevastperiode. Het is mogelijk dat het rentepercentage dat u moet betalen voor een leningdeel lager is dan het rentepercentage dat in uw offerte staat. Dit is alleen zo, als op de dag dat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent het rentepercentage voor een nieuw volledig gelijk leningdeel lager is dan het rentepercentage in uw offerte. U betaalt dan tijdens de eerste rentevastperiode dit lagere rentepercentage voor dit leningdeel. De rente voor de eerste rentevastperiode kan niet hoger worden dan de rente die in uw offerte staat. U krijgt nadat u de hypotheekakte bij de notaris hebt ondertekend een bevestiging thuisgestuurd van het rentepercentage en het bedrag aan rente dat u moet betalen.

### Een voorbeeld

U hebt een offerte voor een hypotheek met daarin een leningdeel met een vaste rente. In uw offerte staat voor dit leningdeel een rentepercentage van 5,7%. U hebt deze offerte getekend op 1 mei. U ondertekent de hypotheekakte op 15 juli. Als u op dat moment een offerte zou aanvragen voor dat leningdeel, dan zou u een rentepercentage moeten betalen van 5,6%. U betaalt daarom vanaf de ingangsdatum van de looptijd van uw leningdeel 5,6% rente. Dit rentepercentage geldt voor de eerste rentevastperiode.

## NA HET ONDERTEKENEN VAN DE HYPOTHEEKAKTE

### 6.2 Wanneer stelt de bank het rentepercentage voor mijn leningdeel opnieuw vast?

#### 1. Bij variabele rente:

De bank stelt per de eerste dag van iedere maand de hoogte van de variabele rente vast. Als het rentepercentage verandert, dan laat de bank u dit voor de 15e dag van de maand weten. Het nieuwe rentepercentage geldt vanaf het begin van de maand waarin de bank u hierover heeft geïnformeerd. Deze rente betaalt u aan het einde van iedere maand.

### Een voorbeeld

U krijgt op 14 april een brief waarin het nieuwe rentepercentage staat. Dit betekent dat u voor de maand april de rente moet betalen die hoort bij dit rentepercentage.

#### 2. Bij vaste rente:

Na afloop van de rentevastperiode wordt het rentepercentage veranderd. De bank stuurt u acht (8) weken voor afloop van de rentevastperiode een brief met daarin een aanbod voor een nieuw rentepercentage. Dat nieuwe rentepercentage geldt vanaf de eerste dag dat de rentevastperiode is afgelopen. Leest u ook artikel 7.

### Leest u dit eerst

Voor het bepalen van de hoogte van uw rente is de executiewaarde van uw woning van belang. De executiewaarde staat in het taxatierapport. De executiewaarde is de waarde van de woning als die gedwongen moet worden verkocht.

### 6.3 Welke wijzigingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening?

1. De verhouding tussen de hoogte van uw lening en de executiewaarde van uw woning (het onderpand) is belangrijk voor het bepalen van de hoogte van de rente.
2. De bank hanteert op basis van het voorgaande de volgende tariefklassen:
  - tariefklasse A: de hoogte van de lening ten opzichte van de executiewaarde van de woning is minder dan of gelijk aan 75%.
  - tariefklasse B: de hoogte van de lening ten opzichte van de executiewaarde van de woning is meer dan 75% en minder dan of gelijk aan 100%.
  - tariefklasse C: de hoogte van de lening ten opzichte van de executiewaarde van de woning is meer dan 100%.
3. De tariefklasse geldt altijd voor de hele lening.

### Een voorbeeld

Hoogte lening ten opzichte van de executiewaarde	Minder dan of gelijk aan 75%	Meer dan 75% en minder dan of gelijk aan 100%	Meer dan 100%
Tariefklasse Rentepercentage (voorbeeld)	A 5,0%	B 5,2%	C 5,4%

U koopt een woning. De executiewaarde van deze woning is EUR 200.000. U leent EUR 220.000. Dat is 110% van de executiewaarde. U betaalt het rentepercentage dat geldt voor leningen van meer dan 100% van de executiewaarde. Dat is tariefklasse C. Dat is in dit voorbeeld 5,4%.

Stel dat u niet EUR 220.000 leent, maar EUR 180.000. Dat is 90% van de executiewaarde. U betaalt dan de rente die hoort bij tariefklasse B. In dit voorbeeld zou u 5,2% rente betalen.

#### a. Gedeeltelijke aflossing (een deel terugbetalen)

De verhouding tussen de hoogte van uw lening en de executiewaarde van uw woning verandert als u een deel van uw lening voor het einde van de looptijd van uw lening terugbetaalt aan de bank.

Als u:

- de bank een gedeelte van uw lening terug hebt betaald, en
  - van tariefklasse B of C naar tariefklasse A of B gaat,
- dan kan de hoogte van de rente die u moet betalen veranderen. Leest u artikel 6.4 "Wat moet ik doen om de rente te veranderen?"

### Let op

Het verlagen van het rentepercentage dat u voor uw leningdeel betaalt, kan ook gevolgen hebben voor bijvoorbeeld het rentepercentage dat u ontvangt over het bedrag op uw bankspaarrekening. Bespreekt u dit met uw adviseur.

#### b. Een verhoging van uw lening

Als u meer wilt lenen en de bank staat dat toe, dan krijgt u voor het bedrag van deze verhoging een nieuw leningdeel. Door de verhoging kan de verhouding tussen de lening en de executiewaarde van uw woning veranderen. Als door de verhoging van uw lening een hogere tariefklasse geldt, dan geldt een hoger rentepercentage voor de hele lening.

*Uw lening komt in een hogere tariefklasse:*

U moet voor de oorspronkelijke lening (de lening zonder de verhoging) het rentepercentage betalen dat op het moment dat u de lening afsluit gold als u dan uw verhoogde lening zou afsluiten. Voor het bedrag van de verhoging wordt een nieuw leningdeel afgesloten. Voor dat nieuwe leningdeel geldt het rentepercentage dat op dat moment voor volledig gelijke leningdelen geldt. De bank past uw rentepercentage van uw bestaande en nieuwe leningdelen automatisch aan. U hoeft zelf niets te doen.

Een voorbeeld			
Hoogte lening ten opzichte van de executiewaarde	Minder dan of gelijk aan 75%	Meer dan 75% en minder dan of gelijk aan 100%	Meer dan 100%
Tarieffklasse Rentepercentage (voorbeeld)	A 5,0%	B 5,2%	C 5,4%
<p>U koopt in 2010 een woning. De executiewaarde van de woning is EUR 200.000. U leent EUR 190.000. Dat is 95% van de executiewaarde. U betaalt dan het rentepercentage dat geldt voor leningen tussen de 75 en 100% van de executiewaarde van uw woning. Dat is in dit voorbeeld 5,2%.</p> <p>U wilt in april 2013 verbouwen en wilt daarvoor EUR 30.000 lenen. Uw totale lening wordt daardoor EUR 220.000. Voor het bedrag van EUR 30.000 moet een nieuw leningdeel worden afgesloten. De executiewaarde van uw woning is gestegen naar EUR 210.000. U leent dan meer dan 100% van de executiewaarde. Dan betaalt u voor het bedrag van uw oude lening (EUR 190.000) het rentepercentage dat u zou moeten betalen als u in 2010 EUR 220.000 had geleend. U had dan de rente van tariefklasse C moeten betalen. Dat is in dit voorbeeld 5,4%. Vanaf april 2013 moet u dus 5,4% betalen voor uw lening van EUR 190.000. Voor het nieuwe leningdeel (EUR 30.000) betaalt u het rentepercentage dat op dat moment voor nieuwe volledig gelijke leningdelen geldt die in tariefklasse C vallen.</p>			

#### Uw lening blijft in dezelfde tariefklasse

U blijft hetzelfde rentepercentage betalen voor het bedrag van uw oorspronkelijke lening. Voor het bedrag van de verhoging wordt een nieuw leningdeel afgesloten. Voor dat nieuwe leningdeel geldt het rentepercentage dat op dat moment voor volledig gelijke leningdelen geldt. Dit leningdeel valt altijd in dezelfde tariefklasse als de rest van uw lening. De bank past uw rentepercentage van uw bestaande leningdelen automatisch aan. U hoeft zelf niets te doen.

Een voorbeeld			
Hoogte lening ten opzichte van de executiewaarde	Minder dan of gelijk aan 75%	Meer dan 75% en minder dan of gelijk aan 100%	Meer dan 100%
Tarieffklasse Rentepercentage (voorbeeld)	A 5,0%	B 5,2%	C 5,4%
<p>U koopt in 2010 een woning. De executiewaarde van de woning is EUR 200.000. U leent EUR 190.000. Dat is 95% van de executiewaarde. U betaalt dan het rentepercentage dat geldt voor leningen tussen de 75 en 100% van de executiewaarde van uw woning. Dat is in dit voorbeeld 5,2%.</p> <p>U wilt in 2013 verbouwen en wilt daarvoor EUR 30.000 lenen. Dat is een verhoging van EUR 30.000. Voor het bedrag van EUR 30.000 moet een nieuw leningdeel worden afgesloten. Uw totale lening wordt daardoor EUR 220.000. De executiewaarde van uw woning is gestegen naar EUR 225.000. Omdat het bedrag van uw lening nog steeds tussen de 75 en 100% van de executiewaarde van de woning is, blijft de lening in dezelfde tariefklasse. Uw rentepercentage verandert dus niet voor het bedrag van uw oude lening. Voor het nieuwe leningdeel (EUR 30.000) betaalt u het rentepercentage dat op dat moment voor nieuwe volledig gelijke leningdelen geldt die in tariefklasse B vallen.</p>			

#### c. De executiewaarde van uw woning is gestegen

Als de waarde van uw woning is gestegen, dan kunt u de bank vragen het rentepercentage dat u moet betalen te herzien. U moet dan wel aantonen dat de executiewaarde van uw woning is gestegen en dat u in een andere tariefklasse valt. Als uw woning meer waard is geworden, maar u valt niet in een andere tariefklasse, dan verandert uw rentepercentage niet. Leest u ook artikel 6.4 "Wat moet ik doen als ik het rentepercentage wil veranderen?"

Een voorbeeld
<p>U leent in 2010 EUR 200.000 en de executiewaarde van uw woning is op dat moment EUR 200.000. U leent dan 100% van de executiewaarde van de woning. U betaalt de rente van tariefklasse B. In 2016 blijkt uit een recent taxatierapport dat de executiewaarde van uw woning is gestegen naar EUR 270.000. Uw lening (EUR 200.000) is nu minder dan 75% van de executiewaarde van uw woning. U valt dan in een lagere tariefklasse, namelijk tariefklasse A. U kunt de bank om een verlaging van het rentepercentage vragen. Het nieuwe rentepercentage gaat pas in op het moment dat u daar om vraagt. Het lagere rentetarief heeft geen terugwerkende kracht.</p>

#### d. Vervallen van rentekorting

Het kan zijn dat u een rentekorting hebt gekregen. Als dat zo is, dan staat dat in uw offerte. Als uw rentekorting vervalt tijdens uw rentevastperiode, dan verandert uw rentepercentage. Bijvoorbeeld als u niet meer aan de vereisten voor de rentekorting voldoet. U betaalt dan de rente zonder de rentekorting. U ontvangt een bevestiging van uw nieuwe rentepercentage.

#### e. Vervallen van de NHG Garantie

Als de NHG Garantie om welke reden dan ook niet meer voor uw hypotheek geldt, dan kan de bank ook tussentijds uw rente veranderen. De bank verandert uw hypotheek dan in een hypotheek zonder NHG Garantie. De rente verandert dan ook. U betaalt dan de rente die gold voor een hypotheek zonder NHG op het moment dat u de hypotheek sloot.

#### 6.4 Wat moet ik doen als ik het rentepercentage wil veranderen?

- U moet de bank schriftelijk vragen om het rentepercentage te veranderen.
- U moet de bank daarvoor een recent taxatierapport sturen waaruit de verandering van de executiewaarde van uw woning blijkt. De bank kan bepalen dat een recent WOZ-rapport ook voldoende is voor een verandering van het rentepercentage. Neemt u daarvoor contact op met uw adviseur.
- U moet uw verzoek om de hoogte van de rente te veranderen en het recente taxatierapport of het meest recente WOZ rapport naar de bank sturen of aan uw adviseur geven.
- Nadat de bank uw taxatierapport:
  - heeft ontvangen *en*
  - heeft goedgekeurd
 stuurt de bank u een brief met daarin het nieuwe rentepercentage. In de brief staat vanaf wanneer dit rentepercentage geldt. Het nieuwe rentepercentage geldt alleen voor toekomstige maandbedragen. Ook als het rentepercentage niet wordt veranderd, dan laten wij u dat weten.
- Leest u artikel 6.5 voor de eisen die de bank aan het taxatierapport stelt.

#### 6.5 Wat zijn de eisen voor het taxatierapport?

Het taxatierapport moet voldoen aan de eisen die de bank op dat moment daaraan stelt. Deze staan op onze website [www.abnamro.nl](http://www.abnamro.nl). U kunt de eisen voor het taxatierapport ook opvragen bij uw adviseur. De kosten voor de taxatie en het opstellen van het taxatierapport moet u zelf betalen.

#### 6.6 Kan ik mijn rente veranderen als ik een leningdeel met rentebedenktijd heb?

Ja. Als u een leningdeel met rentebedenktijd hebt, dan betekent dit dat u de rente voordat de rentevastperiode afloopt kunt veranderen. Hoe dat moet leest u in artikel 7.3.

#### 6.7 Ik heb een hypotheek met NHG Garantie, kan ik de rente veranderen?

Nee. Voor hypotheeken met NHG is dit niet mogelijk. Artikel 6.3 tot en met 6.6 gelden niet voor hypotheeken met NHG. Als de NHG Garantie vervalt, leest u dan artikel 6.3 onder e voor het rentepercentage dat u dan moet betalen.

### 7. AFLOOP RENTEFASTPERIODE

#### Leest u dit eerst

De rentevastperiode is de periode waarin uw rentepercentage niet verandert. Tijdens deze periode staat de rente dus vast. In uw offerte staat hoe lang uw rentevastperiode is (per leningdeel). Uw rente kan wel tijdens de rentevastperiode veranderen als de executiewaarde van uw woning verandert en u daardoor in een andere tariefklasse valt.

#### 7.1 Hoe lang staat mijn rente vast?

De rente staat tijdens de rentevastperiode vast. Hoe lang deze periode is, spreekt u met de bank af. De met de bank afgesproken rentevastperiode staat in uw offerte. De rentevastperiode gaat in op hetzelfde moment als de looptijd van uw leningdeel. Leest u ook artikel 4.1 "Wanneer gaat de looptijd van mijn leningdeel in?"

#### 7.2 Wat gebeurt er als mijn rentevastperiode afloopt?

- Als uw rentevastperiode afloopt dan stuurt de bank u acht (8) weken voor het einde van uw lopende rentevastperiode een brief met daarin een nieuw rentepercentage. Dit aanbod ontvangt u per post. De bank biedt u altijd een nieuwe rente aan die geldt voor een periode die even lang is als uw vorige rentevastperiode.
- Als u het eens bent met dit aanbod dan hoeft u niets te doen.
- Bent u het niet eens met het aanbod? Dan moet u dit aan de bank laten weten. In de brief met het aanbod staat voor wanneer u dit moet doen. Leest u dan ook artikel 8 "Veranderen van een leningdeel na afloop van een rentevastperiode".

#### Let op

Uw hypotheek kan uit één of meerdere leningdelen bestaan. Ieder leningdeel heeft eigen kenmerken en dus een eigen hypotheekvorm, een eigen rentevorm en/of een eigen rentevastperiode. Ieder leningdeel kan dus een andere datum hebben waarop de rentevastperiode afloopt.

#### 7.3 Kan ik afwijken van de einddatum van de rentevastperiode (rentebedenktijd)?

Bij een rentevastperiode van 2 jaar

- U kunt overstappen naar een andere rentevastperiode.
- Als u overstapt naar een rentevastperiode van meer dan twee jaar gelden voor dat leningdeel de voorwaarden die gelden op het moment dat u

- overstapt. U hoeft geen kosten of boete te betalen voor het overstappen.
3. Stapt u over naar een rentevastperiode van 2 jaar of minder dan 2 jaar of naar variabele rente? Dan moet u kosten betalen. Ook kan het zijn dat u een boete moet betalen. Leest u artikel 7.5.
  4. U kunt alleen kiezen voor rentevastperioden die de bank aanbiedt op het moment dat u wilt overstappen.

*Bij een rentevastperiode van 3, 7, 12 of 17 jaar*

5. U kunt tijdens de laatste twee (2) jaar van deze rentevastperioden overstappen naar een andere rentevastperiode. Dit betekent dat de einddatum van uw lopende rentevastperiode verandert. U kunt kiezen voor dezelfde rentevastperiode, een andere rentevastperiode of een variabele rente. U hoeft voor deze overstap geen kosten of boete te betalen.
6. Uw voorwaarden kunnen veranderen. U krijgt de voorwaarden die gelden op het moment van omzetting.
7. U kunt alleen kiezen voor rentevastperioden die de bank aanbiedt op het moment dat u wilt omzetten.

#### Let op

Het overstappen naar een andere rentevastperiode kan financiële gevolgen hebben. Laat u zich goed informeren en adviseren voordat u overstapt.

#### 7.4 Kan ik na afloop van de rentevastperiode zonder rentebedenktijd mijn rentevastperiode veranderen?

Ja, dat kan. Leest u artikel 9 "Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode". Het kan zijn dat u een boete moet betalen. Leest u artikel 7.5.

#### 7.5 Moet ik een boete betalen?

Het veranderen van de rentevastperiode wordt gezien als het (gedeeltelijk) terugbetalen van uw lening(deel). Leest u artikel 14 voor de situaties waarin u een boete moet betalen. In dit artikel staat ook hoe de boete wordt berekend.

### 8. VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL NA AFLOOP VAN EEN RENTEVASTPERIODE

#### Leest u dit eerst

Dit artikel heeft alleen betrekking op leningdelen met een vaste rente. Als u een leningdeel met een variabele rente hebt leest u dan artikel 10.

#### Belangrijke begrippen

- In dit artikel gebruiken wij een aantal begrippen. Deze leggen wij hieronder uit.
- *Het veranderen van een deel van de lening* wordt ook wel het omzetten van een leningdeel genoemd. Dit betekent dat u een of meer kenmerken van een leningdeel verandert.
  - De *rentevastperiode* is de periode waarin uw rentepercentage niet verandert. Hoe lang deze periode duurt, spreekt u met de bank af.
  - Met de *kenmerken van een leningdeel* wordt de rentevorm (variabele of vaste rente), de rentevastperiode en de hypotheekvorm (de manier waarop u uw lening terug betaalt) bedoeld.

#### Leest u ook artikel

- 1.3 voor een uitleg van het begrip *hypotheekvorm*
- 1.4 voor een uitleg van het begrip *leningdeel*
- 5.5 voor een uitleg van het begrip *rentevorm*
- 5.8 voor een uitleg van het begrip *rentevastperiode*
- 6.3 voor een uitleg van het begrip *tariefklasse*

#### 8.1 Kan ik de kenmerken van mijn leningdeel veranderen na afloop van een rentevastperiode?

1. Ja. U kunt de volgende kenmerken veranderen:
  - rentevorm, en
  - hypotheekvorm, en
  - looptijd, en
  - rentevastperiode.
 Uw hypotheekvorm moet de rentevorm of rentevastperiode wel mogelijk maken. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden.
2. Leest u artikel 9 voor veranderingen *tijdens* de rentevastperiode.

#### Let op

De bank kan bepaalde rentevormen, rentevastperioden en/of bepaalde hypotheekvormen uit het assortiment halen.

#### 8.2 Wat moet ik doen als ik de rentevorm, hypotheekvorm of rentevastperiode wil veranderen (= omzetten van het leningdeel)?

1. *Contact opnemen met de bank*  
Voordat uw rentevastperiode afloopt ontvangt u van de bank een brief met een aanbod voor een nieuw rentepercentage met eenzelfde rentevastperiode. Als u het niet eens bent met het aanbod van de bank, dan kunt u de bank vragen uw rentevastperiode, hypotheekvorm of rentevorm te veranderen. Als u dat wilt dan moet u dit aan de bank vragen. In de brief met het aanbod staat wanneer de bank uw reactie uiterlijk moet hebben ontvangen. Zorgt u dat u op tijd reageert. Leest u artikel 8.2 lid 4 voor de gevolgen als uw reactie te laat binnen is bij de bank.
2. *De bank beoordeelt uw verzoek en reageert*  
Nadat uw verzoek is ontvangen, kijkt de bank of zij uw verzoek kan accepteren. Er zijn voorwaarden waar u aan moet voldoen om uw leningdeel te veranderen. Leest u daarvoor artikel 8.3 "Zijn er eisen waar ik aan moet voldoen als ik mijn lening wil veranderen?". De bank mag uw verzoek om een verandering van uw leningdeel altijd weigeren.
3. *Reageren op het aanbod van de bank*  
Als u de bank vraagt om een andere rentevastperiode, rentevorm of hypotheekvorm, dan krijgt u een offerte met de hoogte van uw nieuwe rente, de periode waarin u deze rente krijgt en de hypotheekvorm. De bank kan weigeren een offerte te geven. De offerte is het aanbod van de bank. Als u akkoord bent met de offerte dan moet u deze ondertekenen en terugsturen. Pas nadat de bank de offerte ondertekend heeft ontvangen kan de lening worden veranderd. In de offerte staat de datum waarop de lening zal worden veranderd.
4. *Als u niet op tijd reageert*  
Als u niet op tijd uw akkoord hebt gegeven op het gewijzigde aanbod van de bank (zie artikel 8.2.3), dan geldt het rentepercentage en de rentevastperiode dat de bank in haar eerste aanbod (zie artikel 8.2.1) heeft gemeld.

#### Een voorbeeld

Uw rentevastperiode van 5 jaar loopt af op 1 mei.  
Op 1 maart krijgt u een aanbod voor een rentevastperiode van 5 jaar met een rentepercentage van 5,7%.

U wilt graag een langere rentevastperiode en u stuurt de bank op 18 maart het verzoek om een offerte uit te brengen voor een rentevastperiode van 10 jaar. Dat doet de bank en op 28 maart krijgt u het nieuwe aanbod (offerte). Op 19 april stuurt u de offerte ondertekend terug. Dat is te laat. Uw getekende offerte moest 2 weken voor 1 mei (16 april) bij de bank binnen zijn. U krijgt daardoor een nieuwe rentevastperiode van 5 jaar. Dat was de rentevastperiode uit het eerste aanbod van de bank.

#### Let op

Het veranderen van uw lening kan verschillende (financiële) gevolgen hebben. Laat u voorlichten door uw adviseur voordat u de bank vraagt uw lening te veranderen.

#### 8.3 Zijn er eisen waar ik aan moet voldoen als ik mijn lening wil veranderen?

1. Voor het veranderen van de rentevorm, hypotheekvorm en/of de rentevastperiode geldt dat u moet voldoen aan de eisen die de bank hieraan stelt. Uw adviseur kan u hier meer over vertellen.
2. U kunt uw vaste rente na afloop van de rentevastperiode veranderen in een variabele rente. Het is mogelijk dat bij uw hypotheekvorm variabele rente niet mogelijk is. Laat u voorlichten door uw adviseur voordat u uw rentevorm verandert.
3. U kunt na afloop van uw rentevastperiode alleen kiezen voor een rentevastperiode die de bank op dat moment heeft voor uw hypotheekvorm. Als u uw rentevastperiode wilt veranderen, dan moet u voldoen aan de eisen die gelden voor die rentevastperiode.
4. U kunt uw hypotheekvorm alleen veranderen als de bank dat toestaat.

#### 8.4 Welke voorwaarden gelden als ik mijn leningdeel verander op de dag dat mijn rentevastperiode afloopt?

1. Als u alleen de rentevastperiode of rentevorm van een leningdeel verandert, dan veranderen de voorwaarden die voor dat leningdeel gelden niet. Uw huidige voorwaarden blijven gelden.
2. Als u de hypotheekvorm verandert, dan veranderen de voorwaarden voor het leningdeel dat u verandert. U krijgt de voorwaarden die gelden als u uw leningdeel op dat moment nieuw zou afsluiten. Deze voorwaarden gelden alleen voor het veranderde leningdeel.

#### 8.5 Kan ik mijn hypotheek met NHG Garantie ook veranderen?

Voor het veranderen van leningen met Nationale Hypotheek Garantie is toestemming van de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen nodig. Als u een hypotheek hebt met NHG, dan moet dus ook de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen akkoord geven voor de verandering van de kenmerken van uw hypotheek.

#### Belangrijk begrip

Met de *kenmerken van een leningdeel* wordt de rentevorm (variabele of vaste rente), de rentevastperiode, looptijd en de hypotheekvorm (de manier waarop u uw lening terugbetaalt) bedoeld.

### 8.6 Betaal ik een boete voor het veranderen van een leningdeel?

1. Nee. U betaalt geen boete als u op de datum dat uw rentevastperiode afloopt (de renteherzieningsdatum) uw leningdeel verandert naar een andere rentevorm of een andere rentevastperiode.
2. Het kan zijn dat u voor het veranderen van uw hypotheekvorm wel kosten moet betalen. Als dit zo is, dan informeert de bank u hier over.

### 8.7 Welke rente moet ik betalen als ik mijn leningdeel verander op renteherzieningsdatum?

1. De rente die u moet betalen nadat u uw leningdeel hebt veranderd staat in de offerte voor uw veranderde leningdeel.
2. Als op de datum dat uw leningdeel wordt veranderd de rente voor nieuwe volledig gelijke leningdelen lager is dan de rente in uw offerte, dan krijgt u deze lagere rente. Deze lagere rente geldt alleen voor de eerste rentevastperiode.
3. Als de rente op het moment dat u uw leningdeel verandert (de omzettingsdatum) hoger is dan de rente die in uw offerte staat, dan betaalt u de rente die in uw offerte staat.

### 8.8 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek?

Het veranderen (omzetten) van een leningdeel is een verandering van (een deel van) uw bestaande hypotheek.

## 9. VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL MET VASTE RENTE TIJDENS DE RENTEVASTPERIODE

Dit artikel heeft alleen betrekking op leningdelen met een vaste rente. Als u een leningdeel met een variabele rente hebt en u wilt dat leningdeel veranderen, leest u dan artikel 10 "Veranderen van een leningdeel met variabele rente".

#### Leest u dit eerst

- 1.3 voor een uitleg van het begrip *hypotheekvorm*
- 1.4 voor een uitleg van het begrip *leningdeel*
- 5.5 voor een uitleg van het begrip *rentevorm*
- 5.8 voor een uitleg van het begrip *rentevastperiode*
- 6.3 voor een uitleg van het begrip *tariefklasse*

### 9.1 Kan ik mijn leningdeel ook tijdens de rentevastperiode veranderen?

1. Ja. Als u dit doet, dan kan het zijn dat u de bank een boete moet betalen. Leest u artikel 9.2.
2. De bank kan u daarnaast vragen om kosten te betalen voor het veranderen van uw hypotheek.

### 9.2 Moet ik een boete betalen?

Het veranderen van de kenmerken van een leningdeel tijdens de rentevastperiode wordt gezien als het (gedeeltelijk) terugbetalen van uw lening(deel). Leest u artikel 14 voor de situaties waarin u een boete moet betalen. In dit artikel staat ook hoe de boete wordt berekend.

### 9.3 Welke voorwaarden zijn van toepassing als ik een kenmerk van een leningdeel verander tijdens de rentevastperiode?

Als u één of meerdere kenmerken van een leningdeel verandert, dan krijgt u voor dat leningdeel nieuwe voorwaarden. U krijgt de voorwaarden die gelden als u uw leningdeel op dat moment nieuw zou afsluiten. Deze voorwaarden gelden alleen voor het leningdeel dat u veranderd hebt.

#### Let op

Met de kenmerken van een leningdeel wordt de rentevorm (variabele of vaste rente), de rentevastperiode, de looptijd en de hypotheekvorm (de manier waarop u uw lening terugbetaalt) bedoeld.

### 9.4 Wat gebeurt er met mijn lopende hypotheek?

Het veranderen (omzetten) van een leningdeel is een verandering van (een deel van) uw bestaande hypotheek.

## 10. VERANDEREN VAN EEN DEEL VAN DE HYPOTHEEK MET VARIABELE RENTE

#### Leest u dit eerst

Het veranderen van een leningdeel wordt ook wel het omzetten van een leningdeel genoemd. Dat betekent een verandering van de kenmerken van een leningdeel of meerdere leningdelen.

### 10.1 Kan ik het leningdeel met variabele rente veranderen?

Uw leningdeel met variabele rente kunt u altijd veranderen in een leningdeel met een vaste rente.

### 10.2 Wat zijn de gevolgen als ik het deel van mijn hypotheek met variabele rente verander?

U krijgt dan een nieuwe offerte. In de offerte staan de kenmerken die voor uw leningdeel gelden.

**Let op:** het veranderen van een leningdeel kan gevolgen hebben voor de rente die u moet betalen en voor de voorwaarden die van toepassing zijn.

### 10.3 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek?

Het veranderen (omzetten) van een leningdeel is een verandering van (een deel van) uw bestaande hypotheek.

## 11. VERANDEREN VAN DE OVERBRUGGINGSLENING

#### Wat is een overbruggingslening?

U hebt een nieuwe woning gekocht, maar u hebt uw oude woning nog niet verkocht. U kunt dan de overwaarde van uw oude woning nog niet gebruiken om uw nieuwe woning mee te betalen. Het geld dat u extra nodig hebt voor uw nieuwe woning, kunt u lenen met een overbruggingslening. Als u uw oude woning verkoopt, dan moet u de lening terugbetalen.

### 11.1 Kan ik mijn overbruggingslening veranderen?

Nee. Als u een overbruggingslening hebt, dan kunt u deze niet veranderen.

## 12. BOUWDEPOT

#### Leest u dit eerst

U kunt een bouwdepot krijgen bij de verbouwing van een bestaande woning of bij de bouw van een nieuwe woning. Voor de bouw van een nieuwe woning kunnen andere voorwaarden gelden dan voor de verbouwing van een bestaande woning. Als dat het geval is, dan geeft de bank dat aan.

1. Als een artikel alleen van toepassing is voor de bouw van een nieuwe woning dan staat er "nieuwbouw".
2. Als een artikel alleen van toepassing is voor verbouwing van een bestaande woning dan staat er "verbouw".
3. Als er niets voor de bepaling staat dan geldt de bepaling voor de bouw van een nieuwe woning en voor de verbouwing van een bestaande woning.
4. Sommige artikelen maken een verschil in leningdelen met NHG en leningdelen zonder NHG. Als dat het geval is dan staat er "U hebt een lening met NHG" of "U hebt een lening zonder NHG". In uw offerte staat of u een lening met NHG hebt.
5. Als er niets voor de bepaling staat dan geldt de bepaling voor leningen met NHG en voor leningen zonder NHG.

