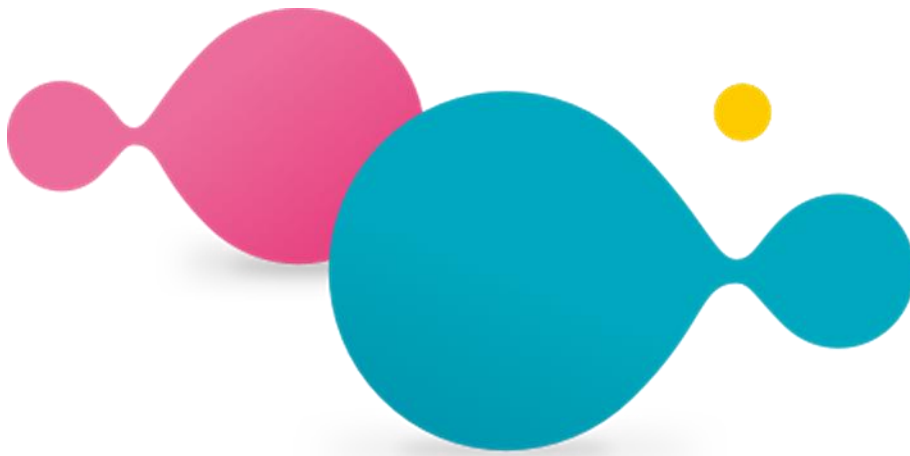




Productvoorwaarden Knab Hypotheek



DE KNAB HYPOTHEEK	3
ALGEMEEN	4
1. Voorwaarden	4
2. MijnHypotheek-omgeving	4
3. Algemene regels	4
4. Renteaanbod en Bindend Aanbod	5
5. Looptijd en aflosvormen	5
6. Overbruggingslening	7
7. Rente	7
8. Maandelijkse betalingen	8
9. Tariefklasse	9
10. Looptijd	10
11. Vervroegd aflossen	10
12. Berekening vergoeding vervroegde aflossing	11
13. Zekerheden	12
14. Gebruik en onderhoud van je woning	13
15. Verhuizen	14
16. Bouwdepot en duurzaamheidsdepot	16
17. Einde rentevaste periode	18
18. Verhoging van het geleende bedrag	18
19. Verzekeringen	18
INFORMATIE	19
20. Informatie over je Knab Hypotheek	19
21. Wij kunnen informatie bij jou opvragen	19
AANSPRAKELIJKHEID	20
22. Wanneer zijn wij verantwoordelijk (aansprakelijk)?	20
23. Wanneer ben jij verantwoordelijk (aansprakelijk)?	21
OVERLIJDEN OF ANDERE BIJZONDERE SITUATIES	21
24. Overlijden	21
25. Bewindvoering of curatele	22
VERANDEREN EN BEËINDINGEN	22
26. Wijzigingen in de Productvoorwaarden Knab Hypotheek	22
27. Beëindiging van je Knab Hypotheek	22
28. Beëindiging van je Knab Hypotheek door opeising	23
29. We mogen eisen dat je meteen terugbetaalt	24
30. Bureau Krediet Registratie	24
RISICO'S	24

31. Risico's als gevolg van je Knab Hypotheek	24
WIJZIGINGEN	25
32. Wijzigingen in je Knab Hypotheek	25
OVERIG	26
33. Persoonsgegevens.....	26
34. Verrekenen.....	26
35. Overdracht, fusie, splitsing en contractoverneming	26
36. Samenwerkingen, administratie en bewijs	27
37. Nederlandse taal, Nederlands recht en Nederlandse rechter.....	27
38. Klachten	27

DE KNAB HYPOTHEEK

Je hebt ervoor gekozen om een hypothecaire lening af te sluiten bij Knab (hierna: je Knab Hypotheek). Dat betekent dat je een bedrag van ons leent voor je woning en dat je ons daarvoor zekerheidsrechten geeft. Je betaalt ons rente voor de lening en je moet uiteraard ook het geleende bedrag aan ons terugbetalen.

Voor deze Knab Hypotheek maken wij afspraken met jou. Deze afspraken gaan over wat jij van ons mag verwachten en wat wij van jou mogen verwachten. De afspraken staan in deze Productvoorwaarden Knab Hypotheek en in andere documenten. We raden je aan om deze Productvoorwaarden Knab Hypotheek goed te lezen. De andere documenten met afspraken staan genoemd in artikel 1 van deze Productvoorwaarden Knab Hypotheek. Ook die documenten zijn belangrijk om te lezen.

Als we het in deze Productvoorwaarden Knab Hypotheek over "jij", "je" of "jou" hebben, bedoelen we jou, onze klant. Als we het in deze Productvoorwaarden Knab Hypotheek over "Knab", "wij", "we" of "ons" hebben, bedoelen we Knab. Als we het over je woning hebben, bedoelen we de woning van jou waarvoor je ons zekerheidsrechten geeft of hebt gegeven.

Knab is onderdeel van de Oostenrijkse bank BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft (verder: BAWAG). BAWAG is gevestigd aan de Wiedner Gürtel 11, 1100 Wenen, Oostenrijk en geregistreerd in de Oostenrijkse Kamer van Koophandel onder nummer FN 205340x (BAWAG). BAWAG biedt met een Europees paspoort bankdiensten in Nederland aan via haar bijkantoor "BAWAG AG Branch Netherlands". BAWAG AG Branch Netherlands en Knab zijn handelsnamen van BAWAG en ingeschreven in het register van de Nederlandse Kamer van Koophandel onder nummer 98391631. Ze zijn gevestigd aan de Thomas R. Malthusstraat 1-3, 1066 JR Amsterdam en staan onder toezicht van de ECB/DNB en AFM.

In de Productvoorwaarden Knab Hypotheek staan woorden die met een hoofdletter beginnen. Dit zijn woorden die vaak voorkomen. De eerste keer dat het woord in de Productvoorwaarden Knab Hypotheek staat, leggen we uit wat we hiermee bedoelen.

ALGEMEEN

1. Voorwaarden

- 1.1 Als je een Knab Hypotheek hebt, gelden deze Productvoorwaarden Knab Hypotheek. Naast de Productvoorwaarden Knab Hypotheek gelden ook de Knab Algemene Voorwaarden. Meer informatie vind je op www.knab.nl/voorwaarden.
- 1.2 Heb je een hypotheek met een Nationale Hypotheek Garantie (NHG)? Dan gelden voor jou ook de NHG-voorwaarden. Meer informatie vind je op www.nhg.nl.
- 1.3 Als de Productvoorwaarden Knab Hypotheek in strijd zijn met de Knab Algemene Voorwaarden, gaan de Productvoorwaarden Knab Hypotheek voor. Als een van deze voorwaarden in strijd zijn met de Algemene Bankvoorwaarden, gaan deze voorwaarden voor de Algemene Bankvoorwaarden.

2. MijnHypotheek-omgeving

- 2.1 We zijn een online bank. Je kunt de gegevens van je Knab Hypotheek inzien via de online MijnHypotheek-omgeving. Alleen jij hebt toegang tot deze omgeving. Je hebt toegang met de inloggegevens die je ontvangt als je een Knab Hypotheek afsluit. Het kan zijn dat we de MijnHypotheek-omgeving in de toekomst op een andere manier toegankelijk maken. Dit zullen wij dan aan jou laten weten.
- 2.2 Via je MijnHypotheek-omgeving kun je opdrachten aan ons geven, bijvoorbeeld als je extra wil aflossen op je Knab Hypotheek.

3. Algemene regels

- 3.1 Je kan de Knab Hypotheek aanvragen met een (toekomstige) mede-eigenaar van de woning. In dat geval bedoelen we met “je”, “jij” of “jou” ook de mede-eigenaar.
- 3.2 Je kan bij ons alleen een Knab Hypotheek aanvragen nadat je advies hebt gekregen van een hypotheekadviseur met wie wij een samenwerkingsovereenkomst hebben. Het is (nog) niet mogelijk om zelfstandig online een Knab Hypotheek af te sluiten.
- 3.3 Als de Knab Hypotheek wordt aangegaan door twee personen, zijn jullie allebei hoofdelijk aansprakelijk voor de hele schuld. Je bent dan ook allebei verantwoordelijk voor het betalen van de maandelijkse bedragen aan Knab. Wij kunnen beide personen of één van beide aanspreken voor betaling. Dit kunnen wij ook doen als je gescheiden bent of niet meer samenwoont.
- 3.4 Als de Knab Hypotheek wordt aangegaan door een persoon met een echtgenoot of geregistreerd partner die geen aanvrager van de Knab Hypotheek is, dan vragen we deze echtgenoot of partner om toestemming te geven.

4. Renteaanbod en Bindend Aanbod

- 4.1 Als je een Knab Hypotheek aanvraagt, krijg je van ons eerst precontractuele informatie. Deze informatie bestaat uit een offerte (ons indicatief renteaanbod), het Europees gestandaardiseerd informatieblad (het ESIS) en deze Productvoorwaarden Knab Hypotheek.
- 4.2 Als je daarna verder wilt met het aanvragen van een Knab Hypotheek, stuurt je hypotheekadviseur ons alle door ons opgevraagde informatie binnen de door ons genoemde termijn. Wij zullen dan beoordelen of de aangevraagde Knab Hypotheek past binnen ons acceptatiebeleid. Dat betekent bijvoorbeeld dat we beoordelen of je de lasten van de Knab Hypotheek naar onze maatstaven kan dragen. Als we je vervolgens een lening willen geven, dan krijg je van ons een Knab bindend hypotheekaanbod. Dat bindend aanbod is 14 kalenderdagen geldig. Je hebt dus 14 dagen de tijd om deze documenten te lezen, met je hypotheekadviseur te overleggen en te accepteren.
- 4.3 Als je de Knab Hypotheek wilt afsluiten, moet je het bindend aanbod ondertekenen en dit ons toesturen voordat de 14 kalenderdagen voorbij zijn. Daarna kan je, binnen de door ons aangegeven termijn, de notariële hypotheekakte tekenen bij de notaris.

