florius

De voorwaarden van de **Compleet Hypotheek**

11 oktober 2026

Welkom bij florius

Heeft u een nieuw huis gekocht? En moet u de hypotheek nog regelen? Of heeft u al een huis en wilt u uw Florius-hypotheek wijzigen? We kunnen ons voorstellen dat u dit het liefst zo snel mogelijk wilt regelen. Zodat u aan de gang kunt gaan met verbouwingsplannen, woonideeën en kleurstalen. Toch is het belangrijk om goed stil te staan bij uw hypotheek. Als u het nu goed regelt, kunt u straks onbezorgd wonen en volop genieten van uw huis.

Een hypotheek die bij u past
Wat is nu precies een goede hypotheek? Florius bekijkt dat nuchter. Een goede hypotheek zorgt ervoor dat u fijn kunt wonen, lekker kunt leven en het is een goede investering voor uw toekomst. Als een hypotheek dat doet, is het een hypotheek die bij u past. Om ervoor te zorgen dat u de juiste hypotheek vindt, zijn hypotheken van Florius verkrijgbaar bij onafhankelijke hypotheekadviseurs die hun vak verstaan. Zij helpen u het complete aanbod te overzien en een eerlijke vergelijking te maken. Want wij kunnen wel heel hard roepen dat we een lage rente en goede voorwaarden hebben (wat ook zo is), maar we hebben liever dat u zelf tot die conclusie komt. En dat u zelf de juiste beslissing kunt nemen. Daarom houden we ons aanbod overzichtelijk, onze hypotheken eenvoudig en onze voorwaarden duidelijk.

Duidelijke voorwaarden
Dit zijn alle voorwaarden bij uw offerte voor een Florius-hypotheek. Inderdaad, het zijn nogal wat pagina's. Korter kunnen we het helaas niet maken. Wel minder ingewikkeld. We hebben zo duidelijk mogelijk omschreven welke afspraken we met u maken over uw hypotheek. Van de rente tot terugbetalen van de lening. En alles wat er verder bij komt kijken. Bijvoorbeeld wat te doen bij een verhuizing of extra terugbetalen. Florius vindt namelijk dat het niet alleen begrijpelijk moet zijn voor een hypotheekadviseur, maar juist ook voor u. U sluit tenslotte de hypotheek af.
Heeft u vragen? Dan kunt u altijd bij uw hypotheekadviseur of bij ons terecht.

De fiscale regelgeving verandert van tijd tot tijd. Dit kan ook van invloed zijn op uw financiële situatie. Belangrijk is dat u bij het afsluiten en aanpassen van de hypotheek rekening houdt met de gevolgen voor de belasting. Raadpleeg hiervoor altijd uw (belasting)adviseur.

We wensen u veel succes met het kiezen van de hypotheek die bij u past. En natuurlijk ook: veel woonplezier!

Let op
Leest u de hoofdstukken 1 t/m 23 en hoofdstuk 39 goed door.
In hoofdstuk 24 t/m 38 leggen wij de verschillende hypotheekvormen uit. Lees hiervan vooral de hoofdstukken die over uw hypotheekvorm(en) gaan. In uw offerte staat welke hypotheekvorm(en) u heeft.

Begrippenlijst – 11 oktober 2026

Aflossen (terugbetalen)
U vraagt aan Florius een lening om een eigen woning te kopen of te financieren. U moet deze lening terugbetalen aan Florius.
Dit terugbetalen noemen we ook wel aflossen.

Bouwdepot
Een bouwdepot is een rekening waar Florius (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
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.

Contante waarde
Wij gebruiken het begrip 'contante waarde' als we bedragen in de toekomst naar het heden (nu) willen berekenen. Contante waarde wordt daarom ook wel 'actuele waarde' genoemd.

Dagrente
De dagrente is de rente die die dag geldt voor een soortgelijke nieuwe hypotheek (leningdeel). Een soortgelijk nieuw leningdeel is een leningdeel waarvan de kenmerken het meest lijken op de kenmerken van jouw leningdeel.

Declaratieformulier
Met een declaratieformulier kunt u geld opvragen uit uw bouwdepot.

Duurzaamheidsfactor
Duurzaamheidsfactoren zijn onder andere kenmerken die aangeven hoe duurzaam uw woning is. Dit kan gaan om het energielabel, maar bijvoorbeeld ook om de kwaliteit van de fundering, de gebruikte bouwmaterialen of risico's door klimaatverandering, zoals (de kans op) overstromingen of extreem weer. In de toekomst kunnen nieuwe vormen van beoordeling, beoordelingsmethoden of standaarden voor duurzaamheid ook onder duurzaamheidsfactoren vallen.

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 eigen woning, en 2. voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming. Ook moet u aan een aantal andere voorwaarden voldoen. Raadpleeg een (belasting)adviseur of de Belastingdienst voor de voorwaarden. Heeft u bijvoorbeeld een leningdeel gebruikt om uw woning in te richten? Dan kun u dat leningdeel niet optellen bij uw eigenwoningschuld.

Energielabel
Een energielabel is een maatstaf die aangeeft hoe energiezuinig een woning is. Wanneer wij in deze voorwaarden spreken over een energielabel, bedoelen wij het energielabel van de Rijksoverheid of een vergelijkbare, door de overheid erkende maatstaf waarmee de energiezuinigheid en duurzaamheid van een woning wordt bepaald. Wij beoordelen of het energielabel of de vergelijkbare maatstaf wordt geaccepteerd.

Een energielabel geeft inzicht in de energieprestatie van uw woning. Daarbij wordt onder andere gekeken naar mate van isolatie (dak, vloer, gevel, glas), installaties voor verwarming en ventilatie, warmwatervoorziening en eventueel zonnepanelen. Het doel van het energielabel is inzicht te geven in het verwachte theoretische energieverbruik en de mogelijke extra verbeteringen aan de woning.

Executieverkoop (gedwongen verkoop)
Als u uw lening niet meer kunt betalen, proberen we eerst samen met u een oplossing te vinden. Als dat niet lukt, kan uw woning uiteindelijk (gedwongen) verkocht worden. Dit is onderdeel van het hypotheekrecht en wordt ook wel executieverkoop of gedwongen verkoop genoemd.

Florius
Florius B.V., handelend onder de naam Florius en geregistreerd bij de kamer van koophandel onder nummer 99943158, met adres Van Asch van Wijckstraat 55, 3811 LP Amersfoort.

Florius B.V. is een dochtervennootschap en een aangesloten instelling van ABN AMRO Bank N.V. en maakt als zodanig gebruik van de bankvergunning van ABN AMRO Bank N.V.

Florius B.V. kan optreden als aanbieder van hypotheekproducten. Florius 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 afm.nl.

Gedragscode Hypothecaire Financieringen
Hypotheekverstrekkers in Nederland hebben afspraken gemaakt die staan in de Gedragscode Hypothecaire Financieringen (GHF).

Hypotheek
Een hypotheek bestaat uit de lening, de rente, het terugbetalen en het recht van hypotheek op een onderpand (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 Florius met u maakt over het hypotheekrecht en het onderpand.

Hypotheekrecht (recht van hypotheek)
Als zekerheid dat u uw lening aan Florius terugbetaalt, geeft u Florius het hypotheekrecht op een onderpand (uw woning). Dit onderpand is bijna altijd de woning die u koopt of al heeft. Het hypotheekrecht houdt in dat Florius het onderpand (uw woning) mag verkopen als u uw verplichtingen niet nakomt (executie verkoop).

Hypotheekvorm
De manier waarop u de lening terugbetaalt, noemen wij de hypotheekvorm.

Jaarlijks kostenpercentage (JKP)
Het jaarlijks kostenpercentage (JKP) is het rentepercentage dat u betaalt inclusief eventuele kosten die bij uw lening horen en rekening houdend met het vooraf of achteraf betalen van de rente.

Kadaster (hypotheekregister)
Het hypotheekrecht op de woning schrijven wij altijd in bij het Kadaster. 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, rentevorm, looptijd en rentevastperiode die u met Florius heeft afgesproken.

Kredietbeleid
In het kredietbeleid staan de eigen regels van Florius over het aanbieden van leningen.

Leningdelen
Uw gehele lening kan bestaan uit verschillende delen. Die noemen we leningdelen.

Looptijd
De looptijd van de lening geeft aan voor welke periode u het geld heeft geleend. Aan het einde van de looptijd moet u de lening helemaal hebben terugbetaald. De looptijd kan per leningdeel verschillen.

Maandbedrag
U betaalt iedere maand een bedrag voor uw hypotheek. Dat bedrag bestaat altijd uit rente. Het kan ook bestaan uit een bedrag dat u terugbetaalt aan Florius (aflossing), inleg, een spaarbedrag en/of premie voor een verzekering. Het totaal noemen we uw maandbedrag. Het kan ook zijn dat u nog andere bedragen moet betalen voor uw hypotheek die u niet aan Florius betaalt, maar rechtstreeks aan een andere partij, bijvoorbeeld een verzekeraar.

Margerente
Margerente is een rente die iedere maand kan veranderen als de rente van de door u gekozen rentevastperiode daalt of meer stijgt dan de met u afgesproken bovengrens (de bandbreedte).

Marktwaarde
Zie Waarde van de woning.

Middelrente
Middelrente is een rentevorm waarbij het rentepercentage dat u betaalt ieder jaar opnieuw wordt vastgesteld. Het nieuwe rentepercentage is het gemiddelde van de rentepercentages van de laatste 9 jaar én het huidige rentepercentage voor een volledig gelijke nieuwe hypotheek bij Florius. Loopt uw lening nog geen 10 jaar? Dan worden de jaren die ontbreken vervangen door het rentepercentage van het eerste jaar van uw lening.

mijnFlorius
mijnFlorius is een beveiligde, digitale omgeving waarin u uw hypotheek en uw gegevens kunt bekijken en aanpassen. Ook kan Florius u over uw hypotheek informeren via mijnFlorius.

Nationale Hypotheek Garantie (NHG)
De Nationale Hypotheek Garantie geeft Florius meer zekerheid. In ruil hiervoor betaalt u een andere, vaak lagere rente. U betaalt hiervoor wel een vergoeding (borgtochtprovisie) aan NHG. Kijk voor de voorwaarden op nhg.nl.

Nominale rentepercentage
Het nominale rentepercentage is het rentepercentage dat u voor uw lening betaalt. In tegenstelling tot het jaarlijks kostenpercentage (JKP) is in het nominale rentepercentage geen rekening gehouden met eventuele kosten en met het vooraf of achteraf betalen van de rente.

Onderpand
Florius wil graag de zekerheid hebben dat u uw lening terugbetaalt. Daarom vraagt Florius voor de lening een recht van hypotheek op een onderpand. Dit onderpand is bijna altijd de woning (en alles wat daarbij hoort) die u koopt of al heeft. In de hypotheekakte staat het onderpand 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 wordt ook wel een woonhuisverzekering genoemd.

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 Florius terugbetalen. De overbruggingslening heeft een beperkte looptijd. Dit staat in de offerte. Na die beperkte looptijd moet u de overbruggingslening (helemaal) terugbetalen, ook als uw woning nog niet is verkocht.

Pandrecht
Florius wil graag de zekerheid hebben dat u uw lening terugbetaalt. Daarom wil Florius 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, Florius 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, wordt de rente herzien. U kunt dan een nieuwe rentevastperiode kiezen. Dat betekent dat de rente die u betaalt kan veranderen. We noemen dit ook wel renteherziening.

Rentekorting
Het kan zijn dat u (tijdelijk) een korting op uw rente krijgt. Als dat zo is, staat in de offerte per leningdeel aangegeven welke korting u krijgt en onder welke voorwaarden en hoe lang u recht heeft op deze korting. Het kan zijn dat de rentekorting tijdens de looptijd van uw hypotheek vervalt.

RenteMandje
Een lening met een RenteMandje bestaat uit 3 leningdelen. Elk leningdeel heeft een andere rentevastperiode die van tevoren vaststaat voor de hele looptijd van de hypotheek. Daarnaast staat ook van tevoren vast hoe het bedrag van de lening over de 3 leningdelen wordt verdeeld.

Rentevastperiode
Een rentevastperiode is een periode die u kiest en waarin uw rentepercentage niet verandert. Het rentepercentage kan bijvoorbeeld wel veranderen als u de hypotheekvorm van een leningdeel verandert of de verhouding tussen de waarde van uw woning en de lening verandert en uw lening daardoor in een andere risicoklasse valt.

Rentevorm
U kunt kiezen uit een vaste rente of variabele rente. Dit zijn rentevormen. Belangrijke informatie is opgenomen in hoofdstuk 5 (rente). Uw adviseur kan u hier ook meer over vertellen.

Risicoklasse
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. Florius kent meerdere risicoklassen voor het bepalen van de hoogte van de rente. Hoe hoger de verhouding tussen uw lening en de waarde van uw woning is, hoe meer geld u heeft geleend ten opzichte van de waarde van uw woning, hoe hoger het risico is voor Florius. Tijdens de looptijd van de lening kan uw lening onder voorwaarden in een andere risicoklasse vallen. Dit kan bijvoorbeeld als het bedrag van uw lening of de vastgestelde waarde van uw woning verandert. Florius kan voor de verschillende risicoklassen verschillende rentepercentages vaststellen.

Royeren
Het (gedeeltelijk) laten doorhalen van een hypothecaire inschrijving bij het Kadaster nadat de lening (gedeeltelijk) is terugbetaald (afgelost).

Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen (NHG)
De Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen staat garant voor de lening, als u deze onder Nationale Hypotheek Garantie (NHG) afsluit. De voorwaarden hiervoor staan op nhg.nl.

Taxatierapport
Een taxatierapport is een rapport waar onder andere in staat wat de waarde en de staat van het onderhoud is van een woning. Alleen een erkend taxateur mag zo'n rapport opstellen. Ook moet het rapport voldoen aan de door Florius gestelde voorwaarden.

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, zoals wanneer de rente aangepast kan worden, wat redenen kunnen zijn voor een aanpassing en wat de gevolgen voor u als klant zijn. De variabele rente bestaat uit de volgende 5 variabele onderdelen:

1. Het basistarief
2. De opslagen in verband met de ontwikkelingen op de kapitaalmarkt en de kapitaalkosten
3. Individuele risico-opslagen
4. Doorlopende kosten
5. Winst

Begrippenlijst – 11 oktober 2026

Vaste rente
Een vaste rente betekent dat het rentepercentage dat u betaalt gelijk blijft tijdens een afgesproken periode. De vaste rente kan veranderen als u de hypotheekvorm van een leningdeel verandert of de verhouding tussen de waarde van uw woning en de lening verandert en uw lening daardoor in een andere risicoklasse valt. Deze afgesproken periode is minimaal 1 jaar en noemen we de rentevastperiode. Eventuele rentekorting(en) of -opslagen kunnen de hoogte van de vaste rente beïnvloeden. De vaste rente kan veranderen als bijvoorbeeld de hypotheekvorm van een leningdeel verandert. Of als bijvoorbeeld de verhouding tussen de waarde van de woning en de lening verandert en uw lening daardoor in een andere risicoklasse valt.

Verbouwingsplan
Als u uw lening gebruikt voor een verbouwing van uw woning, vragen wij u een verbouwingsplan op te stellen. Hierin staat onder meer wat u gaat verbouwen en welk bedrag u daarvoor nodig heeft.

Verhuisregeling
De verhuisregeling betekent dat u (onder voorwaarden) de basis van uw vaste rente die hoort bij (een deel van) uw oude lening mee kunt nemen naar uw nieuwe lening bij Florius. Dit geldt alleen voor de rentevastperiode die nog over is van (dat deel van) uw oude lening.

