

Voorwaarden Moneyou Hypotheek

1 oktober 2022



moneyou

Moneyou is de hypotheekverstrekker voor mensen die een overzichtelijke, scherp geprijsde, basic hypotheek willen. En die net even verder kijken en de touwtjes in handen willen hebben. Bij Moneyou kiezen klanten zelf hoe ze hun hypotheek afsluiten: via een onafhankelijk adviseur of, als ze genoeg kennis hebben van hypotheeken, zelf online.

Moneyou B.V. is een 100% dochteronderneming van ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. Moneyou B.V. is gevestigd aan de Computerweg 8, 3821 AB in Amersfoort. Moneyou B.V. is een aangesloten instelling van ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. en maakt als zodanig gebruik van de bankvergunning van ABN AMRO Hypotheken Groep B.V.

Moneyou B.V. kan optreden als aanbieder van hypotheekproducten. Moneyou B.V. is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM is gevestigd aan de Vijzelgracht 50, 1017 HS Amsterdam. De website van de AFM is www.afm.nl.

Handelsregister: KvK Amsterdam, nummer 32084697
Btw-identificatienummer: 0054.43.118.B01

Vragen? Neem contact op met Moneyou via
0800 - 666 39 93 of kijk op moneyou.nl.

Moneyou B.V.
Postbus 1700
3800 BS Amersfoort

INHOUD

1	ALGEMENE INFORMATIE	11	7	EINDE RENTEFASTPERIODE	20
1.1	Waar bestaat een hypotheek uit?	11	7.1	Hoe lang staat mijn rente vast?	20
1.2	Wat houdt het hypotheekrecht in?	11	7.2	Wat gebeurt er als mijn rentevastperiode eindigt?	20
1.3	Uw hypotheek moet passen bij uw financiële situatie en uw wensen	11	7.3	Kan ik tijdens de rentevastperiode mijn rentevastperiode veranderen?	21
1.4	Leningdelen	11	8	VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL AAN HET EINDE VAN EEN RENTEFASTPERIODE	21
1.5	Waarom staan er voorbeelden en afbeeldingen in deze voorwaarden?	11	8.1	Kan ik de kenmerken van mijn leningdeel veranderen aan het einde van een rentevastperiode?	21
1.6	Hoe moet ik deze voorwaarden lezen?	12	8.2	Wat moet ik doen als ik de rentevastperiode of rentevorm wil veranderen?	21
1.7	Uw hypotheek en de Belastingdienst	12	8.3	Wat moet ik doen als ik de hypotheekvorm wil veranderen?	22
1.8	Een Moneyou Hypotheek	12	8.4	Zijn er eisen waar ik aan moet voldoen als ik de kenmerken van mijn leningdeel wil veranderen?	22
2	WELKE REGELS PAST MONEYOU TOE BIJ HET GEVEN VAN LENINGEN?	12	8.5	Welke voorwaarden gelden als ik mijn leningdeel verander op de dag dat mijn rentevastperiode eindigt?	22
3	DE VOORWAARDEN	13	8.6	Kan ik mijn hypotheek met NHG ook veranderen?	23
3.1	Waarvoor gelden deze voorwaarden?	13	8.7	Betaal ik een vergoeding voor het veranderen van een leningdeel?	23
3.2	In welke documenten staan regels voor mijn hypotheek?	13	8.8	Welke rente moet ik betalen als ik mijn leningdeel verander op de renteherzieningsdatum?	23
3.3	Welke regels gaan voor bij tegenstrijdige regels?	13	9	VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL MET VASTE RENTE TIJDENS DE RENTEFASTPERIODE	23
3.4	Kan Moneyou mijn voorwaarden veranderen?	13	9.1	Kan ik de kenmerken van mijn leningdeel ook tijdens de rentevastperiode veranderen?	23
4	INGANGSDATUM EN EINDE LOOPTIJD LENING(DEEL)	13	9.2	Moet ik een vergoeding betalen?	23
4.1	Wanneer gaat de looptijd van mijn leningdeel in?	13	9.3	Welke voorwaarden zijn van toepassing als ik een kenmerk van een leningdeel verander tijdens de rentevastperiode?	23
4.2	Wanneer gaat de looptijd van mijn lening in?	13	9.4	Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek?	24
4.3	Wanneer eindigt mijn leningdeel?	13	9.5	Welke rente betaal ik wanneer ik tijdens de rentevastperiode de rente verander?	24
4.4	Wanneer eindigt mijn lening?	13	10	VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL MET VARIABELE RENTE	24
4.5	Ik kan de lening aan het einde van de looptijd niet terugbetalen. Welke mogelijkheden zijn er dan?	14	10.1	Kan ik het leningdeel met variabele rente veranderen?	24
5	RENTE - ALGEMEEN	14	10.2	Wat moet ik doen als ik het deel van mijn hypotheek met variabele rente wil veranderen?	24
5.1	Wat staat er in de offerte over de rente?	14	10.3	Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheekrecht?	24
5.2	Over welke periode moet ik rente betalen en wanneer betaal ik rente ?	14	10.4	Welke rente betaal ik wanneer ik de variabele rente verander in een vaste rente?	24
5.3	Wat bepaalt mede de hoogte van de rente die ik betaal?	14	11	OVERBRUGGINGSLENING	25
5.4	Hoe wordt het bedrag aan rente dat ik moet betalen berekend?	15	11.1	Wat is een overbruggingslening?	25
5.5	Welke rentevorm heb ik?	15	11.2	Wat is de looptijd van een overbruggingslening?	25
5.6	Wat is variabele rente?	15	11.3	Welk rentepercentage geldt voor mijn overbruggingslening?	25
5.7	Wat is vaste rente?	16	11.4	Kan ik mijn overbruggingslening veranderen?	25
5.8	Wat is een rentevastperiode?	16	11.5	Wanneer moet ik mijn overbruggingslening helemaal hebben terugbetaald?	25
5.9	Wanneer gaat de rentevastperiode in?	16	11.6	Ik kan de overbruggingslening aan het einde van de looptijd niet terugbetalen. Welke mogelijkheden zijn er dan?	25
5.10	Wat is de RenteRemmer?	17	12	BOUWDEPOT	26
6	VERANDEREN VAN DE RENTE	17	12.1	Wat is een bouwdepot?	26
6.1	Kan mijn rentepercentage veranderen voordat ik de hypotheekakte heb ondertekend?	17	12.2	Wat moet ik doen als ik een bouwdepot wil?	26
6.2	Wanneer stelt Moneyou het rentepercentage voor mijn leningdeel opnieuw vast?	18	12.3	Wanneer maak ik gebruik van een bouwdepot?	26
6.3	Welke wijzigingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening?	18	12.4	Wat wordt uit het bouwdepot betaald?	26
6.4	Wat moet ik doen als ik het rentepercentage wil veranderen?	19			
6.5	Wat zijn de eisen voor het taxatierapport?	20			
6.6	Ik heb een hypotheek met NHG Garantie, kan ik de rente veranderen?	20			

12.5	Kan ik een bouwdepot hebben als ik een lening met NHG heb?	26	15.4	Blijf ik dezelfde rente betalen voor het deel van de hypotheek dat ik meeneem?	36
12.6	Wat gebeurt er met het bedrag voor de nieuwbouw/verbouwing?	26	15.5	Kan mijn lening dezelfde hypotheekvorm houden?	36
12.7	Is het bouwdepot verpand?	26	15.6	Welke voorwaarden krijg ik?	36
12.8	Wanneer wordt een bedrag in het bouwdepot gestort?	27	16 VERHOGEN VAN UW LENING	37	
12.9	Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het bouwdepot?	27	16.1	Welke eisen zijn er als ik mijn lening wil verhogen?	37
12.10	Wat is de looptijd van het bouwdepot?	27	16.2	Wat moet ik doen als ik mijn lening wil verhogen?	37
12.11	Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot?	27	16.3	Wat gebeurt er met mijn lening en de voorwaarden als ik mijn lening wil verhogen?	37
12.12	Ontvang ik rente over het bedrag in bouwdepot?	27	16.4	Moet ik voor het verhogen van mijn lening naar de notaris?	37
12.13	Wanneer en hoe wordt het bedrag uit het bouwdepot betaald?	27	17 VERZEKERING OF REKENING DIE AAN DE LENING IS GEKOPPELD	38	
12.14	Betaalt Moneyou ook rekeningen voor meerwerk?	28	17.1	Waarvoor is mijn (kapitaal)verzekering of bankspaarrekening?	38
12.15	Wat moet ik doen met de rekening voor de laatste bouwtermijn?	28	17.2	Wat gebeurt er als ik mijn lening heb terugbetaald of heb veranderd?	38
12.16	Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan een bepaald bedrag op het bouwdepot staat?	28	17.3	Wanneer wordt het opgebouwde bedrag uitgekeerd?	38
12.17	Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)?	29	18 OPSTALVERZEKERING	39	
12.18	Kan ik het bouwdepot tussentijds beëindigen?	29	19 ADRESWIJZIGING	39	
12.19	Betaal ik extra kosten voor mijn bouwdepot?	29	20 INFORMATIEVERPLICHTING GEBRUIK VAN PRODUCTEN EN DIENSTEN	40	
12.20	Hoe weet ik welk bedrag er op mijn bouwdepot staat?	29	20.1	Wat moet ik doen als mijn gegevens wijzigen?	40
12.21	Kan ik rood staan op mijn bouwdepot?	29	20.2	Welke informatie kan Moneyou aan mij vragen?	40
12.22	Eindinspectie na verbouwing	29	20.3	Wat wordt er van mij verwacht gedurende de looptijd van de hypotheek?	40
13 MAANDELIJKE BETALING	30		20.4	Kan Moneyou mij tijdens de looptijd van de lening vragen om gegevens te verstrekken?	40
13.1	Waaruit bestaat mijn maandbedrag?	30	20.5	Waarvoor mag ik de producten en diensten van Moneyou gebruiken?	40
13.2	Moet ik nog meer betalen dan mijn maandbedrag?	30	21 KLACHTENPROCEDURE	41	
13.3	Hoe betaal ik aan Moneyou?	30	21.1	Hoe en waar kan ik klachten doorgeven?	41
13.4	Wat gebeurt er als ik mijn maandbedrag niet (op tijd) betaal?	30	21.2	Wat kan ik doen als ik daarna nog steeds niet tevreden ben?	41
13.5	Wat gebeurt er als ik het bedrag voor mijn verzekering of het bedrag voor mijn bankspaarrekening of beleggingsrekening niet betaal?	30	21.3	Wat kan ik nog meer doen als ik een klacht heb?	41
13.6	Waar kan ik een wijziging van mijn IBAN (bankrekeningnummer) doorgeven?	31	HYPOTHEEKVORMEN	41	
13.7	Wanneer wordt het maandbedrag van mijn rekening afgeschreven?	31	22 ANNUÏTEITENHYPOTHEEK	41	
14 TERUGBETALEN (AFLOSSEN)	31		22.1	Wat is een Annuïteitenhypotheek (in het kort)?	41
14.1	Wanneer moet ik mijn lening helemaal hebben terugbetaald?	31	22.2	Wat betaal ik iedere maand?	41
14.2	Kan ik ook eerder (een deel van) mijn lening terugbetalen?	31	22.3	Kan het maandbedrag veranderen?	41
14.3	Moet ik een vergoeding betalen als ik (een deel van) mijn lening eerder terugbetaal?	32	23 AFLOSSINGSVRIJE HYPOTHEEK	42	
14.4	Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder dat ik een vergoeding moet betalen?	33	23.1	Wat is een Aflossingsvrije Hypotheek (in het kort)?	42
14.5	Hoe wordt de vergoeding berekend als ik mijn lening terugbetaal?	34	23.2	Wat betaal ik iedere maand?	42
14.6	Wat gebeurt er met mijn maandbedrag nadat ik een deel van mijn lening heb terugbetaald?	35	23.3	Wanneer kan mijn woning verplicht worden getaxeerd?	42
14.7	Wat moet ik doen als ik de lening helemaal wil terugbetalen?	35	23.4	Wat is het gevolg van de nieuwe waarde van de woning?	42
14.8	Komt mijn hypotheek in een andere risicoklasse na een extra aflossing?	35	23.5	Heeft een verandering van de waarde van mijn woning invloed op de hoogte van mijn rente?	42
15 VERHUIZEN	35		23.6	Wanneer moet ik dit leningdeel terugbetalen?	42
15.1	Wat is de verhuisregeling?	35	24 BANKSPAARHYPOTHEEK	43	
15.2	Wanneer kan ik gebruikmaken van de verhuisregeling?	35	24.1	Wat is een Moneyou Bankspaarhypotheek (in het kort)?	43
15.3	Voor welk bedrag geldt de verhuisregeling?	36	24.2	Wat is, onder voorwaarden, het belastingvoordeel van de Bankspaarhypotheek?	43
			24.3	Waar betaal ik iedere maand voor?	44
			24.4	Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?	44

24.5	Wat is de bankspaarrekening?	44	26 BELEGGINGSHYPOTHEEK	51	
24.6	Hoe wordt de bankspaarrekening geopend?	44	26.1	Wat is een Beleggingshypotheek (in het kort)?	51
24.7	Wat is de ingangsdatum van de bankspaarrekening?	44	26.2	Wat betaal ik iedere maand?	51
24.8	Welke eisen worden er aan de bankspaarrekening gesteld?	44	26.3	Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?	51
24.9	Krijgt Moneyou een pandrecht?	44	26.4	Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal?	51
24.10	Wat is de hoogte van de rente die ik ontvang op de bankspaarrekening?	45	26.5	Waarvoor is de beleggingsrekening?	52
24.11	Wanneer ontvang ik de rente?	45	26.6	Met wie sluit ik de beleggingsrekening af?	52
24.12	Op welke rekening ontvang ik de rente?	45	26.7	Welke informatie moet Moneyou hebben over mijn beleggingsrekening?	52
24.13	Is het mogelijk om geld van de bankspaarrekening af te halen?	45	26.8	Wat is de ingangsdatum van de beleggingsrekening?	52
24.14	Wat gebeurt er als ik geld van de bankspaarrekening wil afhalen voor het einde van de looptijd?	45	26.9	Mag ik stoppen met de beleggingsrekening?	53
24.15	Kan AAHG geld inhouden op het tegoed op de bankspaarrekening?	45	26.10	Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening?	53
24.16	De bankspaarrekening en de belasting	45	26.11	Krijgt Moneyou een pandrecht?	53
24.17	Wat gebeurt er als mijn bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen	46	26.12	Mag ik mijn rechten uit de beleggingsrekening aan een ander in pand geven?	53
24.18	Waar moet de maandelijkse inleg op de bankspaarrekening aan voldoen?	46	26.13	Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn (periodieke) inleg bepaald?	53
24.19	Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn maandelijkse inleg bepaald?	46	26.14	Wanneer kan de hoogte van mijn maandelijkse inleg veranderen?	54
24.20	Wat is het gevolg van een renteverandering voor mijn maandelijkse inleg?	46	26.15	Wat gebeurt er als ik een deel van dit leningdeel terugbetaal aan Moneyou?	54
24.21	Wanneer verandert mijn maandelijkse inleg?	47	26.16	Wat moet ik doen als ik meer geld wil storten op mijn beleggingsrekening?	54
24.22	Wat moet ik doen als ik meer geld wil storten op mijn bankspaarrekening?	47	26.17	Wat gebeurt er met de hoogte van de maandelijkse inleg als ik (extra) geld heb gestort?	54
24.23	Wat gebeurt er met de hoogte van de maandelijkse inleg als ik (extra) geld heb gestort?	47	26.18	Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Moneyou terugbetalen?	54
24.24	Wanneer betaal ik dit leningdeel terug aan Moneyou?	47	26.19	Wat is een cliëntenovereenkomst?	54
24.25	Wat gebeurt er met de bankspaarrekening als ik de lening terugbetaal aan het einde van de looptijd van dit leningdeel?	47	26.20	In welke cliëntencategorie val ik?	54
24.26	Kan ik de bankspaarrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou?	48	26.21	Hoe wordt mijn beleggersprofiel vastgesteld?	54
24.27	Wat gebeurt er met mijn bankspaarrekening als ik een nieuwe Bankspaarhypotheek bij Moneyou afsluit?	48	26.22	Hoe weet ik welk beleggersprofiel ik heb?	54
25 LEVENHYPOTHEEK		49	26.23	Waarvoor dient mijn beleggersprofiel?	55
25.1	Wat is een Levenhypotheek (in het kort)?	49	26.24	Waar vind ik informatie over de effecten in de beleggingsfondsen waar ik in beleg?	55
25.2	Wat betaal ik iedere maand?	49	26.25	Wat is de transactiedatum?	55
25.3	Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal?	49	26.26	Wat moet ik doen als ik wil switchen?	55
25.4	Waarvoor is de levensverzekering?	49	26.27	Welke kosten betaal ik?	55
25.5	Met wie sluit ik de levensverzekering af?	49	26.28	Betaal ik nog andere kosten?	55
25.6	Welke informatie moet Moneyou hebben over mijn levensverzekering?	49	26.29	Ontvangt Moneyou een vergoeding voor haar werkzaamheden?	55
25.7	Wat als ik een levensverzekering heb met een onzeker doelkapitaal?	49	26.30	Wanneer moet ik het op de beleggingsrekening opgebouwde bedrag aan Moneyou betalen?	56
25.8	Mag ik de levensverzekering stoppen (afkopen)?	50	26.31	Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd op mijn beleggingsrekening lager is dan het bedrag van mijn Beleggingshypotheek?	56
25.9	Krijgt Moneyou een pandrecht?	50	26.32	Wat gebeurt er met de beleggingsrekening als ik de lening terugbetaal aan het einde van de looptijd van dit leningdeel?	56
25.10	Mag ik mijn rechten uit de levensverzekering aan een ander in pand geven?	50	26.33	Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou?	56
25.11	Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?	50	26.34	Wat gebeurt er met mijn beleggingsrekening als ik een nieuwe Beleggingshypotheek bij Moneyou afsluit?	57
25.12	Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag aan Moneyou terugbetalen?	50	26.35	Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggingsrekening veranderen?	57
25.13	Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van de lening van mijn Levenhypotheek?	50	26.36	Hoe voorkomt Moneyou belangenconflicten?	57
25.14	Zijn er speciale eisen als mijn lening NHG heeft?	50	26.37	De beleggingsrekening en de Belastingdienst	57
25.15	Kan ik het verzekerd bedrag aanpassen als ik een deel van mijn Levenhypotheek heb terugbetaald?	51	26.38	Wat geeft Moneyou door aan de Belastingdienst?	57
25.16	Wat moet ik doen, als ik wil dat de overlijdensuitkering van mijn levensverzekering niet aan Moneyou als begunstigde toekomt als ik overlijdt?	51	26.39	Wat zijn de kenmerken en de specifieke risico's van financiële instrumenten?	57
			26.40	Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro	58
			26.41	Reglement en voorwaarden	58
			26.42	Participaties	58

26.43	Opdracht tot aankoop van participaties	58	27.29	Wat is de ingangsdatum van de looptijd van mijn spaarverzekering?	66
26.44	Opdracht tot verkoop van participaties	58	27.30	Wanneer kom ik in aanmerking voor voorlopige dekking?	66
26.45	Uitkeringen op participaties	59	27.31	Wat is het maximale bedrag van de voorlopige dekking?	66
26.46	Stortingen op uw beleggingsrekening	59	27.32	Tot wanneer geldt de voorlopige dekking?	66
26.47	Rentevergoeding	59	27.33	Wanneer vervalt de voorlopige dekking?	66
26.48	Te late betaling	59	27.34	Ontvang ik rente over het in mijn spaarverzekering opgebouwde bedrag?	66
26.49	Aan- en verkoopmoment	60	27.35	Krijgt Moneyou een pandrecht?	66
26.50	Dividend- en renteutkeringen	60	27.36	Mag ik de spaarverzekering stoppen (afkopen)?	66
26.51	Verhuizen	60	27.37	Mag ik mijn rechten uit de spaarverzekering aan een ander in pand geven?	66
26.52	Aflossen van de lening - opheffen beleggingsrekening	60	27.38	Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag gebruiken om mijn leningdeel aan Moneyou terug te betalen?	66
26.53	Omzetten naar andere aflossingswijze	60	27.39	Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van mijn Spaarhypotheek?	67
26.54	Rekeningoverzicht	60	27.40	Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Moneyou terugbetalen of storten in mijn spaarverzekering?	67
26.55	Wijziging gegevens	60	27.41	Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou?	67
26.56	Verpanding	61	27.42	Wat gebeurt er met mijn spaarverzekering als ik een nieuwe Spaarhypotheek bij Moneyou afsluit?	68
26.57	Informatieoverdracht	61	27.43	Kan ik de spaarverzekering voortzetten als het verzekerd bedrag is gespaard?	68
26.58	Voorwaarden Beleggingsfondsen	61	27.44	Wat moet ik doen als ik wil dat de overlijdensuitkering van de spaarverzekering niet aan Moneyou als begunstigde toekomt als ik overlijdt?	68
26.59	Aansprakelijkheid beleggingsbeleid, voorwaarden en kosten van beleggingsfondsen	61			
26.60	Selectie van financiële instrumenten	61			
26.61	Reglement Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro	61			
27	SPAARHYPOTHEEK	62			
27.1	Wat is een Spaarhypotheek (in het kort)?	62			
27.2	Wat is het belastingvoordeel van de Spaarhypotheek?	62			
27.3	Wat betaal ik iedere maand?	62			
27.4	Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?	62			
27.5	Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn maandelijks premie bepaald?	62			
27.6	Kan de premie uit de offerte veranderen voordat ik de hypotheekakte onderteken?	63			
27.7	Wat is het gevolg van meeverzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid op de premie?	63	SPAARPLAN POLIS (0502)	68	
27.8	Wat is het gevolg van een rentedaling voor mijn maandelijks premie?	63	1	Begripsomschrijvingen	68
27.9	Wanneer verandert het spaargedeelte van mijn maandelijks premie?	63	2	Grondslag van de verzekering	68
27.10	Wanneer verandert de hoogte van het risicogedeelte van mijn maandelijks premie?	63	3	Risico-ingang	69
27.11	Wat is een premiedepot?	64	4	Omvang van de verzekering	69
27.12	Waar vind ik de gegevens van mijn premiedepot?	64	5	Oorlogsrisico	69
27.13	Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het premiedepot?	64	6	Beleggingen	69
27.14	Wie is de deponhouder?	64	7	Premievaststelling	69
27.15	Wie moet(en) toestemming geven als ik de gegevens wil veranderen?	64	8	Niet-rokers tarief	70
27.16	Hoe wordt de premie betaald uit het premiedepot?	64	9	Premiebetaling	70
27.17	Ontvang ik rente over het saldo op mijn premiedepot?	64	10	Uitkering	70
27.18	Kan ik ook extra geld op het premiedepot storten?	64	11	Begunstiging en wijziging begunstiging	70
27.19	Hoeveel kan ik maximaal storten op het premiedepot?	64	12	Premievrijmaking	71
27.20	Wanneer eindigt mijn premiedepot?	64	13	Afkoop/voortzetting in de vorm van een gemengde verzekering	71
27.21	Kan ik het saldo van het premiedepot opeisen?	64	14	Belening	71
27.22	Moet ik een vergoeding of kosten betalen als ik het saldo van mijn premiedepot opeis?	64	15	Beëindiging hypothecaire geldlening	71
27.23	Moet ik een vergoeding of kosten betalen als ik extra geld op het premiedepot stort?	65	16	Overdracht en verpanding	71
27.24	Waarvoor is de spaarverzekering?	65	17	Wettelijke heffingen	71
27.25	Met wie sluit ik de spaarverzekering af?	65	18	Kosten	71
27.26	Welke informatie moet Moneyou hebben over mij en over mijn spaarverzekering?	65	19	Opzegtermijn	71
27.27	Moet ik Moneyou informeren over mijn boxkeuze?	65	20	Duplicaatpolis	71
27.28	Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?	65	21	Kennisgevingen	72
			22	Onvoorziene omstandigheden	72
			23	Toepasselijk recht	72
			24	Bescherming persoonsgegevens	72
			25	Behandeling van klachten	72
			26	Domicilie	72
			27	En bloc bepaling	72
			28	Aanvullende voorwaarden	72
			29	Clausuleblad terrorismedekking	73

28	MONEYOU STARTERS OPTIE	75	ALGEMENE BEPALINGEN VOOR HYPOTHEKEN	78
28.1	Begripsbepalingen	75	ARTIKEL 1	
28.2	Rentepercentage	75	Definities en uitleg	78
28.3	Vertegenwoordiging	75	ARTIKEL 2	
28.4	Betalingen	75	Lening en betalingen	78
28.5	Hypotheekvestiging	75	ARTIKEL 3	
28.6	Kennisgevingen	75	Regels voor betalingen; verdragingsrente	79
28.7	Duur en beëindiging Moneyou Starters optie	75	ARTIKEL 4	
			Regels over het Onderpand	79
29	MONEYOU TIJDELIJKE BETAALSTOP HYPOTHEEK	76	ARTIKEL 5	
29.1	Wat is een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek?	76	Verpanding	81
29.2	Mag ik een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek omzetten naar een andere aflosswijze?	76	ARTIKEL 6	
29.3	Welke rentevorm heeft de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek?	76	Levensverzekering; verpanding en begunstiging	81
29.4	Is de hoogte van mijn Tijdelijke Betaalstop Hypotheek van invloed op de risicoklasse van mijn overige leningdelen en het daarbij behorende risico-opslagpercentage?	76	ARTIKEL 7	
29.5	Kan ik het rentepercentage van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek veranderen?	76	Algemene regels voor zekerheden	82
29.6	Komt mijn hypotheek in een andere risicoklasse na een extra aflossing op mijn Tijdelijke Betaalstop Hypotheek?	76	ARTIKEL 8	
29.7	Kan ik de looptijd van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek veranderen?	76	Meer dan een Schuldenaar; hoofdelijkheid	82
29.8	Verhuisregeling	76	ARTIKEL 9	
29.9	Vervroegde terugbetaling Tijdelijke Betaalstop Hypotheek	76	Derden hypotheek	82
			ARTIKEL 10	
			Informatie en documentatie	83
			ARTIKEL 11	
			Opeisbaarheid	83
			ARTIKEL 12	
			Beheer, ontruiming en executie	84
			ARTIKEL 13	
			Vergoeding kosten Bank	85
			ARTIKEL 14	
			Bewijskracht en bewaartermijn administratie	85

BEGRIPPENLIJST

Begrip	Betekenis
Aflossen (Terugbetalen)	U moet uw lening aan het einde van de looptijd terugbetalen aan Moneyou. Dit terugbetalen noemen we ook wel aflossen.
Bouwdepot	Een bouwdepot is een rekening waar Moneyou (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 (laten) betalen.
Bouwtermijnen	Koopt u een nieuwbouwwoning of laat u een woning bouwen? U spreekt met de aannemer af welke bedragen u betaalt voor welke werkzaamheden. Dit zijn de bouwtermijnen.
Contante waarde	De contante waarde is 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 Moneyou een deel van de rente die u zou hebben betaald niet. Deze toekomstige rente wordt contant gemaakt.
Dagrente	De dagrente is de rente die geldt als u nu uw hypotheek zou afsluiten.
Declaratieformulier	Met een declaratieformulier kunt u rekeningen laten betalen uit uw bouwdepot.
Effectieve rente	Zie Jaarlijks kostenpercentage (JKP)
Executieverkoop (Gedwongen verkoop)	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.
Eigenwoningschuld	De eigenwoningschuld is het deel van de lening dat voor renteaftrek in box 1 in aanmerking kan komen. Dat kan alleen als de lening is afgesloten 1. voor de aankoop, het onderhoud of de verbetering van de eigenwoning en 2. voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming. Raadpleeg een (belasting)adviseur of de Belastingdienst voor de voorwaarden. Als u bijvoorbeeld een leningdeel heeft gebruikt om uw woning in te richten, dan kunt u dat leningdeel niet optellen bij uw eigenwoningschuld.
Gedragscode Hypothecaire Financieringen	Hypotheekverstrekkers in Nederland hebben afspraken gemaakt. Deze afspraken gaan onder meer over de inhoud van het informatiemateriaal dat u van Moneyou ontvangt. Deze afspraken staan in de Gedragscode Hypothecaire Financieringen (GHF).
Gedeeltelijk Royement	Gedeeltelijke doorhaling van de hypothecaire inschrijving
Hypotheek	Een hypotheek bestaat uit de lening, de rente, het terugbetalen en het recht van hypotheek op een onderpand (een (uw) woning).
Hypotheekakte	Bij de notaris ondertekent u de hypotheekakte. Dit is een overeenkomst die wij met u aangaan. Hierin staan onder andere de afspraken die Moneyou met u maakt over uw lening, het hypotheekrecht en het onderpand.
Hypotheekrecht	Bij de notaris ondertekent u de hypotheekakte. Dit is een overeenkomst die wij met u aangaan. Hierin staan onder andere de afspraken die Moneyou met u maakt over uw lening, het hypotheekrecht en het onderpand.
(recht van hypotheek)	Voor de lening vraagt Moneyou een onderpand. Dit onderpand is bijna altijd de woning die u koopt of al hebt. U geeft Moneyou het hypotheekrecht ofwel het recht van hypotheek. Dat betekent dat Moneyou het onderpand (uw woning) mag verkopen als u uw verplichtingen niet nakomt. Dit wordt vastgelegd in de hypotheekakte.
Hypotheekvorm	De manier waarop u de lening terugbetaalt noemen wij de hypotheekvorm.
Ingangsdatum	De ingangsdatum van uw hypotheek is de datum waarop u bij de notaris uw handtekening zet onder de hypotheekakte. Vanaf dat moment heeft u een hypothecaire inschrijving. Neemt u extra geld op binnen een hypothecaire inschrijving die al bestaat? Dan is de ingangsdatum gelijk aan de datum waarop u het bedrag van de lening kunt gebruiken. Bijvoorbeeld doordat het op uw rekening staat, of doordat u toegang heeft tot een bouwdepot.
Jaarlijks kostenpercentage (JKP)	Het jaarlijks kostenpercentage (JKP) is het rentepercentage dat u betaalt inclusief eventuele kosten en rekening houdend met het vooraf of achteraf betalen van de rente.
Kadaster	Het hypotheekrecht op de woning wordt bij het Kadaster ingeschreven en wordt ook wel "het hypotheekregister" genoemd.

Kenmerken hypotheek	Uw hypotheek kan uit meerdere leningdelen bestaan. Ieder leningdeel heeft eigen kenmerken. Kenmerken van een leningdeel zijn de hypotheekvorm(en), rentevorm(en), looptijd(en) en rentevastperiode(s) die u met Moneyou hebt afgesproken.
Kredietbeleid	In het kredietbeleid staan de eigen regels van Moneyou over het aanbieden van leningen.
Leningdelen	Uw lening kan bestaan uit verschillende delen. Dat noemen we leningdelen
Looptijd	De looptijd van de lening geeft aan voor hoe lang uw lening loopt. De looptijd kan per leningdeel verschillen. Aan het einde van de looptijd moet u de lening helemaal hebben terugbetaald.
Maandbedrag	U betaalt iedere maand een bedrag voor uw hypotheek. Dat bedrag bestaat altijd uit rente. Het kan ook bestaan uit een bedrag aan aflossing (terugbetalen aan Moneyou), inleg, een spaarbedrag en/of premie voor een verzekering. Het totaal noemen we uw maandbedrag. Naast het maandbedrag kan het zijn dat u nog andere bedragen moet betalen voor uw hypotheek. Bijvoorbeeld voor een rekening bij een andere bank.
Marktwaarde	Zie Waarde van uw woning.
Mijn Hypotheek	Mijn Hypotheek is een beveiligde digitale omgeving waarin u uw hypotheek kunt bekijken en aanpassen.
Nationale Hypotheek Garantie	De Nationale Hypotheek Garantie geeft Moneyou meer zekerheid. In ruil hiervoor betaalt u een lagere rente. Kijk voor de voorwaarden op www.nhg.nl .
Nominale rente	De nominale rente is het rentepercentage dat u betaalt voor uw lening. In tegenstelling tot de effectieve rente (JKP) is in de nominale rente geen rekening gehouden met eventuele kosten en met het vooraf of achteraf betalen van de rente.
Onderpand	Voor de lening vraagt Moneyou een onderpand. Dit onderpand is bijna altijd de woning (en alles wat daarbij hoort) die u koopt of al hebt. U geeft Moneyou het hypotheekrecht op het onderpand. In de hypotheekakte staat het onderpand precies beschreven.
Opstalverzekering (woonhuisverzekering)	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.
Overbruggingslening	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, moet u de overbruggingslening aan Moneyou terugbetalen. De overbruggingslening heeft een beperkte looptijd. Dit staat in de offerte. Na de beperkte looptijd moet u de overbruggingslening terugbetalen ook als uw woning nog niet is verkocht.
Pandrecht	Moneyou wil graag de zekerheid hebben dat u uw lening terugbetaalt. Daarom wil Moneyou naast het hypotheekrecht ook 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, Moneyou het geld dat op deze verzekering of (bank)spaarrekening staat, mag gebruiken om uw lening terug te betalen.
Recht van hypotheek	Zie Hypotheekrecht.
Renteherziening	Als uw rentevastperiode afloopt, kunt u een nieuwe rentevastperiode kiezen. De rente wordt dan herzien. Dat betekent dat de rente die u betaalt, kan veranderen. We noemen dit ook wel renteherziening.
Rentekorting	Het kan zijn dat u een korting krijgt op uw rente. Als dat zo is, dan staat in de offerte per leningdeel aangegeven welke korting u krijgt en hoe lang u deze korting krijgt.
Rentevastperiode	De periode dat uw rente gelijk blijft.
Rentevorm	U kunt kiezen uit een vaste rente of variabele rente. Dit zijn rentevormen.

Risicoklasse	Hebt u Nationale Hypotheek Garantie en kunt u uw maandbedrag niet meer betalen? De Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen staat garant voor de lening. Bekijk de voorwaarden op www.nhg.nl . Een taxatierapport is een rapport waarin staat wat de waarde en de staat van het onderhoud is van de woning waarvoor u geld leent. Alleen een erkend taxateur mag zo'n rapport opstellen. De verhouding tussen uw lening en de waarde van uw woning (het onderpand) is belangrijk voor het bepalen van de hoogte van de rente die u voor uw lening betaalt. Deze verhouding bepaalt in welke risicoklasse uw lening valt. Moneyou kent meerdere risicoklassen voor het bepalen van de rente. Hoe hoger de verhouding tussen uw lening en de waarde van uw woning is, hoe meer geld u hebt geleend ten opzichte van de waarde van uw woning. Tijdens de looptijd van de lening kan uw lening in een andere risicoklasse vallen. Dat kan bijvoorbeeld als het bedrag van uw lening of de waarde van uw woning verandert. Moneyou kan voor verschillende risicoklassen verschillende rentepercentages vaststellen.
Royeren	Het laten doorhalen van een hypothecaire inschrijving bij het Kadaster nadat deze is afgelost.
Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen (NHG)	Hebt u Nationale Hypotheek Garantie en kunt u uw maandbedrag niet meer betalen? De Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen staat garant voor de lening. Bekijk de voorwaarden op www.nhg.nl .
Taxatierapport	Een taxatierapport is een rapport waarin staat wat de waarde en de staat van het onderhoud is van de woning waarvoor u geld leent. Alleen een erkend taxateur mag zo'n rapport opstellen.
Variabele rente	Een variabele rente houdt in dat de rente die u betaalt iedere maand kan veranderen. Het bedrag dat u aan rente betaalt, kan dus ook iedere maand anders zijn. U heeft hierdoor geen zekerheid over de hoogte van uw maandlasten. In het artikel over variabele rente vindt u meer informatie over de variabele rente, zoals wanneer deze gewijzigd kan worden, wat redenen kunnen zijn voor een wijziging en wat de gevolgen voor u als klant zijn. De variabele rente bestaat uit de volgende 5 variabele delen: 1. Het basistarief, 2. De opslagen in verband met de ontwikkelingen op de kapitaalmarkten en de kapitaalkosten, 3. Individuele risico-opslagen, 4. Doorlopende kosten en 5. Winst.
Vaste rente	Een vaste rente betekent dat het rentepercentage tijdens een afgesproken periode in het algemeen niet verandert. Deze afgesproken periode noemen we de rentevastperiode. Alleen als 1. de verhouding tussen de waarde van de woning en uw lening verandert en 2. uw lening daardoor in een andere risicoklasse valt, kan de vaste rente wél veranderen.
Verbouwingsplan	Gebruikt u de lening voor een verbouwing? Dan moet u een verbouwingsplan opstellen. Hierin staat wat u gaat verbouwen en welk bedrag u daarvoor nodig hebt. Het verbouwingsplan moet u bij het aanvragen van de lening inleveren.
Verhuisregeling	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. Uw onafhankelijke hypotheekadviseur kan u vertellen of u gebruik kunt maken van de verhuisregeling.
Vermogensopbouw	Bij bepaalde hypotheekvormen betaalt u maandelijks niets terug van uw lening. In plaats daarvan spaart of belegt u geld om een bepaald vermogen op te bouwen. Dat kan ook met een verzekering. Wij noemen dit vermogensopbouw. Aan het eind van de looptijd lost u (een deel van) de lening af met het opgebouwde vermogen.
Waarde van uw woning	De waarde van uw woning (marktwaarde) staat in een taxatierapport. Soms accepteert Moneyou ook een ander stuk waaruit de waarde van uw woning blijkt. Bij een nieuwbouw woning is de waarde van uw woning gelijk aan de koop-/aanneemsom inclusief bouwrente (dat is het renteverlies tijdens de bouw) en meerwerk. U geeft het renteverlies tijdens de bouw aan ons door. Het bedrag aan renteverlies is maximaal 4% van de koop-/aanneemsom inclusief het meerwerk.
WOZ-taxatieverslag	De gemeente stelt periodiek de waarde van uw woning vast voor de belasting. De WOZ waarde staat in het WOZ-taxatieverslag dat u bij de gemeente kunt opvragen. WOZ is een afkorting voor Waardering Onroerende Zaken.