5. Looptijd en aflosvormen

- 5.1 Als je een Knab Hypotheek sluit, krijg je van ons een lening in euro's voor de aankoop van een eigen woning.
- 5.2 Tijdens de looptijd van de Knab Hypotheek betaal je iedere maand rente over de lening en bedragen om de lening af te lossen. Bij een aflossingsvrij leningdeel los je aan het einde van de looptijd het gehele bedrag in één keer af uit eigen middelen. Je geeft ons een zekerheidsrecht op je woning; dit is een hypotheekrecht. Dat betekent dat wij je woning kunnen verkopen als je niet aan je verplichtingen voldoet. Ook geef je ons andere zekerheidsrechten. Daarover lees je meer in artikel **Error! Reference source not found.**
- 5.3 Je kunt bij ons de volgende soorten hypothecaire leningen afsluiten:
 - Annuïtaire hypothecaire lening;
 - Lineaire hypothecaire lening;
 - Aflossingsvrije hypothecaire lening (tot maximaal 50% van de marktwaaarde van je woning en bij een combinatiepand tot 50% van de marktwaaarde van het woongedeelte) onder voorwaarde dat je de rente van deze lening van de inkomstenbelasting mag aftrekken.
- 5.4 Je Knab Hypotheek kan uit verschillende delen bestaan; dit zijn leningdelen. Ieder leningdeel kan een eigen leenbedrag en manier van terugbetalen hebben.
- 5.5 Hieronder vind je uitleg over de soorten hypothecaire leningen.

Annuïtaire hypothecaire lening

Als je een annuïtaire hypothecaire lening hebt, betaal je tijdens de rentevaste periode elke maand hetzelfde (bruto) bedrag. Dit bedrag bestaat uit twee delen: een deel aflossing en een deel rente. Het deel van het maandbedrag dat uit aflossing bestaat, wordt steeds groter, terwijl het deel dat je aan rente betaalt steeds kleiner wordt, maar het gehele maandbedrag blijft tijdens de rentevaste periode gelijk. Elke maand incasseren we hetzelfde bedrag van je rekening. Je maandbedrag kan veranderen als je rentevaste periode afloopt en je een andere rente gaat betalen.

Lineaire hypothecaire lening

Als je een lineaire hypothecaire lening hebt, is het bedrag dat je elke maand aflost gelijk, maar het bedrag dat je aan rente betaalt is anders en wordt elke maand een beetje lager. Doordat je iedere maand aflost, leen je steeds minder, zodat je ook steeds minder rente betaalt. Bij een lineaire hypothecaire lening los je sneller af dan bij een annuïtaire hypothecaire lening.

Aflossingsvrije hypothecaire lening (tot maximaal 50%)

Bij een aflossingsvrije hypothecaire lening betaal je maandelijks een bedrag. Dit is de rente over het geleende bedrag. Je lost met je maandelijkse betalingen niet af.

Let op! Tijdens de looptijd van het aflossingsvrije hypothecaire leningdeel betaal je dus alleen rente. Aan het einde van de looptijd van je Knab Hypotheek moet je daarom het geleende bedrag nog helemaal terugbetalen, tenzij je zelf vervroegd hebt afgelost. Dit kan je bijvoorbeeld doen door je woning te verkopen of door met eigen middelen af te lossen. Een aflossingsvrije hypothecaire lening kan je bij ons tot maximaal 50% van de door ons gehanteerde marktwaarde van je woning kiezen. Bij een combinatiepand mag dit tot 50% van de marktwaarde van het woongedeelte, onder voorwaarde dat je de rente van de inkomstenbelasting mag aftrekken.

Duurzaam leningdeel

Als je ervoor kiest om een deel van de Knab Hypotheek af te sluiten als duurzaam leningdeel, kan je het geleende bedrag alleen gebruiken voor energiebesparende maatregelen. Een duurzaam leningdeel kan alleen een annuïtaire of lineaire lening zijn. Aflossingsvrij is niet mogelijk.

Keuze en wijzigen aflosvorm

De soort hypothecaire lening - oftewel de aflosvorm - die je kiest, is belangrijk en moet bij jou passen. Aan iedere vorm zijn andere voor- en nadelen en risico's verbonden. De aflosvorm kan je na overleg met je hypotheekadviseur kiezen.

De aflosvorm kan gedurende de looptijd van je Knab Hypotheek worden aangepast. Overstappen van een annuïtaire of lineaire aflosvorm naar een aflossingsvrije aflosvorm is niet mogelijk, maar andersom wel. Het wijzigen van de aflosvorm kan ook gevolgen hebben voor je renteaftrek.

6. Overbruggingslening

- 6.1 Je kan bij Knab een tijdelijke overbruggingslening aanvragen als je een nieuwe woning wil kopen en je oude woning nog niet is verkocht of geleverd. De maximale looptijd van de Knab overbruggingslening is 24 maanden (2 jaar). Deze looptijd kan niet worden verlengd. Aan het einde van de looptijd van je overbruggingslening moet je dit deel van je lening volledig terugbetalen. Dit kan met de verkoop van je oude woning. Als deze woning aan het einde van de looptijd nog niet is verkocht, moet je de overbruggingslening toch terugbetalen, bijvoorbeeld uit eigen middelen.
- 6.2 De overbruggingslening is een aflossingsvrije lening met een vaste rente met een rentevaste periode van 2 jaar, gelijk aan de looptijd. Voor de overbruggingslening geldt een speciaal rentetarief, de 'overbruggingsleningrente'. Deze rente is meestal hoger dan de overige door Knab aangeboden rentes. Deze lening kan je zonder kosten binnen 2 jaar op elk moment terugbetalen.

7. Rente

- 7.1 Als je bij Knab een hypothecaire lening afsluit, moet je rente betalen over het uitstaande, geleende bedrag. Onze actuele rentetarieven vind je op www.knab.nl. De rente die je rentevaste periode betaalt, vind je in je Knab bindend hypotheekaanbod. De rente die je betaalt, berekent Knab de eerste keer vanaf de dag waarop Knab het bedrag naar de rekening van de notaris heeft overgemaakt en/of naar de depotrekening tot de laatste dag van die maand. Voor iedere volgende maand wordt de te betalen rente berekend over het uitstaande bedrag per het einde van de daaraan voorafgaande maand. Knab rekent met een maand van 30 dagen en 360 dagen per jaar.
- 7.2 De rente staat vast gedurende de rentevaste periode. De rentevaste periodes die je op een bepaald moment bij Knab kan kiezen, vind je terug op www.knab.nl. Je kan bij Knab geen variabele rente kiezen. De eerste door jou gekozen rentevaste periode vind je in je Knab bindend hypotheekaanbod. De rentevaste periode gaat in op de eerste dag van de maand waarop je voor je Knab Hypotheek bij de notaris bent geweest; de passeerdatum.
- 7.3 Als je van ons een Knab bindend hypotheekaanbod hebt ontvangen, staat daarin welke rente je moet betalen voor elk deel van je Knab Hypotheek en voor welke periode die rente vaststaat. Dit is ook altijd de rente die je betaalt als je het hypotheekaanbod accepteert. De rente zal dus niet meer wijzigen als, op de dag van passeren, de dan op www.knab.nl gepubliceerde rente hoger of lager is. Het is mogelijk dat er een korting op de geldende rente van toepassing is, bijvoorbeeld als er sprake is van energiebesparende maatregelen en/of gebaseerd op het energielabel. In het Knab bindend hypotheekaanbod staat of je een korting krijgt. Als je een korting krijgt, blijft deze korting ook gelijk aan het kortingspercentage dat in je bindend hypotheekaanbod staat.
- 7.4 Hoeveel rente je moet betalen voor je Knab Hypotheek hangt af van verschillende factoren. Het hangt bijvoorbeeld af van de hoogte van de Knab Hypotheek ten opzichte

van de waarde van je woning. Dit is je tariefklasse. Ook hangt de rente af van de door jou gekozen rentevaste periode. Heb je een NHG-hypotheek? Dan geldt voor je Knab Hypotheek het NHG-tarief.

- 7.5 Als een deel van je lening een duurzaam leningdeel is, of als je woning een goed energielabel heeft, kan je een korting krijgen op de rente. Je bent zelf verantwoordelijk voor het laten registreren van een verbeterd energielabel bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO). Knab controleert maandelijks bij het RVO of het energielabel is verbeterd en past een eventuele korting als gevolg van een verbeterd label automatisch toe. De actuele kortingen vind je op www.knab.nl. Als er een korting voor jou van toepassing is, zie je deze korting bij de eerste rentevaste periode staan in je bindend hypotheekaanbod.
- 7.6 Heb je een overbruggingslening? Dan geldt een speciaal rentetarief voor overbruggingsleningen. Deze rente is meestal hoger dan andere leningdelen van je Knab Hypotheek.
- 7.7 Tijdens de rentevaste periode kan de overeengekomen rente niet veranderen, tenzij de lening in een andere tariefklasse komt te vallen of het energielabel van je woning is verbeterd. Je leest meer over de tariefklassen in artikel [9](#).
- 7.8 Het is mogelijk om de rente en rentevaste periode tussentijds aan te passen. Het kan zijn dat je hiervoor een vergoeding moet betalen, gelijk aan de vergoeding voor vervroegd aflossen van de hypothecaire lening. Het is niet mogelijk om gebruik te maken van rentemiddeling.
- 7.9 Als je een Knab Hypotheek hebt, kan dit gevolgen hebben voor je belastingen. Het kan zijn dat de rente aftrekbaar is, maar dit is niet altijd zo. Dat kan bijvoorbeeld alleen als de Knab Hypotheek is afgesloten voor de aankoop, het onderhoud of de verbetering van de eigen woning, afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming. Maar er zijn ook nog andere voorwaarden waar je aan moet voldoen. Je hypotheekadviseur kan je hier meer over vertellen.
- 7.10 In artikel [17](#) lees je meer over wat er met je rente gebeurt aan het einde van de rentevaste periode.