Vermogensopbouw
Bij bepaalde hypotheekvormen betaalt u maandelijks niets terug voor uw lening. In plaats daarvan spaart of belegt u geld om een bepaald vermogen op te bouwen. Dat kan ook met een verzekering. Aan het eind van de looptijd betaalt u (een deel van) de lening terug met het opgebouwde vermogen. We noemen dit ook wel vermogensopbouw.

Waarde van de woning
De waarde van de woning staat in een taxatierapport. Dit rapport moet voldoen aan de door Florius gestelde eisen. Florius kan ook een ander document accepteren waaruit de waarde van de woning blijkt.
De waarde van de woning noemen we ook wel marktwaarde. Bij een nieuwbouwwoning is de waarde van de woning gelijk aan de koop-/aanneemsom (inclusief bouwrente) vermeerderd met onder meer het meerwerk en het renteverlies tijdens de bouw. Florius kan aanvullende voorwaarden stellen aan de hoogte van het renteverlies tijdens de bouw en het meerwerk.

Inhoud

Begrippenlijst – 11 oktober 2026 **4**

1. Algemene informatie 13
1.1 Voor welke hypotheken gelden deze voorwaarden? 13
1.2 Waar bestaat een hypotheek uit? 13
1.3 Wat houdt het hypotheekrecht in? 13
1.4 Mijn hypotheek moet passen bij mijn financiële situatie en mijn wensen 13
1.5 Leningdelen 13
1.6 Waarom staan er voorbeelden en afbeeldingen in deze voorwaarden? 13
1.7 Hoe moet ik deze voorwaarden lezen? 13
1.8 Mijn hypotheek en de Belastingdienst 13
1.9 Veranderen van hypotheek 14
1.10 Wanneer is sprake van een nieuwe lening? 14
1.11 Wanneer vraagt Florius om een taxatie en wat zijn uw plichten bij een taxatie? 14

2. Welke regels past Florius toe bij het geven van leningen? 14

3. De voorwaarden 14
3.1 Waarvoor gelden deze voorwaarden? 14
3.2 In welke documenten staan regels voor mijn hypotheek? 14
3.3 Welke regels gaan voor bij tegenstrijdige regels? 15
3.4 Kan Florius mijn voorwaarden veranderen? 15
3.5 In welke taal communiceren wij met u? 15

4. Ingangsdatum en einde looptijd leningdeel 15
4.1 Wanneer gaat de looptijd van mijn leningdeel in? 15
4.2 Wanneer gaat de looptijd van mijn lening in? 15
4.3 Wanneer eindigt mijn leningdeel? 15
4.4 Wanneer eindigt mijn lening? 15
4.5 Ik kan de lening aan het einde van de looptijd niet terugbetalen. Welke mogelijkheden zijn er? 15

5. Rente - algemeen 15
5.1 Wat staat er in de offerte over de rente? 15
5.2 Over welke periode moet ik rente betalen? En wanneer betaal ik rente? 16
5.3 Welke factoren kunnen in de toekomst invloed hebben op mijn rente? 16
5.4 Wat bepaalt mede de hoogte van de rente die ik betaal? 16
5.5 Wat is de invloed van duurzaamheidsfactoren op mijn rente? 16
5.6 Hoe wordt het bedrag aan rente dat ik moet betalen berekend? 17
5.7 Welke rentevorm heb ik? 17
5.8 Wat is variabele rente? 17
5.9 Wat is vaste rente? 18
5.10 Wat is Margerente? 18
5.11 Wat is Middelrente? 18
5.12 Wat zijn RenteMandjes? 18
5.13 Wat is een rentevastperiode? 18
5.14 Wanneer gaat de rentevastperiode in? 18

6. Veranderen van de rente 18
6.1 Kan mijn rentepercentage veranderen voordat ik de hypotheekakte heb ondertekend? 19
6.2 Wanneer stelt Florius het rentepercentage voor mijn leningdeel opnieuw vast? 19
6.3 Hoe werkt Margerente? 19
6.4 Hoe werkt Middelrente? 20
6.5 Hoe werkt een RenteMandje? 20
6.6 Welke veranderingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening? 20
6.7 Wat moet ik doen als ik het rentepercentage wil veranderen? 21
6.8 Kan ik de waarde veranderen die Florius hanteert voor mijn woning? 21
6.9 Ik heb een hypotheek met NHG, kan ik de rente veranderen? 22
6.10 Kan ik mijn rente veranderen als ik een leningdeel met rentebedenktijd heb? 22

7. Einde rentevastperiode 22
7.1 Hoe lang staat mijn rente vast? 22
7.2 Wat gebeurt er als mijn rentevastperiode eindigt? 22
7.3 Moet ik een vergoeding betalen? 22

8. Veranderen van een leningdeel aan het einde van een rentevastperiode 22
8.1 Kan ik de kenmerken van mijn leningdeel veranderen aan het einde van een rentevastperiode? 23
8.2 Wat moet ik doen als ik de rentevastperiode of rentevorm wil veranderen? 23
8.3 Wat moet ik doen als ik de hypotheekvorm wil veranderen? 23
8.4 Zijn er eisen waar ik aan moet voldoen als ik de kenmerken van mijn lening(deel) wil veranderen? 23
8.5 Welke voorwaarden gelden als ik mijn leningdeel verander op de dag dat mijn rentevastperiode eindigt? 23
8.6 Kan ik mijn hypotheek met NHG ook veranderen? 24
8.7 Kan ik mijn Florius-hypotheek veranderen in een andere Florius-hypotheek? 24
8.8 Kan ik mijn hypotheek met Middelrente ook veranderen? 24
8.9 Betaal ik een vergoeding voor het veranderen van een kenmerk van een leningdeel? 24
8.10 Welke rente moet ik betalen als ik mijn leningdeel verander aan het einde van de rentevastperiode? 24
8.11 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek? 24

9. Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode 24
9.1 Kan ik de kenmerken van mijn leningdeel tijdens de rentevastperiode veranderen? 24
9.2 Moet ik een vergoeding betalen? 24
9.3 Welke voorwaarden zijn van toepassing als ik een kenmerk van een leningdeel verander tijdens de rentevastperiode? 25
9.4 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek? 25
9.5 Welke rente moet ik betalen als ik de rente verander tijdens de rentevastperiode? 25
9.6 Wat kan ik doen met een (bestaand) leningdeel met vaste rente in de rentebedenktijdperiode? 25

10. Veranderen van een leningdeel met variabele rente 25
10.1 Kan ik het leningdeel met variabele rente veranderen? 25
10.2 Wat moet ik doen als ik een leningdeel met variabele rente wil veranderen? 25
10.3 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheekrecht? 25
10.4 Welke rente moet ik betalen als ik de variabele rente verander in een vaste rente? 25

11. Overbruggingslening 25
11.1 Wat is een overbruggingslening? 25
11.2 Wat is de (maximale) looptijd van een overbruggingslening? 25
11.3 Welk rentepercentage betaal ik voor een overbruggingslening? 25
11.4 Kan ik mijn overbruggingslening veranderen? 26
11.5 Wanneer moet ik mijn overbruggingslening helemaal hebben terugbetaald? 26
11.6 Ik kan de overbruggingslening aan het einde van de looptijd niet terugbetalen. Welke mogelijkheden zijn er? 26

12. Bouwdepot 26
12.1 Wat is een bouwdepot? 26
12.2 Wat moet ik doen als ik een bouwdepot wil? 26
12.3 Wanneer maak ik gebruik van een bouwdepot? 26
12.4 Wat wordt uit het bouwdepot betaald? 27
12.5 Kan ik een bouwdepot hebben als ik een lening met NHG heb? 27
12.6 Wat gebeurt er met het bedrag voor de nieuwbouw/verbouwing? 27
12.7 Wanneer wordt een bedrag in het bouwdepot gestort? 27
12.8 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het bouwdepot? 27
12.9 Wat is de looptijd van het bouwdepot? 27
12.10 Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot? 27
12.11 Ontvang ik rente over het bedrag in het bouwdepot? 27
12.12 Welke rekeningen mag ik declareren uit mijn bouwdepot? 27
12.13 Wanneer en hoe wordt het bedrag uit het bouwdepot betaald? 28
12.14 Betaalt Florius ook rekeningen die niet zijn opgenomen in de offerte van uw hypotheek? 28

Inhoud – 11 oktober 2026

12.15 Wat moet ik doen met de rekening voor de laatste bouwtermijn? 28
12.16 Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd € 7.500 of minder op het bouwdepot staat? 28
12.17 Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)? 29
12.18 Kan ik het bouwdepot tussentijds beëindigen? 29
12.19 Betaal ik extra kosten voor mijn bouwdepot? 29
12.20 Hoe weet ik welk bedrag er op mijn bouwdepot staat? 29
12.21 Kan ik rood staan op mijn bouwdepot? 29
12.22 Eindinspectie na verbouwing 29

13. Maandelijkse betaling 29
13.1 Waaruit bestaat mijn maandbedrag? 29
13.2 Moet ik nog meer betalen dan mijn maandbedrag? 29
13.3 Hoe betaal ik aan Florius? 29
13.4 Wat gebeurt er als ik mijn maandbedrag niet (op tijd) betaal? 29
13.5 Wat gebeurt er als ik de premie voor mijn verzekering of het bedrag voor mijn (bank) spaarrekening of beleggingsrekening niet betaal? 30
13.6 Waar kan ik een wijziging van mijn IBAN doorgeven? 30
13.7 Wanneer wordt het maandbedrag van mijn rekening afgeschreven? 30

14. Terugbetalen (Aflossen) 30
14.1 Wanneer moet ik mijn lening helemaal hebben terugbetaald? 30
14.2 Kan ik ook eerder (een deel van) mijn lening terugbetalen? 30
14.3 Kan ik eerder terugbetalen als ik een RenteMandje heb? 30
14.4 Kan ik (een deel van) mijn lening(delen) zonder vergoeding terugbetalen als ik terugbetaal uit eigen middelen? 30
14.5 Moet ik een vergoeding betalen als ik (een deel van) mijn lening eerder terugbetaal? 31
14.6 Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder dat ik een vergoeding moet betalen? 32
14.7 Hoe wordt de vergoeding berekend als ik mijn lening terugbetaal? 32
14.8 Wat gebeurt er met mijn maandbedrag nadat ik een deel van mijn lening heb terugbetaald? 33
14.9 Wat moet ik doen als ik de lening helemaal wil terugbetalen? 33
14.10 Komt mijn hypotheek in een andere risicoklasse na een extra aflossing? 33

15. Verhuizen 33
15.1 Wat is de verhuisregeling? 33
15.2 Wanneer kan ik gebruikmaken van de verhuisregeling? 33
15.3 Voor welk bedrag geldt de verhuisregeling? 34
15.4 Blijf ik dezelfde rente betalen voor het deel van de hypotheek dat ik meeneem? 34
15.5 Kan mijn lening dezelfde hypotheekvorm houden? 34
15.6 Kan ik zelf de looptijd van mijn nieuwe lening kiezen? 35
15.7 Welke voorwaarden krijg ik? 35

16. Doorgeefregeling 35
16.1 Wat is een doorgeefregeling? 35
16.2 Wanneer kan ik gebruikmaken van de doorgeefregeling? 35

17. Verhogen van uw lening 35
17.1 Welke eisen zijn er als ik mijn lening wil verhogen? 35
17.2 Wat moet ik doen als ik mijn lening wil verhogen? 35
17.3 Wat gebeurt er met mijn lening en de voorwaarden als ik mijn lening wil verhogen? 35
17.4 Moet ik voor het verhogen van mijn lening naar de notaris? 35

18. Informatieverplichting en gebruik producten en diensten 36
18.1 Welke informatie moet ik aan Florius geven als Florius daarom vraagt? 36
18.2 Welke informatie moet ik aan Florius geven zonder dat Florius daarom vraagt? 36
18.3 Waarvoor mag ik de producten en diensten van Florius gebruiken? 36
18.4 Waarvoor kan Florius mijn gegevens gebruiken? 36
18.5 Met wie mag Florius persoonsgegevens uitwisselen? 36

19. Verzekering of rekening die aan de lening is gekoppeld 36
19.1 Waarvoor is mijn kapitaalverzekering, (bank)spaarrekening, beleggingsrekening of een andere rekening of verzekering? 36
19.2 Wat gebeurt er als ik mijn lening heb terugbetaald of heb veranderd? 36
19.3 Kan ik het opgebouwde bedrag ook ergens anders voor gebruiken dan voor het terugbetalen van mijn hypotheek? 36
19.4 Wat gebeurt er als ik niet meer aan de afspraken van mijn kapitaalverzekering, (bank)spaarrekening, beleggingsrekening of een andere rekening of verzekering voldoe? 37

20. Opstalverzekering 37

21. Adreswijziging 37

22. Adviseur 37

23. Klachtenprocedure 37
23.1 Hoe en waar kan ik klachten doorgeven? 37
23.2 Wat kan ik doen als ik daarna nog steeds niet tevreden ben? 37
23.3 Wat kan ik nog meer doen als ik een klacht heb? 37

24. Annuïteiten Hypotheek 37
24.1 Wat is een Annuïteiten Hypotheek (in het kort)? 37
24.2 Wat betaal ik iedere maand? 38
24.3 Kan het maandbedrag veranderen? 38

25. Lineaire Hypotheek 38
25.1 Wat is een Lineaire Hypotheek (in het kort)? 38
25.2 Wat betaal ik iedere maand? 38

26. Aflossingsvrije Hypotheek 38
26.1 Wat is een Aflossingsvrije Hypotheek (in het kort)? 38
26.2 Wat betaal ik iedere maand? 39
26.3 Wat is het gevolg van een nieuwe taxatiewaarde van mijn woning? 39
26.4 Heeft een verandering van de waarde van mijn woning invloed op de hoogte van mijn rente? 39
26.5 Wanneer moet ik dit leningdeel terugbetalen en hoe? 39

27. Leven Hypotheek 39
27.1 Wat is een Leven Hypotheek (in het kort)? 39
27.2 Wat betaal ik iedere maand? 39
27.3 Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal? 39
27.5 Met wie sluit ik de levensverzekering af? 40
27.6 Welke informatie moet Florius hebben over mijn levensverzekering? 40
27.7 Wat als ik een levensverzekering heb met een onzeker doelkapitaal? 40
27.8 Mag ik de levensverzekering stoppen (afkopen)? 40
27.9 Krijgt Florius een pandrecht? 40
27.10 Mag ik mijn rechten uit de levensverzekering aan een ander in pand geven? 40
27.11 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis? 40
27.12 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag aan Florius terugbetalen? 40
27.13 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van de lening van mijn Leven Hypotheek? 40
27.14 Zijn er speciale eisen als mijn lening NHG heeft? 41
27.15 Kan ik het verzekerd bedrag aanpassen als ik een deel van mijn Leven Hypotheek heb terugbetaald? 41
27.16 Wat moet ik doen, als ik wil dat de overlijdensuitkering van mijn levensverzekering niet aan Florius als begunstigde toekomt als ik overlijd? 41

28. Bankspaar Hypotheek 41
28.1 Wat is de Bankspaar Hypotheek (in het kort)? 41
28.2 Hoe wordt een bankspaarrekening geopend? 41
28.3 Wat is, onder voorwaarden, het belastingvoordeel van de Bankspaar Hypotheek? 41
28.4 Waar betaal ik iedere maand voor? 42
28.5 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal? 42
28.6 Wat is de bankspaarrekening? 42
28.7 Krijgt Florius een pandrecht? 42