1 ALGEMENE INFORMATIE

1.1 Waar bestaat een hypotheek uit?

1. Een hypotheek bestaat altijd uit 4 onderdelen:
 1. u leent een bedrag van Moneyou (de lening);
 2. over dit bedrag betaalt u rente per leningdeel;
 3. u moet uw lening bestaande uit één of meerdere leningdelen terugbetalen
 4. Als zekerheid dat u het geleende bedrag terugbetaalt geeft u Moneyou 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, in deze voorwaarden, de hypotheek.
3. Als wij in deze voorwaarden het 4e onderdeel (de zekerheid) bedoelen, dan gebruiken wij het woord 'hypotheekrecht' of de woorden 'het recht van hypotheek'.

Terugbetalen

U betaalt rente, omdat wij u een bedrag lenen. Naast de rente die u betaalt, moet u ook de lening helemaal terugbetalen. Dat betekent dat u meer aan Moneyou 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 hypotheekrecht in?

1. Het hypotheekrecht betekent onder andere dat als u:
 - de rente niet betaalt, of
 - uw lening niet terugbetaalt, of
 - andere afspraken met Moneyou niet nakomt, Moneyou 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 Moneyou.
3. Het hypotheekrecht wordt in het hypotheekregister van het Kadaster 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 lening altijd op een afgesproken moment terugbetalen aan Moneyou. Er zijn verschillende manieren om dat te doen. De manier van terug-

betalen aan Moneyou noemen wij een hypotheekvorm. Voor verschillende manieren van terugbetalen heeft Moneyou verschillende hypotheekvormen. U kunt kiezen voor een hypotheekvorm die past bij uw (financiële) situatie en uw wensen. Let op dat niet iedere hypotheekvorm voor u geschikt is. U kunt dit bespreken met een adviseur.

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, de looptijd en de rentevastperiode die u met Moneyou hebt afgesproken. Uw hypotheek kan dus uit verschillende rentevormen, hypotheekvormen, looptijden of rentevastperiodes bestaan. Ook kunnen de looptijden van uw leningdelen verschillen.
4. In de offerte staat welke voorwaarden voor uw lening gelden.

Leest u ook artikel:

- 1.3 voor een uitleg van het begrip hypotheekvorm
- 1.4 voor een uitleg van het begrip leningdeel ("leest u dit eerst")
- 4 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 en afbeeldingen in deze voorwaarden?

1. Door voorbeelden en afbeeldingen op te nemen in deze voorwaarden heeft Moneyou geprobeerd de voorwaarden duidelijker te maken. Deze 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 en afbeeldingen ontnemen. 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. Moneyou heeft deze voorwaarden zo veel mogelijk geschreven aan de hand van vragen die u als lezer van de voorwaarden kunt hebben. Staat uw vraag er niet bij? Neem dan contact op met Moneyou.
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", "belangrijk begrip", "leest u ook artikel" en "leest u dit eerst", staat informatie die ook voor u van belang kan zijn. Leest u ook deze blokken goed.

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. Ook het aanpassen van de hypotheekvorm kan fiscale gevolgen hebben, laat u hierover altijd goed informeren. Moneyou geeft geen belastingadvies. Als u belastingadvies wilt, dan moet u daar een afspraak voor maken met een belastingadviseur, of navraag doen bij de Belastingdienst.
2. Moneyou is niet aansprakelijk voor de gevolgen van een verandering van de (belasting)wet- en regelgeving. Ook is Moneyou niet aansprakelijk als blijkt dat u geen gebruik kunt maken van bepaalde belastingvoordelen.
3. U moet zelf zorgen voor een juiste belastingaangifte. Moneyou is niet aansprakelijk voor enig mogelijk nadeel dat voortvloeit uit hetgeen u heeft ingevuld in uw belastingaangifte.

1.8 Een Moneyou Hypotheek

1. U hebt gekozen voor een Moneyou Hypotheek. U kunt de kenmerken van uw Moneyou Hypotheek, onder voorwaarden, veranderen. Dat betekent dat u tijdens de looptijd van uw hypotheek de rentevorm, rentevastperiode, hypotheekvorm of de looptijd van de lening kunt veranderen.
2. Voor het veranderen van een of meer kenmerken van uw hypotheek heeft u toestemming nodig van Moneyou. Ook kan het zijn dat u een vergoeding en/of kosten moet betalen. Leest u (ook) hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)'.

Voor de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek leest u dan Hoofdstuk 29

Let op

Het veranderen van een of meer kenmerken van uw hypotheek kan financiële en fiscale gevolgen hebben. Raadpleeg uw (belasting) adviseur.

2 WELKE REGELS PAST MONEYOU TOE BIJ HET GEVEN VAN LENINGEN?

1. Moneyou past verschillende regels toe. Moneyou houdt zich aan de wettelijke regels voor hypotheek. Daarnaast kan een gedragscode gelden voor uw hypotheek. In uw offerte staat welke regels voor uw hypotheek gelden.
2. Daarnaast stelt Moneyou eigen eisen aan het verstrekken van leningen. Deze regels worden het product- en of kredietbeleid van Moneyou genoemd.

3 DE VOORWAARDEN

3.1 Waarvoor gelden deze voorwaarden?

1. De hoofdstukken 1 tot en met 21 gelden voor alle hypotheekvormen.
2. De hoofdstukken 22 tot en met 27 zijn speciale hoofdstukken. Deze hoofdstukken gelden alleen voor de hypotheekvorm die in de kop van het hoofdstuk 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 Moneyou Hypotheek**
Hierin staan de regels die voor uw hypotheek gelden. U ontvangt deze voorwaarden samen met uw offerte.
2. **Algemene Bepalingen voor Hypotheken**
In deze Algemene bepalingen staan welke rechten Moneyou heeft omdat zij u een bedrag heeft geleend. U ontvangt deze bepalingen samen met uw offerte.
3. **Offerte**
In uw offerte staan de specifieke afspraken die u met Moneyou maakt over de specifieke kenmerken van uw hypotheek. In uw offerte staat precies welke versie van de onder 1 en 2 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 (in de meeste gevallen) nogmaals bij de notaris. De offerte is dan een bijlage bij de hypotheekakte.

3.3 Welke regels gaan voor bij tegenstrijdige regels?

Staat er over hetzelfde onderwerp verschillende informatie in de regels? Dan kan het zijn dat deze regels elkaar tegenspreken. Dit noemen wij tegenstrijdige regels. Voor uw hypotheek geldt dan de volgende volgorde:

1. Uw offerte gaat voor alle andere regels;
2. De voorwaarden voor uw hypotheek gaan voor de Algemene Bepalingen voor Hypotheken;
3. De Algemene Bepalingen voor Hypotheken gaan voor eventueel andere documenten waarin regels over uw hypotheek staan.

3.4 Kan Moneyou mijn voorwaarden veranderen?

De voorwaarden die u heeft gelden voor uw hele lening. Wijzig u een kenmerk van een leningdeel? Dan kan het zijn dat uw voorwaarden wijzigen en ontvangt u een aanbod met daarbij de voorwaarden die op uw nieuwe situatie van toepassing zijn. Een voorbeeld van wanneer uw voorwaarden wijzigen is het tussentijds wijzigen van uw rentecontract of het aanpassen van uw hypotheekvorm.

4 INGANGSDATUM EN EINDE LOOPTIJD LENING(DEEL)

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 nieuwe maand die volgt op de maand waarin u bij de notaris de handtekening heeft gezet onder de hypotheekakte.
2. Neemt u extra geld op binnen een hypothecaire inschrijving die al bestaat door een nieuw leningdeel af te sluiten? Dan gaat de looptijd van dat leningdeel in op de eerste dag van de nieuwe maand die volgt op de maand waarin u voor het eerst het bedrag van de lening kunt gebruiken.

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.

Een voorbeeld

U sluit een hypotheek van EUR 200.000. U hebt twee leningdelen van elk EUR 100.000. Moneyou maakt op 28 maart een bedrag van EUR 200.000 over 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 mei. Ook de looptijd van uw lening gaat dan in op 1 mei.

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.

4.5 Ik kan de lening aan het einde van de looptijd niet terugbetalen. Welke mogelijkheden zijn er dan?

Voor het einde van de looptijd van een leningdeel ontvangt u van ons een bericht. U moet uw lening dan terugbetalen. U kunt met uw adviseur of Moneyou bespreken welke mogelijkheden u heeft om uw lening terug te betalen of om uw leningdeel eventueel te verlengen. Als u uw leningdeel niet op tijd terugbetaalt of verlengt, mag Moneyou de lening opeisen. Het gevolg daarvan kan zijn dat Moneyou uw woning moet verkopen. Leest u de Algemene Bepalingen voor Hypotheken. Voordat wij uw woning verkopen bekijken we of er andere manieren voor u zijn om uw verplichtingen na te komen. Moneyou kan dan bijvoorbeeld alsnog de hypotheekvorm van (een deel van) uw hypotheek veranderen naar een andere vorm. Moneyou kijkt dan wel eerst of zij u de hypotheekvorm wel kan en mag aanbieden. Hiervoor maakt Moneyou (onder meer) gebruik van haar kredietbeleid.

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 (en eventuele aflossing) moet betalen;
- het nominale rentepercentage;
- de hoogte en de duur van de (eventuele) rentekorting;
- de rentevorm (vaste of variabele rente);
- het jaarlijks kostenpercentage (JKP);
- de rentevastperiode.

Belangrijke begrippen

- Het nominale rentepercentage is het percentage dat u betaalt
- Het jaarlijks kostenpercentage (JKP) is het rentepercentage dat u betaalt inclusief eventuele kosten en rekening houdend met het vooraf of achteraf betalen van de rente. Dit rentepercentage wordt de effectieve rente genoemd.

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 en wanneer betaal ik rente ?

1. U moet tijdens de hele looptijd van ieder leningdeel rente betalen. U betaalt rente vanaf de datum dat u de hypotheekakte ondertekent bij de notaris. Neemt u extra geld op binnen een hypothecaire inschrijving die al bestaat door een nieuw leningdeel af te sluiten? Dan betaalt u voor dat leningdeel rente vanaf de datum waarop u het bedrag van dat leningdeel kunt gebruiken. U stopt met het betalen van rente als de lening helemaal is terugbetaald aan Moneyou.
2. U moet iedere maand achteraf rente betalen. Leest u ook artikel 5.4 "Hoe wordt het bedrag dat ik aan rente moet betalen berekend?".
3. U kunt de rente niet vooruit betalen.

Let op

U betaalt altijd rente en administratiekosten. Het kan zijn dat u ook iedere maand nog andere bedragen moet betalen. Bijvoorbeeld een inleg voor uw bankspaarrekening of premie voor 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.

5.3 Wat bepaalt mede de hoogte van de rente die ik betaal?

1. Eén van de factoren die van invloed is op de hoogte van de rente die u betaalt, is de verhouding tussen de hoogte van uw lening en de waarde van uw woning (het onderpand).

- De waarde van uw woning kan worden bepaald door een taxateur.
2. Moneyou gebruikt verschillende risicoklassen voor het bepalen van de hoogte van de rente. Bij elke risicoklasse horen bepaalde verhoudingen tussen de hoogte van de lening en de waarde van de woning (het onderpand).
 3. De risicoklasse geldt altijd voor uw hele lening, dus het (resterende) bedrag van uw totale lening.
 4. Moneyou kan de (indeling van de) risicoklassen en de daarbij horende rentepercentage altijd aanpassen. Een eventuele verandering geldt voor u pas bij de eerstvolgende renteherziening.
 5. Een andere factor die van invloed is op de hoogte van de rente die u betaalt, is de hypotheekvorm. De hypotheekvorm kan per leningdeel verschillen. De hoogte van de rente kan verschillen per hypotheekvorm.
 6. Moneyou kan het verschil in rente tussen de hypotheekvormen altijd aanpassen. Hebt u een vaste rente? Dan geldt de wijziging voor u pas bij de eerstvolgende renteherziening van een leningdeel.
 7. Op de website van Moneyou vindt u de actuele risicoklassen, de hypotheekvormen en de daarbij behorende rentetarieven.
 8. Voor de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek leest u dan Hoofdstuk 29.

Let op

Hebt u een vaste rente en loopt deze af? Dan kan een wijziging van de indeling van de risicoklassen voor u betekenen dat u na renteherziening meer rente moet betalen. Hebt u een maandvariabele rente? Dan kan een wijziging van de risicoklassen voor u betekenen dat u meer rente moet betalen vanaf de maand dat de wijziging ingaat.

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 zoals dat was aan het begin van de maand. 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 dertig (30) dagen en een jaar op driehonderd-zestig (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 dag dat u de hypotheekakte ondertekent bij de notaris tot het einde van de eerste maand. Neemt u extra geld op binnen een hypothecaire inschrijving die al bestaat door een nieuw leningdeel af te sluiten? Dan betaalt u voor dat leningdeel rente vanaf de datum waarop u het bedrag van dat leningdeel kunt gebruiken.

Een voorbeeld

Op 15 mei stort Moneyou een bedrag op de rekening van de notaris (= eerste betaling door Moneyou). Op 18 mei ondertekent u de hypotheekakte bij de notaris. De rente wordt berekend vanaf het moment dat u de hypotheekakte ondertekent bij de notaris, dus vanaf 18 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. Moneyou kan de voorwaarden van de rentevormen altijd aanpassen. Deze wijziging geldt voor u pas bij de eerstvolgende renteherziening van een leningdeel.

5.6 Wat is variabele rente?

1. Een variabele rente betekent dat het rentepercentage per maand anders (hoger of lager) kan zijn. Het bedrag dat u aan rente betaalt, kan dus ook iedere maand anders zijn. U heeft hierdoor geen zekerheid over de hoogte van uw maandlasten. U kunt uw actuele rentepercentage na het afsluiten van uw hypotheek altijd terugvinden in Mijn Moneyou of op de website van Moneyou voor actuele hypotheekproducten.
2. De variabele rente bestaat uit de volgende 5 variabele onderdelen:
 - Basistarief
 - Opslagen in verband met de ontwikkelingen op de kapitaalmarkten en de kapitaalkosten
 - Individuele risico-opslagen
 - Doorlopende kosten
 - Winst

Deze onderdelen zijn allemaal variabel. Dat betekent dat ze maandelijks onafhankelijk van elkaar kunnen wijzigen. Het kan dus ook zijn dat er meerdere onderdelen tegelijk wijzigen. Op de website van Moneyou vindt u meer toelichting over wat onder deze onderdelen wordt verstaan.

3. Moneyou stelt zelf de variabele rente vast. De onderdelen van deze rente zijn variabel en volgen niet altijd andere rentes in de (hypotheek)markt, de rente van andere geldverstrekkers of een andere rente die u met ons bent overeengekomen voor bijvoorbeeld een ander product. Uw rentepercentage

kan dus gelijk blijven of stijgen, terwijl de variabele rente op een ander soort krediet of een referentierente (zoals Euribor) daalt. Als Moneyou de variabele rente wijzigt, dan geldt deze nieuwe rente vanaf de eerste dag van de daaropvolgende maand.

4. Als een of meer van de onderdelen van de variabele rente wijzigt, kan dat voor Moneyou een reden zijn om te besluiten de variabele rente te wijzigen. Redenen voor wijziging van de variabele rente kunnen bijvoorbeeld zijn wijzigingen in:
 - de geld- en kapitaalmarkten waardoor de kosten die Moneyou hiervoor maakt wijzigen
 - de kosten die Moneyou maakt voor het risicoprofiel van bepaalde hypotheek (individuele risico-opslagen)
 - de doorlopende kosten die Moneyou maakt voor de administratie en het beheer van uw hypotheek
 - de winst die Moneyou maakt

Moneyou laat u vooraf weten als de variabele rente die u betaalt verandert.

5. Als de variabele rente stijgt kan dit negatieve gevolgen hebben voor uw financiële positie. Daarbij kunt u bijvoorbeeld denken aan de volgende risico's:
 - Uw maandlasten kunnen stijgen terwijl uw inkomsten mogelijk gelijk blijven, dalen of wegvallen. Het kan zijn dat u daardoor betalingsproblemen krijgt.
 - Als u uw maandlasten niet meer betaalt, kan Moneyou de lening opeisen en mogelijk uw woning verkopen.
 - Ook kan het zijn dat u een registratie krijgt bij het BKR. Dit kan gevolgen voor u hebben, zoals voor het afsluiten van nieuwe leningen in de toekomst.

Het is belangrijk dat u de risico's kent en dat u beoordeelt of u de risico's kan en wil lopen voordat u een keuze maakt voor een variabele of vaste rente. Ook is het van belang dat u in de gaten houdt wat de wijzigingen zijn in de variabele rente en wat dat voor uw maandlasten betekent. Neem contact op met uw adviseur of met Moneyou als u betalingsproblemen verwacht.

6. U heeft bij een variabele rente dus onzekerheid over uw maandlasten. Daar staat tegenover dat u:
 - uw leningdeel met variabele rente iedere maand vervroegd kunt aflossen zonder dat u daarvoor een vergoeding betaalt, en
 - iedere maand een leningdeel met variabele rente kunt omzetten naar een op dat moment geldende vaste rente

Lees ook artikel 10 en 14 van de voorwaarden.

U kunt vervroegd aflossen of uw variabele rente omzetten naar een vaste rente als u zich bijvoorbeeld na een rentewijziging niet meer comfortabel voelt over uw maandlasten of over de onzekerheid over uw maandlasten. U kunt hier meer over lezen op de website van Moneyou of met uw adviseur bespreken wat de mogelijkheden zijn.

5.7 Wat is vaste rente?

1. Een vaste rente betekent dat het rentepercentage dat u betaalt tijdens de afgesproken periode in het algemeen niet verandert. Deze afgesproken periode noemen we de rentevastperiode.
Leest u ook artikel 5.8 'Wat is een rentevastperiode?'.
2. De vaste rente kan wel veranderen tijdens de rentevastperiode.
Dat is het geval als:
 - de verhouding tussen de waarde van uw woning en de lening verandert en
 - uw lening daardoor in een andere risicoklasse valt.Leest u ook artikel 6.3 'Welke wijzigingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening'.
3. Op de website van Moneyou (www.Moneyou.nl) vindt u de verschillende rentevastperioden die wij aanbieden.

Voor de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek leest u dan Hoofdstuk 29

5.8 Wat is een rentevastperiode?

1. Een rentevastperiode is een periode waarin uw rentepercentage in het algemeen (zie hierna onder 2) niet verandert. Tijdens deze periode staat de rente dus vast. Hoe lang deze periode is, spreekt u met Moneyou af. De met Moneyou 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.

5.9 Wanneer gaat de rentevastperiode in?

Een rentevastperiode gaat altijd in op de eerste dag van een maand. Voor een nieuw leningdeel is dat de eerste dag van de maand waarin er voor het eerst rente wordt berekend over het geleende bedrag. Voor een lopend leningdeel gaat een nieuwe rentevastperiode bij renteherziening, na afloop van de rentevastperiode, in op de dag nadat de eerdere rentevastperiode is afgelopen.

6 VERANDEREN VAN DE RENTE

Een voorbeeld

Uw hypotheek met rentevastperiode van 10 jaar paseert op 12 mei 2020. Uw rentevastperiode gaat in op 1 mei 2020 en eindigt op 30 april 2030. Op 1 mei 2030 kan een nieuwe rentevastperiode ingaan.

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.

5.10 Wat is de RenteRemmer?

1. U heeft een vaste rente die tijdens de duur van de rentevastperiode toch kan veranderen. De rente verandert als de dagrente voor soortgelijke leningdelen met de door u gekozen rentevastperiode daalt of meer stijgt dan de met u afgesproken bovengrens (de bandbreedte).
2. Als de dagrente voor soortgelijke leningdelen met de door u gekozen rentevastperiode daalt onder het door u gekozen rentepercentage, dan betaalt u deze lagere rente. Stijgt de dagrente voor soortgelijke leningdelen met de door u gekozen rentevastperiode daarna weer? Dan betaalt u deze hogere rente. Als de dagrente voor soortgelijke leningdelen met de door u gekozen rentevastperiode weer gelijk is aan de door u opgegeven rente met de door u gekozen rentevastperiode, dan geldt de bandbreedte weer. Leest u artikel 6.2 onder 3 'de RenteRemmer'.

Leest u dit eerst

Hebt u een hypotheek of een leningdeel met NHG? Leest u dan de artikelen 6.1, 6.2, 6.3 onder e. en 6.6.

Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? Lees dan hoofdstuk 29.

Belangrijke begrippen

Voor het bepalen van de hoogte van uw rente is de waarde van uw woning van belang. 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,
- risicoklasse en
- hypotheekvorm heeft als uw leningdeel.

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 leningdeel zou afsluiten. Biedt Moneyou uw hypotheekvorm, rentevastperiode of rentevorm niet meer aan? Dan wordt gekeken naar de dagrente 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
- 5.3 voor een uitleg van het begrip risicoklasse
- 5.5 voor een uitleg van het begrip rentevorm
- 5.8 voor een uitleg van het begrip rentevastperiode
- 3.4, 8.5 en 9.3 voor een uitleg over het wijzigen van uw voorwaarden

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 wordt iedere maand door Moneyou bepaald.

De variabele rente kan lager, maar ook hoger zijn dan de rente die in uw offerte staat. U ontvangt nadat u de hypotheekakte bij de notaris heeft ondertekend een bevestiging van:

- De hoogte van de variabele rente.
- Het bedrag aan rente dat u moet betalen voor de eerste maand. Als de hoogte van de variabele rente daarna wijzigt, ontvangt u van Moneyou bericht daarover.

2. Bij vaste rente
Nee, dat kan niet. U betaalt de rente die in uw offerte staat.

TIJDENS DE LOOPTIJD VAN DE LENING

6.2 Wanneer stelt Moneyou het rentepercentage voor mijn leningdeel opnieuw vast?

1. Bij variabele rente

Moneyou stelt per de eerste dag van iedere maand de hoogte van de variabele rente vast. Als het rentepercentage verandert, dan laat Moneyou u dit voor de 15e dag van de maand weten. Het nieuwe rentepercentage geldt vanaf het begin van de maand waarin Moneyou 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

Aan het einde van de rentevastperiode wordt het rentepercentage veranderd. Moneyou stuurt u voor het einde van de rentevastperiode een aanbod voor een nieuwe rentevastperiode en het daarbij horende rentepercentage. Hierbij houdt Moneyou zich minimaal aan de wettelijke termijn, die geldt voor het versturen van een nieuw renteaanbod. Het nieuwe rentepercentage geldt vanaf de eerste dag nadat de rentevastperiode is afgelopen. Leest u ook hoofdstuk 7 'Einde rentevastperiode'.

Voor de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek leest u dan Hoofdstuk 29.

Leest u dit eerst

Voor het bepalen van de hoogte van uw rente is de waarde van uw woning van belang. Deze waarde blijkt bijvoorbeeld uit het taxatierapport.

3. Bij de RenteRemmer

U hebt voor één (1) of meer leningdelen gekozen voor de RenteRemmer. In uw offerte staat voor welke leningdelen dit is. Komt de dagrente voor soortgelijke leningdelen met de door u gekozen rentevastperiode boven de met u afgesproken bandbreedtegrens? Dan wordt het rentepercentage dat u betaalt aangepast. De stijging van de rente die u betaalt, is dan net zo groot als het verschil tussen de dagrente voor soortgelijke leningdelen met de door u gekozen rentevastperiode en de bovengrens van uw bandbreedte. Komt de rente weer op of binnen de bandbreedtegrenzen? Dan betaalt u weer het rentepercentage uit uw offerte.

In uw oorspronkelijke offerte staat de rente die u betaalt en de bandbreedte waar u voor hebt gekozen. Wij vergelijken iedere maand de rente die u betaalt met de rente die op dat moment geldt voor nieuwe gelijke leningen met de RenteRemmer. Deze vergelijking vindt plaats op de eerste dag van de maand.

Afloop rentevastperiode

Leest u artikel 5.9 (Wanneer gaat de rentevastperiode in?).

Een voorbeeld

U hebt een rentevastperiode van vijf (5) jaar met een bandbreedte van 0,75%. Het rentepercentage is 4,00%.

Rente daalt

Daalt de rente voor deze rentevastperiode met de RenteRemmer? Dan betaalt u direct minder rente. Wordt de rente 3,80%? Dan is dit de rente die u betaalt.

Rente stijgt

Stijgt de rente voor deze rentevastperiode met de RenteRemmer en blijft deze onder de 4,75%? Dan verandert uw rente niet. Wordt de rente 5,00%? Dan is het verschil met de grens 0,25%. U betaalt dan 4,25% rente. Komt de rente weer onder de 4,75%, dan betaalt u weer 4,00% rente.

Eerder terugbetalen van de lening?

Hebt u een of meerdere leningdelen met de RenteRemmer en wilt u (een deel van) dit leningdeel eerder terugbetalen? Dan betaalt u geen vergoeding.

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

Als er iets verandert in de verhouding tussen uw lening en de waarde van uw woning (het onderpand) kan dat gevolg hebben voor de risicoklasse waarin uw lening valt en dus op de rente die u betaalt. Dit kan dus ook tijdens de rentevastperiode. Wijzigt de hypotheekvorm van het leningdeel? Dan kan dat effect hebben op de rente die u betaalt. Dit kan dus ook tijdens de rentevastperiode. Leest u ook hoofdstuk 9 'veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode'. Moneyou kan zowel de indeling in risicoklassen als de rentes die daarbij horen altijd wijzigen. De risicoklasse geldt altijd voor uw hele lening, dus voor alle leningdelen.

- a. Gedeeltelijke aflossing (een deel terugbetalen)
De verhouding tussen de hoogte van uw lening en de waarde van uw woning verandert als u een deel van uw lening voor het einde van de looptijd van uw lening terugbetaalt aan Moneyou. Leest u artikel 6.4 'Wat moet ik doen als ik het rentepercentage wil veranderen?'.

Voor de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek leest u dan Hoofdstuk 29.

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 een adviseur.

- b. Een verhoging van uw lening
Als u meer wilt lenen en Moneyou staat dat toe, dan krijgt u voor het bedrag van deze verhoging een nieuw leningdeel. Door de verhoging kan de verhouding tussen de totale lening en de waarde van uw woning veranderen. Als door de verhoging uw lening in een andere risicoklasse valt, dan geldt een hoger rentepercentage voor uw lening, dus voor al uw leningdelen.

Let op

Door een verhoging van uw lening kan het zijn dat u een ander, hoger rentepercentage moet betalen. Dit komt omdat uw lening in een andere risicoklasse valt. Dit geldt dan voor uw hele lening, dus voor alle (bestaande) leningdelen en de daarbij horende rentepercentages.

Uw (gehele) lening komt in een hogere risicoklasse

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

- c. De waarde van uw woning is gestegen
Als de waarde van uw woning is gestegen, kunt u Moneyou vragen het rentepercentage dat u moet betalen te herzien. U moet dan aantonen dat de verhouding tussen uw lening en de marktwaarde van uw woning is veranderd. Is de waarde van uw woning gestegen, maar valt uw lening (of een aantal leningdelen) niet in een andere risicoklasse, dan verandert uw rentepercentage niet. Leest u ook artikel 6.4.

Belangrijk om te weten

Moneyou heeft de bevoegdheid om de mogelijkheid tot verlaging van uw rentepercentage(s) door een gestegen woningwaarde te beperken. Dit mag Moneyou in ieder geval doen als de regels die voor Moneyou gelden veranderen, waardoor Moneyou de waarde van het onderpand niet meer (of in mindere mate) mee mag laten wegen bij de berekening van het kapitaal dat Moneyou moet aanhouden. Als Moneyou gebruik maakt van deze bevoegdheid dan laat Moneyou u dat minimaal twee maanden van tevoren weten. Na die twee maanden kunt u uw rentepercentage(s) niet meer laten herzien door een hogere woningwaarde door te geven. Uw rentepercentage(s) kan (kunnen) in die situatie nog wel worden herzien, bijvoorbeeld als uw lening door (extra) aflossingen of door een verhoging in een andere risicoklasse terecht komt.

- 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, dan verandert uw rentepercentage. Uw rentekorting vervalt als u niet meer aan de vereisten voor de rentekorting voldoet of als met u is afgesproken dat de rentekorting alleen geldt gedurende een bepaalde periode. Als de rentekorting vervalt, betaalt u de rente zonder de rentekorting. U ontvangt een bevestiging van uw nieuwe rentepercentage.
- e. Vervallen van de Nationale Hypotheek Garantie
Als de NHG om welke reden dan ook niet meer voor uw hypotheek (en/of bepaalde ('gegarandeerde') leningdelen) van toepassing is, dan kan Moneyou tijdens de rentevastperiode(s) uw rentepercentage veranderen. Moneyou verandert uw hypotheek dan in een hypotheek zonder NHG. 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 of op het moment van de laatste rentevaststelling van de betreffende leningdelen.

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

1. U moet Moneyou per brief of per email vragen om het rentepercentage te veranderen.
2. U moet aantonen wat de actuele marktwaarde van uw woning is. Moneyou bepaalt op welke wijze u de marktwaarde kunt aantonen en bepaalt de eisen waaraan dit moet voldoen. U leest hierover meer op moneyou.nl of u vraagt uw adviseur hier naar.
3. Nadat Moneyou de benodigde documenten heeft ontvangen en heeft goedgekeurd, laat Moneyou u weten of de lening hierdoor in een andere risicoklasse valt. Moneyou stuurt u een bericht met daarin het nieuwe rentepercentage en vanaf wanneer dit rentepercentage geldt. U betaalt voor uw lening het rentepercentage dat gold voor deze risicoklasse op het moment

van het aangaan van de rentevastperiode. Het nieuwe rentepercentage geldt alleen voor toekomstige maandbedragen. Ook als het rentepercentage niet wordt veranderd dan laten wij u dat weten.

Voor de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek leest u dan Hoofdstuk 29.

6.5 Wat zijn de eisen voor het taxatierapport?

Het taxatierapport moet voldoen aan de eisen die Moneyou op dat moment daaraan stelt. Deze staan op de website www.Moneyou.nl. U kunt de eisen voor het taxatierapport ook opvragen bij een adviseur. De kosten voor de taxatie en het opstellen van het taxatierapport moet u zelf betalen.

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

Ja, maar voor leningdelen met NHG is het niet mogelijk om in een andere risicoklasse te vallen. Artikel 6.3 tot en met 6.5 gelden voor wat betreft andere risicoklasse niet voor leningdelen met NHG. Als de NHG vervalt, leest u dan artikel 6.3 onder e voor het rentepercentage dat u dan moet betalen.

7 EINDE RENTEVASTPERIODE

Leest u dit eerst

De rentevastperiode is de periode waarin uw rentepercentage in het algemeen (zie voor de uitzondering hierna) niet verandert. Tijdens deze periode staat de rente dus vast. Uw rente kan wel tijdens de rentevastperiode veranderen als de waarde van uw woning verandert en uw lening daardoor in een andere risicoklasse valt.

7.1 Hoe lang staat mijn rente vast?

De rente staat tijdens de rentevastperiode, in het algemeen, vast. U spreekt met Moneyou af hoe lang deze periode is. Deze afgesproken rentevastperiode staat in uw offerte of in de bevestiging die u van Moneyou ontvangt. Leest u ook artikel 5.9 'Wanneer gaat de rentevastperiode in'.

7.2 Wat gebeurt er als mijn rentevastperiode eindigt?

1. Moneyou stuurt u voor het einde van de rentevastperiode een aanbod met daarin een aantal nieuwe rentepercentages die horen bij een aantal rentevastperiodes. Hierbij houdt Moneyou zich aan de wettelijke termijn die geldt voor het versturen van zo'n aanbod. Het nieuwe rentepercentage geldt vanaf de eerste dag dat de oude rentevastperiode is afgelopen.
2. Wilt u weer dezelfde rentevastperiode (of de best passende aangeboden rentevastperiode rekening houdend met de resterende duur (einddatum) van het betreffende leningdeel)? Dan hoeft u niets te doen.
3. Wilt u een andere rentevastperiode? In het aanbod staan rentevastperiodes die u kunt kiezen met de rentepercentages die daarbij horen. In het aanbod staat hoe u uw keuze door kunt geven aan Moneyou en voor wanneer u dit moet doen. Leest u ook hoofdstuk 8 'Veranderen van een leningdeel aan het einde van een rentevastperiode'.
4. Als u niet op tijd reageert krijgt u dezelfde rentevastperiode die u had (of de best passende aangeboden rentevastperiode) met het rentepercentage, zoals dat staat vermeld in het aanbod dat u van Moneyou ontvangt voor het aflopen van de 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 eindigt.

7.3 Kan ik tijdens de rentevastperiode 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 vergoeding moet betalen.

8 VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL AAN HET EINDE VAN EEN RENTEVASTPERIODE

Leest u dit eerst

De rentevastperiode is de periode waarin uw rentepercentage niet verandert. Tijdens deze periode staat de rente dus vast. Uw rente kan wel tijdens de rentevastperiode veranderen als, bijvoorbeeld, de waarde van uw woning verandert en uw lening daardoor in een andere risicoklasse valt en als de hypotheekvorm van het leningdeel verandert.

Voor de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek leest u dan Hoofdstuk 29

Belangrijk begrip

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

8.1 Kan ik de kenmerken van mijn leningdeel veranderen aan het einde van een rentevastperiode?

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

Uw hypotheekvorm moet de verandering wel mogelijk maken. Bekijk de informatie op de website of vraag Moneyou naar de mogelijkheden.

2. Leest u hoofdstuk 9 voor veranderingen tijdens de rentevastperiode.

Let op

Moneyou kan bepaalde rentevormen, rentevastperioden en/of bepaalde hypotheekvormen altijd uit het assortiment halen. Het veranderen van **één** of meer kenmerken van uw hypotheek kan financiële en fiscale gevolgen hebben. Raadpleeg uw (belasting)adviseur.

8.2 Wat moet ik doen als ik de rentevastperiode of rentevorm wil veranderen?

1. Voordat uw rentevastperiode eindigt, ontvangt u van Moneyou een aanbod met rentevastperiodes en de daarbij horende nieuwe rentepercentages. In dit aanbod staat wat u moet doen als u uw rentevastperiode wilt veranderen.

- In dit aanbod staat ook hoe u kunt reageren en wanneer Moneyou uw reactie uiterlijk moet hebben ontvangen. Als u niet op tijd reageert, zet Moneyou de rente vast voor dezelfde rentevastperiode als u hebt op dat moment (of de best passende aangeboden rentevastperiode rekening houdend met de resterende duur (einddatum) van het betreffende leningdeel).
- Wilt u uw rentevorm veranderen? U kunt een variabele rente altijd veranderen in een vaste rente. In de brief met het aanbod van Moneyou staat of u uw vaste rente naar een variabele rente kunt veranderen.

Let op

Het veranderen van uw lening kan verschillende (financiële en fiscale) gevolgen hebben. Laat u zich voorlichten door uw (belasting)adviseur voordat u Moneyou vraagt uw lening te veranderen.

Een voorbeeld

Uw rentevastperiode van 5 jaar loopt af op 1 mei. Op 1 maart krijgt u een aanbod voor een rentevastperiode van vijf (5) jaar met een rentepercentage van 5,70%.