8. Maandelijkse betalingen

- 8.1 Je betaalt iedere maand rente en aflossing voor je Knab Hypotheek. Bij het aflossingsvrije hypothecaire leningdeel betaal je alleen rente.
- 8.2 De betalingen over een bepaalde maand moeten wij altijd uiterlijk de eerste dag van de daaropvolgende maand van jou hebben ontvangen. Als we de betalingen niet op tijd hebben ontvangen, kunnen we je vragen om wettelijke rente als vergoeding te betalen en kunnen we andere maatregelen nemen. Je leest hierover meer in artikel [29](#).

- 8.3 Het is niet toegestaan om de maandbedragen vooruit te betalen. Je mag wel vervroegd aflossen.
- 8.4 Voor je maandelijkse betalingen geef je ons een machtiging. Wij incasseren bij jou de maandelijkse bedragen achteraf op de voorlaatste werkdag van de maand, zodat de betalingen op de eerste dag van de maand door ons zijn ontvangen.
- 8.5 De maandelijkse betalingen moet je betalen vanaf een bankrekening bij een bank in de Europese Unie die (ook) op jouw naam staat. Deze bedragen mag je dus niet laten betalen door een andere (rechts)persoon.

9. **Tariefklasse**

- 9.1 De hoogte van de Knab Hypotheek ten opzichte van de waarde van je woning is belangrijk voor je rentetarief. Als je meer leent ten opzichte van de waarde van je woning, is het risico voor Knab anders dan wanneer je weinig leent ten opzichte van de waarde van je woning. Bij iedere tariefklasse hoort dan ook een andere 'risico-opslag'. Bij een NHG-hypotheek geldt het NHG-tarief.

- 9.2 Knab hanteert de volgende klassen voor nieuwe klanten:

- NHG

Niet-NHG:

- Tot en met 60% marktwaarde
- Meer dan 60% tot en met 70% marktwaarde
- Meer dan 70% tot en met 80% marktwaarde

Voor bestaande klanten gelden ook de volgende tariefklassen:

- Meer dan 80% tot en met 90% marktwaarde
- Meer dan 90% tot en met 95% marktwaarde
- Meer dan 95% marktwaarde

- 9.3 Knab mag de tariefklassen altijd veranderen. De tariefklassen die we op een bepaald moment hanteren, kan je altijd op onze website terugvinden. Als we de tariefklassen veranderen, gelden die nieuwe tariefklassen voor jou vanaf het begin van je nieuwe rentevaste periode.
- 9.4 Tijdens de rentevaste periode gelden voor je Knab Hypotheek de tariefklassen die aan het begin van die rentevaste periode door ons werden toegepast. Als je (extra) aflost op je Knab Hypotheek, kan je in een andere tariefklasse komen. Knab past dan automatisch vanaf de eerste dag van de volgende maand de nieuwe tariefklasse toe op je Knab Hypotheek. Als dat betekent dat je een andere rente aan ons moet betalen, betaal je vanaf dat moment ook die andere rente. Je hoeft hiervoor geen verzoek te doen.

- 9.5 Als je woning meer waard is geworden, kan je ons een waardebeoordeling van je woning sturen die voldoet aan de door ons gestelde voorwaarden. De voorwaarden vind je op onze website. Als je met de nieuwe vastgestelde woningwaarde in een andere tariefklasse komt, passen wij die tariefklasse vanaf de eerste dag van de volgende maand - of de maand erna, als de wijziging na de eerste is verwerkt - toe op je Knab Hypotheek. Als dat betekent dat je een andere rente aan ons moet betalen, betaal je vanaf dat moment ook die andere rente.

10. Looptijd

- 10.1 Jij kiest de looptijd van je Knab Hypotheek. De looptijd staat in het Knab bindend hypotheekaanbod. De looptijd van je Knab Hypotheek is tussen 5 jaar en 30 jaar. Aan het einde van de afgesproken looptijd moet het volledige geleende bedrag zijn terugbetaald.
- 10.2 Het is niet mogelijk om de looptijd te verkorten of te verlengen, tenzij de uitzondering in artikel 0 of 0 van toepassing is.
- 10.3 De looptijd van de Knab Hypotheek mag verkort worden om de fiscale situatie te herstellen. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:
- De aanvraag voor de verkorting inclusief onderbouwing wordt gedaan door een hypotheekadviseur; en
 - De verkorting van de looptijd is nodig om recht op hypotheekrenteaftrek te houden; en
 - De verkorting mag niet leiden tot een negatieve inkomenstoets, waarbij de inkomenstoets bij aanvang van de Knab Hypotheek leidend is.
- 10.4 Het verlengen van de looptijd van een leningdeel kan alleen in de volgende situaties:
- Hoewel je de mogelijkheid had om een leningdeel met een langere looptijd (tot dertig (30) jaar) af te sluiten, heb je bewust gekozen voor een kortere initiële looptijd. De verlenging overschrijdt de maximale looptijd van dertig (30) jaar vanaf de ingangsdatum van het leningdeel niet en heeft geen impact op recht op hypotheekrenteaftrek.
 - Het verzoek voor verlenging gaat samen met een verzoek tot ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid, waarbij alléén het verkregen deel voor een nieuwe periode van dertig (30) jaar annuïtair of lineair wordt voortgezet.

11. Vervroegd aflossen

- 11.1 Je mag bij Knab altijd vervroegd aflossen. Er is geen minimumbedrag voor een extra aflossing. Het kan zijn dat je een vergoeding vervroegde aflossing moet betalen. Hieronder staat wanneer je geen vergoeding vervroegde aflossing hoeft te betalen.

In de volgende situaties hoef je geen vergoeding vervroegde aflossing te betalen:

- Je mag per kalenderjaar tot 10% extra terugbetalen. Dit is gebaseerd op de oorspronkelijke hoofdsom van je Knab Hypotheek.
- Je lost (deels of volledig) af in de laatste maand van de rentevaste periode.

- De actuele rente voor nieuwe soortgelijke hypothecaire leningen die door Knab worden aangeboden is hoger dan de rente die je betaalt voor je Knab Hypotheek.
- Je betaalt terug op je Knab overbruggingslening.
- Je betaalt terug met het geld uit je Knab Bouwdepot of Duurzaamheidsdepot.
- Er is schade aan je woning en daarvoor ontvang je geld van de verzekering. Dit geld gebruik je voor de aflossing van je Knab Hypotheek.
- Jij of je nabestaande(n) lost/lossen (geheel of gedeeltelijk) af binnen één jaar na overlijden van (een van de) de leningnemer(s).
- De woning wordt verkocht aan iemand anders dan een partner, familielid of eigen bedrijf en alle leningnemers verhuizen naar een andere woning.
- Je woning is totaal verwoest, bijvoorbeeld door brand.
- De (extra) overwaarde uit je vorige woning wordt gebruikt voor de aflossing.

11.2 Als je vervroegd wilt aflossen, dan kan je dit doen door een betaling te doen via iDeal. Kijk hiervoor in je MijnHypotheek-omgeving.

11.3 Als je gedeeltelijk vervroegd aflost, wordt het bedrag dat je per maand moet betalen lager. De looptijd van je Knab Hypotheek wordt niet korter.

11.4 Vervroegd aflossen kan betekenen dat je misschien een vergoeding moet betalen, maar het kan ook fiscale gevolgen hebben. Overleg met je hypotheekadviseur en/of win belastingadvies in voordat je aflost.

12. Berekening vergoeding vervroegde aflossing

12.1 Als je vervroegd wilt aflossen tijdens een rentevaste periode, moet je ons misschien een vergoeding betalen voor het financiële nadeel dat wij daardoor hebben, tenzij je vervroegd aflost op een manier die staat vermeld in artikel 11.3 van deze voorwaarden.

12.2 De vergoeding berekenen we op de volgende manier:

- We kijken naar het bedrag dat je vervroegd aflost en verminderen dat bedrag met het bedrag dat je in dat kalenderjaar nog mag terugbetalen zonder dat je een vergoeding hoeft te betalen.
- Daarnaast kijken we naar de vergelijkingsrente. Dat is het rentepercentage dat we aanbieden voor nieuwe, soortgelijke leningen in de tariefklasse van je Knab Hypotheek.
- Ook kijken we hoelang je rentevaste periode nog duurt, dat is de resterende rentevaste periode.
- Als we de resterende rentevaste periode niet aanbieden, dan bepalen we wat de kortere en langere rentevaste periode zijn die we wel aanbieden en wat de rente is die daarbij hoort. We kiezen daarbij de rente die het meest in jouw voordeel is voor de berekening van de vergoeding vervroegde aflossing.
- Als we de soort hypothecaire lening die je hebt niet meer aanbieden, dan kijken we naar een andere door ons aangeboden soort die volgens ons het meest lijkt op je Knab Hypotheek.