### 12.1 Wat is een bouwdepot?

Het bedrag dat u beschikbaar stelt voor uw verbouwing kan worden geplaatst in een bouwdepot. Een bouwdepot is een rekening waar de bank (een deel van) uw lening op stort. Met het geld op deze rekening kunt u de rekeningen voor de bouw of verbouwing van uw woning betalen. U hoeft de kosten van uw verbouwing dus niet voor te schieten.

#### Let op

De bank geeft geen belastingadvies. Er zijn regels voor uw bouwdepot en de belastingen. Neemt u contact op met uw belastingadviseur voor een advies over de fiscale gevolgen van een bouwdepot.

### 12.2 Wat moet ik doen als ik een bouwdepot wil?

1. *Nieuwbouw*  
In de offerte staat welke documenten de bank van u nodig heeft. Deze stukken moet u op tijd aan de bank geven. Uw adviseur kan u meer vertellen over de regels voor een bouwdepot bij de bouw van een woning.
2. *Verbouw*  
In de offerte staat welke documenten de bank van u nodig heeft. Deze stukken moet u op tijd aan de bank geven. Uw adviseur kan u meer vertellen over de regels voor een bouwdepot bij de verbouwing van een woning. De bank geeft u alleen geld voor een verbouwing als deze de waarde van uw woning verhoogt. Ook moet de hoogte van de lening passen in het kredietbeleid van de bank.

### 12.3 Wanneer maak ik gebruik van een bouwdepot?

Als u uw woning wilt verbouwen of u wilt een nieuwe woning bouwen, dan kan de bank (een deel van) het bedrag van uw lening dat bestemd is voor de verbouwing of bouw in een bouwdepot storten. De hoogte van het bedrag dat in het bouwdepot wordt gestort, staat in de offerte.

### 12.4 Wat wordt uit het bouwdepot betaald?

1. *Nieuwbouw*  
Naast de rekeningen voor de bouw wordt ook de rente voor de hele lening van het bedrag dat op het bouwdepot staat gehaald. Wilt u dit niet, dan moet u dit bespreken met uw adviseur. Dit verandert op het moment dat de woning is opgeleverd. Leest u ook artikel 12.22 "Wat gebeurt er als mijn nieuwe woning is opgeleverd?".
2. *Verbouw*  
Als u voor de verbouwing rekeningen moet betalen aan een leverancier of aannemer, dan worden deze rekeningen uit het bouwdepot betaald. De bank bepaalt of zij u een bouwdepot geeft. De verbouwing moet een waardeverhogend effect hebben. Ook moet de lening passen binnen het kredietbeleid van de bank.



#### Let op

Wilt u de rente die u betaalt over het bedrag op uw bouwdepot aftrekken van uw inkomen voor de belasting? Dan moet u het volledige bedrag van het bouwdepot gebruiken voor de vermeerdering van de waarde van uw woning. Doet u dat niet, dan is niet alle rente die u betaalt over het bouwdepot aftrekbaar van uw inkomen voor de belasting.

#### 12.5 Kan ik een bouwdepot hebben als ik een lening met NHG heb?

Ook als u een lening met NHG hebt, kunt u een bouwdepot hebben. Kijkt u op [www.nhg.nl](http://www.nhg.nl) voor de regels die de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen aan een bouwdepot stelt.

#### 12.6 Wat gebeurt er met het bedrag voor de bouw/verbouwing?

1. Het gedeelte van de lening dat bestemd is voor de bouw of verbouwing van uw woning wordt door de bank in een bouwdepot gestort.
2. Het bedrag dat in het bouwdepot is gestort, is aan de bank verpand. U geeft hier door het ondertekenen van de offerte toestemming voor. Dit betekent dat de bank het bedrag dat in het bouwdepot is gestort, mag gebruiken om daarmee de lening (gedeeltelijk) terug te betalen. De bank mag dat alleen als u uw verplichtingen die u naar de bank hebt niet nakomt.
3. U mag de rechten die u aan de bank in pand hebt gegeven (het pandrecht) niet aan een derde in pand geven.

#### Belangrijk begrip

Een *pandrecht* geeft u bijvoorbeeld op verzekeringen of spaarrekeningen. Het pandrecht geeft de bank zekerheid dat zij het geld dat u geleend hebt terug krijgt. Als u bijvoorbeeld de rente niet betaalt of uw lening niet terugbetaalt, dan mag de bank het geld dat op de verzekering of spaarrekening (de rechten die u in pand hebt gegeven) staat, gebruiken om de lening terug te betalen.

#### 12.7 Wanneer wordt een bedrag in het bouwdepot gestort?

Als u de hypotheekakte bij de notaris hebt ondertekend, dan wordt het afgesproken bedrag in het bouwdepot gestort. Als u niet naar de notaris hoeft, dan wordt het bedrag nadat u de offerte hebt getekend in het bouwdepot gestort. Dit kan enige tijd duren, omdat de bank dit administratief moet verwerken.

#### 12.8 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het bouwdepot?

De ingangsdatum van de looptijd van het bouwdepot is de datum waarop de bank (een deel van) het geleende bedrag in het bouwdepot stort.

#### 12.9 Hoe lang bestaat het bouwdepot?

1. De looptijd van het bouwdepot is 18 maanden. Deze termijn gaat in na de ingangsdatum van het bouwdepot. Leest u ook artikel 12.8.
2. De duur van 18 maanden kan één (1) keer worden verlengd met 6 maanden. Als u van deze verlenging gebruik wilt maken, moet u de bank daar schriftelijk om vragen. De bank kan uw verzoek om het bouwdepot langer dan 18 maanden te laten lopen, weigeren.
3. U moet uw verzoek naar de bank sturen of aan uw adviseur geven. Alle aanvragers moeten het verzoek ondertekenen.

#### 12.10 Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot?

1. U betaalt rente over uw hele lening. Het bedrag van het bouwdepot is een onderdeel van de lening. U moet dus ook rente betalen over het bedrag dat in het bouwdepot staat. Het bouwdepot is een onderdeel van uw lening. Als een deel van het bedrag van uw lening in een bouwdepot wordt gestort, dan betaalt u dus ook rente over dat bedrag.
2. De bank berekent de rente die u moet betalen vanaf de ingangsdatum van de renteberekening. Leest u daarvoor artikel 5.2. De hoogte van de rente die u moet betalen staat in uw offerte.

#### 12.11 Ontvang ik rente over het bedrag in het bouwdepot?

1. U ontvangt rente over het bedrag dat in het bouwdepot staat. De rente die u ontvangt, is gelijk aan het rentepercentage dat u voor uw lening betaalt. Hebt u meerdere leningdelen met verschillende rentepercentages? Dan berekenen wij de rente op basis van het gewogen gemiddelde van de rentepercentages van de verschillende leningdelen. De rente wordt iedere maand bijgeschreven in het bouwdepot.

#### Een voorbeeld

U leent EUR 200.000. Uw lening bestaat uit twee leningdelen. Over EUR 150.000 betaalt u 5% rente en over EUR 50.000 betaalt u 4% rente. Het gewogen gemiddelde over het totaalbedrag van EUR 200.000 is dan 4,75% rente. U krijgt dan ook 4,75% rente over het bedrag dat in het bouwdepot staat.

2. U krijgt alleen rente vergoed over het bedrag dat in het bouwdepot staat.
3. Na 18 maanden krijgt u geen rente meer over het bedrag dat in het bouwdepot staat.
4. Als u geen gebruik hebt gemaakt van het bouwdepot, dan ontvangt u ook geen rente over het saldo op uw bouwdepot. Het bedrag dat na 18 maanden nog op uw bouwdepot staat brengt de bank automatisch in mindering op uw lening. Dit bedrag telt mee voor het bedrag dat u ieder jaar boevrij mag terugbetalen (aflossen). Leest u ook artikel 14 "Terugbetalen (Aflossen)".
5. De bank zal het bedrag dat in het bouwdepot staat aflossen op de verschillende leningdelen. De bank houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijk van uw hypotheekvorm(en). Vraagt u uw adviseur om de volgorde die de bank op dat moment aanhoudt.
6. Aan het einde van de looptijd van het bouwdepot controleert de bank of er bedragen uit uw bouwdepot zijn betaald.

#### Een voorbeeld

In 2010 gebruikte de bank de volgende volgorde:

- 1 Aflossingsvrije Hypotheek
- 2 Annuïteiten Hypotheek
- 3 Bankspaar Hypotheek
- 4 Leven Hypotheek

Dit betekent dat de bank eerst ging aflossen (terugbetalen) op uw leningdeel met de hypotheekvorm die het hoogste in het rijtje stond. Daarna werd afgelost op de daarna volgende hypotheekvormen. De bank kan altijd besluiten de volgorde te veranderen.

#### 12.12 Wanneer en hoe wordt het bedrag uit het bouwdepot betaald?

1. *Nieuwbouw*
  - a. Als u een nieuwe woning bouwt of laat bouwen, dan spreekt u met degene die uw woning bouwt af welke bedragen voor welke werkzaamheden moeten worden betaald. Dit worden de bouwtermijnen genoemd. De bouwtermijnen staan in de koop-/aaneemovereenkomst. Afhankelijk van de voortgang van de bouwwerkzaamheden worden de bouwtermijnen die u moet betalen uit dit depot betaald. U moet hiervoor een declaratieformulier gebruiken. U kunt dit formulier opvragen bij de bank. U moet het formulier invullen en ondertekenen en samen met de rekeningen naar de bank sturen. Leest u ook artikel 12.14 "Wat moet ik doen met de rekening voor de laatste bouwtermijn?"
  - b. Voordat de bank de rekeningen betaalt, controleert de bank de rekeningen en het declaratieformulier. Als uit deze controle blijkt dat:
    - de rekening niet juist is, of
    - niet volgens het bouwplan of de aaneemovereenkomst is, dan betaalt de bank de rekening niet. De bank laat het u weten als zij de rekening niet betaalt.
  - c. Maakt u kopieën van de rekeningen. U mag de originelen houden.
2. *Verbouw*
  - a. Als u uw bestaande woning verbouwt, stuurt u de rekeningen van bijvoorbeeld uw aannemer naar de bank. U moet hiervoor een declaratieformulier gebruiken. Dit formulier moet u invullen en ondertekenen en samen met de rekeningen naar de bank sturen.
  - b. Voordat de bank de rekeningen betaalt, controleert de bank de rekeningen en het declaratieformulier. Als uit deze controle blijkt dat:
    - de rekening niet juist is, of
    - niet volgens het bouwplan of de aaneemovereenkomst is, dan betaalt de bank de rekening niet.
  - c. Geeft u op het declaratieformulier duidelijk aan of u de rekening zelf hebt betaald of dat de bank dit voor u moet doen.
  - d. Maakt u kopieën van de rekeningen. U mag de originelen houden.

#### 12.13 Betaalt de bank ook rekeningen voor meerwerk?

1. *Nieuwbouw*

De bank betaalt alleen die kosten die in de offerte van uw hypotheek zijn opgenomen. Als achteraf blijkt dat sprake is van meerwerk dat niet in de offerte is opgenomen, dan betaalt de bank deze rekeningen niet. Als de werkzaamheden uit de koop-/aaneemovereenkomst zijn gedaan en er staat nog een bedrag in het bouwdepot, dan worden de rekeningen voor het meerwerk wel uit het bouwdepot betaald. Deze rekeningen moeten zijn voor werkzaamheden die een waardevermeerdering van de woning tot gevolg zullen hebben.
2. *Verbouw*

U hebt de bank een verbouwingsplan gegeven. Als de bank dit plan heeft beoordeeld en geaccepteerd, dan betaalt de bank de rekeningen voor de werkzaamheden die in het verbouwingsplan staan. Rekeningen voor meerwerk (werk dat niet in het verbouwingsplan staat) worden niet betaald. Als de werkzaamheden uit het verbouwingsplan zijn gedaan en er staat nog een bedrag in het bouwdepot, dan worden de rekeningen voor het meerwerk wel uit het bouwdepot betaald. Deze rekeningen moeten wel zijn voor werkzaamheden die een waardevermeerdering van de woning tot gevolg zullen hebben.

#### 12.14 Wat moet ik doen met de rekening voor de laatste bouwtermijn?

1. *Nieuwbouw*
  - a. U moet de rekening van de laatste bouwtermijn zo snel mogelijk aan de bank sturen. U moet dan ook de opleveringsdatum aan de bank doorgeven.
  - b. Het kan zijn dat het saldo van uw bouwdepot niet voldoende is om deze laatste rekening te betalen. Als dat zo is, dan laat de bank u dat zo snel mogelijk weten. U moet er dan voor zorgen dat (het resterende deel van) de rekening op een andere manier wordt betaald.
2. *Verbouw*
  - a. U moet de laatste rekening zo snel mogelijk aan de bank sturen.
  - b. Het kan zijn dat het saldo van uw bouwdepot niet voldoende is om deze laatste rekening te betalen. Als dat zo is, dan laat de bank u dat zo snel mogelijk weten. U moet er dan voor zorgen dat (het resterende deel van) de rekening op een andere manier wordt betaald.

### 12.15 Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan EUR 10.000 op het bouwdepot staat?

- Nieuwbouw**
  - U hebt een lening zonder NHG:*

Is uw woning opgeleverd en is het saldo op het bouwdepot EUR 10.000 of minder? De bank stort dit bedrag dan op de bankrekening waar uw maandbedrag van wordt of zal worden geïncasseerd. Ook beëindigt de bank uw bouwdepot.
  - U hebt een lening met NHG:*

Leest u de artikelen 12.16 "Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan het NHG-grensbedrag op staat?" en 12.17 "Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag op het bouwdepot staat (een overschot)?"
- Verbouw**
  - U hebt een lening zonder NHG:*

Is het saldo op het bouwdepot EUR 10.000 of minder? De bank stort dit bedrag dan op de bankrekening waar uw maandbedrag van wordt geïncasseerd. Ook beëindigt de bank uw bouwdepot.
  - U hebt een lening met NHG:*

Leest u de artikelen 12.16 "Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan het NHG-grensbedrag op staat?" en 12.17 "Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag op het bouwdepot staat (een overschot)?"

#### Let op

Als de bank een bedrag van uw bouwdepot op uw bankrekening overmaakt, dan kan dit fiscale gevolgen hebben. Vraag uw adviseur hiernaar.

### 12.16 Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan het NHG-grensbedrag op staat?

#### Leest u dit eerst

De Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen geeft de NHG Garantie af. Deze stichting heeft op haar website [www.nhg.nl](http://www.nhg.nl) aangegeven bij welk bedrag zij het bouwdepot beëindigt. Wij noemen dit het *NHG-grensbedrag*. Als dit grensbedrag wordt bereikt, dan wordt het resterende bedrag in mindering gebracht op uw lening of gestort op uw betaalrekening. Dit bedrag kan door de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen worden veranderd. In 2010 was dat bedrag EUR 2.500. Had u toen minder dan EUR 2.500 op uw bouwdepot staan? In dat geval werd dat bedrag in mindering gebracht op uw lening of aan u uitgekeerd. Leest u de voorwaarden op de website [www.nhg.nl](http://www.nhg.nl).

- Nieuwbouw**
  - U hebt een lening met NHG:*

Dit artikel 12.16 heeft geen invloed op uw situatie. Leest u artikel 12.15 "Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan EUR 10.000 op staat?"
  - U hebt een lening met NHG:*

Als er tijdens de looptijd van uw bouwdepot minder dan het NHG-grensbedrag op uw bouwdepot staat en de woning is opgeleverd, dan wordt dit bedrag in mindering gebracht op uw lening of aan u uitbetaald. Dit bedrag telt mee voor het bedrag dat u ieder jaar boetevrij mag terugbetalen (aflossen). Leest u artikel 14 "Terugbetalen (Aflossen)" voor de mogelijke boete die u dan moet betalen. Ook beëindigt de bank uw bouwdepot. Als uw verbouwing nog niet af is, dan zal de bank het bedrag op uw bouwdepot niet op uw lening in mindering brengen.
- Verbouw**
  - U hebt een lening zonder NHG:*

Dit artikel 12.16 heeft geen invloed op uw situatie. Leest u artikel 12.15 "Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan EUR 10.000 op staat?"
  - U hebt een lening met NHG:*

Als er tijdens de looptijd van uw bouwdepot minder dan het NHG-grensbedrag op uw bouwdepot staat en uw verbouwing is volgens uw verbouwingsplan af, dan wordt dit bedrag in mindering gebracht op uw lening. Dit bedrag telt mee voor het bedrag dat u ieder jaar boetevrij mag terugbetalen (aflossen). Leest u artikel 14 "Terugbetalen (Aflossen)" voor de mogelijke boete die u dan moet betalen. Ook beëindigt de bank uw bouwdepot. Als uw verbouwing nog niet af is, dan zal de bank het bedrag op uw bouwdepot niet op uw lening in mindering brengen.

### 12.17 Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)?

- U hebt een lening zonder NHG:*
  - Als er na afloop van de looptijd van het bouwdepot nog een bedrag in het bouwdepot staat, dan brengt de bank dit in mindering op uw lening. Dit bedrag telt mee voor het bedrag dat u ieder jaar boetevrij mag terugbetalen (aflossen). Leest u ook artikel 14 "Terugbetalen (aflossen)".
  - De bank zal het bedrag dat in het bouwdepot staat aflossen op de verschillende leningdelen. De bank houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijk van uw hypotheekvorm(en). Vraagt u uw adviseur om de volgorde die de bank op dat moment aanhoudt.
- U hebt een lening met NHG:*
  - Als er na afloop van het bouwdepot nog een bedrag in het bouwdepot staat, brengt de bank dit in mindering op uw lening. Het maakt niet uit hoe hoog het bedrag is. Dit bedrag telt mee voor het bedrag dat u ieder jaar boetevrij mag terugbetalen (aflossen). Leest u ook artikel 14 "Terugbetalen (aflossen)".
  - De bank zal het bedrag dat in het bouwdepot staat aflossen op de verschillende leningdelen. De bank houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijk van uw hypotheekvorm(en). Vraagt u uw adviseur om de volgorde die de bank op dat moment aanhoudt.

### 12.18 Kan ik het bouwdepot tussentijds beëindigen?

- U moet de bank vragen het bouwdepot te beëindigen. U moet uw brief met uw verzoek naar de bank sturen of aan uw adviseur geven.
- Voordat uw bouwdepot wordt beëindigd, betaalt de bank eerst alle door u ingediende rekeningen. Leest u ook artikel 12.17 "Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)?"

### 12.19 Betaal ik extra kosten voor mijn bouwdepot?

- U betaalt geen extra kosten voor uw bouwdepot.
- U betaalt rente over het bedrag van uw lening. Uw bouwdepot is daar een onderdeel van. Leest u ook artikel 12.10 "Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot?"
- De rente die u moet betalen voor uw lening en dus ook voor het bedrag dat in uw bouwdepot is gestort, staat in uw offerte.

### 12.20 Hoe weet ik welk bedrag er op mijn bouwdepot staat?

Tijdens de bouwperiode krijgt u iedere maand een "Overzicht Bouwdepot". U ziet hierop wat het saldo is van uw bouwdepot, de rente die u hebt gekregen en welke bedragen uit het bouwdepot zijn betaald.

### 12.21 Kan ik rood staan op mijn bouwdepot?

Nee, u kunt niet rood staan.

#### Nieuwbouw

### 12.22 Wat gebeurt er als mijn nieuwe woning is opgeleverd?

Als uw nieuwe woning is opgeleverd, dan worden de maandbedragen niet meer van uw bouwdepot betaald. U moet vanaf dat moment uw maandbedragen betalen van uw betaalrekening. Dit gebeurt automatisch. Bij het ondertekenen van de offerte hebt u de bank hier een volmacht voor gegeven.

## 13. MAANDELIJKSE BETALING

#### Leest u dit eerst

In de Algemene Bepalingen voor Hypotheken vindt u in artikel 2 "Lening en betalingen" meer voorwaarden over de (maandelijke) betaling van uw rente en aflossing(en). Leest u dit artikel ook.

### 13.1 Waaruit bestaat mijn maandbedrag?

- Uw maandbedrag bestaat altijd uit een bedrag aan rente dat u moet betalen voor uw lening.
- Van uw maandbedrag kan ook een deel bestemd zijn voor het terugbetalen van de lening (aflossen) of voor het sparen of beleggen van een bepaald bedrag (doelkapitaal). Dit wordt ook wel vermogensopbouw genoemd. In uw offerte staat waar uw maandbedrag uit bestaat.

#### Let op

Uw hypotheek kan uit meerdere leningdelen bestaan. De maandbedragen die u voor de leningdelen betaalt, kunnen verschillen.

### 13.2 Moet ik nog meer betalen dan mijn maandbedrag?

Naast dit maandbedrag moet u soms ook betalen voor een verzekering, een bankspaarrekening, een beleggingsrekening of een andere rekening die aan uw lening is gekoppeld. Als de bank of ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. ("AAHG") niet de aanbieder is van de verzekering of rekening, dan betaalt u deze bedragen niet aan de bank. Deze bedragen moet u betalen aan een andere bank of aan uw verzekeraar. Als de bank wel de aanbieder is van de verzekering of rekening, dan moet u deze bedragen wel aan de bank betalen. Deze bedragen staan dan in uw offerte vermeld bij het totale maandbedrag. Of de bank of AAHG de aanbieder is, staat in uw offerte.

### 13.3 Hoe betaal ik aan de bank?

Door het ondertekenen van de offerte geeft u de bank toestemming om het maandbedrag automatisch van uw bankrekening af te schrijven. Zolang de lening niet is terugbetaald, bent u verplicht het maandbedrag aan de bank te betalen.

### 13.4 Wat gebeurt er als ik mijn maandbedrag niet betaal?

- Als u uw maandbedrag niet betaalt, dan kan de bank u daar een boete voor in rekening brengen. Deze boete is 1% per maand over het niet betaalde bedrag totdat u het niet betaalde bedrag alsnog aan de bank hebt betaald. De bank kan deze boete meteen bij u in rekening brengen. Een aanmaning is daarvoor niet nodig. Bij de berekening van deze boete geldt de al begonnen maand als een hele maand.
- Als u niet (op tijd) uw maandbedrag betaalt, dan kan de bank daarnaast de lening opeisen. Het gevolg daarvan kan zijn dat de bank uw woning moet verkopen. Voordat de bank uw woning verkoopt bekijkt zij of er andere manieren voor u zijn om uw verplichtingen na te komen. De bank kan dan bijvoorbeeld de hypotheekvorm van (een deel van) uw hypotheek veranderen naar een andere hypotheekvorm. De bank kijkt dan wel eerst of zij u de hypotheekvorm wel kan en mag aanbieden. Hiervoor maakt de bank (onder meer) gebruik van haar kredietbeleid.
- Moet de bank uw woning verkopen? Dan wordt met het bedrag van de opbrengst van de verkoop van uw woning de lening terugbetaald. Is het bedrag van de verkoop onvoldoende om de lening helemaal terug te betalen, dan blijft er een schuld over. U moet die schuld dan op een andere manier aan de bank terugbetalen.
- De bank is nooit aansprakelijk voor het verkopen van uw woning en het mogelijke verlies dat u daarop maakt als u uw verplichtingen niet nakomt.

### 13.5 Wat gebeurt er als ik de premie voor mijn verzekering of het bedrag voor mijn (bank)sparrekening of beleggingsrekening niet betaal?

1. U bouwt vermogen op in uw verzekering of op een rekening. Dit vermogen gebruikt u om aan het eind van de looptijd uw lening terug te betalen. Als u de premie voor deze verzekering of rekening niet betaalt, kan het zijn dat de verzekering of rekening vervalt. Het kan ook zo zijn dat het eindbedrag dan niet hoog genoeg is om uw lening terug te betalen. In dat geval kan de bank uw hypotheek opeisen. Dat betekent dat de bank uw woning kan verkopen. Leest u de Algemene Bepalingen voor Hypotheken.
2. Voordat de bank uw woning verkoopt, bekijkt zij of er andere manieren voor u zijn om uw verplichtingen na te komen. De bank kan dan bijvoorbeeld de hypotheekvorm van (een deel van) uw hypotheek veranderen naar een andere hypotheekvorm. De bank kijkt dan wel eerst of zij u de hypotheekvorm wel kan en mag geven. Hiervoor maakt de bank (onder meer) gebruik van haar kredietbeleid.
3. Als de bank de hypotheekvorm of een van de kenmerken van uw leningdeel moet veranderen (zie onder 1), dan is het mogelijk dat u een boete moet betalen. Leest u daarom ook de artikelen 8, 9, 10 en 14. Ook moet u kosten voor het veranderen van uw hypotheek betalen. Het kan zijn dat u door de verandering per maand meer moet betalen. De bank is hier niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor.

### 13.6 Waar kan ik een wijziging van mijn bank- of girorekeningnummer doorgeven?

Een wijziging van uw bank- of girorekeningnummer moet u zo snel mogelijk schriftelijk doorgeven. U moet uw nieuwe gegevens naar de bank sturen of aan uw adviseur geven.

## 14. TERUGBETALEN (AFLOSSEN)

### Let op

Het terugbetalen van de lening is hetzelfde als het aflossen van de lening. Een gedeeltelijke aflossing is het gedeeltelijk terugbetalen van de lening.

### Leest u dit eerst

Met een nieuw volledig gelijk leningdeel wordt in dit artikel een leningdeel bedoeld dat dezelfde:

- rentevorm,
  - resterende rentevastperiode,
  - tariefklasse, en
  - hypotheekvorm
- heeft als het leningdeel dat u hebt.

De vergelijking wordt dan gemaakt tussen de rente die u nu betaalt en de rente die u zou moeten betalen als u op het moment van de verandering uw huidige hypotheek zou afsluiten. Als de bank uw hypotheekvorm, rentevastperiode, tariefklasse of rentevorm uit het assortiment heeft gehaald, dan wordt gekeken naar de rente van een leningdeel dat het meeste lijkt op uw huidige leningdeel.

Met de *resterende rentevastperiode* bedoelen wij de termijn die ligt tussen het moment dat u wilt gaan aflossen (terugbetalen) en de einddatum van de rentevastperiode. Als de bank de resterende rentevastperiode niet in haar assortiment heeft, dan kijkt de bank naar de eerstvolgende kortere rentevastperiode. De minimale rentevastperiode is een (1) jaar.

### 14.1 Wanneer moet ik mijn lening helemaal hebben terugbetaald?

U moet uw lening uiterlijk op de einddatum van de looptijd van uw lening helemaal aan de bank hebben terugbetaald. Het kan zijn dat uw lening uit verschillende leningdelen bestaat. Voor ieder leningdeel kan een andere looptijd gelden. Aan het einde van de looptijd van ieder leningdeel moet u dat leningdeel hebben terugbetaald. Uw hele lening is terugbetaald als u alle leningdelen helemaal hebt terugbetaald. Leest u ook artikel 14.10 als u de lening helemaal wilt terugbetalen.

### 14.2 Kan ik ook eerder (een deel van) mijn lening terugbetalen?

U kunt altijd voor het einde van de looptijd (een deel van) uw lening terugbetalen. U kunt ieder jaar 10% van uw leningdeel boetevrij terugbetalen. Wilt u meer dan 10% terugbetalen? Leest u dan artikel 14.6 als u uw lening (gedeeltelijk) wilt terugbetalen zonder boete. Leest u artikel 14.4 voor de mogelijke boete die u moet betalen als u eerder meer dan 10% terugbetaalt.

### 14.3 Welk bedrag van mijn lening kan ik zonder boete terugbetalen?

Ieder kalenderjaar kunt u 10% van het oorspronkelijke bedrag van een leningdeel terugbetalen. Over dat bedrag hoeft u geen boete te betalen. Als u in een kalenderjaar geen (extra) betalingen aan de bank hebt gedaan, kunt u dat bedrag niet opsparen en in een volgend jaar 20% zonder boete terugbetalen. Leest u artikel 14.8. Hierin staat hoe de hoogte van de boete wordt berekend.

### 14.4 Moet ik een boete betalen als ik (een deel van) mijn lening eerder terugbetaal?

1. Als u een leningdeel met *variabele rente* hebt en u betaalt (een deel van) dat leningdeel terug, dan hoeft u geen boete te betalen.
2. Hebt u een leningdeel met *vaste rente*, dan betaalt u een boete als op het moment dat u (een deel van) de lening terugbetaalt:
  - de vaste rente die u betaalt *hoger is* dan de vaste rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel, *en*
  - u meer dan 10% van het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel per kalenderjaar terugbetaalt. Het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel staat in uw offerte.

### Let op

Een extra storting op uw banksparrekening geldt ook als het terugbetalen van (een deel van) uw lening.

### Ter informatie

U moet een boete betalen, omdat bij het afsluiten van de lening u met de bank hebt afgesproken dat u een bepaald rentepercentage voor een bepaalde tijd zult betalen. Als u een deel van uw lening eerder terugbetaalt, dan ontvangt de bank deze rente niet meer. De bank heeft in haar berekeningen wel rekening gehouden met het ontvangen van deze rente. De bank moet namelijk geld inkopen (lenen) en daar betaalt de bank rente voor. Als de rente vervolgens daalt, dan krijgt de bank deze rente niet meer van u, terwijl de bank deze rente wel moet betalen. De bank heeft dan een renteverlies. Om deze reden moet u de bank een vergoeding betalen voor de rente die de bank misloopt. Deze vergoeding wordt ook wel een boete genoemd. Eigenlijk is het geen boete, maar een schadevergoeding.

### 14.5 Betaal ik ook een boete als ik een rentekorting heb?

Als u een rentekorting hebt gekregen, dan wordt voor het berekenen van de boete uitgegaan van uw rentepercentage *met* de korting. De rente waar mee wordt vergeleken is ook de rente *met* korting. Leest u artikel 14.8 voor de berekening van de hoogte van de boete.

### Let op

De 10% die u ieder kalenderjaar boetevrij kunt terugbetalen wordt berekend over het (oorspronkelijke) bedrag van een leningdeel en niet van de totale lening.