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

8.3 Wat moet ik doen als ik de hypotheekvorm wil veranderen?

1. Contact opnemen met Moneyou.

U kunt Moneyou vragen om aan het einde van de rentevastperiode uw hypotheekvorm te veranderen. Als u dat wilt, dan moet u dat schriftelijk aan Moneyou vragen. U kunt ook een adviseur om advies vragen.

2. Moneyou beoordeelt uw verzoek en reageert.

Nadat uw verzoek is ontvangen, kijkt Moneyou of zij uw verzoek kan accepteren. Er zijn voorwaarden waar u aan moet voldoen om uw leningdeel te veranderen. Leest u daarvoor artikel 8.4 'Zijn er eisen waar ik aan moet voldoen als ik de kenmerken van mijn leningdeel wil veranderen?'. Moneyou mag uw verzoek om een verandering van uw leningdeel altijd weigeren. Als Moneyou uw verzoek toestaat ontvangt u een offerte met de hoogte van uw nieuwe rente, de duur van de rentevastperiode en de nieuwe hypotheekvorm en de einddatum (duur) van het leningdeel. De offerte is het aanbod van Moneyou.

3. Reageren op het aanbod van Moneyou.

Als u akkoord bent met de offerte, dan moet u deze ondertekenen en op tijd terugsturen. Pas nadat Moneyou de ondertekende offerte heeft ontvangen, kan de lening of het leningdeel, worden veranderd. In de offerte staat de datum waarop de lening of het leningdeel, verandert. Moneyou kan uw verzoek weigeren om uw hypotheekvorm te veranderen. Moneyou maakt dan geen offerte.

4. Als u niet op tijd reageert.

Als u niet op tijd reageert, dan houdt u dezelfde hypotheekvorm. Als u de hypotheekvorm alsnog wilt veranderen, geldt wat er staat in hoofdstuk 9 'Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode'.

8.4 Zijn er eisen waar ik aan moet voldoen als ik de kenmerken van mijn leningdeel wil veranderen?

Let op

Het veranderen (omzetten) van uw lening(deel) kan verschillende (financiële) gevolgen hebben. Vraag advies aan een (belasting)adviseur voordat u Moneyou vraagt uw lening te veranderen.

- Voor het veranderen van de rentevorm, hypotheekvorm of de rentevastperiode geldt dat u moet voldoen aan de eisen die Moneyou hieraan stelt.
- U kunt uw vaste rente aan het einde van de rentevastperiode veranderen in een variabele rente. Het kan voorkomen dat bij uw hypotheekvorm variabele rente niet mogelijk is. En leest u ook 5.5. Welke rentevorm heb ik? Laat u voorlichten door een adviseur voordat u uw rentevorm verandert.
- U kunt aan het einde van uw rentevastperiode alleen kiezen voor een rentevastperiode die Moneyou 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.
- U kunt uw hypotheekvorm alleen veranderen als Moneyou dat toestaat.

8.5 Welke voorwaarden gelden als ik mijn leningdeel verander op de dag dat mijn rentevastperiode eindigt?

- Als u alleen de rentevastperiode of rentevorm van een leningdeel verandert aan het einde van de rentevastperiode, dan veranderen de voorwaarden die voor dat leningdeel gelden niet. Uw huidige voorwaarden behorende bij het leningdeel blijven gelden.
- Als u de hypotheekvorm verandert, dan veranderen de voorwaarden voor uw lening. U krijgt de voorwaarden die gelden als u uw lening op dat moment nieuw zou afsluiten. Deze voorwaarden gelden voor de hele lening.

8.6 Kan ik mijn hypotheek met NHG ook veranderen?

Kan ik mijn hypotheek met NHG ook veranderen?

Voor het veranderen van leningen met Nationale Hypotheek Garantie (NHG) is (soms) 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 leningdeel.

Belangrijk begrip

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

8.7 Betaal ik een vergoeding voor het veranderen van een leningdeel?

1. Nee. U betaalt geen vergoeding als u op de datum dat uw rentevastperiode eindigt (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 Moneyou u hier over.

8.8 Welke rente moet ik betalen als ik mijn leningdeel verander op de renteherzieningsdatum?

1. De rente die u aan het einde van de rentevastperiode moet betalen is afhankelijk van uw keuze, zoals u die aan Moneyou hebt doorgegeven. Het rentepercentage dat bij uw keuze hoort, staat in het rente-aanbod dat u ontvangt voordat uw rentevastperiode eindigt.
2. Kiest u voor een andere hypotheekvorm? Dan staat de rente die u voor uw leningdeel moet betalen nadat dit is veranderd, in de offerte die u ontvangt.

9 VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL MET VASTE RENTE TIJDENS DE RENTEVASTPERIODE

Leest u dit eerst

Dit hoofdstuk heeft alleen betrekking op leningdelen met een vaste rente. Hebt u een leningdeel met variabele rente en wilt u dat leningdeel veranderen? Leest u dan hoofdstuk 10 'Veranderen van een leningdeel met variabele rente'.

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

9.1 Kan ik de kenmerken van mijn leningdeel ook tijdens de rentevastperiode veranderen?

Een rentevastperiode van 1 jaar of langer

Ja. Als u dit doet, dan kan het zijn dat u Moneyou een vergoeding moet betalen. Leest u artikel 9.2 'Moet ik een vergoeding betalen?'.

Voor de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek leest u dan Hoofdstuk 29.

Een leningdeel met de RenteRemmer

Een leningdeel met de RenteRemmer kunt u op ieder door u gewenst moment omzetten naar een andere rentevastperiode langer dan 1 jaar. Leest u artikel 5.10 'Wat is de RenteRemmer?'

Daarnaast kan het zijn dat u voor het veranderen van uw hypotheek kosten moet betalen. Als dit zo is informeert Moneyou en/of uw adviseur u hierover.

9.2 Moet ik een vergoeding betalen?

Als **één** van de kenmerken van een leningdeel verandert, kan het zijn dat Moneyou daar schade door lijdt. Deze schade moet u aan Moneyou vergoeden. Moneyou berekent deze schade op dezelfde manier als de vergoeding voor het extra (gedeeltelijk) aflossen. Leest u hoofdstuk 14 voor de situaties waarin u een vergoeding moet betalen. In dit hoofdstuk staat ook hoe de vergoeding wordt berekend.

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

Als u **één** of meer andere kenmerken van een leningdeel verandert tijdens de rentevastperiode, dan krijgt u voor uw hele lening nieuwe voorwaarden. U krijgt de voorwaarden die gelden als u uw lening op dat moment nieuw zou af sluiten. Deze voorwaarden gelden voor de hele lening.

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 terug betaalt) bedoeld.

9.4 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek?

Het veranderen (omzetten) van (één van de) kenmerken van een leningdeel is een verandering van (een deel van) uw bestaande hypotheek. Dit verandert dus niets aan het hypotheekrecht dat u Moneyou hebt gegeven. Uw rente kan tijdens de rentevastperiode veranderen als u bijvoorbeeld de hypotheekvorm van het leningdeel verandert.

9.5 Welke rente betaal ik wanneer ik tijdens de rentevastperiode de rente verander?

1. De rente die u moet betalen voor het leningdeel dat u verandert, staat in de offerte die u ontvangt.
2. Is op de datum dat uw leningdeel wordt veranderd de rente voor nieuwe volledig gelijke leningdelen lager? Dan krijgt u de rente die u zag in de offerte.
3. Is de rente op het moment dat u uw leningdeel verandert hoger? Dan betaalt u de rente die in uw offerte staat.

10 VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL MET VARIABLE 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 iedere maand kosteloos veranderen in een leningdeel met een vaste rente.

10.2 Wat moet ik doen als ik het deel van mijn hypotheek met variabele rente wil veranderen?

1. U kunt een leningdeel met variabele rente veranderen naar een vaste rente, zonder dat hier kosten aan zijn verbonden. Op de website van Moneyou leest u wat u hiervoor moet doen. Of vraag het na bij uw adviseur.
2. De verandering naar een vaste rente gaat in per de eerste dag van de maand nadat Moneyou uw opdracht tot omzetting heeft ontvangen. Op de website van Moneyou vindt u terug tot welk moment u nog een wijziging voor de volgende maand kunt doorgeven. U ontvangt daarna van Moneyou een bericht met daarin uw nieuwe rentepercentage en voor welke rentevastperiode dat geldt. Als de hoogte van de eventuele premie en/of inleg die u moet betalen ook aangepast is en Moneyou incasseert dit bedrag, staat dit ook in dit bericht.

Let op

Het veranderen van uw variabele rente naar een vaste rente heeft gevolgen voor de rente die u moet betalen en de voorwaarden die voor de rente gelden. Ook kan een verandering financiële en fiscale gevolgen hebben. Raadpleeg een (belasting) adviseur.

10.3 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheekrecht?

Het veranderen (omzetten) van (een van de) kenmerken van een leningdeel is een verandering van (een deel van) uw bestaande hypotheek. Dit verandert niets aan het hypotheekrecht dat u Moneyou heeft gegeven. Uw variabele rente kan ook veranderen als u bijvoorbeeld de hypotheekvorm van het leningdeel verandert.

10.4 Welke rente betaal ik wanneer ik de variabele rente verander in een vaste rente?

1. De rente die u moet betalen voor het leningdeel dat u verandert, staat in de offerte die u ontvangt.

2. Is op de datum dat uw wijziging naar een vaste rente ingaat, de rente voor nieuwe volledig gelijke leningdelen lager? Dan betaalt u de rente die in uw offerte staat.
3. Is de rente hoger op het moment dat uw wijziging naar een vaste rente ingaat? Dan betaalt u de rente die u in uw offerte staat.

11 OVERBRUGGINGSLENING

11.1 Wat is een overbruggingslening?

U hebt een nieuwe woning gekocht, maar u hebt uw huidige 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 huidige woning verkoopt, dan moet u de lening terugbetalen.

11.2 Wat is de looptijd van een overbruggingslening?

De overbruggingslening heeft een beperkte looptijd. Die staat in de offerte.

11.3 Welk rentepercentage geldt voor mijn overbruggingslening?

1. Voor een overbruggingslening betaalt u een variabele rente. Het rentepercentage staat in de offerte en kan maandelijks door Moneyou gewijzigd worden.
2. Voor het bepalen van de risicoklasse van uw lening, telt de overbruggingslening niet mee.

11.4 Kan ik mijn overbruggingslening veranderen?

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

11.5 Wanneer moet ik mijn overbruggingslening helemaal hebben terugbetaald?

U moet uw overbruggingslening uiterlijk op de einddatum van de overbruggingslening helemaal aan Moneyou terugbetalen. Of eerder, als u uw oude woning eerder verkoopt. Ook als u uw oude woning nog niet heeft verkocht moet u de overbruggingslening uiterlijk aan het einde van de looptijd terugbetalen.

11.6 Ik kan de overbruggingslening aan het einde van de looptijd niet terugbetalen. Welke mogelijkheden zijn er dan?

Voor het einde van de looptijd van uw overbruggingslening ontvangt u van ons een bericht. Hierin staat welk bedrag u voor welke datum aan ons moet terugbetalen. Als u uw overbruggingslening niet op tijd terugbetaalt, kan Moneyou de overbruggingslening opeisen. Het gevolg daarvan kan zijn dat wij uw woning moeten verkopen. Leest u de Algemene Bepalingen voor Hypotheken. Voordat Moneyou uw woning verkoopt bekijkt zij of er andere manieren voor u zijn om uw verplichtingen na te komen. Moneyou kan dan bijvoorbeeld de overbruggingslening omzetten naar een andere hypotheekvorm. Moneyou kijkt dan wel eerst of zij u deze hypotheekvorm wel kan en mag aanbieden. Hiervoor maken wij (onder meer) gebruik van ons kredietbeleid.

Let op

Een overbrugging kan andere fiscale voorwaarden hebben dan andere leningen. Laat u hierover goed informeren door een (belasting)adviseur of vraag meer informatie bij de Belastingdienst.

12 BOUWDEPOT

Leest u dit eerst

U kunt een bouwdepot krijgen bij de verbouwing van 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 Moneyou dat aan.

1. Als een artikel alleen van toepassing is voor de bouw van een nieuwe woning dan staat er "nieuwbouw".
2. Is 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 van uw lening dat u wilt besteden aan de bouw van uw woning of een verbouwing wordt gestort in een bouwdepot. Een bouwdepot is een rekening waar Moneyou (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. Moneyou bepaalt op grond van haar product- en/of kredietbeleid of zij u een bouwdepot geeft.

Let op

Moneyou 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 Moneyou van u nodig heeft. Deze documenten moet u op tijd aan Moneyou geven. Op de website van Moneyou kunt u hier meer over lezen. Ook kan een adviseur u meer vertellen over de regels voor een bouwdepot bij de bouw van een woning.

2. Verbouw

In de offerte staat welke documenten Moneyou van u nodig heeft. Deze documenten moet u op tijd aan Moneyou geven. Op de website van Moneyou kunt u hier meer over lezen. Ook kan

een adviseur u meer vertellen over de regels voor een bouwdepot bij de verbouw van een woning.

12.3 Wanneer maak ik gebruik van een bouwdepot?

Wilt u uw woning verbouwen of laat u een nieuwe woning bouwen? Dan kan Moneyou (een deel van) het bedrag van uw lening dat bestemd is voor de verbouwing of bouw op een bouwdepot storten. De hoogte van het bedrag dat op het bouwdepot wordt gestort, staat in de offerte.

12.4 Wat wordt uit het bouwdepot betaald?

1. Nieuwbouw

Bij nieuwbouw worden de rekeningen voor de bouw en de grond uit het bouwdepot rechtstreeks aan de aannemer of leverancier betaald.

2. Verbouw

Moet u voor de verbouwing rekeningen betalen aan een leverancier of aannemer? Dan worden deze rekeningen uit het bouwdepot aan u betaald. Moneyou maakt het bedrag over op het IBAN (bankrekeningnummer) waarvan ook het maandbedrag wordt geïncasseerd. U maakt zelf het bedrag over aan de leverancier of aannemer.

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 voor de regels die de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen aan een bouwdepot stelt. Deze regels kunnen afwijken van de regels die Moneyou stelt. Als dat zo is, gelden de regels van Moneyou.

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

Het gedeelte van de lening dat bestemd is voor de bouw of verbouwing van uw woning stort Moneyou in een bouwdepot.

12.7 Is het bouwdepot verpand?

1. Het bedrag dat in het bouwdepot is gestort, is aan Moneyou verpand. U geeft hier toestemming voor als u de offerte ondertekent. Dit betekent dat Moneyou het bedrag dat in het bouwdepot is gestort, mag gebruiken om daarmee uw lening (gedeeltelijk) terug te betalen. Moneyou mag dat alleen als u uw verplichtingen aan Moneyou niet nakomt.
2. U mag de rechten die u aan Moneyou in pand hebt gegeven (het pandrecht) niet aan een derde (een ander) in pand geven.

Belangrijk begrip

Het pandrecht geeft Moneyou 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 Moneyou het geld dat in het bouwdepot staat (de rechten die u in pand hebt gegeven), gebruiken om (een deel van) de lening terug te betalen.

12.8 Wanneer wordt een bedrag in het bouwdepot gestort?

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

12.9 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het bouwdepot?

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

12.10 Wat is de looptijd van het bouwdepot?

De looptijd gaat in op de ingangsdatum van het bouwdepot.

1. Nieuwbouw

- Bouwt u een nieuwe woning of laat u een nieuwe woning bouwen? Dan is de looptijd van het bouwdepot vierentwintig (24) maanden.
- De looptijd van het bouwdepot voor de bouw van een woning kan één (1) keer worden verlengd met twaalf (12) maanden. Als u van deze verlenging gebruik wilt maken, moet u Moneyou daar om vragen. Moneyou kan uw verzoek om het bouwdepot te verlengen weigeren.
- U kunt uw verzoek indienen in Mijn Moneyou. U kunt het ook naar Moneyou sturen of aan uw adviseur geven. U moet het verzoek ondertekenen.

2. Verbouw

- De looptijd van het bouwdepot is achttien (18) maanden. Deze termijn gaat in na de ingangsdatum van het bouwdepot. Leest u ook artikel 12.9.
- De looptijd van het bouwdepot voor een verbouwing van uw bestaande woning kan één (1) keer worden verlengd met zes (6) maanden. Als u van deze verlenging gebruik wilt maken, moet u Moneyou daar om vragen. Moneyou kan uw verzoek, om het bouwdepot te verlengen, ook weigeren.
- U kunt uw verzoek indienen in Mijn Moneyou. U kunt het ook naar Moneyou sturen of aan uw adviseur geven. U moet het verzoek ondertekenen.

12.11 Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot?

- 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. Als een deel van het bedrag van uw lening in een bouwdepot wordt gestort, dan betaalt u dus ook rente over dat bedrag.
- Moneyou berekent de rente die u moet betalen vanaf de ingangsdatum van de renteberekening. Leest u daarvoor artikel 5.2 'Over welke periode moet ik rente betalen en wanneer betaal ik rente?'

12.12 Ontvang ik rente over het bedrag in bouwdepot?

- 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 5,00% rente en over EUR 50.000 betaalt u 4,00% rente. Het gewogen gemiddelde over het totaalbedrag van EUR 200.000 is dan 4,75% rente. U krijgt dan 4,75% rente over het bedrag dat in het bouwdepot staat.

- U krijgt alleen rente vergoed over het bedrag dat in het bouwdepot staat.
- a. Nieuwbouw**
Na dertig (30) maanden krijgt u geen rente meer over het bedrag dat op uw bouwdepot voor de bouw van een woning staat.
b. Verbouw
Na achttien (18) maanden krijgt u geen rente meer over het bedrag dat in het bouwdepot voor een verbouwing van uw bestaande woning staat.
- Het bedrag dat aan het einde van het bouwdepot nog op uw bouwdepot staat brengt Moneyou automatisch in mindering op uw lening. Dit bedrag telt niet mee voor het bedrag dat u ieder jaar vergoedingsvrij mag terugbetalen (aflossen). Leest u ook artikel 14 "Terugbetalen (Aflossen)".
- Moneyou zal het bedrag dat in het bouwdepot staat aflossen op de verschillende leningdelen. Moneyou houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijk van uw hypotheekvorm(en) en de hoogte van het rentepercentage. Moneyou kan deze volgorde altijd veranderen.
- Aan het einde van de looptijd van het bouwdepot controleert Moneyou of er bedragen uit uw bouwdepot zijn betaald.

12.13 Wanneer en hoe wordt het bedrag uit het bouwdepot betaald?

1. Nieuwbouw

- 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-/aanneemovereenkomst. Afhankelijk van de voortgang van de bouwwerkzaamheden worden de bouwtermijnen die u moet betalen uit dit depot betaald.

U kunt uw declaratie indienen in Mijn Moneyou. Of gebruik een declaratie-formulier. U kunt dit formulier opvragen bij Moneyou. U moet het formulier dan invullen, ondertekenen en samen met de rekeningen naar Moneyou sturen. Leest u ook artikel 12.15 "Wat moet ik doen met de rekening voor de laatste bouwtermijn?".

- b. Voordat Moneyou de rekening aan u betaalt, controleert Moneyou de rekeningen en uw declaratie. Als uit deze controle blijkt dat:
 - de rekening niet juist is, of
 - niet volgens het bouwplan of de aanneemovereenkomst is, dan betaalt Moneyou de rekening niet. Moneyou laat het u weten als zij de rekening niet betaalt.
 - c. Stuur 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 Moneyou. U kunt uw declaratie indienen in Mijn Moneyou. U kunt ook een declaratieformulier gebruiken. Dit formulier moet u invullen en ondertekenen en samen met de rekeningen naar Moneyou sturen.
 - b. Voordat Moneyou de rekening aan u betaalt, controleert Moneyou de rekeningen en uw declaratie. Als uit deze controle blijkt dat:
 - de rekening niet juist is, of
 - volgens het bouwplan of de aanneemovereenkomst is, dan betaalt Moneyou de rekening niet.
 - c. Moneyou maakt het bedrag over op het IBAN (bankrekeningnummer) waarvan ook het maandbedrag wordt geïncasseerd. U betaalt zelf de leverancier of aannemer.
 - d. Stuur kopieën van de rekeningen. U mag de originelen houden.

12.14 Betaalt Moneyou ook rekeningen voor meerwerk?

1. Nieuwbouw

Moneyou 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 Moneyou deze rekeningen niet. Als de werkzaamheden uit de koop-/aanneemovereenkomst zijn gedaan en er staat nog een bedrag in het bouwdepot, dan worden de rekeningen voor het meerwerk wel uit het bouwdepot betaald. Het meerwerk en dus deze rekeningen moeten zijn voor werkzaamheden die een waardevermeerdering van de woning tot gevolg zullen hebben.

2. Verbouw

U hebt Moneyou een verbouwingsplan gegeven. Als Moneyou dit plan heeft beoordeeld en geaccepteerd, dan betaalt Moneyou 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. Het meerwerk en dus deze rekeningen moeten zijn voor werkzaamheden die een waardevermeerdering van de woning tot gevolg zullen hebben.

12.15 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 Moneyou sturen. U moet dan ook de opleveringsdatum aan Moneyou 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 Moneyou 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 Moneyou 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 Moneyou 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.

12.16 Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan een bepaald bedrag op het bouwdepot staat?

1. Nieuwbouw

- a. U hebt een lening zonder NHG:
Is uw woning opgeleverd en is het saldo op het bouwdepot minder dan een bepaald bedrag? Moneyou stort dit bedrag dan op het IBAN (bankrekeningnummer) waar uw maandbedrag van wordt of zal worden geïncasseerd. Ook beëindigt Moneyou uw bouwdepot. De hoogte van dit bedrag bepaalt Moneyou. U vindt informatie over dit bedrag op de website van Moneyou of vraag uw adviseur hiernaar.
- b. U hebt een lening met NHG:
Leest u ook artikel 12.17 "Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag op het bouwdepot staat (een overschot)?".

2. Verbouw

- a. U hebt een lening zonder NHG:
Is het saldo op het bouwdepot minder dan een bepaald bedrag? Moneyou stort dit bedrag dan op het IBAN (bankrekeningnummer) waar uw maandbedrag van wordt geïncasseerd. Ook beëindigt Moneyou uw bouwdepot. De hoogte van dit bedrag bepaalt Moneyou. U vindt informatie over dit

bedrag op de website van Moneyou of vraag uw adviseur hiernaar.

- b. U hebt een lening met NHG:
Leest u ook artikel 12.17 "Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag op het bouwdepot staat (een overschot)?".

Let op

Als Moneyou een bedrag van uw bouwdepot op uw IBAN (bankrekeningnummer) overmaakt, dan kan dit fiscale gevolgen hebben. Vraag een (belasting)adviseur hiernaar.

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 Moneyou dit in mindering op uw lening. Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Afllossen)'.
 - b. Moneyou zal het bedrag dat in het bouwdepot staat afllossen op de verschillende leningdelen. Moneyou houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijk van uw hypotheekvorm en de hoogte van het rentepercentage. Moneyou kan deze volgorde altijd veranderen. Vraag Moneyou om de volgorde die Moneyou 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, dan brengt Moneyou dit in mindering op uw lening. Het maakt niet uit hoe hoog het bedrag is. Dit bedrag telt niet mee voor het bedrag dat u ieder jaar vergoedingsvrij mag terugbetalen (afllossen). Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Afllossen)'.
 - b. Moneyou zal het bedrag dat in het bouwdepot staat afllossen op de verschillende leningdelen. Moneyou houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijk van uw hypotheekvorm(en) en de hoogte van het rentepercentage. Moneyou kan deze volgorde altijd veranderen. Vraag Moneyou om de volgorde die Moneyou op dat moment aanhoudt.

12.18 Kan ik het bouwdepot tussentijds beëindigen?

1. U kunt Moneyou vragen het bouwdepot te beëindigen. U kunt dit doen in Mijn Moneyou. U kunt ook een brief met uw verzoek naar Moneyou sturen of aan uw adviseur geven.
2. Voordat uw bouwdepot wordt beëindigd, betaalt Moneyou 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 12.11 "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?

In Mijn Moneyou ziet u het saldo van uw bouwdepot, de rente die u hebt gekregen en welke bedragen uit uw bouwdepot zijn betaald.

12.21 Kan ik rood staan op mijn bouwdepot?

Nee, u kunt niet rood staan.

12.22 Eindinspectie na verbouwing

Na uw verbouwing kan Moneyou een eindinspectie laten uitvoeren. In uw offerte leest u hier meer over.

13 MAANDELIJKE 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. U moet voor uw hypotheek iedere maand een maandbedrag betalen. Uw maandbedrag bestaat altijd uit een bedrag aan rente dat u moet betalen voor uw lening. Voor de berekening van de rente wordt een maand gesteld op dertig (30) dagen en een jaar op driehonderd-zestig (360) dagen.
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?

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

13.3 Hoe betaal ik aan Moneyou?

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

13.4 Wat gebeurt er als ik mijn maandbedrag niet (op tijd) betaal?

1. Als u uw maandbedrag niet (op tijd) betaalt, kan Moneyou u daar een boete voor in rekening brengen. Deze boete bestaat uit een rentevergoeding voor het te laat betalen van

het rentebedrag. U moet dan als boete de dagrente voor op dat moment door Moneyou nieuw te verstrekken leningen met variabele rente betalen. Moneyou kijkt dan naar het rentepercentage dat geldt voor leningen in de hoogste risicoklasse. Dit rentepercentage wordt verhoogd met drie (3) procentpunten. U moet deze boete betalen naast het niet betaalde bedrag totdat u het niet betaalde bedrag alsnog aan Moneyou hebt betaald. Moneyou brengt deze boete meteen bij u in rekening op dezelfde manier als hoe u uw maandbedrag betaalt. Dat is dus meestal per automatische incasso. Een aanmaning is daarvoor niet nodig. Bij de berekening van deze boete geldt de al begonnen maand als een hele maand.

2. Als u niet (op tijd) uw maandbedrag betaalt, dan kan Moneyou daarnaast de lening opeisen. Het gevolg daarvan kan zijn dat Moneyou uw woning moet verkopen. Voordat Moneyou uw woning verkoopt, bekijkt zij of er andere manieren voor u zijn om uw verplichtingen na te komen. Moneyou kan dan bijvoorbeeld de hypotheekvorm van (een deel van) uw hypotheek veranderen naar een andere hypotheekvorm. Moneyou kijkt dan wel eerst of zij u de hypotheekvorm wel kan en mag aanbieden. Hiervoor maakt Moneyou (onder meer) gebruik van haar product- en/of kredietbeleid.
3. Moet Moneyou 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 Moneyou terugbetalen.
4. Moneyou 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 het bedrag voor mijn verzekering of het bedrag voor mijn bankspaarrekening 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 inleg voor deze verzekering en/ of de rekening niet betaalt, kan het zijn dat de verzekering en/of de rekening vervalft. Het kan ook zo zijn dat het eindbedrag dan niet hoog genoeg is om uw lening terug te betalen. In dat geval kan Moneyou uw hypotheek opeisen. Dat betekent dat Moneyou uw woning kan verkopen. Leest u ook de Algemene Bepalingen voor Hypotheken.
2. Voordat Moneyou uw woning verkoopt, bekijkt zij of er andere manieren voor u zijn om uw verplichtingen na te komen. Moneyou kan dan bijvoorbeeld de hypotheekvorm van (een deel van) uw hypotheek veranderen naar een andere hypotheekvorm. Moneyou kijkt dan wel eerst of zij u de hypotheekvorm wel kan en mag geven.

Hiervoor maakt Moneyou (onder meer) gebruik van haar kredietbeleid.

- Als Moneyou de hypotheekvorm of een ander kenmerk 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 kan het zijn dat u kosten voor het veranderen van uw hypotheek moet betalen. Het kan zijn dat u door de verandering per maand meer moet betalen. Moneyou is hier niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor.
- Moet Moneyou 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 (rest) schuld over. U moet die schuld dan op een andere manier aan Moneyou terug betalen.
- Moneyou is nooit aansprakelijk voor het verkopen van uw woning en het mogelijke verlies dat u daarop maakt als u uw verplichtingen niet nakomt.

13.6 Waar kan ik een wijziging van mijn IBAN (bankrekeningnummer) doorgeven?

Een wijziging van uw IBAN (bankrekeningnummer) moet u zo snel mogelijk aan Moneyou doorgeven. U moet uw nieuwe gegevens zelf of via een adviseur naar Moneyou sturen.

13.7 Wanneer wordt het maandbedrag van mijn rekening afgeschreven?

In de laatste week van iedere maand wordt uw maandbedrag van uw rekening afgehaald. Het maandbedrag ziet op de lopende kalendermaand.

14 TERUGBETALEN (AFLOSSEN)

Let op

Het terugbetalen van de lening is hetzelfde als het aflossen van de lening. Een gedeeltelijke aflossing is het terugbetalen van een deel van de lening (al dan niet verdeeld over één of meerdere leningdelen). Gedeeltelijk of geheel terugbetalen (aflossen) kan fiscale gevolgen hebben. Raadpleeg hiervoor een (belasting)adviseur of informeer bij de Belastingdienst.

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 Moneyou hebben terugbetaald.
- Bestaat uw lening uit verschillende leningdelen? Dan kan voor ieder leningdeel 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 heeft terugbetaald.
- Heeft u bijvoorbeeld een aflossingsvrije hypotheek? Dan moet u dit leningdeel op de einddatum terugbetalen met eigen middelen of met de opbrengst van de verkoop van uw woning.
- Leest u ook artikel 14.9 'Wat moet ik doen als ik de lening helemaal wil terugbetalen?' 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 kalenderjaar 10% van het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel zonder vergoeding terugbetalen. Het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel staat in uw offerte. Heeft u in een kalenderjaar geen (extra) betalingen aan Moneyou gedaan? Dan kunt u dat bedrag niet opsparen en in een volgend jaar 20% zonder vergoeding terugbetalen. U kunt uw lening gedeeltelijk terugbetalen op 2 manieren. U kunt dit doen in Mijn Hypotheek. U kunt uw terugbetaling ook via een overboeking doen. Meer informatie hierover vindt u op onze website.
- Wilt u meer dan 10% per leningdeel per kalenderjaar terugbetalen? Leest u dan artikel 14.5 'Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder vergoeding?' als u uw lening (gedeeltelijk) wilt terugbetalen zonder vergoeding.
- Leest u artikel 14.4 'Moet ik een vergoeding betalen als ik (een deel van) mijn lening eerder terugbetaal?' Voor de mogelijke vergoeding die u moet betalen als u meer dan 10% per leningdeel per kalenderjaar terugbetaalt.

Let op

U geeft zelf aan voor welk leningdeel u een extra bedrag terugbetaalt. Geeft u dit niet aan? Dan kan Moneyou bepalen op welk leningdeel het extra bedrag terug wordt betaald.

Let op

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

14.3 Moet ik een vergoeding betalen als ik (een deel van) mijn lening eerder terugbetaal?

Ter informatie

U moet een vergoeding betalen, omdat bij het afsluiten van de lening u met Moneyou heeft afgesproken dat u een bepaald rentepercentage voor een bepaalde tijd zult betalen. Als u een deel van uw lening eerder terugbetaalt, dan ontvangt Moneyou deze rente niet meer. Moneyou heeft in haar berekeningen wel rekening gehouden met het ontvangen van deze rente. Moneyou moet namelijk geld inkopen (lenen). Als u (extra) terugbetaalt, dan krijgt Moneyou deze rente niet meer van u, terwijl Moneyou mogelijk wel rente en kosten moet betalen. Moneyou heeft dan een financieel nadeel. Om deze reden moet u Moneyou een vergoeding betalen voor de rente die Moneyou misloopt.

Variabele rente

1. Heeft u een leningdeel met variabele rente en betaalt u (een deel van) dat leningdeel terug? Dan hoeft u geen vergoeding te betalen.

Vaste rente

2. Heeft u een leningdeel met vaste rente?
U betaalt een vergoeding 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 (de vergelijkingsrente), 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. Leest u ook artikel 14.7 'Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder vergoeding'.

Voordat wij de vergoeding berekenen, wordt eerst het bedrag dat u jaarlijks zonder vergoeding mag terugbetalen van het bedrag dat u eerder wilt terugbetalen afgetrokken. Over het bedrag dat u meer wilt terugbetalen, berekenen wij een vergoeding. Moneyou bepaalt de hoogte van de vergoeding.

Let op

In deze en de volgende artikelen gebruiken we een aantal begrippen die de volgende betekenis hebben.

Vergelijkingsrente

Met de vergelijkingsrente wordt in dit hoofdstuk bedoeld de rente die in de berekening voor de vergoeding wordt gebruikt om de rente die u nu betaalt te vergelijken. Moneyou bepaalt de vergelijkingsrente. Deze baseert Moneyou op een volledig gelijk leningdeel zoals u dat nu heeft. Wat we met een volledig gelijk leningdeel bedoelen leest u hierna.

Lost u uw lening helemaal af, dan is de vergelijkingsrente gelijk aan de rente zoals deze is opgenomen in de terugbetaalnota. In de terugbetaalnota leest u meer over de vergelijkingsrente en of deze nog kan veranderen. Voor een extra gedeeltelijke aflossing geldt de rente zoals deze in het aanbod van Moneyou is opgenomen. In het aanbod leest u meer over de vergelijkingsrente en of deze nog kan veranderen.

Zijn er kortingen of opslagen verwerkt in de rente die u betaalt? Dan gaat Moneyou voor het berekenen van de vergoeding uit van uw rentepercentage met deze kortingen en opslagen. De vergelijkingsrente is ook de rente met deze kortingen en opslagen. In de vergelijkingsrente geldt altijd de actuele hoogte van deze kortingen en opslagen. De kortingen die worden meegenomen in de vergelijkingsrente zijn alleen collectieve kortingen, geen individuele kortingen. Een collectieve korting is een korting die klanten met een hypotheek bij Moneyou kunnen krijgen als zij aan bepaalde voorwaarden voldoen.

Op het moment dat u een vergoeding moet betalen is de vergelijkingsrente altijd lager dan de rente die u nu betaalt. Hoe kleiner het verschil met uw huidige rente, hoe lager de vergoeding die u moet betalen.

Volledig gelijk leningdeel

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

- rentevorm (vaste rente),
- resterende rentevastperiode,
- Risicoklasse, en
- hypotheekvorm

heeft als het leningdeel dat u heeft.

Resterende rentevastperiode

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. Tenzij de resterende looptijd korter is dan de resterende rentevastperiode. In dat geval wordt gerekend met de termijn die ligt tussen

het moment dat u wilt gaan aflossen (terugbetalen) en de datum einde looptijd van uw hypotheek.

Als Moneyou deze resterende rentevastperiode niet aanbiedt, kijkt Moneyou naar de rentes van langere en kortere rentevastperiodes die Moneyou wel aanbiedt en die het dichtst bij uw resterende rentevastperiode liggen. Voor het bepalen van de vergelijkingsrente gebruikt Moneyou de hoogste rente die bij deze twee rentevastperiodes hoort. Variabele rente is geen rentevastperiode.

Voorbeeld

U betaalt een lening(deel) met een rentevastperiode van 10 jaar (3,75%) na 3 jaar en 4 maanden terug. De resterende looptijd is dus nog 6 jaar en 8 maanden. Een rentevastperiode van 6 jaar en 8 maanden biedt Moneyou niet aan. Daarom kijkt Moneyou naar de naast langere en de naast kortere rentevastperiodes. De naast langere rentevastperiode is in dit geval 10 jaar vast. De rente die bij deze rentevastperiode hoort is 3,50%. De naast kortere rentevastperiode is in dit geval 6 jaar.

De rente die bij deze rentevastperiode hoort is 3,40%. De rente die Moneyou gebruikt als vergelijkingsrente is in dit geval 3,50%.

Risicoklasse

Moneyou hanteert in de vergelijkingsrente de risicoklasse die in uw huidige rente is opgenomen. Het kan zijn dat de hoogte van de opslag die hoort bij die risicoklasse inmiddels is gewijzigd. In de vergelijkingsrente geldt altijd de actuele hoogte van de opslag die hoort bij de risicoklasse. Dit kan afwijken van de hoogte die van toepassing is op uw huidige rente. Ook kan het zijn dat die risicoklasse inmiddels is vervallen of dat de indeling van risicoklassen is veranderd. Moneyou kijkt dan in welke risicoklasse uw lening zou vallen als deze risicoklasse zou bestaan of de indeling van risicoklassen zou gelden op het moment dat Moneyou uw huidige rente heeft vastgesteld. Die risicoklasse geldt voor de vergelijkingsrente.