- 12.3 Als je een korting hebt, dan nemen we de korting mee in de berekening van de vergoeding vervroegde aflossing. Voor je rente kijken we dan naar de rente verminderd met de korting (dat is het rentebedrag dat je betaalt). In de vergelijkingsrente kijken we naar de rente voor nieuwe soortgelijke leningen in dezelfde tariefklasse en de korting die op dat moment geldt.
- 12.4 Als je een bedrag aan ons overmaakt om een extra aflossing op je Knab Hypotheek te doen, dan berekenen we de vergoeding die je eventueel moet betalen op de dag dat wij het bedrag van jou hebben ontvangen op onze rekening. Als we het bedrag dat je vervroegd aflost via de notaris krijgen, dan berekenen we de vergoeding maximaal vijf dagen voordat je aflost. Bij een wijziging van je Knab Hypotheek berekenen we de vergoeding op de datum van het bindend aanbod.
- 12.5 Als je vervroegd aflost, kunnen we je vragen om ons bewijs te sturen waaruit de herkomst van het bedrag blijkt. Je bent verplicht om ons die informatie te geven. Als je dat niet doet, kunnen wij je Knab Hypotheek opeisen. Je leest hier meer over in artikel 28.

13. Zekerheden **Hypotheekrecht**

- 13.1 Als je een Knab Hypotheek aangaat, geef je Knab een zekerheidsrecht, namelijk een hypotheekrecht dat wordt gevestigd op je woning(en) waarvoor je bij Knab leent met de Knab Hypotheek. Dit hypotheekrecht geef je ons in een hypotheekakte die bij de notaris wordt gepasseerd.
- 13.2 Het hypotheekrecht dat je ons geeft is eerste in rang, tenzij we expliciet iets anders met je zijn overeengekomen.
- 13.3 Je geeft ons het hypotheekrecht tot zekerheid voor 140% van de hoofdsom van de lening. De zekerheid die je geeft is meer dan de hoofdsom die je van ons leent. Dit doen we omdat we ook zekerheid nodig hebben voor andere door jou aan ons verschuldigde bedragen zoals rente en kosten. In de hypotheekakte wordt het bedrag genoemd dat overeenkomt met 140% van de hoofdsom van de lening.
- 13.4 Heb je een verhoogde inschrijving gevraagd, voor het geval je in de toekomst mogelijk de Knab Hypotheek wilt verhogen? Dan geef je ons het hypotheekrecht tot zekerheid voor 140% van de door jou gevraagde, verhoogde inschrijving. In de hypotheekakte staat tot zekerheid voor de betaling van welke bedragen het hypotheekrecht wordt gevestigd.
- 13.5 De hypotheekakte, waarin het maximale bedrag wordt genoemd waarvoor het hypotheekrecht wordt gevestigd, wordt ingeschreven in het kadaster.
- 13.6 Jij moet er alles aan doen om het aan Knab gegeven hypotheekrecht in stand te houden of, als dat nodig is, te vervangen door een hypotheekrecht dat ook eerste in rang is.

Pandrechten

- 13.7 Naast het hypotheekrecht geef je ons ook andere zekerheden. Je geeft Knab namelijk een pandrecht op roerende zaken, rechten en vorderingen die je kan nalezen in de hypotheekakte. Hieronder vallen alle roerende zaken die de woning dienen en alle bedragen in het bouwdepot en het duurzaamheidsdepot. Het pandrecht wordt gevestigd tot zekerheid voor de betaling van hetzelfde bedrag als waarvoor het hypotheekrecht wordt gevestigd.
- 13.8 Knab kan de verpande zaken, rechten en/of vorderingen verkopen en bedragen innen als je niet (tijdig) aan je verplichtingen voldoet.
- 13.9 We kunnen je vragen of je ons ook nieuwe pandrechten wilt geven. Je bent dan verplicht om hieraan mee te werken. Voor deze verpanding kan een nieuwe notariële akte nodig zijn. Je geeft Knab hierbij een volmacht om roerende zaken, rechten en vorderingen aan Knab te verpanden, eventueel steeds herhaald, en je zegt toe alles te doen wat nuttig of nodig is voor de verpanding. Je gaat ermee akkoord dat Knab deze pandrechten aan zichzelf verstrekt.
- 13.10 Je moet er alles aan doen om het pandrecht in stand te houden of, als dat nodig is, te vervangen door een ander pandrecht.
- 13.11 Knab is bevoegd om ieder persoon die het aangaat mededeling te doen van een pandrecht en de bevoegdheden hieruit voor Knab.
- 13.12 Knab is bevoegd om het hypotheekrecht of pandrecht geheel of gedeeltelijk op te zeggen.

14. Gebruik en onderhoud van je woning

- 14.1 Je kan bij ons een Knab Hypotheek aanvragen voor je eigen woning. Je mag je woning alleen gebruiken om zelf in te wonen. Het is dus niet toegestaan om je woning (voor een deel of helemaal) te verhuren, tenzij wij hier vooraf, expliciet en schriftelijk mee hebben ingestemd. Als we instemming geven om de woning tijdelijk te verhuren, verbinden we hier voorwaarden aan. Je mag de woning ook niet voor een andere bestemming of in strijd met de wet gebruiken.
- 14.2 Je moet je woning goed onderhouden.
- 14.3 Als er schade is aan je woning, dan moet je die schade snel (laten) herstellen.
- 14.4 Je mag je woning niet veranderen van aard, inrichting, gedaante of bestemming, (in appartementsrechten) splitsen, of samenvoegen met een andere woning, de woning volledig of voor een deel met erfdienstbaarheden of verdere hypotheek bezwaren of met een ander beperkt recht of kwalitatieve verplichting belasten of hiervan ontdoen,

bestanddelen of roerende zaken die bestemd zijn voor de woning verwijderen, tenzij wij hier vooraf, expliciet en schriftelijk mee hebben ingestemd.

- 14.5 Je bent verplicht om alle kosten en belastingen te betalen voor je woning. Als je je woning oneigenlijk gebruikt, verwaarloost, niet goed onderhoudt of andere verplichtingen uit dit artikel niet nakomt, kunnen we naar de rechter gaan en vragen om het beheer van je woning over te nemen. Dat betekent dat we in dat geval handelingen kunnen verrichten alsof het onze woning is. We kunnen bijvoorbeeld onderhoud aan de woning laten uitvoeren. Als je betalingen niet (op tijd) doet, kunnen wij die betalingen namens jou doen. Daarna moet jij die bedragen en alle kosten aan ons betalen. Als we dit nodig hebben, moet je ons ook informatie geven over de administratie voor de woning.
- 14.6 Als we de woning gaan verkopen moet je de woning verlaten en ons toegang geven tot de woning.
- 14.7 Je bent verplicht om mee te werken aan een (her)taxatie van je woning als we dat in verband met je Knab Hypotheek vragen omdat we daar een redelijk belang bij hebben. Dit kan bijvoorbeeld zo zijn als we denken dat je woning veel minder waard is geworden.

15. Verhuizen

- 15.1 Als je gaat verhuizen, kan je onder voorwaarden de rentetarieven van het initiële renteblad van je Knab Hypotheek meenemen voor de resterende rentevaste periode van je Knab Hypotheek. Dit is de 'verhuisregeling' of 'meeneemregeling' van Knab. Het renteblad is het overzicht met rentetarieven en tariefklassen op het moment van het afsluiten van je Knab Hypotheek. Je vindt dit renteblad terug op onze website. Het renteblad van je Knab Hypotheek kun je bij ons opvragen.
- 15.2 Als je de verhuisregeling wil gebruiken, moet je ons dat vooraf laten weten. Het is alleen mogelijk om gebruik te maken van de Knab verhuisregeling als:
- Je ons ten minste dertig (30) dagen voordat de bestaande hypothecaire lening is afbetaald schriftelijk (per e-mail), laat weten dat je gebruik wilt maken van de verhuisregeling; en
 - Als de bestaande woning eerst verkocht wordt moet de nieuwe hypotheek binnen 6 maanden na aflossing passeren bij de notaris.

Let op! Als niet aan deze twee voorwaarden is voldaan, kan je geen gebruik maken van de verhuisregeling. We hebben hieronder een voorbeeld opgenomen.

Stel, je wil een nieuwe woning kopen en je oude rente(blad) meenemen. Je vergeet om Knab dit te laten weten ten minste dertig dagen voordat je de hypothecaire lening aflost. Nu kun je de verhuisregeling niet gebruiken en betaal je voor de hele nieuwe lening de dan geldende rentetarieven.

- 15.3 Voor je nieuwe woning vraag je een nieuwe Knab Hypotheek aan, waarvoor de dan geldende Knab voorwaarden gelden. De aanvraag voor de nieuwe Knab Hypotheek wordt door ons beoordeeld. De oude rentetarieven gelden alleen voor het totaal van de uitstaande hypotheekschuld die je nog niet hebt afgelost. Met andere woorden: je kan maximaal het bedrag meenemen dat je aan hoofdsom had uitstaan op het moment dat je je oude huis verkoopt. Voor dat bedrag geldt dan het renteblad van je oude Knab Hypotheek voor de resterende rentevaste periode van je oude Knab Hypotheek.
- 15.4 Het kan zijn dat je een andere rente betaalt voor het deel van de lening dat je meeneemt naar je nieuwe woning als je de verhuisregeling gebruikt. Dat komt omdat we kijken naar de marktwaarde van je nieuwe woning ten opzichte van het (volledige) bedrag dat je leent. De lening kan daardoor dus in een andere tariefklasse vallen dan je oude lening. Ook kan het zijn dat je oude lening onder NHG viel, terwijl de nieuwe (hogere) lening niet onder NHG valt. Als je een korting had, vervalt die korting als je verhuist. De rente kan dus hoger of lager worden.