28.8 Welke eisen worden er aan de bankspaarrekening gesteld? 42
28.9 Wat is de hoogte van de rente die ik ontvang op de bankspaarrekening? 42
28.10 Wanneer ontvang ik de rente? 42
28.11 Op welke rekening ontvang ik de rente? 43
28.12 Is het mogelijk om geld van de bankspaarrekening af te halen? 43
28.13 Wat gebeurt er als ik geld van de bankspaarrekening wil afhalen voor het einde van de looptijd? 43
28.14 Kan ABN AMRO Bank N.V. geld inhouden op het tegoed op de bankspaarrekening? 43
28.15 De bankspaarrekening en de belasting 43
28.16 Wat gebeurt er als mijn bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen? 43
28.17 Wat is een inlegdepot? 43
28.18 Waar vind ik de gegevens over mijn inlegdepot? 43
28.19 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het inlegdepot? 44
28.20 Wie is de depothouder? 44
28.21 Hoe wordt de inleg betaald uit het inlegdepot? 44
28.22 Ontvang ik rente over het saldo op mijn inlegdepot? 44
28.23 Kan ik ook extra geld op het inlegdepot storten? 44
28.24 Hoeveel kan ik maximaal storten op het inlegdepot? 44
28.25 Wanneer eindigt mijn inlegdepot? 44
28.26 Kan ik het saldo van het inlegdepot opeisen? 44
28.27 Moet ik een vergoeding betalen als ik het saldo van mijn inlegdepot opeis? 44
28.28 Waar moet de maandelijkse inleg op de bankspaarrekening aan voldoen? 44
28.29 Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn maandelijkse inleg bepaald? 44
28.30 Wat is het gevolg van een renteverandering voor mijn maandelijkse inleg? 45
28.31 Wanneer verandert mijn maandelijkse inleg? 45
28.32 Wat moet ik doen als ik meer geld wil storten op mijn bankspaarrekening? 45
28.33 Wat gebeurt er met de hoogte van de maandelijkse inleg als ik (extra) geld heb gestort? 45
28.34 Wat is een fiscaal geruisloze voortzetting? 45
28.35 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van de bankspaarrekening na de inbreng van een spaarverzekering of bankspaarrekening? 45
28.36 Wanneer berekent ABN AMRO Bank N.V. de hoogte van mijn maandelijkse inleg? 45
28.37 Aan welke eisen moet de ingebrachte verzekering of bankspaarrekening voldoen? 46
28.38 Wanneer betaal ik dit leningdeel terug aan Florius? 46
28.39 Wat gebeurt er met mijn bankspaarrekening als ik de lening terugbetaal aan het einde van de looptijd van dit leningdeel? 46
28.40 Kan ik de bankspaarrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius? 46
28.41 Wat gebeurt er met mijn bankspaarrekening als ik een nieuwe Bankspaar Hypotheek bij Florius afsluit? 46
28.42 Wat geeft ABN AMRO Bank N.V. door aan de Belastingdienst? 46

29. Spaar Hypotheek (met spaarverzekering van ABN AMRO Levensverzekering N.V.) 47
29.1 Wat is een Spaar Hypotheek (in het kort)? 47
29.2 Wat is het belastingvoordeel van de Spaar Hypotheek? 47
29.3 Wat betaal ik iedere maand? 47
29.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal? 47
29.5 Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn maandelijkse premie bepaald? 47
29.6 Kan de premie uit de offerte veranderen voordat ik de hypotheekakte onderteken? 48
29.7 Wat is het gevolg van meeverzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid op de premie? 48
29.8 Wat is het gevolg van een rentedaling voor mijn maandelijkse premie? 48
29.9 Wanneer verandert het spaargedeelte van mijn maandelijkse premie? 48
29.10 Wanneer verandert de hoogte van het risicogedeelte van mijn maandelijkse premie? 48
29.11 Wat is een premiedepot? 48
29.12 Waar vind ik de gegevens van mijn premiedepot? 48
29.13 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het premiedepot? 48
29.14 Wie is de depothouder? 48
29.15 Wie moet(en) toestemming geven als ik de gegevens wil veranderen? 48
29.16 Hoe wordt de premie betaald uit het premiedepot? 48
29.17 Ontvang ik rente over het saldo op mijn premiedepot? 48
29.18 Kan ik ook extra geld op het premiedepot storten? 49
29.19 Hoeveel kan ik maximaal storten op het premiedepot? 49
29.20 Wanneer eindigt mijn premiedepot? 49
29.21 Kan ik het saldo van het premiedepot opeisen? 49
29.22 Moet ik een vergoeding of kosten betalen als ik het saldo van mijn premiedepot opeis? 49
29.23 Moet ik een vergoeding of kosten betalen als ik extra geld op het premiedepot stort? 49
29.24 Waarvoor is de spaarverzekering? 49
29.25 Met wie sluit ik de spaarverzekering af? 49
29.26 Welke informatie moet Florius hebben over mij en over mijn spaarverzekering? 49
29.27 Moet ik Florius informeren over mijn boxkeuze? 49
29.28 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis? 50
29.29 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van mijn spaarverzekering? 50
29.30 Wanneer kom ik in aanmerking voor voorlopige dekking? 50
29.31 Wat is het maximale bedrag van de voorlopige dekking? 50
29.32 Tot wanneer geldt de voorlopige dekking? 50
29.33 Wanneer vervalt de voorlopige dekking? 50
29.34 Ontvang ik rente over het in mijn spaarverzekering opgebouwde bedrag? 50
29.35 Krijgt Florius een pandrecht? 50
29.36 Mag ik de spaarverzekering stoppen (afkopen)? 50
29.37 Mag ik mijn rechten uit de spaarverzekering aan een ander in pand geven? 50
29.38 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag gebruiken om mijn leningdeel aan Florius terug te betalen? 50
29.39 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van mijn Spaar Hypotheek? 50
29.40 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen of storten in mijn spaarverzekering? 50
29.41 Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius? 51
29.42 Wat gebeurt er met mijn spaarverzekering als ik een nieuwe Spaar Hypotheek bij Florius afsluit? 51
29.43 Kan ik de spaarverzekering voortzetten als het verzekerd bedrag is gespaard? 51
29.44 Kan ik de hypotheek en de verzekering doorgeven? 51
29.45 Wat moet ik doen als ik wil dat de overlijdensuitkering van de spaarverzekering niet aan Florius als begunstigde toekomt als ik overlijd? 51

30. Vermogens Opbouw Hypotheek 59
30.1 Wat is een Vermogens Opbouw Hypotheek (in het kort)? 59
30.2 Wat betaal ik iedere maand? 59
30.3 Mag ik stoppen met het betalen van de inleg? 59
30.4 Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal? 59
30.5 Waarvoor is de beleggingsrekening? 59
30.6 Met wie sluit ik de beleggingsrekening af? 59
30.7 Welke informatie moet Florius hebben over mijn beleggingsrekening? 60
30.8 Wat is de ingangsdatum van de beleggingsrekening? 60
30.9 Mag ik stoppen met de beleggingsrekening? 60
30.10 Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening? 60
30.11 Krijgt Florius een pandrecht? 60
30.12 Mag ik mijn rechten uit de beleggingsrekening aan een ander in pand geven? 60
30.13 Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn (periodieke) inleg bepaald? 60
30.14 Wanneer kan de hoogte van mijn maandelijkse inleg veranderen? 61
30.15 Wat gebeurt er als ik een deel van dit leningdeel terugbetaal aan Florius? 61
30.16 Wat moet ik doen als ik meer geld wil storten op mijn beleggingsrekening? 61

30.17 Wat gebeurt er met de hoogte van de maandelijkse inleg als ik (extra) geld heb gestort? 61
30.18 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen? 61
30.19 Wat is een cliëntenovereenkomst? 61
30.20 In welke cliëntencategorie val ik? 61
30.21 Hoe wordt mijn beleggersprofiel vastgesteld? 61
30.22 Hoe weet ik welk beleggersprofiel ik heb? 61
30.23 Waarvoor dient mijn beleggersprofiel? 61
30.24 Waar vind ik informatie over de effecten in de beleggingsfondsen waar ik in beleg? 62
30.25 Wat is de transactiedatum? 62
30.26 Wat moet ik doen als ik wil switchen? 62
30.27 Welke kosten betaal ik? 62
30.28 Betaal ik nog andere kosten? 62
30.29 Ontvangt Florius een vergoeding voor haar werkzaamheden? 62
30.30 Wanneer moet ik het op de beleggingsrekening opgebouwde bedrag aan Florius betalen? 62
30.31 Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd op mijn beleggingsrekening lager is dan het bedrag van mijn Vermogens Opbouw Hypotheek? 62
30.32 Wat gebeurt er met de beleggingsrekening als ik de lening terugbetaal aan het einde van de looptijd van dit leningdeel? 63
30.33 Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius? 63
30.34 Wat gebeurt er met mijn beleggingsrekening als ik een nieuwe Vermogens Opbouw Hypotheek bij Florius afsluit? 63
30.35 Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggingsrekening veranderen? 63
30.36 Hoe voorkomt Florius belangenconflicten? 63
30.37 De beleggingsrekening en de Belastingdienst 63
30.38 Wat geeft Florius door aan de Belastingdienst? 63
30.39 Wat zijn de kenmerken en de specifieke risico's van financiële instrumenten? 63
30.40 Hoe werkt de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 (in het kort)? 65
30.41 Wat is, onder voorwaarden, het belastingvoordeel van de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1? 65
30.42 Wat is bijzonder aan de beleggingsrekening? 65
30.43 Welke eisen worden er aan de beleggingsrekening gesteld? 65
30.44 Is het mogelijk om geld van de beleggingsrekening af te halen? 66
30.45 Wat gebeurt er als ik geld van de beleggingsrekening wil afhalen voor het einde van de looptijd? 66
30.46 Wat gebeurt er als mijn beleggingsrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen? 66
30.47 Waar moet de maandelijkse inleg op de beleggingsrekening aan voldoen? 66
30.48 Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro 67
30.49 Reglement en voorwaarden 67
30.50 Participaties 67
30.51 Opdracht tot aankoop van participaties 67
30.52 Opdracht tot verkoop van participaties 67
30.53 Uitkeringen op participaties 67
30.54 Stortingen op uw beleggingsrekening 68
30.55 Rentevergoeding 68
30.56 Te late betaling 68
30.57 Aan- en verkoopmoment 68
30.58 Dividend- en rente-uitkeringen 68
30.59 Verhuizen 68
30.60 Aflossen van de lening - opheffen beleggingsrekening 68
30.61 Omzetten naar andere aflossingswijze 68
30.62 Rekeningoverzicht 69
30.63 Wijziging gegevens 69
30.64 Verpanding 69
30.65 Informatieoverdracht 69
30.66 Voorwaarden Beleggingsfondsen 69
30.67 Aansprakelijkheid beleggingsbeleid, voorwaarden en kosten van beleggingsfondsen 69
30.68 Selectie van financiële instrumenten 69
30.69 Reglement Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro 69

31. Krediet Hypotheek 70
31.1 Wat is een Krediet Hypotheek (in het kort) 70
31.2 Wat is de looptijd van dit leningdeel? 70
31.3 Wanneer stopt dit leningdeel? 70
31.4 Wat betaal ik iedere maand? 70
31.5 Wat als ik mijn maandbedrag niet betaal? 70
31.6 Wat als ik te laat betaal? 70
31.7 Kan ik Florius vragen de blokkade te stoppen? 70
31.8 Wat is een opnamelimiet? 70
31.9 Wat is de opnameruimte? 70
31.10 Hoe weet ik wat de stand van de opnameruimte is? 70
31.11 Kan ik onbeperkt geld opnemen uit dit leningdeel? 70
31.12 Hoe kan ik geld opnemen uit dit leningdeel? 70
31.13 Kan ik geld opnemen om een ander leningdeel terug te betalen? 71
31.14 Wat moet ik doen als ik geld wil opnemen of iets wil veranderen aan dit leningdeel? 71
31.15 Wat als de opnamelimiet is bereikt? 71
31.16 Wanneer moet ik dit leningdeel terugbetalen? 71
31.17 Moet ik een vergoeding betalen als ik dit leningdeel voor het einde van de looptijd terugbetaal? 71
31.18 Kan ik bedragen die ik heb terugbetaald ook weer 71
31.19 Ontvang ik rente als er een tegoed op mijn Krediet Hypotheek staat? 71

32. Hybride Hypotheek 71
32.1 Wat is een Hybride Hypotheek (in het kort)? 71
32.2 Wat betaal ik iedere maand? 71
32.3 Mag ik stoppen met het betalen van de premie? 72
32.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal? 72
32.5 Waarvoor is de Hybride Verzekering (Extra)? 72
32.6 Met wie sluit ik de Hybride Verzekering (Extra) af? 72
32.7 Welke informatie moet Florius hebben over mijn Hybride Verzekering (Extra)? 72
32.8 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis? 72
32.9 Wat is de ingangsdatum van de Hybride Verzekering (Extra)? 72
32.10 Mag ik de Hybride Verzekering (Extra) stoppen (afkopen)? 72
32.11 Mag ik geld opnemen uit de Hybride Verzekering (Extra)? 72
32.12 Krijgt Florius een pandrecht? 72
32.13 Mag ik mijn rechten uit de Hybride Verzekering (Extra) aan een ander in pand geven? 73
32.14 Wanneer kom ik in aanmerking voor de voorlopige dekking? 73
32.15 Wat is het maximale bedrag van de voorlopige dekking? 73
32.16 Vanaf wanneer geldt de voorlopige dekking? 73
32.17 Tot wanneer geldt de voorlopige dekking? 73
32.18 Wanneer vervalt de voorlopige dekking? 73
32.19 Wat is een initiële storting? 73
32.20 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag aan Florius terugbetalen? 73
32.21 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van mijn Hybride Hypotheek? 73
32.22 Kan ik het verzekerd bedrag verlagen als ik een deel van mijn Hybride Hypotheek heb terugbetaald? 74
32.23 Wat moet ik doen, als ik wil dat de overlijdensuitkering van mijn Hybride Verzekering (Extra) niet aan Florius als begunstigde toekomt als ik overlijd? 74
32.24 Wat hebben Florius en de verzekeraar afgesproken? 74

33. Spaar Hypotheek (met levensverzekering van REAAL Leven) 75
33.1 Wat is een Spaar Hypotheek (in het kort)? 75
33.2 Wat is het belastingvoordeel van de Spaar Hypotheek? 75
34.3 Wat betaal ik iedere maand? 75
33.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal? 75
33.5 Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn maandelijkse premie bepaald? 75
33.6 Kan de premie uit de offerte veranderen voordat ik de hypotheekakte onderteken? 76
33.7 Wat is het gevolg van meeverzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid op de premie? 76
33.8 Wat is het gevolg van een rentedaling voor mijn maandelijkse premie? 76
33.9 Wanneer verandert het spaargedeelte van mijn maandelijkse premie? 76
33.10 Wanneer verandert de hoogte van het risicogedeelte van mijn maandelijkse premie? 76
33.11 Wat is een premiedepot? 76