Hypotheekvorm

Moneyou hanteert voor de vergelijkingsrente de hypotheekvorm die het leningdeel heeft. Biedt Moneyou uw hypotheekvorm niet meer aan? Dan kijkt Moneyou naar de hypotheekvorm die het meeste lijkt op uw hypotheekvorm. Moneyou bepaalt welke dat is.

14.4 Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder dat ik een vergoeding moet betalen?

1. Variabele rente

Leningdelen met een variabele rente kunt u iedere maand onbeperkt en zonder vergoeding of kosten (gedeeltelijk) terugbetalen. Het maakt niet uit wat de hoogte van uw rente of van de

op dat moment geldende dagrente is. Dit kunt u bijvoorbeeld doen als u na een wijziging van de variabele rente uw maandlasten te hoog vindt.

2. RenteRemmer

Leningdelen met de RenteRemmer kunt u altijd onbeperkt en zonder vergoeding of kosten (gedeeltelijk) terugbetalen. Het maakt niet uit wat de hoogte van uw rente of van de op dat moment geldende dagrente is.

3. Renteherzieningsdatum

De renteherzieningsdatum is de datum dat uw rentevastperiode van een leningdeel eindigt. Betaalt u uw leningdeel op het einde van de renteherzieningsdatum (gedeeltelijk) terug? Dan betaalt u geen vergoeding.

4. Bereiken doelkapitaal leningdeel

Als het bedrag op uw beleggingsrekening, (bank)sparrekening, of verzekering gelijk is aan het bedrag van uw leningdeel, dan mag u dat leningdeel zonder vergoeding volledig terugbetalen.

5. Inbreng opgebouwde waarde

Gebruikt u de opgebouwde waarde van uw aan de lening gekoppelde opbouwproduct, bijvoorbeeld (bank)sparen, leven, of beleggen, om de lening (deels) terug te betalen? Dan betaalt u over het bedrag dat u terugbetaalt met de opgebouwde waarde geen vergoeding. Het bedrag dient rechtstreek door de verzekeraar of vermogensbeheerder overgemaakt te worden naar Moneyou. Het inbrengen van een opgebouwde waarde kan fiscale gevolgen hebben, laat u hierover altijd goed adviseren door een (belasting)adviseur of informeer bij de Belastingdienst.

6. Vaste rente die lager is dan de rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel

Als de vaste rente die u betaalt voor een leningdeel lager is dan de vaste rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel (de vergelijkingsrente), dan betaalt u geen vergoeding voor het terugbetalen van (een deel) van de lening.

7. Overlijden

Uw erfgenamen betalen geen vergoeding als de lening binnen twaalf (12) maanden na uw overlijden gedeeltelijk of helemaal wordt terugbetaald of wanneer de erfgenamen binnen deze periode de rentevastperiode wijzigen. Dit geldt ook bij overlijden van eventuele andere eigenaren van uw woning.

8. Gedeeltelijk royement

U hoeft geen vergoeding te betalen als u de volledige opbrengst van de verkoop van een deel van uw onderpand (bijvoorbeeld de garage) of grond gebruikt voor de terugbetaling van uw hypotheek. Het deel van uw hypotheek wat u heeft terugbetaald (afgelost), moet u dan wel laten uitschrijven uit het hypotheekregister van het Kadaster. Dit noemen we gedeeltelijk royement.

9. Verkoop van uw woning (het onderpand)

U betaalt geen vergoeding als u uw lening helemaal terugbetaalt, omdat u uw woning

(het onderpand) heeft 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 opgemaakt;
- u verkoopt uw woning niet aan uw echtgenoot, echtgenote of iedere andere persoon met wie u samen de lening heeft afgesloten;
- u verhuurt de woning niet;
- u woont niet meer in uw woning;
- u heeft uw woning niet verkocht aan een bedrijf of samenwerkingsverband waar u zelf (ook) in deelneemt.

10. Executieverkoop

U betaalt geen vergoeding 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.

11. Het einde van de looptijd van de hypotheek

U betaalt geen vergoeding als u uw lening(deel) op het einde van de looptijd volledig terugbetaalt.

12. Als uw woning niet meer bewoonbaar is

U betaalt geen vergoeding als u uw lening helemaal terugbetaalt binnen twaalf (12) maanden nadat uw woning onherstelbaar is beschadigd. Dit betekent dat uw woning niet meer bewoonbaar is (bijvoorbeeld door brand). Moneyou bepaalt of dit zo is.

13. Hogere verkoopopbrengst

In bepaalde gevallen is in de offerte rekening gehouden met de verwachte verkoopopbrengst van uw voormalige woning. Is de verkoopopbrengst in werkelijkheid hoger dan het bedrag waar rekening mee gehouden is? Dan kunt u het bedrag van de extra opbrengst zonder vergoeding terugbetalen op uw hypotheek. Deze terugbetaling telt niet mee in het bedrag dat u jaarlijks vergoedingsvrij kunt terugbetalen.

Voor de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek leest u dan Hoofdstuk 29.

Let op

Als u een leningdeel of een deel hiervan terugbetaalt kan dit invloed hebben op uw financiële en fiscale situatie. Raadpleeg hierover uw (belasting) adviseur.

14.5 Hoe wordt de vergoeding berekend als ik mijn lening terugbetaal?

Hierna volgt een uitleg over de manier waarop de vergoeding wordt berekend als u uw lening volledig (helemaal) of gedeeltelijk terugbetaalt.

Op het moment dat u een vergoeding moet betalen, ontvangt u per leningdeel een specificatie van de vergoeding.

In de berekening van de vergoeding zet Moneyou de volgende stappen:

- over welk deel van het terug te betalen bedrag betaalt u een vergoeding?
- hoe bepaalt Moneyou het renteverskil?
- de contante waarde berekening

Over welk deel van het terug te betalen bedrag betaalt u een vergoeding?

De vergoeding die u moet betalen, wordt berekend over het bedrag dat u wilt terugbetalen aan Moneyou. Van dit bedrag wordt eerst het vrijgestelde bedrag afgetrokken. Dit is maximaal 10% van het oorspronkelijke bedrag van het leningdeel in een kalenderjaar. Het bedrag dat eventueel in dat jaar al terugbetaald is trekken wij daar vanaf. Het resterende vergoedingsvrije bedrag trekken wij af van het terug te betalen bedrag. Het restant bepaalt over welk bedrag een vergoeding moet worden betaald.

U wenst per 1 maart terug te betalen		EUR 50.000,00
U bent vrijgesteld om per kalenderjaar terug te betalen (10% van de oorspronkelijke hoofdsom van €250.000)	EUR 25.000,00	
Van uw vrijstelling is in dat kalenderjaar al gebruikt	EUR 10.000,00	
Uw resterende vrijstelling in dat kalenderjaar		EUR 15.000,00 -/-
De vergoeding wordt berekend over		EUR 35.000,00

Heeft u een annuïteiten of lineaire hypotheek?

Dan zal het bedrag van € 35.000,- in bovenstaand voorbeeld lager zijn. Moneyou berekent namelijk het toekomstige verloop van uw hypotheekschuld tot het einde van uw rentevastperiode. Heeft u een (bank)spaarhypotheek? Dan neemt Moneyou het opgebouwde spaarkapitaal en de afgesproken toekomstige spaarbedragen ook mee in het bedrag waarover een vergoeding wordt berekend.

Hoe bepaalt Moneyou het renteverskil?

Om het renteverskil te bepalen maakt Moneyou een berekening over de rente die u nog aan Moneyou had moeten betalen tot het einde van uw huidige rentevastperiode. Deze berekening maakt Moneyou op basis van uw huidige rentepercentage en op basis van de vergelijkingsrente. Het verschil tussen deze twee bedragen is het bedrag dat Moneyou niet ontvangt.

De contante waarde berekening

Bij een volledige (gehele) of een extra terugbetaling betaalt u het bedrag in één keer aan Moneyou terug in plaats van over de resterende maanden van uw rentevastperiode. Daarom corrigeert Moneyou het renteverlies volgens een standaard manier naar beneden. Deze standaard manier is de contante waarde berekening. De uitkomst van deze berekening is het uiteindelijke bedrag aan vergoeding dat Moneyou bij u in rekening brengt. De contante waarde berekent Moneyou met de resterende rentevastperiode en de vergelijkingsrente.

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

1. Uw maandbedrag wordt automatisch opnieuw vastgesteld als u een deel van uw lening terugbetaalt. De looptijd van uw leningdeel verandert niet.
2. Vanaf het moment dat uw betaling bij Moneyou is binnengekomen bent u geen rente meer verschuldigd over het bedrag dat u heeft terugbetaald.
3. Het bedrag dat u aan rente ontvangt, wordt van uw schuld bij Moneyou afgetrokken.
4. Leest u ook artikel 2 'Lening en betalingen' van de Algemene Bepalingen voor Hypotheken.

14.7 Wat moet ik doen als ik de lening helemaal wil terugbetalen?

1. U moet Moneyou minimaal dertig (30) dagen voor de datum dat u de lening helemaal wilt terugbetalen om een terugbetaalnota vragen. Dat moet u schriftelijk doen.
2. Moneyou stelt de terugbetaalnota maximaal veertien (14) dagen voor de datum dat u de lening wilt terugbetalen op. Hierin leest u de voorlopige vergoeding en of deze nog kan veranderen.
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 heeft terugbetaald. Als u uw lening later terugbetaalt dan u had aangegeven, dan kan het zijn dat er een nieuwe terugbetaalnota moet worden opgemaakt. Moneyou bepaalt of dit zo is.

Let op

Als u uw lening op een ander moment terugbetaalt, kan het zijn dat de hoogte van de vergoeding anders is.

14.8 Komt mijn hypotheek in een andere risicoklasse na een extra aflossing?

Zie 6.3 Wat moet ik doen als ik het rentepercentage wil veranderen?

15 VERHUIZEN

Leest u dit eerst

- Oude lening (hypotheek): als we het hebben over uw oude lening of uw oude hypotheek bedoelen we de lening, de hypotheek, die u heeft gesloten voor uw oude woning (het oude onderpand).
- Nieuwe lening (hypotheek): uw nieuwe lening (hypotheek) is de lening (hypotheek) die u sluit om uw nieuwe woning (het nieuwe onderpand) te kopen. De woningen (onderpanden) bij de oude en nieuwe lening zijn dus anders. Bepaalde kenmerken van leningdelen kunnen meeverhuizen, maar het onderpand kan niet meeverhuizen.

Rentecondities: dit zijn de rentevorm, de resterende rentevastperiode en het rentepercentage die voor een bepaald leningdeel van uw oude lening gelden. Deze rentecondities kunt u (onder voorwaarden) meeverhuizen voor de resterende looptijd van de rentevastperiode. Bij leningdelen met een variabel rentepercentage kunt u de rentecondities niet meeverhuizen. U betaalt dan altijd de op dat moment geldende rente (dag-rente).

15.1 Wat is de verhuisregeling?

De verhuisregeling betekent dat u uw vaste rente die hoort bij een bepaald deel van uw oude lening mee kunt nemen (verhuizen) naar uw nieuwe lening voor de resterende looptijd van de rentevastperiode. In dit hoofdstuk leest u de voorwaarden waaronder u dat kunt doen.

Voor de verhuisregeling zijn drie zaken van belang waarover u in dit hoofdstuk meer leest:

1. De hoogte van de mee te nemen lening(delen)
2. De rente: bestaande uit de resterende rentevastperiode en opbouw van de rente
3. De hypotheek(vorm)

15.2 Wanneer kan ik gebruikmaken van de verhuisregeling?

Er zijn twee manieren om gebruik te maken van de verhuisregeling:

1. U koopt eerst een nieuwe woning en verkoopt daarna uw oude woning
2. U verkoopt eerst uw oude woning en koopt daarna een nieuwe woning

Koopt u eerst een nieuwe woning? Dan kunt u bij de aanvraag voor uw nieuwe lening aangeven dat u gebruik wilt maken van de verhuisregeling. Verkoopt u eerst uw oude woning? Dan moet u binnen 1 maand nadat u uw woning heeft verkocht, een nieuwe lening bij Moneyou sluiten voor uw nieuwe woning. Dit betekent dat er een renteaanbod voor uw nieuwe woning uitgebracht moet zijn. Het type hypotheek moet hetzelfde zijn. Als Moneyou uw type hypotheek niet meer

aanbiedt, dan kijkt Moneyou naar het type hypotheek dat het meeste lijkt op uw type hypotheek. Moneyou bepaalt welke dat is. Als u akkoord gaat met dit type hypotheek, dan kunt u uw rente meeverhuizen.

Het kan zijn dat door op een bepaald moment geldende wet- of regelgeving, de geldende Gedragscode Hypothecaire Financieringen of door bepaald beleid van Moneyou u niet het totale bedrag van uw oude lening kunt meenemen naar uw nieuwe hypotheek. Ook kan het zijn dat u een bepaalde hypotheekvorm niet kunt meenemen naar uw nieuwe lening. U moet dan voor het deel dat u niet mee kunt nemen een nieuw leningdeel of nieuwe leningdelen afsluiten. Daar moet u dan het rentepercentage over betalen dat op dat moment door Moneyou wordt aangeboden.

15.3 Voor welk bedrag geldt de verhuisregeling?

1. U kunt maximaal de uitstaande schuld meenemen naar uw nieuwe lening. Heeft u eerder terugbetaald op uw oude lening? Dan kunt u deze bedragen niet meeverhuizen.
2. Het is mogelijk 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 rente die gold voor uw oude lening(deel) geldt nooit voor het bedrag dat u meer leent met uw nieuwe lening. U moet voor het deel dat u meer leent een nieuw leningdeel of nieuwe leningdelen afsluiten. Daar betaalt u dan het rentepercentage over dat op dat moment door Moneyou wordt aangeboden.
3. Wijzigt voor een deel van het bedrag dat u mee wilt verhuizen uw hypotheekvorm? Dan kunt u voor dat deel de basis van de rente meenemen naar uw nieuwe woning. Leest u meer in 5.3 Wat bepaalt mede de hoogte van de rente die ik betaal?

15.4 Blijf ik dezelfde rente betalen voor het deel van de hypotheek dat ik meeneem?

De basis voor de rente die u kunt meenemen, is de rente die van toepassing is op uw oude lening zonder de oude van toepassing zijnde kortingen en opslagen. Voor de bepaling van de hoogte van de rente voor uw nieuwe lening kijkt Moneyou welke kortingen en opslagen op dat moment van toepassing zijn voor uw de nieuwe lening. De hoogte die op dat moment geldt voor de op- en afslagen telt Moneyou op of trekt Moneyou af van de basis voor de rente die u meeneemt.

Het kan dus zijn dat u niet exact hetzelfde rentepercentage betaalt voor het deel van de lening dat u meeneemt naar uw nieuwe lening.

Welke rente u gaat betalen is afhankelijk van:

De risicoklassen

Het kan zijn dat de risicoklassen tussen het moment van het begin van uw rentevastperiode en het moment van meenemen van uw rente zijn aangepast. Een aanpassing van de risicoklassen kan zowel het aantal risicoklassen als de hoogte van de tariefopslag inhouden. Dit kan betekenen dat de rente voor het mee te nemen leningdeel hoger of lager wordt in uw nieuwe lening.

De verhouding tussen uw hypotheekschuld en de waarde van de woning.

De verhouding tussen de nieuwe lening en de waarde van de nieuwe woning kan anders zijn dan de verhouding tussen de oude lening en de waarde van de oude woning. Valt uw nieuwe lening hierdoor in een andere risicoklasse dan uw oude lening? Dan kan het zijn dat de rente van uw nieuwe lening hoger of lager wordt. Dat betekent dat u een andere opslag krijgt dan de opslag voor uw oude lening(deel).

Leest u artikel 5.3 voor een uitleg van het begrip 'risicoklasse'.

De hypotheekvorm

Wijzigt u bij het verhuizen uw hypotheekvorm? Dan passen wij het rentepercentage aan naar uw nieuwe hypotheekvorm.

Let op

Als u uw oude woning nog niet heeft verkocht en u heeft al wel een nieuwe woning gekocht, dan heeft u dus twee woningen (en twee hypotheeken) waar u voor moet betalen. (Een deel van) de rente die gold voor uw oude lening verhuist naar uw nieuwe lening. Voor uw oude lening moet u nog wel rente betalen. De rentecondities van uw oude lening veranderen niet. Als uw oude woning is verkocht en is overgedragen (geleverd) aan de koper én u heeft uw oude lening volledig terugbetaald, dan hoeft u deze rente niet meer te betalen.

15.5 Kan mijn lening dezelfde hypotheekvorm houden?

U kunt uw bestaande hypotheekvorm meestal onveranderd meenemen naar uw nieuwe lening. Het kan zijn dat Moneyou u verplicht om een aflossende hypotheekvorm zoals een annuïteiten hypotheek of een lineaire hypotheek te nemen als u uw vaste rente wilt meenemen. Dit zal met name zijn als u nog geen of slechts voor een deel van uw lening een aflossende hypotheekvorm heeft. Uiteraard kunt u wel de basis van uw rente meenemen zoals beschreven in bovenstaande artikelen.

15.6 Welke voorwaarden krijg ik?

Vanaf het moment dat u bij de notaris bent geweest om de hypotheekakte te tekenen voor uw nieuwe woning gelden voor uw volledige lening de op dat moment geldende voorwaarden. Deze voorwaarden gelden dus voor al uw leningdelen.

16 VERHOGEN VAN UW LENING

Een voorbeeld

Uw bestaande lening

De oorspronkelijke hoofdsom van uw oude lening was EUR 250.000 en bestond uit één leningdeel met de hypotheekvorm Annuïteiten Hypotheek. Door maandelijkse aflossingen bedraagt de oude lening nog EUR 215.500. De rente die u betaalt is 3,70%. Dit is het tarief dat hoort bij de risicoklasse boven de 85% marktwaarde. U heeft een rentevastperiode van 10 jaar. De basis van uw rente is 2,90%. De oude risicoklasseopslag bedraagt in dit voorbeeld 0,8%.

Een nieuwe woning

U gaat na 6 jaar verhuizen naar een duurdere woning. De waarde van uw nieuwe woning is EUR 400.000. Voor de aankoop van de woning heeft u een nieuwe lening van EUR 335.000 nodig.

Dat betekent dat uw nieuwe lening in de risicoklasse tot 85% marktwaarde valt. De rentes zijn hoger dan op het moment dat u uw oude woning kocht. Voor een rentevastperiode van 10 jaar zou u nu 4,90% moeten betalen als u de lening nieuw bij Moneyou zou afsluiten.

Verhuisregeling

U kiest er voor om van de verhuisregeling gebruik te maken. U neemt de rente die gold voor uw oude lening en dus de oude rente voor de nog resterende rentevastperiode mee naar uw nieuwe lening. De resterende looptijd van uw rentevastperiode is op het moment dat u verhuist nog 4 jaar.

Uw nieuwe lening ziet er als volgt uit:

- 1 leningdeel van EUR 215.500 met hypotheekvorm Annuïteiten Hypotheek met een rente van 3,30% (de nieuwe risicoklasseopslag is 0,4% Dit percentage komt boven op de 2,90%). De (resterende) rentevastperiode loopt nog 4 jaar, en
- 1 leningdeel van EUR 119.500 met hypotheekvorm Annuïteiten Hypotheek, een rente van 4,90% met een rentevastperiode van 10 jaar.

Als u uw oude woning nog niet heeft verkocht op het moment dat u een nieuwe woning koopt, blijft u voor de lening van uw oude woning dezelfde rente betalen. U betaalt dus voor twee leningen, de nieuwe en de oude. In dit voorbeeld ziet uw oude lening er dan als volgt uit:

Uw oude lening ziet er als volgt uit:

- 1 leningdeel van EUR 215.500 met hypotheekvorm Annuïteiten Hypotheek, een rente van 3,70%. De rentecondities voor dit leningdeel blijven ongewijzigd.

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:
 - Moneyou vindt dat uw woning voldoende waard is, en
 - u aan het product- en/of kredietbeleid van Moneyou voldoet, en
 - het bedrag dat u meer leent EUR 4.500 of hoger is.
2. Moneyou verhoogt uw lening alleen met minder dan EUR 4.500 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 Moneyou 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 Moneyou hier om vragen. U kunt hiervoor contact opnemen met een adviseur.

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 en 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 de lening.

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 hypotheekenregister van het Kadaster 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

- Moneyou op dat moment wel instemmen met de verhoging van uw hypotheek. Moneyou 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 Moneyou op dat moment wel instemmen met deze tweede hypotheek. Moneyou 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

Wat is verpanden?

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

17.1 Waarvoor is mijn (kapitaal)verzekering of bankspaarrekening?

Bij sommige hypotheekvormen hebt u naast uw lening een verzekering of bankspaarrekening afgesloten. Deze verzekering of rekening is aan uw lening (of een bepaald leningdeel) gekoppeld. Dat betekent dat de verzekering of rekening een belangrijk onderdeel is van uw hypotheek. Moneyou houdt bij het beoordelen of u de lening krijgt rekening met het feit dat u deze rekening 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 Moneyou. De verzekering of rekening hebt u bij het afsluiten van uw hypotheek aan Moneyou verpand.

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 Moneyou hebt terugbetaald, dan hoeft u het opgebouwde bedrag niet te gebruiken voor het terug betalen van uw lening. Dit kan ook gebeuren als u uw lening hebt veranderd. Uw rekening of verzekering is dan niet meer aan Moneyou verpand.
2. Moneyou kan aan het laten vervallen van de verpanding eisen stellen.

17.3 Wanneer wordt het opgebouwde bedrag uitgekeerd?

1. Als u het in de rekening of verzekering 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. Een adviseur kan u hier meer informatie over geven. Het duurt enige tijd voordat het bedrag op uw bankrekening staat.
2. Moneyou is niet aansprakelijk voor welk nadeel dan ook, dat hier het gevolg van is of kan zijn. Dat betekent dat Moneyou ook niet aansprakelijk is voor een koersnadeel of een fiscaal nadeel.

Let op

Moneyou geeft geen belastingadvies. Laat u zich over (het uitkeren van) uw rekening of verzekering 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 uw woning wordt (op)geleverd. De uitgebreide verzekering moet een dekking naar herbouwwaarde hebben.
- 3 U moet Moneyou een kopie van de polis sturen als Moneyou daar om vraagt.

19 ADRESWIJZIGING

U moet het adres van uw nieuwe woning aan Moneyou doorgeven als u gaat verhuizen. Vanaf die datum ontvangt u uw post van Moneyou op uw nieuwe adres. Wilt u vanaf een andere datum op uw nieuwe adres post van Moneyou ontvangen, dan moet u dit aan Moneyou laten weten. U stuurt een brief naar:

Postadres Verhuisservice: Moneyou B.V.
Postbus 1700
3800 BS Amersfoort

20 INFORMATIEVERPLICHTING GEBRUIK VAN PRODUCTEN EN DIENSTEN

gebruik van onze diensten of producten, geeft u voldoende informatie om te kunnen beoordelen dat u onze diensten of producten op die manier gebruikt.

20.1 Wat moet ik doen als mijn gegevens wijzigen?

Als uw gegevens wijzigen, informeert u ons hierover vooraf. Als dat niet kan, kunt u ons meteen na de wijziging informeren.

20.2 Welke informatie kan Moneyou aan mij vragen?

We kunnen u van tijd tot tijd vragen om informatie aan ons te geven die we naar redelijkheid nodig hebben voor onze dienstverlening, waaronder het vaststellen van uw risicoprofiel. Ook kunnen wij u om informatie vragen om te voldoen aan onze verplichtingen tegenover de toezichthouders of fiscale of andere autoriteiten. Voorbeelden daarvan zijn een taxatierapport van uw woning (het onderpand), een recent energielabel of een tussentijdse inspectie van uw woning na een verbouwing. We kunnen u ook vragen om gegevens voor het uitvoeren van anti-witwasregels of in verband met de zorgplicht die we hebben. Moneyou kan u bijvoorbeeld vragen om te laten zien wat de herkomst is van de bedragen waarmee u ons (terug)betaalt. Maar het kan ook gaan om uw huidige en toekomstige inkomensgegevens, zoals uw pensioengegevens en informatie over de terugbetaling van uw hypotheek. Als het u duidelijk moet zijn dat wij de informatie of documentatie nodig hebben, dan geeft u die informatie uit uzelf.

20.3 Wat wordt er van mij verwacht gedurende de looptijd van de hypotheek?

U bent zorgvuldig tegenover Moneyou en houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen. U werkt eraan mee dat we onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Hiermee bedoelen we niet alleen de verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die we in verband met onze dienstverlening aan u hebben tegenover onze toezichthouders of fiscale of andere (nationale, internationale of supranationale) autoriteiten. Als we daarom vragen geeft u ons de informatie en documentatie die we daarvoor nodig hebben. In artikel 20.2 staat welke informatie en documentatie dat zou kunnen zijn.

20.4 Kan Moneyou mij tijdens de looptijd van de lening vragen om gegevens te verstrekken?

Ja. Wij kunnen alle informatie genoemd in artikel 20.2 ook tijdens de looptijd van de lening vragen. Voor u gelden in dat geval ook dezelfde verwachtingen als opgenomen in artikel 20.3.

20.5 Waarvoor mag ik de producten en diensten van Moneyou gebruiken?

U mag onze diensten of producten alleen gebruiken waarvoor ze zijn bedoeld en hiervan geen misbruik (laten) maken. Denkt u bij misbruik bijvoorbeeld aan strafbare feiten of activiteiten die schadelijk zijn voor ons of onze reputatie of die de werking en betrouwbaarheid van het financiële stelsel kunnen schaden. Als we informatie bij u opvragen over het

21 KLACHTENPROCEDURE

21.1 Hoe en waar kan ik klachten doorgeven?

Als u een klacht hebt, kunt u die aan Moneyou doorgeven. U kunt uw klacht aan ons doorgeven door een e-mail te sturen naar klacht@moneyou.nl. U kunt dit ook schriftelijk doen. Stuur uw brief naar:

Moneyou B.V.
Postbus 1700
3800 BS Amersfoort

U ontvangt altijd binnen tien (10) werkdagen nadat Moneyou uw klacht heeft ontvangen, een brief van Moneyou met een antwoord of een ontvangstbevestiging. Als Moneyou niet direct een antwoord kan geven, dan staat in deze brief de datum waarop u een antwoord van Moneyou kunt verwachten.

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

U kunt uw klacht binnen drie (3) maanden nadat u het antwoord van Moneyou hebt ontvangen of binnen één (1) jaar nadat u uw oorspronkelijke klacht heeft ingediend voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). De langste periode telt. U kunt een klachtenformulier downloaden via www.kifid.nl of het klachtenformulier telefonisch bij het KiFiD opvragen (telefoonnummer: 070-333 8 999).

Uw klachtenformulier stuurt u naar:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

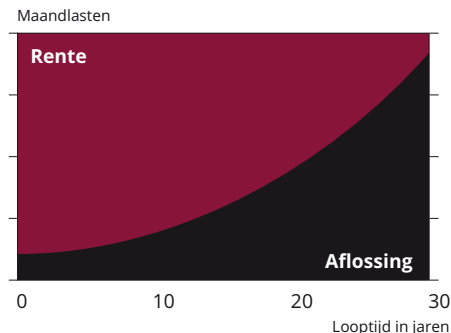
Op de website van het KiFiD vindt u meer informatie over het KiFiD.

21.3 Wat kan ik nog meer doen als ik een klacht heb?

U kunt uw klacht ook voorleggen aan de bevoegde rechter.

HYPOTHEEKVORMEN

22 ANNUÏTEITENHYPOTHEEK



Belangrijk begrip

Als in dit hoofdstuk 'dit leningdeel' staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Annuïteitenhypotheek hebt afgesloten.

22.1 Wat is een Annuïteitenhypotheek (in het kort)?

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

22.2 Wat betaal ik iedere maand?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan Moneyou. Dit bedrag bestaat uit:
 - rente voor uw lening(het leningdeel), en
 - een bedrag waarmee u een deel van uw Annuïteitenhypotheek terugbetaalt (aflossing).
2. 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 Annuïteitenhypotheek betaalt u meer aan rente dan aan aflossing. Aan het eind van de looptijd van uw Annuïteitenhypotheek betaalt u meer aan aflossing dan aan rente.
3. Doordat u iedere maand een deel van uw lening terugbetaalt, daalt de hoogte van uw Annuïteitenhypotheek iedere maand. Het doel van de aflossingen is, dat u aan het eind van de looptijd uw Annuïteitenhypotheek helemaal hebt terugbetaald.
4. Na elke rentevastperiode kan het maandbedrag veranderen. Bij een variabele rente kan het maandbedrag iedere maand veranderen.

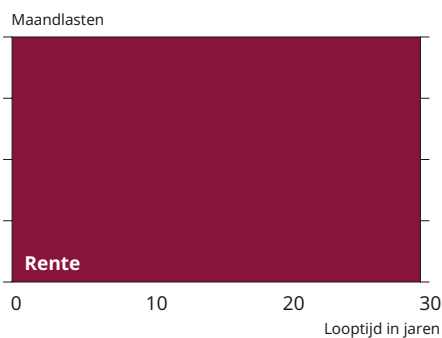
22.3 Kan het maandbedrag veranderen?

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

Let op

Met een Annuïteitenhypotheek neemt het bedrag aan schuld van dit 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 in dit hoofdstuk 'dit leningdeel' staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Aflossingsvrije Hypotheek hebt afgesloten.

ALGEMEEN

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

1. Een Aflossingsvrije Hypotheek bestaat alleen uit een lening. Aan deze lening is geen (bank) spaarrekening, verzekering of andere rekening gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan Moneyou. Ook bouwt u tijdens de looptijd geen bedrag (vermogen) op waarmee u dit leningdeel aan Moneyou kunt terugbetalen. Uiteraard moet u aan het einde van de looptijd dit leningdeel wel aan Moneyou terugbetalen.
3. U kunt nooit meer aflossingsvrij lenen dan 50% van de waarde van uw woning.

MAANDELIJKSE BETALINGEN

23.2 Wat betaal ik iedere maand?

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

23.3 Wanneer kan mijn woning verplicht worden getaxeerd?

Moneyou mag op elk gewenst moment de waarde van uw woning opnieuw (laten) vaststellen. Deze waarde wordt bepaald door een erkend taxateur. Moneyou wijst de taxateur aan. U ontvangt over deze taxatie op tijd een brief. U moet de kosten voor deze taxatie betalen.

23.4 Wat is het gevolg van de nieuwe waarde van de woning?

1. Als blijkt dat de verhouding tussen uw lening en de meest recente waarde van uw woning verandert, dan kan Moneyou extra voorwaarden aan alle leningdelen die aflossingsvrij zijn stellen. Deze voorwaarden

houden meestal in dat u een deel van deze leningdelen al tijdens de looptijd van deze lening delen moet terugbetalen.

2. Moneyou kan ook bepalen dat een deel van uw Aflossingsvrije Hypotheek wordt veranderd in een andere hypotheekvorm.

23.5 Heeft een verandering van de waarde van mijn woning invloed op de hoogte van mijn rente?

1. Een verandering van de verhouding tussen uw lening en de waarde van uw woning kan invloed hebben op de hoogte van de rente die u moet betalen. Moneyou baseert de hoogte van de rente onder meer op de verhouding tussen uw lening en de waarde van uw woning. Op uw verzoek kan de rente worden aangepast. Leest u ook hoofdstuk 6.
2. Valt uw lening in een andere risicoklasse? Dan wordt/worden de rentepercentages van **één** of meerdere leningdelen opnieuw vastgesteld, zoals dat gold op het moment van de (laatste) rentevaststelling (ten tijde van het afsluiten van de lening of ten tijde van de laatste renteherziening van één of meerdere leningdelen). Het nieuwe rentepercentage (kan per leningdeel verschillend zijn) geldt alleen voor toekomstige maandbedragen.
3. Moneyou past het rentepercentage van uw bestaande en nieuwe leningdelen automatisch aan. U hoeft zelf niets te doen.

Let op

Door een daling van de waarde van uw woning kan het zijn dat u een ander, hoger, rentepercentage moet betalen. Dit komt omdat uw lening in een andere risicoklasse valt. Dit geldt dan voor uw hele lening, dus voor alle leningdelen en de daarbij horende rentepercentages.

Let op

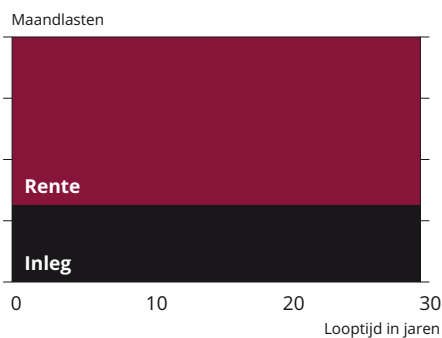
U bouwt met de Aflossingsvrije Hypotheek geen vermogen op voor het terugbetalen van dit leningdeel. U zult op een andere manier vermogen moeten opbouwen. Of u moet de opbrengst van de verkoop van uw woning gebruiken om dit leningdeel aan Moneyou terug te betalen.

TERUGBETALEN VAN DIT LENINGDEEL

23.6 Wanneer moet ik dit leningdeel terugbetalen?

U moet dit leningdeel aan het eind van de looptijd (helemaal) terugbetalen. We vinden het belangrijk dat u aan het einde van de looptijd uw lening kunt terugbetalen. Daarom kunnen we gedurende de looptijd informatie bij u opvragen over uw financiële situatie en over de mogelijkheden om (naar verwachting) af te lossen of een nieuwe lening af te kunnen sluiten aan het einde van de looptijd.

24 BANKSPAARHYPOTHEEK



Let op

Dit hoofdstuk is alleen op u van toepassing als u al een Bankspaarhypothec van Moneyou heeft en die ook al op 1 april 2013 had.

Let op

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

Let op

Geruisloze voortzetting is bij Moneyou niet mogelijk. U kunt dus niet een SEW of Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) voortzetten binnen de SEW van Moneyou.

Belangrijk begrip

Als hierna "dit leningdeel" staat dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Bankspaarhypothec 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

24.1 Wat is een Moneyou Bankspaarhypothec (in het kort)?

1. Een Bankspaarhypothec bestaat uit twee delen:
 - a. een lening (het leningdeel), en
 - b. een aan Moneyou verpande bankspaarrekening.De lening en bankspaarrekening zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van uw Bankspaarhypothec betaalt u niets terug aan Moneyou. 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 Bankspaarhypothec? Dan geldt het maximale bedrag voor al uw bankspaarrekeningen samen.

4. Het doel van uw Bankspaarhypothec is dat u aan het einde van de looptijd een bedrag op uw bankspaarrekening hebt staan dat even groot is als het bedrag van dit leningdeel. U moet dan met dit gespaarde bedrag dit leningdeel terugbetalen.

Let op

Moneyou geeft geen belastingadvies. Wij adviseren u daarvoor contact op te nemen met een belastingadviseur. Belasting en de bankspaarrekening: U hoeft geen belasting 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. In de artikelen 24.16 tot en met 24.18 staan de belangrijkste eisen die de wet stelt. Leest u deze artikelen goed.

Let op

De in dit hoofdstuk opgenomen artikelen zijn gebaseerd op de wetten regelgeving zoals die geldt op het moment van opstellen van deze voorwaarden. Deze wet- en regelgeving is aan het veranderen. Informeert u zich hier goed over en vraag uw adviseur hiernaar.

Belasting en de bankspaarrekening

Het belastingvoordeel van de Bankspaar Hypothec is dat u tot een bepaald bedrag 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 maken, moet u dus voldoen aan de regels zoals die in de wet staan.

Leest u dit eerst

ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (verder AAHG) is de aanbieder van de bankspaarrekening. AAHG is een dochteronderneming van ABN AMRO Bank N.V.. De administratie en het beheer van uw hypothec, waaronder ook uw bankspaarrekening worden door AAHG uitgevoerd. Moneyou is de aanbieder van uw lening.

24.2 Wat is, onder voorwaarden, het belastingvoordeel van de Bankspaarhypothec?

1. Een bankspaarrekening is een bijzondere (fiscale) spaarrekening. Als u aan alle wettelijke vereisten voldoet, kunt u tot een bepaald bedrag sparen zonder dat u hierover belasting moet betalen. Dit maximale vrijstellingsbedrag wordt door de Belastingdienst bepaald en kan ieder jaar veranderen. Als u meer spaart dan het vrijstellingsbedrag dan moet u daarover belasting gaan betalen. Dit hangt af van uw persoonlijke (financiële) situatie.
2. Moneyou is niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële gevolgen van uw gebruik van de bankspaarrekening.