### 14.6 Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder boete?

1. *Variabele rente*  
Leningdelen met een variabele rente kunt u altijd onbeperkt en zonder boete of kosten (gedeeltelijk) terugbetalen. Het maakt niet uit wat de hoogte van uw rente of van de op dat moment geldende rente is.
2. *Renteherzieningsdatum*  
Als u uw leningdeel op de renteherzieningsdatum (gedeeltelijk) terugbetaalt, dan hoeft u geen boete te betalen. De renteherzieningsdatum is de datum dat uw rentevastperiode afloopt.
3. *Bereiken doelkapitaal leningdeel*  
Als het bedrag op uw beleggingsrekening, (bank)sparrekening, aflossingsrekening of verzekering gelijk is aan het bedrag van uw leningdeel, dan mag u dat leningdeel zonder boete volledig terugbetalen.
4. *Vaste rente die lager is dan de rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel*  
Als de vaste rente die u betaalt lager is dan de vaste rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel, dan hoeft u geen boete te betalen voor het terugbetalen van (een deel) van de lening.
5. *Overlijden*  
U hoeft geen boete te betalen als de lening binnen twaalf maanden na uw overlijden helemaal wordt terugbetaald.
6. *Verkoop van uw woning (het onderpand)*  
U hoeft geen boete te betalen als u uw lening helemaal terugbetaalt, omdat u uw woning (het onderpand) hebt verkocht. U moet dan wel aan de volgende voorwaarden voldoen:
  - u bent bij de notaris geweest om uw woning en alles wat daarbij hoort te leveren aan een ander en de notaris heeft daar een notariële akte van gemaakt;
  - u verkoopt uw woning niet aan uw echtgenoot, echtgenote of elke andere persoon met wie u samen de lening hebt afgesloten;
  - u verhuurt de woning niet;
  - u woont niet meer in uw woning;
  - u hebt uw woning niet verkocht aan een bedrijf of samenwerkingsverband waar u zelf (ook) in deelneemt.
7. *Executie verkoop*  
U hoeft geen boete te betalen als u uw lening terugbetaalt na gedwongen (executie) verkoop van uw woning. Dit geldt niet als deze verkoop het gevolg is van een doen of laten dat u kwalijk kan worden genomen.
8. *Als uw woning niet meer bewoonbaar is*  
U betaalt geen boete als u uw lening helemaal terugbetaalt binnen twaalf maanden nadat uw woning onherstelbaar is beschadigd. Dit betekent dat uw woning niet meer bewoonbaar is (bijvoorbeeld door brand). De bank bepaalt of dit zo is.

#### 14.7 Hoe wordt de boete berekend als ik mijn lening helemaal terugbetaal?

Hierna volgt een uitleg over de manier waarop de boete wordt berekend als u uw lening *volledig* terugbetaalt.

##### Belangrijk

Bij het berekenen van de boete speelt het begrip *contante waarde* een belangrijke rol. Kort gezegd is de contante waarde de huidige waarde van een bedrag dat iemand pas na een bepaalde periode zou krijgen. Als u voor het einde van de looptijd uw lening terugbetaalt, dan krijgt de bank een deel van de rente die u zou hebben betaald niet. Deze toekomstige rente wordt contant gemaakt. De rente die de bank wel zou krijgen maar doordat u eerder terugbetaalt niet krijgt, is het bedrag van de boete.

1. De boete die u moet betalen, wordt berekend over het bedrag dat u wilt terugbetalen aan de bank. Van dit bedrag wordt eerst het vrijgestelde bedrag afgetrokken. Dit is maximaal 10% van het oorspronkelijke bedrag van elk leningdeel in een kalenderjaar.
2. De boete voor het terugbetalen van de gehele lening voor het einde van de looptijd van deze lening wordt als volgt berekend.  
De contante waarde van het verschil tussen:
  - a. het totale bedrag dat u aan rente en (indien van toepassing) aflossing zou hebben betaald gedurende de resterende looptijd van uw rentevastperiode op basis van uw huidige rentepercentage; en
  - b. het totale bedrag dat u aan rente en (indien van toepassing) aflossing zou hebben betaald gedurende de resterende looptijd van uw rentevastperiode op basis van het rentepercentage voor volledig gelijke leningdelen zoals dat geldt 14 kalenderdagen voordat u uw lening terugbetaalt.
3. Als de bank geen rentevastperiode aanbiedt die gelijk is aan uw resterende rentevastperiode, dan wordt gekeken naar een kortere rentevastperiode die het meest in de buurt komt van deze resterende rentevastperiode. De minimale rentevastperiode is één jaar.
4. Als de bank uw hypotheekvorm niet meer aanbiedt dan wordt gekeken naar de hypotheekvorm die het meeste lijkt op uw hypotheekvorm. De bank bepaalt welke dat is.

Met een volledig gelijk leningdeel wordt in dit artikel een leningdeel bedoeld dat dezelfde:

- rentevorm,
  - resterende rentevastperiode,
  - tariefklasse, en
  - hypotheekvorm
- heeft als het leningdeel dat u hebt.

Met de *resterende rentevastperiode* bedoelen wij de termijn die ligt tussen het moment dat u wilt gaan aflossen (terugbetalen) en de einddatum van de rentevastperiode. Als de bank de resterende rentevastperiode niet in haar assortiment heeft, dan kijkt de bank naar de eerstvolgende kortere rentevastperiode. De minimale rentevastperiode is een (1) jaar.

##### Een voorbeeld

U hebt een hypotheek van EUR 200.000. De rentevastperiode is ingegaan op 1 mei 2008. De rentevastperiode is 10 jaar. Het rentepercentage is 5,4%. Begin 2013 krijgt u een erfenis van EUR 200.000. Met dit geld betaalt u op 1 juni 2013 uw hypotheek helemaal terug. U betaalt dan meer dan 10% terug. Als u meer dan 10% terugbetaalt, dan kan het zijn dat u een boete moet betalen.

##### Wanneer moet u dan een boete betalen?

De resterende looptijd van uw rentevastperiode is 4 jaar en 11 maanden. Deze rentevastperiode biedt de bank niet aan. Daarom wordt 14 dagen voordat u de lening helemaal terugbetaalt gekeken naar een rentevastperiode van 3 jaar. Deze rente is 5,3%. Dat is een lagere rente dan de rente die u nu betaalt. U moet daarom een boete betalen.

U mag elk jaar 10% boetevrij aflossen. Dat betekent dat u elk jaar EUR 20.000 mag terugbetalen zonder boete. U betaalt echter EUR 200.000. Over het verschil – EUR 180.000 – moet u een boete betalen.

De bank krijgt doordat u EUR 200.000 hebt terugbetaald 0,1% minder rente over een bedrag van EUR 180.000. De periode waarover de boete wordt berekend is de resterende rentevastperiode; 4 jaar en 11 maanden. Per jaar ontvangt de bank daardoor EUR 180 minder dan voorheen. Dat is EUR 15 per maand minder voor de komende 4 jaar en 11 maanden. Vervolgens berekent de bank wat de contante waarde is. De bank rekent dan welk bedrag zij nu aan inkomsten mist als zij in de toekomst wel 5,3% rente zou hebben gekregen. Dat is in dit voorbeeld EUR 779,90. Dat is het bedrag van de boete die u moet betalen.

##### Let op

Een extra storting op uw bankspaarrekening geldt ook als het terugbetalen van (een deel van) uw lening.

#### 14.8 Hoe wordt de boete berekend als ik een deel van mijn lening terugbetaal?

Hierna volgt een uitleg over de manier waarop de boete wordt berekend als u een deel van uw lening terugbetaalt.

1. De boete die u moet betalen, wordt berekend over het bedrag dat u wilt terugbetalen aan de bank. Van dit bedrag wordt eerst het vrijgestelde bedrag afgetrokken. Dit is maximaal 10% van het oorspronkelijke bedrag van elk leningdeel in een kalenderjaar.
2. De boete voor het terugbetalen van een deel van de lening voor het einde van de looptijd van uw lening wordt als volgt berekend.  
De contante waarde van het verschil tussen:
  - a. het totale bedrag dat u aan rente en (indien van toepassing) aflossing zou hebben betaald gedurende de resterende looptijd van uw rentevastperiode op basis van uw huidige rentepercentage; en
  - b. het totale bedrag dat u aan rente en (indien van toepassing) aflossing zou hebben betaald gedurende de resterende looptijd van uw rentevastperiode op basis van het rentepercentage voor volledig gelijke leningdelen zoals dat geldt op het moment dat u uw lening gedeeltelijk terugbetaalt.
3. Als de bank geen rentevastperiode aanbiedt die gelijk is aan uw resterende rentevastperiode, dan wordt gekeken naar een kortere rentevastperiode die het meest in de buurt komt van deze resterende rentevastperiode. De minimale rentevastperiode is één jaar.
4. Als de bank uw hypotheekvorm niet meer aanbiedt, dan wordt gekeken naar de hypotheekvorm die het meest lijkt op uw hypotheekvorm. De bank bepaalt welke dat is.
5. Leest u artikel 14.9 voor de aanpassing van uw maandbedrag nadat u een deel van uw lening hebt terugbetaald.

#### 14.9 Wat gebeurt er met mijn maandbedrag nadat ik een deel van mijn lening heb terugbetaald?

1. Uw maandbedrag wordt automatisch opnieuw vastgesteld als er een verandering is van EUR 2 of meer. Daarbij houdt de bank rekening met de rente die u ontvangt over het bedrag dat u aan de bank hebt terugbetaald. Ook houdt de bank rekening met het bedrag dat u aan de bank hebt terugbetaald.
2. Het rentepercentage dat u ontvangt over het bedrag dat u hebt gestort voor het terugbetalen van uw lening is gelijk aan het rentepercentage dat u betaalt. U ontvangt rente vanaf het moment dat uw betaling bij de bank binnen is gekomen.
3. Het bedrag dat u aan rente ontvangt, wordt van uw schuld bij de bank afgetrokken.
4. Leest u ook artikel 2 "Lening en betalingen" van de Algemene Bepalingen voor Hypotheken.

##### Een voorbeeld

U hebt een hypotheek van EUR 200.000. De rentevastperiode is ingegaan op 1 mei 2008. De rentevastperiode is 10 jaar. Het rentepercentage is 5,4%. Begin 2013 krijgt u een erfenis van EUR 50.000. Met dit geld betaalt u op 1 juni 2013 uw hypotheek gedeeltelijk terug. U betaalt dan meer dan 10% terug. Als u meer dan 10% terugbetaalt, dan kan het zijn dat u een boete moet betalen.

##### Wanneer moet u dan een boete betalen?

De resterende looptijd van uw rentevastperiode is 4 jaar en 11 maanden. Deze rentevastperiode heeft de bank niet. Daarom wordt gekeken naar een rentevastperiode van 3 jaar. Deze rente is 5,3%. Dat is een lagere rente dan de rente die u nu betaalt. U moet daarom een boete betalen.

U mag elk jaar 10% boetevrij aflossen. Dat betekent dat u elk jaar EUR 20.000 mag terugbetalen zonder boete. U betaalt echter EUR 50.000. Over het verschil – EUR 30.000 – moet u een boete betalen.

De bank krijgt doordat u EUR 50.000 hebt terugbetaald 0,1% minder rente over een bedrag van EUR 30.000. De periode waarover de boete wordt berekend is de resterende rentevastperiode; 4 jaar en 11 maanden. Per jaar ontvangt de bank daardoor EUR 30 minder dan voorheen. Dat is EUR 2,50 per maand minder voor de komende 4 jaar en 11 maanden. Vervolgens berekent de bank wat de contante waarde is. De bank rekent dan welk bedrag zij nu aan inkomsten mist als zij in de toekomst wel 5,3% rente zou hebben gekregen. Dat is in dit voorbeeld EUR 129,98. Dat is het bedrag van de boete die u moet betalen.

#### 14.10 Wat moet ik doen als ik de lening helemaal wil terugbetalen?

1. U moet de bank minimaal 30 dagen voor de datum dat u de lening helemaal wilt terugbetalen om een aflosnota vragen. Dat moet u schriftelijk doen.
2. De bank stelt de aflosnota 14 dagen voor de datum dat u de lening wilt terugbetalen op.
3. Betaalt u de lening niet op de door u aangegeven datum terug, maar later? Dan moet u rente betalen over de periode die ligt tussen de dag dat u zou terugbetalen en de datum dat u de lening hebt terugbetaald. Als u uw lening later terugbetaald dan u had aangegeven, dan kan het zijn dat een nieuwe aflosnota moet worden opgemaakt. De bank bepaalt of dat zo is.

## 15. VERHUIZEN

### Leest u dit eerst

1. *Oude lening*: als we het hebben over uw oude lening bedoelen we de lening die u hebt gesloten voor uw oude woning. Deze oude lening hebt u terugbetaald of gaat u terugbetalen.
2. *Nieuwe lening*: uw nieuwe lening is de lening die u sluit om uw nieuwe woning (het onderpand) te kopen.
3. De woningen (onderpanden) bij de oude en nieuwe lening zijn dus anders. Bepaalde leningdelen kunnen meeverhuizen, maar het onderpand niet.
4. *Rentecondities*: dit zijn de rentevorm, de resterende rentevastperiode en het rentepercentage die voor een bepaald leningdeel van uw oude lening gelden. Deze condities kunt u (onder voorwaarden) meeverhuizen voor de *resterende* looptijd van de rentevastperiode.
5. Bij leningdelen met een variabel rentepercentage kunt u de rentecondities niet meeverhuizen. U betaalt dan altijd de dagrente.

### 15.1 Wanneer kan ik gebruikmaken van de verhuisregeling?

Als u, omdat u uw woning verkoopt, uw lening volledig en zonder boete terugbetaalt en u sluit binnen 6 maanden een nieuwe ABN AMRO Woning Hypotheek of Extra Woning Hypotheek voor een andere woning, dan gelden de artikelen 15.2 tot en met 15.9.

### 15.2 Wat is de verhuisregeling?

1. De verhuisregeling betekent dat u het rentepercentage dat hoort bij dat deel van uw oude lening met een vaste rente mee kunt nemen naar uw nieuwe lening. Dat kan alleen als u tijdens de looptijd van uw oude leningdeel verhuist en u binnen de hierboven genoemde periode een nieuwe hypotheek bij de bank sluit. De afspraken over de hoogte van de rente die gelden voor de rentevastperiode van uw oude leningdeel gelden dan ook voor uw nieuwe leningdeel. Deze afspraken gelden *alleen* voor de resterende looptijd van de rentevastperiode.
2. Het kan zijn dat u voor uw nieuwe woning meer geld leent dan voor uw oude woning. Dit betekent dat het bedrag van uw oude lening lager is dan het bedrag van uw nieuwe lening. De rentecondities van uw oude lening(deel) gelden niet voor het bedrag dat u meer leent met uw nieuwe lening. Voor dat extra bedrag moet u een nieuw leningdeel afsluiten.
3. Voor het extra bedrag geldt de op dat moment geldende rente voor het leningdeel (dagrente).
4. Uw oude lening wordt tot het moment dat:
  - uw oude woning is verkocht, en
  - de oude lening volledig is terugbetaald aan de bank veranderd (omgezet) in een lening met variabele rente. Wij noemen dat de overgangslening. Voor deze verandering hoeft u geen kosten te betalen.
5. Vanaf het moment dat u bij de notaris bent geweest om de hypotheekakte te tekenen gelden de dan geldende voorwaarden. Deze voorwaarden gelden voor het leningdeel dat u meeverhuist en voor uw nieuwe leningdelen.

### Let op

- Als u uw oude woning nog niet hebt verkocht en u hebt al wel een nieuwe woning gekocht, dan hebt u dus twee woningen (twee hypotheeken) waar u voor moet betalen.
- Uw oude lening wordt verhuist naar uw nieuwe woning. Voor uw oude lening moet u nog wel rente betalen. U betaalt voor uw oude woning dan de variabele rente die geldt voor volledig gelijke nieuwe hypotheeken. Wij noemen dat de overgangslening. Als uw oude woning is verkocht en u hebt uw oude lening terugbetaald, hoeft u deze variabele rente niet meer te betalen. De overgangslening loopt maximaal 24 maanden.

### 15.3 Voor welke rente kan ik kiezen?

1. Bij het afsluiten van uw nieuwe lening kunt u kiezen voor:
  - a. de op dat moment geldende variabele of vaste rente voor nieuwe leningen,
  - of
  - b. de vaste rente die gold voor uw oude lening(deel). Deze vaste rente kan alleen gelden voor het bedrag van uw oude lening(deel).
2. Het is mogelijk dat voor uw nieuwe lening een opslag op de rente geldt. Als dat zo is en u kiest voor de vaste rente die gold voor uw oude lening(deel) dan wordt bij het vaststellen van de hoogte van de rente deze opslag meegerekend. Dat betekent dat wordt gerekend met een hoogte van een rente die u niet hebt betaald voor uw oude lening(deel).
3. Leest u artikel 15.4 en 15.5 voor de voorwaarden als u uw oude rente wilt houden.

### 15.4 Wanneer houd ik de hoogte van mijn oude rente voor mijn nieuwe lening?

Om de rentecondities van uw oude lening te kunnen houden, moet uw nieuwe lening dezelfde hypotheekvorm(en), dezelfde resterende rentevastperiode en rentevorm hebben als uw oude lening. Dit betekent dat het verschil tussen uw oude en uw nieuwe lening de woning, de waarde van de woning, de voorwaarden die van toepassing zijn en eventueel de hoogte van de totale lening is.

### 15.5 Voor welk deel van de nieuwe lening verhuizen de rentecondities van mijn oude lening mee?

De rentecondities van uw oude leningdeel gelden voor dat bedrag van uw nieuwe lening dat lager of gelijk is aan uw oude lening. Gekeken wordt naar de hoogte van uw oude lening zoals die was op het moment dat u de oude lening terugbetaalde.

### 15.6 Hoe lang kan ik mijn oude rentecondities meeverhuizen?

De rentecondities van uw oude leningdeel dat u meeverhuist gelden voor een beperkte tijd voor uw nieuwe lening. Ze gelden voor de resterende looptijd van de rentevastperiode van uw oude leningdeel.

### Belangrijk begrip

Met de *resterende rentevastperiode* bedoelen wij de termijn die ligt tussen het moment dat u de oude lening terugbetaalt en de einddatum van de (lopende) rentevastperiode.

### 15.7 Kan het bedrag van mijn nieuwe lening hoger zijn dan het bedrag van mijn oude lening?

Dat kan. Maar voor het bedrag dat u meer leent dan uw oude lening geldt de verhuisregeling niet. Daarvoor geldt altijd de rente voor nieuwe leningen.

### Een voorbeeld

#### Oude lening

Uw oude lening is EUR 200.000. Voor dit bedrag hebt u een Bankspaar Hypotheek (= hypotheekvorm). U betaalt 4,5% rente. U had een rentevastperiode van 5 jaar. U verhuist na 2 jaar. De resterende looptijd van uw rentevastperiode is dan 3 jaar.

#### Nieuwe lening

Uw nieuwe woning is duurder. U hebt een lening van EUR 300.000 nodig. Voor deze lening met een rentevastperiode van 5 jaar zou u 4,9% moeten betalen als u de lening nieuw bij de bank zou afsluiten. U kunt ook van de verhuisregeling gebruik maken.

#### Verhuisregeling

U neemt uw oude lening met de oude rente voor de nog resterende rentevastperiode mee naar uw nieuwe lening. Uw lening ziet er dan als volgt uit:

- 1 leningdeel van EUR 200.000 met een rente van 4,5% en een rentevastperiode van 3 jaar en hypotheekvorm Bankspaar Hypotheek, en
- 1 leningdeel van EUR 100.000 met een rente van 4,9% en een rentevastperiode van 5 jaar en mag elke toegestane hypotheekvorm hebben.

#### Voorwaarden verhuisregeling:

- uw oude lening behoudt bij het meeverhuizen ervan dezelfde hypotheekvorm;
- de rente van uw oude lening zal ongewijzigd door moeten lopen met de huidige rente en rentevastperiode.

Uw nieuwe lening(deel) mag elke mogelijke rentevastperiode, rentevorm en hypotheekvorm hebben. Voor deze nieuwe lening gelden de dan geldende voorwaarden. Voor uw meeverhuisde 'oude' lening gelden ook de op dat moment geldende voorwaarden.

### 15.8 Kan ik mijn variabele rente ook meeverhuizen?

Bij een variabele rente als rentevorm geldt dat u altijd de dagrente betaalt. Uw rentepercentage verhuist dus niet mee. Hebt u dus een hypotheek met een leningdeel variabele rente, dan kan dat leningdeel niet meeverhuizen.

### 15.9 Moet ik afsluitkosten betalen?

1. U betaalt alleen afsluitkosten als het bedrag van uw nieuwe lening hoger is dan het bedrag van uw oude lening (inclusief eventuele aanvullende leningen). De afsluitkosten worden berekend over het verschil tussen uw oude en uw nieuwe lening.
2. Als uw nieuwe lening onder andere uit een overbruggingslening bestaat, dan betaalt u over dat leningdeel altijd afsluitkosten.

## 16. VERHOGEN VAN UW LENING

### Belangrijk begrip

Als we het hier hebben over uw *bestaande lening* dan bedoelen we de lening die u wilt verhogen. Dit is dus uw lening vóór de verhoging.

### 16.1 Welke eisen zijn er als ik mijn lening wil verhogen?

1. U kunt uw lening verhogen als:
  - de bank vindt dat uw woning voldoende waard is, en
  - u aan het kredietbeleid van de bank voldoet, en
  - het bedrag dat u meer leent EUR 5.000 of hoger is.
2. De bank verhoogt uw lening alleen met minder dan EUR 5.000 als de verhoging het gevolg is van kosten die u moet betalen voor het veranderen van uw lening.
3. Als u aan de eisen van dit artikel (artikel 16) voldoet, dan stuurt de bank u een nieuwe offerte. In deze offerte staat een overzicht van alle gegevens van uw hypotheek na de verhoging. Het bedrag waarmee uw lening wordt verhoogd wordt aan uw lening toegevoegd in een nieuw leningdeel.

### 16.2 Wat moet ik doen als ik mijn lening wil verhogen?

Als u uw lening wilt verhogen, dan moet u de bank hier om vragen. U kunt hiervoor contact opnemen met uw adviseur. Hij of zij zal u verder helpen.

### 16.3 Wat gebeurt er met mijn lening en de voorwaarden als ik mijn lening wil verhogen?

1. Een verhoging van uw lening is een verandering van uw bestaande lening. U voegt een leningdeel toe aan uw bestaande lening.
2. Voor uw bestaande lening (het bedrag zoals dat was op de ingangsdatum van uw lening) blijven de voorwaarden gelden die bij het afsluiten van uw lening golden. Voor uw nieuwe leningdeel (de verhoging) gelden de voorwaarden die op het moment van de verhoging gelden voor volledig gelijke nieuwe leningdelen. In de offerte van uw verhoging staat welke voorwaarden van toepassing zijn op het nieuwe leningdeel.

### 16.4 Moet ik voor het verhogen van mijn lening naar de notaris?

1. Het is mogelijk om uw lening tussentijds te verhogen. Dit kan als u een hogere inschrijving hebt. Zo'n hogere inschrijving moet u dan wel gelijk bij het afsluiten van uw hypotheek geregeld hebben. Als u dit doet dan wordt uw hypotheek bij het afsluiten door de notaris voor een hoger bedrag dan u op dat moment werkelijk nodig hebt en leent in het hypotheekregister ingeschreven. Zo kunt u in de toekomst uw lening verhogen tot het bedrag waarvoor uw hypotheek is ingeschreven. U hoeft dan niet opnieuw naar de notaris. Natuurlijk moet de bank op dat moment wel instemmen met de verhoging van uw hypotheek. De bank bekijkt (onder meer) of uw inkomen en de waarde van uw woning (het onderpand) wel voldoende zijn voor de verhoging.
2. U wilt uw hypotheek verhogen, maar u hebt geen hogere inschrijving? Dan zult u een tweede hypotheek moeten nemen. De tweede hypotheek is eigenlijk een extra lening met hetzelfde onderpand. U moet dan opnieuw naar de notaris om een nieuwe hypotheekakte te ondertekenen. Natuurlijk moet de bank op dat moment wel instemmen met deze tweede hypotheek. De bank bekijkt (onder meer) of uw inkomen en de waarde van uw woning (het onderpand) wel voldoende zijn voor de verhoging.

## 17. VERZEKERING OF REKENING DIE AAN DE LENING IS GEKOPPELD

### 17.1 Waarvoor is mijn kapitaalverzekering, (bank)spaarrekening, beleggingsrekening of een andere rekening of verzekering?

Bij sommige hypotheekvormen hebt u naast uw lening een kapitaalverzekering, een (bank)spaarrekening, een beleggingsrekening of een andere rekening of verzekering afgesloten. Deze rekening of verzekering is aan uw lening gekoppeld. Dat betekent dat de verzekering of rekening een belangrijk onderdeel is van uw hypotheek. De bank houdt bij het beoordelen of u de lening krijgt rekening met het feit dat u deze rekening of verzekering hebt. Het doel van deze verzekering of rekening is dat u hiermee een bepaald bedrag opbouwt. Met dit opgebouwde bedrag kunt u (een deel van) uw lening aan het einde van de looptijd van de lening terugbetalen aan de bank. De verzekering of de rekening hebt u bij het afsluiten van uw hypotheek aan de bank verpand.

#### Wat is verpanden?

De bank wil graag de zekerheid hebben dat u uw lening terugbetaalt. Hiervoor spreekt u met de bank af dat het bedrag dat u opbouwt in uw verzekering of spaart op uw rekening aan de bank wordt uitgekeerd. Dat wordt verpanden genoemd. Als het bedrag aan de bank wordt uitgekeerd, gebruikt de bank het bedrag om uw lening(deel) terug te betalen.

### 17.2 Wat gebeurt er als ik mijn lening heb terugbetaald of heb veranderd?

1. Als u uw lening voor het einde van de looptijd helemaal aan de bank hebt terugbetaald, dan hoeft u het opgebouwde bedrag niet te gebruiken voor het terugbetalen van uw lening. Dit kan ook gebeuren als u uw lening hebt veranderd. Uw rekening of verzekering is dan niet meer aan de bank verpand.
2. De bank kan aan het laten vervallen van de verpanding eisen stellen.

### 17.3 Wanneer wordt het opgebouwde bedrag uitgekeerd?

1. Als u het in de verzekering of op de rekening opgebouwde bedrag niet nodig hebt voor het terugbetalen van uw lening, dan kan dit bedrag op uw bankrekening waarvan het maandbedrag wordt geïncasseerd worden gestort. Uw verzekeraar kan u hier meer informatie over geven. Het duurt enige tijd voordat het bedrag op uw bankrekening staat.
2. De bank is niet aansprakelijk voor welk nadeel dan ook, dat hier het gevolg van is of kan zijn. Dat betekent dat de bank ook niet aansprakelijk is voor een koersnadeel of een fiscaal nadeel.

#### Let op

De bank geeft geen belasting advies. Laat u zich over (het uitkeren van) uw verzekering of rekening die aan de hypotheek is gekoppeld adviseren door een belastingadviseur.

## 18. OPSTALVERZEKERING

1. U moet een uitgebreide opstalverzekering afsluiten voor uw woning. Met een uitgebreide opstalverzekering is uw woning verzekerd tegen schade als gevolg van bijvoorbeeld brand, storm en inbraak. Een uitgebreide opstalverzekering wordt ook wel een (uitgebreide) woonhuisverzekering genoemd.
2. De uitgebreide opstalverzekering moet uiterlijk ingaan op de dag dat u bij de notaris de hypotheekakte ondertekent. De uitgebreide verzekering moet een dekking naar herbouwwaarde hebben.
3. U moet de bank een kopie van de polis sturen.

## 19. ADRESWIJZIGING

### 19.1 Wanneer ontvang ik mijn post op mijn nieuwe adres als ik een nieuwbouw woning heb gekocht?

De bank wijzigt uw oude adres in uw nieuwe adres één (1) maand nadat uw bouwdepot (zie artikel 12) is afgelopen. Vanaf die datum ontvangt u uw post van de bank op uw nieuwe adres. Wilt u vanaf een andere datum op uw nieuwe adres post van de bank ontvangen, dan moet u dit aan de bank laten weten. U stuurt een brief naar:

Postadres Verhuisservice  
ABN AMRO Bank N.V.  
F&S Verhuisservice, PAC SK0000  
Antwoordnummer 5149  
3000 VB Rotterdam

# Hypotheekvormen

## 19.2 Wanneer ontvang ik mijn post op mijn nieuwe adres als ik naar een bestaande woning verhuis?

De bank wijzigt uw oude adres in uw nieuwe adres één (1) maand nadat u de hypotheekakte bij uw notaris hebt ondertekend. Wilt u vanaf een andere datum op uw nieuwe adres post van de bank ontvangen, dan moet u dit aan de bank laten weten. U stuurt dan een brief naar:

Postadres Verhuisservice  
ABN AMRO Bank N.V.  
F&S Verhuisservice, PAC SK0000  
Antwoordnummer 5149  
3000 VB Rotterdam

## 20. KLACHTENPROCEDURE

### 20.1 Hoe en waar kan ik klachten doorgeven?

Als u een klacht hebt, dan kunt u die aan de bank doorgeven. U kunt dit op één van de volgende manieren doen:

- Telefonisch:** u kunt de bank 24 uur per dag bereiken op telefoonnummer: 0800 - 024 07 12 (gratis). Vanuit het buitenland belt u: +31 10 241 17 20 (u betaalt dan de lokale kosten plus de kosten voor het bellen vanuit het buitenland).
- Via Internet:** u kunt uw klacht online aan ons doorgeven door een email te sturen of via onze website [www.abnamro.nl](http://www.abnamro.nl).
- Bij een advieskantoor:** bespreek uw klacht met een medewerker van één van onze kantoren of met uw eigen contactpersoon.
- Schriftelijk:** stuur uw klacht naar uw ABN AMRO kantoor. Het adres van uw vestiging vindt u op onze website [www.abnamro.nl](http://www.abnamro.nl).

U ontvangt altijd binnen vijf werkdagen een brief van de bank met een antwoord of een ontvangstbevestiging. Als de bank niet direct een antwoord kan geven, dan staat in deze brief de datum waarop u een antwoord van de bank kunt verwachten.

### 20.2 Wat als ik het niet met het antwoord eens ben?

Als u het niet met het antwoord eens bent, stuurt u dan een brief naar:

ABN AMRO Bank N.V.  
Afd. Klachtenmanagement (AA1416)  
Postbus 283  
1000 EA AMSTERDAM

In uw brief noemt u:

- uw klacht;
- uw adres, uw telefoonnummer en eventueel uw e-mailadres;
- uw ABN AMRO Bank kantoor;
- uw bankrekeningnummer.

Stuur ook kopieën mee van informatie die volgens u voor uw klacht belangrijk is.

Nadat onze afdeling Klachtenmanagement uw brief heeft ontvangen, stuurt zij u een brief. In deze brief staat de datum waarop u een antwoord op uw klacht ontvangt.

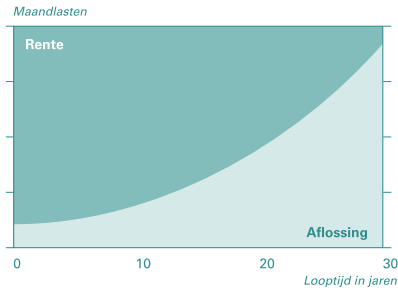
### 20.3 Wat kan ik doen als ik daarna nog steeds niet tevreden ben?