33.12 Waar vind ik de gegevens van mijn premiedepot? 76
33.13 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het premiedepot? 76
33.14 Wie is de depothouder? 76
33.15 Wie moet(en) toestemming geven als ik de gegevens wil veranderen? 76
33.16 Hoe wordt de premie betaald uit het premiedepot? 76
33.17 Ontvang ik rente over het saldo op mijn premiedepot? 77
33.18 Kan ik ook extra geld op het premiedepot storten? 77
33.19 Hoeveel kan ik maximaal storten op het premiedepot? 77
33.20 Wanneer eindigt mijn premiedepot? 77
33.21 Kan ik het saldo van het premiedepot opeisen? 77
33.22 Moet ik een vergoeding of kosten betalen als ik het saldo van mijn premiedepot opeis? 77
33.23 Moet ik een vergoeding of kosten betalen als ik extra geld op het premiedepot stort? 77
33.24 Waarvoor is de spaarverzekering? 77
33.25 Met wie sluit ik de spaarverzekering af? 77
33.26 Welke informatie moet Florius hebben over mij en over mijn spaarverzekering? 77
33.27 Moet ik Florius informeren over mijn boxkeuze? 78
33.28 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis? 78
33.29 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van mijn spaarverzekering? 78
33.30 Wanneer kom ik in aanmerking voor voorlopige dekking? 78
33.31 Wat is het maximale bedrag van de voorlopige dekking? 78
33.32 Tot wanneer geldt de voorlopige dekking? 78
33.33 Wanneer vervalt de voorlopige dekking? 78
33.34 Ontvang ik rente over het in mijn spaarverzekering opgebouwde bedrag? 78
33.35 Krijgt Florius een pandrecht? 78
33.36 Mag ik de spaarverzekering stoppen (afkopen)? 78
33.37 Mag ik mijn rechten uit de spaarverzekering aan een ander in pand geven? 78
33.38 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag gebruiken om mijn leningdeel aan Florius terug te betalen? 78
33.39 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van mijn Spaar Hypotheek? 78
33.40 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen of storten in mijn spaarverzekering? 78
33.41 Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius? 79
33.42 Wat gebeurt er met mijn spaarverzekering als ik een nieuwe Spaar Hypotheek bij Florius afsluit? 79
33.43 Kan ik de spaarverzekering voortzetten als het verzekerd bedrag is gespaard? 79
33.44 Kan ik de hypotheek en de verzekering doorgeven? 79
33.45 Wat moet ik doen als ik wil dat de overlijdensuitkering van de spaarverzekering niet aan Florius als begunstigde toekomt als ik overlijd? 79

34. BeleggersKeuze Hypotheek 88
34.1 Wat is een BeleggersKeuze Hypotheek (in het kort)? 88
34.2 Wat betaal ik iedere maand? 88
34.3 Mag ik stoppen met het betalen van de inleg? 88
34.4 Wat als ik niet op tijd mijn rente en/of inleg betaal? 88
34.5 Waarvoor is de beleggings- of effectenrekening? 88
34.6 Met wie sluit ik de beleggings- of effectenrekening af? 88
34.7 Welke informatie moet Florius hebben over mijn beleggings- of effectenrekening? 88
34.8 Wat is de ingangsdatum van de beleggings- of effectenrekening? 88
34.9 Mag ik met de beleggings- of effectenrekening stoppen? 89
34.10 Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening? 89
34.11 Krijgt Florius een pandrecht? 89
34.12 Mag ik mijn rechten uit de beleggings- of effectenrekening aan een ander in pand geven? 89
34.13 Moet ik Florius andere rechten of volmachten geven? 89
34.14 Wat is een initiële storting? 89
34.15 Wanneer moet ik het bij de beleggingsonderneming opgebouwde bedrag aan Florius terugbetalen? 89
34.16 Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd bij de beleggingsonderneming lager is dan het bedrag van mijn BeleggersKeuze Hypotheek? 89
34.17 Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggings- of effectenrekening veranderen? 89

35. BeleggersSelect Hypotheek 90
35.1 Wat is een BeleggersSelect Hypotheek (in het kort)? 90
35.2 Wat betaal ik iedere maand? 90
35.3 Mag ik stoppen met het betalen van de inleg? 90
35.4 Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal? 90
35.5 Waarvoor is de beleggingsrekening? 90
35.6 Met wie sluit ik de beleggingsrekening af? 90
35.7 Welke informatie moet Florius hebben over mijn beleggingsrekening? 90
35.8 Wat is de ingangsdatum van de beleggingsrekening? 91
35.9 Mag ik stoppen met de beleggingsrekening? 91
35.10 Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening? 91
35.11 Krijgt Florius een pandrecht? 91
35.12 Mag ik mijn rechten uit de beleggingsrekening aan een ander in pand geven? 91
35.13 Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn (periodieke) inleg bepaald? 91
35.14 Wanneer kan de hoogte van mijn maandelijkse inleg veranderen? 91
35.15 Wat gebeurt er als ik een deel van dit leningdeel terugbetaal aan Florius? 91
35.16 Wat moet ik doen als ik meer geld wil storten op mijn beleggingsrekening? 92
35.17 Wat gebeurt er met de hoogte van de maandelijkse inleg als ik (extra) geld heb gestort? 92
35.18 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen? 92
35.19 Wat is een cliëntenovereenkomst? 92
35.20 In welke cliëntencategorie val ik? 92
35.21 Hoe wordt mijn beleggersprofiel vastgesteld? 92
35.22 Hoe weet ik welk beleggersprofiel ik heb? 92
35.23 Waarvoor dient mijn beleggersprofiel? 92
35.24 Waar vind ik informatie over de effecten in de beleggingsfondsen waar ik in beleg? 92
35.25 Wat is de transactiedatum? 92
35.26 Wat moet ik doen als ik wil switchen? 92
35.27 Welke kosten betaal ik? 93
35.28 Betaal ik nog andere kosten? 93
35.29 Ontvangt Florius een vergoeding voor haar werkzaamheden? 93
35.30 Wanneer moet ik het op de beleggingsrekening opgebouwde bedrag aan Florius betalen? 93
35.31 Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd op mijn beleggingsrekening lager is dan het bedrag van mijn BeleggersSelect Hypotheek? 93
35.32 Wat gebeurt er met de beleggingsrekening als ik de lening terugbetaal aan het einde van de looptijd van dit leningdeel? 93
35.33 Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius? 93
35.34 Wat gebeurt er met mijn beleggingsrekening als ik een nieuwe BeleggersSelect Hypotheek bij Florius afsluit? 94
35.35 Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggingsrekening veranderen? 94
35.36 Hoe voorkomt Florius belangenconflicten? 94
35.37 De beleggingsrekening en de Belastingdienst 94
35.38 Wat geeft Florius door aan de Belastingdienst? 94
35.39 Wat zijn de kenmerken en de specifieke risico's van financiële instrumenten? 94
35.40 Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro 94
35.41 Reglement en voorwaarden 95
35.42 Participaties 95
35.43 Opdracht tot aankoop van participaties 95
35.44 Opdracht tot verkoop van participaties 95
35.45 Uitkeringen op participaties 95
35.46 Stortingen op uw beleggingsrekening 95
35.47 Rentevergoeding 95
35.48 Te late betaling 96
35.49 Aan- en verkoopmoment 96
35.50 Dividend- en rente-uitkeringen 96
35.51 Verhuizen 96
35.52 Aflossen van de lening - opheffen beleggingsrekening 96

35.53	Omzetten naar andere aflossingswijze	96
35.54	Rekeningoverzicht	96
35.55	Wijziging gegevens	96
35.56	Verpanding	96
35.57	Informatieoverdracht	96
35.58	Voorwaarden Beleggingsfondsen	97
35.59	Aansprakelijkheid beleggingsbeleid, voorwaarden en kosten van beleggingsfondsen	97
35.60	Selectie van financiële instrumenten	97
36.	**Verduurzaam Hypotheek**	**97**
36.1	Wat is een Verduurzaam Hypotheek?	97
36.2	Welk bedrag kan ik lenen met een Verduurzaam Hypotheek?	97
36.3	Mag ik mijn Verduurzaam Hypotheek omzetten naar een andere hypotheekvorm?	97
36.4	Welke rentevorm heeft de Verduurzaam Hypotheek?	97
36.5	Welke rente ga ik betalen?	97
36.6	Is de hoogte van mijn Verduurzaam Hypotheek van invloed op de risicoklasse van mijn overige leningdelen en het daarbij behorende risico-opslagpercentage?	98
36.7	Kan ik het rentepercentage van de Verduurzaam Hypotheek veranderen?	98
36.8	Uitbetaling gelden uit bouwdepot	98
36.9	Heeft mijn bouwdepot een minimaal saldo?	98
36.10	Overschot aan het einde van de looptijd van het bouwdepot?	98
36.11	Komt mijn hypotheek in een andere risicoklasse na een extra terugbetaling op mijn Verduurzaam Hypotheek?	98
36.12	Verhuisregeling	98
36.13	Terugbetaling uit eigen middelen	98
37.	**Tijdelijke Betaalstop Hypotheek**	**99**
37.1	Wat is een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek?	99
37.2	Mag ik een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek omzetten naar een andere afloswijze?	99
37.3	Welke rentevorm heeft de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek?	99
37.4	Is de hoogte van mijn Tijdelijke Betaalstop Hypotheek van invloed op de risicoklasse van mijn overige leningdelen en het daarbij behorende risico-opslagpercentage?	99
37.5	Kan ik het rentepercentage van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek veranderen?	100
37.6	Komt mijn hypotheek in een andere risicoklasse na een extra aflossing op mijn Tijdelijke Betaalstop Hypotheek?	100
37.7	Kan ik de looptijd van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek veranderen?	100
37.8	Verhuisregeling	100
37.9	Vervroegde terugbetaling Tijdelijke Betaalstop Hypotheek	100
38.	**Hypotheek voor verhuur**	**100**
38.1	Wat is een Hypotheek voor verhuur?	100
38.2	Welke bestedingsdoelen zijn toegestaan bij een Hypotheek voor verhuur?	100
38.3	Aan wie mag ik de woning verhuren?	100
38.4	Huurinkomsten moeten binnenkomen op een betaalrekening met een Nederlands IBAN nummer.	100
38.5	Informatieverplichting bij de Hypotheek voor verhuur	100
38.6	Welke regels gelden voor de opstalverzekering in geval van een Hypotheek voor verhuur?	100
38.7	Kan ik mijn Hypotheek voor verhuur meenemen naar een andere woning?	100
39.	**Algemene Bepalingen voor Hypotheken 16 maart 2015**	**101**

1. Algemene informatie

1.1 Voor welke hypotheken gelden deze voorwaarden?

Deze voorwaarden gelden voor de Compleet Hypotheek, de Voordeel(+) Hypotheek en de Budget Hypotheek. Waar u hierna Compleet Hypotheek leest, kunt u ook Voordeel(+) Hypotheek of Budget Hypotheek lezen. Soms gelden voor de Voordeel(+) Hypotheek en de Budget Hypotheek andere voorwaarden. Als er andere voorwaarden gelden, staat dat in uw offerte of in deze voorwaarden.

1.2 Waar bestaat een hypotheek uit?

1. Een hypotheek bestaat altijd uit 4 onderdelen:
    1. Het bedrag dat u leent van Florius (de lening).
    2. Hoe en wanneer u het bedrag (bestaande uit een of meer leningdelen) terugbetaalt.
    3. De rente die u over dit bedrag betaalt per leningdeel.
    4. Het recht van hypotheek op de woning (het onderpand) dat u geeft aan Florius. Ook kunt u aan Florius andere zekerheidsrechten geven zoals een pandrecht.
2. Het geheel, dus alle 4 de onderdelen bij elkaar noemen wij, in deze voorwaarden, de hypotheek.
3. Als wij in deze voorwaarden het 4e onderdeel (de zekerheid) bedoelen, gebruiken wij het woord 'hypotheekrecht' of de woorden 'het recht van hypotheek'. Leest u ook artikel 1.3 'Wat houdt het hypotheekrecht in?'

Let op
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 Florius betaalt dan het bedrag dat u leent.

Belangrijk begrip
Als wij in deze voorwaarden spreken van uw woning, dan bedoelen wij uw huis en alles wat daarbij hoort. Dat betekent dat daaronder bijvoorbeeld ook uw tuin, tuinhuis, schuur of bijgebouw vallen. Ook latere veranderingen of toevoegingen vallen onder 'uw woning'. Uw woning is het onderpand. Het onderpand staat beschreven in de hypotheekakte.

1.3 Wat houdt het hypotheekrecht in?

1. Het recht van hypotheek betekent onder andere dat Florius je woning (het onderpand) kan en mag verkopen als je:
    - de rente niet betaalt, of
    - je lening niet terugbetaalt, of
    - andere afspraken met Florius niet nakomt

    Dit noemen we executieverkoop of gedwongen verkoop van uw woning.
2. Met de opbrengst van de verkoop van uw woning wordt uw lening dan terugbetaald. Als de opbrengst minder is dan wat u aan ons moet terugbetalen (het nog uitstaande bedrag van uw lening, rente en overige kosten), dan moet u het bedrag dat overblijft op een andere manier terugbetalen aan Florius.
3. Het hypotheekrecht wordt in het hypotheekregister van het Kadaster ingeschreven. In dit register staat een overzicht van alle hypotheken op woningen in Nederland en de hoogte daarvan.
4. In de hypotheekakte staat welke afspraken wij met u maken over het hypotheekrecht.

1.4 Mijn hypotheek moet passen bij mijn financiële situatie en mijn wensen

U moet uw hypotheek altijd op een afgesproken moment terugbetalen aan Florius. Er zijn verschillende manieren om dat te doen. De manier van terugbetalen aan Florius noemen wij een hypotheekvorm. Florius heeft verschillende hypotheekvormen. Bespreek met uw adviseur welke hypotheekvorm bij u past. Let op dat niet iedere hypotheekvorm voor u geschikt is. Kies een hypotheekvorm die bij uw (financiële) situatie en uw wensen past.

Bij een advies moet uw adviseur daarom weten wat uw (financiële) situatie is en wat uw wensen zijn. Als er tijdens de looptijd van uw hypotheek veranderingen zijn in uw situatie (bijvoorbeeld echtscheiding, werkloosheid), neem dan contact op met uw adviseur of Florius om te zien of uw hypotheek nog bij uw situatie past of dat een aanpassing beter is.

1.5 Leningdelen

1. Uw lening kan bestaan uit verschillende leningdelen. 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 heeft meerdere leningdelen, dan bedoelen wij met uw leningdeel elk afzonderlijk leningdeel. Het artikel is dan van toepassing op elk leningdeel, en uiteindelijk op uw hele lening. Dit is niet zo als duidelijk uit de tekst 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 Florius heeft afgesproken. Uw hypotheek kan uit verschillende rentevormen, hypotheekvormen, looptijden of rentevastperiodes bestaan. Ook kunnen de looptijden van uw leningdelen verschillen.
4. Per leningdeel kunnen andere voorwaarden gelden. In de offerte staat welke voorwaarden voor dat leningdeel gelden.

Lees ook artikel
1.4 Voor een uitleg van het begrip hypotheekvorm
1.5 Voor een uitleg van het begrip leningdeel
4 Voor een uitleg van het begrip looptijd
5.7 Voor een uitleg van het begrip rentevorm
5.13 Voor een uitleg van het begrip rentevastperiode

1.6 Waarom staan er voorbeelden en afbeeldingen in deze voorwaarden?

1. Door voorbeelden en afbeeldingen op te nemen in deze voorwaarden heeft Florius geprobeerd de artikelen nog duidelijker te maken. Deze voorbeelden gelden alleen om een artikel te verduidelijken. Een voorbeeld is niet uitputtend, er kunnen zich bij ieder artikel meerdere situaties voordoen. Die situaties zijn niet altijd in het voorbeeld opgenomen.
2. U kunt geen rechten aan de voorbeelden en afbeeldingen ontlenen. 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.

1.7 Hoe moet ik deze voorwaarden lezen?

1. Florius heeft deze voorwaarden 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 uw adviseur of met Florius.
2. In de blokken 'leest u dit eerst' en 'let op' staat voor u belangrijke informatie. Lees deze informatie voordat u het artikel leest.
3. In de blokken met 'Let op', 'Belangrijk begrip', 'Leest u' of 'Een voorbeeld' staat informatie die ook voor u van belang kan zijn.

1.8 Mijn 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. Florius geeft geen belastingadvies. Maak voor advies een afspraak met een (belasting)adviseur of informeer bij de Belastingdienst.
2. Florius is niet aansprakelijk voor de gevolgen van een verandering van de (belasting)wet- en regelgeving. Ook is Florius niet aansprakelijk als blijkt dat u geen gebruik kunt maken van bepaalde belastingvoordelen.

3. U moet zelf zorgen voor een juiste belastingaangifte. Florius is niet aansprakelijk voor enig mogelijk nadeel dat voortvloeit uit uw belastingaangifte.