3. Leest u de artikelen 24.16 tot en met 24.18 voor de belangrijkste eisen die de Belastingdienst aan de bankspaarrekening stelt.

MAANDELIJKSE BETALINGEN

24.3 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 maandelijks inleg. Beide bedragen staan in uw offerte.
2. De rente die u moet betalen voor dit leningdeel en uw maandelijks inleg worden in één bedrag van uw betaalrekening afgeschreven. U hebt Moneyou volmacht gegeven dat bedrag automatisch van uw betaalrekening te incasseren.

Let op

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

24.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

1. Als u niet of niet op tijd uw maandbedrag betaalt, dan kan Moneyou eisen dat u uw lening onmiddellijk terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Moneyou mag dan het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat gebruiken om uw lening (gedeeltelijk) terug te betalen. Ook mag Moneyou uw woning (laten) verkopen.
2. Met het bedrag dat u op uw bankspaarrekening staat en het bedrag van de verkoop van uw woning wordt uw lening (gedeeltelijk) terugbetaald. Het is mogelijk dat deze bedragen samen onvoldoende zijn om uw lening volledig terug te betalen. Als dat zo is dan moet u het overgebleven bedrag van de lening op een andere manier terugbetalen.
3. Moneyou 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

24.5 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 Bankspaarhypotheek.

24.6 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.

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 Bankspaarhypotheek wilt terugbetalen aan Moneyou.
- De bankspaarrekening kan niet worden geopend op naam van bedrijven of mensen die niet in Nederland wonen.

24.7 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.

24.8 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 eigenwoningsschuld in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001.

Een voorbeeld

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

24.9 Krijgt Moneyou 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 Moneyou; en
 - Moneyou een volmacht geeft om het pandrecht te vestigen op de bankspaarrekening en alle rechten en aanspraken die u hierop hebt.
2. Alleen met de schriftelijke toestemming van Moneyou mag u deze rechten aan een ander in pand geven.
3. Het pandrecht geldt vanaf de ingangsdatum van de bankspaarrekening. Leest u daarover artikel 24.7.
4. De volmacht die u aan Moneyou geeft, kunt u niet meer veranderen of intrekken. Dit betekent dat deze onherroepelijk is.

24.10 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.

24.11 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.

24.12 Op welke rekening ontvang ik de rente?

De rente wordt op uw bankspaarrekening gestort.

24.13 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 26.14 als u toch geld van de bankspaarrekening wilt afhalen en wat daar de gevolgen van zijn.

24.14 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 kan ook gelden 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 mogelijk geen gebruik maken van de fiscale regelingen die de Bankspaarhypotheek biedt.
2. Als u toch geld van de bankspaarrekening wilt halen, dan moet u dit schriftelijk aan Moneyou doorgeven. Moneyou 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 Bankspaarhypotheek moet dan worden veranderd in een andere hypotheekvorm. Het kan zijn dat u hiervoor kosten en/of vergoeding moet betalen.

Let op

- Moneyou moet 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 Bankspaarhypotheek. Ook heeft dit gevolgen voor de belasting die u moet betalen. Bespreekt u dit eerst met een belastingadviseur.

Let op

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

24.15 Kan AAHG geld inhouden op het tegoed op de bankspaarrekening?

1. Als u niet voldoet aan de wettelijke voorwaarden, dan kan AAHG geld van uw bankspaarrekening inhouden.
2. Op grond van de wet moet AAHG aan de Belastingdienst bepaalde informatie doorgeven. Hieronder valt bijvoorbeeld het beëindigen van uw bankspaarrekening.
3. AAHG kan door de Belastingdienst aansprakelijk worden gesteld om inkomstenbelasting die u (nog) moet betalen aan de Belastingdienst, rechtstreeks aan de Belastingdienst te betalen. Daarom zal AAHG een deel van het bedrag op de bankspaarrekening niet aan u uitkeren. Het gaat dan om het bedrag dat u aan de Belastingdienst moet betalen aan inkomstenbelasting.
4. Kunt u aantonen dat u de inkomstenbelasting aan de Belastingdienst heeft betaald? Dan zal AAHG het ingehouden bedrag op uw bankspaarrekening storten. Dit is inclusief de tot dat moment opgebouwde rente.

MAANDELIJKSE INLEG

24.16 De bankspaarrekening en de belasting

1. U bent zelf verantwoordelijk voor het bij de Belastingdienst aangeven van de juiste informatie omtrent (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. Moneyou of AAHG is nooit aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële gevolgen (schade) van het gebruik van de bankspaarrekening en dit leningdeel.
2. Leest u onder andere artikel 24.18 en "Belangrijk" onder dit artikel voor de eisen die de wet stelt aan de bankspaarrekening en de inleg daarop.

Belangrijk

Uw bankspaarrekening moet voldoen aan de vereisten die daarvoor gelden in de (belasting) wetgeving. Uw bankspaarrekening voldoet (onder meer) niet meer aan de wettelijke eisen als:

- 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);
- 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;
- de bankspaarrekening op de balans van een bedrijf komt te staan;
- u geld van de bankspaarrekening afhaalt;
- dertig (30) jaar zijn verstreken na de eerste storting op de bankspaarrekening;
- u komt te overlijden, tenzij een van uw nabestaanden de bankspaarrekening aanhoudt en aan alle voorwaarden van de bankspaarrekening blijft voldoen.

Raadpleeg altijd uw (belasting) adviseur als u iets verandert aan uw bankspaarrekening.

24.17 Wat gebeurt er als mijn bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen

Het niet voldoen aan de wettelijke eisen heeft gevolgen voor dit leningdeel. Uw Bankspaarhypotheek moet dan worden veranderd in een andere hypotheekvorm. Ook kan dit gevolgen hebben voor de belasting die u moet betalen. Als u denkt dat hier sprake van is, bespreekt u dit dan met een (belasting) adviseur. Daarna moet u of de belastingadviseur contact opnemen met Moneyou.

24.18 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:

- 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.
- 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 1800:18.000 is gelijk aan 1:10 en voldoet aan de bandbreedte eis.

24.19 Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn maandelijkse inleg bepaald?

- 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).
- Het uiteindelijke totale bedrag op uw bankspaarrekening bestaat dus uit:
 - uw inleg en
 - de rente die u over het saldo op uw bankspaarrekening krijgt.
- 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.

24.20 Wat is het gevolg van een renteverandering voor mijn maandelijkse inleg?

- Als de rente die u betaalt voor dit leningdeel daalt, dan heeft dat gevolgen voor de rente die u ontvangt over het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat. De hoogte van uw maandelijkse inleg stijgt dan. Dit is alleen zo als de andere kenmerken van dit leningdeel dan niet veranderen.
- Als de rente die u betaalt voor dit leningdeel stijgt, dan heeft dat gevolgen voor de rente die u ontvangt over het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat. De hoogte van uw maandelijkse inleg daalt dan. Dit is alleen zo als de andere kenmerken van dit leningdeel dan niet veranderen.
- 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.

24.21 Wanneer verandert mijn maandelijkse inleg?

1. De hoogte van uw maandelijkse inleg verandert als:
 - a. u een extra terugbetaling voor dit leningdeel doet,
 - b. u een extra storting op uw bankspaarrekening doet,
 - c. de rente die u betaalt voor dit leningdeel verandert en/of
 - d. de looptijd van de bankspaarrekening verandert.
2. Als u een deel van dit leningdeel hebt terugbetaald, (a) dan verandert de hoogte van uw inleg op de eerstkomende rekeningverjaardag.
3. Als u een extra storting hebt gedaan (b), dan verandert de hoogte van uw inleg bij de eerstvolgende incasso. Leest u ook artikel 24.23 'Wat gebeurt er met de hoogte van de maandelijkse inleg als ik (extra) geld heb gestort?'

24.22 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. Uw adviseur kan u informeren over de mogelijkheden.

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 van de laagste stortingen in een rekeningjaar is (maximaal) 1:10. Dit wordt ook wel is de bandbreedte eis genoemd. Leest u ook artikel 24.18 ("Waar moet de maandelijkse inleg op de bankspaarrekening aan voldoen"). Het is mogelijk dat de inleg die u betaalt voor dit leningdeel kan veranderen (leest u ook artikel 24.20). Houdt u hier rekening mee bij het bepalen van de hoogte van een extra storting. Dit om te voorkomen dat u als gevolg van een extra storting (die op het moment van de extra storting wel aan de bandbreedte eis 1:10 voldoet) in de toekomst niet meer voldoet aan de bandbreedte eis 1:10.

Let op

Als u het geld op uw bankspaarrekening niet gebruikt voor het terugbetalen van uw Bankspaarhypothek 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 een (belasting)adviseur.

24.23 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 Moneyou of AAHG ontvangt.

TERUGBETALEN VAN DE BANKSPAARHYPOTHEEK

24.24 Wanneer betaal ik dit leningdeel terug aan Moneyou?

1. Aan het einde van de looptijd van uw Bankspaarhypothek moet u dit leningdeel terugbetalen aan Moneyou.
2. Als u een Bankspaarhypothek afsluit, spreekt u met Moneyou af dat u een bepaald bedrag opbouwt op uw bankspaarrekening (het doelkapitaal). Het leningdeel wordt automatisch terugbetaald als het saldo van uw bankspaarrekening gelijk is aan dit doelkapitaal.

Let op

U moet het geld dat op uw bankspaarrekening staat gebruiken voor het terugbetalen van uw Bankspaarhypothek. Gebruikt u het voor iets anders 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 een (belasting)adviseur.

24.25 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 Moneyou een pandrecht heeft op uw bankspaarrekening moet Moneyou u toestemming geven als u geld van uw rekening wilt halen.

VERHUIZEN

24.26 Kan ik de bankspaarrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou?

1. Ja, dat kan. De periode waarbinnen dit kan is beperkt. Deze bedraagt maximaal het restant van het lopende kalenderjaar en het daaropvolgende kalenderjaar. Deze periode gaat in nadat u:
 - dit leningdeel aan Moneyou hebt terugbetaald, en
 - geen nieuwe hypotheek bij Moneyou hebt afgesloten en uw bankspaarrekening hebt laten doorlopen. U moet in die periode dan wel uw maandelijkse inleg blijven storten.
2. Tijdens deze periode geeft Moneyou u over het saldo dat op uw bankspaarrekening staat een basisrente. De hoogte van deze basisrente wordt door Moneyou bepaald en verandert in deze periode niet. U ontvangt de basisrente maximaal tijdens de in lid 1 genoemde periode. 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. Moneyou beëindigt de bankspaarrekening als u niet binnen deze periode een Bankspaarhypotheek bij Moneyou afsluit. Het geld dat op uw bankspaarrekening staat, wordt dan overgemaakt naar uw betaalrekening. U moet dit rekeningnummer doorgeven aan Moneyou. Het beëindigen van de Bankspaarhypotheek kan gevolgen hebben voor de belastingen die u betaalt.
5. Het kan zijn dat door op een bepaald moment geldende wet- en regelgeving de bankspaarrekening niet meer kan worden aangehouden als u geen hypotheek meer heeft bij Moneyou en/of dat u deze niet kan meenemen (verhuizen) naar een volgende hypotheek. Als dat zo is dan geldt het bepaalde in dit artikel niet. Moneyou beslist of dit zo is.
6. Op uw bankspaarrekening is het depositogarantiestelsel van toepassing. Het depositogarantiestelsel houdt in dat als een bank niet meer aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, rekeninghouders hun tegoeden bij de bank vergoed kunnen krijgen tot EUR 100.000 per rekeninghouder. De bankspaarrekening valt meestal niet onder de bescherming omdat er een woningschuld tegenover staat. De bankspaarrekening en de lening (woningsschuld) die beide onderdeel uitmaken van uw Bankspaar Hypotheek worden met elkaar verrekend op het moment dat een aanspraak ontstaat op het depositogarantiestelsel. Op dat moment heeft u dus een lagere woningschuld en is er geen tegoed in de bankspaarrekening. U kunt wel aanspraak maken op een vergoeding op grond van het depositogarantiestelsel als de lening is afgelost of als u gebruik maakt van de verhuisregeling. Voor alle informatie, ook over de wijze

waarop u een eventuele vordering kunt indienen bij het depositogarantiestelsel, verwijzen wij u naar de website van De Nederlandsche Bank waarop ook de meest actuele informatie te vinden is over de hoogte van het gegarandeerde bedrag dat zou kunnen wijzigen als de regelgeving wordt aangepast. Bij uitvoering van het depositogarantiestelsel worden uw tegoeden bij ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (waaronder Moneyou) bij elkaar opgeteld en op het totaal wordt de limiet van EUR 100.000 toegepast.

24.27 Wat gebeurt er met mijn bankspaarrekening als ik een nieuwe Bankspaarhypotheek bij Moneyou afsluit?

1. Als u een nieuwe Bankspaarhypotheek bij Moneyou sluit, dan kan de nog lopende bankspaarrekening daar onderdeel van zijn. Uw maandelijkse inleg wordt dan opnieuw vastgesteld. Leest u ook artikel 24.26 ("Kan ik de bankspaarrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou?").
2. Als de bankspaarrekening geen onderdeel wordt van uw nieuwe Bankspaarhypotheek, dan wordt het geld dat op de bankspaarrekening staat overgemaakt naar uw betaalrekening.

25 LEVENHYPOTHEEK

Belangrijk begrip

Als in dit hoofdstuk 'dit leningdeel' staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Levenhypotheek hebt afgesloten.

ALGEMEEN

25.1 Wat is een Levenhypotheek (in het kort)?

1. Een Levenhypotheek bestaat uit twee delen:
 - a. een lening (het leningdeel)en
 - b. een aan Moneyou verpande levensverzekering. De lening en de levensverzekering zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan Moneyou. 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 hoofdstuk bevat belangrijke informatie over de levensverzekering en de eisen die Moneyou hieraan stelt. Het kan zijn dat u de premie niet iedere maand, maar bijvoorbeeld iedere zes (6) maanden betaalt.

MAANDELIJKSE BETALINGEN

25.2 Wat betaal ik iedere maand?

1. U betaalt iedere maand een 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 Moneyou een volmacht gegeven om dit bedrag iedere maand van uw betaalrekening af te schrijven. De verzekeraar bepaalt zelf op welke manier u de premie aan hem moet betalen.

25.3 Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal?

1. Als u niet of niet op tijd uw maandbedrag betaalt, dan kan Moneyou eisen dat u uw lening direct terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Moneyou 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 Moneyou 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. Moneyou 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

25.4 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 Moneyou rekening gehouden met het vermogen dat u opbouwt met de levensverzekering. De levensverzekering vormt dan ook een belangrijk onderdeel van uw Levenhypotheek.
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.

25.5 Met wie sluit ik de levensverzekering af?

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

25.6 Welke informatie moet Moneyou hebben over mijn levensverzekering?

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

25.7 Wat als ik een levensverzekering heb met een onzeker doelkapitaal?

1. Moneyou accepteert alleen een levensverzekering waarbij op het moment dat u de verzekering afsluit precies vaststaat:

- hoe het eindkapitaal wordt opgebouwd en
- hoe hoog het (verwachte) eindkapitaal zal zijn op de einddatum en
- welk bedrag wordt uitgekeerd bij (eerder) overlijden.

Moneyou kan onder voorwaarden hiervan afwijken. Moneyou bepaalt deze voorwaarden.

2. Als de levensverzekering onvoldoende zekerheid geeft, dan moet u een andere levensverzekering sluiten om de lening (gedeeltelijk) terug te betalen.

25.8 Mag ik de levensverzekering stoppen (afkopen)?

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

Let op

Het afkopen van uw levensverzekering kan fiscale gevolgen hebben. Raadpleeg hiervoor uw (belasting) adviseur.

25.9 Krijgt Moneyou 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 Moneyou en
 - Moneyou een volmacht geeft om dit pandrecht te vestigen en
 - Moneyou een volmacht geeft om de begunstigde aan te wijzen.
2. Dit pandrecht op de verzekering geldt vanaf de ingangsdatum van leningdeel. 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. Dit betekent dat deze onherroepelijk zijn.
3. In de hypotheekakte moet staan dat u Moneyou een eerste pandrecht geeft op uw levensverzekering. Dit moet ook op uw verzekeringspolis staan. Ook moet op de polis staan dat Moneyou door u is aangewezen als begunstigde. De verzekeraar kan geld vragen voor de aantekening op de polis. Deze kosten moet u zelf betalen.

25.10 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.

25.11 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?

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

Belangrijke begrippen

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

Wat is verpanden?

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

TERUGBETALEN AAN MONEYOU

25.12 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag aan Moneyou 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 Moneyou. U moet er daarom voor zorgen dat u voldoende vermogen opbouwt bij de verzekeraar. We vinden het belangrijk dat u aan het einde van de looptijd uw lening kunt terugbetalen. Daarom kunnen we gedurende de looptijd informatie bij u opvragen over uw financiële situatie en over de mogelijkheden om (naar verwachting) af te lossen of een nieuwe lening af te kunnen sluiten aan het einde van de looptijd.

25.13 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van de lening van mijn Levenhypotheek?

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 terug betalen 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 Moneyou terugbetalen.

OVERIG

25.14 Zijn er speciale eisen als mijn lening NHG heeft?

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

25.15 Kan ik het verzekerd bedrag aanpassen als ik een deel van mijn Levenhypotheek heb terugbetaald?

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

25.16 Wat moet ik doen, als ik wil dat de overlijdensuitkering van mijn levensverzekering niet aan Moneyou als begunstigde toekomt als ik overlijd?

Het is mogelijk om bij uw overlijden de overlijdensuitkering niet aan Moneyou als begunstigde, maar aan iemand anders als begunstigde toe te laten komen. 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 (als begunstigde) aan Moneyou moet betalen. Moneyou 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 partner-verklaring' genoemd en wordt met de offerte naar u gestuurd.

Let op

Afhankelijk van uw persoonlijke situatie kan het ondertekenen van deze verklaring voordelig of juist nadelig zijn. Laat u daarom goed adviseren door een notaris of een adviseur over alle gevolgen voordat u de partnerverklaring tekent.

26 BELEGGINGSHYPOTHEEK

Let op

De wet- en regelgeving omtrent de mogelijkheden om de rente die u betaalt voor uw hypotheek af te trekken van uw belastbaar inkomen is veranderd. Informeert u zich hier goed over en vraag uw adviseur hiernaar.

Belangrijk begrip

Als in dit hoofdstuk 'dit leningdeel' staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Beleggingshypotheek hebt afgesloten.

ALGEMEEN

26.1 Wat is een Beleggingshypotheek (in het kort)?

1. Een Beleggingshypotheek bestaat uit twee delen:
 - a. een lening (het leningdeel) en
 - b. een aan Moneyou verpande beleggingsrekening.
2. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan Moneyou. In plaats daarvan stort u periodiek en/of eenmalig een bepaald bedrag op uw beleggingsrekening. Het doel van de beleggingsrekening is dat u aan het eind van de looptijd van dit leningdeel met het op de beleggingsrekening opgebouwd kapitaal dit leningdeel volledig terugbetaalt.

BETALINGEN

26.2 Wat betaal ik iedere maand?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente. Ook stort u periodiek of eenmalig een bedrag op de beleggingsrekening. Dit is de inleg voor uw beleggingsrekening.
2. In uw offerte staat welk bedrag u (periodiek) moet inleggen.
3. De rente die u moet betalen voor uw lening wordt van uw betaalrekening afgeschreven. U hebt Moneyou een volmacht gegeven om dit bedrag iedere maand van uw betaalrekening af te schrijven (automatische incasso). De inleg wordt door de Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro geïncasseerd.

26.3 Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?

1. Tijdens de looptijd van uw Beleggingshypotheek mag u niet (tijdelijk) stoppen met het betalen van de inleg. Dit mag u alleen als u daar de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Moneyou voor hebt.
2. Ook mag u niet (tijdelijk) minder inleg betalen zonder dat Moneyou hier schriftelijk toestemming voor heeft gegeven.

26.4 Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal?

1. Als u niet of niet op tijd uw maandbedrag (rente en inleg) betaalt, dan kan Moneyou eisen dat u

- uw lening onmiddellijk terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Moneyou mag dan het bedrag dat u op uw beleggingsrekening hebt opgebouwd gebruiken om de lening terug te betalen. Ook mag Moneyou uw woning (laten) verkopen.
2. Het is mogelijk dat het bedrag dat u op uw beleggingsrekening hebt opgebouwd en de opbrengst van de verkoop van uw woning samen niet voldoende is om de lening terug te betalen. Als dat zo is, dan moet u het overgebleven bedrag van de lening op een andere manier terugbetalen.
 3. Moneyou is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële schade die het gevolg is of kan zijn van het gebruiken van het saldo van uw beleggingsrekening of de verkoop van uw woning.

Let op

- Als u uw inleg voor uw beleggingsrekening niet op tijd betaalt, dan informeert de beleggingsonderneming Moneyou hierover.
- Moneyou kan het vermogen op uw beleggingsrekening gebruiken om uw lening terug te betalen, omdat u uw beleggingsrekening aan Moneyou hebt verpand. Moneyou kan uw woning (laten) verkopen, omdat u Moneyou het recht van hypotheek op uw woning hebt gegeven.

BELEGGINGSREKENING

Beleggingsrekening: een beleggingsrekening is een rekening waarmee u beleggingen kunt kopen en verkopen. Kenmerkend voor een beleggingsrekening is dat de orders van klanten worden verzameld en op een vast moment gezamenlijk worden uitgevoerd. Dit gebeurt via een beleggersgiro. In het geval van uw Beleggingshypotheek is dat de Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro.

Cliëntenovereenkomst: in een cliëntenovereenkomst staan de afspraken die u met ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (AAHG) maakt over de werkzaamheden die AAHG verricht met betrekking tot de beleggingsrekening.

Beleggersprofiel: uw beleggersprofiel wordt bepaald door uw financiële situatie, relevante kennis en ervaring, doelstellingen en risicobereidheid.

26.5 Waarvoor is de beleggingsrekening?

1. Het doel van de beleggingsrekening is dat u met het bedrag dat u op deze rekening opbouwt dit leningdeel kunt terugbetalen. Bij het beoordelen van uw aanvraag van dit leningdeel heeft Moneyou rekening gehouden met het vermogen dat u opbouwt op de beleggingsrekening. De beleggingsrekening vormt dan ook een belangrijk onderdeel van uw Beleggingshypotheek.

2. Moneyou accepteert de beleggingsrekening alleen als het doelkapitaal minimaal gelijk is aan de hoogte van dit leningdeel. Moneyou stelt als voorwaarde dat u met de inleg die u tijdens de looptijd betaalt het beoogde doelkapitaal inderdaad kunt opbouwen. Voor de berekening of het doelkapitaal inderdaad gehaald kan worden, maakt Moneyou gebruik van een fictief bruto rekenrendement.

26.6 Met wie sluit ik de beleggingsrekening af?

1. De beleggingsrekening wordt op uw naam geopend bij de Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro (hierna 'de Stichting').
2. Het beheer van uw rekening wordt uitgevoerd door de Stichting Effectengiro IQ-EQ Giro (hierna 'Effectengiro').
3. De Stichting heeft een eigen reglement, 'Reglement Beleggingsrekening IQ-EQ Giro'. Als u hier een exemplaar van wilt ontvangen, dan kunt u dit opvragen via de website van Moneyou (www.Moneyou.nl) of telefonisch via 0800-666 3993 (kosteloos).
4. U kunt Moneyou niet aansprakelijk stellen voor eventuele schade of enig nadeel dat u lijdt uit de beleggingsrekening of door uw relatie met de Stichting of de Effectengiro. Ook niet als de Stichting of de Effectengiro een verplichting uit de met u gesloten overeenkomst niet nakomt.
5. De vordering die u vanwege de beleggingsrekening hebt op de Stichting staat helemaal los van de lening(en) die u aan Moneyou moet terugbetalen.

26.7 Welke informatie moet Moneyou hebben over mijn beleggingsrekening?

1. Met de offerte ontvangt u een pandovereenkomst. Deze overeenkomst moet u ondertekenen en naar Moneyou sturen. Dit kunt u samen met de offerte doen.
2. Moneyou stuurt de ondertekende inpandgevingsovereenkomst naar de Stichting.
3. Voordat Moneyou beslist of zij u de lening kan verstrekken, moet Moneyou van de Stichting een schriftelijke bevestiging ontvangen. In deze bevestiging moet staan dat de Stichting weet dat u de beleggingsrekening aan Moneyou hebt verpand en dat de Stichting hiernaar zal handelen. Moneyou moet deze schriftelijke bevestiging ontvangen voordat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent. De verpanding wordt ook in de hypotheekakte opgenomen.
4. Als Moneyou deze bevestiging niet ontvangt, kunt u de hypotheekakte niet ondertekenen bij de notaris. U krijgt de hypotheek dan ook niet.

26.8 Wat is de ingangsdatum van de beleggingsrekening?

De ingangsdatum van de beleggingsrekening is gelijk aan de ingangsdatum van uw Beleggingshypotheek. Leest u ook hoofdstuk 4 'Looptijd en einde looptijd leningdeel'.

26.9 Mag ik stoppen met de beleggingsrekening?

U mag niet stoppen met de beleggingsrekening. Dat mag alleen als u daar de uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Moneyou voor hebt gekregen. Leest u ook artikel 26.3 'Mag ik stoppen met betalen van de inleg' en artikel 26.4 'Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal?'.

26.10 Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening?

1. U mag tijdens de looptijd van uw Beleggingshypotheek alleen geld opnemen van uw beleggingsrekening als u daar de uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Moneyou voor hebt gekregen. Moneyou kan weigeren hier toestemming voor te geven.
2. Als u naast uw opbouwdeel een opnamedeel hebt, mag u tussentijds geen geld opnemen van uw beleggingsrekening.
3. Als u een hypotheek hebt met Nationale Hypotheek Garantie (NHG) dan mag u tussentijds geen geld opnemen.

Let op

De hoogte van uw inleg op uw beleggingsrekening is gebaseerd op een fictief bruto rekenrendement. Op basis hiervan is de vereiste inleg berekend om het gewenste doelkapitaal op de einddatum te behalen. Dit is een aanname vooraf en geeft geen enkele zekerheid over het werkelijke rendement dat behaald zal worden. Het fictieve bruto rekenrendement is gebaseerd op het percentage aandelen en obligaties binnen uw gekozen beleggersprofiel. Het bruto fictief rekenrendement is niet afhankelijk van de door u gekozen beleggingsfondsen.

Het uiteindelijk behaalde rendement wordt ook beïnvloed door de kosten en lasten die beleggen met zich meebrengt. Uw werkelijk te bereiken doelkapitaal kan meer of minder zijn dan het in de offerte vermelde doelkapitaal. Mogelijk is (aan het einde van de looptijd of bij tussentijdse beëindiging) in uw beleggingsportefeuille niet voldoende waarde opgebouwd om de lening af te lossen, waardoor een restschuld kan overblijven. Dit risico is geheel voor uw rekening.

Afhankelijk van uw beleggingskeuzes, de daarbij genomen risico's en de op uw belegging behaalde rendementen, kan de kans groter of kleiner zijn dat het in de offerte vermelde doelkapitaal (uiteindelijk) niet gehaald wordt. Lees de Essentiële Beleggersinformatie van de door u gekozen beleggingsfondsen voor de voorbeelden rekenrendementen en (beheer)kosten van die betreffende fondsen.

26.11 Krijgt Moneyou 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 Moneyou en
 - Moneyou een volmacht geeft om dit pandrecht te vestigen.
2. Dit pandrecht op de beleggingsrekening geldt vanaf de ingangsdatum van de beleggingsrekening. Deze datum is gelijk aan de ingangsdatum van dit leningdeel. De volmacht die hierboven staat, kunt u niet meer veranderen of intrekken. Dit betekent dat deze onherroepelijk zijn.
3. In de hypotheekakte moet staan dat u Moneyou een eerste pandrecht geeft op uw beleggingsrekening.

26.12 Mag ik mijn rechten uit de beleggingsrekening aan een ander in pand geven?

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

Belangrijke begrippen

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

Wat is verpanden?

Moneyou wil graag de zekerheid hebben dat u uw lening terugbetaalt. Hiervoor spreekt u met Moneyou af, dat het bedrag dat u op uw beleggingsrekening opbouwt aan Moneyou wordt uitgekeerd. Dat wordt verpanden genoemd. Als Moneyou het bedrag ontvangt, gebruikt Moneyou het bedrag van uw beleggingsrekening om uw Beleggingshypotheek terug te betalen.

26.13 Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn (periodieke) inleg bepaald?

1. De hoogte van uw (periodieke) inleg is afhankelijk van de hoogte van het rendement dat op uw beleggingen wordt behaald, de looptijd van de beleggingsrekening en het uiteindelijke bedrag dat u wilt opbouwen om dit leningdeel terug te betalen (het doelkapitaal).
2. Het uiteindelijke totale bedrag op uw beleggingsrekening bestaat dus uit:
 - uw inleg en
 - het rendement dat wordt behaald met uw beleggingen.
3. Het doelkapitaal van uw beleggingsrekening is altijd gelijk aan de hoogte van dit leningdeel.

Let op

Het doelkapitaal is het bedrag dat u wilt opbouwen op uw beleggingsrekening. De hoogte van uw maandelijkse inleg wordt mede bepaald door de hoogte van het doelkapitaal.

26.14 Wanneer kan de hoogte van mijn maandelijkse inleg veranderen?

De hoogte van uw maandelijkse inleg kan veranderen als:

- u een van deel van dit leningdeel hebt terugbetaald aan Moneyou;
- u een extra storting op uw beleggingsrekening doet en/of;
- de looptijd van de beleggingsrekening verandert.

26.15 Wat gebeurt er als ik een deel van dit leningdeel terugbetaal aan Moneyou?

1. Als u een deel van dit leningdeel terugbetaalt aan Moneyou, dan kan de hoogte van uw doelkapitaal worden verlaagd.
2. Als u het doelkapitaal verlaagt, dan kan het zijn dat de hoogte van uw (periodieke) inleg ook lager wordt. Als u dit wilt, dan moet u Moneyou hier schriftelijk om vragen.
3. Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)' voor het maximale bedrag dat u zonder kosten of vergoeding kunt terugbetalen.

Let op

Als u een deel van dit leningdeel eerder terugbetaalt, dan kan dit gevolgen hebben voor de fiscale behandeling van uw beleggingsrekening. Raadpleeg uw (belasting) adviseur of uw notaris voordat u een deel van dit leningdeel terugbetaalt.

26.16 Wat moet ik doen als ik meer geld wil storten op mijn beleggingsrekening?

1. Het storten van een extra bedrag op uw beleggingsrekening kan gevolgen hebben voor de fiscale behandeling van uw beleggingsrekening. raadpleeg altijd uw (belasting)adviseur voordat u dit doet.
2. Als u naast uw maandelijkse inleg een extra bedrag op uw beleggingsrekening wilt storten, dan moet u bij uw extra storting aangeven:
 - dat het om een 'extra inleg' gaat;
 - het nummer van uw beleggingsrekening waarvoor de extra storting is;
 - het nummer van dit leningdeel (dit nummer staat (onder meer) in uw offerte).

26.17 Wat gebeurt er met de hoogte van de maandelijkse inleg als ik (extra) geld heb gestort?

1. Als u een extra bedrag stort op uw beleggingsrekening kan de hoogte van uw maandelijkse inleg veranderen. Als dit zo is, zal Moneyou u daarover informeren.
2. Als de hoogte van uw inleg verandert, dan is dat per de eerste dag van de maand die volgt op uw extra storting.
3. De hoogte van uw nieuwe maandelijkse inleg staat in de brief die u na uw extra storting van Moneyou ontvangt.

26.18 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Moneyou terugbetalen?

U mag ieder jaar maximaal 10% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel aan Moneyou terugbetalen. Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)'.

26.19 Wat is een cliëntenovereenkomst?

1. Doordat u een beleggingsrekening opent, maakt u gebruik van een dienst van ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (AAHG) waarvoor u met AAHG een cliëntenovereenkomst moet sluiten. Deze overeenkomst ontvangt u samen met het aanvraagformulier van uw beleggingsrekening.
2. De artikelen voor uw Beleggingshypotheek maken ook onderdeel uit van deze cliëntenovereenkomst.

26.20 In welke cliëntencategorie val ik?

1. Moneyou heeft u in de categorie 'niet-professionele belegger' geplaatst.
2. U kunt niet kiezen voor een andere categorie belegger.

Belangrijk begrip

Cliëntencategorie: in de wet is een aantal categorieën opgenomen. Deze categorieën zijn 'in aanmerking komende tegenpartij', 'professionele belegger' en 'niet-professionele belegger'.

26.21 Hoe wordt mijn beleggersprofiel vastgesteld?

1. Door het invullen van de vragenlijst stelt u zelf uw beleggersprofiel vast. Deze vragenlijst ontvangt u samen met het aanvraagformulier van uw beleggingsrekening.
2. Moneyou legt uw beleggersprofiel vast in haar administratie.
3. Als uw financiële situatie of iets anders verandert dat invloed heeft op uw beleggersprofiel, dan moet u dat doorgeven aan Moneyou. Als u uw beleggersprofiel wilt veranderen, dan moet u bij Moneyou informeren of dit mogelijk is.
4. Als u een opnamedeel hebt, geldt een beleggersprofiel met een beperkt risico. Dit beleggersprofiel kunt u niet veranderen.

26.22 Hoe weet ik welk beleggersprofiel ik heb?

Op het kwartaaloverzicht van uw beleggingsrekening staat informatie over uw beleggersprofiel.

Let op

Uw beleggersprofiel wordt bepaald door uw financiële situatie, relevante kennis en ervaring, doelstellingen en risicobereidheid. Lees de vragen goed en vul deze zorgvuldig in. Als u vragen hebt, stel die dan aan uw (belasting) adviseur. Controleert u minimaal één (1) keer per jaar of uw beleggersprofiel nog steeds past bij uw situatie.

26.23 Waarvoor dient mijn beleggersprofiel?

1. De samenstelling van uw beleggingsportefeuille wordt vergeleken met uw beleggersprofiel. In uw kwartaaloverzicht staat of uw portefeuille afwijkt of overeenkomt met uw profiel.
2. Als u uw beleggingsportefeuille wilt veranderen, dan moet u een mutatieformulier invullen en naar Moneyou sturen.
3. Het veranderen van de samenstelling kan financiële gevolgen hebben. Vraag uw (beleggings)adviseur om advies.

Let op

De samenstelling van uw beleggingsportefeuille kan afwijken van uw beleggersprofiel door bijvoorbeeld koerswijzigingen of door instructies die u zelf hebt gegeven. Lees uw kwartaaloverzicht goed.

26.24 Waar vind ik informatie over de effecten in de beleggingsfondsen waar ik in beleg?

1. U vindt informatie over de effecten in de beleggingsfondsen waar u in belegt in:
 - het prospectus of
 - de Essentiële Beleggersinformatie van het betreffende fonds. Leest u deze goed.
2. U kunt deze documenten vinden op de website van Moneyou (www.Moneyou.nl) of telefonisch opvragen via 0800-666 3993 (kosteloos).
3. Moneyou, de Stichting en/of Effectengiro zijn niet verantwoordelijk voor de inhoud van het prospectus, de voorwaarden die betrekking hebben op de beleggingsfondsen, de (beheer)kosten, het beleggingsbeleid en de opbrengsten van de beleggingen. U kunt Moneyou, de Stichting en/of Effectengiro dan ook niet aansprakelijk stellen voor eventuele schade of enig nadeel dat u lijdt door de beleggingsfondsen. Ook niet als een beleggingsfonds haar voorwaarden verandert of als het belegd vermogen in een ander beleggingsfonds wordt ondergebracht.

26.25 Wat is de transactiedatum?

1. De Stichting geeft opdracht tot aankoop, verkoop of switchen. De dag dat deze opdracht wordt uitgevoerd, is de transactiedatum.
2. De Stichting voert de opdrachten uit op de manier zoals onder meer omschreven in de volgende artikelen: 26.43, 26.44 en 26.49.

Belangrijke begrippen

Switchen: het wisselen van fonds. U verkoopt uw participaties in het ene fonds en koopt participaties in een ander fonds.

26.26 Wat moet ik doen als ik wil switchen?

1. Als u wilt switchen tussen fondsen, dan geeft u de opdracht uw participaties in het ene fonds te verkopen en met de opbrengst van die verkoop participaties in een ander fonds te kopen.