U kunt binnen drie maanden nadat u het antwoord van de bank hebt ontvangen uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlFID). U kunt een klachtenformulier downloaden via [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) of het klachtenformulier telefonisch bij het KlFID opvragen (telefoonnummer: 070 - 333 8 999). Uw klachtenformulier stuurt u naar:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlFID)  
Postbus 93527  
2509 AG 's-Gravenhage

Op de website van het KlFID vindt u meer informatie over het KlFID.

## 21. ANNUÏTEITEN HYPOTHEEK



### Belangrijk begrip

Als hierna "dit leningdeel" staat dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Annuïteiten Hypotheek hebt afgesloten.

### 21.1 Wat is een Annuïteiten Hypotheek (in het kort)?

Een Annuïteiten Hypotheek is een hypotheekvorm waarbij u iedere maand een deel van uw lening terugbetaalt. Daarnaast betaalt u iedere maand rente.

### 21.2 Wat betaalt ik iedere maand?

- U betaalt iedere maand een bedrag aan rente aan de bank. Dit bedrag bestaat uit:
  - rente voor uw lening, en
  - een bedrag waarmee u een deel van uw Annuïteiten Hypotheek terugbetaalt (aflossing).
- Omdat het maandbedrag bij een vaste rente gelijk blijft, verandert de verhouding tussen het bedrag dat u terugbetaalt (aflossing) en de rente die u betaalt. Aan het begin van de looptijd van uw Annuïteiten Hypotheek betaalt u meer aan rente dan aan aflossing. Aan het eind van de looptijd van uw Annuïteiten Hypotheek betaalt u meer aan aflossing dan aan rente.
- Doordat u iedere maand een deel van uw lening terugbetaalt, daalt de hoogte van uw Annuïteiten Hypotheek iedere maand. Het doel van de aflossingen is, dat u aan het eind van de looptijd uw Annuïteiten Hypotheek helemaal hebt terugbetaald.
- Na elke rentevastperiode kan het maandbedrag veranderen. Bij een variabele rente kan het maandbedrag iedere maand veranderen.

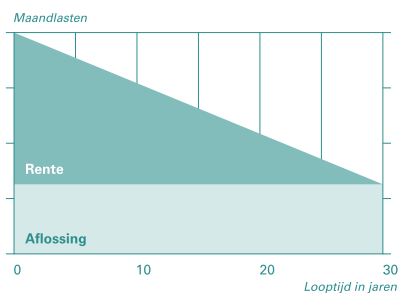
### 21.3 Verandert het maandbedrag nooit?

Uw maandbedrag verandert wel als de rente die u voor dit leningdeel aan de bank moet betalen verandert. Het maandbedrag wordt dan aangepast.

### Let op

Met een Annuïteiten Hypotheek neemt het bedrag van het leningdeel af. U betaalt immers elke maand een stukje van dit leningdeel terug. Hierdoor wordt het bedrag dat u aan rente betaalt steeds lager. Dat kan gevolgen hebben voor de hypotheekrenteaftrek. Vraag uw belastingadviseur om advies.

## 22. LINEAIRE HYPOTHEEK



### Belangrijk begrip

Als hierna "dit leningdeel" staat dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Lineaire Hypotheek hebt afgesloten.

### 22.1 Wat is een Lineaire Hypotheek (in het kort)?

Een Lineaire Hypotheek is een hypotheekvorm waarbij u iedere maand een deel van uw lening aan de bank terugbetaalt. Daarnaast betaalt u iedere maand rente.

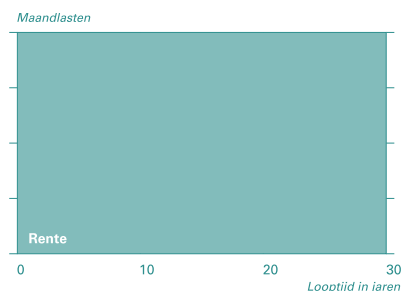
### 22.2 Wat betaal ik iedere maand?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan de bank. Dit bedrag bestaat uit:
  - rente voor uw lening, en
  - een vast bedrag, waarmee u een deel van dit leningdeel terugbetaalt (aflossing).
2. Doordat u iedere maand een deel van dit leningdeel terugbetaalt, daalt de hoogte van dit leningdeel iedere maand. Het doel van deze aflossingen is, dat u aan het eind van de looptijd dit leningdeel helemaal hebt terugbetaald.
3. Als het bedrag dat u aan de bank moet terugbetalen daalt, dan daalt ook het bedrag dat u aan rente moet betalen. Tijdens de looptijd van dit leningdeel daalt uw maandbedrag dus.

#### Let op

Met een Lineaire Hypotheek neemt het bedrag van het leningdeel af. U betaalt immers elke maand een stukje van dit leningdeel terug. Hierdoor wordt het bedrag dat u aan rente betaalt steeds lager. Dat kan gevolgen hebben voor de hypotheekrenteaftrek. Vraag uw belastingadviseur om advies.

## 23. AFLOSSINGSVRIJE HYPOTHEEK



#### Belangrijk begrip

Als hierna "dit leningdeel" staat dan bedoelen we daarmee het leningdeel waarvoor u een Aflossingsvrije Hypotheek hebt afgesloten.

### ALGEMEEN

#### 23.1 Wat is een Aflossingsvrije Hypotheek (in het kort)?

1. Een Aflossingsvrije Hypotheek bestaat uit alleen een lening. Een Aflossingsvrije Hypotheek heeft geen aan deze lening gekoppelde (bank)sparrekening of verzekering.
2. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan de bank. Ook bouwt u tijdens de looptijd geen bedrag op waarmee u dit leningdeel aan de bank kunt terugbetalen.
3. U kunt nooit meer aflossingsvrij lenen dan een vastgesteld percentage van de executiewaarde van uw woning. Dit percentage wordt door de bank vastgesteld.

### MAANDELIJKSE BETALINGEN

#### 23.2 Wat betaal ik iedere maand?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente omdat de bank u geld heeft geleend om uw woning te kopen.
2. De rente die u moet betalen voor uw lening wordt van uw betaalrekening afgeschreven (automatische incasso). U machtigt de bank hiervoor door het ondertekenen van de offerte.

### EXECUTIEWAARDE

#### 23.3 Wat is de executiewaarde?

De executiewaarde is de waarde van uw woning bij een gedwongen verkoop (executie). Deze waarde wordt vastgesteld door een erkend taxateur en vastgelegd in een taxatierapport. Leest u ook artikel 6.5 voor de eisen die de bank aan het taxatierapport stelt.

#### Een voorbeeld

De bank heeft vastgesteld dat u met alleen een Aflossingsvrije Hypotheek niet meer mag lenen dan 100% van de executiewaarde van een woning. U wilt geld lenen van de bank voor het kopen van een woning. De executiewaarde van deze woning is EUR 200.000. Als u een lening wilt afsluiten van EUR 250.000, dan kunt u voor maximaal EUR 200.000 een Aflossingsvrije Hypotheek afsluiten.

Uw adviseur kan u aangeven welk bedrag u kunt lenen en voor welk bedrag u een Aflossingsvrije Hypotheek kunt afsluiten.

#### 23.4 Wanneer kan mijn woning verplicht worden getaxeerd?

De bank mag steeds na minstens vijf jaar de executiewaarde van uw woning opnieuw (laten) vaststellen. Deze executiewaarde wordt bepaald door een erkend taxateur. De bank wijst de taxateur aan. U ontvangt over deze taxatie op tijd een brief. U moet de kosten voor deze taxatie zelf betalen.

### 23.5 Wat is het gevolg van de nieuwe executiewaarde?

1. Als blijkt dat uw schuld groter is dan 100% van de meest recente executiewaarde van uw woning, dan kan de bank extra voorwaarden aan dit leningdeel stellen. Deze voorwaarden houden meestal in dat u een deel van dit leningdeel al tijdens de looptijd van dit leningdeel moet terugbetalen.
2. De bank kan ook bepalen dat een deel van uw Aflossingsvrije Hypotheek wordt veranderd in een andere hypotheekvorm.

### 23.6 Heeft een verandering van de executiewaarde van mijn woning invloed op de hoogte van mijn rente?

1. Een verandering van de executiewaarde van uw woning kan invloed hebben op de hoogte van de rente die u moet betalen. De bank baseert de hoogte van de rente op de verhouding tussen uw lening en de executiewaarde. Als uit een taxatierapport blijkt dat uw lening van tariefklasse is veranderd, dan kan de hoogte van uw rente veranderen.
2. Is uw lening in een andere tariefklasse gekomen? Dan betaalt u voor uw lening het rentepercentage dat gold voor deze tariefklasse op het moment van het afsluiten van de lening. Het nieuwe rentepercentage geldt alleen voor toekomstige maandbedragen.

Een voorbeeld			
Hoogte lening ten opzichte van de executiewaarde	Minder dan of gelijk aan 75%	Meer dan 75% en minder dan of gelijk aan 100%	Meer dan 100%
Tariefklasse	A	B	C
Rentepercentage (voorbeeld)	5,0%	5,2%	5,4%

U koopt in 2010 een woning. De executiewaarde van de woning is EUR 200.000. U leent EUR 190.000. Dat is 95% van de executiewaarde. U betaalt dan het rentepercentage dat geldt voor leningen tussen de 75 en 100% van de executiewaarde van uw woning. Uw lening valt in tariefklasse B. Dat is in dit voorbeeld 5,2%.

In 2015 blijkt uit een taxatierapport dat uw woning minder waard is geworden. De executiewaarde is nu EUR 187.000. U hebt EUR 190.000 geleend. Dat is meer dan 100% van de executiewaarde. Uw lening valt nu in tariefklasse C. U moet 5,4% rente betalen voor uw hele lening. Het maakt daarbij niet uit wat de rente voor nieuwe volledig gelijke leningen op dat moment is. De bank kijkt immers naar de rente zoals die was toen u de lening in 2010 afsluitte.

### TERUGBETALEN VAN DIT LENINGDEEL

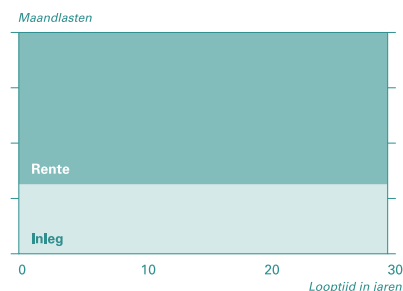
#### 23.7 Wanneer moet ik dit leningdeel terugbetalen?

U moet dit leningdeel aan het eind van de looptijd terugbetalen.

#### Let op

U bouwt in dit leningdeel geen vermogen op voor het terugbetalen van dit leningdeel. U zult op een andere manier vermogen moeten opbouwen, of de opbrengst van de verkoop van uw woning moeten gebruiken om dit leningdeel aan de bank terug te betalen.

## 24. LEVEN HYPOTHEEK



#### Belangrijk begrip

Als hierna "dit leningdeel" staat bedoelen wij daarmee dat leningdeel waarvoor u een Leven Hypotheek hebt afgesloten.

### ALGEMEEN

#### 24.1 Hoe werkt de Leven Hypotheek (in het kort)?

1. Een Leven Hypotheek bestaat uit twee delen:
  - a. een lening, en
  - b. een levensverzekering.De lening en de levensverzekering zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan de bank. In plaats daarvan betaalt u iedere maand een bepaald bedrag aan de verzekeraar. Het doel is dat u aan het eind van de looptijd van dit



leningdeel met het bij de verzekeraar opgebouwde kapitaal dit leningdeel terug kunt betalen.

#### Let op

Leest u ook artikel 6 van de Algemene Bepalingen voor Hypotheken ("Levensverzekering; verpanding en begunstiging"). Dit artikel bevat belangrijke informatie over de levensverzekering en de eisen die de bank hieraan stelt.

Het kan zijn dat u de premie niet iedere maand, maar bijvoorbeeld iedere zes maanden betaalt.

### MAANDELIJKE BETALINGEN

#### 24.2 Wat betaal ik iedere maand?

1. U betaalt een iedere maand bedrag aan rente. Ook betaalt u iedere maand een bedrag aan de verzekeraar voor de levensverzekering. Dit is de premie voor uw verzekering.
2. De verzekeraar vertelt u hoeveel premie u iedere maand moet betalen. Als in de offerte een premiebedrag staat, dan kan dit bedrag afwijken van de verzekeringspremie die u na het ondertekenen van de hypotheekakte moet betalen.
3. De rente die u moet betalen voor uw lening wordt van uw betaalrekening afgeschreven. U hebt de bank een machtiging gegeven om dit bedrag iedere maand van uw betaalrekening af te schrijven.

#### 24.3 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

1. Als u niet of niet op tijd uw maandbedrag betaalt, dan kan de bank eisen dat u uw lening direct terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. De bank mag dan uw verzekering stoppen en het bedrag dat op uw verzekering staat gebruiken om de lening terug te betalen. Dit heet het afkopen van de verzekering. Ook mag de bank uw woning (laten) verkopen.
2. Het is mogelijk dat het bedrag dat u bij de verzekeraar hebt opgebouwd en de opbrengst van de verkoop van uw woning, niet voldoende is om de lening terug te betalen. In dat geval moet u het overgebleven bedrag van de lening op een andere manier terugbetalen.
3. De bank is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële schade die het gevolg is of kan zijn van het afkopen van de verzekering of de verkoop van uw woning.

### VERZEKERING

#### 24.4 Waarvoor is de levensverzekering?

1. Het doel van de levensverzekering is, dat u met het opgebouwde bedrag dit leningdeel kunt terugbetalen. Bij het beoordelen van uw aanvraag van dit leningdeel heeft de bank rekening gehouden met het vermogen dat u opbouwt met de levensverzekering. De levensverzekering vormt dan ook een belangrijk onderdeel van uw Leven Hypotheek.
2. Het kan zijn dat uw levensverzekering uitkeert als u of uw echtgeno(o)t(e) (partner) overlijdt. Met dat geld kunt u dit leningdeel dan (voor een deel) terugbetalen.
3. In de verzekeringspolis en in de voorwaarden van uw levensverzekering staat onder welke voorwaarden en hoeveel geld de verzekeraar uitkeert als u of uw echtgeno(o)t(e) (partner) overlijdt. Leest u uw verzekeringspolis en de verzekeringsvoorwaarden goed.

#### 24.5 Met wie sluit ik de levensverzekering af?

De levensverzekering sluit u met de verzekeraar af. De bank is geen partij bij deze verzekering. U kunt de bank niet aansprakelijk stellen voor schade uit de verzekering.

#### 24.6 Welke informatie moet de bank hebben over mijn levensverzekering?

De bank moet weten of uw verzekeringsaanvraag is geaccepteerd door de verzekeraar. Houdt u er rekening mee dat de verzekeraar misschien wil dat u wordt gekeurd. Het kan daardoor enige weken duren voordat uw verzekeringsaanvraag is geaccepteerd. De bank moet weten of uw aanvraag is geaccepteerd vóórdat de bank beslist of zij u de lening kan verstreken. Dus ruim voordat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent. De verzekeraar stuurt hierover een brief naar de bank. Als de bank het bericht niet ontvangt, dan kunt u de hypotheekakte niet ondertekenen bij de notaris. U krijgt de hypotheek dan ook niet.

#### 24.7 Wat als ik een levensverzekering heb met een onzeker doelkapitaal?

1. Als u een levensverzekering hebt waarbij op het moment dat u de verzekering afsluit niet precies vaststaat:
  - hoe het eindkapitaal wordt opgebouwd, en
  - hoe hoog het eindkapitaal zal zijn op de einddatum, dan accepteert de bank deze verzekering alleen onder bepaalde voorwaarden als levensverzekering voor dit leningdeel.
2. Als de levensverzekering onvoldoende zekerheid geeft, moet u een andere levensverzekering sluiten waarbij u zekerheid hebt dat u voldoende vermogen opbouwt om dit leningdeel terug te betalen.
3. U kunt de levensverzekering wel inbrengen als extra (mee te verbinden) verzekering. Dat kan alleen als de bank zeker weet dat er voldoende geld is aan het einde van de looptijd van dit leningdeel.

#### 24.8 Mag ik de levensverzekering stoppen (afkopen)?

1. U mag de levensverzekering niet afkopen. Dat mag wel als u daar de uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van de bank voor hebt gekregen.
2. Tijdens de looptijd van uw Leven Hypotheek mag u, zonder de schriftelijke toestemming van de bank, niet (tijdelijk) stoppen met het betalen van de premie. Ook mag u niet (tijdelijk) minder premie betalen zonder dat de bank hier schriftelijk toestemming voor heeft gegeven.

#### 24.9 Krijgt de bank een pandrecht?

1. Ja. Als u de offerte voor dit leningdeel ondertekent dan geeft u aan dat u:
  - bij voorbaat akkoord gaat met het pandrecht van de bank, en
  - de bank een volmacht geeft om dit pandrecht te vestigen, en
  - de bank een volmacht geeft om de begunstigde aan te wijzen.
2. Dit pandrecht op de verzekering geldt vanaf de ingangsdatum van de verzekering. Deze datum vindt u in uw kopie van de verzekeringspolis of in de verzekeringsvoorwaarden. De volmachten die hierboven staan kunt u niet meer veranderen of intrekken. Wij zeggen ook wel dat deze onherroepelijk zijn.
3. In de hypotheekakte moet staan dat u de bank een eerste pandrecht geeft op uw levensverzekering. Dit moet ook op uw verzekeringspolis staan. Ook moet op de polis staan dat de bank door u is aangewezen als begunstigde. De verzekeraar kan geld vragen voor de aantekening op de polis. Deze kosten moet u zelf betalen.

#### Belangrijke begrippen

Een *volmacht* is een verklaring waarin u een ander (de bank) de bevoegdheid geeft om bepaalde handeling(en) namens u te doen.

#### Wat is verpanden?

De bank wil graag de zekerheid hebben dat u uw lening terugbetaalt. Hiervoor spreekt u met de bank af, dat het bedrag dat u op uw levensverzekering opbouwt aan de bank wordt uitgekeerd. Dat wordt verpanden genoemd. Als het bedrag aan de bank wordt uitgekeerd, gebruikt de bank het bedrag van uw levensverzekering om uw Leven Hypotheek terug te betalen.

#### 24.10 Mag ik mijn rechten uit de levensverzekering aan een ander in pand geven?

Nee. U mag de rechten uit de levensverzekering niet aan een ander in pand geven.

#### 24.11 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?

De originele polis van de levensverzekering blijft tijdens de looptijd van dit leningdeel in bezit van de bank. U krijgt een kopie van de polis.

### TERUGBETALEN AAN DE BANK

#### 24.12 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag aan de bank terugbetalen?

Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet u het vermogen dat u bij de verzekeraar hebt opgebouwd gebruiken om dit leningdeel volledig terug te betalen aan de bank. U moet er daarom voor zorgen dat u voldoende vermogen opbouwt bij de verzekeraar.

#### 24.13 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van de lening van mijn Leven Hypotheek?

Het is mogelijk dat het bedrag dat de verzekeraar uiteindelijk uitkeert lager is dan het bedrag dat u hebt geleend. Als dat het geval is, dan kunt u dit leningdeel niet volledig terugbetalen met het in uw levensverzekering opgebouwde vermogen. U moet het bedrag dat u niet kunt terugbetalen met uw levensverzekering dan op een andere manier aan de bank terugbetalen.

### OVERIG

#### 24.14 Zijn er speciale eisen als mijn Leven Hypotheek een NHG Garantie heeft?

1. Als:
  - de lening een NHG Garantie heeft, en
  - als dit leningdeel niet met de uitkering uit de levensverzekering kan worden terugbetaald aan de bank dan kan de bank u verplichten om naast u maandbedrag iedere maand een extra bedrag aan de bank te betalen.
2. Door het extra maandbedrag betaalt u tijdens de looptijd een deel van dit leningdeel terug aan de bank.

#### 24.15 Kan ik het verzekerd bedrag aanpassen als ik een deel van mijn Leven Hypotheek heb terugbetaald?

Ja, dat kan. Het is wel noodzakelijk dat de bank u voor de verlaging van het bedrag schriftelijk toestemming geeft.

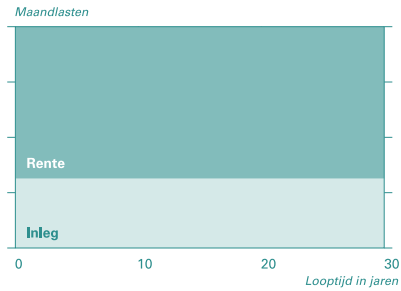
#### 24.16 Wat moet ik doen, als ik wil dat de overlijdensuitkering van mijn levensverzekering niet aan de bank wordt uitgekeerd als ik overlijdt?

Het is mogelijk om bij uw overlijden de overlijdensuitkering niet aan de bank als begunstigde, maar aan iemand anders uit te laten keren. Als u dat wilt dan moet degene aan wie u wilt dat de overlijdensuitkering toekomt een verklaring ondertekenen. In deze verklaring staat dat deze persoon wenst dat de verzekeraar de overlijdensuitkering die aan deze persoon toekomt aan de bank moet betalen. De bank zal dit bedrag dan gebruiken om (een deel van) dit leningdeel terug te betalen. De ondertekende verklaring moet u aan de verzekeraar sturen. Deze verklaring wordt ook wel de 'weduwe- of partnerverklaring' genoemd en wordt met de offerte naar u gezonden.

#### Let op

Vraag uw adviseur om advies voordat u deze verklaring ondertekent en opstuurt.

## 25. BANKSPAAR HYPOTHEEK



### Belangrijke begrippen

Als hierna "dit leningdeel" staat dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Bankspaar Hypotheek hebt afgesloten.

Als wij in deze voorwaarden spreken van het of een *rekeningjaar* dan bedoelen we elk jaar dat volgt op de ingangsdatum van de bankspaarrekening.

## ALGEMEEN

### 25.1 Hoe werkt de Bankspaar Hypotheek (in het kort)?

1. Een Bankspaar Hypotheek bestaat uit twee delen:
  - a. een lening, en
  - b. een bankspaarrekening.De lening en de bankspaarrekening zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van uw Bankspaar Hypotheek betaalt u niets terug aan de bank. In plaats daarvan stort u iedere maand een bepaald bedrag op uw bankspaarrekening. Dit bedrag wordt de inleg genoemd.
3. Een bankspaarrekening is een bijzondere (fiscale) spaarrekening. U kunt tot een bepaald bedrag sparen zonder dat u hierover belasting moet betalen. Dit maximale bedrag wordt door de Belastingdienst bepaald en kan veranderen. Hebt u meerdere leningdelen met een Bankspaar Hypotheek? Dan geldt het maximale bedrag voor al uw bankspaarrekeningen samen.
4. Het doel van uw bankspaarrekening is dat aan het einde van de looptijd van dit leningdeel het bedrag op uw bankspaarrekening gelijk is aan het bedrag van dit leningdeel. U moet dan met dit gespaarde bedrag dit leningdeel terugbetalen.

### Let op

De bankspaarrekening wordt in de Wet Inkomstenbelasting 2001 een Spaarrekening Eigen Woning (een "SEW") genoemd.

### Leest u dit eerst

ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (verder AAHG) is de aanbieder van de bankspaarrekening. AAHG is een dochteronderneming van de bank. De administratie en het beheer van uw hypotheek, waaronder ook uw bankspaarrekening worden door AAHG uitgevoerd. De bank is de aanbieder van uw lening. Onder de bankspaarrekening valt ook het inlegdepot.

### 25.2 Hoe wordt de bankspaarrekening geopend?

1. ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (AAHG) opent de bankspaarrekening voor u. Dit gebeurt nadat AAHG het aanvraagformulier van u heeft ontvangen.
2. AAHG gebruikt voor het openen van de bankspaarrekening de gegevens van uw aanvraagformulier. De bankspaarrekening moet op naam staan van de persoon of de personen die dit leningdeel hebben afgesloten.
3. De bankspaarrekening kan alleen op naam van een natuurlijk persoon worden geopend. De bankspaarrekening kan niet op naam van een bedrijf worden geopend.

### 25.3 Wat is het belastingvoordeel van de Bankspaar Hypotheek?

1. U kunt een bepaald bedrag belastingvrij sparen. Dit is het vrijstellingsbedrag. De hoogte van het vrijstellingsbedrag wordt door de Belastingdienst bepaald en kan veranderen. Spaart u meer dan het vrijstellingsbedrag dan moet u daarover belasting betalen.
2. De bank is niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële gevolgen van uw gebruik van de bankspaarrekening.

### Let op

De bank geeft geen belastingadvies. Wij adviseren u daarvoor contact op te nemen met uw belastingadviseur.

### Belasting en de bankspaarrekening

Het belastingvoordeel van de Bankspaar Hypotheek is, dat u geen belasting hoeft te betalen over het bedrag dat u spaart op uw bankspaarrekening. Dit geldt alleen, als u zich aan alle voorwaarden houdt. Om van dit belastingvoordeel gebruik te kunnen maken, moet u dus voldoen aan de regels zoals die in de wet staan.

## MAANDELIJKSE BETALINGEN

### 25.4 Waar betaal ik iedere maand voor?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente voor dit leningdeel. Ook stort u iedere maand een bedrag dat op uw bankspaarrekening wordt gestort. Dit is de maandelijkse inleg. Beide bedragen staan in uw offerte.
2. De rente die u moet betalen voor dit leningdeel en uw maandelijkse inleg worden in één bedrag van uw betaalrekening afgeschreven. U hebt hier een automatische incasso voor ondertekend.
3. U kunt de hoogte van uw maandelijkse inleg niet zonder toestemming van de bank veranderen.

### 25.5 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

1. Als u niet of niet op tijd uw maandbedrag betaalt, dan kan de bank eisen dat u uw lening onmiddellijk terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. De bank mag dan het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat gebruiken om uw lening (gedeeltelijk) terug te betalen. Ook mag de bank uw woning (laten) verkopen.
2. Het is mogelijk dat het bedrag dat u op uw bankspaarrekening hebt opgebouwd en het bedrag van de verkoop van uw woning niet voldoende zijn om uw lening terug te betalen. Als dat zo is dan moet u het overgebleven bedrag van de lening op een andere manier terugbetalen.
3. De bank is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële schade (nadeel) die het gevolg is van het leegmaken van uw bankspaarrekening of de verkoop van uw woning.

### Let op

De bank kan het vermogen op uw bankspaarrekening gebruiken om uw lening terug te betalen, omdat u uw bankspaarrekening aan de bank hebt verpand. De bank kan uw woning (laten) verkopen omdat u de bank het recht van hypotheek op uw woning hebt gegeven.

## BANKSPAARREKENING

### 25.6 Wat is de bankspaarrekening?

De bankspaarrekening is een bijzondere spaarrekening waarop u verplicht iedere maand een afgesproken bedrag moet storten. Dit is uw inleg op uw bankspaarrekening. U kunt geen geld van de bankspaarrekening afhalen omdat deze rekening geblokkeerd is. De bankspaarrekening maakt altijd onderdeel uit van uw Bankspaar Hypotheek.

### 25.7 Krijgt de bank een pandrecht?

1. Ja. Als u de offerte voor dit leningdeel ondertekent dan geeft u aan dat u:
  - bij voorbaat akkoord gaat met het pandrecht van de bank;
  - de bank een volmacht geeft om het pandrecht te vestigen op de bankspaarrekening en alle rechten en aanspraken die u hierop hebt. Als u ook een inlegdepot hebt, dan wordt dit niet verpand.
2. Alleen met de schriftelijke toestemming van de bank mag u deze rechten aan een ander in pand geven.
3. Het pandrecht geldt vanaf de ingangsdatum van de bankspaarrekening. Leest u daarover artikel 25.9.
4. De volmacht die u aan de bank geeft kunt u niet meer veranderen of intrekken. Wij zeggen ook wel dat deze onherroepelijk is.

### Belangrijk begrippen

Een *volmacht* is een verklaring waarin u een ander (de bank) de bevoegdheid geeft om bepaalde handeling(en) namens u te doen.

### Wat is verpanden?

De bank wil graag de zekerheid hebben dat u uw lening terugbetaalt. Hiervoor spreekt u met de bank af, dat het bedrag dat u op uw bankspaarrekening opbouwt aan de bank wordt uitgekeerd. Dat wordt verpanden genoemd. Als het bedrag aan de bank wordt uitgekeerd, gebruikt de bank het bedrag van uw bankspaarrekening om uw Bankspaar Hypotheek terug te betalen.

### 25.8 Welke eisen worden er aan de bankspaarrekening gesteld?

1. De eisen voor een bankspaarrekening staan in de Wet Inkomstenbelasting 2001.
2. U kunt alleen een bankspaarrekening laten openen, als u een eigen woning hebt met een Eigenwoningschuld in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001.

### Belangrijk

#### Wat is een Eigenwoningschuld?

De Eigenwoningschuld is het totaal aan schulden dat voor renteaftrek in box 1 in aanmerking komt. Als u meerdere leningdelen hebt, dan is uw Bankspaar Hypotheek dus onderdeel van uw Eigenwoningschuld.

### Belangrijk

Welke eisen stelt de wet (onder meer) aan een bankspaarrekening?

- U mag geen geld van uw bankspaarrekening afhalen. De bankspaarrekening is geblokkeerd. U kunt alleen geld van uw bankspaarrekening afhalen als u uw Bankspaar Hypotheek wilt terugbetalen aan de bank.
- U moet minimaal 15 jaar lang iedere maand een inleg (een bedrag) op uw bankspaarrekening storten. U hebt ook aan deze voorwaarde voldaan als u, uw echtgeno(o)t(e) of degene met wie u langdurig samen een huishouding hebt, tijdens deze 15 jaar overlijdt.
- De bankspaarrekening kan niet worden geopend op naam van bedrijven of mensen die niet in Nederland wonen.

### 25.9 Wat is de ingangsdatum van de bankspaarrekening?

De ingangsdatum van de bankspaarrekening is gelijk aan de ingangsdatum van dit leningdeel. Leest u ook artikel 4.

### Een voorbeeld

De bank maakt op 10 juni het bedrag van uw Bankspaar Hypotheek over. De ingangsdatum van dit leningdeel is dan 1 juli. Dit is ook de ingangsdatum van uw bankspaarrekening.

### 25.10 Wat is de hoogte van de rente die ik ontvang op de bankspaarrekening?

1. De hoogte van de rente die u op de bankspaarrekening ontvangt, is gelijk aan de hoogte van de rente die u voor dit leningdeel moet betalen.
2. U ontvangt rente over het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat.
3. De rente die u moet betalen voor dit leningdeel staat in uw offerte.