We hebben hieronder een voorbeeld opgenomen:

Je hebt een Knab Hypotheek met annuïtaire aflossing met een uitstaande schuld van € 300.000. Je rentevaste periode was tien jaar en na vijf jaar wil je verhuizen. Je kan de verhuisregeling dan gebruiken voor (de resterende rentevaste periode van) vijf jaar voor € 300.000.

De tariefklasse was eerst minder dan 50% en je betaalde 3% rente. Na je verhuizing komt je Knab Hypotheek in een tariefklasse boven de 90%. De Knab rente die bij die tariefklasse hoort is 4%. Je betaalt na verhuizen 4% rente voor het leningdeel dat je hebt meegenomen naar je nieuwe woning.

Wat gebeurt er met je oude lening bij de verhuisregeling?

- 15.5 Als je je oude Knab Hypotheek nog niet hebt afgelost, dan wordt je oude Knab Hypotheek vanaf het passeren van de nieuwe Knab Hypotheek (automatisch) omgezet in een lening met een vaste rente van een (1) jaar. De looptijd van je oude lening is maximaal twee (2) jaar. De aflosvorm van je oude Knab Hypotheek kan niet gewijzigd worden.
- 15.6 Je kan de verhuisregeling niet altijd gebruiken. Hieronder is opgenomen wanneer je geen gebruik kan maken van de verhuisregeling:
- Als een van de partners in de woning blijft wonen met behoud van de Knab Hypotheek, kan de andere partner die een nieuwe woning koopt, de verhuisregeling niet gebruiken.
 - Je kan het leningdeel met de duurzaamheidslening niet meenemen onder de verhuisregeling. De duurzaamheidsmaatregelen zijn namelijk gebruikt voor je oude woning.
 - Het kan zijn dat je voor de nieuwe door jou aangevraagde Knab Hypotheek niet voldoet aan ons acceptatiebeleid. In dat geval kan je geen nieuwe Knab Hypotheek krijgen en ook geen gebruik maken van de verhuisregeling.

- 15.7 Als je gebruik maakt van de verhuisregeling, kan je de looptijd van die leningdelen niet verlengen, tenzij wij anders hebben bepaald in artikel 0 van deze voorwaarden.

16. Bouwdepot en duurzaamheidsdepot

- 16.1 Als je de Knab Hypotheek gebruikt voor de aankoop van een nieuwbouwwoning of als je de Knab Hypotheek gebruikt om je woning te verbouwen, storten we het bedrag dat je hiervoor van ons leent in een bouwdepot. In het Knab bindend hypotheekaanbod lees je om welk (lening)deel het gaat. Je mag de bedragen in je bouwdepot alleen gebruiken voor het doel dat je met Knab hebt afgesproken. Bij een verbeterbudget kan je, binnen het afgesproken doel, later bepalen waar het bedrag aan wordt uitgegeven.
- 16.2 Als je maatregelen wil nemen om je woning te verduurzamen, storten we het bedrag dat je hiervoor leent in een duurzaamheidsdepot. In het Knab bindend hypotheekaanbod lees je om welk (lening)deel het gaat. Je mag de bedragen in je duurzaamheidsdepot alleen gebruiken voor de verduurzamingsmaatregelen die je met Knab hebt afgesproken. Als je bij het afsluiten van de Knab Hypotheek met een duurzaamheidsdepot nog niet weet welke energiebesparende maatregelen worden genomen, dan is het mogelijk om een Energie Bespaar Budget aan te vragen.
- 16.3 Ook tijdens de bouw, verbouwing of verduurzaming moet je rente en aflossing aan ons betalen. Zit er geld in je bouwdepot? Dan krijg je rentevergoeding over dit geld. Voor de rentevergoeding gebruiken we hetzelfde rentepercentage als voor je lening. Heb je verschillende delen van de lening met verschillende rentes? Dan berekenen we een gewogen gemiddelde rente. We kijken daarbij naar hoe hoog de verschillende leningdelen zijn.
- 16.4 Als je een bouwdepot of een duurzaamheidsdepot hebt bij Knab, dan krijg je over het bedrag dat in je depot staat ook rentevergoeding. Voor je reguliere bouwdepot is deze rentevergoeding gelijk aan (het gewogen gemiddelde van) de rente die je over je Knab Hypotheek betaalt, waarbij je duurzaamheidsleningdeel niet meetelt. Voor je duurzaamheidsdepot is deze rentevergoeding gelijk aan (het gewogen gemiddelde van) de rente die je over je duurzaamheidsleningdelen van je Knab Hypotheek betaalt.
- 16.5 De rente die je ontvangt, schrijven we bij op het depot. De rente die je ontvangt is niet hoger dan de rente die je moet betalen.
- 16.6 De looptijd van een bouwdepot is maximaal twaalf (12) maanden voor verbouw en maximaal vierentwintig (24) maanden voor nieuwbouw. De looptijd van een duurzaamheidsdepot is maximaal vierentwintig (24) maanden.
- 16.7 Je kan via MijnHypotheek-omgeving Knab vragen om de looptijd van je bouwdepot of duurzaamheidsdepot éénmalig te verlengen met twaalf (12) maanden. Over de periode dat je depot is verlengd, krijg je geen rentevergoeding over het bedrag in je depot.

- 16.8 Je depot eindigt (automatisch) aan het einde van de looptijd van het depot. Je depot eindigt ook als je Knab Hypotheek eindigt.
- 16.9 Staat er aan het einde van de looptijd nog een bedrag in je bouwdepot? Dan wordt dit bedrag op je Knab Hypotheek afgelost. Heeft je Knab Hypotheek meerdere leningdelen? Dan lossen we af in deze volgorde:
- Eerst een leningdeel waarbij je nog niet aflost (aflossingsvrij). Zijn er meerdere van zulke leningdelen? Dan lossen we eerst het deel af met de hoogste rente.
 - Is er daarna nog geld over? Dan lossen we af op een leningdeel waarbij je wel aflost (annuïtair of lineair). Zijn er meerdere van zulke delen? Dan lossen we eerst het deel af met de hoogste rente.
 - Voor deze vervroegde aflossing hoef je geen vergoeding vervroegde aflossing te betalen. Als de hypotheek verstrekt is op basis van de marktwaarde na verbouwing, dan wordt met een evenredig bedrag de marktwaarde van je woning naar beneden bijgesteld. Je Knab Hypotheek kan hierdoor in een andere tariefklasse komen, dit kan betekenen dat de rente van je Knab Hypotheek verandert.
- 16.10 Staat er aan het einde van de looptijd nog een bedrag in je duurzaamheidsdepot? Dan wordt dit bedrag op je Knab Hypotheek afgelost. Met een restbedrag in je duurzaamheidsdepot kun je alleen het duurzaamheidsleningdeel aflossen. Voor deze vervroegde aflossing hoef je geen vergoeding vervroegde aflossing te betalen. Als de hypotheek verstrekt is op basis van de marktwaarde na verbouwing, dan wordt met een evenredig bedrag de marktwaarde van je woning naar beneden bijgesteld. Je Knab Hypotheek kan hierdoor in een andere tariefklasse komen. Dit kan betekenen dat de rente van je Knab Hypotheek verandert.

Indienen declaraties voor verbouwing

- 16.11 Wil je een rekening betalen met geld uit het bouwdepot, bijvoorbeeld van een aannemer? Dan hebben we de originele rekeningen nodig. Zet je handtekening op de rekening. Upload de rekening daarna via je MijnHypotheek-omgeving. Wij controleren de rekeningen. Als de rekeningen voldoen aan onze voorwaarden, dan betalen we ze uit.

Wil je zelf geld ontvangen uit het bouwdepot? Stuur ons dan ook het bewijs dat je de aannemer of iemand anders al hebt betaald. Stuur het bewijs en de originele rekening met je handtekening naar ons via je MijnHypotheek-omgeving. Wij controleren de bewijzen en de rekeningen. Als de bewijzen en rekeningen voldoen aan onze voorwaarden, maken we het geld over naar de bankrekening die je hebt opgegeven. Dit moet altijd een bankrekening op jouw naam zijn.

Krijgen we een rekening voor extra werk (meerwerk)? Dan betalen we deze rekening alleen als dit extra werk is afgesproken in het bouwplan of verbouwingsspecificatie en het bindend aanbod.

We betalen alleen geld uit het bouwdepot als:

- je je aan alle afspraken houdt;
- er genoeg geld in het bouwdepot staat;
- je ons de originele rekeningen met jouw handtekening stuurt; en
- het werk wordt gedaan zoals afgesproken in het bouwplan, verbouwingsplan of verduurzamingsplan.

17. Einde rentevaste periode

- 17.1 Drie maanden voordat je rentevaste periode eindigt, ontvang je van ons een voorstel met een nieuwe rente en een nieuwe rentevaste periode voor je Knab Hypotheek. Als je een korting hebt dan staat in ons voorstel ook wat de korting is voor de nieuwe rentevaste periode. Dat betekent dat de korting hoger of lager kan worden en zelfs kan vervallen.
- 17.2 Je kan ons via je MijnHypotheek-omgeving dan laten weten welke nieuwe rentevaste periode je wilt kiezen. Reageer je niet binnen de periode die wij aangeven? Dan krijg je dezelfde rentevaste periode die je had met de rente die daarbij hoort. Als de resterende looptijd van je Knab Hypotheek korter is, krijg je een kortere rentevaste periode.