2. De verkoopopdracht en de koopopdracht worden na elkaar uitgevoerd. Eerst wordt de verkoop uitgevoerd en daarna de koop.
3. Het moment waarop uw opdrachten worden uitgevoerd is afhankelijk van de in- en uitstapmomenten van de betreffende fondsen. Leest u ook artikel 26.25 'Wat is de transactiedatum?'.
4. Als u een beleggingsrekening met een opbouwdeelt hebt, kunt u switchen.
5. U kunt Moneyou niet aansprakelijk stellen voor een eventueel (koers)nadeel dat u lijdt door het switchen.

KOSTEN

26.27 Welke kosten betaal ik?

Voor aankopen en verkopen betaalt u 0,5% over het transactiebedrag aan kosten. Deze kosten worden als volgt berekend:

- a. van het bedrag dat u iedere maand op uw beleggingsrekening stort, worden eerst de aankoopkosten afgetrokken. Van het bedrag dat overblijft, wordt de aankoopopdracht uitgevoerd;
- b. van het bedrag dat u iedere maand opneemt uit uw beleggingsrekening (opnamedeel), worden eerst de verkoopkosten afgetrokken. Van het bedrag dat overblijft, wordt de verkoopopdracht uitgevoerd;
- c. als u switcht, dan verkoopt u eerst participaties en daarna koopt u participaties. In dit geval wordt eerst 0,5% van de verkoopopbrengst afgetrokken en daarna 0,5% van het aankoopbedrag.

26.28 Betaal ik nog andere kosten?

1. De Stichting of Effectengiro moeten transactiekosten aan derden betalen. Dit zijn bijvoorbeeld commissiekosten of door een beleggingsfonds berekende kosten voor afgifte en inname. Deze kosten worden afgetrokken van het aankoopbedrag of van de verkoopopbrengst in geval van verkoop of switchen.
2. U betaalt ook een beheervergoeding per beleggingsfonds. In het betreffende prospectus vindt u meer informatie hierover.

Let op

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

26.29 Ontvangt Moneyou een vergoeding voor haar werkzaamheden?

1. Moneyou ontvangt voor haar activiteiten als distributeur geen distributievergoeding
2. Als u een samenvatting van de kenmerken van de vergoedingen regelingen wilt ontvangen, dan kunt u Moneyou daar om vragen. Moneyou zal u deze dan toesturen.

Let op

Informatie over de kosten voor aankoop, verkoop, de overige kosten kunt u opvragen bij Moneyou. U kunt deze informatie ook vinden op de website van Moneyou (www.Moneyou.nl) of telefonisch opvragen via 0800-666 3993 (kosteloos).

TERUGBETALEN AAN MONEYOU

26.30 Wanneer moet ik het op de beleggingsrekening opgebouwde bedrag aan Moneyou betalen?

1. Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet u het vermogen dat u op uw beleggingsrekening hebt opgebouwd gebruiken om dit leningdeel volledig terug te betalen aan Moneyou. U moet er daarom voor zorgen dat u voldoende vermogen opbouwt op uw beleggingsrekening.
2. Als u het geld van uw beleggingsrekening wilt opnemen, dan kan het enige tijd duren voordat u het geld krijgt. U kunt Moneyou niet aansprakelijk stellen voor enig nadeel, waaronder ook een koersnadeel, dat u hierdoor lijdt.
3. We vinden het belangrijk dat u aan het einde van de looptijd uw lening kunt terugbetalen. Daarom kunnen we gedurende de looptijd informatie bij u opvragen over uw financiële situatie en over de mogelijkheden om (naar verwachting) af te lossen of een nieuwe lening af te kunnen sluiten aan het einde van de looptijd.

26.31 Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd op mijn beleggingsrekening lager is dan het bedrag van mijn Beleggingshypotheek?

Het is mogelijk dat het bedrag dat u op uw beleggingsrekening hebt opgebouwd uiteindelijk lager is dan het bedrag dat u hebt geleend. Als dat het geval is, dan kunt u dit leningdeel niet volledig terugbetalen met het op uw beleggingsrekening opgebouwde vermogen. U moet het bedrag dat u niet kunt terugbetalen met het bedrag op uw beleggingsrekening dan op een andere manier aan Moneyou terugbetalen.

26.32 Wat gebeurt er met de beleggingsrekening 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 beleggingsrekening staat gebruiken om dit leningdeel terug te betalen. Als er na het terugbetalen van dit leningdeel nog geld op uw beleggingsrekening staat, dan kunt u dit opnemen. Nadat al het geld van de beleggingsrekening is opgenomen, wordt de beleggingsrekening beëindigd.

Let op

De hoogte van de inleg op uw beleggingsrekening is gebaseerd op een fictief bruto rekenrendement. Op basis hiervan is de vereiste inleg berekend om het gewenste doelkapitaal op de einddatum te behalen. Dit is een aanname vooraf. Dit geeft geen enkele zekerheid over het werkelijke rendement dat behaald zal worden. Het fictieve bruto rekenrendement is gebaseerd op het percentage aandelen en obligaties binnen uw gekozen beleggersprofiel. Het bruto fictief rekenrendement is niet afhankelijk van de door u gekozen beleggingsfondsen.

Uw werkelijk te bereiken (eind)kapitaal kan meer of minder zijn dan het in de offerte vermelde doelkapitaal. Mogelijk is (aan het einde van de looptijd of bij tussentijdse beëindiging) in uw beleggingsportefeuille niet voldoende waarde opgebouwd om dit leningdeel terug te betalen. Hierdoor kan een restschuld overblijven. Dit risico is geheel voor uw rekening.

Of het doelkapitaal zoals dat in uw offerte staat inderdaad wordt gehaald, is afhankelijk van uw beleggingskeuzes, de daarbij genomen risico's en de op uw beleggingen behaalde rendementen. Lees de Essentiële Beleggersinformatie van de door u gekozen beleggingsfondsen voor de voorbeelden rekenrendementen en (beheer) kosten van die betreffende fondsen.

VERHUIZEN

Let op

De tekst van de volgende artikelen is gebaseerd op de (interpretatie van de) wet- en regelgeving zoals die geldt op het moment van opstellen van deze voorwaarden. De wet- en regelgeving is aan het veranderen. Informeert u zich hier goed over en vraag uw adviseur hiernaar.

26.33 Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou?

1. Ja, dat kan. U kunt maximaal twee (2) jaar nadat:
 - u dit leningdeel aan Moneyou hebt terugbetaald en
 - geen nieuwe hypotheek bij Moneyou hebt afgesloten, uw beleggingsrekening laten doorlopen. U moet in die periode dan wel uw maandelijkse inleg blijven storten.
2. Als u na een periode van maximaal twee (2) jaar geen Beleggingshypotheek bij Moneyou afsluit, dan wordt uw beleggingsrekening beëindigd. Het geld dat op uw beleggingsrekening staat wordt dan overgemaakt naar uw betaalrekening. U moet dit rekeningnummer doorgeven aan Moneyou. Het beëindigen van de Beleggingshypotheek kan gevolgen hebben voor de belastingen.

3. Het kan zijn dat door op een bepaald moment geldende wet- en regelgeving de bankspaarrekening niet meer kan worden aangehouden als u geen hypotheek meer heeft bij Moneyou en/of dat u deze niet kan meenemen (verhuizen) naar een volgende hypotheek. Als dat zo is dan geldt het bepaald in dit artikel niet. Moneyou beslist of dit zo is.

26.34 Wat gebeurt er met mijn beleggingsrekening als ik een nieuwe Beleggingshypotheek bij Moneyou afsluit?

1. Als u een nieuwe Beleggingshypotheek bij Moneyou afsluit, dan kan de nog lopende beleggingsrekening daar onderdeel van zijn. Uw maandelijkse inleg wordt dan opnieuw vastgesteld. Leest u ook artikel 26.33 'Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou?'.
2. Als de beleggingsrekening geen onderdeel wordt van uw nieuwe Beleggingshypotheek, dan wordt het geld dat op de beleggingsrekening staat overgemaakt naar uw betaalrekening.

OVERIG

26.35 Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggingsrekening veranderen?

Zonder de nadrukkelijke schriftelijke toestemming van Moneyou kunt u het doelkapitaal van uw beleggingsrekening of de hoogte van uw inleg niet veranderen.

26.36 Hoe voorkomt Moneyou belangenconflicten?

Moneyou heeft maatregelen genomen met als doel belangenconflicten vast te stellen, in beeld te brengen en te beheersen. Dit zijn organisatorische en administratieve maatregelen. Het beleid van Moneyou over belangenconflicten vindt u op de website van Moneyou (www.Moneyou.nl). U kunt het ook opvragen bij Moneyou, telefoonnummer 0800 - 666 3993 (kosteloos).

26.37 De beleggingsrekening en de Belastingdienst

1. U bent zelf verantwoordelijk voor het bij de Belastingdienst aangeven van (het saldo op) uw beleggingsrekening. Ook moet u zelf bij de Belastingdienst aangeven dat het bedrag dat op uw beleggingsrekening staat in Box 3 hoort.
2. Moneyou is nooit aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële gevolgen (schade) van het gebruik van de beleggingsrekening en dit leningdeel.

Let op

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

26.38 Wat geeft Moneyou door aan de Belastingdienst?

Op grond van de wet moet Moneyou aan de Belastingdienst bepaalde informatie doorgeven.

Hieronder valt bijvoorbeeld het beëindigen van uw beleggingsrekening.

26.39 Wat zijn de kenmerken en de specifieke risico's van financiële instrumenten?

Hierna vindt u informatie over de belangrijkste kenmerken en de risico's van de effecten waar u via uw beleggingsrekening in kunt beleggen. Leest u deze informatie goed.

Let op

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

Belangrijke begrippen

De financiële instrumenten (producten) waar u in kunt beleggen, zijn verdeeld in aandelen, obligaties en beleggingsfondsen. Voor dit leningdeel belegt u alleen in beleggingsfondsen die beleggen in aandelen, obligaties en liquiditeiten.

Wat is een aandeel?

Een aandeel is een bewijs van deelneming in het kapitaal van een vennootschap (een onderneming). Meestal is hieraan ook stemrecht en een recht op dividend of winstdeling aan verbonden. Eigenlijk bent u als aandeelhouder voor een deel eigenaar van het bedrijf. De waarde van uw aandeel en de hoogte van de dividenduitkering zijn onder andere afhankelijk van de winst (de resultaten) van het bedrijf. Gaat het goed met een bedrijf, dan deelt u mee in de winst door een hogere aandelenkoers en/of ontvangt u dividend. Gaat het slecht met een bedrijf en wordt geen of minder winst gemaakt, dan zal (in het algemeen) de koers van het aandeel dalen en zal geen dividend worden uitgekeerd. In extreme situaties, bijvoorbeeld als het bedrijf failliet gaat, kan de waarde van het aandeel zelfs teruglopen naar nul. Daarnaast kunnen aandelenkoersen sterk schommelen (fluctueren). Bijvoorbeeld doordat wordt gereageerd op positieve of negatieve berichten in de pers. Het risico van een aandeel kan per onderneming sterk verschillen.

Wat is een obligatie?

Een obligatie is een schuldbekentenis. Deze schuldbekentenis is onderdeel van een openbare geldlening door de overheid (staatsobligatie), een instelling of een onderneming (bedrijfsobligatie). Over de waarde van de obligatie ontvangt u meestal een vaste rente (coupon).

Aan het einde van de looptijd wordt het geld aan u terugbetaald. Als u in obligaties belegt, leent u in feite geld aan de overheid, een onderneming of een instelling. U loopt een risico dat de uitgevende onderneming of instantie in betalingsproblemen raakt en het geleende geld uiteindelijk niet kan terugbetalen. Dit is het kredietrisico. Dit risico is kleiner als de uitgevende partij in betere financiële gezondheid verkeert. De koers van een obligatie kan schommelen. De koers is onder meer afhankelijk van de ontwikkeling van de marktrente en de kredietwaardigheid van de uitgevende partij. Over het algemeen zullen de koersen van obligaties minder schommelen (fluctueren) dan de koers van aandelen.

Wat is een beleggingsfonds?

Een beleggingsfonds kan worden omschreven als een door de participanten bijeengebracht vermogen dat door een beheerder collectief wordt belegd in effecten. Het gezamenlijke vermogen van de participanten kan worden belegd in bepaalde categorieën zoals aandelen, obligaties, onroerend goed of een mix daarvan. Ook kan een beleggingsfonds zich specialiseren in bepaalde bedrijfstakken, grondstoffen of edelmetalen. Afhankelijk van de samenstelling van het beleggingsfonds gelden de risico's voor aandelen en obligaties ook voor een beleggingsfonds. In principe geldt wel dat de risico's van beleggen relatief kleiner zijn. Dit komt door de spreiding van de beleggingen binnen het beleggingsfonds. Ook bij het beleggen in beleggingsfondsen moet u in de gaten houden dat uw beleggingsportefeuille zich niet eenzijdig op één sector van de markt of regio richt.

UITVOERINGSBEPALINGEN BELEGGINGSREKENING

26.40 Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro

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

26.41 Reglement en voorwaarden

In het Reglement en de voorwaarden voor de beleggingsrekening zijn de regels opgenomen die voor uw beleggingsrekening gelden. De definities en begrippen die gehanteerd worden in het Reglement gelden onverkort voor de voorwaarden voor de beleggingsrekening behalve als in die voorwaarden uitdrukkelijk staat dat hiervan afgeweken wordt. De inhoud van het Reglement valt buiten de verantwoordelijkheid van Moneyou. Het Reglement zal u separaat worden verstrekt.

26.42 Participaties

Informatie over de rechten van deelneming, ook wel participaties genoemd, in de geselecteerde beleggingsfondsen waarin u via uw beleggings-

rekening kunt beleggen, kunt u onder meer vinden in het prospectus en de Essentiële Beleggersinformatie van het betreffende beleggingsfonds. Wij adviseren u nadrukkelijk de documenten zorgvuldig te lezen en van de volledige inhoud kennis te nemen.

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

26.43 Opdracht tot aankoop van participaties

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

Opdrachten tot periodieke aankopen luiden in een bedrag per maand. Bij deze opdracht worden, behalve de gegevens genoemd in het Reglement, ook op het aanvraagformulier vermeld het maandelijks te storten bedrag en, als de periodieke stortingen verdeeld moeten worden over de geselecteerde beleggingsfondsen (maximaal tien fondsen per rekeninghouder), de wijze waarop deze verdeling moet plaatsvinden (uitgedrukt in percentages).

Een opdracht tot periodieke aankopen van participaties kan slechts door u worden beëindigd na verkregen schriftelijke toestemming van Moneyou. Bij afwezigheid van de schriftelijke toestemming wordt de opdracht niet uitgevoerd en brengt Moneyou u hiervan in kennis.

Bij een opdracht tot éénmalige aankoop bij het openen van een beleggingsrekening waarbij de aankoopsom verdeeld moet worden over de geselecteerde beleggingsfondsen (maximaal tien fondsen per rekeninghouder), wordt op het aanvraagformulier, naast de gegevens als bedoeld in het Reglement, ook aangegeven op welke manier de verdeling moet plaatsvinden (uitgedrukt in percentages).

Bedragen die door u zijn gestort voor aankoop van participaties eventueel vermeerderd met de rentebijdrage als bedoeld in het Reglement zijn niet opvorderbaar.

26.44 Opdracht tot verkoop van participaties

Een opdracht tot verkoop van participaties kan strekken tot periodieke verkopen en/of tot een incidentele verkoop. De participaties worden direct verkocht aan

de aanbieder van de participaties in het beleggingsfonds, tenzij verkoop uitsluitend via een effectenbeurs of multilaterale handelsfaciliteit mogelijk is.

Opdrachten tot periodieke verkopen luiden in een bedrag per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar. Bij deze opdracht wordt op het aanvraagformulier ook het periodiek op te nemen bedrag vermeld. Een opdracht tot periodieke verkopen van participaties kan altijd door Moneyou en door u worden beëindigd en/ of verlaagd. Een opdracht tot periodieke verkopen van participaties kan niet achteraf worden gegeven.

Vanwege de verpanding van de participaties aan Moneyou (zie hierna onder artikel 26.64) moet bij een opdracht tot incidentele verkoop van participaties ten behoeve van een opname van de beleggingsrekening voorafgaand door u schriftelijke toestemming van Moneyou worden verkregen.

26.45 Uitkeringen op participaties

Uitkeringen in geld op participaties worden door de Effectengiro op aanwijzing van de Stichting altijd herbelegd door aankoop van participaties in het dividenduitkerende fonds per de eerste transactiedatum van het fonds waarop dat mogelijk is, gerekend vanaf de dag waarop de uitkering in contanten betaalbaar wordt gesteld. De aangekochte participaties worden bijgeschreven op de beleggingsrekening van de rekeninghouder.

Bij keuzedividend kiest de Effectengiro op aanwijzing van de Stichting voor een uitkering in participaties van het dividend-uitkerende fonds en schrijft de participaties bij op uw beleggingsrekening.

Bij gemengd dividend herbelegt de Effectengiro op aanwijzing van de Stichting de uitkering in geld conform het hierboven genoemde eerste punt en de participaties bijschrijven conform het tweede punt.

Bij een claimemissie herbelegt de Effectengiro de verkoopopbrengst onder aftrek van kosten conform het eerste punt.

26.46 Stortingen op uw beleggingsrekening

1. Storting bij aanvang lening
Als in de geaccepteerde hypotheekofferte is overeengekomen dat u direct bij aanvang van de lening een bedrag op uw beleggingsrekening zult storten, moet dit bedrag vóór aktepassering beschikbaar zijn. De notaris verzoekt u in dat geval het bedrag tijdig aan hem over te maken. De notaris stort deze gelden vervolgens na aktepassering op uw beleggingsrekening.
2. Maandelijks storting
Het bedrag van de overeengekomen maandelijks storting wordt door de Effectengiro automatisch geïncasseerd van de tegenrekening, te weten uw bank- of girorekening zoals aangegeven op het aanvraagformulier voor de beleggingsrekening.

3. Extra storting
U kunt altijd extra bedragen op uw beleggingsrekening storten. Met een extra storting worden participaties gekocht op basis van de fondsenverdeling zoals door u bij het openen van de beleggingsrekening is aangegeven, tenzij u via een mutatieformulier een andere verdeling heeft opgegeven. Houdt u bij een extra storting rekening met de voor de verschillende fondsen geldende instapmomenten. Op het mutatieformulier vindt u uitleg hoe een extra storting gedaan kan worden.

26.47 Rentevergoeding

Als een opdracht tot éénmalige aankoop wordt gedaan bij aanvraag tot het openen van de beleggingsrekening en het voor aankoop bestemde bedrag door de participaties eerder wordt ontvangen dan een week voor de transactiedatum (zie hierna onder artikel 26.49) waarop de desbetreffende opdracht wordt uitgevoerd, wordt door de Effectengiro een rente bijberekend over de periode lopende vanaf de dag van ontvangst van het desbetreffende bedrag tot de desbetreffende transactiedatum. Het percentage van de bij te berekenen rente wordt vastgesteld door de Stichting op basis van het rentepercentage dat geldt voor de bank- of girorekening van de Effectengiro waar het desbetreffende bedrag wordt aangehouden. De aldus bijberekende rente geldt als verhoging van het voor aankoop bestemde bedrag en wordt niet aan de rekeninghouder uitgekeerd. In alle overige gevallen wordt over voor aankoop bestemde bedragen, of delen daarvan, die de Effectengiro onder zich houdt geen rente vergoed of bijberekend.

26.48 Te late betaling

Het maandelijks te storten bedrag wordt automatisch van uw tegenrekening geïncasseerd. Toch kan het voorkomen, bijvoorbeeld bij onvoldoende saldo, dat uw storting niet tijdig voor het instapmoment ter beschikking is op uw beleggingsrekening. In dat geval worden er geen of minder participaties aangekocht op het eerstkomende instapmoment. Ook kan het voorkomen dat een bedrag van uw tegenrekening is geïncasseerd en dat er participaties zijn aangekocht, maar dat het geïncasseerde bedrag later (al of niet op uw verzoek) door de bank wordt teruggeboekt. In dat geval ontstaat er een tekort op uw beleggingsrekening en moet dit tekort eerst worden aangezuiverd vóórdat er weer nieuwe participaties voor u worden aangekocht. Over een tekort wordt een boete van 1% per maand in rekening gebracht. In verband met de inpandgeving van uw beleggingsrekening stelt de Stichting Moneyou van een tekort op de hoogte. Moneyou behandelt een tekort op uw beleggingsrekening als een achterstand in de betaling van verplichtingen uit hoofde van de hypotheek en kan in verband hiermee tot opeisen van de lening overgaan.

26.49 Aan- en verkoopmoment

1. De Stichting voert aan- en verkooporders in participaties van de beleggingsfondsen uit op de eerstvolgende transactiedatum, volgend op de dag dat de order, zonedig inclusief de schriftelijke toestemming van Moneyou, bij de Stichting ontvangen is onder voorwaarde dat de order tien werkdagen voor de in genoemde transactiedatum bij de Stichting ontvangen is. Ten aanzien van aankoop van deze participaties geldt de aanvullende voorwaarde dat het bruto aankoopbedrag bij de Effectengiro aanwezig is. Met transactiedatum wordt bedoeld de dag waarop door de Stichting opdrachten van rekeninghouders van de beleggingsrekening tot aankoop, verkoop of switchen van participaties in een beleggingsfonds kunnen worden uitgevoerd.
2. Voor beleggingsfondsen vindt de aan- of verkoop van participaties plaats op de **één** na laatste dag van iedere maand waarop Euronext Amsterdam N.V. geopend is. Hiervoor geldt de volgende uitzondering: als u opdracht geeft tot algehele verkoop in verband met de beëindiging van uw hypotheek, geschiedt de verkoop van de participaties op de eerste beursdag van de week, voorafgaand aan de aflossing van de hypotheek. Hiervoor is, onder andere in verband met de verpanding, toestemming van Moneyou nodig. Transacties met betrekking tot de beleggingsfondsen vinden plaats tegen de prijs van de participaties op de transactiedatum.
3. Switchtransacties worden ten aanzien van deze bepalingen beschouwd als een gecombineerde verkoop- en aankooporder.

26.50 Dividend- en renteuitkeringen

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

26.51 Verhuizen

1. Bij verhuizing in verband met verkoop van uw woning moet uw lening afgelost zijn en de beleggingsrekening in beginsel opgeheven zijn.
2. Het in stand houden van de beleggingsrekening zonder dat een hypotheek bij Moneyou loopt, is gedurende maximaal twee (2) jaar na aflossing van de lening mogelijk. Zodra een nieuwe lening bij Moneyou wordt afgesloten, kan de beleggingsrekening in principe weer worden aangekoppeld. Als na twee (2) jaar geen nieuwe hypotheek bij Moneyou is afgesloten, zal de beleggingsrekening worden opgeheven. De participaties zullen worden verkocht op de laatste handelsdag van de maand, twee (2) jaar na de aflossing van de lening, en de opbrengst zal worden uitbetaald op uw tegenrekening.

26.52 Aflossen van de lening - opheffen beleggingsrekening

1. Opheffen van de beleggingsrekening kan uitsluitend met voorafgaande schriftelijke toestemming van Moneyou. De verkoop in verband met de algehele aflossing van de lening vindt plaats op het eerstvolgende in-/uitstapmoment; zijnde de laatste handelsdag van de maand waarop Euronext Amsterdam N.V. en de Effectengiro geopend zijn.
2. Bij algehele aflossing of omzetting van de hypotheek kan, onder dan te stellen voorwaarden, eventueel met Moneyou worden overeengekomen dat het tot dat moment opgebouwde kapitaal niet hoeft te worden aangewend voor aflossing van de lening.
3. De administratieve afwikkeling en vrijgave van de gelden kan enige tijd in beslag nemen.
4. Moneyou aanvaardt geen aansprakelijkheid voor uit welke hoofde dan ook geleden (koers)nadeel bij definitieve vrijgave van gelden in deze gevallen.

26.53 Omzetten naar andere aflossingswijze

Omzetten naar een andere aflossingswijze is alleen mogelijk als u voldoet aan de voorwaarden die door Moneyou gesteld worden aan de andere aflossingswijze (zie ook de artikelen 8, 9, 10, 11). Bij omzetting van uw hypotheek naar een andere wijze van aflossen moet u, via het mutatieformulier, opdracht geven om uw participaties te verkopen en om, als er geen leningdeel meer aanwezig is, uw beleggingsrekening op te heffen. Als de opbrengst van deze verkoop geheel of gedeeltelijk moet worden aangewend voor aflossing op de lening, wordt de omzetting gerealiseerd nadat deze aflossing heeft plaatsgevonden, dus nadat de participaties daadwerkelijk zijn verkocht. Als voor de omzetting van de lening geen aflossing uit de verkoopopbrengst van de participaties hoeft plaats te vinden, wordt de omzetting direct uitgevoerd en worden de participaties daarna op het eerstkomende uitstapmoment verkocht en met u afgerekend.

26.54 Rekeningoverzicht

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

26.55 Wijziging gegevens

Als u een wijziging wilt aanbrengen op uw beleggingsrekening of uw beleggingsrekening wilt beëindigen, gebruikt u onze mutatieformulieren. Als u uw beleggersprofiel wilt wijzigen, gebruikt u de 'vragenlijst beleggersprofiel'. De mutatieformulieren en de vragenlijst beleggersprofiel kunt u

downloaden van de website van Moneyou (www.Moneyou.nl). U kunt het ook opvragen bij Moneyou, telefoonnummer 0800-666 3993 (kosteloos). Na het invullen en ondertekenen van het betreffende formulier stuurt u het terug naar Moneyou, dit in afwijking van het bepaalde in het Reglement.

26.56 Verpanding

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

26.57 Informatieoverdracht

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

26.58 Voorwaarden Beleggingsfondsen

De uitvoering van werkzaamheden overeenkomstig deze voorwaarden kan worden beperkt door de voorwaarden die op participaties in een beleggingsfonds als bedoeld in artikel 26.41 van deze uitvoeringsbepalingen van toepassing zijn. In een dergelijk geval prevaleren die beperkingen boven de bepalingen van dit reglement.

26.59 Aansprakelijkheid beleggingsbeleid, voorwaarden en kosten van beleggingsfondsen

Moneyou, de Stichting en de Effectengiro aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid ten aanzien van de wijze waarop een beleggingsfonds als bedoeld in artikel 26.42 van de uitvoeringsbepalingen haar middelen aanwendt, daaronder ook, maar niet uitsluitend, begrepen het beleggingsbeleid en de opbrengst van de beleggingen, noch voor de voorwaarden waaronder door een beleggingsfonds wordt belegd of voor enige wijziging in die voorwaarden, noch voor de naleving door een beleggingsfonds van enige op haar rustende verplichting, noch voor (wijziging van) de door het betreffende beleggingsfonds in rekening te brengen kosten (waaronder de beheervergoeding).

26.60 Selectie van financiële instrumenten

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

26.61 Reglement Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro

Dit reglement wordt u apart verstrekt en is ook verkrijgbaar bij uw adviseur. U kunt het ook vinden op de website van Moneyou (www.Moneyou.nl) of opvragen bij Moneyou, telefoonnummer 0800-666 3993 (kosteloos).

27 SPAARHYPOTHEEK

Let op

De wet- en regelgeving omtrent de mogelijkheden om de rente die u betaalt voor uw hypotheek af te trekken van uw belastbaar inkomen is veranderd. Informeert u zich hier goed over en vraag uw (belasting)adviseur hiernaar.

ALGEMEEN

27.1 Wat is een Spaarhypotheek (in het kort)?

1. Een Spaarhypotheek bestaat uit twee delen:
 - a. een lening(deel) en
 - b. een levensverzekering van SRLEV N.V., handelend onder de naam Reaal Levensverzekeringen (hierna 'spaarverzekering').De lening en de spaarverzekering zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan Moneyou. In plaats daarvan betaalt u iedere maand een bepaald bedrag aan SRLEV N.V. (hierna de verzekeraar). Het doel van de spaarverzekering is dat u aan het eind van de looptijd van dit leningdeel met het bij de verzekeraar opgebouwde kapitaal het leningdeel volledig terugbetaalt.

Belangrijke begrippen

Als in dit hoofdstuk 'dit leningdeel' staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Spaarhypotheek hebt afgesloten. Als in dit hoofdstuk 'de verzekeraar' staat, dan bedoelen we SRLEV N.V.

27.2 Wat is het belastingvoordeel van de Spaarhypotheek?

1. U kunt, onder voorwaarden, een bepaald bedrag belastingvrij opbouwen. Dit is het vrijstellingsbedrag. De hoogte van het vrijstellingsbedrag wordt door de Belastingdienst bepaald en kan veranderen. Bouwt u meer dan het vrijstellingsbedrag op, dan moet u daarover belasting betalen.
2. Moneyou is niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële gevolgen van uw gebruik van de spaarverzekering.

Let op

Het belastingvoordeel van de Spaarhypotheek is, dat u geen belasting hoeft te betalen over het bedrag dat u opbouwt in uw spaarverzekering. Dit geldt alleen als u zich aan alle wettelijke (fiscale) voorwaarden houdt. Om van dit belastingvoordeel gebruik te kunnen maken, moet u wel voldoen aan de regels zoals die in de wet staan.

Moneyou geeft geen belastingadvies. Wij adviseren u daarvoor contact op te nemen met uw (belasting) adviseur.

MAANDELIJKSE BETALINGEN

27.3 Wat betaal ik iedere maand?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente omdat Moneyou u geld heeft geleend om uw woning te kopen. Daarnaast betaalt u iedere maand een bedrag aan de verzekeraar voor de spaarverzekering. Dit is de premie voor uw verzekering. Deze premie wordt door Moneyou geïncasseerd.
2. Moneyou vertelt u hoeveel premie u moet betalen.
3. De rente en de premie die u moet betalen voor uw lening en uw spaarverzekering worden in een bedrag van uw betaalrekening afgeschreven. U hebt Moneyou een volmacht gegeven om dit bedrag iedere maand van uw betaalrekening af te schrijven (automatische incasso).

Let op

In uw offerte staat een verzekeringspremie. De definitieve hoogte van uw verzekeringspremie kan afwijken van het bedrag dat in uw offerte staat.

27.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

1. Als u uw maandbedrag(en) niet op tijd (of niet) betaalt, dan kan Moneyou eisen dat u uw (volledige) lening direct terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Moneyou mag dan uw verzekering stoppen en het bedrag dat u in uw verzekering hebt opgebouwd, gebruiken om de lening terug te betalen. Dit heet het afkopen van de verzekering. Ook mag Moneyou uw woning, en alles wat daarbij hoort, 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. Moneyou is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale en financiële schade die het gevolg kan zijn van het afkopen van de verzekering of van de verkoop van de woning.

PREMIE VOOR DE SPAARVERZEKERING

Let op

Als hierna 'u' staat, dan bedoelen we daar (ook) de verzekerde(n) mee.

27.5 Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn maandelijkse premie bepaald?

1. De premie die u betaalt bestaat uit twee delen:
 - een spaargedeelte en
 - een risicogedeelte.
2. De hoogte van het spaargedeelte is afhankelijk van:
 - de hoogte van de rente die u betaalt voor dit leningdeel;

- de looptijd van uw spaarverzekering;
 - het uiteindelijke bedrag dat u in uw spaarverzekering wilt opbouwen om dit leningdeel terug te betalen (doelkapitaal).
3. Het uiteindelijke in uw spaarverzekering opgebouwde totale bedrag bestaat dus uit:
 - uw premie voor het spaargedeelte en
 - de rente die u over het bedrag van uw spaarverzekering krijgt.
 4. De hoogte van het risicogedeelte van uw premie is afhankelijk van onder meer het verzekerd bedrag, het aantal verzekerden en van uw leeftijd en geslacht (de leeftijd en het geslacht van de verzekerde(n)) op de ingangsdatum van de verzekering. Of u wel of niet rookt, heeft ook invloed op de hoogte van het risicogedeelte van de premie.
 5. Het doelkapitaal van uw spaarverzekering is altijd gelijk aan de hoogte van dit leningdeel.

Let op

De premie die u voor uw spaarverzekering betaalt, bestaat uit een spaargedeelte en een risicogedeelte. Het spaargedeelte is voor het opbouwen van een bepaald bedrag; het doelkapitaal. Met dit bedrag kunt u uw Spaarhypothek terugbetalen. Het risicogedeelte is voor het overlijdensrisico. Als u overlijdt dan keert de verzekeraar een bepaald bedrag uit. Met dit bedrag kunnen uw nabestaanden uw Spaarhypothek terugbetalen. Het bedrag dat dan wordt uitgekeerd aan uw nabestaande(n) (de overlijdensuitkering) kan afwijken van de hoogte van het bedrag van het leningdeel. De overlijdensuitkering kan dus onvoldoende zijn om het leningdeel terug te betalen. Vraag uw adviseur om advies.

27.6 Kan de premie uit de offerte veranderen voordat ik de hypotheekakte onderteken?

- Ja, dat kan. Als op de ingangsdatum van de lening:
- voor de Spaarhypothek een andere rente geldt dan in de offerte staat;
 - uw leeftijd (de leeftijd van de verzekerde) hoger is dan op de eerste offertedatum;
 - op medische gronden een premieverhoging van toepassing is.

De juiste premies krijgt u na het ingaan van de verzekering medegedeeld. De premies staan in de polis.

27.7 Wat is het gevolg van meeverzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid op de premie?

1. Als premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd, dan betaalt u daarvoor extra premie. Deze extra premie is 9% per verzekerde over de spaar- en risicopremie.
2. U kunt alleen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekeren tot de verzekerde vijftenzestig (65) jaar is. Daarna vervalt de premie automatisch.
3. Leest u de verzekeringsvoorwaarden voor meer informatie over de premie.

27.8 Wat is het gevolg van een rentedaling voor mijn maandelijkse premie?

Als de rente die u voor dit leningdeel betaalt daalt, dan heeft dat gevolgen voor de rente die u ontvangt over het bedrag dat u in uw spaarverzekering hebt opgebouwd. Als alle andere kenmerken van dit leningdeel gelijk blijven, dan zal de hoogte van uw maandelijkse premie stijgen.

27.9 Wanneer verandert het spaargedeelte van mijn maandelijkse premie?

1. De hoogte van het spaargedeelte van uw premie verandert als:
 - a. het verzekerd bedrag wordt verlaagd omdat u een deel van dit leningdeel hebt terugbetaald aan Moneyou,
 - b. u een extra storting hebt gedaan in uw spaarverzekering of
 - c. de rente die u voor dit leningdeel betaalt verandert.
2. Als u een deel van dit leningdeel hebt terugbetaald (a) dan verandert de hoogte van het spaargedeelte van uw premie op de eerstkomende polisverjaardag.
3. Als u een extra storting hebt gedaan (b), dan verandert de hoogte van het spaargedeelte van uw premie bij de eerstvolgende incasso.

27.10 Wanneer verandert de hoogte van het risicogedeelte van mijn maandelijkse premie?

1. De hoogte van het risicogedeelte van uw premie verandert als:
 - a. u het verzekerd bedrag verlaagt omdat u een deel van dit leningdeel hebt terugbetaald,
 - b. u (de verzekerde) aan Moneyou aangeeft dat u als roker moet worden aangemerkt of
 - c. u aan Moneyou aangeeft dat u niet meer rookt en de korting voor niet-rokers geldt. Deze korting geldt als u verklaart dat u niet rookt en de laatste twee jaar ook niet hebt gerookt.
2. Als u een deel van dit leningdeel hebt terugbetaald (a), dan verandert de hoogte van het risicogedeelte van uw premie op de eerstkomende polisverjaardag.

PREMIEDEPOT

Leest u dit eerst

De volgende artikelen gelden alleen als u hebt gekozen voor een premiedepot. Als u daarvoor hebt gekozen, dan staat dat in uw offerte.

- Als gevolmachtigde voert ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (AAHG) namens de verzekeraar de administratie van het premiedepot. Ook is AAHG gemachtigd om namens de verzekeraar de met u afgesproken bedragen van uw premiedepot over te maken naar de verzekeraar.
- Van het saldo in het premiedepot kan alleen (een deel van) de premie voor de desbetreffende spaarverzekering worden afgeschreven.

27.11 Wat is een premiedepot?

Een premiedepot is een rekening waarop u een afgesproken bedrag stort. Uit het saldo van uw premiedepot wordt (een deel van) de maandelijkse premie voor uw spaarverzekering betaald. U mag het premiedepot niet verpanden. Het openen van een premiedepot is alleen mogelijk bij het openen van een nieuwe spaarverzekering.

27.12 Waar vind ik de gegevens van mijn premiedepot?

In uw offerte staat of u een premiedepot hebt. Daarnaast staat in uw offerte het bedrag dat u in het premiedepot moet storten. Dit is het depotbedrag. Ook zijn in de offerte de afspraken vastgelegd die u met Moneyou hebt gemaakt over de betaling van de maandelijkse premie. Onder deze afspraken vallen ook de afspraken over een eventuele hoog-/laagconstructie ten laste van dit premiedepot.