### 25.11 Wanneer ontvang ik de rente?

U ontvangt elke maand een bedrag aan rente op uw bankspaarrekening. U ontvangt dit bedrag de eerste van de maand, die volgt op de maand dat het bedrag op de bankspaarrekening heeft gestaan.

### Een voorbeeld

U stort op 25 juni de inleg voor uw bankspaarrekening. De rente over dat bedrag wordt vanaf 25 juni berekend. De rente wordt op 1 juli op uw bankspaarrekening gestort.

### 25.12 Op welke rekening ontvang ik de rente?

De rente wordt op uw bankspaarrekening gestort.

### 25.13 Is het mogelijk om geld van de bankspaarrekening af te halen?

Nee. Het is niet mogelijk om voor het einde van de looptijd van dit leningdeel geld van uw bankspaarrekening af te halen. De bankspaarrekening is geblokkeerd. Leest u artikel 25.14 als u toch geld van de bankspaarrekening wilt afhalen.

### 25.14 Wat gebeurt er als ik geld van de bankspaarrekening wil afhalen voor het einde van de looptijd?

1. Als u toch geld van uw bankspaarrekening afhaalt, dan voldoet de bankspaarrekening niet meer aan de fiscale voorwaarden die in Wet Inkomstenbelasting 2001 staan. Dit geldt ook als u het geld wilt gebruiken om (een deel van) dit leningdeel terug te betalen met het geld dat op uw bankspaarrekening staat. U kunt dan geen gebruik maken van de fiscale regelingen die de Bankspaar Hypotheek biedt.
2. Als u toch geld van de bankspaarrekening wilt halen, dan moet u dit schriftelijk aan de bank doorgeven. De bank zal de bankspaarrekening dan beëindigen en het geld dat op de rekening staat overmaken naar het rekeningnummer dat u opgeeft. Dit heeft direct gevolgen voor dit leningdeel. Uw Bankspaar Hypotheek moet dan worden veranderd in een andere hypotheekvorm.

### Let op

- Omdat de bank een pandrecht heeft op uw bankspaarrekening moet de bank u toestemming geven als u geld van uw rekening wilt halen.
- Als u geld van uw bankspaarrekening afhaalt, dan heeft dit directe gevolgen voor uw Bankspaar Hypotheek. Ook heeft dit gevolgen voor de belasting die u moet betalen. Bespreek u dit eerst met uw belastingadviseur.

### 25.15 Kan AAHG geld inhouden op het tegoed op de bankspaarrekening?

1. AAHG kan geld op het bedrag op uw bankspaarrekening inhouden, als u niet voldoet aan de wettelijke voorwaarden van dit leningdeel. In artikel 25.17 staat wanneer dat het geval is.
2. Op grond van de wet moet de bank aan de Belastingdienst bepaalde informatie doorgeven. Hieronder valt bijvoorbeeld het beëindigen van uw bankspaarrekening.
3. AAHG kan door de Belastingdienst aansprakelijk worden gesteld om (loon- of inkomsten)belasting die u (nog) moet betalen aan de Belastingdienst, rechtstreeks aan de Belastingdienst te betalen. Dit is de reden dat AAHG bij het vrijkomen van het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat, een deel van het bedrag niet aan u kan en mag uitkeren. Het gaat dan om het bedrag dat u aan de Belastingdienst moet betalen aan (loon- of inkomsten)belasting.
4. Geeft de Belastingdienst aan dat het ingehouden bedrag mag worden uitgekeerd? Dan zal AAHG het ingehouden bedrag inclusief de tot dat moment opgebouwde rente op uw bankrekening storten.

### 25.16 De bankspaarrekening en de belasting

U bent zelf verantwoordelijk voor het bij de Belastingdienst aangeven van (het saldo op) uw bankspaarrekening. Ook moet u zelf bij de Belastingdienst aangeven dat het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat in Box 1 hoort. Uw boxkeuze kunt u niet veranderen zonder dat dit gevolgen heeft voor de belasting die u moet betalen. De bank van AAHG is nooit aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële gevolgen (schade) van het gebruik van de bankspaarrekening en dit leningdeel.

### Let op

De fiscale behandeling van uw bankspaarrekening is afhankelijk van uw persoonlijke (financiële) situatie. Raapleeg een (belasting)adviseur.

### Belangrijk

Wanneer voldoet de bankspaarrekening niet meer aan de eisen van de belastingwetgeving?

- Uw bankspaarrekening voldoet niet meer aan de wettelijke eisen als:
- a. aan de voorwaarden voor een bankspaarrekening zoals bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001 niet meer wordt voldaan. In deze wet heet de bankspaarrekening een Spaarrekening Eigen Woning (SEW);
  - b. de bankspaarrekening van eigenaar verandert of wordt verdeeld om een andere reden dan omdat u gaat trouwen of scheiden of omdat de relatie met de persoon met wie u langdurig samen een huishouding hebt, stopt;
  - c. de bankspaarrekening op de balans van een bedrijf komt te staan;
  - d. u geld van de bankspaarrekening afhaalt;
  - e. dertig (30) jaar zijn verstreken na de eerste storting op de bankspaarrekening;
  - f. u komt te overlijden, tenzij een van uw nabestaanden de bankspaarrekening aanhoudt en aan alle voorwaarden van de bankspaarrekening blijft voldoen.

### 25.17 Wat gebeurt er als mijn bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen?

1. Als uw bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen, dan heeft dat gevolgen voor dit leningdeel. Ook kan dit gevolgen hebben voor de belasting die u moet betalen. Als u denkt dat hier sprake van is, moet u contact opnemen met uw belastingadviseur. Vervolgens moet u of uw belastingadviseur contact opnemen met de bank.
2. Als de bank weet dat uw bankspaarrekening niet meer voldoet aan de fiscale eisen, dan zal de bank contact met u opnemen om de mogelijkheden met u te bespreken.
3. Als uw bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen, dan zal uw Bankspaar Hypotheek moeten worden veranderd in een andere hypotheekvorm.

### INLEGDEPOT

ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (verder AAHG) is de aanbieder van de bankspaarrekening. AAHG is een dochteronderneming van de bank. De administratie en het beheer van uw hypotheek, waaronder ook uw bankspaarrekening wordt door AAHG uitgevoerd. De bank is de aanbieder van uw lening. Onder de bankspaarrekening valt ook het inlegdepot.

### Let op

De artikelen 25.18 tot en met 25.28 gelden *alleen* als u hebt gekozen voor een inlegdepot. Als u hier voor hebt gekozen dan staat dat in uw offerte.

### 25.18 Wat is een inlegdepot?

Een inlegdepot is een rekening waarop u een afgesproken bedrag stort. Uit het saldo van uw inlegdepot wordt (een deel van) de maandelijkse inleg voor uw bankspaarrekening betaald. U mag het inlegdepot niet verpenden. Het openen van een inlegdepot is alleen mogelijk bij het openen van een nieuwe bankspaarrekening.

### 25.19 Waar vind ik de gegevens over mijn inlegdepot?

In uw offerte staat of u een inlegdepot hebt. Daarnaast staat in uw offerte het bedrag dat u in het inlegdepot moet storten. Dit is het depotbedrag. Ook zijn in de offerte de afspraken vastgelegd, die u met de bank hebt gemaakt over de betaling van de maandelijkse inleg. Onder deze afspraken vallen ook de afspraken over een eventuele hoog-/laagconstructie ten laste van dit inlegdepot.

### 25.20 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het inlegdepot?

Zodra u geld in het inlegdepot hebt gestort gaat de looptijd van het inlegdepot in.

### 25.21 Wie is de deponhouder?

1. Het inlegdepot staat op naam van één of meer personen: de deponhouder(s). De deponhouder(s) moet(en) ook de houder(s) van de desbetreffende bankspaarrekening zijn.
2. Als er meerdere deponhouders zijn dan kunnen gegevens en opgave van het inlegdepot alleen op verzoek van de deponhouders samen worden gewijzigd. Dit geldt ook als u het inlegdepot wilt beëindigen.
3. Als een verzoek of opdracht door één (1) deponhouder wordt gedaan dan voert de bank deze opdracht of het verzoek alleen uit als de tweede deponhouder de opdracht of het verzoek bevestigt.
4. De deponhouder(s) is (zijn) hoofdelijk aansprakelijk voor alles dat de bank in

het kader van het inlegdepot van de deponhouders kan vorderen.

**Let op**

Als hierna "u" staat bedoelen wij daar (ook) de deponhouder(s) mee.

**25.22 Hoe wordt de inleg betaald uit het inlegdepot?**

Iedere maand wordt de inleg die u uit uw inlegdepot moet betalen afgeschreven. Dit gebeurt op de manier zoals die in de offerte is vastgelegd. In uw offerte vindt u de afspraken over de inleg uit uw inlegdepot. Onder deze afspraken vallen ook de afspraken over een hoog-/laagconstructie ten laste van dit inlegdepot.

**25.23 Ontvang ik rente over het saldo op mijn inlegdepot?**

1. Vanaf de ingangsdatum van de desbetreffende bankspaarrekening in verband waarmee het inlegdepot is afgesloten, vergoedt de bank rente. De rente wordt berekend over het saldo van het inlegdepot per de eerste van iedere maand.
2. Het voor het inlegdepot geldende rentepercentage staat in uw offerte. Als de rente die u voor dit leningdeel betaalt verandert, dan kan ook het rentepercentage voor het inlegdepot veranderen.
3. De rente wordt per maand en achteraf bijgeschreven. Op de jaarlijkse saldo-opgave vindt u ook een overzicht van de bedragen die u op uw inlegdepot hebt ontvangen en/of hebt betaald.

**25.24 Kan ik ook extra geld op het inlegdepot storten?**

U kunt als deponhouder extra geld storten op uw inlegdepot. U moet het bedrag dat u extra wilt storten overmaken naar het bankrekeningnummer van de bank. Vermeldt u bij uw extra storting het nummer van de desbetreffende bankspaarrekening. Leest u ook artikel 25.25 "Hoeveel kan ik maximaal storten op het inlegdepot?"

**25.25 Hoeveel kan ik maximaal storten op het inlegdepot?**

1. Het saldo van het inlegdepot mag nooit hoger zijn dan de contante waarde van de door de bank nog te ontvangen totale inleg.
2. Neemt u contact op met uw adviseur om te bepalen wat het maximaal te storten bedrag mag zijn.

**25.26 Wanneer eindigt mijn inlegdepot?**

1. Het inlegdepot eindigt als er geen saldo op het inlegdepot staat. Het inlegdepot eindigt ook als u het op de desbetreffende bankspaarrekening opgebouwde vermogen gebruikt.
2. De bank maakt aan het einde van de looptijd van het inlegdepot het eventueel resterende bedrag uit het inlegdepot over op de door de deponhouder(s) opgegeven betaalrekening.

**25.27 Kan ik het saldo van het inlegdepot opeisen?**

U kunt het saldo van het inlegdepot opeisen.

**25.28 Moet ik een boete betalen als ik het saldo van mijn inlegdepot opeis?**

Het kan zijn dat u een boete moet betalen als u het saldo van het inlegdepot opeist. U moet een vergoeding (een boete) betalen ter grootte van het rentenadeel dat de bank leidt door de opeising. Van een dergelijk rentenadeel is alleen sprake als de rente voor nieuwe soortgelijke inlegdepots op de dag van opeising hoger is dan de rente van het opgeëiste inlegdepot. U kunt de levensverzekering wel inbrengen als extra (mee te verbinden) verzekering. Dat kan alleen als de bank zeker weet dat er voldoende geld is aan het einde van de looptijd van dit leningdeel. Leest u ook artikel 14 "Terugbetalen (aflossen)" voor de manier waarop de boete wordt berekend.

**MAANDELIJKSE INLEG**

**25.29 Waar moet de maandelijkse inleg op de bankspaarrekening aan voldoen?**

Aan de maandelijkse inleg worden in de Wet Inkomstenbelasting 2001 onder andere de volgende eisen gesteld:

1. Op de bankspaarrekening moet minimaal vijftien (15) jaar lang iedere maand een bedrag worden gestort. U kunt dit bedrag niet zonder toestemming van de bank veranderen. Een uitzondering op deze regel is als u, uw echtgeno(o)t(e) of degene met wie u langdurig samen een huishouding hebt, tijdens deze 15 jaar overlijdt. Afhankelijk van de hoogte van de vrijstelling geldt dezelfde eis voor 20 jaar.
2. Het hoogste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal stort mag niet meer zijn dan tien (10) keer het laagste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal hebt gestort. Met andere woorden de verhouding tussen het totaal van de hoogste stortingen in een rekeningjaar en het totale bedrag aan de laagste stortingen in een rekeningjaar is (maximaal) 1:10. Dit wordt ook wel de bandbreedte eis genoemd.
3. U kunt maximaal dertig (30) jaar een bedrag (inleg) op uw bankspaarrekening storten.

**Een voorbeeld**

Uw maandelijkse inleg is EUR 150. U stort in een rekeningjaar daardoor EUR 1.800 (12 x EUR 150). In een ander rekeningjaar stort u in totaal EUR 7.200. Dat mag. De verhouding is dan 1.800: 7.200. Dat is gelijk aan 1: 4. U mag in een ander rekeningjaar in totaal maximaal EUR 18.000 storten. De verhouding 1.800:18.000 is gelijk aan 1:10 en voldoet aan de bandbreedte eis. U moet tijdens de gehele looptijd van de Bankspaar Hypotheek voldoen aan de bandbreedte eis. De bank beoordeelt of het totaal van de inleg voor ieder afzonderlijk rekeningjaar voldoet.

**25.30 Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn maandelijkse inleg bepaald?**

1. De hoogte van uw maandelijkse inleg is afhankelijk van de hoogte van de rente die u voor dit leningdeel moet betalen, de looptijd van de bankspaarrekening en het uiteindelijke bedrag dat u wilt sparen om dit leningdeel terug te betalen (het doelkapitaal).
2. Het uiteindelijke totale bedrag op uw bankspaarrekening bestaat dus uit:
  - uw inleg en
  - de rente die u over het saldo op uw bankspaarrekening krijgt.
3. Het doelkapitaal van uw bankspaarrekening is altijd gelijk aan de hoogte van dit leningdeel.

**Let op**

Het **doelkapitaal** is het bedrag dat u wilt opbouwen op uw bankspaarrekening. De hoogte van uw maandelijkse inleg wordt mede bepaald door de hoogte van het doelkapitaal.

**25.31 Wat is het gevolg van een rentedaling voor mijn maandelijkse inleg?**

1. Als de rente die u betaalt voor dit leningdeel daalt, dan daalt ook de rente die u ontvangt over het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat. Uw maandelijkse inleg zal dan stijgen. AAHG informeert u over de definitieve hoogte van uw maandelijkse inleg voor de rentevastperiode. U ontvangt hierover een brief nadat u de hypotheekakte bij de notaris hebt getekend. Een verandering van de inleg kan gevolgen hebben voor de bandbreedte eis. Vraagt u uw adviseur om meer informatie.
2. Als de rente die u betaalt voor dit leningdeel stijgt, dan stijgt ook de rente die u ontvangt over het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat. Uw maandelijkse inleg zal dan dalen. AAHG informeert u over de definitieve hoogte van uw maandelijkse inleg voor de rentevastperiode. U ontvangt hierover een brief nadat u de hypotheekakte bij de notaris hebt getekend. Een verandering van de inleg kan gevolgen hebben voor de bandbreedte eis. Vraagt u uw adviseur om meer informatie.

**25.32 Wanneer verandert mijn maandelijkse inleg?**

De hoogte uw maandelijkse inleg verandert als:

- u een extra storting op uw bankspaarrekening doet;
- de rente die u betaalt voor dit leningdeel verandert;
- en/of
- de looptijd van de bankspaarrekening verandert.

**25.33 Wat moet ik doen als ik meer geld wil storten op mijn bankspaarrekening?**

U kunt naast uw maandelijkse inleg een extra bedrag op uw bankspaarrekening storten. U moet dan bij uw extra storting aangeven:

- de vermelding "extra inleg";
- de vermelding van het bankspaarrekeningnummer waarvoor de extra storting is;
- en
- het nummer van dit leningdeel (dit nummer staat in uw offerte).

**Let op**

Het hoogste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal stort mag niet meer zijn dan tien (10) keer het laagste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal hebt gestort. Met andere woorden de verhouding tussen het totaal van de hoogste stortingen in een rekeningjaar en het bedrag aan de laagste stortingen in een rekeningjaar is (maximaal) 1:10. Dit wordt ook wel de bandbreedte eis genoemd. Leest u ook artikel 25.29 ("Waar moet de maandelijkse inleg op de bankspaarrekening aan voldoen").

**25.34 Wat gebeurt er met de hoogte van de maandelijkse inleg als ik (extra) geld heb gestort?**

Als u een extra bedrag stort op uw bankspaarrekening kan de hoogte van uw maandelijkse inleg veranderen. Per de eerste dag van maand die volgt op uw extra storting wordt uw maandelijkse inleg veranderd. De hoogte van uw nieuwe maandelijkse inleg staat in de brief die u na uw extra storting van de bank of AAHG ontvangt.

**25.35 Hoeveel mag ik zonder boete eerder aan de bank terugbetalen?**

U mag ieder jaar maximaal:

- 10% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel aan de bank terugbetalen, of
- 10% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel extra op uw bankspaarrekening storten.

**Let op**

Een extra storting op uw bankspaarrekening geldt als het (deels) terugbetalen van dit leningdeel. Als u in 1 jaar een deel van dit leningdeel terugbetaalt en u doet een extra storting op uw bankspaarrekening dan moet u deze bedragen optellen. Als deze bedragen meer dan 10% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel zijn dan kan het zijn dat u een boete voor vervroegd terugbetalen moet betalen. Leest u ook artikel 14. In dit artikel staat wanneer u een boete moet betalen en hoe de hoogte van de boete wordt berekend.

#### Een voorbeeld

U kunt dus in 1 jaar 5% van uw Bankspaar Hypotheek terugbetalen en 4% van uw Bankspaar Hypotheek als extra bedrag storten op uw bankspaarrekening. Belangrijk is dat het bedrag dat u terugbetaalt en het bedrag van de extra storting samen niet meer zijn dan 10% van het oorspronkelijke bedrag van uw Bankspaar Hypotheek. Als u meer dan 10% aan de bank terugbetaalt of extra op uw bankspaarrekening stort, kan het zijn dat u een boete moet betalen. In artikel 14 staat wanneer u een boete moet betalen en hoe de hoogte van deze boete wordt berekend.

### INBRENG VERZEKERING OF SPAARREKENING (FISCAAL GERUISLOZE VOORTZETTING)

#### 25.36 Wat is een fiscaal geruisloze voortzetting?

1. Als u eerder:
  - een Bankspaar Hypotheek, of
  - een andere hypotheek hebt afgesloten waarbij u een bepaald bedrag hebt opgebouwd in een spaarverzekering (Kapitaal Verzekering Eigen Woning (KEW)) met een ingangsdatum die ligt na 14 september 1999, of
  - hebt gespaard op een bankspaarrekening (Spaarrekening Eigen Woning (SEW)) dan kunt u dit bedrag op uw nieuwe bankspaarrekening laten storten.
2. Uw oude spaarverzekering of bankspaarrekening wordt dan beëindigd. Dit wordt fiscaal geruisloze voortzetting genoemd.
3. U moet de verzekeraar of de bank bij wie u de spaarverzekering of bankspaarrekening hebt lopen zelf vragen of zij het bedrag willen overmaken naar uw (nieuwe) bankspaarrekening. De verzekeraar of bank moet een overdrachtsformulier opstellen en/of invullen waar alle gegevens van uw spaarverzekering of bankspaarrekening in staan. Dit ingevulde overdrachtsformulier moet de verzekeraar of bank aan AAHG sturen.

#### Let op

De bank moet de waarde (het bedrag) van uw oude verzekering of bankspaarrekening en het overdrachtsformulier binnen 6 maanden nadat u uw Bankspaar Hypotheek hebt afgesloten ontvangen. Als dit niet zo is dan zal de Bank uw Bankspaar Hypotheek omzetten in een Annuïteiten hypotheek. Daarnaast geldt dat de waarde van uw oude verzekering of bankspaarrekening minimaal EUR 2.500 moet zijn. Naast deze eisen gelden nog een aantal eisen. Vraagt u uw adviseur hiernaar.

#### 25.37 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van de bankspaarrekening na de inbreng van een spaarverzekering of bankspaarrekening?

De looptijd van uw bankspaarrekening gaat in op de dag dat u uw eerste maandelijkse inleg moet betalen.

#### 25.38 Wanneer berekent de bank de hoogte van mijn maandelijkse inleg?

1. De bank berekent de hoogte van uw maandelijkse inleg definitief nadat:
  - de bank het bedrag van uw (oude) spaarverzekering of bankspaarrekening *en*
  - het door de verzekeraar of bank ingevulde overdrachtsformulier heeft ontvangen. Uw bankspaarrekening wordt op dat moment geopend.
2. De hoogte van uw maandelijkse inleg en de ingangsdatum van uw bankspaarrekening staan in de brief die u krijgt nadat uw bankspaarrekening is geopend.

#### 25.39 Aan welke eisen moet de ingebrachte verzekering of bankspaarrekening voldoen?

1. De waarde van uw oude verzekering of bankspaarrekening moet minimaal EUR 2.500 zijn. Ook moet de bank of verzekeraar de Overeenkomst Stroomlijning Kapitaal hebben ondertekend. De bank kan altijd extra voorwaarden stellen aan de eisen voor de ingebrachte verzekering of bankspaarrekening. Uw adviseur kan u daar meer over vertellen.
2. Bij het toetsen of uw nieuwe bankspaarrekening voldoet aan de fiscale eisen (de voorwaarden zoals die in de wet staan) wordt ook rekening gehouden met de gegevens van uw oude spaarverzekering of bankspaarrekening.

### TERUGBETALEN VAN DE BANKSPAAR HYPOTHEEK

#### 25.40 Wanneer betaal ik dit leningdeel terug aan de bank?

1. Aan het einde van de looptijd van uw Bankspaar Hypotheek moet u dit leningdeel terugbetalen aan de bank.
2. Als u een Bankspaar Hypotheek afsluit, spreekt u met de bank af dat u een bepaald bedrag opbouwt op uw bankspaarrekening (het doelkapitaal). Als het saldo dat op uw bankspaarrekening staat gelijk is aan dit doelkapitaal, dan wordt dit leningdeel automatisch terugbetaald.

#### 25.41 Wat gebeurt er met de bankspaarrekening als ik de lening terugbetaal aan het einde van de looptijd van dit leningdeel?

Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet u het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat gebruiken om dit leningdeel terug te betalen. Als er na het terugbetalen van dit leningdeel nog geld op uw bankspaarrekening staat, dan kunt u dit opnemen. Nadat al het geld van de bankspaarrekening is opgenomen zal de bankspaarrekening worden beëindigd.

#### Belangrijk

Omdat de bank een pandrecht heeft op uw bankspaarrekening moet de bank u toestemming geven als u geld van uw rekening wilt halen.

#### Let op

Als u het geld op uw bankspaarrekening niet gebruikt voor het terugbetalen van uw Bankspaar Hypotheek dan voldoet u niet aan de fiscale (wettelijke) voorwaarden. U moet dan belasting betalen over de rente die u op uw bankspaarrekening hebt ontvangen. Bespreekt u dit met uw (belasting)adviseur.

### VERHUIZEN

#### 25.42 Kan ik de bankspaarrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij de bank?

1. Ja, dat kan. U kunt maximaal twee jaar nadat:
  - u dit leningdeel aan de bank hebt terugbetaald *en*
  - geen nieuwe hypotheek bij de bank hebt afgesloten; uw bankspaarrekening laten doorlopen. U moet in die periode dan wel uw maandelijkse inleg blijven storten.
2. Tijdens deze twee jaar geeft de bank u over het saldo dat op uw bankspaarrekening staat een basisrente. De hoogte van deze basisrente wordt één keer door de bank bepaald en verandert in deze twee jaar niet. U ontvangt de basisrente maximaal twee (2) jaar. U ontvangt de basisrente na afloop van iedere maand.
3. Het kan zijn dat de hoogte van uw maandelijkse inleg verandert omdat u na het terugbetalen van dit leningdeel een andere rente over het saldo op uw bankspaarrekening ontvangt.
4. Als u na een periode van maximaal twee jaar geen Bankspaar Hypotheek bij de bank afsluit dan wordt uw bankspaarrekening beëindigd. Het geld dat op uw bankspaarrekening staat wordt dan overgemaakt naar uw betaalrekening. U moet dit rekeningnummer doorgeven aan de bank. Het beëindigen van de Bankspaar Hypotheek kan gevolgen hebben voor de belastingen.

#### Let op

Als u het geld op uw bankspaarrekening niet gebruikt voor het terugbetalen van uw Bankspaar Hypotheek dan voldoet u niet aan de fiscale (wettelijke) voorwaarden. Het kan zijn dat u dan belasting moet betalen over de rente die u op uw bankspaarrekening hebt ontvangen. Bespreekt u dit met uw (belasting) adviseur.

#### 25.43 Wat gebeurt er met mijn bankspaarrekening als ik een nieuwe Bankspaar Hypotheek bij de bank afsluit?

1. Als u een nieuwe Bankspaar Hypotheek bij de bank sluit, dan kan de nog lopende bankspaarrekening daar onderdeel van zijn. Uw maandelijkse inleg wordt dan opnieuw vastgesteld. Leest u ook artikel 25.42 ("Kan ik de bankspaarrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij de bank?").
2. Als de bankspaarrekening geen onderdeel wordt van uw nieuwe Bankspaar Hypotheek, dan wordt het geld dat op de bankspaarrekening staat overgemaakt naar uw betaalrekening.

### OVERIG

#### 25.44 Wat geeft de bank of AAHG door aan de Belastingdienst?

Op grond van de wet moet de bank aan de Belastingdienst bepaalde informatie doorgeven. Hieronder valt bijvoorbeeld het beëindigen van uw (oude) bankspaarrekening.

# Algemene bepalingen voor hypotheken

## ARTIKEL 1: Definities en uitleg

In deze Algemene Bepalingen voor Hypotheken worden de volgende betekenissen gebruikt:

<b>Akte:</b>	de notariële akte waarin de Bepalingen van toepassing worden verklaard met in begrip van de aan die notariële akte gehechte offerte, alsmede notariële akten die strekken tot aanvulling of wijziging van die notariële akte.
<b>Bank:</b>	degene die optreedt als verstrekker van de Lening en/of volgens de Akte optreedt als verkrijger van een hypotheek- of pandrecht.
<b>Hypotheekgever:</b>	degene die volgens de Akte optreedt als verstrekker van een hypotheek- of pandrecht.
<b>Bepalingen:</b>	deze Algemene Bepalingen voor Hypotheken.
<b>Lening:</b>	lening waarop deze Bepalingen van toepassing zijn verklaard.
<b>Onderpand:</b>	alle onroerende zaken en rechten waarop de Bank volgens de Akte en/of de Bepalingen een hypotheekrecht krijgt of behoort te krijgen.
<b>Schuldenaar:</b>	degene(n) aan wie de Lening wordt verstrekt, die later tot de Lening is toegetreden of die in de Akte als Schuldenaar wordt aangeduid, zowel ieder afzonderlijk als allen gezamenlijk.
<b>Schuld:</b>	het totale bedrag dat de Schuldenaar de Bank van tijd tot tijd uit hoofde van de Lening aan hoofdsom, rente of kosten verschuldigd is, vermeerderd met volgens de Akte of de Bepalingen door de Schuldenaar in verband met de Lening of het Onderpand aan de Bank te vergoeden bedragen (zoals verschuldigde verpagingsrente).

Waar in de Bepalingen het enkelvoud voorkomt moet ook het meervoud worden gelezen en omgekeerd. Dit geldt niet als uit de strekking duidelijk anders blijkt.

Voor zover er onderlinge strijdigheid is, hebben de specifiek voor de Lening overeengekomen voorwaarden voorrang, gevolgd door achtereenvolgens de bepalingen van de Akte en de Bepalingen.

## ARTIKEL 2: Lening en betalingen

### Maandelijkse bedrag

De Schuldenaar moet iedere maand een maandbedrag aan de Bank betalen. Hiervoor geldt het volgende:

- Het maandbedrag bestaat uit de overeengekomen bedragen aan rente en aflossing. Voor de berekening van de rente wordt een maand gesteld op 30 dagen en een jaar op 360 dagen. Het maandbedrag kan worden verhoogd met verdere bedragen die de Schuldenaar in verband met de Lening aan de Bank schuldig is.
- Het maandbedrag moet steeds van tijd zijn voldaan, dit betekent uiterlijk op de eerste dag volgend op de kalendermaand waarover het maandbedrag verschuldigd is. Als uitzondering hierop moet het maandbedrag over december uiterlijk op de laatste werkdag van die maand zijn voldaan.
- Het maandbedrag moet voor het eerst worden voldaan over de maand waarin de Lening totstandkomt. De hoogte van het eerste maandbedrag is aangepast naar gelang de dag van de maand waarop de Lening tot stand komt.
- Het maandbedrag wordt herzien:
  - bij wijziging van het rentepercentage;
  - na een extra aflossing op de Lening;
  - als periodieke aflossing is overeengekomen en blijkt dat de Schuld daarmee niet binnen de daarvoor overeengekomen looptijd zal kunnen worden afgelost.

### Extra aflossing en creditrente

Het kan zijn dat de Schuldenaar boven de overeengekomen aflossing een extra bedrag aflost op de Lening. In dit geval blijft de Schuldenaar gedurende het restant van de lopende maand over dit bedrag debetrente schuldig, maar vergoedt de Bank hem daartegenover een even groot bedrag aan creditrente. Per het einde van de lopende maand wordt het uitstaande bedrag van de Lening verminderd met deze creditrente en het extra afgeloste bedrag.

Buiten dit geval vergoedt de Bank geen creditrente over ter zake van de Lening ontvangen bedragen, tenzij anders is overeengekomen.

### Kosten in verband met Lening

De volgende kosten komen voor rekening van de Schuldenaar en de Schuldenaar moet deze tijdig voldoen:

- 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 Bank mocht worden verlangd.

### Jaarlijkse opgave

De Bank verstrekt de Schuldenaar jaarlijks een opgave van de Schuld per het einde van het kalenderjaar.

## ARTIKEL 3: Regels voor betalingen; verpagingsrente

### Wijze van betaling

De Schuldenaar moet alle bedragen die hij aan de Bank schuldig is, voldoen:

- op de door de Bank aangegeven wijze;
- in de valuta waarin zijn verplichting luidt;
- binnen de overeengekomen of door de Bank gestelde termijn;
- zonder verrekening, korting of inhouding en zonder kosten voor de Bank.