18. Verhoging van het geleende bedrag

- 18.1 Je kan ons vragen om tijdens de looptijd van je Knab Hypotheek het geleende bedrag te verhogen. We kijken hiervoor naar het acceptatiekader dat we op dat moment toepassen en naar de waarde van je woning. Ook gelden er aanvullende voorwaarden voor verhogingen. We zijn niet verplicht om de lening te verhogen.
- 18.2 Als het bedrag dat je leent hoger wordt, kan het zijn dat je Knab Hypotheek in een hogere tariefklasse komt of niet meer onder het NHG-tarief valt en dat je een andere (hogere) rente betaalt. Daarnaast gaan de dan geldende Knab voorwaarden voor je (hele) Knab Hypotheek gelden.
- 18.3 Wil je meer lenen dan het bedrag waarvoor het hypotheekrecht is verstrekt, zoals opgenomen in de notariële akte, en vinden wij dat goed? Dan moet je hiervoor naar de notaris zodat wij meer zekerheid krijgen.
- 18.4 Je mag bij Knab alleen verhogen nadat je hypotheekadvies hebt gekregen.

19. Verzekeringen

Als je een Knab Hypotheek hebt, ben je verplicht om je woning goed te verzekeren tegen schade. Dit doe je met een opstalverzekering. Deze verzekering kan je afsluiten bij een verzekeraar naar keuze. We kunnen je vragen om bewijs te laten zien dat je woning voldoende is verzekerd. Als we dat doen, ben je verplicht om ons dit bewijs te geven.

INFORMATIE

20. Informatie over je Knab Hypotheek

- 20.1 We geven je informatie over je Knab Hypotheek op de volgende manieren:
- via je MijnHypotheek-omgeving;
 - per e-mail;
 - op onze website.
- 20.2 Je geeft ons toestemming dat we je op deze wijze – elektronisch – mogen informeren. In sommige gevallen zijn we verplicht stukken schriftelijk of op een andere manier (op verzoek) met je te delen.
- 20.3 Als we je een bericht sturen in je MijnHypotheek-omgeving, gaan we ervan uit dat je het bericht hebt ontvangen. Je bent verplicht om regelmatig de berichten in je MijnHypotheek-omgeving te lezen. Als er een nieuw bericht in je MijnHypotheek-omgeving staat, krijg je van ons een e-mail.
- 20.4 Om je informatie te sturen gebruiken we de contactgegevens die je aan ons hebt verstrekt, zoals je e-mailadres en telefoonnummer. Als we die gegevens gebruiken, mogen we ervanuit gaan dat je de informatie hebt ontvangen. Je bent verplicht om het ons te laten weten als je gegevens veranderen.
- 20.5 Hebben we de informatie aan één van de leningnemers van de Knab Hypotheek gegeven, dan is dat voldoende en gaan we ervan uit dat beide leningnemers de informatie hebben ontvangen. Als je samen met een partner een Knab Hypotheek hebt, en een van jullie geeft ons een opdracht, dan mogen wij ervan uitgaan dat de andere leningnemer het eens is met die opdracht.

21. Wij kunnen informatie bij jou opvragen

- 21.1 We vragen informatie van jou, bijvoorbeeld om je te kunnen identificeren. Jij moet ons de gevraagde informatie tijdig geven.
- 21.2 Als de informatie verandert of als er veranderingen zijn in andere informatie die je ons hebt verstrekt (bijvoorbeeld bij het aangaan van de Knab Hypotheek), dan moet je ons dat meteen via je MijnHypotheek-omgeving laten weten. Doe je dit niet, of te laat? Dan zijn we niet verantwoordelijk voor de gevolgen.
- 21.3 Als er iets verandert in je situatie wat belangrijk is voor je Knab Hypotheek, moet je ons dit meteen laten weten. Bijvoorbeeld als een faillissement, surseance van betaling, onderbewindstelling, ondercuratelestelling of wettelijke schuldsanering op jou van toepassing wordt verklaard. Ben je van plan om te gaan verhuizen naar het buitenland of wil je in Nederland verhuizen en gebruik maken van de verhuisregeling? Laat het ons dan weten. Dit moet je ook doen als wij niet om de informatie hebben gevraagd.

- 21.4 Als je verwacht dat je je lasten voor de Knab Hypotheek (tijdelijk) niet kan betalen of als je nu je maandelijkse bedrag niet kan betalen, neem dan meteen contact met ons op. Dan kijken we samen met jou naar de oplossingsmogelijkheden.
- 21.5 Tijdens de looptijd van je Knab Hypotheek kunnen we informatie aan je vragen. Dit kan bijvoorbeeld informatie zijn over je financiële situatie of over de herkomst van de bedragen die je gebruikt om de maandelijkse bedragen of vervroegde aflossingen te betalen. We kunnen ook informatie opvragen omdat we verplicht zijn dit te doen op grond van de wet, of omdat dit uit onze beleidsdocumenten of zorgplicht volgt. Je bent verplicht om de door ons gevraagde informatie tijdig te geven. We kunnen informatie per e-mail bij je opvragen. We gebruiken dan de contactgegevens die je aan ons hebt verstrekt, zoals je e-mailadres en telefoonnummer.

AANSPRAKELIJKHEID

22. Wanneer zijn wij verantwoordelijk (aansprakelijk)?

- 22.1 Wij zijn niet verantwoordelijk tegenover jou voor schade die je lijdt doordat je een Knab Hypotheek hebt of doordat wij je Knab Hypotheek opeisen op grond van deze Productvoorwaarden Knab Hypotheek, tenzij de schade die je lijdt het directe gevolg is van een toerekenbare tekortkoming van ons of als wij de schade met opzet hebben veroorzaakt. Als er schade is, moet je ons dat zo snel mogelijk laten weten. Ook moet je ervoor zorgen dat je de schade beperkt. Als je de schade niet beperkt, zijn wij niet verantwoordelijk.
- 22.2 Het kan gebeuren dat onze website of je MijnHypotheek-omgeving niet goed werkt of onbereikbaar is. Dat proberen we natuurlijk te voorkomen. Als het toch gebeurt, zijn we daarvoor niet verantwoordelijk. We zijn wél verantwoordelijk als we de storing met opzet hebben veroorzaakt, of als er sprake is van een ernstige fout van ons.
- 22.3 Wij zijn niet verantwoordelijk tegenover jou voor indirecte schade en schade die daaruit voortvloeit (gevolgschade). Wij zijn alleen verantwoordelijk tegenover jou voor directe schade die je lijdt. Alleen deze soorten schade zijn directe schade:
- Kosten en rente die je ons ten onrechte hebt betaald; en
 - Rente die wij je hadden moeten betalen (als we onze verplichtingen waren nagekomen).
- 22.4 Wij zijn ook niet verantwoordelijk voor schade die je lijdt doordat wij maatregelen moeten nemen
- omdat jij niet aan jouw verplichtingen voldoet;
 - die volgen uit de wet of andere regels die gelden voor banken;
 - door aanwijzingen, richtlijnen of andere uitingen van een toezichthouder;
 - door beursvoorschriften; en
 - door buitengewone of onvoorziene omstandigheden.

Wij zijn ook niet verantwoordelijk voor gevolgen van (wijzigingen in) wet- en regelgeving, waaronder de situatie dat je geen gebruik (meer) kan maken van belastingvoordelen.

- 22.5 Je vrijwaart ons voor vorderingen van derden ten aanzien van diensten die wij hebben verleend. Dit betekent dat jij verantwoordelijk bent voor schade die hiervan het gevolg is.

23. Wanneer ben jij verantwoordelijk (aansprakelijk)?

- 23.1 We verwachten een zorgvuldige omgang met onze belangen. Je biedt de nodige medewerking zodat wij aan onze wettelijke en onderlinge verplichtingen kunnen voldoen.
- 23.2 Je mag onze diensten, producten en rekeningen niet misbruiken of laten misbruiken. En jouw gedrag mag niet schadelijk zijn voor ons of voor de integriteit van banken in het algemeen.
- 23.3 Je moet aan ons alle informatie geven die we nodig hebben om te voldoen aan de wet en andere regels die voor banken gelden. We mogen je bijvoorbeeld vragen om aan te tonen wat de herkomst is van de bedragen die je gebruikt voor je maandelijkse betalingen of vervroegde aflossingen. Je bent verplicht om ons de gevraagde informatie te geven. Doe je dat niet? Dan kunnen we in het ergste geval je Knab Hypotheek opeisen.
- 23.4 Heb je fraude gepleegd, ons met opzet onjuiste informatie voor het afsluiten van de Knab Hypotheek gegeven of ben je met opzet of vanwege grove nalatigheid onze afspraken niet nagekomen? Dan ben jij hiervoor volledig verantwoordelijk. We betalen je dan niets. Als wij hierdoor schade oplopen, ben jij verantwoordelijk voor die schade. We kunnen je ook opnemen in een intern of extern register.

OVERLIJDEN OF ANDERE BIJZONDERE SITUATIES

24. Overlijden

- 24.1 Als jij overlijdt, moeten je erfgenamen en/of nabestaanden ons dat zo snel mogelijk laten weten. Als er een eigenaar achterblijft die de Knab Hypotheek heeft gesloten, moet die persoon zo snel mogelijk contact opnemen en ons informatie verstrekken. Knab kan dan beoordelen of de Knab Hypotheek nog passend is voor deze persoon. We hebben hierbij oog voor de moeilijke situatie waarin de nabestaande zich bevindt en houden rekening met het geleden verlies.
- 24.2 Bij overlijden mag binnen een jaar vervroegd worden afgelost zonder dat er een vergoeding vervroegde aflossing moet worden betaald.
- 24.3 Als er geen eigenaar achterblijft die de Knab Hypotheek heeft gesloten, eist Knab de lening op. De erfgenamen moeten de lening dan vervroegd aflossen. Je leest hier meer over in artikel [28](#).