27.13 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het premiedepot?

Zodra u geld in het premiedepot hebt gestort, gaat de looptijd van het premiedepot in.

27.14 Wie is de deponhouder?

Het premiedepot staat op naam van één of meer personen: de deponhouder(s). De deponhouder(s) moet(en) ook de verzekeringsnemers van de desbetreffende spaarverzekering zijn.

Let op

Als hierna 'u' staat, dan bedoelen wij daar (ook) de deponhouder(s) mee.

27.15 Wie moet(en) toestemming geven als ik de gegevens wil veranderen?

1. Als er meerdere deponhouders zijn, dan kunnen gegevens en opgave van het premiedepot alleen op verzoek van de deponhouders samen worden gewijzigd. Dit geldt ook als u het premiedepot wilt beëindigen.
2. Als een verzoek of opdracht door één (1) deponhouder wordt gedaan, dan voert Moneyou deze opdracht of het verzoek alleen uit als de andere deponhouder(s) de opdracht of het verzoek bevestigt (bevestigen).
3. De deponhouder(s) is (zijn) hoofdelijk aansprakelijk voor alles wat Moneyou of de verzekeraar in het kader van het premiedepot van de deponhouder(s) kan vorderen.

27.16 Hoe wordt de premie betaald uit het premiedepot?

Iedere maand wordt de premie afgeschreven die u uit uw premiedepot moet betalen. Dit gebeurt op de manier zoals die in de offerte is vastgelegd. In uw offerte vindt u de afspraken over de betalingen van de premie uit uw premiedepot.

27.17 Ontvang ik rente over het saldo op mijn premiedepot?

1. Vanaf de ingangsdatum van de desbetreffende spaarverzekering waarvoor het premiedepot is afgesloten, vergoedt de verzekeraar rente. De rente wordt berekend over het saldo van het premiedepot per de eerste van iedere maand.
2. Het voor het premiedepot geldende rentepercentage staat in uw offerte. Als de rente die u voor dit leningdeel betaalt verandert, dan kan ook het rentepercentage voor het premiedepot 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 premiedepot hebt ontvangen en/of hebt betaald.

27.18 Kan ik ook extra geld op het premiedepot storten?

U kunt als deponhouder extra geld storten op uw premiedepot. U moet het bedrag dat u extra wilt storten, overmaken naar het bankrekeningnummer van Moneyou. Vermeldt u bij uw extra storting het polisnummer van uw spaarverzekering. Leest u ook artikel 27.19 'Hoeveel kan ik maximaal storten op het premiedepot?'.

27.19 Hoeveel kan ik maximaal storten op het premiedepot?

1. Het saldo van het premiedepot mag nooit hoger zijn dan de contante waarde van de door de verzekeraar nog te ontvangen totale premie.
2. Neemt u contact op met uw adviseur om te bepalen wat het maximaal te storten bedrag mag zijn.

27.20 Wanneer eindigt mijn premiedepot?

1. Het premiedepot eindigt als er geen saldo op het premiedepot staat. Het premiedepot eindigt ook als het op de desbetreffende spaarverzekering opgebouwde vermogen wordt uitgekeerd.
2. Moneyou maakt aan het einde van de looptijd van het premiedepot het eventueel resterende bedrag uit het premiedepot over op de door de deponhouder(s) opgegeven betaalrekening.

27.21 Kan ik het saldo van het premiedepot opeisen?

1. U kunt het saldo van het premiedepot opeisen.
2. Als u het saldo van uw premiedepot wilt opeisen, dan moet u Moneyou daar minimaal drie maanden voordat u het bedrag wilt ontvangen schriftelijk over informeren.

27.22 Moet ik een vergoeding of kosten betalen als ik het saldo van mijn premiedepot opeis?

1. Het kan zijn dat u een vergoeding moet betalen als u het saldo van het premiedepot opeist. U moet een vergoeding betalen ter grootte van het rentenadeel dat de verzekeraar lijdt door de opeising.
2. Van een dergelijk rentenadeel is alleen sprake als de rente voor nieuwe soortgelijke premiedepots op de dag van opeising hoger is dan de rente van het opgeëiste premiedepot.

3. Deze vergoeding is gelijk aan de contante waarde over het verschil tussen:
 - het rentebedrag dat u zou hebben ontvangen over het opgeëiste premiedepot en
 - het rentebedrag dat op het moment van opeising wordt vergoed over nieuwe soortgelijke premiedepots gedurende de resterende looptijd van de rentevastperiode.
4. Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)' voor de manier waarop de vergoeding wordt berekend.

27.23 Moet ik een vergoeding of kosten betalen als ik extra geld op het premiedepot stort?

1. Het kan zijn dat u een vergoeding moet betalen als u extra geld op uw premiedepot stort.
2. U moet een vergoeding aan de verzekeraar betalen als de verzekeraar een rentenadeel lijdt. De hoogte van de vergoeding is dan gelijk aan dit rentenadeel.
3. Van een dergelijk rentenadeel is alleen sprake als de rente voor nieuwe soortgelijke premiedepots op de dag dat u een extra storting doet lager is dan de rente van die u ontvangt op uw premiedepot.
4. De vergoeding is gelijk aan de contante waarde van het verschil tussen:
 - het rentebedrag dat u ontvangt voor uw premiedepot en
 - het rentebedrag dat u zou hebben ontvangen voor uw premiedepot op grond van de rente die op dat moment voor nieuwe soortgelijke premiedepots wordt vergoed gedurende de resterende looptijd van de rentevastperiode voor dit leningdeel.

SPAARVERZEKERING

27.24 Waarvoor is de spaarverzekering?

1. Het doel van de spaarverzekering is dat u met het opgebouwde bedrag dit leningdeel kunt terugbetalen. Bij het beoordelen van uw aanvraag van uw Spaarhypotheek heeft Moneyou rekening gehouden met het vermogen dat u opbouwt in de spaarverzekering. De spaarverzekering is dan ook een belangrijk onderdeel van uw Spaarhypotheek.
2. Het kan zijn dat de verzekeraar een bedrag uitkeert als u of uw echtgenoot (partner) overlijdt. Met dat geld kunt u (een deel van) dit leningdeel terugbetalen.
3. In de verzekeringspolis en in de voorwaarden van uw spaarverzekering staat onder welke voorwaarden en hoeveel geld de verzekeraar uitkeert als u of uw echtgenoot (partner) overlijdt. Leest u uw verzekeringspolis en de verzekeringsvoorwaarden goed.

27.25 Met wie sluit ik de spaarverzekering af?

1. De spaarverzekering sluit u met de verzekeraar af. Moneyou is geen partij bij deze overeenkomst. U kunt Moneyou niet aansprakelijk stellen voor schade uit de verzekering.

2. Als gevolmachtigde van SRLEV N.V. doet ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (AAHG) de (medische) acceptatie en het dagelijkse beheer van uw spaarverzekering. U moet alle correspondentie voor de verzekeraar aan Moneyou sturen.

27.26 Welke informatie moet Moneyou hebben over mij en over mijn spaarverzekering?

1. U moet het aanvraagformulier en de gezondheidsverklaring naar Moneyou sturen. Moneyou beslist of zij uw verzekeringsaanvraag accepteert. Het kan zijn dat u meer of andere informatie moet geven. Ook kan Moneyou vragen om een bloedonderzoek en/of een medische keuring.
2. U ontvangt een bericht van Moneyou als uw verzekeringsaanvraag is geaccepteerd. U ontvangt ook een bericht als uw verzekeringsaanvraag niet of alleen afwijkend kan worden geaccepteerd.
3. Voordat Moneyou beslist of zij u de lening kan verstrekken, moet er zekerheid zijn of uw verzekeringsaanvraag is geaccepteerd. Dit moet dus ruim voordat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent bekend zijn.
4. Als uw verzekeringsaanvraag niet kan worden geaccepteerd, kunt u de hypotheekakte niet ondertekenen bij de notaris. U krijgt de hypotheek dan ook niet.

Let op

Het is belangrijk dat u bij het aanvragen van uw verzekering juiste en volledige informatie geeft. Als later blijkt dat u dit niet hebt gedaan of bepaalde informatie hebt verzwegen, dan kan de verzekeraar weigeren de verzekering aan u uit te keren.

27.27 Moet ik Moneyou informeren over mijn boxkeuze?

1. Ja. U moet Moneyou informeren of u uw spaarverzekering in box 1 of in box 3 onderbrengt.
2. Als u uw boxkeuze wijzigt, dan moet u dat aan Moneyou doorgeven.

Let op

Fiscaal gezien vallen uw inkomsten in drie afzonderlijke boxen:

- box 1 voor inkomen uit werk en eigen woning;
- box 2 voor inkomen uit aanmerkelijk belang;
- box 3 voor inkomen uit sparen en beleggen.

Als u voor uw spaarverzekering hebt gekozen voor box 1 of 3, dan heeft het veranderen van deze keuze gevolgen voor de belasting die u betaalt. Vraagt u uw (belasting)adviseur hiernaar.

27.28 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?

De originele polis van uw spaarverzekering blijft tijdens de looptijd van dit leningdeel in het bezit van Moneyou. U krijgt een kopie van de polis.

27.29 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van mijn spaarverzekering?

1. De ingangsdatum van de looptijd van de spaarverzekering is gelijk aan de ingangsdatum van de looptijd van dit leningdeel. Leest u ook hoofdstuk 4 'Looptijd en einde looptijd leningdeel'.
2. Voor het overlijdensrisico van uw spaarverzekering geldt een voorlopige dekking. Deze gaat in vanaf het moment dat Moneyou de door u getekende offerte voor uw hypotheek en het volledig ingevulde en ondertekende aanvraagformulier heeft ontvangen.

27.30 Wanneer kom ik in aanmerking voor voorlopige dekking?

1. U komt in aanmerking voor een voorlopige dekking als u aan de volgende voorwaarden voldoet:
 - a. de leeftijd van de verzekerde is tussen de vijftien (15) en zestig (60) jaar;
 - b. u (de verzekerde) hebt alle vragen die op de gezondheidsverklaring staan beantwoord. Deze verklaring vindt u in of bij het aanvraagformulier van uw spaarverzekering. Uit de beantwoording blijkt dat de verzekerde zich gezond voelt, geen ziekte, kwalen of klachten heeft en goed bestand is tegen de eisen die zijn/haar levensomstandigheden stellen;
 - c. de verklaring van goede gezondheid is door verzekerde volledig ingevuld en ondertekend. Deze verklaring vindt u op het aanvraagformulier van uw spaarverzekering.
2. Als u niet aan al deze voorwaarden voldoet, geldt geen voorlopige dekking.

27.31 Wat is het maximale bedrag van de voorlopige dekking?

1. De voorlopige dekking geldt altijd tot het bedrag dat u hebt aangevraagd met een maximum van EUR 250.000.
2. Als u niet aan alle voorwaarden voldoet, moet Moneyou uw verzekeringsaanvraag eerst beoordelen en accepteren voordat de voorlopige dekking ingaat.
3. Als het aangevraagde bedrag hoger is dan EUR 250.000, dan moet Moneyou uw verzekeringsaanvraag eerst beoordelen en accepteren voordat de voorlopige dekking ingaat. De voorlopige dekking geldt maximaal tot een bedrag van EUR 500.000.
4. Vanaf de datum dat u de hypotheekakte bij de notaris hebt ondertekend tot de ingangsdatum van de lening geldt dat de voorlopige dekking maximaal EUR 500.000 is.
5. Als het verzekerde bedrag dat u aanvraagt hoger is dan EUR 250.000, dan moet een medische keuring plaatsvinden.

27.32 Tot wanneer geldt de voorlopige dekking?

1. De voorlopige dekking van het overlijdensrisico geldt tot de ingangsdatum van uw leningdeel. Leest u ook hoofdstuk 4 'Looptijd en einde looptijd leningdeel'.

27.33 Wanneer vervalt de voorlopige dekking?

1. De voorlopige dekking vervalt als uw offerte vervalt of wordt beëindigd.
2. De voorlopige dekking vervalt als AAHG als gevolmachtigde van de verzekeraar of als de verzekeraar uw verzekeringsaanvraag niet accepteert.

27.34 Ontvang ik rente over het in mijn spaarverzekering opgebouwde bedrag?

U krijgt rente over het bedrag dat u met de spaarverzekering opbouwt. Deze rente ontvangt u van de verzekeraar. De hoogte van de rente die u ontvangt, is gelijk aan de rente die u voor dit leningdeel aan Moneyou moet betalen.

27.35 Krijgt Moneyou een pandrecht?

1. Ja. Als u de bijlage bij de offerte voor de Spaarhypotheek ondertekent, dan geeft u aan dat u:
 - bij voorbaat akkoord gaat met het pandrecht van Moneyou;
 - Moneyou een volmacht geeft om het pandrecht te vestigen;
 - Moneyou een volmacht geeft om een begunstigingsaanwijzing tot stand te laten komen.
2. Dit pandrecht op de spaarverzekering geldt vanaf de ingangsdatum van de spaarverzekering. De volmachten die hierboven staan, kunt u niet meer veranderen of intrekken.
3. In de hypotheekakte moet staan dat u Moneyou een eerste pandrecht geeft op uw spaarverzekering.
4. Op de polis van uw spaarverzekering moet staan dat Moneyou het pandrecht daarop heeft. Ook moet op de polis staan dat Moneyou door u is aangewezen als eerste begunstigde.
5. Als het pandrecht niet op uw polis is aangekend, dan moet u de verzekeraar daar onmiddellijk schriftelijk over informeren.
6. U betaalt de eventuele kosten voor deze aantekening.

27.36 Mag ik de spaarverzekering stoppen (afkopen)?

U mag de spaarverzekering niet stoppen. Dat mag alleen als u daar schriftelijk toestemming van Moneyou (de pandhouder) voor hebt gekregen.

27.37 Mag ik mijn rechten uit de spaarverzekering aan een ander in pand geven?

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

TERUGBETALEN VAN DE LENING AAN MONEYOU

27.38 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag gebruiken om mijn leningdeel aan Moneyou terug te betalen?

Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet u het vermogen dat u in uw spaarverzekering hebt opgebouwd, gebruiken om dit leningdeel volledig terug te betalen aan Moneyou.

27.39 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van mijn Spaarhypotheek?

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 spaarverzekering opgebouwde vermogen. U moet het deel dat u niet kunt terugbetalen met uw spaarverzekering dan op een andere manier aan Moneyou terugbetalen.

27.40 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Moneyou terugbetalen of storten in mijn spaarverzekering?

1. U mag ieder jaar maximaal:
 - 10% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel aan Moneyou terugbetalen of
 - 10% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel extra in uw spaarverzekering storten.
2. Als het bedrag dat u in uw spaarverzekering hebt opgebouwd gelijk is aan de hoogte van dit leningdeel en u gebruikt dit bedrag voor het volledig terugbetalen van dit leningdeel, dan hoeft u geen vergoeding te betalen.
3. Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Afllossen)'.

Let op

Een extra storting in uw spaarverzekering geldt als het (deels) terugbetalen van dit leningdeel. Als u in één (1) jaar een deel van dit leningdeel terugbetaalt en u doet een extra storting in uw spaarverzekering, dan moet u deze bedragen optellen. Als deze bedragen meer zijn dan 10% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel, dan kan het zijn dat u een vergoeding voor vervoegd terugbetalen moet betalen. Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Afllossen)'. In dit hoofdstuk staat wanneer u een vergoeding moet betalen en hoe de hoogte van deze vergoeding wordt berekend.

Een voorbeeld

U kunt dus in één (1) jaar 3% van uw Spaarhypotheek terugbetalen en 4% van uw Spaarhypotheek als extra bedrag storten in uw spaarverzekering. 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 Spaarhypotheek. Als u meer dan 10% aan de bank terugbetaalt of extra in uw spaarverzekering stort, kan het zijn dat u een vergoeding moet betalen.

VERHUIZEN

Let op

De tekst van de volgende artikelen is gebaseerd op de (interpretatie van de) wet- en regelgeving zoals die geldt op het moment van opstellen van deze voorwaarden. De wet- en regelgeving is en wordt veranderd. Informeert u zich hier goed over en vraag uw adviseur hiernaar.

27.41 Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou?

1. Ja, dat kan. De periode waarbinnen dit kan is beperkt. Deze bedraagt maximaal het restant van het lopende kalenderjaar en het daaropvolgende kalenderjaar. Deze periode gaat in nadat u:
 - u dit leningdeel aan Moneyou hebt terugbetaald en
 - geen nieuwe hypotheek bij Moneyou hebt afgesloten en uw spaarverzekering hebt laten doorlopen. U moet in die periode dan wel uw maandelijkse premie blijven storten.
2. In bepaalde gevallen kunt u volstaan met het betalen van uw risicopremie. Vraagt u uw adviseur naar de mogelijkheden.
3. Tijdens deze periode geldt een vermogensgroei. Deze groei is op basis van het zogenoemde T.L.-rendement van de verzekeraar min 1 procentpunt.
4. De verzekeraar bepaalt de hoogte van dit rendement. U ontvangt het rendement maximaal tijdens de in de lid 1 genoemde periode. U ontvangt het rendement na afloop van iedere maand.
5. Het kan zijn dat de hoogte van uw maandelijkse premie verandert, omdat u na het terugbetalen van dit leningdeel een ander rendement over het in uw spaarverzekering opgebouwde vermogen ontvangt.
6. Als u na de maximale periode geen Spaarhypotheek bij Moneyou afsluit, dan wordt uw spaarverzekering beëindigd. De afkoopwaarde van uw spaarverzekering wordt dan overgemaakt naar uw betaalrekening. U moet dit rekeningnummer doorgeven aan Moneyou.
7. Het kan zijn dat door op een bepaald moment geldende wet- en regelgeving de spaarverzekering niet meer kan worden aangehouden als u geen hypotheek meer heeft bij Moneyou en/of dat u deze niet kan meenemen (verhuizen) naar een volgende hypotheek. Als dat zo is dan geldt het bepaald in dit artikel niet. Moneyou beslist of dit zo is.

Let op

Het T.L. rendement is een bij verzekeraars gebruikelijke rendementsnorm gebaseerd op het rendement op een bepaald pakket staatsobligatie. Vraagt u uw adviseur naar de hoogte van dit rendement.

27.42 Wat gebeurt er met mijn spaarverzekering als ik een nieuwe Spaarhypotheek bij Moneyou afsluit?

1. Als u een nieuwe Spaarhypotheek bij Moneyou sluit, dan kan de nog lopende spaarverzekering daar onderdeel van zijn. Uw maandelijkse premie wordt dan opnieuw vastgesteld. Leest u ook artikel 27.41 'Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou?'.
2. Als de spaarverzekering geen onderdeel wordt van uw nieuwe Spaarhypotheek, dan wordt het geld dat u in de spaarverzekering hebt opgebouwd overgemaakt naar uw betaalrekening.

Let op

Als de afkoopwaarde van de verzekering wordt uitgekeerd, dan kan het zijn dat u niet meer voldoet aan de fiscale (wettelijke) voorwaarden die gelden voor een spaarverzekering. Dit kan gevolgen hebben voor uw belastingen. Bespreek dit eerst met uw (belasting) adviseur.

OVERIG

27.43 Kan ik de spaarverzekering voortzetten als het verzekerd bedrag is gespaard?

1. Ja, u kunt de spaarverzekering (in een andere vorm) door laten lopen als het verzekerd bedrag is gespaard. Het rendement van deze verzekering is dan losgekoppeld van de lening.
2. Als u de spaarverzekering laat doorlopen terwijl het bedrag dat u hebt gespaard gelijk is aan de hoogte van dit leningdeel, dan heeft dat fiscale gevolgen. Vraag uw (belasting)adviseur hiernaar.

27.44 Wat moet ik doen als ik wil dat de overlijdensuitkering van de spaarverzekering niet aan Moneyou als begunstigde toekomt als ik overlijdt?

Het is mogelijk om bij uw overlijden de overlijdensuitkering niet aan Moneyou als begunstigde, maar aan iemand anders als begunstigde toe te laten komen. 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 (als begunstigde) aan Moneyou moet betalen. Moneyou zal dit bedrag dan gebruiken om (een deel van) dit leningdeel terug te betalen. De ondertekende verklaring moet u naar de verzekeraar sturen. Deze verklaring wordt de 'Opdracht tot betaling (partnerverklaring)' genoemd en wordt met de offerte naar u gestuurd.

Let op

Afhankelijk van uw persoonlijke situatie kan het ondertekenen van deze verklaring voordelig of juist nadelig zijn. Laat u daarom goed adviseren door een notaris of uw adviseur over alle gevolgen voordat u de partnerverklaring tekent.

SPAARPLAN POLIS (0502)

1 Begripsomschrijvingen

In de polis en in deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. afkoopwaarde: het belegd vermogen;
- b. begunstigde: degene, aan wie blijkens aantekening op de polis de uitkering van enig verzekerd kapitaal moet geschieden;
- c. belegd vermogen: de som van de op basis van samengestelde interest opgerente spaarpremies en eventuele extra premiestortingen;
- d. echtgenoot: de gehuwde partner, dan wel de geregistreerde partner als bedoeld in artikel 1:80a Burgerlijk Wetboek, ten tijde van overlijden van de verzekerde;
- e. erfgenaam: degenen die wettig tot de nalatenschap is geroepen, ieder in de verhouding tot zijn aandeel in de nalatenschap
- f. hypothecaire geldlening: de lening waarmee deze verzekering is verbonden;
- g. hypotheeknemer: degene die de hypothecaire geldlening heeft verstrekt;
- h. kind: degene waarmee men als ouder in familierechtelijke betrekkingen staat.
- i. looptijd: de periode van de in de polis vermelde ingangsdatum tot de bij aanvang van de verzekeringsovereenkomst overeengekomen einddatum.
- j. maatschappij: REAAL Levensverzekeringen N.V., gevestigd te Amsterdam, en kantoorhoudend te Alkmaar;
- k. premie: het bedrag dat de verzekeringnemer ingevolge de verzekeringsovereenkomst aan de maatschappij verschuldigd is;
- l. premievervaldag: iedere datum, waarop de te betalen premie verschuldigd is;
- m. risicopremie: het in elke premie begrepen gelijkblijvende deel dat bestemd is voor:
 - a. de dekking van het risico voor de maatschappij dat de verzekerde voor de einddatum van de verzekering overlijdt;
 - b. de kosten in verband met risico en beheer;
- n. spaarpremie: het in de premie begrepen spaardeel ten behoeve van de uitkering op de einddatum;
- o. verzekerd kapitaal: het in de polis vermelde verzekerd kapitaal;
- p. verzekerde: degene, op wiens leven de verzekering is gesloten;
- q. verzekeringnemer: degene, die de verzekeringsovereenkomst met de maatschappij heeft afgesloten of diens rechtsopvolger(s). Indien de verzekeringsovereenkomst door verscheidene verzekeringnemers gesloten is, kunnen zij slechts gezamenlijk als verzekeringnemer optreden.

2 Grondslag van de verzekering

1. De verzekering is gebaseerd op de schriftelijke opgaven door de verzekeringnemer en de verzekerde voor het sluiten van de verzekering aan de maatschappij gedaan. Feiten of omstandigheden,

welke in deze opgaven niet zijn vermeld, worden geacht niet bekend te zijn aan de maatschappij.

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

3 Risico-ingang

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

4 Omvang van de verzekering

1. De dekking bij overlijden geldt waar ter wereld, onder welke omstandigheden dan ook, met inachtneming van het elders in de polis en de polisvoorwaarden bepaalde.
2. De maatschappij keert in plaats van het verzekerd kapitaal de afkoopwaarde uit, indien de verzekerde overlijdt:
 - a. Tijdens of ingevolge van het in krijgsdienst zijn van een andere mogendheid dan Nederland en deelnemend aan een oorlog of aan handelingen, die met oorlogshandelingen gelijk te stellen zijn.
 - b. Door zelfdoding of een poging daartoe, tenzij gedurende twee jaren de volledige premie is voldaan en bovendien twee jaren zijn verlopen na het ingaan van de verzekeringsovereenkomst, waarbij een verhoging van het overlijdensrisico voor de toepassing van deze bepaling geldt als het sluiten van een nieuwe verzekering.
3. De maatschappij keert geen kapitaal uit indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van een misdrijf gepleegd door de begunstigde of waaraan de begunstigde medeplichtig is geweest, voor zover althans de uitkering aan die begunstigde ten goede zou komen.
4. Onverminderd het hiervoor bepaalde wordt bij overlijden van een verzekerde het verzekerd kapitaal bij overlijden uitgekeerd. Door het doen van deze uitkering vervalt het belegd vermogen aan de maatschappij. Indien het belegd vermogen hoger is dan de gezamenlijke overlijdensuitkering(en), dan wordt de afkoopwaarde uitgekeerd. Indien een verzekerde overlijdt vervallen direct na dit overlijden alle bij de polis behorende aanspraken, uitgezonderd de aanspraken die rechtstreeks voortvloeien uit dit overlijden. Dit geldt ook voor het overlijden van verscheidene verzekerden als gevolg van hetzelfde ongeval. In dat geval vindt de bepaling van de uitkering(en) plaats in volgorde van de overlijdenstijdstippen van alle verzekerden. Zodra de uitkering is bepaald naar aanleiding van het overlijden van een van de verzekerden vervallen alle verder op de polis opgenomen aanspraken. Geen uitkering vindt derhalve plaats op basis van het overlijden van een verzekerde die op

een later tijdstip is overleden. Indien de volgorde van overlijden tussen de verzekerden niet is te bepalen, zal deze door de maatschappij zodanig worden vastgesteld dat de hoogste totale uitkering wordt bereikt.

5 Oorlogsrisico

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

- a. De verzekerde kapitalen zijn verminderd met 10% van de op dat tijdstip bij deze polis verzekerde kapitalen.
- b. De premievrije waarden zijn verminderd met de kapitalen van de in sub a. vermelde kortingen.
- c. De afkoopwaarden zijn in dezelfde verhouding als de premievrije waarden verminderd. De aanwezigheid, zomede de tijdstippen van intrede en beëindiging van een actieve oorlogstoestand worden bindend vastgesteld door de Pensioen- en Verzekeringskamer. In geval van oorlog of een andere buitengewone omstandigheid kan de uitbetaling van een verzekerd bedrag eveneens onderworpen zijn aan eventuele dan door de overheid getroffen maatregelen.

6 Beleggingen

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

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

7 Premievaststelling

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

2. Bij wijziging van de verzekering en/of bij wijziging van het rentepercentage op het belegd vermogen wordt de premie zodanig vastgesteld dat wordt voldaan aan het in dit artikel onder 7.1 bepaalde. Door de maatschappij wordt van iedere wijziging een nieuw(e) polis(aanhangsel) afgegeven.
3. De te betalen premie is nooit lager dan de verschuldigde risicopremie.

8 Niet-rokers tarief

De verzekeringnemer heeft recht op de premie volgens het niet-rokers tarief, indien de verzekerde tenminste twee aaneengesloten jaren direct voor het afsluiten van de verzekering niet heeft gerookt. De verzekeringnemer heeft eveneens recht op de premie volgens het niet-rokerstarief indien de verzekerde na het afsluiten van de verzekering gedurende tenminste twee aaneengesloten jaren niet heeft gerookt en de verzekeringnemer op grond hiervan de maatschappij schriftelijk verzoekt het niet-rokerstarief toe te passen. Indien de verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen, is de verzekeringnemer verplicht de maatschappij hiervan op de hoogte te stellen, waarna de maatschappij de risicopremie aanpast vanaf het moment dat de verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen. Indien blijkt dat gedurende de looptijd van de verzekering aan de vorenstaande bepalingen niet is voldaan, wordt bij overlijden van de verzekerde de uitkering teruggebracht naar 75% van het verzekerd kapitaal, met een minimum van het dan bereikte belegd vermogen. Indien de verzekering op twee levens is gesloten, gelden de bepalingen in dit artikel onverkort voor beide verzekerden.

9 Premiebetaling

1. De premie is telkens op de laatste dag van de maand verschuldigd vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de aangegeven datum, maar niet langer dan tot het begin van de premietermijn, waarbinnen de verzekerde overlijdt. De premiebetaling geschiedt uiterlijk op iedere vervalddag. Bij betaling na deze datum is per maand 1/12 van de wettelijke jaarrente over de premie verschuldigd, te rekenen vanaf de vervalddag. Indien de verzekeringnemer 3 maanden na de genoemde vervalddag nog steeds in gebreke is de premie te voldoen, wordt de polis overeenkomstig het bepaalde in artikel 13 van rechtswege afgekocht.
2. De verzekeringnemer heeft het recht om naast de overeengekomen premie(s) aanvullende betalingen te doen. De verzekeringnemer zal naar aanleiding hiervan een vervangend(e) polis(aanhangsel) ontvangen.

10 Uitkering

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

2. Over niet in ontvangst genomen uitkeringen wordt geen rente vergoed, tenzij met de maatschappij schriftelijk anders is overeengekomen.
3. Alle rechten op uitkeringen en alle andere rechtsvorderingen uit de verzekeringsovereenkomst voortvloeiende, verjaren na verloop van vijf jaar, aanvangende op het ogenblik, waarop zij opeisbaar zijn, dan wel geldend kunnen worden gemaakt.
4. Eventueel nog verschuldigde premies vermeerderd met de ter zake verschuldigde rente - zulks ter beoordeling van de maatschappij - worden met enige uitkering verrekend.
5. Indien de leeftijd van de verzekerde onjuist is opgegeven, worden de verzekerde uitkeringen met inachtneming van de overeengekomen premie in overeenstemming met de juiste leeftijd gebracht.

11 Begunstiging en wijziging begunstiging

1. Het uit hoofde van de verzekeringsovereenkomst door de maatschappij verschuldigde zal worden uitgekeerd aan de daarvoor in de polis vermelde begunstigde(n).
2. Indien meer dan één begunstigde is aangewezen, komen hoger genummerde begunstigden alleen dan in aanmerking indien alle lager genummerde begunstigden ontbreken, overleden zijn of weigeren de uitkering te aanvaarden. Gelijkgenummerde begunstigden komen gezamenlijk in aanmerking.
3. Recht op uitkering voor de onder begunstiging op het polisblad/-aansluiting genoemde personen gaat -indien van toepassing- niet over op erfgenamen of rechtverkrijgenden onder algemene titel, tenzij de begunstiging schriftelijk is aanvaard of de genoemde begunstigde een kind is als omschreven onder begripsomschrijvingen.
4. Voor zover geen begunstigde is aangewezen, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer, zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden onder algemene titel.
5. Indien twee of meer begunstigden gezamenlijk in aanmerking komen, is de maatschappij slechts gehouden tot uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting. De begunstigde die de uitkering in ontvangst neemt, dient daartoe door de andere(n) schriftelijk te zijn gemachtigd.
6. De verzekeringnemer heeft de bevoegdheid gedurende het leven van de verzekerde, zo dikwijls hem zulks goeddunkt, een andere begunstigde aan te wijzen. Deze bevoegdheid blijft bestaan ook al mocht de begunstigde verklaard hebben van de begunstiging gebruik te willen maken. Indien echter de begunstigde met toestemming van de verzekeringnemer schriftelijk aan de maatschappij heeft verklaard de begunstiging te aanvaarden, kan de verzekeringnemer de door hem uit de overeenkomst voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met medewerking van de begunstigde die aldus aanvaard heeft.

12 Premievrijmaking

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

13 Afkoop/voortzetting in de vorm van een gemengde verzekering

1. Afkoop is, zolang de verzekering geheel of gedeeltelijk verbonden is aan de hypothecaire geldlening, uitsluitend toegestaan met schriftelijke toestemming van de hypotheeknemer. Als afkoopwaarde wordt het belegd vermogen op het moment van afkoop uitgekeerd, zonder inhouding van kosten.
2. Indien de afkoopwaarde de waarde van het verzekerd kapitaal heeft bereikt, kan deze afkoopwaarde op verzoek van de verzekeringnemer worden aangewend voor voortzetting in een gemengde verzekering. Vanaf het moment van omzetting zijn de voorwaarden zoals deze gelden voor de desbetreffende gemengde verzekering van toepassing.
3. Indien van de in dit artikel omschreven mogelijkheden geen gebruik wordt gemaakt zullen, zodra de afkoopwaarde uitstijgt boven het verzekerde kapitaal, dan wel de afkoopwaarde tezamen met die van de eventuele andere mee-verbonden verzekeringen uitstijgt boven het saldo van de hypothecaire geldlening, de verzekeringen eindigen en wordt de afkoopwaarde aangewend voor aflossing van de hypothecaire geldlening.

14 Belening

De verzekering kan niet worden beleend.

15 Beëindiging hypothecaire geldlening

1. Bij tussentijdse beëindiging van de hypothecaire geldlening wordt de verzekering afgekocht, dan wel premievrij gemaakt, volgens het bepaalde in artikel 12 resp. artikel 13.
2. Indien de verzekeringnemer gebruik wil maken van de voor de hypothecaire geldlening van toepassing zijnde ve huisregeling, wordt de verzekering op zijn verzoek voortgezet, waarbij de te betalen premie nooit lager wordt gesteld dan de verschuldigde risicopremie. Gedurende de periode van ten hoogste 24 maanden waarin geen hypothecaire geldlening met deze verzekering is verbonden, treedt het bepaalde in artikel 6 buiten werking. Het percentage van de

gedurende deze periode maandelijks te vergoeden rente op het belegd vermogen is gelijk aan het T.L.-rendement, zoals dit bij de maatschappij als maatstaf gebruikelijk is, minus 1.

16 Overdracht en verpanding

1. De verzekeringnemer kan de uit deze verzekeringsovereenkomst voortvloeiende rechten en verplichtingen slechts aan een ander overdragen en verpanden, voor zover deze niet reeds aan de hypotheeknemer zijn overgedragen of verpand.
2. Geen overdracht van, verpanding van, toevoeging aan of wijziging in de verzekeringsovereenkomst is van kracht, alvorens daarvan een door de maatschappij ondertekende en gedagtekende verklaring op de polis is geplaatst.
3. Indien de begunstigde de begunstiging schriftelijk heeft aanvaard, kan een dergelijke overdracht of verpanding slechts geschieden met schriftelijke toestemming van die begunstigde.

17 Wettelijke heffingen

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

18 Kosten

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

19 Opzegtermijn

De verzekeringnemer heeft het recht de overeenkomst binnen twee weken na afgifte van de polis per ingangsdatum op te zeggen. Opzegging is echter uitsluitend mogelijk met toestemming van de hypotheeknemer. De opzegging dient schriftelijk te geschieden, aan het kantoor van de maatschappij. Bij een dergelijke opzegging worden alle betaalde premies gerestitueerd.

20 Duplicaatpolis

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

21 Kennisgevingen

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

22 Onvoorziene omstandigheden

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

23 Toepasselijk recht

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

24 Bescherming persoonsgegevens

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

25 Behandeling van klachten

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

ABN AMRO Hypotheken Groep B.V.
Postbus 1700
3800 BS Amersfoort

In deze gevolmachtigde van REAAL Leven

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

Klachteninstituut Verzekeringen
Postbus 93560
2509 AN Den Haag
Tel: 070 - 333 89 99
www.klachteninstituut.nl

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

26 Domicilie

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

27 En bloc bepaling

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

- a. Algemene wijzigingen in aan de maatschappij doorberekende beleggingskosten;
- b. Wijzigingen in verzekeringsvoorschriften, zijnde voorschriften die voortvloeien uit hetgeen bij of krachtens wet of enigerlei andere regelgeving is bepaald of voortvloeien uit jurisprudentie en een directe relatie met en consequenties voor de verzekering hebben, of
- c. Bijzondere omstandigheden die daartoe naar het oordeel van de maatschappij aanleiding geven.

De in deze en bloc bepaling omschreven wijzigingen gelden voor iedere daarvoor in aanmerking komende verzekeringsovereenkomst en gaan in op een door de maatschappij vastgestelde datum. Maatschappij doet van voorgenomen wijzigingen individueel mededeling, of indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken, door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.

Behalve als wijzigingen voortvloeien uit verzekeringsvoorschriften, heeft de verzekeringnemer het recht de wijziging schriftelijk te weigeren. Als hij dat doet vóór de veertigste dag, na de voor de wijziging vastgestelde datum aan de maatschappij medegedeeld, is deze verzekeringsovereenkomst per vorenbedoelde datum beëindigd of, als dit volgens de wettelijke bepalingen niet mogelijk is, omgezet in een premievrije verzekering. Heeft de maatschappij vóór die dag geen mededeling van de verzekeringnemer ontvangen, dan wordt deze geacht met de wijzigingen te hebben ingestemd.