Een betaling aan de Bank is niet verricht zolang deze de betaling niet daadwerkelijk heeft ontvangen. Dit geldt ook voor betalingen krachtens een periodieke afschrijving of een incasso. .

### Verzuim en verpagingsrente

De Schuldenaar moet op tijd aan zijn betalingsverplichtingen voldoen. Dit betekent dat de Schuldenaar steeds moet betalen binnen de betalingstermijn die voor de betaling is overeengekomen of door de Bank is gesteld. Als de Schuldenaar niet binnen de betalingstermijn heeft betaald, is hij - zonder nadere ingebrekestelling - in verzuim.

Als de Schuldenaar krachtens de Akte of deze Bepalingen kosten of andere bedragen aan de Bank moet vergoeden, is de Schuldenaar bij het ontstaan van zijn vergoedingsplicht meteen in verzuim.

De Schuldenaar is zodra hij in verzuim is met de betaling van een bedrag over dit bedrag een onmiddellijk opeisbare (aanvullende) verpagingsrente aan de Bank schuldig van 1% per maand (dertig dagen), totdat dit bedrag alsnog is betaald. Bij de berekening van de verpagingsrente wordt een gedeelte van een maand naar boven afgerond op een volle maand.

### Andere verschuldigde bedragen

Bedragen die de Schuldenaar volgens de Akte of de Bepalingen schuldig is maar niet in de Lening zijn begrepen (bijvoorbeeld verschuldigde verpagingsrente of te vergoeden kosten), kan de Bank, naar haar keuze, aan het saldo van de Lening toevoegen of afzonderlijk in rekening brengen.

### Toerekening betalingen

De Bank is gerechtigd zelf te bepalen op welk (onder)deel van de Schuld een ontvangen betaling in mindering komt.

## ARTIKEL 4: Regels over het Onderpand

De Schuldenaar is verplicht ervoor in te staan dat alle regels in dit artikel volledig, tijdig en correct worden nageleefd.

### Gebruik, onderhoud en instandhouding

Het Onderpand moet behoorlijk worden gebruikt. Het gebruik moet voldoen aan de toepasselijke wet- en regelgeving. Het Onderpand moet ten genoegen van de Bank in goede staat worden gehouden. Alle noodzakelijke reparaties en vernieuwingen moeten meteen worden uitgevoerd. Verplichtingen uit wet- en regelgeving, overeenkomst of reglement met betrekking tot het Onderpand moeten steeds tijdig en correct worden nagekomen.

Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank mogen de navolgende gebeurtenissen met betrekking tot het Onderpand niet plaatsvinden:

- Oneigenlijk gebruik, misbruik of verwaarlozing van het Onderpand;
- Afbraak, afgraving of verwijdering;
- Verbouwing waardoor de waarde vermindert;
- Splitting in gedeelten of vereniging met andere goederen;
- Verandering van inrichting, gedaante of bestemming;
- Verandering van de aard van het gebruik of van de exploitatie;
- Verkoop, vervreemding of overdracht;
- Inbreng in een rechtspersoon of samenwerkingsverband of toedeling bij scheiding en deling;
- Belasting met hypotheek of andere beperkte rechten of met kwalitatieve verplichtingen, anders dan ten gunste van de Bank;
- Verlies van heersende erfdienstbaarheden, kwalitatieve rechten of andere rechten;
- Verwijdering of verlies van bestanddelen of roerende voorwerpen die bestemd zijn om het Onderpand tot blijvend gebruik te dienen.

### Geen wegneemrecht

De na hypotheekvestiging aangebrachte veranderingen of toevoegingen aan het Onderpand strekken de Bank mede tot zekerheid en mogen niet worden weggenomen.

### Verhuur

De Schuldenaar is zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank niet bevoegd:

- Het Onderpand geheel of gedeeltelijk te verhuren, verpachten of door een derde te laten gebruiken;
- Bestaande huur-, pachtovereenkomsten of gebruiksovereenkomsten te verlengen of wijzigen;
- Huur- of pachtpenningen of vergelijkbare vergoedingen aan een ander dan de Bank te verpanden of vervreemden of deze over een periode van meer dan een maand te laten vooruitbetalen.

Handelingen in strijd hiermee kan de Bank bij uitoefening van zijn zekerheid overeenkomstig de wet (laten) vernietigen.

### *Verzekering, schade, vergoedingen*

Het Onderpand moet steeds met een uitgebreide dekking bij een solide verzekeringsmaatschappij verzekerd zijn tegen:

- Brand;
- Bliksemingslag;
- Stormschade;
- Vliegtuigschade;
- Ontploffing; en
- Andere gebruikelijke of nader door de Bank te bepalen risico's.

In verband met de verzekering en eventuele schade of waardevermindering geldt verder:

- Als het Onderpand een opstal is moet de dekking zijn naar herbouwwaarde. De Bank mag nadere voorschriften aan de verzekering stellen en deze moeten worden opgevolgd.
- Als de Bank dit vraagt moet de Schuldenaar het hypotheekrecht van de Bank door de verzekeraar op de verzekeringspolis laten aantekenen. De Bank mag deze aantekening ook zelf op de polis laten plaatsen.
- Als het Onderpand niet overeenkomstig de Bepalingen is verzekerd, zal de Schuldenaar de Bank hiervan onmiddellijk in kennis stellen.
- De Schuldenaar moet tegenover de verzekeringsmaatschappij bedingen dat deze geruime tijd voor het einde van de verzekering de Bank daarvan in kennis stelt.
- Als de Bank dit vraagt moet de Schuldenaar de verzekering en de aantekening van het hypotheekrecht op de polis aantonen aan de Bank. De Schuldenaar zal hiertoe in ieder geval de verzekeringspolis en eventuele andere bewijzen aan de Bank verstrekken. Als de Schuldenaar hieraan niet binnen een redelijke termijn voldoet, is de Bank gerechtigd de verzekering zelf af te sluiten en moet de Schuldenaar de daaraan verbonden kosten onmiddellijk aan de Bank vergoeden. De Bank mag hierbij naar keuze handelen als gemachtigde namens de Schuldenaar of op eigen naam.
- De Schuldenaar moet de Bank onmiddellijk in kennis stellen bij schade of een ander waardeverminderend gebrek aan het Onderpand.
- De Schuldenaar moet de Bank onmiddellijk in kennis stellen van al zijn vorderingen tot vergoeding van schade aan of waardevermindering van het Onderpand en vorderingen die in de plaats treden van het Onderpand. Zonder voorafgaande toestemming van de Bank mag de Schuldenaar geen schaderegelingen of schikkingen over dergelijke vorderingen treffen. De Bank is gerechtigd te bepalen of en hoe bedragen die op deze vorderingen worden betaald, worden gebruikt tot herbouw of herstel van het Onderpand.
- De Schuldenaar is aansprakelijk voor schade die de Bank lijdt doordat het Onderpand niet of niet voldoende is verzekerd.
- In geval het Onderpand een appartementsrecht is kan de Schuldenaar ook aan zijn verplichting tot het verzekeren en verzekerd houden van het Onderpand voldoen als hij er -met inachtneming van eventuele nadere voorschriften van de Bank- voor zorgt dat die verplichting wordt nagekomen door de vereniging van eigenaren. De bepalingen hierboven sub a tot en met h zijn voor zover mogelijk van (overeenkomstige) toepassing op de Schuldenaar.

### *Inspectie, (her-)taxatie en controle*

De Bank is steeds gerechtigd om het Onderpand:

- te laten inspecteren;
- te laten hertaxeren;
- te controleren of de Schuldenaar al zijn verplichtingen betreffende het Onderpand tijdig, volledig en behoorlijk nakomt.

De Schuldenaar zal aan deze inspectie, taxatie en/of controle zijn volle medewerking verlenen. Hierbij geldt het volgende:

- De Schuldenaar zorgt ervoor dat de door de Bank hiervoor ingeschakelde personen toegang krijgen tot het Onderpand.
- Taxatie zal plaatsvinden door een beëdigd taxateur. De Bank is gerechtigd deze aan te wijzen en/of te benoemen. De Schuldenaar zorgt ervoor dat de taxateur in de gelegenheid wordt gesteld om alle volgens de taxateur noodzakelijke werkzaamheden te verrichten. De aan de taxatie verbonden kosten zijn voor rekening van de Schuldenaar.

Het kan zijn dat is overeengekomen dat op bepaalde tijden hertaxatie van de executiewaarde van het Onderpand plaatsvindt of kan plaatsvinden. Als de getaxeerde executiewaarde daartoe in vergelijking met de Schuld volgens de Bank aanleiding geeft kan de Bank - met inachtneming van hetgeen daarover verder mocht zijn overeengekomen - het rentepercentage voor de Lening aanpassen en/of vervroegde aflossing van (een deel van) de Schuld verlangen.

### *Bevoegdheid Bank bij overtreding; vergoedingsplicht Schuldenaar*

Als de Schuldenaar de regels van dit artikel niet stipt naleeft is hij hierdoor zonder nadere ingebrekestelling in verzuim. De Bank is gerechtigd op kosten van de Schuldenaar te (laten) verrichten of ongedaan maken wat in strijd met de regels van dit artikel achterwege blijft of plaatsvindt. De Schuldenaar is verplicht alle hieraan verbonden kosten onmiddellijk aan de Bank te vergoeden.

### *Nakoming verplichtingen aan derden; vergoedingsplicht Schuldenaar*

De Schuldenaar moet tegenover de Bank instaan voor de tijdige en correcte nakoming van alle betalingsverplichtingen betreffende het Onderpand, waaronder de verplichtingen tot voldoening van:

- Verschuldigde verzekeringspremies;
- Verschuldigde belastingen en heffingen;
- Kosten van behoud, onderhoud of herstel van het Onderpand en verdere kosten in verband met het Onderpand;
- Verschuldigde erfpachtcanons, grondrenten, opstalretributies en andere lasten.

Als deze betalingen niet tijdig of correct zijn verricht, of de Schuldenaar dit op verzoek van de Bank niet aantoon, dan is de Bank bevoegd deze betalingen op

kosten van de Schuldenaar zelf te verrichten. De Schuldenaar is verplicht de hieraan verbonden kosten onmiddellijk aan de Schuldenaar te vergoeden.

### **ARTIKEL 5: Verpanding**

#### *Te verpanden vorderingen en andere goederen*

De Schuldenaar moet alle navolgende, bestaande en toekomstige, vorderingen en andere goederen (met inbegrip van alle bijbehorende nevenrechten), zodra dit rechtens mogelijk is, aan de Bank verpanden:

- Alle vorderingen tot vergoeding van schade of waardevermindering aan het Onderpand en andere vergoedingen die in de plaats van het Onderpand treden;
- In geval van verhuur, verpachting of ander betaald gebruik van het Onderpand: alle vorderingen tot betaling van huur- of pachtpenningen of gebruiksvergoedingen, en ook verdere rechten uit hoofde van de verhuur, verpachting of het gebruik;
- In geval van een op het Onderpand rustend erfpachtrecht, opstalrecht of ander beperkt recht: de vorderingen jegens de beperkt gerechtigde;
- Als het Onderpand bestaat uit een appartementsrecht: alle vorderingen jegens de Vereniging van Eigenaren, de gezamenlijke eigenaren of de administrateur;
- Alle vorderingen jegens derden met betrekking tot het Onderpand uit hoofde van het gebruik van het Onderpand dan wel uit hoofde van onteigening of vordering van het Onderpand of uit welken andere hoofde ook;
- Alle tegenwoordige en toekomstige van het Onderpand geogoste vruchten en/of beplantingen;
- Alle goederen die in de plaats van genoemde goederen (zullen) treden.

#### *Nadere regels verpanding*

Met betrekking tot de vorderingen of andere goederen die de Schuldenaar aan de Bank moet verpanden, gelden nog de volgende regels:

- De verpanding is tot zekerheid voor dezelfde vorderingen als waarvoor het Onderpand volgens de Akte tot zekerheid strekt.
- De verpanding vindt plaats op door de Bank te bepalen wijze, waaronder begrepen verpanding bij onderhandse of bij authentieke akte.
- De Schuldenaar staat ervoor in dat hij tot de verpanding van deze goederen bevoegd is en dat deze vrij (zullen) zijn van pandrechten en van andere rechten en aanspraken van anderen dan de Bank.
- De Schuldenaar geeft hierbij volmacht aan de Bank om deze goederen namens de Bank, eventueel steeds herhaald, aan zichzelf te verpanden, en daarbij ook met zich zelf te handelen, en alles te doen wat nuttig of nodig is voor de verpanding.
- De volmacht aan de Bank om de goederen aan zichzelf te verpanden is onherroepelijk.
- De Schuldenaar moet zodra hij met het bestaan of ontstaan van de goederen bekend is de Bank daarvan in kennis stellen.
- De Schuldenaar zal de Bank meteen alle gegevens en documenten en andere medewerking verlenen die nodig of nuttig zijn, voor handhaving of uitoefening van het pandrecht, daaronder begrepen - in geval van een pandrecht op vorderingen - inning van de vorderingen.
- In geval van een pandrecht op vorderingen: de Bank is op ieder moment gerechtigd het pandrecht op deze vorderingen mede te delen aan degene die de vorderingen moet voldoen.
- De Schuldenaar geeft hierbij de Bank volmacht om (schade-)regelingen te treffen en/of schikkingen te treffen en daarvoor kwijting te verlenen, geschillen aan de rechter, arbiters of bindend adviseurs voor te leggen, deskundigen te benoemen. De Schuldenaar mag zonder toestemming van de Bank deze handelingen zelf niet verrichten. Deze volmacht is onherroepelijk.

### **ARTIKEL 6: Levensverzekering; verpanding en begunstiging**

Het kan zijn dat de Schuldenaar zich in de Akte of daarbuiten verbindt om vorderingen uit een levensverzekering aan de Bank te verpanden. Met betrekking tot de verpanding van deze vorderingen geldt dan het volgende:

- De hiervoor in artikel 5 opgenomen paragraaf "Nadere regels verpanding" is hierop van toepassing.
- De Schuldenaar moet de Bank onherroepelijk aanwijzen als begunstigde van de levensverzekering. Aanwijzing van een andere begunstigde is toegestaan onder de voorwaarde dat die andere begunstigde de verzekeringsmaatschappij last geeft om alle rechten uit of wegens de levensverzekering uitsluitend te voldoen aan de Bank.
- De Bank is gerechtigd tot uitoefening van het recht van afkoop, belening, premievrijmaking en begunstigingsaanwijzing. Als de Schuldenaar in verzuim is met de nakoming van een vordering waarvoor het Onderpand volgens de akte tot zekerheid strekt, heeft de Bank ook het recht de verzekering door opzegging (of op andere wijze) te beëindigen en de afkoopwaarde te innen.
- De Schuldenaar zal de verzekering niet zonder toestemming van de Bank beëindigen.
- De Bank moet de verzekeringspolis, met eventuele andere bewijzen, binnen één maand na het opmaken van de Akte aan de Bank verstrekken.
- De Schuldenaar moet ervoor instaan dat de premie voor de levensverzekering steeds stipt op tijd wordt voldaan en moet dit op verzoek van de Bank aantonen. Als de Schuldenaar hieraan niet voldoet, is de Bank gerechtigd de premie op kosten van de Schuldenaar te voldoen en is de Schuldenaar verplicht deze kosten onmiddellijk aan de Bank te vergoeden. Ook is de Bank dan gerechtigd tot onmiddellijke opeising van de volledige Schuld.
- Als de Bank een uitkering uit de levensverzekering ontvangt, keert de Bank het overschot na voldoening van de Schuld uit aan de rechthebbende. Het kan echter zijn dat de Bank uit een bestaande rechtsverhouding nog een vordering kan verkrijgen waarvoor het Onderpand volgens de Akte tot zekerheid strekt. In dit geval is de Bank bevoegd het overschot als zekerheid daarvoor onder zich te houden totdat die rechtsverhouding volledig is afgewikkeld en alle vorderingen daaruit volledig aan de Bank zijn voldaan.
- Als alle vorderingen waarvoor het Onderpand volgens de Akte tot zekerheid strekt zijn voldaan, zal de Bank op verzoek van de Schuldenaar met betrekking tot de levensverzekering afstand doen van haar rechten van pand en

begunstiging. De Bank zal die afstand dan ook mededelen aan de verzekeringsmaatschappij.

#### **ARTIKEL 7: Algemene regels voor zekerheden**

##### *Verschillende zekerheden*

Als de Bank verschillende zekerheden (zoals hypotheek, pand of borgtocht) heeft voor de nakoming van de Schuld of andere verplichtingen van de Schuldenaar, is de Bank geheel vrij in haar keuze van welk recht zij gebruik maakt en in de volgorde waarin zij dit doet.

##### *Instaan voor zekerheden*

De Schuldenaar moet er tegenover de Bank voor instaan dat alle hypotheek- of pandrechten of andere zekerheden die de Bank volgens de Lening, de Akte of de Bepalingen verkrijgt of behoort te verkrijgen geldig zijn en blijven, en voldoen aan alle daarvoor overeengekomen voorwaarden. Als er redelijke twijfel mogelijk is over de (voortdurende) geldigheid van die zekerheidsrechten zal de Schuldenaar deze op zijn kosten (opnieuw) tot stand brengen. De Schuldenaar is verplicht de hieraan voor de Bank verbonden kosten onmiddellijk aan deze te vergoeden.

##### *Afstand en opzegging*

De Bank is niet verplicht afstand te doen van haar hypotheekrecht op het Onderpand of van andere zekerheden, zolang niet alle vorderingen waarvoor deze tot zekerheid (kunnen) strekken integraal aan haar zijn voldaan en iedere rechtsverhouding waaruit zulke vorderingen kunnen ontstaan volledig is afgewikkeld. Als het hypotheekrecht eindigt, zal dit op verzoek van de Schuldenaar op zijn kosten in de openbare registers worden doorgehaald. De Schuldenaar machtigt de Bank alles te doen wat hiertoe nuttig of nodig is of kan zijn.

De Bank is gerechtigd haar hypotheek- of pandrechten, geheel of gedeeltelijk, door opzegging te beëindigen.

#### **ARTIKEL 8: Meer dan een Schuldenaar; hoofdelijkheid**

Als de Lening is verstrekt aan meer dan een Schuldenaar, is ieder van hen hoofdelijk verbonden tot voldoening van de gehele Schuld en alle overigen verplichtingen uit hoofde van de Lening, De Akte of de Voorwaarden. Dit betekent dat de Bank van ieder van hen het volledige bedrag van de Schuld kan vorderen maar dat bij betaling door de een de ander niet meer hoeft te betalen.

In verband hiermee geldt verder het volgende:

- Als de Schuld vervroegd opeisbaar is tegenover de ene Schuldenaar, is de Schuld steeds ook vervroegd opeisbaar tegenover iedere andere Schuldenaar.
- Iedere Schuldenaar doet afstand van alle verweermiddelen toekomstend aan hoofdelijk verbonden schuldenaren. Als de Bank kwijtschelding of uitstel van betaling verleent, werkt dit alleen tegenover de Schuldenaar aan wie de kwijtschelding of het uitstel uitdrukkelijk is gericht. Andere Schuldenaren kunnen zich op de kwijtschelding of het uitstel niet beroepen.
- Vorderingen die de ene Schuldenaar op de andere Schuldenaar verkrijgt uit hoofde van regres of subrogatie, zijn achtergesteld bij al hetgeen de Bank van die andere Schuldenaar te vorderen heeft of verkrijgt. De Schuldenaren moeten al deze vorderingen aan de Bank verpanden. De hiervoor in artikel 5 opgenomen paragraaf "Nadere regels verpanding" zijn op deze verpanding van toepassing.

#### **ARTIKEL 9: Derden-hypotheek**

Alleen als de Hypotheekgever een ander is dan de Schuldenaar, geldt verder het volgende:

- De Hypotheekgever is in geen geval gerechtigd vergoeding van de Bank te vorderen van kosten die hij ten behoeve van het Onderpand maakt.
- Het kan zijn dat de Bank behalve de door de Hypotheekhouder verschafte zekerheid, ook andere zekerheidsrechten heeft of krijgt (zoals pand, hypotheek, borgtocht of garantie). De Hypotheekgever aanvaardt dat de Bank tegenover hem volledig vrij is te handelen alsof de Bank nooit enige andere zekerheid heeft gehad of daartoe gerechtigd is geweest. De Bank mag andere zekerheden ook prijsgeven en mag bij uitwinning zelf volledig de volgorde van uitwinning bepalen, zonder dat de Schuldenaar daar bezwaar tegen kan maken, invloed op kan uitoefenen of rechten aan kan ontnemen.
- De Hypotheekgever aanvaardt hierbij dat de Bank tegenover hem volledig vrij is om de Schuldenaar naast de Lening andere schulden toe te staan, de voorwaarden van de Lening of die andere schulden te wijzigen (bijvoorbeeld door verlenging van de looptijd, verhoging van de kredietsoort of uitstel van aflossingen) of de zekerheid op het Onderpand geheel of gedeeltelijk te beëindigen of te beperken, zonder dat de Schuldenaar daar bezwaar tegen kan maken, invloed op kan uitoefenen of rechten aan kan ontnemen.
- Zolang de boedel van de Schuldenaar niet volledig is uitgewonnen, mag de Bank betaling door de Hypotheekgever weigeren. Als de Bank dit doet komt zij hierdoor niet in schuldeisersverzuim.
- Vorderingen die de Hypotheekgever op de Schuldenaar verkrijgt uit hoofde van regres of subrogatie, zijn achtergesteld bij al hetgeen de Bank van de Schuldenaar te vorderen heeft of verkrijgt. De Hypotheekgever moet deze vorderingen aan de Bank verpanden. De hiervoor in artikel 5 opgenomen paragraaf "Nadere regels verpanding" zijn op deze verpanding van toepassing.
- Als de Schuldenaar en de Hypotheekgever tegenover de Bank dezelfde prestatie schuldig zijn (bijvoorbeeld betaling van een geldbedrag), is ieder van hen hoofdelijk verbonden voor het geheel van die prestatie. De Bank mag dan van ieder van hen de volledige prestatie vorderen. Samen zijn de Schuldenaar en de Hypotheekgever die prestatie maar eenmaal verschuldigd, zodat als de een de prestatie voldoet de ander dit niet ook behoeft te doen.
- De Schuldenaar en de Hypotheekgever doen afstand van de verweermiddelen die toekomen aan hoofdelijk verbonden schuldenaren. Als de Bank kwijtschelding of uitstel van betaling verleent, werkt dit alleen tegenover degene aan wie de kwijtschelding of het uitstel uitdrukkelijk is gericht. De ander kan zich op die kwijtschelding of dat uitstel niet beroepen.
- De Hypotheekgever is gebonden aan de rechtsverhouding tussen de

Schuldenaar en de Bank en de daarop toepasselijke bepalingen, waaronder die van de Lening, de Akte en de Bepalingen. Alle bedoelde bepalingen zijn op de rechtsverhouding tussen Hypotheekhouder en de Bank van overeenkomstige toepassing, behoudens voor zover de strekking daarvan zich daartegen verzet.

- Alle verplichtingen die volgens artikelen 4, 5 van de Bepalingen op de Schuldenaar rusten, rusten steeds ook in volle omvang op de Hypotheekgever. De Schuldenaar en de Hypotheekgever zijn steeds als hoofdelijk schuldenaar verbonden tot volledige nakoming daarvan en staan tegenover de Bank in voor elkaars nakoming.
- Alle verplichtingen die volgens artikel 7, tweede paragraaf ("Instaan voor zekerheden") op de Schuldenaar rusten, rusten ook in volle omvang op de Hypotheekgever, voorzover deze verplichtingen verband houden met zekerheden die de Hypotheekgever heeft verschaft of moet verschaffen. De Schuldenaar en de Hypotheekgever zijn steeds als hoofdelijk schuldenaar verbonden tot volledige nakoming daarvan en staan tegenover de Bank in voor elkaars nakoming.

#### **ARTIKEL 10: Informatie en documentatie**

Het kan zijn dat de Schuldenaar bekend is met informatie die voor de Bank van belang is in verband met:

- de Lening (zoals omstandigheden die grond vormen voor vervroegde opeising daarvan);
- het Onderpand;
- de (overigen) zekerheidsrechten van de Bank.

De Schuldenaar zal in dat geval de Bank zo spoedig mogelijk daarvan in kennis stellen. De Schuldenaar zal de Bank daarbij ook alle stukken en andere gegevensdragers verstrekken die in verband daarmee van belang (kunnen) zijn.

#### **ARTIKEL 11: Opeisbaarheid**

De Schuld is in de volgende gevallen - zonder dat een nadere ingebrekestelling vereist is - onmiddellijk volledig opeisbaar:

- Als de Schuldenaar bij aanvraag van de lening onvoldoende of onjuiste gegevens heeft verstrekt, zodanig dat de Bank bij kennis van de juiste gegevens de Lening niet of niet op de overeengekomen voorwaarden zou hebben verstrekt;
- Bij toerekenbaar tekortschieten van de Schuldenaar in de nakoming van een verplichting uit hoofde van de Lening, de Akte en/of de Bepalingen; (zoals de "Regels over het Onderpand" in artikel 4 van de Bepalingen);
- Bij het einde van de looptijd van de Lening;
- Bij vervroegde opeising van ander krediet dat de Bank de Schuldenaar heeft verstrekt;
- Bij faillissement, surseance van betaling, wettelijke schuldsanering, onderbewindstelling, ondercuratelestelling of overlijden van de Schuldenaar;
- Bij (conservatoir, revindicatoir of executoriaal) beslag op (een deel van) het Onderpand of aankondiging van de openbare verkoop daarvan;
- Als een door de Bank bedongen zekerheid niet of niet op de overeengekomen voorwaarden wordt gesteld of niet rechtsgeldig (meer) blijkt of de Bank in strijd met hetgeen is overeengekomen een beperkt recht, kwalitatief recht of ander recht tegen zich moet laten gelden;
- Als de gebruiksmogelijkheden van het Onderpand of een gedeelte daarvan afnemen en hierdoor de waarde daalt;
- Bij iedere wijziging in de rechtstoestand van het Onderpand die een negatieve invloed kan hebben op de waarde van het Onderpand als zekerheid voor de Bank;
- Als het Onderpand of een gedeelte daarvan in eigendom wordt overgedragen of door verjaring overgaat;
- Als het Onderpand of een gedeelte daarvan economisch wordt overgedragen of wordt bezwaard met een kwalitatieve verplichting;
- Als het Onderpand of een gedeelte daarvan niet mag worden bebouwd, verbouwd of hersteld terwijl dit wel noodzakelijk is;
- Als het Onderpand in een ruilverkaveling wordt begrepen, op een monumentenlijst wordt geplaatst of voor onteigening wordt aangewezen, of op aanschrijving van de overheid moet worden vernieuwd of hersteld;
- Als de huurprijs of pachtprijs voor het Onderpand wordt verlaagd;
- Als het Onderpand bestaat uit een recht van erfpacht en/of opstalrecht;
- 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;
- bij het einde van het erfpachtsrecht of opstalrecht of wijziging van de erfpachtsvoorwaarden of opstalvoorwaarden (canonwijziging of retributiewijziging daaronder begrepen);
- Als het Onderpand bestaat uit een appartementsrecht;
- bij opheffing van de splitsing of elke wijziging of aanvulling van de splitsingsakte of het reglement;
- bij gehele of gedeeltelijke sloop van het gesplitste gebouw;
- Indien 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;
- Bij overlijden van de Schuldenaar;
- Als de Schuldenaar in gemeenschap gehuwd is en gaat scheiden;
- Als de Schuldenaar tijdens het huwelijk huwelijkse voorwaarden maakt of wijzigt;
- Als de Schuldenaar een rechtspersoon, vennootschap onder firma of maatschap naar burgerlijk recht, personenvennootschap of ander samenwerkingsverband is: bij ontbinding, bij statutenwijziging, wijziging in samenstelling van de vennoten, de aandeelhouders, het bestuur of de directie of wijziging van de aansprakelijkheid tegenover schuldeisers;
- Bij een andere omstandigheid waardoor redelijkerwijs van de Bank niet kan worden verlangd, dat de Lening op de overeengekomen voorwaarden wordt gecontinueerd.



## **ARTIKEL 12: Beheer, ontruiming en executie**

### *Beheer*

Als de Schuldenaar in zijn verplichtingen tegenover de Bank in ernstige mate tekort schiet is de Bank bevoegd om:

- a. Met machtiging van de president van de rechtbank het Onderpand geheel of gedeeltelijk in beheer te nemen.
- b. Als dit met het oog op de executie vereist is het Onderpand onder zich nemen.

### *Executieverkoop*

De Schuldenaar moet op tijd, volledig en behoorlijk aan al zijn verplichtingen voldoen. Het kan zijn dat hij toch in verzuim is met de voldoening van een vordering waarvoor het Onderpand tot zekerheid strekt. In dit geval is de Bank bevoegd het Onderpand te verkopen en die vorderingen op de opbrengst te verhalen.

Hierbij geldt het volgende:

- a. De verkoop vindt plaats in het openbaar voor een notaris. De Bank kan echter aan de rechter vragen een onderhandse verkoop toe te staan.
- b. De Bank is bevoegd ten behoeve van de verkoop de veilingvoorwaarden (waaronder de tijd, plaats en wijze van de veiling) vast te stellen, het Onderpand te laten bezichtigen, in appartementsrechten te spitsen of in gedeelten onder te verdelen en tussen die appartementsrechten of gedeelten onderling erfdiensbaarheden te vestigen.
- c. De Bank heeft het recht om de verkoop in gedeelten te laten plaats vinden, het Onderpand geheel of gedeeltelijk zelf te kopen, de verkoop op te houden en deze later te hervatten.
- d. Het Onderpand moet in ieder geval op de dag van de feitelijke levering van het Onderpand leeg worden opgeleverd, behoudens rechten van derden die de Bank volgens dwingend recht moet respecteren. De Bank kan echter een eerder tijdstip vaststellen waarop ontruiming moet hebben plaatsgevonden en het Onderpand laten ontruimen, ook zonder rechterlijke tussenkomst, krachtens de grosse van de Akte.
- e. Als het Onderpand in strijd met de Akte of de Bepalingen, is verhuurd, verpacht of in gebruik is (gegeven), zal overeenkomstig de wettelijke regels ontruiming kunnen plaatsvinden.
- f. De Schuldenaar doet afstand van zijn recht om een afwijkende wijze van verkoop van het Onderpand aan de rechter te verzoeken dan de volgens de wet geregelde openbare verkoop.
- g. Het Onderpand kan behalve uit een onroerende zaak mede bestaan uit verpande roerende zaken. De Bank bedingt hierbij, voor zover dit rechtens mogelijk is, de bevoegdheid om deze roerende zaken samen met het onroerende goed te verkopen volgens de voor de hypotheek geldende regels.
- h. Als het onderpand onbeheerd is zal de Bank zich de toegang daartoe mogen verschaffen.
- i. Als de Bank ten onrechte overgaat tot verkoop of daarmee verband houdende maatregelen, zal de Schuldenaar uiterlijk drie dagen vóór de verkoop van het Onderpand daarentegen in rechte opkomen. Daarna zal hij geacht worden daarmee te hebben ingestemd. Dit betekent ook dat de Schuldenaar zich tegen de verkoop of de overdracht van het Onderpand niet meer kan verzetten en geen aanspraken op schadevergoeding kan maken.
- j. De executiekosten met inbegrip van alle kosten verband houdend met de uitoefening van de in dit artikel bedoelde rechten en bevoegdheden van de Bank komen voor rekening van de Schuldenaar.