1.9 Veranderen van hypotheek

1. U kunt aan Florius vragen de kenmerken van uw hypotheek te veranderen. Dat betekent dat u kunt vragen om tijdens de looptijd van uw hypotheek de rentevorm, rentevastperiode, hypotheekvorm of looptijd van uw lening onder voorwaarden te veranderen.
2. Voor het veranderen van een of meer kenmerken van uw hypotheek heeft u toestemming nodig van Florius. Ook kan het zijn dat u een vergoeding en/of kosten moet betalen. Leest u (ook) hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)'
3. Florius stelt voorwaarden aan het wijzigen van (een leningdeel van) uw hypotheek. U moet voldoen aan de voorwaarden die Florius op dat moment aan een dergelijke wijziging stelt. Die voorwaarden kunnen tijdens de looptijd van uw leningdeel veranderen. Het is ook mogelijk dat u op enig moment (de kenmerken van) uw hypotheek niet meer kunt veranderen, bijvoorbeeld omdat het beleid van Florius is veranderd.

Voor de Verduurzaam Hypotheek, de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Lees artikel 35.4 als u een Verduurzaam Hypotheek heeft. En artikel 11.3 als u een overbruggingslening heeft. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? Lees dan ook artikel 36.3. Maakt u gebruik van de verhuisregeling? Dan gelden andere regels. Lees dan hoofdstuk 15.

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

1.10 Wanneer is sprake van een nieuwe lening?

In de volgende situaties is sprake van een nieuwe lening en moet uw aanvraag voldoen aan het kredietbeleid van Florius zoals dat op dat moment geldt:

- Als u een nieuwe woning koopt
- Als u een nieuwe woning koopt en nog niet kunt beschikken over de overwaarde van uw huidige woning en daarom een overbruggingslening afsluit
- Als u voor uw huidige woning een nieuw leningdeel afsluit (verhoging) bijvoorbeeld voor verduurzaming of een verbouwing
- Als uw bestaande lening de einddatum bereikt en u deze lening wilt herfinancieren

Bij andere wijzigingen van uw bestaande lening is geen sprake van een nieuwe lening, maar kan het wel zijn dat u moet voldoen aan het kredietbeleid van Florius of aan andere regels die op dat moment gelden. Ook kan het zo zijn dat wij nieuwe afspraken met u maken over uw lening en dat daar nieuwe voorwaarden voor gaan gelden.

1.11 Wanneer vraagt Florius om een taxatie en wat zijn uw plichten bij een taxatie?

1. Wij kunnen uw woning van tijd tot tijd laten taxeren en bepalen de frequentie, vorm en manier van die taxatie. Wij kiezen en benoemen de taxateur.
2. Wij laten uw woning taxeren om na te gaan of de waarde daarvan voldoende is, gelet op de schuld. Wij laten uw woning taxeren om onder andere de actuele waarde van de woning en de staat van onderhoud vast te stellen.
3. De opdracht om een taxatie uit te voeren kunnen wij geven als wij daar een redelijke grond voor hebben. Florius bepaalt of er een redelijke grond is. Wij kunnen dat in elk geval doen op de volgende momenten:
   - Bij het aangaan of een herfinanciering van de lening of een leningdeel;
   - Na een verbouwing;
   - Als dat nodig is om te voldoen aan de wetgeving die voor ons geldt of wij dat moeten van een toezichthouder;
   - Als de marktomstandigheden tijdens de looptijd van de lening veranderen;
   - Als wij vermoeden dat de waarde van de woning sterk is afgenomen;
   - Als er betalingsproblemen zijn of op redelijke termijn kunnen ontstaan; en/of
   - Als het risicoprofiel van een lening of leningdeel is veranderd.
4. De kosten voor de taxatie en het taxatierapport betaalt u.
5. Een taxatierapport en de taxateur moeten voldoen aan de eisen die Florius daaraan op het moment van taxatie stelt. U kunt de eisen terugvinden op de website van Florius.
6. Taxaties die niet in opdracht van Florius of met de voorafgaande uitdrukkelijke instemming van Florius zijn uitgevoerd, hoeft Florius niet te accepteren.
7. Bij een taxatie moet u het volgende doen:
   - Alle medewerking geven die nodig is voor het uitvoeren van de taxatie. U moet bijvoorbeeld de taxateur toegang (laten) geven tot de woning die getaxeerd moet worden.
   - Alle informatie en documenten aan ons, of indien van toepassing, de taxateur, geven die de taxateur nodig heeft.
8. Als u niet meewerkt aan de taxatie van uw woning, kunnen wij maatregelen nemen. Zo kunnen we u verplichten extra af te lossen of uw lening opeisen. Dit kan betekenen dat u uw woning moet verkopen. U kunt dit voorkomen door mee te werken aan de taxatie van uw woning.

2. Welke regels past Florius toe bij het geven van leningen?

1. Florius past verschillende regels toe. Florius houdt zich aan de wettelijke regels voor hypotheken. Daarnaast kan een gedragscode gelden voor uw hypotheek. Leest u ook artikel 3.2 'In welke documenten staan regels voor mijn hypotheek?'
2. Verder stelt Florius eigen eisen aan het verstrekken van leningen. Deze regels worden het kredietbeleid van Florius genoemd.
3. Als u een verandering van uw hypotheek wenst of een nieuwe lening wilt afsluiten, dan past Florius de regels van dat moment toe bij het beoordelen van uw aanvraag.

3. De voorwaarden

3.1 Waarvoor gelden deze voorwaarden?

1. De hoofdstukken 1 tot en met 23 en hoofdstuk 39 gelden voor alle hypotheekvormen.
2. De hoofdstukken 24 tot en met 38 zijn speciale hoofdstukken. Deze hoofdstukken gelden alleen voor de hypotheekvorm die in de kop van het hoofdstuk staat. Welke hypotheekvorm(en) u heeft, 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. Voorwaarden Compleet Hypotheek:
   Hierin staan de regels die voor uw hypotheek gelden. U ontvangt deze voorwaarden samen met uw offerte.
2. Algemene Bepalingen voor Hypotheken:
   Hierin staat welke rechten Florius heeft omdat Florius een recht van hypotheek heeft. U ontvangt deze Algemene Bepalingen als onderdeel van de Voorwaarden Compleet Hypotheek (hoofdstuk 39).
3. Offerte:
   In uw offerte staan de specifieke afspraken die u met Florius maakt over de kenmerken van uw hypotheek, dus onder meer over de lening, de rente en het terugbetalen. In uw offerte staat precies welke documenten (en welke versie) voor uw hypotheek gelden. Als u de offerte ondertekent,

bevestigt u dat u akkoord bent met alle afspraken, voorwaarden en de inhoud van de offerte. U ondertekent de offerte (in de meeste situaties) 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 deze volgorde:

1. Uw offerte gaat voor alle andere regels
2. De specifieke 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 Florius mijn voorwaarden veranderen?

De voorwaarden die u heeft gelden per leningdeel. Wijzigt u een kenmerk van een leningdeel? Dan kan het zijn dat uw voorwaarden veranderen. U ontvangt dan een aanbod met daarbij de voorwaarden die op uw nieuwe situatie van toepassing zijn. Een voorbeeld van wanneer uw voorwaarden veranderen, is het aanpassen van uw rentecontract tijdens uw rentevastperiode of het aanpassen van uw hypotheekvorm.

3.5 In welke taal communiceren wij met u?

De communicatie tussen u en ons gaat in het Nederlands. Alle documenten, zoals bijvoorbeeld uw offerte, zijn ook in het Nederlands. Als u een document voor ons heeft in een andere taal, mogen wij een vertaling aan u vragen. De vertaling moet gemaakt zijn door een vertaler of iemand die wij daarvoor geschikt vinden. De kosten voor de vertaling zijn voor u.

4. Ingangsdatum en einde looptijd leningdeel

Leest u dit eerst
Met de looptijd van een leningdeel geven wij aan hoe lang een leningdeel loopt.

4.1 Wanneer gaat de looptijd van mijn leningdeel in?

1. De looptijd van uw leningdeel gaat in op de eerste dag van de nieuwe maand die volgt op de maand waarin u bij de notaris uw handtekening heeft gezet onder de hypotheekakte. Zet u uw handtekening onder de hypotheekakte op de eerste dag van de maand? Dan gaat de looptijd van uw leningdeel in op diezelfde dag.
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.

Let op! Uw hypotheek kan eerder ingaan dan de looptijd van uw leningdeel. De ingangsdatum van uw hypotheek is namelijk de datum waarop u bij de notaris uw handtekening zet onder de hypotheekakte. Vanaf dat moment rust op het onderpand een hypothecaire inschrijving. Neemt u extra geld op binnen een hypothecaire inschrijving die al bestaat? Dan is de ingangsdatum van dat nieuwe leningdeel 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.

4.2 Wanneer gaat de looptijd van mijn lening in?

Heeft u meerdere leningdelen? Dan is de ingangsdatum van de looptijd van uw lening gelijk aan de ingangsdatum van de looptijd van uw eerst afgesloten leningdeel/leningdelen. Lees artikel 4.1 ‘Wanneer gaat de looptijd van mijn leningdeel in?’ over de ingangsdatum van de looptijd van uw leningdeel en artikel 5.2 ‘Over welke periode moet ik rente betalen? En wanneer betaal ik rente?’.

Voorbeeld
U sluit een hypotheek van € 200.000. U heeft twee leningdelen van ieder € 100.000. Florius stort op 28 maart een bedrag van € 200.000 op de rekening van de notaris. U ondertekent de hypotheekakte op 2 april bij uw notaris. De ingangsdatum van de looptijd van uw leningdelen is dan 1 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 heeft terugbetaald. Wat de looptijd van ieder 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 laatst lopende leningdeel voorbij is en u de lening helemaal heeft terugbetaald.

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

Voor het einde van de looptijd van een leningdeel sturen wij u 1 of meer berichten over het einde van de looptijd. Hierin staat de datum waarop u de lening moet hebben terugbetaald. Moet u (een deel van) uw lening nog terugbetalen? Uw adviseur of Florius kan dan met u bespreken welke mogelijkheden u heeft om uw lening(deel) terug te betalen of eventueel opnieuw te lenen.

Als u uw lening niet uiterlijk op de einddatum van de looptijd terugbetaalt, mag Florius de lening opeisen. Florius kan met u kijken of er andere manieren zijn waarop u uw verplichtingen alsnog kunt nakomen. Bijvoorbeeld door de hypotheekvorm van (een deel van) uw hypotheek te veranderen. Of dit kan, beoordelen we op basis van onder meer ons dan geldende kredietbeleid. Als het niet lukt de lening terug te betalen of een andere oplossing te vinden, kan Florius gebruikmaken van haar executierecht. Dat betekent dat we uw woning kunnen (laten) verkopen. In artikel 11 en 12 van de Algemene Bepalingen voor Hypotheken leest u hier meer over.

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) aan ons 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 percentage dat u jaarlijks betaalt aan rente en eventuele kosten die bij uw lening horen en rekening houdend met het vooraf of achteraf betalen van de rente.

Lees ook artikel
5.7 Voor een uitleg van het begrip rentevorm
5.13 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. Let op: u betaalt al 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 de rente als u alles heeft betaald wat u aan Florius verschuldigd bent (de lening, rente en eventuele kosten).
2. U moet iedere maand achteraf rente betalen. Lees ook artikel 5.4 'Hoe wordt het bedrag aan rente dat ik moet betalen berekend?'.
3. U kunt de rente niet vooruit betalen.

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

5.3 Welke factoren kunnen in de toekomst invloed hebben op mijn rente?

Leest u dit eerst
De hoogte van uw rente wordt bepaald door verschillende factoren. Bij het vaststellen van uw rente kijken we naar de op dat moment geldende factoren. Welke factoren dat zijn en hoe die factoren invloed hebben op uw rente kan in de toekomst veranderen. Bijvoorbeeld door ontwikkelingen op geld- en kapitaalmarkten, wijzigingen in wet- en regelgeving of maatschappelijke ontwikkelingen. Het kan ook voorkomen dat factoren die nu invloed hebben op uw rente, in de toekomst geen of een andere invloed hebben of dat nieuwe factoren worden toegevoegd.

Wij bepalen welke factoren van invloed zijn op uw rente en wat die invloed is. Op florius.nl vindt u hier actuele informatie over. Voorbeelden van factoren die invloed kunnen hebben op uw rente:

- De verhouding tussen uw lening en de waarde van de woning.
- De hypotheekvorm van uw lening.
- Maatschappelijke veranderingen of aanpassingen in wet- en regelgeving.
- Ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkten en in de kapitaalkosten.
- Duurzaamheidsfactoren, zoals uw energielabel. In artikel 5.5 'Wat is de invloed van duurzaamheidsfactoren op mijn rente?' leest u hier meer over.

Lees artikel 6.6 'Welke veranderingen hebben effect op de vaste rente van mijn lening' voor meer informatie.

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

1. Een van de factoren die van invloed zijn 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).
2. Florius gebruikt verschillende risicoklassen voor het bepalen van de hoogte van de rente. Bij elke risicoklasse hoort een bepaalde verhouding tussen de hoogte van de lening en de waarde van de woning (het onderpand). Voor een lening met Nationale Hypotheek Garantie geldt een aparte risicoklasse (of risicoklassen).
3. De risicoklasse geldt altijd voor het (resterende) bedrag van uw totale lening(deel).
4. Florius kan de (indeling van de) risicoklassen en de daarbij horende rentepercentages altijd aanpassen. Heeft u een vaste rente? Dan geldt deze wijziging voor u pas bij de eerstvolgende renteherziening van een leningdeel. Heeft u een vaste rente en loopt deze af? Dan valt uw lening mogelijk in een andere risicoklasse en betaalt u de rente die daarbij hoort. Heeft u een variabele rente? Deze rente kan maandelijks wijzigen. Een wijziging van de indeling van de risicoklassen kan in dat geval voor u betekenen dat u de rente moet gaan betalen die hoort bij de nieuwe (gewijzigde) risicoklasse vanaf de maand dat de wijziging ingaat. Maakt u gebruik van de verhuisregeling? Dan gelden andere regels. Lees dan hoofdstuk 15 'Verhuizen'.
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. Florius kan het verschil in rente tussen de hypotheekvormen altijd aanpassen. Heeft u een vaste rente? Dan geldt de wijziging voor u pas bij de eerstvolgende renteherziening van een leningdeel.
7. Op de website van Florius (florius.nl) vindt u de actuele risicoklassen, de hypotheekvormen en de rentepercentages die daarbij horen.
8. Voor de Verduurzaam Hypotheek, de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Lees artikel 35.4 als u een Verduurzaam Hypotheek heeft.
9. En artikel 11.3 als u een overbruggingslening heeft. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? Lees dan ook artikel 36.3. Maakt u gebruik van de verhuisregeling? Dan gelden andere regels. Lees dan hoofdstuk 15.

5.5 Wat is de invloed van duurzaamheidsfactoren op mijn rente?

5.5.1 Hoe bepalen duurzaamheidsfactoren mijn rente?

Bij het vaststellen van uw rente houden wij rekening met de dan geldende duurzaamheidsfactoren. Wij bepalen zelf welke duurzaamheidsfactoren belangrijk zijn en hoe deze uw rente beïnvloeden. Of en hoe duurzaamheidsfactoren invloed hebben op uw rente hangt onder meer af van de gekozen rentevorm en hypotheekvorm. Op florius.nl/energielabel leest u welke duurzaamheidsfactoren op dit moment van invloed zijn en in welke situaties.