28 Aanvullende voorwaarden

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

29 Clausuleblad terrorismedekking

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

Artikel 1

1. **Terrorisme:**
Gewelddadige handelingen en/of gedragingen begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 64 lid 2 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 genoemde – vormen van molest – in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oog-merk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.
2. **Kwaadwillige besmetting:**
Het – buiten het kader van een van de zes in artikel 64 lid 2 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 genoemde vormen van molest – (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in)directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.
3. **Preventieve maatregelen:**
Van overheidswege en/of door verzekerden en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of – indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt – de gevolgen daarvan te beperken.
4. **Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT):** Een door het Verbond van Verzekeraars in Nederland opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

5. **Verzekeringsovereenkomsten:**
 - a. Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1 lid 1 sub o van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.
 - b. Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
 - c. Overeenkomsten van natura uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
6. **In Nederland toegelaten verzekeraars:**
 - Schade-, levens-en zorgverzekeraars zoals bedoeld in artikel 12 van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, en
 - natura-uitvaartverzekeraars zoals bedoeld in artikel 7 van de Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf, die bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

Artikel 2

Begrenzing van de dekking voor het terrorisme risico

1. Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:
 - terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,
 - handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen, hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorismerisico', geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar terzake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar terzake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorismerisico bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw. Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.
2. De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Vorengenoemd

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

3. In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:
 - schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan;
 - gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/ of de inhoud daarvan, dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst zal worden uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.

Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, alsmede alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig zullen in ieder geval worden aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen. 3.3 te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorismerisico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens verzekeraar, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden. Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, terzake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 3.1 bedoelde uitkering terzake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.

Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten. 3.4 De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 17 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze

als een verwezenlijking van het terrorismerisico in de zin van dit Clausuleblad wordt beschouwd.

Artikel 3

Uitkeringsprotocol NHT

1. Op de herverzekering van de verzekeraar bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol). Op grond van de in dit Protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van de schadevergoeding of het verzekerde bedrag uit te stellen tot het moment waarop zij kan bepalen of en in hoeverre zij over voldoende financiële middelen beschikt om alle vorderingen waarvoor zij als herverzekeraar dekking biedt, voor het geheel te voldoen. Voor zover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de verzekeraar te doen.
2. De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorisme-risico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens de verzekeraar, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.
3. Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze van voorschot, terzake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 3.1 bedoelde uitkering terzake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.
4. De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 17 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terrorismerisico in de zin van dit Clausuleblad wordt beschouwd.

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

28 MONEYOU STARTERS OPTIE

28.1 Begripsbepalingen

Hoofdaanvrager: de aanvrager(s) van een offerte voor een hypothecaire geldlening in combinatie met de Moneyou Starters optie ter financiering van de (eerste) woning.

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

Medeschuldenaar: de als gevolg van de Moneyou Starters optie als hoofdelijk schuldenaar in de hypotheekakte comparerende ouder(s) van de hoofdaanvrager.

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

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

28.2 Rentepercentage

Tijdens de looptijd van de Moneyou Starters optie is op de algehele lening het door Moneyou gehanteerde rentepercentage voor ongegarandeerde leningen in de hoogste risicoklasse. Wijziging in de verhouding tussen het leningbedrag en de waarde van de woning tijdens de looptijd van de Moneyou Starters optie kan niet leiden tot aanpassing van het rentepercentage.

28.3 Vertegenwoordiging

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

28.4 Betalingen

De maandelijks verschuldigde bedragen worden afgeschreven (automatische incasso) van de opgegeven bankrekening van de hoofdaanvrager. Door het ondertekenen van een volmacht geeft u

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

28.5 Hypotheekvestiging

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

28.6 Kennisgevingen

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

28.7 Duur en beëindiging Moneyou Starters optie

De Moneyou Starters optie wordt aangegaan voor de duur van de lening en is tussentijds niet eenzijdig opzegbaar. De hoofdaanvragers en/of medeschuldenaars kunnen te allen tijde een verzoek indienen bij Moneyou tot beëindiging van de Moneyou Starters optie. Beëindiging van Moneyou Starters optie door ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid van de medeschuldenaar is alleen mogelijk als naar het oordeel van Moneyou door de verzoeker genoegzaam wordt aangetoond dat de hoofdaanvragers de lening zelfstandig kunnen dragen.

29 MONEYOU TIJDELIJKE BETAALSTOP HYPOTHEEK

29.1 Wat is een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek?

De Tijdelijke Betaalstop Hypotheek is een leningdeel dat is ontstaan omdat u gebruik gemaakt heeft van een tijdelijke betaalstop op uw hypotheek. In deze periode heeft u uw hypotheekmaandbedrag tijdelijk betaald via een daartoe op uw naam geopend hypothecair krediet met een consumptief bestedingsdoel. Uw tijdelijke betaalstop gold voor de rente, aflossing en eventuele inleg of premies die wij bij u afschrijven. Het totaal aan hypotheekmaandbedragen die u tijdelijk heeft betaald vanuit het hypothecair krediet betaalt u terug via een leningdeel Tijdelijke Betaalstop Hypotheek. U betaalt iedere maand een vast bedrag terug. Doordat u iedere maand een deel van dit leningdeel terugbetaalt, daalt de hoogte van dit leningdeel iedere maand. Het doel is dat u aan het einde van de looptijd van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek dit leningdeel helemaal heeft terugbetaald. De Tijdelijke Betaalstop Hypotheek maakt in beginsel onderdeel uit van box 3. De Tijdelijke Betaalstop Hypotheek heeft daardoor mogelijk invloed op uw aangifte inkomstenbelasting. Laat u zich goed hierover informeren door een belastingadviseur.

Lening en leningdelen

Uw hypotheek kan zijn samengesteld uit een of meer leningdelen.

Overige leningdelen

Uw hypotheek bij Moneyou kan verder bestaan uit een of meerdere leningdelen met een andere hypotheekvorm. In deze voorwaarden noemen we ze de 'overige leningdelen'.

Belangrijk begrip

Met 'dit leningdeel' bedoelen we hierna het leningdeel 'Tijdelijke Betaalstop Hypotheek'. Als we een ander leningdeel bedoelen, benoemen we dat.

29.2 Mag ik een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek omzetten naar een andere afloswijze?

Nee, u kunt de hypotheekvorm van uw Tijdelijke Betaalstop Hypotheek niet aanpassen.

29.3 Welke rentevorm heeft de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek?

Voor uw Tijdelijke Betaalstop Hypotheek betaalt u een vaste rente van 0% ongeacht de risicoklasse waar uw totale lening in valt. Dit betekent dat de hoogte van de rente niet afhangt van de verhouding tussen de waarde van uw woning en de hoogte van uw lening. De rente wijzigt gedurende de looptijd van de lening niet. Een wijziging van de rente is niet mogelijk.

29.4 Is de hoogte van mijn Tijdelijke Betaalstop Hypotheek van invloed op de risicoklasse van mijn overige leningdelen en het daarbij behorende risico-opslagpercentage?

Het totale bedrag van uw lening, dus inclusief de hoogte van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek, telt mee voor het bepalen in welke risicoklasse uw totale lening valt. De hoogte van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek telt niet mee voor het bepalen van de rentepercentages (de risico-opslagpercentages) voor uw overige leningdelen. Voor uw Tijdelijke Betaalstop Hypotheek betaalt u een vaste rente ongeacht de risicoklasse waar uw totale lening in valt. Lees ook artikel 5.3, 6.3 en 6.4.

Zie voorbeeld op pagina 77.

29.5 Kan ik het rentepercentage van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek veranderen?

De rente van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek staat gedurende de hele looptijd van het leningdeel vast. Een wijziging van de rente is niet mogelijk. Lees ook artikel 6, 8 en 9 voor uw overige leningdelen.

29.6 Komt mijn hypotheek in een andere risicoklasse na een extra aflossing op mijn Tijdelijke Betaalstop Hypotheek?

Ja, dat kan gebeuren. Als dat zo is, dan komt uw totale lening in een andere risicoklasse. Maar de hoogte van uw Tijdelijke Betaalstop Hypotheek heeft geen invloed op het rentepercentage (risico-opslagpercentage) dat u betaalt voor uw overige leningdelen. Lees ook artikel 6.3 en 29.4.

29.7 Kan ik de looptijd van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek veranderen?

Nee, u kunt de looptijd van uw Tijdelijke Betaalstop Hypotheek niet aanpassen.

29.8 Verhuisregeling

De Tijdelijke Betaalstop Hypotheek heeft geen verhuisregeling. U kunt het leningdeel Tijdelijke Betaalstop Hypotheek of het rentepercentage dat hoort bij dit leningdeel, niet meenemen naar een nieuwe woning. Als u de woning verkoopt, moet u het leningdeel Tijdelijke Betaalstop Hypotheek terugbetalen. Lees ook hoofdstuk 15 om te zien wat de mogelijkheden zijn voor uw overige leningdelen.

29.9 Vervroegde terugbetaling Tijdelijke Betaalstop Hypotheek

U betaalt geen vergoeding over het deel van uw leningdeel Tijdelijke Betaalstop Hypotheek dat u vervroegd terugbetaalt. Het deel dat u terugbetaalt op uw Tijdelijke Betaalstop Hypotheek telt niet mee bij de bepaling van het bedrag dat u per kalenderjaar vergoedingsvrij mag terugbetalen. Uw maandbedrag wordt automatisch opnieuw vastgesteld als u een deel van uw lening vervroegd terugbetaalt. De looptijd van uw leningdeel verandert niet. Lees ook artikel 14.4 over wat de mogelijkheden zijn om zonder vergoeding terug te betalen op uw overige leningdelen.

Een voorbeeld

Risicoklassen die gelden bij het opstellen van deze voorwaarden. Moneyou kan de indeling van de risicoklassen en de daarbij behorende rentepercentages altijd aanpassen	NHG	Minder dan of gelijk aan 65% van de waarde van de woning	Meer dan 65% en minder dan of gelijk aan 85% van de waarde van de woning	Meer dan 85% en minder dan of gelijk aan 90% van de waarde van de woning	Meer dan 90% en minder dan of gelijk aan 95% van de waarde van de woning	Meer dan 95% en minder dan of gelijk aan 100% van de waarde van de woning
Rentepercentage (voorbeeld)	2,75%	2,75%	2,85%	2,95%	3,15%	3,25%

De waarde van de woning is € 200.000 en u heeft een lening van € 168.000.

Uw lening van € 168.000 bestaat uit meerdere leningdelen:

Leningdeel 1: € 108.000 Annuïteiten Hypotheek

Leningdeel 2: € 60.000 Aflossingsvrije Hypotheek

U heeft gebruik gemaakt van een tijdelijke betaalstop op uw hypotheek waardoor er een leningdeel Tijdelijke Betaalstop Hypotheek is ontstaan:

Leningdeel 3: € 5.000 Tijdelijke Betaalstop Hypotheek

U leent nu € 173.000

Totaal leent u 86% van de waarde van de woning. Uw totale lening valt hierdoor in de risicoklasse meer dan 85% en minder dan of gelijk aan 90% van de waarde van de woning. De hoogte van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek telt niet mee voor het bepalen van het rentepercentage (de risico-opslagpercentage(s)) voor uw overige leningdelen. Het leenbedrag zonder Tijdelijke Betaalstop Hypotheek komt daarom uit op € 168.000.

Dit is 84% van de waarde van de woning. U betaalt in dit voorbeeld voor uw overige leningdelen (leningdeel 1 en leningdeel 2) het rentepercentage dat geldt voor leningen in de risicoklasse meer dan 65% en minder dan of gelijk aan 85% van de waarde van de woning. Dat is in dit voorbeeld 2,85%. De Tijdelijke Betaalstop Hypotheek kent een vaste rente ongeacht de risicoklasse waar uw totale lening in valt.

Op het moment dat u € 2.000 extra terugbetaalt op uw Tijdelijke Betaalstop Hypotheek heeft dit geen effect op het rentepercentage van uw overige leningdelen. Dit komt doordat de hoogte van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek niet meetelt voor het bepalen van het rentepercentage - de risico-opslagpercentage(s) - voor uw overige leningdelen.

ALGEMENE BEPALINGEN VOOR HYPOTHEKEN

ARTIKEL 1

Definities en uitleg

In deze Algemene Bepalingen voor Hypotheken worden de volgende betekenissen gebruikt:

Akte:

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.

Moneyou:

Moneyou B.V.

Hypotheekgever:

degene die volgens de Akte optreedt als verstrekker van een hypotheek- of pandrecht.

Bepalingen:

deze Algemene Bepalingen voor Hypotheken.

Lening:

lening waarop deze Bepalingen van toepassing zijn verklaard.

Onderpand:

alle onroerende zaken en rechten waarop Moneyou volgens de Akte en/of de Bepalingen een hypotheekrecht krijgt of behoort te krijgen.

Schuldenaar:

degene(n) aan wie de Lening wordt verstrekt, die later tot de Lening is toetreden of die in de Akte als Schuldenaar wordt aangeduid, zowel ieder afzonderlijk als allen gezamenlijk.

Schuld:

het totale bedrag dat de Schuldenaar Moneyou 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 Moneyou te vergoeden bedragen. (zoals verschuldigde vertragingsrente).

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 bepalingen voorwaarden voorrang, gevolgd door achtereenvolgens de bepalingen van de Akte en de Bepalingen.

ARTIKEL 2

Lening en betalingen

Maandelijkse bedrag

- a. De Schuldenaar moet iedere maand een maandbedrag aan Moneyou 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 dertig (30) dagen en een jaar op driehonderzestig (360) dagen. Het maandbedrag kan worden verhoogd met verdere bedragen die de Schuldenaar in verband met de Lening aan Moneyou schuldig is.
- b. Het maandbedrag moet steeds op 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.
- c. Het maandbedrag moet voor het eerst worden voldaan over de maand waarin de Lening tot stand komt. De hoogte van het eerste maandbedrag is aangepast naar gelang de dag van de maand waarop de Lening tot stand komt.
- d. Het maandbedrag wordt herzien:
 - (i) bij wijziging van het rentepercentage;
 - (ii) na een extra aflossing op de Lening;
 - (iii) 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 Moneyou 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 Moneyou 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:

- a. de kosten van verstrekking van de Lening, van de Akte, van de inschrijving, wijziging, vernieuwing, verbetering en aanvulling van het recht van hypotheek, van de grosse, alsmede de kosten van royement van de hypotheek;
- b. de kosten van bewijsstukken van de inschrijving van de hypotheek en van andere stukken, waarvan de overlegging door Moneyou mocht worden verlangd.

Jaarlijkse opgave

Moneyou verstrekt de Schuldenaar jaarlijks een opgave van de Schuld per het einde van het kalenderjaar.

ARTIKEL 3

Regels voor betalingen; vertragingsrente

Wijze van betaling

De Schuldenaar moet alle bedragen die hij aan Moneyou schuldig is, voldoen:

- a. op de door Moneyou aangegeven wijze;
- b. in de valuta waarin zijn verplichting luidt;
- c. binnen de overeengekomen of door Moneyou gestelde termijn;
- d. zonder verrekening, korting of inhouding en zonder kosten voor Moneyou.

Een betaling aan Moneyou 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 vertragingsrente

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 Moneyou 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 Moneyou 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) vertragingsrente aan Moneyou schuldig van 1 % per maand (dertig dagen), totdat dit bedrag alsnog is betaald. Bij de berekening van de vertragingsrente 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 vertragingsrente of te vergoeden kosten), kan Moneyou, naar zijn haar keuze, aan het saldo van de Lening toevoegen of afzonderlijk in rekening brengen.

Toerekening betalingen

Moneyou zal de ontvangen bedragen in de volgende volgorde op de Schuld in mindering brengen:

1. Bedragen die Moneyou heeft betaald of kosten die Moneyou heeft gemaakt voor de Schuldenaar;
2. Vergoedingen of andere op grond van de Akte verschuldigde bedragen;
3. Rente;
4. Aflossing.

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 Moneyou 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 Moneyou mogen de navolgende gebeurtenissen met betrekking tot het Onderpand niet plaatsvinden:

- a. Oneigenlijk gebruik of misbruik of verwaarlozing van het Onderpand;
- b. Afbraak, afgraving, afgraving of verwijdering;
- c. Verbouwing waardoor de waarde vermindert;
- d. Splitsing in gedeelten of vereniging met andere goederen;
- e. Verandering van inrichting, gedaante of bestemming;
- f. Verandering van de aard van het gebruik of van de exploitatie;
- g. Verkoop, vervreemding, vervreemding of overdracht;
- h. Inbreng in een rechtspersoon of samenwerkingsverband of toedeling bij scheiding en deling;
- i. Belasting met hypotheek of andere beperkte rechten of met kwalitatieve verplichtingen, anders dan ten gunste van Moneyou;
- j. Verlies van heersende erfdienstbaarheden, kwalitatieve rechten of andere rechten;
- k. 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 Moneyou mede tot zekerheid en mogen niet worden weggenomen.

Verhuur

De Schuldenaar is zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Moneyou niet bevoegd:

- a. Het Onderpand geheel of gedeeltelijk te verhuren, verpachten of door een derde te laten gebruiken;
- b. Bestaande huur-, pachtovereenkomsten of gebruiks-overeenkomsten te verlengen of wijzigen;
- c. Huur- of pachtpenningen of vergelijkbare vergoedingen aan een ander dan Moneyou te verpanden of vervreemden of deze over een periode van meer dan een maand te laten vooruitbetalen.

Handelingen in strijd hiermee kan Moneyou 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:

- a. Brand;
- b. Blikseminslag;
- c. Stormschade;
- d. Vliegtuigschade;
- e. Ontploffing; en
- f. Andere gebruikelijke of nader door Moneyou te bepalen risico's.

In verband met de verzekering en eventuele schade of waardevermindering geldt verder:

- a. Als het Onderpand een opstal is moet de dekking zijn naar herbouwwaarde. Moneyou mag nadere voorschriften aan de verzekering stellen en deze moeten worden opgevolgd.
- b. Als Moneyou dit vraagt moet De Schuldenaar het hypotheekrecht van Moneyou door de verzekeraar op de verzekeringspolis laten aantekenen. Moneyou mag deze aantekening ook zelf op de polis laten plaatsen.
- c. Als het Onderpand niet overeenkomstig de Bepalingen is verzekerd, zal de Schuldenaar Moneyou hiervan onmiddellijk in kennis stellen.
- d. De Schuldenaar moet tegenover de verzekeringsmaatschappij bedingen dat deze geruime tijd voor het einde van de verzekering Moneyou daarvan in kennis stelt.
- e. Op verzoek van Moneyou Als Moneyou dit vraagt moet de Schuldenaar de verzekering en de aantekening van het hypotheekrecht op de polis aantonen aan Moneyou. De Schuldenaar zal hiertoe in ieder geval de verzekeringspolis en eventuele andere bewijzen aan Moneyou verstrekken. Als de Schuldenaar hieraan niet binnen een redelijke termijn voldoet, is Moneyou gerechtigd de verzekering zelf af te sluiten en moet de Schuldenaar de daaraan verbonden kosten onmiddellijk aan Moneyou vergoeden. Moneyou mag hierbij naar keuze handelen als gemachtigde namens de Schuldenaar of op eigen naam.
- f. De Schuldenaar moet Moneyou onmiddellijk in kennis stellen bij schade of een ander waarde verminderend gebrek aan het Onderpand.
- g. De Schuldenaar moet Moneyou 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 Moneyou mag de Schuldenaar geen schaderegelingen of schikkingen over dergelijke vorderingen treffen. Moneyou is gerechtigd te bepalen of en hoe bedragen die op deze vorderingen worden betaald, worden gebruikt tot herbouw of herstel van het Onderpand.
- h. De Schuldenaar is aansprakelijk voor schade die Moneyou lijdt doordat het Onderpand niet of niet voldoende is verzekerd.
- i. 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 Moneyou- 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

Moneyou is steeds gerechtigd om het Onderpand:

- a. te laten inspecteren
- b. te laten hertaxeren
- c. 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:

- a. De Schuldenaar zorgt ervoor dat de door Moneyou hiervoor ingeschakelde personen toegang krijgen tot het Onderpand.
- b. Als het Onderpand onbeheerd is mag Moneyou zichzelf toegang verschaffen. Taxatie zal plaatsvinden door een beëdigd taxateur. Moneyou 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.
- c. Taxatie zal plaatsvinden door een beëdigd taxateur. Moneyou 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 waarde van het Onderpand plaatsvindt of kan plaatsvinden. Als de getaxeerde waarde daartoe in vergelijking met de Schuld volgens Moneyou aanleiding geeft is Moneyou gerechtigd met inachtneming van hetgeen daarover verder mocht zijn overeengekomen het rentepercentage voor de Lening aan te passen aanpassen en/of vervroegde aflossing van (een deel van) de Schuld te verlangen.

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 Moneyou aanleiding geeft is kan Moneyou gerechtigd – met inachtneming van hetgeen daarover verder mocht zijn overeengekomen – het rentepercentage voor de Lening aan te passen aanpassen en/of vervroegde aflossing van (een deel van) de Schuld te verlangen.

Bevoegdheid Moneyou bij overtreding; vergoedingsplicht Schuldenaar

Als de Schuldenaar de regels van dit artikel niet stipt naleeft is hij hierdoor zonder nadere ingebrekestelling in verzuim. Moneyou 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 Moneyou te vergoeden.

Nakoming verplichtingen aan derden; vergoedingsplicht Schuldenaar

De Schuldenaar moet tegenover Moneyou instaan voor de tijdige en correcte nakoming van alle betalingsverplichtingen betreffende het Onderpand, waaronder de verplichtingen tot voldoening van:

- a. Verschuldigde verzekeringspremies;
- b. Verschuldigde belastingen en heffingen;
- c. Kosten van behoud, onderhoud of herstel van het Onderpand en verdere kosten in verband met het Onderpand;
- d. Verschuldigde erfpachtcanons, grondrenten, opstalretributies en andere lasten;

Als deze betalingen niet tijdig of correct zijn verricht, of de Schuldenaar dit op verzoek van Moneyou niet aantoonbaar, dan is Moneyou 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 hierna genoemde navolgende, bestaande en toekomstige, vorderingen en andere goederen (met inbegrip van de daarbij alle bijbehorende nevenrechten), zodra dit rechtens mogelijk is, aan Moneyou verpanden:

- a. Alle vorderingen tot vergoeding van schade of waardevermindering aan het Onderpand en andere vergoedingen die in de plaats van het Onderpand treden;
- b. 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;
- c. In geval van een op het Onderpand rustend erfpachtrecht, opstalrecht of ander beperkt recht: de vorderingen jegens de beperkt gerechtigde;
- d. Als het Onderpand bestaat uit een appartementsrecht: alle vorderingen jegens de Vereniging van Eigenaren, de gezamenlijke eigenaren of de administrateur;
- e. 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;
- f. Alle tegenwoordige en toekomstige van het Onderpand geogste vruchten en/of beplantingen;
- g. Alle goederen die in de plaats van genoemde goederen (zullen) treden.

In verband met deze verpanding geldt verder de volgende bepalingen:

Nadere regels verpanding

Met betrekking tot de vorderingen of andere goederen die de Schuldenaar aan Moneyou moet verpanden, gelden nog de volgende regels:

- a. De verpanding is tot zekerheid voor dezelfde vorderingen als waarvoor het Onderpand volgens de Akte tot zekerheid strekt.
- b. De verpanding van de vorderingen vindt plaats op door Moneyou te bepalen wijze, waaronder begrepen verpanding bij onderhandse of bij authentieke akte.
- c. 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 Moneyou.
- d. De Schuldenaar geeft hierbij volmacht aan Moneyou om deze goederen namens Moneyou, 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.
- e. De volmacht aan Moneyou om de goederen aan zichzelf te verpanden is onherroepelijk.
- f. De Schuldenaar moet zodra hij met het bestaan of ontstaan van de goederen bekend is Moneyou daarvan in kennis stellen;
- g. De Schuldenaar zal Moneyou meteen alle gegevens en documenten en ander medewerking verlenen die nodig of nuttig zijn, voor handhaving of uitoefening van het pandrecht, daaronder begrepen ingeval van een pandrecht op vorderingeninning van de vorderingen.
- h. In geval van een pandrecht op vorderingen: Moneyou is op ieder moment gerechtigd het pandrecht op deze vorderingen mede te delen aan degene die de vorderingen moeten voldoen; voldoen:
- i. De Schuldenaar geeft hierbij Moneyou 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 Moneyou 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 Moneyou te verpanden. In dit geval geldt voor deze verpanding nog het volgende:

- a. De hiervoor in artikel 5 opgenomen paragraaf 'Nadere regels verpanding' is hierop van toepassing.
- b. De Schuldenaar moet Moneyou 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 Moneyou.
- c. Moneyou 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 Moneyou ook het recht de verzekering door opzegging (of op andere wijze) te beëindigen en de afkoopwaarde te innen.

- d. De Schuldenaar zal de verzekering niet zonder toestemming van Moneyou beëindigen.
- e. de Schuldenaar moet de verzekeringspolis, met eventuele andere bewijzen, binnen één maand na het opmaken van de Akte aan Moneyou verstrekken.
- f. De Schuldenaar moet ervoor instaan dat de premie voor de levensverzekering steeds stipt op tijd wordt voldaan en moet dit op verzoek van Moneyou aantonen. Als de Schuldenaar hieraan niet voldoet, is Moneyou gerechtigd de premie op kosten van de Schuldenaar te voldoen en is de Schuldenaar verplicht deze kosten onmiddellijk aan Moneyou te vergoeden. Ook is Moneyou dan gerechtigd tot onmiddellijke opeising van de volledige Schuld.
- g. Als Moneyou een uitkering uit de levensverzekering ontvangt, keert Moneyou het overschot na voldoening van de Schuld uit aan de rechthebbende. Het kan echter zijn dat Moneyou uit een bestaande rechtsverhouding nog een vordering kan verkrijgen waarvoor het Onderpand volgens de Akte tot zekerheid strekt. In dit geval is Moneyou bevoegd het overschot als zekerheid daarvoor onder zich te houden totdat die rechtsverhouding volledig is afgewikkeld en alle vorderingen daaruit volledig aan Moneyou zijn voldaan.
- h. Als alle vorderingen waarvoor het Onderpand volgens de Akte tot zekerheid strekt zijn voldaan, zal Moneyou op verzoek van de Schuldenaar met betrekking tot de levensverzekering afstand doen van haar rechten van pand en begunstiging. Moneyou zal die afstand dan ook mededelen aan de verzekeringsmaatschappij.

ARTIKEL 7

Algemene regels voor zekerheden

Verschillende zekerheden

Als Moneyou verschillende zekerheden (zoals hypotheek, pand of borgtocht) heeft voor de nakoming van de Schuld of andere verplichtingen van de Schuldenaar, is Moneyou geheel vrij in zijn haar keuze van welk recht hij zij gebruik maakt en in de volgorde waarin hij zij dit doet.

Instaan voor zekerheden

De Schuldenaar moet er tegenover Moneyou voor instaan dat alle hypotheekrechten en pandrechten die Moneyou volgens de Akte of de Bepalingen verkrijgt of behoort te verkrijgen geldig zijn en blijven, en voldoen aan alle voorwaarden die bij de Lening of in de Akte of de Bepalingen zijn overeengekomen. 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 Moneyou verbonden kosten onmiddellijk aan deze te vergoeden. De Schuldenaar moet er tegenover Moneyou voor instaan dat alle hypotheek- of pandrechten of andere zekerheden die Moneyou 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 Moneyou verbonden kosten onmiddellijk aan deze te vergoeden.

Afstand en opzegging

Moneyou is niet verplicht afstand te doen van zijn haar hypotheekrecht op het Onderpand of van andere zekerheden, zolang niet alle vorderingen waarvoor deze tot zekerheid (kunnen) strekken integraal aan hem zijn haar voldaan en iedere rechtsverhouding waaruit zulke vorderingen kunnen ontstaan volledig zijn 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 Moneyou alles te doen wat hiertoe nuttig of nodig is of kan zijn.

Moneyou is gerechtigd zijn 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 overige verplichtingen uit hoofde van de Lening, De Akte of de Voorwaarden. Dit betekent dat Moneyou 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:

- a. Als de Schuld vervroegd opeisbaar is tegenover de ene Schuldenaar, is de Schuld steeds ook vervroegd opeisbaar tegenover iedere andere Schuldenaar.
- b. Iedere Schuldenaar doet afstand van alle verweermiddelen toekomend aan hoofdelijk verbonden schuldenaren. Als Moneyou 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.
- c. Vorderingen die de ene Schuldenaar op de andere Schuldenaar verkrijgt uit hoofde van regres of subrogatie, zijn achtergesteld bij al hetgeen Moneyou van die andere Schuldenaar te vorderen heeft of verkrijgt. De Schuldenaren moeten al deze vorderingen aan Moneyou verpanden. Op deze verpanding is artikel 5 van de Bepalingen van toepassing. 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:

- a. De Hypotheekgever is in geen geval gerechtigd vergoeding van Moneyou te vorderen van kosten die hij ten behoeve van het Onderpand maakt.

- b. Het kan zijn dat Moneyou behalve de door de Hypotheekhouder verschaftte zekerheid, ook andere zekerheidsrechten heeft of krijgt (zoals pand, hypotheek, borgtocht of garantie). De Hypotheekgever aanvaardt dat Moneyou tegenover hem volledig vrij is te handelen alsof Moneyou nooit enige andere zekerheid heeft gehad of daartoe gerechtigd is geweest. Moneyou 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 ontlenen.
- c. De Hypotheekgever aanvaardt hierbij dat Moneyou 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 krediet som 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 ontlenen.
- d. Zolang de boedel van de Schuldenaar niet volledig is uitgewonnen, mag Moneyou betaling door de Hypotheekgever weigeren. Als Moneyou dit doet komt hij zij hierdoor niet in schuldeisersverzuim.
- e. Vorderingen die de Hypotheekgever op de Schuldenaar verkrijgt uit hoofde van regres of subrogatie, zijn achtergesteld bij al hetgeen Moneyou van de Schuldenaar te vorderen heeft of verkrijgt. De Hypotheekgever moet deze vorderingen aan Moneyou verpanden. De hiervoor in artikel 5 opgenomen paragraaf 'Nadere regels verpanding' zijn op deze verpanding van toepassing.
- f. Als de Schuldenaar en de Hypotheekgever tegenover Moneyou dezelfde prestatie schuldig zijn (bijvoorbeeld betaling van een geldbedrag), is ieder van hen hoofdelijk verbonden voor het geheel van die prestatie. Moneyou 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 hoeft te doen.
- g. De Schuldenaar en de Hypotheekgever doen afstand van de verweermiddelen die toekomen aan hoofdelijk verbonden schuldenaren. Als Moneyou 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.
- h. De Hypotheekgever is gebonden aan de rechtsverhouding tussen de Schuldenaar en Moneyou en de daarop toepasselijke bepalingen, waaronder die van de Lening, de Akte en de Bepalingen. Alle bedoelde bepalingen zijn op de rechtsverhouding tussen Hypotheekgever en Moneyou van overeenkomstige toepassing, behoudens voor zover de strekking daarvan zich daartegen verzet.
- i. Alle verplichtingen die volgens artikelen 4 en 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 Moneyou in voor elkaars nakoming.
- j. De verplichtingen van artikel 7 van de Bepalingen rusten ook op de Hypotheekgever voor zover deze betrekking hebben op zekerheden die Moneyou van de Hypotheekgever volgens de akte of de Bepalingen verkrijgt of behoort te verkrijgen. De Schuldenaar en de Hypotheekgever zijn steeds als hoofdelijk schuldenaar verbonden tot volledige nakoming daarvan en staan tegenover Moneyou in voor elkaars nakoming.
- k. Alle verplichtingen die volgens artikel 7, tweede paragraaf ('Instaan voor zekerheden') op de Schuldenaar rusten, rusten ook in volle omvang op de Hypotheekgever, voor zover 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 Moneyou in voor elkaars nakoming.

ARTIKEL 10

Informatie en documentatie

Het kan zijn dat de Schuldenaar bekend is met informatie die voor Moneyou van belang is in verband met:

- a. De Lening (zoals omstandigheden die grond vormen voor vervroegde opeising daarvan);
- b. Het Onderpand;
- c. De (overigen) zekerheidsrechten van Moneyou.

De Schuldenaar zal in dat geval Moneyou zo spoedig mogelijk daarvan in kennis stellen. De Schuldenaar zal Moneyou 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:

- a. Als de Schuldenaar bij aanvraag van de lening, dan wel op enig moment na het aangaan van de lening, onvoldoende of onjuiste gegevens heeft verstrekt, zodanig dat Moneyou bij kennis van de juiste gegevens de Lening niet of niet op de overeengekomen voorwaarden zou hebben verstrekt;
- b. 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);
- c. Bij het einde van de looptijd van de Lening;
- d. Bij vervroegde opeising van ander krediet dat Moneyou de Schuldenaar heeft verstrekt;
- e. Bij faillissement, surseance van betaling, wettelijke schuldsanering, onderbewindstelling, ondercuratelestelling of overlijden van de Schuldenaar;
- f. Bij (conservatoir, revindicatoir of executoriaal) beslag op (een deel van) het Onderpand of aankondiging van de openbare verkoop daarvan;
- g. Als een door Moneyou bedongen zekerheid niet of niet op de overeengekomen voorwaarden wordt gesteld

- of niet rechtsgeldig (meer) blijkt of Moneyou in strijd met hetgeen is overeengekomen een beperkt recht, kwalitatief recht of ander recht tegen zich moet laten gelden;
- h. Als de gebruiksmogelijkheden van het Onderpand of een gedeelte daarvan afnemen en hierdoor de waarde daalt;
 - i. Bij iedere wijziging in de rechtstoestand van het Onderpand die een negatieve invloed kan hebben op de waarde van het Onderpand als zekerheid voor Moneyou;
 - j. Als het Onderpand of een gedeelte daarvan in eigendom wordt overgedragen of door verjaring overgaat;
 - k. Als het Onderpand of een gedeelte daarvan economisch wordt overgedragen of wordt bezwaard met een kwalitatieve verplichting;
 - l. Als het Onderpand of een gedeelte daarvan niet mag worden bebouwd, verbouwd of hersteld terwijl dit wel noodzakelijk is;
 - m. 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;
 - n. Als de huurprijs of pachtprijs voor het Onderpand wordt verlaagd;
 - o. 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 erfpachtvoorwaarden of opstalvoorwaarden (canonwijziging of retributiewijziging daaronder begrepen);
 - p. 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;
 - q. 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;
 - r. Bij overlijden van de Schuldenaar;
 - s. Als de Schuldenaar in gemeenschap gehuwd is en gaat scheiden;
 - t. Als de Schuldenaar tijdens het huwelijk huwelijkse voorwaarden maakt of wijzigt;
 - u. 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;
 - v. Bij een andere omstandigheid waardoor redelijkerwijs van Moneyou 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 Moneyou in ernstige mate tekort schiet is Moneyou 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 voldoening van een vordering waarvoor het Onderpand tot zekerheid strekt. In dit geval is Moneyou 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. Moneyou kan echter aan de rechter vragen een onderhandse verkoop toe te staan.
- b. Moneyou 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. Moneyou 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 Moneyou volgens dwingend recht moet respecteren. Moneyou 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. Moneyou 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 Moneyou zich de toegang daartoe mogen verschaffen.
- i. Als Moneyou 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 in begrip van alle kosten verband houdend met de uitoefening van de in dit artikel bedoelde rechten en bevoegdheden van Moneyou komen voor rekening van de Schuldenaar.

ARTIKEL 13

Vergoeding kosten Bank

De Schuldenaar moet (mede) aan Moneyou vergoeden alle kosten, rechtsbijstandskosten daaronder begrepen, die Moneyou, in of buiten rechte, maakt:

- a. Ter incasso van de Schuld;
- b. Ter handhaving of uitoefening van zijn zekerheidsrechten op het Onderpand of van zijn overige rechten of bevoegdheden (waaronder ook de bevoegdheden in artikel 12 van de Bepalingen); of Ter handhaving of uitoefening van de hypotheek- of pandrechten of andere zekerheden die 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 Moneyou tot volledig bewijs, behoudens te leveren tegenbewijs. Moneyou hoeft haar administratie niet langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.

Kijk voor meer informatie op [moneyou.nl](https://www.moneyou.nl)

Postbus 1700

3800 BS Amersfoort

0800 - 666 39 93