25. Bewindvoering of curatele

Het kan voorkomen dat een bewindvoerder of curator wordt benoemd om jouw financiële belangen te behartigen. Dan krijgen wij van de bewindvoerder of de curator een kopie van de gerechtelijke uitspraak waarin hij/zij is benoemd. Nadat de bewindvoerder of curator door ons is geïdentificeerd, kan hij/zij over je Knab Hypotheek beschikken. Als de wettelijke schuldsanering van toepassing is, krijgt de bewindvoerder alleen inzage in jouw rekening. Hij/zij kan niet zelfstandig opdrachten geven, maar zijn/haar toestemming is wel vereist.

VERANDEREN EN BEËINDINGEN

26. Wijzigingen in de Productvoorwaarden Knab Hypotheek

- 26.1 We kunnen deze Productvoorwaarden Knab Hypotheek veranderen (wijzigen). We kunnen dit bijvoorbeeld doen als er wijzigingen zijn in wet- en regelgeving of in onze interne beleidsdocumenten. Ook kunnen we de voorwaarden wijzigen, zonder dat die wijzigingen in jouw nadeel zijn, bijvoorbeeld naar aanleiding van nieuwe communicatiemiddelen of technische innovaties of nieuwe productkenmerken. We laten je van tevoren weten als we dat doen en per wanneer de wijziging dan geldt.
- 26.2 In afwijking van artikel 26.1 kunnen we de Productvoorwaarden Knab Hypotheek veranderen zonder dat we dat vooraf laten weten als dat noodzakelijk is in verband met veranderde wet- en regelgeving, een uitspraak van een rechter (of vergelijkbare instantie) of maatregelen van toezichthouders. We kunnen dit ook doen als de verandering slechts een verduidelijking betreft of als de verandering in jouw voordeel is. We laten je dan zo snel mogelijk weten wat de wijzigingen zijn.
- 26.3 Een wijziging van deze Productvoorwaarden Knab Hypotheek heeft niet tot gevolg dat de prestatie die Knab moet leveren wezenlijk verandert en zal ook geen onredelijke, negatieve effecten voor jou hebben. Als je het niet eens bent met de wijziging kan je vervroegd aflossen. Je leest meer over vervroegd aflossen in artikel 11 van deze voorwaarden.

27. Beëindiging van je Knab Hypotheek

- 27.1 Je Knab Hypotheek eindigt aan het einde van de looptijd en als je alles wat je aan ons verschuldigd bent, hebt betaald.
- 27.2 Je kunt je Knab Hypotheek ook beëindigen door volledig vervroegd af te lossen en ons alles te betalen wat je ons bent verschuldigd. **Let op!** Het kan zijn dat je dan een vergoeding vervroegde aflossing bent verschuldigd. Lees hierover meer in artikel 11.
- 27.3 Je Knab Hypotheek kan ook eindigen als wij de lening opeisen. Lees hierover meer in het volgende artikel.

28. Beëindiging van je Knab Hypotheek door opeising

28.1 Wij kunnen je Knab Hypotheek opeisen. Dat betekent dat wij je tijdens de looptijd van je Knab Hypotheek laten weten dat je het volledige uitstaande bedrag ineens aan ons moet (terug)betalen. Dit kunnen we onder de volgende omstandigheden doen:

- Als je je maandbedrag niet (op tijd) betaalt.
- Als wij de Knab Hypotheek willen beëindigen omdat we de hypothecaire lening niet langer aan jou kunnen aanbieden. Bijvoorbeeld omdat we op grond van de wet verplicht zijn om de relatie met jou te beëindigen.
- Als we vastgesteld hebben of vermoeden dat er sprake is van handelen in strijd met de wet, met deze Productvoorwaarden Knab Hypotheek of met de voorwaarden voor de vestiging van het hypotheekrecht in de notariële akte of de voorwaarden voor de verpanding.
- Als je niet binnen een door ons gegeven redelijke termijn informatie aan ons geeft die we aan je hebben gevraagd.
- Als blijkt dat de herkomst van de bedragen waarmee je de betalingen doet voor je Knab Hypotheek niet acceptabel is voor Knab, bijvoorbeeld omdat er (mogelijk) sprake is van witwassen.
- Als er sprake is van een breuk in de vertrouwensrelatie die er tussen ons bestaat, bijvoorbeeld omdat we vermoeden of als vaststaat dat je ons onjuiste gegevens hebt verstrekt.
- Als je woning onbewoonbaar is verklaard of dreigt te worden verklaard.
- Als je woning leeg staat of is gekraakt.
- Als je je woning verhuurt zonder dat wij expliciet toestemming hebben gegeven.
- Als je je woning niet gebruikt om zelf in te wonen maar gebruikt in strijd met het bestemmingsplan, de wet of de goede zeden.
- Als je woning veel minder waard wordt.
- Als (een van) de leningnemer(s) van de Knab Hypotheek is/zijn overleden of als een verklaring van vermoedelijk overlijden wordt afgegeven.
- Als (een van) de leningnemer(s) failliet wordt verklaard of een schuldsaneringsregeling is aangevraagd of het beheer over zijn of haar vermogen verliest.
- Als (een van) de leningnemer(s) naar het buitenland verhuist of wordt vermist.
- Als beslag wordt gelegd op je woning of op de roerende zaken, rechten, vorderingen, effecten waarop een pandrecht voor Knab is gevestigd.
- Als je handelt in strijd met de erfpacht of opstal voorwaarden die voor je woning gelden.
- Als er een situatie ontstaat waardoor Knab gegronde vrees heeft dat wat jij ons bent verschuldigd, niet volledig uit de opbrengst van je woning en overige zaken waar wij een pandrecht op hebben kan worden voldaan.
- Als er andere omstandigheden zijn waardoor het van ons niet langer kan worden verwacht dat we de Knab Hypotheek op de overeengekomen voorwaarden door laten lopen.

29. We mogen eisen dat je meteen terugbetaalt

- 29.1 Houd je je niet aan de afspraken die je met ons hebt? En ben je in verzuim, bijvoorbeeld als we je in een bericht hebben gevraagd om je binnen een bepaalde periode alsnog aan de afspraken met ons te houden en je dat niet doet?

Dan mogen we alles wat we nog van jou moeten krijgen meteen van je opeisen. Dat mag ook als het gaat om een vordering die nog niet opeisbaar is op dat moment. Dat betekent dat je dit meteen aan ons moet betalen. Bijvoorbeeld een schuld die je aan ons hebt of kosten die je aan ons verschuldigd bent. Ook kunnen wij dan verrekenen zoals staat beschreven in de Algemene Bankvoorwaarden.

- 29.2 Als je je niet aan je betalingsverplichtingen houdt, kunnen we je vragen om ons wettelijke rente over de betalingsachterstand te betalen. Ook betaal je ons de kosten die we maken omdat je ons niet op tijd hebt betaald, zoals incassokosten. Als je niet aan je betalingsverplichtingen houdt, dan moeten we je ook bij het Bureau Krediet Registratie registreren. Lees hierover meer in het volgende artikel.

Als je je niet aan je betalingsverplichtingen kan houden of als je verwacht dat je dit in de toekomst niet kan, neem dan meteen contact op met Knab. Dan kunnen we samen kijken naar mogelijke oplossingen.

30. Bureau Krediet Registratie

- 30.1 Als je bij ons een Knab Hypotheek aanvraagt, raadplegen we het register Bureau Krediet Registratie (BKR). Dat doen we om eventuele betalingsachterstanden en lopende kredieten te onderzoeken. We kunnen BKR ook raadplegen om je Knab Hypotheek te beheren. We bekijken dan tijdens de looptijd van je Knab Hypotheek je registraties in BKR.
- 30.2 Als je niet (tijdig) aan de verplichtingen van je Knab Hypotheek voldoet en er een achterstand ontstaat van meer dan drie (3) maanden, moeten we dit bij BKR registreren. Dit kan nadelige gevolgen voor je hebben, bijvoorbeeld als je in de toekomst een (hypothecaire) lening wil sluiten.
- 30.3 BKR verwerkt persoonsgegevens in het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) om krediet- en betaalrisico's te voorkomen en te beperken voor aangesloten partijen en om overkreditering van leningnemers te voorkomen. Ook verwerkt BKR gegevens om problematische schuldsituaties te voorkomen. Deze gegevens worden in het kader van de eerdergenoemde doelstellingen door BKR ter beschikking gesteld aan de aangesloten instellingen, wat mogelijk is in feitelijke en statistisch bewerkte vorm.

RISICO'S

31. Risico's als gevolg van je Knab Hypotheek

- 31.1 Het afsluiten van een Knab Hypotheek heeft tot gevolg dat er bepaalde risico's voor jou ontstaan. Het is immers een belangrijke financiële verplichting die je aangaat.