## **ARTIKEL 13: Vergoeding kosten Bank**

De Schuldenaar moet (mede) aan de Bank vergoeden alle kosten, rechtsbijstandskosten daaronder begrepen, die de Bank, in of buiten rechte, maakt:

- a. Ter incasso van de Schuld;
- b. Ter handhaving of uitoefening van de hypotheek- of pandrechten of andere zekerheden die de Bank krachtens de Lening, de Akte of de Bepalingen heeft of behoort te hebben, of van haar overige rechten en bevoegdheden; of
- c. Doordat hij betrokken raakt bij een beslag, geschil of procedure tussen de Schuldenaar en een derde.

## **ARTIKEL 14: Bewijskracht en bewaartermijn administratie**

Tegenover de Schuldenaar strekt een uittreksel uit de administratie van de Bank tot volledig bewijs, behoudens te leveren tegenbewijs. De Bank hoeft haar administratie niet langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.

Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. bestaande uit:

I. Algemene Bankvoorwaarden

II. Voorwaarden Cliëntrelatie

## I) ALGEMENE BANKVOORWAARDEN

Deze algemene bankvoorwaarden zijn tot stand gekomen in overleg tussen de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond in het kader van de Coördinatiegroep Zelfreguleringsoverleg van de Sociaal-Economische Raad en treden in werking per 1 november 2009. Over overige (product)voorwaarden die van toepassing kunnen zijn, heeft geen overleg plaatsgevonden. De Consumentenbond behoudt zich het recht tot collectieve actie voor met betrekking tot dergelijke voorwaarden.

### ARTIKEL 1: Werkingsfeer

Deze algemene bankvoorwaarden gelden voor alle bestaande en toekomstige rechtsverhoudingen tussen de bank en de cliënt, voor zover daarvan niet is afgeweken in overeenkomsten en/of in bijzondere voorwaarden. Algemene voorwaarden die een buitenlandse vestiging van de bank gebruikt voor haar rechtsverhoudingen met de cliënt hebben voor die rechtsverhoudingen, voor zover er onderlinge strijdigheid is, voorrang op deze algemene bankvoorwaarden. Als door of namens een cliënt andere algemene voorwaarden van toepassing zijn of worden verklaard, gelden die niet in de rechtsverhouding met de bank, tenzij de bank daarmee schriftelijk heeft ingestemd.

### ARTIKEL 2: Zorgplicht bank en cliënt

1. De bank neemt bij haar dienstverlening de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de cliënt. Geen van de bepalingen van deze algemene bankvoorwaarden of van de door de bank gebruikte bijzondere voorwaarden kan aan dit beginsel afbreuk doen.
2. De cliënt neemt jegens de bank de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de bank. De cliënt stelt de bank in staat haar wettelijke en contractuele verplichtingen na te kunnen komen en haar dienstverlening correct uit te voeren. De cliënt mag van de diensten en/of producten van de bank geen oneigenlijk of onrechtmatig gebruik (laten) maken, waaronder mede begrepen gebruik dat strijdig is met wet- en regelgeving, dienstbaar is aan strafbare feiten of schadelijk is voor de bank of haar reputatie of voor de integriteit van het financiële stelsel.

### ARTIKEL 3: Activiteiten en doeleinden

De cliënt verschaft de bank, met inachtneming van de geldende privacywetgeving, op haar eerste verzoek informatie over zijn activiteiten en doeleinden en over de redenen van (voorgenomen) afname van diensten en/of producten van de bank. De cliënt deelt desgevraagd aan de bank de herkomst mee van bij de bank gestorte of te storten gelden, ondergebrachte of onder te brengen waardepapieren en van in (open) bewaring gegeven of te geven zaken.

### ARTIKEL 4: Niet-openbare informatie

De bank hoeft bij haar dienstverlening geen gebruik te maken van niet-openbare informatie, waaronder koersgevoelige informatie.

### ARTIKEL 5: Inschakeling derden

1. De bank mag bij haar dienstverlening gebruikmaken van derden en mag werkzaamheden (deels) uitbesteden. De bank mag zaken, waardepapieren, effecten of financiële instrumenten van de cliënt, al dan niet op naam van de bank, aan derden in bewaring geven of door derden laten beheren.
2. Als de cliënt de bank een opdracht of volmacht geeft, mag de bank ter uitvoering daarvan ook handelen met zichzelf als wederpartij, en mag zij die opdracht of volmacht ook aan een derde geven.
3. De bank neemt bij de keuze van derden de nodige zorgvuldigheid in acht. Als de cliënt zelf een derde heeft ingeschakeld of aangewezen, zijn de gevolgen van die keuze voor rekening van de cliënt.

### ARTIKEL 6: Risico van verzendingen

Als de bank in opdracht van de cliënt gelden of financiële instrumenten, waaronder effecten, aan de cliënt of aan derden zendt, geschiedt de verzending voor risico van de bank. Als de bank in opdracht van de cliënt andere zaken of waardepapieren aan de cliënt of aan derden zendt, geschiedt die verzending voor risico van de cliënt.

### ARTIKEL 7: Cliëntgegevens

De cliënt en zijn vertegenwoordigers zijn verplicht aan de bank alle medewerking te verlenen en informatie te verstrekken voor het vaststellen en verifiëren van onder meer hun identiteit, burgerservicenummer, geboortedatum, burgerlijke staat, handelingsbekwaamheid en -bevoegdheid, huwelijks- of partnerschapsgoederenregime, rechtsvorm, woon- en/of (statutaire) vestigingsplaats, - voor zover van toepassing - hun inschrijvingsnummer in het handelsregister en/of andere registers en hun BTW-nummer. Wijzigingen in deze gegevens moeten zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de bank worden meegedeeld. De bank mag van documenten, waaruit deze gegevens blijken, kopieën maken, de gegevens registreren en bewaren. Als de cliënt een rechtspersoon of samenwerkingsverband is, zijn de cliënt en zijn vertegenwoordigers tevens verplicht op eerste verzoek van de bank inzicht te verschaffen in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de rechtspersoon of het samenwerkingsverband.

### ARTIKEL 8: Handtekening

De cliënt en zijn vertegenwoordigers deponeren op eerste verzoek van de bank een voorbeeld van hun handgeschreven handtekening bij de bank op een wijze

en/of in een vorm als door de bank bepaald. Het van een persoon verkregen voorbeeld geldt tegenover de bank als weergave van zijn actuele handgeschreven handtekening, ongeacht de hoedanigheid waarin hij tegenover de bank handelt, totdat de bank van een wijziging in kennis is gesteld.

## ARTIKEL 9: Volmacht en vertegenwoordigingsbevoegdheid

1. De cliënt mag aan een derde volmacht geven om namens hem met de bank te handelen. De gevolmachtigde is niet bevoegd de aan hem verleende volmacht door te geven aan een derde. De cliënt is tegenover de bank aansprakelijk voor het nakomen van verplichtingen, die zijn aangegaan door de gevolmachtigde. De bank kan verlangen dat een volmacht op een bepaalde wijze en/of in een bepaalde vorm en/of volgens een bepaalde procedure wordt gegeven. De bank hoeft niet met een gevolmachtigde te (blijven) handelen.
2. Als de bevoegdheid van een vertegenwoordiger van de cliënt eindigt of zich in verband met die bevoegdheid een wijziging voordoet, is de cliënt verplicht, ongeacht inschrijving in openbare registers of openbaarmaking daarvan, dat einde of die wijziging zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de bank mee te delen. De bank mag opdrachten die aan haar zijn gegeven door een vertegenwoordiger voordat of kort nadat de bank die mededeling van het einde of de wijziging heeft ontvangen, rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.
3. De algemene bankvoorwaarden en alle overige tussen de cliënt en de bank toepasselijke bepalingen, regels en beperkingen zijn van overeenkomstige toepassing op de vertegenwoordiger in verband met de uitoefening van zijn vertegenwoordiging. De cliënt is verantwoordelijk voor de naleving daarvan door zijn vertegenwoordiger en zal er voor zorgen dat de cliënt en de vertegenwoordiger elkaar volledig geïnformeerd houden over al hetgeen voor hen als cliënt en vertegenwoordiger van belang is of kan zijn.

## ARTIKEL 10: Persoonsgegevens

De bank mag persoonsgegevens van de cliënt en van diens vertegenwoordigers, alsmede gegevens met betrekking tot door de cliënt afgenomen producten en diensten, verwerken met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving en de bank bindende gedragscodes en deze binnen de groep waartoe de bank behoort uitwisselen voor het beheer van de relatie met de cliënt, ter voorkoming en bestrijding van criminaliteit en voor commerciële doeleinden. Persoonsgegevens kunnen ook worden uitgewisseld met derden die de bank inschakelt bij haar bedrijfsvoering of de uitvoering van bankdiensten. Dit kan, onder meer in het kader van het betalingsverkeer, doorgifte meebrengen aan derden in landen die niet hetzelfde beschermingsniveau kennen als Nederland. Persoonsgegevens kunnen zowel tijdens als na de verwerking voorwerp zijn van onderzoek door bevoegde nationale autoriteiten van de landen waar dergelijke gegevens zich vanwege het verwerkingsproces bevinden.

## ARTIKEL 11: (Beeld- en geluid-)opnamen

De bank mag binnen de grenzen van de toepasselijke wet- en regelgeving (beeld- en geluid-)opnamen maken ten behoeve van doeleinden als een goede bedrijfsvoering, bewijslevering, criminaliteitsbestrijding en kwaliteitsbewaking. Als de cliënt nakoming door de bank verlangt van een verplichting tot afgifte van een kopie of transcriptie van een opname, moet hij eerst de relevante specificaties opgegeven zoals de relevante datum, tijdstip en locatie.

## ARTIKEL 12: Continuïteit in dienstverlening

De bank stelt zich het adequate functioneren van voorzieningen ten behoeve van haar dienstverlening (bijvoorbeeld apparatuur, programmatuur, systemen, infrastructuur, netwerken) ten doel, maar staat er niet voor in dat deze voorzieningen continu actief en storingsvrij zullen zijn. De bank streeft ernaar onderbreking/storing, voor zover dit binnen haar invloedssfeer ligt, binnen redelijke grenzen te vermijden of anderszins de onderbreking/storing binnen redelijke tijd te verhelpen.

## ARTIKEL 13: Overlijden cliënt

1. De bank moet zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de cliënt. Zolang de bank niet op deze wijze in kennis is gesteld van het overlijden van de cliënt, mag zij door of namens hem gegeven opdrachten (blijven) uitvoeren. De bank mag opdrachten die aan haar zijn gegeven voordat of kort nadat de bank in kennis is gesteld van het overlijden van een cliënt rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.
2. Na het overlijden van de cliënt kan de bank verlangen dat degene(n) die stelt/stellen bevoegd te zijn (rechts-)handelingen met betrekking tot de nalatenschap van de cliënt te verrichten ten bewijze daarvan een verklaring van erfrecht, afgegeven door een Nederlandse notaris, en/of andere door de bank accepteerde geoordeelde documenten aan de bank overlegt/overleggen.
3. De bank is niet verplicht opnieuw informatie te verschaffen over handelingen en transacties die zijn verricht voor het moment van het overlijden van de cliënt.

## ARTIKEL 14: Naam en adres van de cliënt

1. De cliënt deelt de bank mee naar welk adres voor hem bestemde documenten en/of informatie kunnen worden gezonden. De cliënt deelt naams- en adreswijzigingen zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de bank mee. Als het adres van de cliënt door zijn toedoen niet (meer) bij de bank bekend is, kan de bank onderzoek doen naar het adres van de cliënt zonder daartoe verplicht te zijn. De kosten van een dergelijk onderzoek komen voor rekening van de cliënt. De cliënt die geen bij de bank bekend adres heeft, wordt geacht zijn postadres te hebben gekozen op het adres waar de bank gevestigd is, tenzij anders overeengekomen.
2. Als een product of dienst van de bank door twee of meer personen wordt afgenomen, zendt de bank de documenten en/of informatie naar het adres dat

door die personen aan de bank is opgegeven. Als daarover geen overeenstemming (meer) bestaat tussen die personen, mag de bank zelf kiezen naar welk adres van die personen zij de documenten en/of informatie zendt.

#### **ARTIKEL 15: Nederlandse taal**

De communicatie tussen de bank en de cliënt geschiedt in het Nederlands, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. De bank kan verlangen dat de cliënt documenten die luiden in een andere taal dan het Nederlands, ten genoegen van haar op kosten van de cliënt in het Nederlands of in een andere door de bank akkoord bevonden taal laat vertalen door een daartoe naar het oordeel van de bank bekwaam persoon. Een in Nederland in de desbetreffende taal beëdigd vertaler is in ieder geval daartoe bevoegd.

#### **ARTIKEL 16: Gebruik van communicatiemiddelen**

De cliënt is verplicht in het verkeer met de bank zorgvuldig en veilig om te gaan met het gebruik van internet, fax, e-mail, post of andere communicatiemiddelen.

#### **ARTIKEL 17: Gegevens en opdrachten**

1. De cliënt draagt er zorg voor dat de bank tijdig beschikt over alle gegevens waarvan de bank aangeeft of waarvan de cliënt redelijkerwijs moet begrijpen dat deze noodzakelijk zijn voor een correcte dienstverlening door de bank. De cliënt draagt er zorg voor dat tot de bank of tot een door de bank aangewezen derde gerichte verklaringen, zoals opdrachten, opgaven en mededelingen aan de bank, duidelijk en volledig zijn en de juiste gegevens bevatten. De cliënt houdt zich daarbij aan door de bank gegeven voorschriften en aanwijzingen.
2. De cliënt maakt bij zijn tot de bank, of tot een door de bank aangewezen derde, gerichte verklaringen gebruik van door de bank voorgeschreven of goedgekeurde gegevensdragers of communicatiemiddelen. De cliënt gebruikt deze met inachtneming van door de bank gegeven voorschriften en aanwijzingen.
3. De bank mag de uitvoering van opdrachten opschorten of weigeren als deze niet op een correcte wijze zijn gegeven. De bank mag in bijzondere omstandigheden weigeren een door of namens de cliënt gegeven opdracht uit te voeren of een gevraagde dienst te verrichten.

#### **ARTIKEL 18: Bewijskracht en bewaartermijn bankadministratie**

Tegenover de cliënt strekt een uittreksel uit de administratie van de bank tot volledig bewijs, behoudens door de cliënt geleverd tegenbewijs. De bank hoeft haar administratie niet langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.

#### **ARTIKEL 19: Controle van door de bank verschaft gegevens en uitgevoerde opdrachten**

1. De cliënt moet de door de bank aan hem verzonden of op een andere wijze aan hem ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven of andere gegevens zo spoedig mogelijk na ontvangst controleren. Als de bank aan de cliënt dergelijke berichten elektronisch ter beschikking stelt, moet de cliënt de gegevens zo spoedig mogelijk controleren nadat zij aan hem ter beschikking zijn gesteld. Als datum van verzending of terbeschikkingstelling geldt de datum van verzending of terbeschikkingstelling zoals die blijkt uit kopieën, verzendlijsten of anderszins uit de administratie van de bank. De cliënt moet zo spoedig mogelijk controleren of de bank door of namens hem gegeven opdrachten juist en volledig heeft uitgevoerd. Als de cliënt geen bericht van de bank ontvangt, terwijl hij weet of zou moeten weten dat hij een bericht van de bank kan verwachten, stelt hij de bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis.
2. Als de cliënt een onjuistheid of onvolledigheid constateert, moet hij de bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen en alle redelijke maatregelen nemen ter voorkoming van (verdere) schade. Als de bank constateert dat zij een fout of vergissing heeft gemaakt, herstelt zij die zo spoedig mogelijk. De bank stelt de cliënt zo spoedig mogelijk in kennis van de geconstateerde fout of vergissing.
3. De bank is bevoegd een fout of vergissing zonder instemming van de cliënt te herstellen en om een onterechte boeking ongedaan te maken. De bank is bevoegd om de creditering van een rekening van de cliënt ingevolge een door een beschikkingsonbevoegde of handelingsonbekwame persoon gegeven opdracht ongedaan te maken.
4. Als de cliënt een kopie vraagt van al eerder door de bank aan hem verstrekte gegevens, zal de bank die binnen redelijke termijn en tegen vergoeding van door de bank te maken redelijke kosten aan de cliënt verschaffen, tenzij de bank de gegevens niet meer heeft of de bank een redelijke grond heeft om niet aan het verzoek te voldoen.

#### **ARTIKEL 20: Goedkeuring opgaven bank**

Als de cliënt de inhoud van de door of namens de bank aan hem gezonden of ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's, andere opgaven of andere gegevens van de bank aan de cliënt niet schriftelijk heeft betwist binnen dertien maanden nadat die gegevens door of namens de bank aan de cliënt ter beschikking zijn gesteld, geldt de inhoud van die gegevens in elk geval en onverminderd de voor de cliënt uit artikel 19 voortvloeiende verplichtingen als door de cliënt te zijn goedgekeurd. Als in die gegevens rekenfouten voorkomen, herstelt de bank die, ook nadat de termijn van dertien maanden is verstreken.

#### **ARTIKEL 21: Bewaar- en geheimhoudingsplicht**

1. De cliënt moet aan hem ter beschikking gestelde middelen zoals formulieren, informatiedragers, communicatie- en beveiligingsmiddelen, passen, pin- en toegangscode en wachtwoorden zorgvuldig bewaren en behandelen. De cliënt moet met persoonlijke pin- en toegangscode en dergelijke zorgvuldig omgaan en deze geheim houden voor andere personen. De cliënt houdt zich aan de door de bank gegeven beveiligingsvoorschriften.
2. Als de cliënt weet of redelijkerwijze kan vermoeden dat door of namens de bank aan hem ter beschikking gestelde middelen in handen van een onbevoegde zijn geraakt of daarmee misbruik is of kan worden gemaakt of dat

een onbevoegde zijn pin- en/of toegangscode(s) kent, moet hij daarvan terstond mededeling doen aan de bank.

#### **ARTIKEL 22: Provisies, rente en kosten**

1. De bank brengt voor haar dienstverlening provisie, rente en kosten in rekening. De bank mag de hoogte hiervan wijzigen, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. Als de hoogte van die provisie, rente en kosten niet vooraf tussen de cliënt en de bank is overeengekomen, zal de bank de bij haar gebruikelijke provisie, rente en kosten in rekening brengen.
2. In haar dienstverlening informeert de bank de cliënt zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de hoogte van haar tarieven (provisies, rente, kosten). De bank draagt er zorg voor dat informatie hierover op eenvoudige wijze verkrijgbaar is.
3. De bank mag de door de cliënt aan haar verschuldigde provisie, rente en kosten debiteren ten laste van een rekening van de cliënt bij de bank zonder voorafgaande kennisgeving aan de cliënt. Als door de debitering een ongeoorloofde debetstand op de rekening ontstaat, moet de cliënt die debetstand onmiddellijk aanzuiveren zonder dat daartoe een ingebrekestelling door de bank vereist is.

#### **ARTIKEL 23: Creditering onder voorbehoud**

Bij creditering van een ten gunste van de cliënt (te) ontvangen bedrag geldt als voorbehoud dat de bank dit bedrag daadwerkelijk, definitief en onvoorwaardelijk, ontvangt. Als hieraan niet is voldaan, mag de bank de creditering – zonder voorafgaande kennisgeving – door debitering van een gelijk bedrag, met terugwerkende kracht, ongedaan maken. Als het (te) ontvangen bedrag bij creditering is omgezet in een andere valuta dan mag de bank de debitering uit voeren in die andere valuta tegen de wisselkoers op het moment van uitvoering. In verband met de ongedaanmaking gemaakte kosten komen voor rekening van de cliënt.

#### **ARTIKEL 24: Pandrecht**

1. Door het van toepassing worden van deze algemene bankvoorwaarden heeft de cliënt: a) zich verbonden de volgende goederen met inbegrip van de daarbij behorende nevenrechten aan de bank te verpanden tot zekerheid van al hetgeen de bank op enig moment, uit welken hoofde ook, van hem te vorderen heeft of verkrijgt: i. alle (geld-)vorderingen die de cliënt, uit welken hoofde ook, op de bank heeft of verkrijgt; ii. alle zaken, waardepapieren, effecten en andere financiële instrumenten die de bank of een derde voor haar, uit welken hoofde ook, van of voor de cliënt onder zich heeft of verkrijgt; iii. alle aandelen in verzameldepots die de bank onder haar beheer heeft of verkrijgt; iv. alle goederen die in de plaats van de goederen onder i, ii of iii (zullen) treden; b) voor zover rechtens mogelijk, de sub a bedoelde goederen aan de bank in pand geven; c) de bank onherroepelijk volmacht gegeven, met het recht van substitutie, om die goederen namens de cliënt, eventueel steeds herhaald, aan zichzelf te verpanden, en alles te doen wat dienstig is voor de verpanding.
2. De cliënt staat er voor in dat hij tot de verpanding bevoegd is en dat de desbetreffende goederen vrij (zullen) zijn van rechten en aanspraken van anderen dan de bank.
3. De bank zal de verpande goederen, als de cliënt daarover wil beschikken, vrijgeven indien de waarde van de daarna resterende verpande goederen voldoende dekking biedt voor al hetgeen zij, uit welken hoofde ook, van de cliënt te vorderen heeft of zal krijgen. De bank mag pas tot uitwinning van het verpande overgaan als zij een opeisbare vordering heeft op de cliënt en de cliënt met de nakoming daarvan in verzuim is. De bank zal niet meer van het verpande uitwinnen dan nodig is voor de voldoening van de schuld van de cliënt. Nadat de bank van haar uitwinningsbevoegdheid gebruik heeft gemaakt, zal zij de cliënt daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen.

#### **ARTIKEL 25: Verrekening**

De bank mag altijd hetgeen zij al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde van de cliënt te vorderen heeft, verrekenen met al dan niet opeisbare tegenvorderingen van de cliënt op de bank, ongeacht de valuta waarin de vorderingen en tegenvorderingen luiden. Als de vordering van de bank op de cliënt of de tegenvordering van de cliënt op de bank nog niet opeisbaar is, maakt de bank – als de vordering van de bank en de tegenvordering van de cliënt in dezelfde valuta luiden – van haar verrekeningsbevoegdheid geen gebruik tenzij op de tegenvordering beslag wordt gelegd of daarop anderszins verhaald wordt gezocht, daarop een beperkt recht wordt gevestigd, de cliënt zijn tegenvordering onder bijzondere titel overdraagt, de cliënt failliet wordt verklaard of in surseance van betaling geraakt of een andere insolventieregeling of een wettelijke schuldsanering op de cliënt van toepassing wordt. Vorderingen in vreemde valuta worden verrekend tegen de koers van de dag van verrekening. De bank stelt de cliënt zo mogelijk voorafgaand aan de verrekening daarvan in kennis.

#### **ARTIKEL 26: Zekerheden**

1. Door het van toepassing worden van deze algemene bankvoorwaarden heeft de cliënt zich jegens de bank verbonden om voor alle bestaande en alle toekomstige vorderingen van de bank op de cliënt, uit welken hoofde ook, op eerste verzoek van de bank, ten genoegen van de bank, (aanvullende) zekerheid te stellen. Deze dient steeds zodanig te zijn, en daartoe zo nodig door de cliënt ten genoegen van de bank te worden vervangen en/of aangevuld, dat de bank gete op het risicoprofiel van de cliënt, de dekkingswaarde van de zekerheden en eventuele andere voor de bank relevante factoren, doorlopend voldoende zekerheid heeft en zal hebben. De bank zal op verzoek van de cliënt de reden van die zekerheidstelling, of de vervanging of aanvulling daarvan, meedelen. De omvang van de gevraagde zekerheid moet in een redelijke verhouding staan tot de verplichtingen van de cliënt.
2. Pand- en hypotheekrechten van de bank strekken voor het geval een andere bankinstelling als haar rechtsopvolgster onder algemene titel de bankrelatie van de bank met de cliënt, geheel of gedeeltelijk, voortzet mede ten gunste van die andere bankinstelling alsof deze de bank zelf was.
3. De bank kan haar pand- of hypotheekrechten op ieder moment, geheel of

gedeeltelijk, door opzegging beëindigen.

- Vestiging van een (nieuwe) zekerheid ten gunste van de bank strekt niet tot vervanging of vrijgave van (bestaande) zekerheden.
- Als deze algemene bankvoorwaarden tegenover de cliënt worden gebruikt ter wijziging, aanvulling en/of vervanging van eerdere algemene (bank-) voorwaarden, blijven alle uit hoofde van die eerdere algemene (bank-) voorwaarden bestaande zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden, onverkort van kracht naast de overeenkomstige rechten en bevoegdheden uit hoofde van deze algemene bankvoorwaarden.

#### ARTIKEL 27: Onmiddellijke opeisbaarheid

Als de cliënt in verzuim is met de nakoming van enige verplichting jegens de bank, mag de bank haar vorderingen op de cliënt door opzegging onmiddellijk opeisbaar maken, tenzij dit gelet op de geringe betekenis van het verzuim niet gerechtvaardigd is. Een dergelijke opzegging geschiedt schriftelijk met vermelding van de reden.

#### ARTIKEL 28: Bijzondere kosten

- Als de bank wordt betrokken bij een beslag, geschil of procedure tussen de cliënt en een derde, dan zal de cliënt de daaruit voor de bank voortvloeiende kosten (bijvoorbeeld rechtsbijstandskosten) volledig aan haar vergoeden.
- Alle overige bijzondere kosten van de bank voortvloeiend uit de relatie met de cliënt komen voor rekening van de cliënt voor zover dit redelijk is.

#### ARTIKEL 29: Belastingen en heffingen

Alle belastingen, heffingen en dergelijke – onder welke naam dan ook en door wie ook geheven – die betrekking hebben op de relatie tussen de cliënt en de bank komen voor rekening van de cliënt, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of een bepaling van dwingend recht anders voorschrijft.

#### ARTIKEL 30: Vorm mededelingen

Mededelingen aan de bank moeten schriftelijk worden gedaan, tenzij uitdrukkelijk met de bank een andere wijze van communicatie is overeengekomen.

#### ARTIKEL 31: Incidenten en calamiteiten

Als zich bij (de uitvoering van) een overeenkomst tussen de bank en de cliënt een incident of calamiteit dreigt voor te doen, voordoet of zich heeft voorgedaan, moet de cliënt op verzoek van de bank alles doen of nalaten wat de bank in verband daarmee redelijkerwijs noodzakelijk acht.

#### ARTIKEL 32: Partiële nietigheid of vernietigbaarheid

Mocht een bepaling in deze algemene bankvoorwaarden nietig of vernietigbaar zijn, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in deze algemene bankvoorwaarden nietig of vernietigbaar mocht zijn, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.

#### ARTIKEL 33: Toepasselijk recht

Op de relatie tussen de bank en de cliënt is Nederlands recht van toepassing, tenzij dwingend recht anders bepaalt of anders is overeengekomen.

#### ARTIKEL 34: Klachten en geschillen

- Als de cliënt niet tevreden is over de dienstverlening van de bank, moet hij zich eerst wenden tot de bank met inachtneming van de bij de bank daarvoor geldende procedure.
- Geschillen tussen de cliënt en de bank worden uitsluitend voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter, behoudens dwingend recht en het volgende:
  - De cliënt kan een geschil ook voorleggen aan de bevoegde geschillen- en klachtencommissies.
  - De bank kan een geschil ook voorleggen aan de voor de cliënt in aanmerking komende buitenlandse rechter.

#### ARTIKEL 35: Opzegging van de relatie

Zowel de cliënt als de bank kan de relatie tussen hen schriftelijk geheel of gedeeltelijk opzeggen. Als de bank de relatie opzegt, deelt zij desgevraagd de reden van de opzegging aan de cliënt mee. Na opzegging van de relatie worden de tussen de cliënt en de bank bestaande individuele overeenkomsten zo spoedig mogelijk afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen. Tijdens de afwikkeling blijven deze algemene bankvoorwaarden en de op de individuele overeenkomsten toepasselijke specifieke voorwaarden van toepassing.

#### ARTIKEL 36: Contractoverneming

Door het van toepassing worden van deze algemene bankvoorwaarden heeft de cliënt, voor het geval van (gedeeltelijke) overdracht van de onderneming van de bank, er bij voorbaat medewerking aan verleend dat zijn rechtsverhouding met de bank in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht (gedeeltelijk) op een derde overgaat.

#### ARTIKEL 37: Wijzigingen en aanvullingen van de algemene bankvoorwaarden

Wijzigingen en aanvullingen van deze algemene bankvoorwaarden worden niet van kracht dan nadat met representatieve Nederlandse consumenten- en ondernemersorganisaties overleg is gepleegd over die wijzigingen en aanvullingen en over de wijze waarop die wijzigingen en aanvullingen ter kennis van de cliënt worden gebracht. De wijzigingen en aanvullingen worden gedeponereerd ter griffie van de rechtbank te Amsterdam. De wijzigingen en aanvullingen zullen niet eerder van kracht worden dan zestig dagen na de datum van deponering. De tekst van deze algemene bankvoorwaarden is op 27 juli 2009 door de Nederlandse Vereniging van Banken gedeponereerd onder nummer 61/2009 ter griffie van de rechtbank te Amsterdam.

## II) VOORWAARDEN CLIËNTRELATIE

### 1. DEFINITIES

In deze voorwaarden worden de volgende definities gebruikt:

- Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.:** het geheel dat bestaat uit de Algemene Bankvoorwaarden en de Voorwaarden Cliëntrelatie, van de bank
- Bankdienst:** dienst, product, advies of voorziening (in hun ruimste betekenis) van de bank ten behoeve van één of meer van haar cliënten
- Communicatie:** mededeling, verklaring of (andere) informatie-uitwisseling
- Communicatiekanaal:** kanaal of methode waardoor een Communicatie kan plaatsvinden (bijvoorbeeld telefonie, internet, post, mondeling contact)
- Elektronisch Klantdomein:** door de bank per individuele cliënt gefaciliteerde beveiligde elektronische omgeving die kan dienen voor uitwisseling van Communicaties tussen die cliënt en de bank
- Formulier:** door de bank in papieren of elektronische vorm beschikbaar gesteld gestandaardiseerd document, te gebruiken bij een Communicatie aan de bank
- Klantherkenningsmiddel:** middel waarmee een natuurlijke persoon of rechtspersoon zich als cliënt of vertegenwoordiger van een cliënt bij een Communicatie herkenbaar kan maken (waarbij onder meer valt te denken aan wachtwoorden, codes, handtekeningen, wettelijke identificatiebewijzen, andere gegevens, kenmerken en/of procedures, al dan niet in combinatie)
- Opgave:** Communicatie waarmee de bank aan de cliënt opgave doet van transacties, boekingen en/of van overige door de bank betreffende de cliënt geadmistrateerde gegevens
- Voorwaarden Cliëntrelatie:** deze voorwaarden.