In de toekomst kunnen bepaalde duurzaamheidsfactoren geen of minder invloed hebben, of kunnen nieuwe duurzaamheidsfactoren worden toegevoegd. Dit kan onder meer komen door ontwikkelingen op geld- en kapitaalmarkten, wijzigingen in wet- en regelgeving en maatschappelijke ontwikkelingen. Veranderingen in duurzaamheidsfactoren of ons beleid hierover hebben geen invloed op uw rente tijdens de rentevastperiode van uw leningdeel of leningdelen.

Lees artikel 6.6 'Welke veranderingen hebben effect op de vaste rente van mijn lening' voor meer informatie.

5.5.2 Wanneer bepalen wij de rente op basis van duurzaamheidsfactoren?

Bij het vaststellen van een nieuwe rente houden we rekening met de dan geldende duurzaamheidsfactoren.

5.5.3 Hoe heeft het energielabel invloed op uw rente?

Het energielabel van uw woning is een duurzaamheidsfactor en kan invloed hebben op het rentepercentage dat u betaalt. Dit geldt in ieder geval als wij een nieuwe rente vaststellen. Voor elk energielabel kan een ander rentepercentage gelden, waarbij energielabel G in principe een hogere rente heeft dan energielabel A. Op florius.nl/hypotheekrente vindt u actuele informatie over de hypotheekrente en de invloed van het energielabel. Als u gebruikmaakt van de verhuisregeling, gelden andere voorwaarden. Hoe dit precies werkt, leest u in artikel 15.4 'Blijf ik dezelfde rente betalen voor het deel van de hypotheek dat ik meeneem?'.

Tijdens uw rentevastperiode kan uw rente mogelijk worden verlaagd als uw energielabel verbetert. Als u een beter energielabel laat registreren, passen wij uw rente automatisch aan als dat mogelijk is. Wij informeren u als we uw rente hebben aangepast. Verslechtert uw energielabel? Dan blijft uw rente tijdens de rentevastperiode gelijk. Bij het begin van een nieuwe rentevastperiode stellen wij een nieuwe rente vast op basis van het dan geldende energielabel. In artikel 5.3 'Welke factoren kunnen in de toekomst invloed hebben op mijn rente?' leest u dat dit in de toekomst mogelijk verandert.

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

1. Het bedrag dat u aan rente moet betalen, wordt berekend over het nog uitstaande bedrag van uw lening. Als uw lening uit meerdere leningdelen bestaat, 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 wordt iedere hele maand berekend over het bedrag van uw leningdeel, zoals dat was aan het begin van de maand. Voor de berekening van de rente wordt een maand op 30 dagen en een jaar op 360 dagen gesteld.
3. De bedragen aan rente voor de leningdelen worden bij elkaar opgeteld.
4. De eerste keer dat u rente moet betalen, wordt de rente berekend over het werkelijk aantal dagen vanaf de datum dat u de hypotheekakte ondertekent bij de notaris tot het einde van de eerste maand. Neemt u extra geld op binnen een bestaande hypothecaire inschrijving door een nieuw leningdeel af te sluiten? Dan betaalt u voor dat nieuwe leningdeel rente vanaf de datum waarop u het bedrag van dat leningdeel kunt gebruiken tot het einde van de eerste maand.

5.7 Welke rentevorm heb ik?

Uw rente kan vast of variabel zijn. Dit noemen wij de rentevorm. De rentevorm kiest u bij het afsluiten van uw hypotheek. Welke rentevorm u heeft gekozen en voor welk leningdeel die rentevorm geldt, staat in uw offerte. Florius kan de voorwaarden van de rentevormen altijd aanpassen. Deze wijziging geldt voor u pas bij de eerstvolgende renteherziening van een leningdeel. Op dat moment kunt u ook beoordelen of u de aangeboden rente en rentevorm wenst. Voor bepaalde producten kunt u geen rentevorm kiezen.

Lees ook artikel
5.8 Voor een uitleg van het begrip variabele rente
5.9 Voor een uitleg van het begrip vaste rente
5.10 Voor een uitleg van het begrip Margerente
5.11 Voor een uitleg van het begrip Middelrente
5.12 Voor een uitleg van het begrip RenteMandjes

Let op
Uw lening kan uit meerdere leningdelen bestaan. De verschillende leningdelen kunnen een andere hypotheekvorm, rentevorm, looptijd en/of een rentevastperiode hebben. Ieder leningdeel kan dus een andere rentevorm (vast of variabel) hebben.

5.8 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 mijnFlorius of op de website van Florius voor actuele hypotheekproducten.
2. De variabele rente bestaat uit de volgende 5 variabele onderdelen:
   - Het basistarief
   - De opslagen in verband met de ontwikkelingen op de kapitaalmarkt en de kapitaalkosten
   - Individuele risico-opslagen
   - Doorlopende kosten
   - Winst

   Deze onderdelen zijn allemaal variabel. Dat betekent dat ze maandelijks onafhankelijk van elkaar kunnen veranderen. Het kan dus ook zijn dat er meerdere onderdelen tegelijk veranderen. Op de website van Florius vindt u meer toelichting over wat onder deze onderdelen wordt verstaan.
3. Florius 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 Florius de variabele rente aanpast, geldt deze nieuwe rente vanaf de eerste dag van de daaropvolgende maand.
4. Als een of meer van de onderdelen van de variabele rente veranderen, kan dat voor Florius een reden zijn om te besluiten de variabele rente aan te passen. Florius past de variabele rente alleen bij geldige reden aan. Geldige redenen voor aanpassing van de variabele rente kunnen bijvoorbeeld zijn veranderingen in:
   - De geld- en kapitaalmarkt waardoor de kosten die Florius hiervoor maakt veranderen. Dit kan bijvoorbeeld door wijzigingen in wet- en regelgeving.
   - De kosten die Florius maakt voor het risicoprofiel van bepaalde hypotheken (individuele risico-opslagen).
   - De doorlopende kosten die Florius maakt voor de administratie en het beheer van uw hypotheek.
   - De winst die Florius maakt.

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

5. U heeft bij een variabele rente geen zekerheid 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
   - Iedere maand een leningdeel met variabele rente kunt omzetten naar een op dat moment geldende vaste rente

   Lees voor meer informatie over omzetten van uw variabele rente artikel 10 en voor aflossen artikel 14 van de voorwaarden.

   U kunt uw leningdeel met variabele rente omzetten of aflossen als u zich bijvoorbeeld na een renteaanpassing niet meer fijn voelt over uw maandlasten of over de onzekerheid van uw maandlasten. U kunt hierover meer lezen op de website van Florius of bespreek de mogelijkheden met uw adviseur. Het is belangrijk dat u de renteontwikkelingen volgt. Dit kan op florius.nl. Dan kunt u bepalen of u wilt aflossen of omzetten. Vraag zo nodig advies aan uw adviseur.

6. 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 stijgen en uw inkomen stijgt niet of niet voldoende om dat op te vangen. Het kan zijn dat u daardoor betalingsproblemen krijgt.
   - Als u uw maandlasten niet meer betaalt, kan Florius de lening opeisen en mogelijk uw woning verkopen.
   - U kunt een registratie krijgen bij het Bureau Krediet Registratie (BKR). Dit kan gevolgen hebben voor bijvoorbeeld 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 kunt en wilt 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 Florius als u betalingsproblemen verwacht.

Een voorbeeld				
Variabele rente		**Rente**	**Totale hoofdsom**	**Bruto rente per maand**
Start		5,00%	€ 100.000	€ 416,67
Scenario	**Rente-ontwikkeling**	**Nieuwe Rente**	**Totale hoofdsom**	**Bruto rente per maand**
Bij rente-verhoging	+1,0%	6,00%	€ 100.000	€ 500,00
	+2,0%	7,00%	€ 100.000	€ 583,33
	+3,0%	8,00%	€ 100.000	€ 666,67
Bij rente-verlaging	-1,0%	4,00%	€ 100.000	€ 333,33
	-2,0%	3,00%	€ 100.000	€ 250,00
	-3,0%	2,00%	€ 100.000	€ 166,67

5.9 Wat is vaste rente?

1. Een vaste rente betekent dat het rentepercentage dat u betaalt tijdens de afgesproken rentevastperiode, in het algemeen, niet verandert. Lees ook artikel 5.13 'Wat is een rentevastperiode?'
2. De vaste rente kan bijvoorbeeld wel veranderen tijdens de rentevastperiode als:
   - U de hypotheekvorm van een leningdeel verandert. Lees ook hoofdstuk 9 'Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode'.
   - De verhouding tussen de waarde van uw woning en de lening verandert en uw lening daardoor in een andere risicoklasse valt.

   Lees ook artikel 6.6 'Welke veranderingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening?'
3. Op de website van Florius (florius.nl) vindt u de verschillende rentevastperiodes die wij aanbieden.

Voor de Verduurzaam Hypotheek, de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Lees artikel 36.4 als u een Verduurzaam Hypotheek heeft. En artikel 11.3 als u een overbruggingslening heeft. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? Lees dan ook artikel 37.3. Maakt u gebruik van de verhuisregeling? Dan gelden andere regels. Lees dan hoofdstuk 15.

5.10 Wat is Margerente?

1. Margerente is in principe een vaste rente die tijdens de duur van de rentevastperiode toch kan veranderen.
   De Margerente 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 6.3 'Hoe werkt Margerente?'.

5.11 Wat is Middelrente?

Bij Middelrente wordt het rentepercentage dat u betaalt ieder jaar opnieuw vastgesteld. Het nieuwe rentepercentage is het gemiddelde van de rentepercentages van de laatste 9 jaar én het huidige rentepercentage voor een volledig gelijke nieuwe hypotheek bij Florius. Loopt uw lening nog geen tien jaar? Dan worden de jaren die ontbreken vervangen door het rentepercentage van het eerste jaar van uw lening.
Leest u artikel 6.4 'Hoe werkt Middelrente?'. Hierin staat hoe Middelrente precies werkt.

5.12 Wat zijn RenteMandjes?

Een lening met een RenteMandje bestaat uit drie leningdelen. Elk leningdeel heeft een andere rentevastperiode die van tevoren vaststaat voor de hele looptijd van de hypotheek. Daarnaast staat ook van tevoren vast hoe het bedrag van de lening over de drie leningdelen wordt verdeeld. Leest u artikel 6.5 'Hoe werkt een RenteMandje?'. Hierin staat hoe een RenteMandje precies werkt.

5.13 Wat is een rentevastperiode?

1. Een rentevastperiode is een periode waarin uw rentepercentage in het algemeen (zie hierna onder 2) niet verandert. Hoe lang deze periode is, spreekt u met Florius af. De met Florius afgesproken rentevastperiode staat in uw offerte.
2. Leest u artikel 5.9 onder 2 voor de situaties waarin de vaste rente tijdens de rentevastperiode bijvoorbeeld wel verandert.

Let op
Uw lening kan uit meerdere leningdelen bestaan. De verschillende leningdelen kunnen een andere hypotheekvorm, looptijd, rentevorm en/of een rentevastperiode hebben.

5.14 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 waarover u rente moet betalen. Voor een lopend leningdeel gaat een nieuwe rentevastperiode in op de dag nadat uw eerdere rentevastperiode is afgelopen.

Let op
Als uw rentevastperiode eindigt, stuurt Florius u een aanbod voor een aantal nieuwe rentevastperiodes met de rentepercentages die daarbij horen. Als de resterende looptijd van uw leningdeel korter is dan de rentevastperiodes die Florius op dat moment aanbiedt, dan betaalt u voor de resterende looptijd de rente die hoort bij een rentevastperiode van 1 jaar nadat uw rentevastperiode is afgelopen.

Voorbeeld
Uw hypotheek met rentevastperiode van 10 jaar passeert 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.

6. Veranderen van de rente

Leest u dit eerst
Heeft u een hypotheek met NHG? Leest u dan eerst de artikelen 6.1 tot en met 6.5, 6.6.2, 6.9 en 6.10. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? Lees dan hoofdstuk 37.

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
- 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 Florius uw hypotheekvorm, rentevastperiode, of rentevorm niet meer aan? Dan wordt gekeken naar de dagrente van een leningdeel dat het meest lijkt op uw huidige leningdeel.

Lees ook artikel
1.4 Voor een uitleg van het begrip hypotheekvorm
1.5 Voor een uitleg van het begrip leningdeel
5.4 Voor een uitleg van het begrip risicoklasse
5.7 Voor een uitleg van het begrip rentevorm
5.13 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 (het rentepercentage) wordt steeds per de eerste dag van iedere maand bepaald. De hoogte van de rente die u moet betalen (het rentepercentage) kan daarom lager, maar ook hoger zijn dan de hoogte die in uw offerte staat. U ontvangt nadat u de hypotheekakte bij de notaris heeft ondertekend een bevestiging van:

- De hoogte van de rente
- Het bedrag aan rente dat u moet betalen voor die eerste maand

Als de hoogte van de variabele rente daarna verandert, krijgt u van Florius steeds vooraf bericht daarover. Lees voor meer informatie over de variabele rente ook artikel 5.8.

2. Bij vaste rente

a. De hoogte van de vaste rente (het rentepercentage) staat in uw offerte. Dit rentepercentage geldt alleen voor de afgesproken rentevastperiode.
b. Bij de Voordeel(+) Hypotheek en de Budget Hypotheek betaalt u nadat u de hypotheekakte bij de notaris heeft ondertekend de rente die in de offerte staat.
c. Bij de Compleet Hypotheek is het mogelijk dat het rentepercentage dat u moet betalen lager is dan het rentepercentage dat in uw offerte staat. Dit is alleen zo als op de dag dat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent het rentepercentage voor een nieuw volledig gelijk leningdeel zoals dat geldt voor nieuwe klanten lager is dan het rentepercentage voor dat leningdeel in uw offerte. U betaalt dan tijdens de eerste rentevastperiode dit lagere rentepercentage. De rente voor de eerste rentevastperiode kan niet hoger worden dan de rente die in uw offerte staat. U krijgt nadat u de hypotheekakte bij de notaris heeft ondertekend een bevestiging thuisgestuurd van
   - De hoogte van de rente
   - Het bedrag aan rente dat u maandelijks moet betalen

Voor de Verduurzaam Hypotheek, de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Lees artikel 36.4 als u een Verduurzaam Hypotheek heeft. En artikel 11.3 als u een overbruggingslening heeft. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? Lees dan ook artikel 37.3. Maakt u gebruik van de verhuisregeling? Dan gelden andere regels. Lees dan hoofdstuk 15.

Een voorbeeld
U heeft een offerte voor een Florius Compleet Hypotheek met daarin een leningdeel met een vaste rente. In uw offerte staat voor dit leningdeel een rentepercentage van 4,66%. U heeft deze offerte getekend op 1 mei. U ondertekent de hypotheekakte op 15 juli. Als u op dat moment een offerte zou aanvragen voor dat leningdeel, zou u een rentepercentage moeten betalen van 4,56%. U betaalt daarom vanaf de ingangsdatum van de hypotheek 4,56% rente. Dit rentepercentage geldt voor de afgesproken rentevastperiode.

Tijdens de looptijd van de lening

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

1. Bij variabele rente

Florius stelt iedere maand de hoogte van de variabele rente vast. Als het rentepercentage verandert, laat Florius u dit vooraf weten en geeft daarbij aan welke onderdelen van de rente zijn gewijzigd. Het nieuwe rentepercentage geldt vanaf het begin van de maand volgend op de maand waarin Florius u het bericht hierover heeft gestuurd. U betaalt aan het einde van iedere maand.

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

2. Bij vaste rente

Uw vaste rente loopt tot en met het einde van de rentevastperiode. Daarna wordt het rentepercentage veranderd. Florius stuurt u voor het einde van de rentevastperiode een aanbod voor een nieuwe rentevastperiode en het daarbij horende rentepercentage.