- 31.2 Belangrijk is dat je een langdurige financiële verplichting aangaat. Het kan zijn dat er omstandigheden ontstaan die je niet had voorzien en die gevolgen hebben voor de mogelijkheid om de maandelijkse lasten te betalen. Je kan bijvoorbeeld ziek worden of geen werk meer hebben of het kan zijn dat je minder gaat verdienen. Ook kan het zijn dat jij of je partner overlijdt of dat jullie uit elkaar gaan. Als je ondernemer bent, is je inkomen misschien niet altijd stabiel, terwijl je wel elke maand moet betalen voor je Knab Hypotheek. Het kan ook zijn dat wet- en regelgeving wijzigt, zoals de belastingregels. Daardoor zouden de kosten voor je woning hoger kunnen worden of kunnen bepaalde belastingvoordelen vervallen.
- 31.3 Als je je maandelijkse bedragen niet meer kan betalen, kan dit tot gevolg hebben dat we je woning verkopen. Het kan zijn dat je woning op dat moment minder opbrengt dan je schuld aan ons. Dat is dan een restschuld. Die restschuld moet je aan ons terugbetalen.
- 31.4 Voordat je de Knab Hypotheek sluit, is het belangrijk om te bekijken welke risico's er voor jou zijn en of je deze risico's of een deel daarvan wilt beperken. Dit kan bijvoorbeeld door verzekeringen te sluiten. Dit kan je met je hypotheekadviseur bespreken.
- 31.5 Gedurende de door jou gekozen rentevaste periode staat de rente vast. Aan het einde van de rentevaste periode krijg je een voorstel voor een nieuwe rente. Het kan zijn dat die rente (veel) hoger is. Als je een korting hebt, kan het zijn dat die korting lager wordt of zelfs vervalt. Dit kan tot gevolg hebben dat je je maandelijkse bedragen dan niet meer kan betalen. Neem in dat geval tijdig contact met je hypotheekadviseur op om de mogelijkheden te bespreken.
- 31.6 Heb je voor een deel van je Knab Hypotheek een aflossingsvrije lening, dan is het belangrijk je te realiseren dat je voor dat deel alleen rente, en geen aflossing, betaalt tijdens de looptijd van je Knab Hypotheek. Je moet het geleende bedrag aan het einde van de looptijd volledig terugbetalen. Je moet er dus zelf voor zorgen dat je het bedrag aan het einde van de looptijd kan terugbetalen, bijvoorbeeld doordat je je woning verkoopt, doordat je het bedrag hebt gespaard of doordat je (ergens anders) een nieuwe hypotheek kan sluiten. Omdat je niet maandelijks aflost, is er een risico dat je aan het einde van de looptijd verplicht je woning moet verkopen.

WIJZIGINGEN

32. Wijzigingen in je Knab Hypotheek

- 32.1 We vinden het belangrijk dat je bij wijzigingen die veel impact kunnen hebben op jouw situatie advies krijgt. Daarom is advies verplicht bij de volgende situaties:
- Toevoegen tweede leningnemer, bijvoorbeeld omdat je gaat samenwonen;
 - Herstellen fiscale situatie, bijvoorbeeld door je lening in te korten zodat je weer recht op hypotheekrenteaftrek hebt;
 - Lening verhogen;
 - Ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid;

- Het gebruik van de verhuis-/meeneemregeling.

32.2 Daarnaast bespreek je met je hypotheekadviseur wat de advieskosten zijn.

OVERIG

33. Persoonsgegevens

33.1 We verwerken je persoonsgegevens volgens de Algemene Verordening Gegevensbescherming. Wil je hier meer over weten? Lees dan ons privacy statement op <https://www.knab.nl/privacy/privacy-statement>. Ons privacy statement kan veranderen, bijvoorbeeld door een wijziging in het aanbod van onze producten. Op onze website vind je altijd de laatste versie.

33.2 Omdat we voor de Knab Hypotheek samenwerken met andere partijen, kan Knab je gegevens ook delen met andere partijen. Dit is bijvoorbeeld de partij met wie Knab samenwerkt voor de administratie van de Knab Hypotheken.

34. Verrekenen

34.1 We mogen alle bedragen die je ons nu of in de toekomst, al dan niet onder voorwaarden, moet betalen, verrekenen. We mogen dus ook verrekenen als de bedragen nog niet opeisbaar zijn.

35. Overdracht, fusie, splitsing en contractoverneming

35.1 We kunnen alle vorderingen, rechten en plichten van de Knab Hypotheek voor een deel of helemaal overdragen aan een ander of er een pandrecht op vestigen ten gunste van een ander. Je geeft Knab bij voorbaat toestemming voor de overdracht of verpanding aan een andere partij en verleent daaraan je medewerking als wij of die andere partij daarom vragen. Als we de hypotheek aan een ander overdragen of verpanden, dan blijven deze voorwaarden wel gelden voor je Knab Hypotheek. Die andere partij mag na de overdracht of verpanding alle rechten en bevoegdheden onder de Knab Hypotheek uitoefenen en, onder andere, je maandelijkse bedragen voor de Knab Hypotheek incasseren. Ook mag die andere partij zich dan verhalen op de zekerheidsrechten die je aan Knab hebt gegeven. De vorderingen die jij op ons hebt, zijn niet overdraagbaar en kunnen niet worden verpand, behalve aan of door ons. Deze afspraak heeft goederenrechtelijke werking. Ook mag de andere partij het overgedragen deel van je Knab Hypotheek op een later moment overdragen aan weer een andere partij.

35.2 Door zo'n overdracht of verpanding van je Knab Hypotheek voor bijvoorbeeld een herfinancieringstransactie van Knab of van die andere partij, zoals een covered bond programma, kan je Knab Hypotheek onderdeel worden van een zogenaamde "cover pool". Dat is een verzameling van hypotheekleningen die als zekerheid dienen voor een financiële transactie. Omdat Knab per 1 november 2024 onderdeel is geworden van de Oostenrijkse bank BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft (verder: BAWAG), kan je Knab Hypotheek aan een

coverpool van BAWAG worden toegewezen. Je geeft bij voorbaat toestemming voor de toewijzing van je Knab Hypotheek aan een cover pool van BAWAG en de registratie in het cover pool register. Op BAWAG en haar cover pool is Oostenrijks recht van toepassing zoals o.a. de Oostenrijkse Covered Bond Act.

- 35.3 We kunnen samengaan met een andere rechtspersoon. Dat heet fuseren. We kunnen ook in onderdelen worden opgesplitst of een onderdeel kan worden afgesplitst. Dat heet splitsen. Als wij fuseren of splitsen, dan mogen onze rechtsopvolgers zelfstandig en ieder voor het geheel al onze rechten en bevoegdheden onder de Knab Hypotheek uitoefenen, en ook al onze verplichtingen onder de Knab Hypotheek nakomen.
- 35.4 We mogen de gehele rechtsverhouding(en), dat wil zeggen alle rechten en plichten onder de Knab Hypotheek, met jou en de (neven)rechten die daarbij horen, of een deel daarvan, overdragen aan een ander. Dat heet contractoverneming. Jij mag deze rechtsverhouding met ons niet overdragen aan een ander. Bij contractoverneming mogen onze rechtsopvolgers met betrekking tot deze rechtsverhouding(en) zelfstandig en ieder voor het geheel al onze rechten en bevoegdheden onder de Knab Hypotheek uitoefenen, en ook al onze verplichtingen onder de Knab Hypotheek nakomen.

36. Samenwerkingen, administratie en bewijs

- 36.1 Voor je Knab Hypotheek werken we samen met andere partijen. Dit betekent ook dat we taken van ons voor je Knab Hypotheek uitbesteden aan derde partijen. De administratie van Knab voor je Knab Hypotheek wordt door een andere partij gedaan. De administratie van Knab levert bewijs over alle gegevens van je Knab Hypotheek. Dit is alleen anders als jij bewijst dat de gegevens in de administratie niet juist zijn. We kunnen ook de incasso's door een derde partij laten uitvoeren.

37. Nederlandse taal, Nederlands recht en Nederlandse rechter

- 37.1 Deze Productvoorwaarden Knab Hypotheek en alle andere informatie over je Knab Hypotheek zijn in het Nederlands. Nederlands is ook de standaardtaal waarin we met jou communiceren.
- 37.2 Het Nederlandse recht geldt voor onze hele relatie. Eventuele geschillen moeten aan de (niet exclusief) bevoegde rechter in Amsterdam worden voorgelegd. Je mag een geschil ook aan het Kifid voorleggen, zie daarover artikel [38](#).

38. Klachten

- 38.1 We willen graag dat je tevreden bent. Hoewel we ons best doen, gaat er soms wel eens iets mis. Ben je ergens niet blij mee? Laat het ons weten, dan zoeken we samen naar een oplossing. In dat geval ontvangen wij je klacht graag schriftelijk met de vermelding van je leningnummer per e-mail of brief.

Je kunt je klacht per e-mail versturen naar: ckm@stater.nl

Of per post naar:

Centraal Klachten Management

Postbus 2686

3800 GE Amersfoort

38.2 Heb je een klacht aan ons doorgegeven? Onze (inhoudelijke) reactie volgt dan zo snel mogelijk, maar uiterlijk binnen 10 werkdagen. Ben je niet tevreden over onze oplossing? Laat het ons dan alsjeblieft weten.

38.3 Vind je dat we je niet de juiste oplossing bieden? Dan kun je je klacht vervolgens binnen drie maanden voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Het postadres van het Kifid is:
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

Het Kifid is een onafhankelijk instituut. Het Kifid behandelt alleen klachten als duidelijk is dat jouw klacht schriftelijk door ons is afgewezen. Meer informatie over de klachtenprocedure van het Kifid vind je op www.kifid.nl. Je kan je klacht bij het Kifid online indienen of via de post. Je hoeft het Kifid op dit moment niet te betalen als je een klacht indient. Ga je in beroep? Dan betaal je op dit moment een bedrag van €500.

38.4 Je kunt met je klacht ook naar de rechter gaan. Daar zijn kosten aan verbonden. Hoeveel dit kost, verschilt per situatie.