In de Voorwaarden Cliëntrelatie gebruikte begrippen in enkelvoud omvatten ook het meervoud en omgekeerd (tenzij uit de strekking duidelijk anders blijkt).

### 2. TOEPASSELIJKE VOORWAARDEN

De Voorwaarden Cliëntrelatie gelden voor alle bestaande en toekomstige rechtsverhoudingen tussen de bank en de cliënt, voor zover daarvan niet is afgeweken in overeenkomsten en/of in specifieke voorwaarden. Indien de relatie tussen de bank en de cliënt eindigt, blijven de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. op de afwikkeling daarvan van toepassing. Op Bankdiensten zijn ook de door de bank voor de desbetreffende Bankdienst gebruikte specifieke voorwaarden van toepassing. Deze specifieke voorwaarden worden in het kader van de desbetreffende Bankdienst aan de cliënt ter beschikking gesteld. De bank mag weigeren Bankdiensten aan de cliënt te verlenen en mag ook aan het verlenen daarvan nadere voorwaarden verbinden. Tenzij anders is overeengekomen, kan de bank Bankdiensten beëindigen of de daarvoor geldende specifieke voorwaarden wijzigen. Indien een overeenkomst betreffende een Bankdienst eindigt, blijven de toepasselijke specifieke voorwaarden op de afwikkeling van toepassing. Voor zover er onderlinge strijdigheid is, gaan bepalingen van toepasselijke specifieke voorwaarden voor, gevolgd door achtereenvolgens die van de Voorwaarden Cliëntrelatie en die van de Algemene Bankvoorwaarden. De bank bepaalt via welke van haar kantoren of overige verkoopkanalen zij Bankdiensten verleent en is gerechtigd daaromtrent nadere regels of beperkingen te stellen en deze van tijd tot tijd te wijzigen.

### 3. OPDRACHTEN, VERPLICHTINGEN EN PRESTATIES

De bank zal, tenzij anders overeengekomen, haar opeisbare verplichtingen uit opdracht uitvoeren binnen een redelijke termijn nadat de cliënt om uitvoering heeft gevraagd. De cliënt kan een verklaring waarin hij de bank uitvoering van een opdracht vraagt, alleen geldig intrekken met medewerking van de bank. Indien de cliënt de bank vraagt een opdracht niet uit te voeren zal de bank, voor zover dit redelijkerwijs van haar gevegd kan worden, proberen de uitvoering te voorkomen. Slaagt de bank hierin niet dan is de uitvoering die toch plaatsvindt voor rekening en risico van de cliënt. Opdrachten tot uitvoering van een boeking naar of op een rekening, kan de bank in ieder geval nakomen door de boeking te verrichten naar of op de rekening met het door de cliënt opgegeven nummer, ongeacht of dit nummer correspondeert met eventueel door de cliënt opgegeven andere gegevens (zoals de tenaamstelling van die rekening). De bank is in ieder geval niet verplicht tot uitvoering van opdrachten en het leveren van overige prestaties indien: i. de bank er op redelijke grond aan kan twijfelen of zij zich door die prestatie bevrijdt van een voor haar bestaande opeisbare verplichting (zoals twijfel over het bestaan of de omvang van een schuld of twijfel over identiteit of bevoegdheid van degene die betaling vraagt); en/of ii. de cliënt met betrekking tot die prestatie gebruik dient te maken van een bepaald Klantherkenningsmiddel, en dit Klantherkenningsmiddel niet (behoorlijk) functioneert of de bank redelijke grond heeft om aan te nemen dat er onbevoegd gebruik van dat Klantherkenningsmiddel wordt of kan worden gemaakt.

### 4. SCHULDVERHOUDING, BANKREKENING EN VALUTAWISSEL

De bank mag haar vorderingen op en schulden aan de cliënt administreren in een rekening-courant (bankrekening) op naam van de cliënt. Creditering van de rekening-courant betekent dat de cliënt voor dit bedrag een vordering op de bank heeft verkregen of dat een schuld van hem aan de bank hiermee is afgenomen. Debetering betekent dat de bank voor dit bedrag een vordering op de cliënt heeft verkregen of dat een schuld van haar aan de cliënt hiermee is afgenomen. De bank kan foutieve boekingen herstellen. De cliënt is niet gerechtigd tot debetstanden op zijn bankrekening, behoudens voorzover hij tevoren uitdrukkelijk anders met de bank is overeengekomen. De cliënt dient steeds te zorgen voor voldoende saldo op de rekening ter voorkoming dat er door een debetering (bijvoorbeeld wegens een uitgevoerde opdracht) een debetstand ontstaat waartoe de cliënt niet gerechtigd is. Indien er toch een dergelijke debetstand ontstaat, zal de cliënt deze ook zonder ingebrekestelling terstond aanzuiveren. Indien door uitvoering van een opdracht een debetstand ontstaat waartoe de cliënt niet gerechtigd is, is de bank gerechtigd de uitvoering te weigeren of ongedaan te maken. Vorderingen van de cliënt op de bank zijn niet vatbaar voor overdracht of voor verpanding aan een ander dan de bank, behoudens voorafgaande schriftelijke toestemming van de bank. Indien de bank meer dan één vordering op de cliënt heeft kan zij zelf kiezen in welke volgorde zij creditbedragen daarop in mindering brengt, tenzij de cliënt aan de bank een betaling doet en daarbij zelf

bepaalt welke vordering hij voldoet. Valutawissel geschiedt op basis van de door de bank vastgestelde koers zoals die ten tijde van de uitvoering van de valutawissel geldt. De bank mag op een bankrekening te administreren bedragen die niet in de valuta van die rekening luiden door valutawissel omzetten in de valuta van die bankrekening.

## 5. VOLMACHT BANKREKENING

Indien de cliënt ten aanzien van een bankrekening een niet nader gespecificeerde volmacht heeft verstrekt, mag de bank ervan uitgaan dat de gevolmachtigde ten aanzien van die rekening in ieder geval volledig bevoegd is tot de volgende handelingen: i. gebruik maken van de op de rekening aanwezige betaalruimte ongeacht of deze er is uit hoofde van een creditsaldo of een krediet; ii. kennis nemen van alle Opgaven die de bank betreffende de rekening verstrekt, voor zover dit gebeurt via een voor de gevolmachtigde openstaand Communicatiekanaal; orders geven tot aan- of verkoop van effecten binnen de voor de cliënt zelf geldende voorwaarden en limieten.

## 6. COMMUNICATIEKANALEN

De cliënt kan gebruik maken van alle door de bank voor hem opengestelde Communicatiekanalen. Een vertegenwoordiger van de cliënt kan gebruik maken van dezelfde Communicatiekanalen als de cliënt, behoudens voor zover de cliënt anders met de bank overeenkomt. De bank mag, al dan niet op verzoek van de cliënt, bepaalde Communicatiekanalen voor de cliënt of de vertegenwoordiger blokkeren of daaraan beperkingen stellen.

## 7. KLANThERKENNING, KLANThERKENNINGSMIDDELEN EN AKKOORDVERKLARING

Indien de bank dit vraagt, dient de cliënt (of diens vertegenwoordiger) zich bij Communicatie met de bank als cliënt (of diens vertegenwoordiger) ten genoegen van de bank herkenbaar te maken en de bank in staat te stellen zijn identiteit te verifiëren. De cliënt zal daartoe gebruik maken van door de bank aan te wijzen Klantherkenningsmiddelen, zoals wettelijke identificatiebewijzen en door de bank verstrekte Klantherkenningsmiddelen. Verstrekkend door de bank van een Klantherkenningsmiddel kan mede inhouden dat de bank een bepaalde wijze van herkenning van de cliënt faciliteert of het mogelijk maakt dat de cliënt zelf het Klantherkenningsmiddel (mede) aanmaakt (bijvoorbeeld door keuze van een wachtwoord). Tenzij anders wordt overeengekomen, is het gebruik van een door de bank verstrekt Klantherkenningsmiddel, met inbegrip van (vaste of tijdelijke) wachtwoorden of codes, strikt persoonlijk en alleen toegestaan aan degene die tussen de cliënt en de bank als gebruiker is overeengekomen (de cliënt zelf of diens vertegenwoordiger). Deze overeengekomen gebruiker dient steeds wachtwoorden en codes geheim te houden en alle door de bank betreffende het Klantherkenningsmiddel gestelde regels na te leven. Als onbevoegd gebruik van een door de bank verstrekt Klantherkenningsmiddel wordt in ieder geval ook aangemerkt ieder gebruik van het Klantherkenningsmiddel, met inbegrip van (vaste of tijdelijke) wachtwoorden en/of codes, door een ander dan de overeengekomen gebruiker zelf, ongeacht of dit gebruik geschiedt met instemming van de cliënt. Ook het (laten) maken of gebruiken van een kopie van een Klantherkenningsmiddel of van daarvan deel uitmakende geheime gegevens, is niet toegestaan en geldt als onbevoegd gebruik. Indien bij een Communicatie een door de bank aan de cliënt (of diens vertegenwoordiger) verstrekt Klantherkenningsmiddel wordt gebruikt, wordt die Communicatie aan de cliënt toegerekend. Een aldus door de bank verstrekt Klantherkenningsmiddel (bijvoorbeeld een bankpas met pincode), kan indien de bank dit faciliteert ook worden gebruikt om een elektronische handtekening te plaatsen of anderszins akkoord aan een verklaring te geven. Een elektronische handtekening heeft dan dezelfde rechtsgevolgen als een handgeschreven handtekening. De bank mag vormen van elektronische handtekeningen die niet tussen de cliënt en de bank zijn overeengekomen, weigeren te accepteren.

## 8. INTREKKING EN VERVANGING VAN KLANThERKENNINGSMIDDEL

De bank mag een door haar verstrekt Klantherkenningsmiddel, ook indien de geldigheidsduur daarvan nog niet is verstreken, vervroegd intrekken en vervangen door een ander. De bank mag voorts in de volgende gevallen een door haar verstrekt Klantherkenningsmiddel (laten) blokkeren of intrekken:

- (i) in geval van onjuist gebruik van het Klantherkenningsmiddel;
- (ii) in geval de bank redelijke grond heeft om aan te nemen dat er onbevoegd gebruik van dat Klantherkenningsmiddel wordt of kan worden gemaakt;
- (iii) in geval van beslag ten laste van de cliënt onder de bank, van aanvraag of uitspreken van een faillissement, surseance, wettelijke schuldsanering of andere insolventieregeling betreffende de cliënt, ondercuratelestelling of overlijden van de cliënt, of anderszins een omstandigheid waardoor de cliënt beheer of beschikking over zijn vermogen (gedeeltelijk) verliest;
- (iv) in geval van beëindiging van de relatie tussen de cliënt en de bank;
- (v) in geval van aanwezigheid van een andere redelijke grond. Zodra de bank geen grond meer heeft voor blokkering of intrekking van het Klantherkenningsmiddel, zal de bank dit op verzoek van de cliënt vrijgeven of vervangen.

## 9. GEBRUIK VAN FORMULIEREN

De cliënt mag geen onbevoegd gebruik (laten) maken van op naam gestelde Formulieren die de bank hem (of zijn vertegenwoordiger) verstrekt. Als onbevoegd gebruik van een door de bank verstrekt Formulier wordt (mede) aangemerkt ieder gebruik van het Formulier door een ander dan de overeengekomen gebruiker zelf, ongeacht of dit gebruik geschiedt met instemming van de cliënt.

## 10. ELEKTRONISCH KLANTDOMEIN

Indien tussen de cliënt en de bank gebruik van het Elektronisch Klantdomein wordt overeengekomen, kunnen zij over en weer het Elektronisch Klantdomein gebruiken voor Communicaties aan elkaar. Voor het gebruik van het Elektronisch Klantdomein gelden dan tevens de volgende regels:

- (i) Het gebruik van het Elektronisch Klantdomein is strikt persoonlijk. De cliënt

(of diens vertegenwoordiger) mag als overeengekomen gebruiker van het Elektronisch Klantdomein daarvan alleen zelf, en met inachtneming van de daarvoor door de bank gestelde regels, gebruik maken, zonder tussenkomst van niet door de bank toegestane derden. Ieder ander gebruik van het Elektronisch Klantdomein geldt als onbevoegd gebruik, ongeacht of dit andere gebruik geschiedt met instemming van de cliënt.

- (ii) De cliënt zal zelf zorgen voor de voor gebruik van het Elektronisch Klantdomein benodigde apparatuur met toebehoren. Om het Elektronisch Klantdomein te openen ('inloggen') maakt de cliënt zich herkenbaar met een door de bank aangewezen Klantherkenningsmiddel. Na gebruik van het Elektronisch Klantdomein zal de cliënt het Elektronisch Klantdomein sluiten ('uitloggen'). Gebruik tussen opening en sluiting van het Elektronisch Klantdomein geldt als gebruik door de cliënt en wordt volledig aan de cliënt toegerekend. Zolang het Elektronisch Klantdomein is geopend, zal de cliënt de daarbij gebruikte apparatuur niet onbeheerd laten ter voorkoming dat anderen daarvan gebruik kunnen maken.
- (iii) De cliënt stemt ermee in dat de bank hem Opgaven en/of andere Communicaties beschikbaar kan stellen door deze voor hem toegankelijk te maken op het Elektronisch Klantdomein. Zodra de bank een Opgave of andere Communicatie op het Elektronisch Klantdomein voor de cliënt toegankelijk heeft gemaakt, geldt die Opgave of Communicatie als door de cliënt ontvangen. De cliënt stemt er uitdrukkelijk mee in dat de bank het Elektronisch Klantdomein ook kan gebruiken ter kennisgeving aan de cliënt van de tekst van bestaande of toekomstige versies van de Algemene Bankvoorwaarden, Voorwaarden Cliëntrelatie of overige (specifieke) voorwaarden.
- (iv) Het is de cliënt alleen toegestaan het Elektronisch Klantdomein voor Communicaties aan de bank te gebruiken indien hij dit voor het doel van de Communicatie met de bank is overeengekomen of indien hij gebruik maakt van een Formulier dat de bank voor het doel van de Communicatie binnen het Elektronisch Klantdomein voor hem beschikbaar heeft gesteld.
- (v) Een Communicatie via het Elektronisch Klantdomein heeft dezelfde rechtsgevolgen als een schriftelijke Communicatie. De cliënt kan voor Communicaties aan de bank hierop alleen een beroep doen indien hij de regels voor Communicatie via het Elektronisch Klantdomein in acht neemt.

## 11. BEWAREN, VERWERKINGSTIJD EN BEWIJS VAN COMMUNICATIE

De cliënt is zelf verantwoordelijk voor het bewaren en/of afdrucken van door hem met de bank gewisselde Communicaties. Wanneer de cliënt langs elektronische weg een overeenkomst met de bank sluit, zal de cliënt deze overeenkomst met bijbehorende voorwaarden voor toekomstig gebruik opslaan en/of printen, en behoeft de bank deze niet in elektronische vorm voor de cliënt toegankelijk te houden. De cliënt accepteert dat de bank een redelijke periode nodig heeft voor het gevolg geven aan Communicaties van de cliënt en voor het opnemen van actuele informatie in een Opgave of andere Communicatie aan de cliënt. De door de bank opgeslagen weergave van een Communicatie strekt tegenover de cliënt tot volledig bewijs van die Communicatie, behoudens tegenbewijs.

## 12. NADERE COMMUNICATIEREGELS

De bank is gerechtigd nadere (gebruiks-, veiligheids of procedure) regels en/of beperkingen te stellen met betrekking tot Communicatie en (het gebruik van) Communicatiekanalen, Klantherkenningsmiddelen, Formulieren of informatiedragers, en deze van tijd tot tijd wijzigen. Deze regels/beperkingen kunnen mede inhouden dat de cliënt bij (bepaalde) Communicaties gebruik of juist geen gebruik zal maken van een bepaald Communicatiekanaal, en/of gebruik zal maken van een door haar aangewezen Klantherkenningsmiddel, (elektronische) handtekening, Formulier, informatiedrager of ander hulpmiddel en/of daarbij bepaalde gegevens vermeldt en procedures of voorschriften opvolgt. De bank kan hierbij ook onderscheid maken naar onderwerp, cliëntengroep of andere door haar te bepalen factoren. De cliënt (en diens vertegenwoordiger) zal alle regels en beperkingen van de bank betreffende Communicatie en (het gebruik van) Communicatiekanalen, Klantherkenningsmiddelen, Formulieren of informatiedragers naleven. De cliënt accepteert dat de gevolgen van nietnaleving voor zijn risico komen, waaronder het risico dat een Communicatie niet of met vertraging door de bank in behandeling wordt genomen.

## 13. COMMUNICATIE EN VEILIGHEIDSVERP LICHTINGEN CLIËNT

De cliënt (en diens vertegenwoordiger) heeft in ieder geval de volgende veiligheidsverplichtingen tegenover de bank:

- (i) De cliënt zal de redelijkerwijs van hem te vergen maatregelen treffen ter voorkoming dat er, door welke oorzaak ook, op zijn naam een opdracht of andere Communicatie onjuist en/of buiten zijn wil aan de bank wordt overgebracht en dat er schade als gevolg van zo een Communicatie ontstaat. De cliënt zal zich bekend houden met alle (nadere) door de bank met betrekking tot Communicatie en (het gebruik van) Communicatiekanalen, Klantherkenningsmiddelen, Formulieren of informatiedragers gestelde (gebruiks-, veiligheids- en procedure-)regels en zal deze strikt naleven.
- (ii) De cliënt zal zorgvuldig en veilig omgaan met Communicaties en Communicatiekanalen (met inbegrip van het Elektronisch Klantdomein), alsmede bij Communicatie via het Elektronisch Klantdomein en bij overige elektronische Communicatie alleen gebruik maken van geschikte, veilige, apparatuur en programmatuur met toepassing van de meest actuele veiligheidsmaatregelen, antivirusprogrammatuur en firewall(s), tegen virussen, spyware, phishing en ander misbruik.
- (iii) De cliënt zal veilig en zorgvuldig omgaan met hulpmiddelen zoals Klantherkenningsmiddelen en op naam gestelde Formulieren en onbevoegd gebruik daarvan voorkomen; alsmede (vaste of tijdelijke) wachtwoorden en codes van Klantherkenningsmiddelen geheim houden en niet door onbevoegden laten gebruiken, en Klantherkenningsmiddelen of daarvan deel uitmakende geheime gegevens niet (laten) kopiëren.
- (iv) De cliënt zal zodra hij weet of behoort te vermoeden dat er een Communicatie op zijn naam onjuist en/of buiten zijn wil aan de bank wordt of kan worden

overgebracht, dit terstond aan de bank melden. De cliënt zal die melding in ieder geval ook maken, zodra hij weet of behoort te vermoeden dat er (mogelijk) onbevoegd gebruik van een op naam gesteld Formulier of een Klantkenningsmiddel wordt of kan worden gemaakt, of dat er (mogelijk) een wachtwoord of code van een Klantkenningsmiddel bekend is aan of gebruikt kan worden door een onbevoegde, of dat er (mogelijk) een kopie is gemaakt van een Klantkenningsmiddel of daarvan deel uitmakende geheime gegevens, of dat er zich enig ander veiligheidsincident voordoet. De cliënt zal nadere regels van de bank hierbij opvolgen, evenals aanwijzingen van de bank ter schadebeperking. De cliënt zal bovendien meewerken aan opheldering van de toedracht en op verzoek van de bank aangifte doen.

#### 14. COMMUNICATIE EN VEILIGHEIDVERPLICHTINGEN BANK

De bank heeft in ieder geval de volgende veiligheidsverplichtingen tegenover de cliënt:

- (i) De bank zal de redelijkerwijs van haar te vergen maatregelen treffen ter voorkoming dat zij afgaat op een opdracht of andere Communicatie op naam van de cliënt die onjuist en/of buiten diens wil aan haar wordt overgebracht.
- (ii) De bank zal bij Communicatie via het Elektronisch Klantdomein er voor zorgen dat het Elektronisch Klantdomein, mede geleet op het daarvan te maken gebruik, aan de redelijkerwijs daaraan te stellen veiligheidsnormen voldoet.
- (iii) De bank zal er voor zorgen dat door de bank verstrekte Klantkenningsmiddelen, mede geleet op het daarvan te maken gebruik, aan de redelijkerwijs daaraan te stellen veiligheidsnormen voldoet.
- (iv) De bank zal zodra zij een in artikel 13 sub (iv) bedoelde melding ontvangt, voor zover dit redelijkerwijs mogelijk is terstond door passende maatregelen (verder) onbevoegd gebruik voorkomen. De bank mag er bij de uitvoering van deze veiligheidsverplichtingen vanuit gaan dat de cliënt zijn in artikel 13 bedoelde veiligheidsverplichtingen naar behoren nakomt.

#### 15. RISICOVERDELING

Schade die ontstaat doordat de bank afgaat op een opdracht of andere Communicatie op naam van de cliënt die onjuist of buiten de wil van de cliënt aan de bank wordt overgebracht, wordt – behoudens dwingend recht – volgens de volgende regels verdeeld:

- (i) Indien de bank tegenover de cliënt in een (veiligheids)verplichting is tekortgeschoten, komt de schade voor rekening en risico van de bank voor zover deze als gevolg daarvan aan de bank kan worden toegerekend.
- (ii) Indien de cliënt tegenover de bank in een (veiligheids)verplichting is tekortgeschoten, komt de schade voor rekening en risico van de cliënt voor zover deze als gevolg daarvan aan de cliënt kan worden toegerekend.
- (iii) De schade komt voorts, op voorwaarde dat de bank aan haar desbetreffende (veiligheids)verplichtingen heeft voldaan, in ieder geval voor rekening en risico van de cliënt indien:
  - bij de Communicatie (onbevoegd) gebruik is gemaakt van een door de bank aan de cliënt (of zijn vertegenwoordiger) verstrekt Klantkenningsmiddel, op naam gesteld papieren Formulier en/of het Elektronisch Klantdomein; en/of
  - de bank er op mocht vertrouwen dat de Communicatie juist en overeenkomstig de wil van de cliënt aan haar is overgebracht.

#### 16. INDIRECTE SCHADE EN GEVOLGSCHADE

Indirecte schade en gevolgschade van de cliënt zijn in ieder geval voor eigen rekening en risico van de cliënt en niet toerekenbaar aan de bank. De bank kan hierop echter geen beroep doen indien zij opzet of grove schuld heeft.

#### 17. REGISTRATIE EN INFORMATIE

De bank neemt deel aan registratiestelsels, zoals stelsels ter registratie van kredieten en betalingsachterstanden of van fraude. De cliënt kan jegens de bank geen beroep doen op van de bank afkomstige algemene informatie die niet specifiek op de cliënt betrekking heeft. De bank mag het verstrekken van dergelijke informatie op ieder moment stopzetten.

#### 18. RECHTEN, BEVOEGDHEDEN EN VERPLICHTINGEN

Overeengekomen rechten, bevoegdheden of verplichtingen doen niet af aan (wettelijke of overeengekomen) rechten, bevoegdheden of verplichtingen die daarnaast (kunnen) bestaan. Rechten of bevoegdheden kunnen niet als verplichting worden uitgelegd. Indien de bank haar rechten of bevoegdheden (tijdelijk) niet uitoefent, blijven die volledig van kracht en voor uitoefening vatbaar. Indien de bank (tijdelijk) toelaat dat de cliënt zijn verplichtingen niet nakomt of inbreuk maakt op een recht of bevoegdheid van de bank, kan de cliënt daaraan geen recht of bevoegdheid tegenover de bank ontfemen.

#### 19. HULPMIDDELEN

Aan de cliënt verstrekte hulpmiddelen (bijvoorbeeld Formulieren of Klantkenningsmiddelen) blijven eigendom van de bank. De cliënt zal deze op eerste verzoek van de bank aan haar teruggeven.

#### 20. GEZAMENLIJKE CLIËNT

Indien cliënten tezamen een Bankdienst van de bank afnemen (bijvoorbeeld een bankrekening) en zij toepasselijkheid van dit artikel met de bank overeenkomen, geldt met betrekking tot die Bankdienst het volgende:

##### (i) Definities

In dit artikel wordt ieder van deze cliënten aangeduid als “Gezamenlijke Cliënt” en de overeenkomst met betrekking tot de Bankdienst als “Overeenkomst”.

##### (ii) Rechten Gezamenlijke Cliënt

Steeds indien de bank de Gezamenlijke Cliënten met betrekking tot de Bankdienst een prestatie verschuldigd is, heeft ieder van hen voor het geheel een eigen en zelfstandig recht op die prestatie. De bank is die prestatie echter steeds maar eenmaal verschuldigd zodat zij door nakoming jegens de een ook jegens de anderen wordt bevrijd. Zodra de Overeenkomst voor een Gezamenlijke Cliënt

eindigt, verliest die Gezamenlijke Cliënt zijn recht om voldoening van een eventueel tegoed van de bank te vorderen en behouden alleen de Gezamenlijke Cliënten die de Overeenkomst voortzetten hun recht daarop. Indien de Overeenkomst voor alle Gezamenlijke Cliënten tegelijkertijd eindigt, behoudt echter ieder zijn recht op voldoening van een eventueel tegoed.

(iii) *Rechtshandelingen en (overige) Communicaties Gezamenlijke Cliënt*  
Iedere Gezamenlijke Cliënt kan met betrekking tot de Bankdienst zelfstandig, en ongeacht medewerking of bezwaar van de andere(n), alle rechtshandelingen verrichten (bijvoorbeeld het geven van een opdracht aan de bank of een volmacht aan een derde) en alle (overige) Communicaties met de bank uitwisselen. De rechtsgevolgen van dergelijke rechtshandelingen en Communicaties binden niet alleen de handelende Gezamenlijke Cliënt maar ook de overige Gezamenlijke Cliënten, ook indien hierdoor een debetstand ontstaat. De bank is echter steeds gerechtigd de instemming van de andere Gezamenlijke Cliënten te verlangen alvorens gevolg te geven aan dergelijke rechtshandelingen of Communicaties. Een tussen de bank en een van de Gezamenlijke Cliënten uitgewisselde Communicatie geldt als uitgewisseld tussen de bank en ieder van de Gezamenlijke Cliënten. De Gezamenlijke Cliënten zullen, voor zover nodig, elkaar geïnformeerd houden.

##### (iv) Hoofdelijke aansprakelijkheid

Steeds indien de bank gerechtigd is met betrekking tot de Bankdienst een prestatie van de Gezamenlijke Cliënten te vorderen (bijvoorbeeld wegens een debetstand), is ieder van hen voor het geheel van de verschuldigde prestatie hoofdelijk aansprakelijk. De Gezamenlijke Cliënten zijn die prestatie echter maar eenmaal verschuldigd, zodat nakoming door de één ook de andere(n) bevrijdt. Indien de Overeenkomst voor een Gezamenlijke Cliënt eindigt, geldt die hoofdelijke aansprakelijkheid voor hem nog slechts voor die verplichtingen die bij het einde van de Overeenkomst al bestaan of voortvloeien uit een dan al bestaande rechtsverhouding. De Gezamenlijke Cliënten doen afstand van alle verweermiddelen toekomend aan een hoofdelijk verbonden schuldenaar.

##### (v) Onderlinge afrekening Gezamenlijke Cliënten

De Gezamenlijke Cliënten zullen de gevolgen van (uitvoering van) de Overeenkomst voor hun onderlinge verhouding, voor zover nodig, zelf met elkaar afrekenen.

##### (vi) Einde/voortzetting Overeenkomst

Iedere Gezamenlijke Cliënt kan – in afwijking van het sub (iii) bepaalde – de Overeenkomst alleen voor zichzelf beëindigen. In geval van een dergelijke beëindiging wordt de Overeenkomst tussen de andere Gezamenlijke Cliënt(en) en de bank voortgezet, tenzij de bank deze voortzetting weigert. De bank kan ook aan voortzetting voorwaarden of beperkingen verbinden.

#### 21. WIJZIGING VOORWAARDEN CLIËNTRELATIE

De bank kan de Voorwaarden Cliëntrelatie op ieder moment wijzigen en/of aanvullen en de nieuwe versie tegenover de cliënt van toepassing verklaren. De bank zal tegenover de cliënt een inwerkingtredingstermijn in acht nemen van ten minste twee maanden. De cliënt wordt per het einde van die inwerkingtredingstermijn aan de nieuwe versie gebonden, tenzij hij de relatie met de bank uiterlijk per die datum aan de bank heeft opgezegd.

#### NADERE INFORMATIE BESCHERMING PERSOONSgegevens

De bank en de vennootschappen binnen haar groep verwerken de persoonsgegevens van (potentiële) cliënten zorgvuldig en met inachtneming van wet- en regelgeving en de bank bindende gedragscodes ter bescherming van persoonsgegevens en de persoonlijke levenssfeer. De verwerking geschiedt in het kader van een efficiënte en effectieve bedrijfsvoering, in het bijzonder gericht op de volgende activiteiten:

- I. het beoordelen en accepteren van (potentiële) cliënten, het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten met een (potentiële) cliënt en het afwikkelen van betalingsverkeer;
- II. het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische en wetenschappelijke doeleinden;
- III. het uitvoeren van (gerichte) marketingactiviteiten teneinde een relatie met een (potentiële) cliënt tot stand te brengen en/of in stand te houden dan wel uit te breiden;
- IV. het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector, daaronder mede begrepen het opsporen, vaststellen, bestrijden en voorkomen van (pogingen tot) (strafbare of ongewenste) gedragingen gericht tegen de bank, haar vennootschappelijke groep en haar cliënten en medewerkers, alsmede het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen;
- V. het voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- VI. het beheren van de relatie met de cliënt.

ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam  
Handelsregister K.v.K. Amsterdam, nr 34334259







ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en kan optreden als aanbieder van hypotheek, aanbieder van en bemiddelaar in spaarproducten en bemiddelaar in verzekeringen. ABN AMRO Bank N.V. is als zodanig opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). ABN AMRO Bank N.V. valt onder de toepasselijkheid van het Depositogarantiestelsel.