Bij de Compleet Hypotheek is het mogelijk dat het rentepercentage dat u moet betalen voor een leningdeel lager is dan het rentepercentage dat in dit aanbod staat. Dit is alleen zo, als op de dag dat uw oude rentevastperiode afloopt, het rentepercentage voor een nieuw volledig gelijk leningdeel lager is dan het rentepercentage in uw aanbod (de meedaal-optie). Is de rente gedaald? Dan krijgt u hiervan een bevestiging. De rente voor de rentevastperiode kan niet hoger worden dan de rente die in uw aanbod staat.

Voor de Verduurzaam Hypotheek, de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Lees artikel 36.4 als u een Verduurzaam Hypotheek heeft. En artikel 11.3 als u een overbruggingslening heeft. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? Lees dan ook artikel 37.3. Maakt u gebruik van de verhuisregeling? Dan gelden andere regels. Lees dan hoofdstuk 15.

Bij de Voordeel(+) Hypotheek en de Budget Hypotheek is de meedaal-optie niet van toepassing. U krijgt het rentepercentage dat in het aanbod staat. Lees ook hoofdstuk 7 ‘Einde rentevastperiode’.

6.3 Hoe werkt Margerente?

Algemeen

1. U heeft voor een of meer leningdelen gekozen voor Margerente. In uw offerte staat voor welke leningdelen dit is. Komt de dagrente voor nieuwe soortgelijke leningdelen met een 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 rentevast-periode en de bovengrens van uw bandbreedte. Komt de rente weer op of binnen de bandbreedtegrenzen? Dan betaalt u weer het rentepercentage uit uw offerte.

Bandbreedte percentages

2. In uw oorspronkelijke offerte staat de rente die u betaalt en de bandbreedte waar u voor heeft gekozen. Wij vergelijken iedere maand de Margerente die u betaalt met de rente die op dat moment geldt voor nieuwe gelijke leningen met Margerente. Deze vergelijking vindt plaats op de eerste dag van de maand. Op de website van Florius (florius.nl) staat de bandbreedte benoemd die bij elke rentevastperiode van toepassing is.

Afloop rentevastperiode

3. Leest u artikel 5.14 (Wanneer gaat de rentevastperiode in?).

Een voorbeeld
U heeft een rentevastperiode van 5 jaar met een bandbreedte van 0,75%. Het rentepercentage is 4,00%.

Rente daalt
Daalt de rente voor deze rentevastperiode met Margerente? 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 Margerente 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 Margerente weer onder de 4,75%, dan betaalt u weer 4,00% rente.

Eerder terugbetalen van de lening?

4. Heeft u een of meer leningdelen met Margerente en wilt u (een deel van) dit leningdeel eerder terugbetalen? Dan betaalt u geen vergoeding.

6.4 Hoe werkt Middelrente?

Bij Middelrente wordt het rentepercentage dat u betaalt ieder jaar opnieuw vastgesteld. Het nieuwe rentepercentage is het gemiddelde van de rentepercentages van de laatste 9 jaar én het huidige rentepercentage voor een volledig gelijke nieuwe hypotheek bij Florius. Loopt uw lening nog geen 10 jaar?

Dan worden de jaren die ontbreken vervangen door het rentepercentage van het eerste jaar van uw lening. Het 'huidige percentage' is het rentepercentage dat geldt 18 dagen voordat de Middelrente opnieuw wordt vastgesteld.

Een voorbeeld
Uw Middelrente wordt opnieuw berekend en uw hypotheek loopt nu 5 jaar. Voor uw hypotheek zijn voor 6 jaar rentepercentages bekend. In het eerste jaar was dat 5,90%, in het tweede jaar 6,00%, in het derde jaar 6,10%, in het vierde jaar 6,30%, in het vijfde jaar 6,50% en het huidige rentepercentage voor een volledig gelijk nieuw leningdeel is 6,40%. De rente is een gemiddelde van 10 jaar, niet van zes jaar. Omdat er nog geen rentepercentages voor tien opeenvolgende jaren beschikbaar zijn, worden de ontbrekende 4 jaren aangevuld met het rentepercentage van het eerste jaar: 5,90%.
De gemiddelde rente wordt dan: (5,90% + 5,90% + 5,90% + 5,90%+ 5,90% + 6,00% + 6,10% + 6,30% + 6,50% + 6,40%) gedeeld door 10.

6.5 Hoe werkt een RenteMandje?

Een lening met een RenteMandje bestaat uit 3 leningdelen. Elk leningdeel heeft een andere rentevastperiode die van tevoren vaststaat voor de hele looptijd van de hypotheek. Daarnaast staat ook van tevoren vast hoe het bedrag van de lening over de 3 leningdelen wordt verdeeld.

U kunt kiezen uit 3 RenteMandjes:

RenteMandje Kort	20% van het bedrag van uw hele lening 1 jaar vast 40% van het bedrag van uw hele lening 5 jaar vast 40% van het bedrag van uw hele lening 7 jaar vast
RenteMandje Midden	20% van het bedrag van uw hele lening 1 jaar vast 40% van het bedrag van uw hele lening 7 jaar vast 40% van het bedrag van uw hele lening 10 jaar vast
RenteMandje Lang	20% van het bedrag van uw hele lening 1 jaar vast 40% van het bedrag van uw hele lening 1 jaar vast 40% van het bedrag van uw hele lening 20 jaar vast

6.6 Welke veranderingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening?

1. Wijzigt de hypotheekvorm van het leningdeel? Dan kan dat effect hebben op de rente die u betaalt. Dit kan ook tijdens de rentevastperiode. U betaalt dan de rente die gold voor de nieuwe hypotheekvorm op het moment dat uw huidige vaste rente voor het betreffende leningdeel werd vastgesteld. Leest u ook hoofdstuk 9 'Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode'.
2. Heeft u een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG)? Als de NHG om welke reden dan ook niet meer voor uw lening (of bepaalde leningdelen) van toepassing is, kan Florius (ook tijdens de rentevastperiode) uw rentepercentage(s) veranderen. Florius verandert uw hypotheek dan in een hypotheek zonder NHG. De rente verandert dan ook. U betaalt de rente die gold voor een hypotheek zonder NHG op het moment dat uw huidige vaste rente voor de betreffende leningdelen werd vastgesteld.
3. Het kan zijn dat u een rentekorting heeft gekregen. Als dat zo is, staat dat in uw offerte. Als uw rentekorting vervalt, 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 voor een bepaalde periode. De voorwaarden leest u in uw offerte. Als de rentekorting vervalt, betaalt u de rente zonder de rentekorting. U krijgt een bevestiging van uw nieuwe rentepercentage.
4. Verandert één van de duurzaamheidsfactoren, zoals het energielabel, van uw woning tijdens de rentevastperiode? Dan kan dat invloed hebben op de rente die u betaalt. In artikel 5.5 'Wat is de invloed van duurzaamheidsfactoren op mijn rente?' leest u of en hoe duurzaamheidsfactoren invloed hebben op uw rente.
5. Verandert er iets in de verhouding tussen de hoogte van uw lening en de waarde van uw woning (het onderpand)? Dan kan uw lening in een andere risicoklasse vallen. Dit kan effect hebben op de rente die u betaalt. Dit kan ook tijdens de rentevastperiode. U betaalt de rente die gold voor die andere risicoklasse op het moment dat uw huidige vaste rente voor uw lening(delen) werd vastgesteld. Maakt u gebruik van de verhuisregeling? Dan gelden andere regels. Lees hoofdstuk 15 'Verhuizen'.

De verhouding tussen de hoogte van uw lening en de waarde van uw woning kan veranderen door bijvoorbeeld:

a. Een deel terugbetalen (gedeeltelijke aflossing)
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 terugbetaalt aan Florius. Lees artikel 6.7 'Wat moet ik doen als ik het rentepercentage wil veranderen?'

b. Een verhoging van uw lening
Wilt u meer lenen en staat Florius dat toe? Dan krijgt u voor het bedrag van deze verhoging een nieuw leningdeel. Door de verhoging kan de verhouding tussen de lening en de waarde van uw woning, en daarmee de risicoklasse voor uw hele lening, veranderen. Als door de verhoging uw lening in een hogere risicoklasse valt, geldt mogelijk een hoger rentepercentage voor uw hele lening (dus ook voor een of meer bestaande leningdelen).

Voor de oorspronkelijke leningdelen die u voor de verhoging al had, betaalt u het rentepercentage dat voor de hogere risicoklasse gold op het moment dat uw huidige rente werd vastgesteld. Voor het bedrag van de verhoging wordt een nieuw leningdeel afgesloten. Voor dat nieuwe leningdeel geldt het met u overeengekomen rentepercentage voor dat nieuwe leningdeel. Florius past het rentepercentage van uw bestaande en nieuwe leningdelen automatisch aan.

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 kan vallen. Dit geldt dan voor uw hele lening, dus voor alle (bestaande) leningdelen en de daarbij horende rentepercentages.

c. De waarde van uw woning is gestegen
Is de waarde van uw woning gestegen? Het is mogelijk dat uw lening in een andere risicoklasse valt. U kunt Florius vragen het rentepercentage dat u moet betalen te herzien in verband met een andere risicoklasse. U moet dan wel aantonen met bijvoorbeeld een taxatierapport dat de waarde van uw woning is gestegen en dat daardoor de verhouding tussen uw lening en de waarde 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. Lees ook artikel 6.7 'Wat moet ik doen als ik het rentepercentage wil veranderen?'

Belangrijk om te weten
Florius heeft de bevoegdheid om de mogelijkheid tot verlaging van uw rentepercentage(s) door een gestegen woningwaarde te beperken. Dit mag Florius in ieder geval doen als de regels die voor Florius gelden veranderen, waardoor Florius de waarde van het onderpand niet meer (of in mindere mate) mee mag laten wegen bij de berekening van het kapitaal dat Florius moet aanhouden. Als Florius gebruikmaakt van deze bevoegdheid, laat Florius u dat minimaal 2 maanden van tevoren weten. Na die 2 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 terechtkomt.

Voor de Hypotheek voor verhuur gelden andere regels. Heeft u een Hypotheek voor verhuur? Lees dan ook artikel 38.5.

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

1. U vraagt Florius om het rentepercentage te veranderen. U kunt dit doen vanaf 1 maand na het passeren van uw hypotheek bij de notaris.
2. U moet aantonen wat de actuele marktwaarde van uw woning is. Florius bepaalt hoe u de marktwaarde aan kunt tonen en bepaalt de eisen waaraan dit moet voldoen. U leest hierover meer op florius.nl of neem contact op met uw adviseur.
3. Nadat Florius de benodigde documenten heeft ontvangen en goedgekeurd, stuurt Florius u een bericht met daarin het nieuwe rentepercentage. Hierin staat vanaf wanneer dit rentepercentage geldt. Het nieuwe rentepercentage geldt alleen voor toekomstige maandbedragen. Ook als het rentepercentage niet wordt veranderd, laten wij u dat weten.

Voor de Hypotheek voor verhuur gelden andere regels. Heeft u een Hypotheek voor verhuur? Lees dan ook artikel 38.5.

6.8 Kan ik de waarde veranderen die Florius hanteert voor mijn woning?

De waarde kan alleen veranderen als de voorwaarden van Florius dat toestaan. U moet dan altijd een recent document aan Florius geven waaruit de waarde van uw woning blijkt en dat voldoet aan de voorwaarden van Florius. Florius bepaalt uit welk document de recente waarde van uw woning kan blijken.

Een voorbeeld

Risicoklassen die gelden bij het opstellen van deze voorwaarden. Florius kan de risicoklassen en de daarbij behorende rentepercentages altijd aanpassen (lees ook artikel 5.3).	**NHG**	**T/m 65% van de waarde van de woning**	**T/m 85% van de waarde van de woning**	**T/m 90% van de waarde van de woning**	**T/m 100% van de waarde van de woning**	**Meer dan 100% van de waarde van de woning**
Rentepercentage (voorbeeld)	4,11%	4,44%	4,56%	4,62%	4,72%	4,99%

U koopt een woning. De waarde van de woning is € 200.000. U leent € 150.000. Dat is 75% van de waarde van de woning. U betaalt het rentepercentage dat geldt voor leningen t/m 85% van de waarde van uw woning. Dat is in dit voorbeeld 4,56%. U wilt in april 2023 verbouwen en wilt daarvoor € 50.000 lenen. Hiervoor sluit u een nieuw leningdeel af. Uw totale lening wordt (€ 150.000 + € 50.000) € 200.000.

U leent dan 100% van de waarde van uw woning. U betaalt voor het bedrag van uw nieuwe leningdeel het rentepercentage dat geldt voor de risicoklasse t/m 100% van de waarde van de woning. In dit voorbeeld is dat voor het nieuwe leningdeel 4,72%. Voor uw bestaande leningdelen wordt het rentepercentage (ook) veranderd naar dat wat voor volledig gelijke leningdelen gold op het moment dat u uw lening afsloot (of op het moment van de laatste rentevaststelling van de betreffende leningdelen) met de toen geldende risicoklasse-indeling.

In artikel 1.11 'Wat zijn de eisen voor het taxatierapport?' staan de eisen die Florius hieraan stelt.

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

Voor leningdelen met NHG is het niet mogelijk in een andere risicoklasse te vallen. Artikel 6.6.5 tot en met 6.8 gelden voor wat betreft een andere risicoklasse niet voor leningdelen met NHG. Als NHG vervalt, lees dan artikel 6.6.2 voor het rentepercentage dat u dan moet betalen.

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

Ja. Als u een leningdeel met rentebedenktijd heeft, betekent dit dat u de rente vóórdat de rentevastperiode eindigt kunt veranderen. Hoe dat moet leest u in artikel 9.6 'Wat kan ik doen met een (bestaand) leningdeel met vaste rente in de rentebedenktijdperiode?'.

7. Einde rentevastperiode

Leest u dit eerst
Dit artikel heeft alleen betrekking op leningdelen met een vaste rente. Als u een leningdeel met een variabele rente heeft, leest u dan hoofdstuk 10 'Veranderen van een leningdeel met variabele rente'.

7.1 Hoe lang staat mijn rente vast?

De rente staat, in het algemeen, vast tijdens de rentevastperiode. Hoe lang deze periode is, spreekt u met Florius af. De met Florius afgesproken rentevastperiode staat in uw offerte of in de bevestiging die u van Florius ontvangt. In sommige gevallen kan de vaste rente tijdens de rentevastperiode toch wijzigen. Welke gevallen dit zijn leest u in artikel 6.6 'Welke veranderingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening?'. Lees ook artikel 5.7 'Wat is vaste rente?' en 5.14 'Wanneer gaat de rentevastperiode in?'

7.2 Wat gebeurt er als mijn rentevastperiode eindigt?

1. Voor het einde van de rentevastperiode doet Florius u een aanbod voor een aantal nieuwe rentevastperiodes met rentepercentages die daarbij horen. Hierbij houdt Florius zich aan de wettelijke termijn die geldt voor het doen van een nieuw rente-aanbod. Het nieuwe rentepercentage geldt vanaf de eerste dag dat de oude rentevastperiode is geëindigd.
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. Biedt Florius deze rentevastperiode niet meer aan? Dan kijken wij naar de best passende aangeboden rentevastperiode.
3. In het bericht dat u van Florius ontvangt, staat wat u moet doen als u uw rentevastperiode wilt veranderen en wanneer Florius uw reactie uiterlijk binnen moet hebben. Als u niet op tijd reageert, zet Florius de rente vast voor dezelfde rentevastperiode als u op dat moment heeft. Dit rentepercentage staat in het aanbod dat u van Florius ontvangt voor het aflopen van de rentevastperiode. Biedt Florius deze rentevastperiode niet meer aan? Florius kijkt dan naar naastgelegen kortere rentevastperiode die Florius wel aanbiedt waarbij we rekening houden met de resterende duur (einddatum) van het betreffende leningdeel. Lees ook artikel 8.2 'Wat moet ik doen als ik de rentevastperiode of rentevorm wil veranderen?'.

Het rentepercentage dat u gaat betalen kan anders zijn dan het percentage in uw aanbod. Lees ook artikel 6.2 en artikel 6.6.

Let op
Uw hypotheek kan uit een of meer leningdelen bestaan. Ieder leningdeel heeft eigen kenmerken en dus hypotheekvorm, looptijd, rentevorm en/of een eigen rentevastperiode. Ieder leningdeel kan dus een andere datum hebben waarop de rentevastperiode eindigt.

7.3 Moet ik een vergoeding betalen?

Als u aan het einde van uw rentevastperiode een nieuwe rentevastperiode of rentevorm kiest, betaalt u geen vergoeding. Ook als u op dat moment een ander kenmerk (looptijd of hypotheekvorm) verandert, betaalt u geen vergoeding. Het kan zijn dat u voor het veranderen van uw hypotheekvorm of looptijd wel andere kosten moet betalen. Bijvoorbeeld als u uw Aflossingsvrije Hypotheek verandert naar een Annuïteiten Hypotheek. Als dit zo is, informeert Florius en/of uw adviseur u hier vooraf over.

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. Lees ook artikel 6.6 'Welke veranderingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening?'

Voor de Verduurzaam Hypotheek, de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Lees artikel 36.4 als u een Verduurzaam Hypotheek heeft. En artikel 11.3 als u een overbruggingslening heeft. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? Lees dan ook artikel 37.3. Maakt u gebruik van de verhuisregeling? Dan gelden andere regels. Lees dan hoofdstuk 15.

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

Omzetten: Het veranderen van een deel van de lening wordt ook wel het omzetten van een leningdeel genoemd. Dit betekent dat u een of meer kenmerken van een leningdeel verandert.
Rentevastperiode: De rentevastperiode is de periode waarin uw rentepercentage niet verandert. Hoe lang deze periode duurt, spreekt u met Florius af.
Kenmerken leningdeel: Met de kenmerken van een leningdeel worden de rentevorm (variabele of vaste rente), rentevastperiode, looptijd en hypotheekvorm (de manier waarop u uw leningdeel terugbetaalt) bedoeld.

Het rentepercentage dat u betaalt voor een leningdeel kan worden vergeleken met het rentepercentage voor nieuwe, volledig gelijke leningdelen. Een nieuw volledig gelijk leningdeel heeft dezelfde:
- Rentevorm
- Rentevastperiode
- Hypotheekvorm

als het leningdeel dat u nu heeft.

De vergelijking wordt dan gemaakt tussen de rente die u nu betaalt en de rente die u zou betalen als u op het moment van de verandering uw huidige leningdeel zou afsluiten (ook wel 'dagrente' genoemd.). Als Florius uw hypotheekvorm, rentevastperiode of rentevorm uit het assortiment heeft gehaald, dan kijkt Florius naar de rente van een leningdeel dat het meeste lijkt op uw huidige leningdeel.

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

Ja. U kunt de volgende kenmerken van een leningdeel veranderen:

1. ■ Hypotheekvorm
   ■ Rentevastperiode
   ■ Rentevorm
   ■ Looptijd

Uw hypotheekvorm moet de verandering wel mogelijk maken. Bekijk de informatie in mijnFlorius of vraag uw adviseur naar de mogelijkheden.

2. Leest u hoofdstuk 9 'Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode' voor veranderingen tijdens de rentevastperiode.

Let op

- Florius kan bepaalde rentevormen, rentevastperiodes en/of bepaalde hypotheekvormen altijd uit het assortiment halen.
- Het veranderen van een 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 rentevaste periode eindigt, ontvangt u van Florius een bericht met daarin een aanbod voor nieuwe rentevaste periodes en bijbehorende rentepercentages. In dit bericht staat ook wat u moet doen als u de rentevaste periode wilt veranderen.
2. Wilt u weer dezelfde rentevaste periode of de best passende aangeboden rentevaste periode als u kijkt naar de resterende duur (de einddatum) van het betreffende leningdeel? Dan hoeft u niets te doen. Biedt Florius deze rentevaste periode niet meer aan? Dan kijken wij naar de best passende aangeboden rentevaste periode.
3. Wilt u een andere rentevaste periode? In het aanbod staan rentevaste periodes die u kunt kiezen met de rentepercentages die daarbij horen. Ook staat hierin hoe u uw keuze door kunt geven aan Florius en vóór wanneer u dit moet doen. Als u niet op tijd reageert, krijgt u dezelfde rentevaste periode die u had (of de best passende aangeboden rentevaste periode) met het rentepercentage, zoals dat staat vermeld in het renteaanbod dat u van Florius ontvangt voordat de rentevaste periode afloopt.
4. Wilt u uw rentevorm veranderen? Dan is het belangrijk om eerst te kijken of dit voor uw hypotheek mogelijk is. Voor bepaalde producten kunt u de rentevorm namelijk niet veranderen of zijn sommige rentevormen uitgesloten.
   In het aanbod van Florius staat of u uw:
   ■ Vaste rente naar een variabele rente kunt veranderen, of
   ■ Variabele rente kunt aanpassen naar een vaste rente

Let op

- Tijdens de geldigheid van het renteaanbod kunt u de rente van het betreffende betreffende leningdeel niet wijzigen. Dit betekent dat u bijvoorbeeld geen wijziging kunt aanvragen bij een eventuele rentestijging of -daling.
- Het veranderen van uw lening(deel) kan verschillende (financiële) gevolgen hebben. Laat u zich voorlichten door uw adviseur voordat u Florius vraagt uw lening te veranderen.

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

1. Contact opnemen met Florius

U kunt aan het einde van de rentevastperiode uw hypotheekvorm veranderen. Als u dat wilt, moet u hiervoor contact opnemen met Florius om de verandering van uw hypotheekvorm aan te vragen.

2. Florius beoordeelt uw verzoek en reageert

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

3. Reageren op de offerte van Florius

Als u akkoord bent met de offerte, moet u deze ondertekenen en op tijd terugsturen. Pas nadat Florius de ondertekende offerte heeft ontvangen, kan uw lening(deel) worden veranderd. In de offerte staat de datum waarop uw lening(deel) verandert.

4. Als u niet op tijd reageert

Als u niet op tijd heeft gereageerd op het aanbod van Florius, wordt uw lening niet omgezet en houdt u dezelfde hypotheekvorm. Als u de hypotheekvorm alsnog wil veranderen, geldt wat staat in hoofdstuk 9 'Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode'.

Let op

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

8.4 Zijn er eisen waar ik aan moet voldoen als ik de kenmerken van mijn lening(deel) wil veranderen?

1. Voor het veranderen van de rentevorm, looptijd, hypotheekvorm of de rentevastperiode geldt dat u moet voldoen aan de eisen die Florius hieraan stelt op het moment dat u de verandering wilt doorvoeren. Uw adviseur kan u hier meer over vertellen.
2. 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.
   Laat u voorlichten door uw adviseur vóórdat u uw rentevorm verandert.
3. U kunt aan het einde van uw rentevastperiode alleen kiezen voor een rentevastperiode die Florius op dat moment heeft voor uw hypotheekvorm. Wilt u uw rentevastperiode veranderen? Dan moet u voldoen aan de eisen die gelden voor die rentevastperiode.
4. U kunt uw hypotheekvorm alleen veranderen als Florius dat toestaat.

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

1. Verandert u alleen de rentevastperiode of rentevorm van een leningdeel aan het einde van de rentevastperiode? Dan veranderen de voorwaarden voor dat leningdeel niet. Uw huidige voorwaarden behorende bij het leningdeel blijven gelden. Dit kan anders zijn als u uw leningdeel met rentebedenktijd aanpast. Lees hiervoor artikel 9.6 'Wat kan ik doen met een (bestaand) leningdeel met vaste rente in de rentebedenktijdperiode?'.
2. Als u uw hypotheekvorm verandert of uw looptijd verlengt, veranderen de voorwaarden voor het leningdeel dat u verandert wel. U krijgt de voorwaarden die gelden als u uw leningdeel opnieuw zou afsluiten. Deze voorwaarden gelden alleen voor het leningdeel dat u veranderd heeft.
3. Als u uw looptijd inkort, veranderen de voorwaarden voor het leningdeel dat u verandert niet. Uw huidige voorwaarden behorende bij het leningdeel blijven gelden.

8.6 Kan ik mijn hypotheek met NHG ook veranderen?

Voor het veranderen van leningen met NHG is (soms) toestemming van de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen nodig. Als u een hypotheek heeft met NHG, moet dus ook de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen akkoord geven voor de verandering van de kenmerken van uw leningdeel.

8.7 Kan ik mijn Florius-hypotheek veranderen in een andere Florius-hypotheek?

Nee. U kunt uw Compleet Hypotheek, Voordeel(+) Hypotheek of Budget Hypotheek niet naar elkaar omzetten.

8.8 Kan ik mijn hypotheek met Middelrente ook veranderen?

Heeft u een hypotheek met Middelrente?
Dan wordt de rente 1 keer per jaar opnieuw vastgesteld. Dit is iets anders dan renteherziening. U kunt op dat moment de kenmerken van uw hypotheek niet zonder kosten veranderen.

8.9 Betaal ik een vergoeding voor het veranderen van een kenmerk van een leningdeel?

1. Nee. U betaalt geen vergoeding als u op de datum dat uw rentevastperiode eindigt (de renteherzieningsdatum) de kenmerken van uw leningdeel verandert naar een andere hypotheekvorm, looptijd, rentevorm of rentevastperiode.
2. Het kan zijn dat u voor het veranderen van uw hypotheekvorm of looptijd wel kosten moet betalen. Bijvoorbeeld als uw Aflossingsvrije Hypotheek verandert in een Annuïteiten Hypotheek. Als dit zo is, informeert Florius en/of uw adviseur u hier vooraf over.

8.10 Welke rente moet ik betalen als ik mijn leningdeel verander aan het einde van de rentevastperiode?

Voordeel(+) Hypotheek en de Budget Hypotheek

1. De rente die u voor uw nieuwe rentevastperiode moet betalen is afhankelijk van de rentevastperiode waar u voor kiest. Deze keuze heeft u aan Florius doorgegeven. Het rentepercentage dat bij uw keuze hoort, staat in het rente-aanbod dat u ontvangt vóórdat 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.

Compleet Hypotheek

3. Is op de datum (de renteherzieningsdatum) dat uw Compleet Hypotheek verandert, de rente voor nieuwe volledig gelijke leningdelen (de dagrente) lager dan de rente in uw rente-aanbod? Dan krijgt u deze lagere (dag)rente. Florius noemt dit het meedalen van de rente.
4. Is de rente op het moment dat u uw Compleet Hypotheek verandert (de omzettingsdatum of renteherzieningsdatum) hoger? Dan betaalt u de rente die Florius u heeft aangeboden.
5. Verandert uw hypotheekvorm? Dan geldt de rente die in de offerte staat.

8.11 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 Florius heeft gegeven.

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. Als u een leningdeel met variabele rente heeft en u wilt de kenmerken van dat leningdeel veranderen, lees dan hoofdstuk 10 ‘Veranderen van een leningdeel met variabele rente’.

Lees ook artikel
1.4 Voor een uitleg van het begrip hypotheekvorm
1.5 Voor een uitleg van het begrip leningdeel
5.7 Voor een uitleg van het begrip rentevorm
5.13 Voor een uitleg van het begrip rentevastperiode

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

Een rentevastperiode van 1 jaar of langer

1. Een leningdeel met een rentevastperiode van 1 jaar of langer kunt u tijdens de rentevastperiode veranderen. Als u dit doet, kan het zijn dat u een vergoeding moet betalen. Lees artikel 9.2 ‘Moet ik een vergoeding betalen?’
2. Het kan zijn dat u voor het veranderen van de rentevastperiode kosten moet betalen. Als dit zo is, informeert Florius en/of uw adviseur u hierover.

Voor de Verduurzaam Hypotheek, de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Lees artikel 35.4 als u een Verduurzaam Hypotheek heeft. En artikel 11.3 als u een overbruggingslening heeft. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? Lees dan ook artikel 36.3. Maakt u gebruik van de verhuisregeling? Dan gelden andere regels. Lees dan hoofdstuk 15.

Een leningdeel met Margerente

1. Een leningdeel met Margerente kunt u op ieder door u gewenst moment zonder vergoeding veranderen (omzetten) naar een andere rentevastperiode langer dan 1 jaar. Leest u artikel 5.10 ‘Wat is Margerente?’.
2. Het kan zijn dat u voor het veranderen van uw lening(deel) kosten moet betalen. Bijvoorbeeld als u uw Aflossingsvrije Hypotheek verandert naar een Annuïteiten Hypotheek. Als dit zo is informeert Florius en/of uw adviseur u hierover.

Een leningdeel met rentebedenktijd

1. Bij een leningdeel met rentebedenktijd kunt u dit in de rentebedenktijdperiode op ieder door u gewenst moment zonder vergoeding veranderen (omzetten) naar een andere rentevastperiode of rentevorm die Florius op dat moment aanbiedt.
2. De verandering van de rentevastperiode of rentevorm gaat in per de eerste dag van de maand nadat Florius deze opdracht tot verandering (omzetting) heeft ontvangen. U ontvangt van Florius een bericht met daarin het nieuwe maandbedrag. Als de hoogte van de eventuele premie en/of inleg die u moet betalen ook aangepast is en Florius dit incasseert, staat het nieuwe bedrag daarvan ook in dit bericht.
3. Het kan zijn dat u voor het veranderen van uw lening(deel) kosten moet betalen. Als dit zo is informeert Florius en/of uw adviseur u hierover.

9.2 Moet ik een vergoeding betalen?

1. Als u de hypotheekvorm of looptijd van een leningdeel verandert, hoeft u geen vergoeding te betalen. Het kan zijn dat u voor het veranderen van uw hypotheekvorm of looptijd wel andere kosten moet betalen. Bijvoorbeeld als u uw Aflossingsvrije Hypotheek verandert naar een Annuïteiten Hypotheek. Als dit zo is, informeert Florius en/of uw adviseur u hier vooraf over.
2. Als u de rentevorm of rentevastperiode van een leningdeel verandert tijdens de rentevastperiode, kan het zijn dat Florius daar financieel nadeel door heeft. Dit nadeel moet u aan Florius vergoeden. Florius berekent dit nadeel op dezelfde manier als de vergoeding voor het extra gedeeltelijk terugbetalen. Lees hoofdstuk 14 ‘Terugbetalen (Aflossen)’. In dit hoofdstuk staat ook hoe de vergoeding wordt berekend. Artikel 14.8 ‘Wat moet ik doen als ik de lening helemaal wil terugbetalen?’ is daarbij niet van toepassing.

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

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

9.4 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek?

Het veranderen (omzetten) van (een 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 Florius heeft gegeven.

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

9.5 Welke rente moet ik betalen als ik de rente verander tijdens de rentevastperiode?

De rente die u voor uw nieuwe rentevastperiode moet betalen hangt af van de rentevastperiode waar u voor kiest. Deze keuze geeft u aan Florius door. Het rentepercentage dat bij uw keuze hoort, staat in de offerte die u ontvangt. De meedaal-optie is niet van toepassing.

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

9.6 Wat kan ik doen met een (bestaand) leningdeel met vaste rente in de rentebedenktijdperiode?

Bij een bestaand leningdeel met een vaste rente in de rentebedenktijdperiode:

- Kunt u tijdens de rentebedenktijdperiode overstappen naar een andere rentevastperiode. Dit betekent dat de einddatum van uw lopende rentevastperiode met rentebedenktijd verandert. Deze nieuwe rentevastperiode gaat dan in per de eerste van de volgende maand. U kunt kiezen voor een andere rentevastperiode (vaste rente) of een variabele rente. U hoeft voor deze overstap geen (overstap)kosten of een vergoeding te betalen.
- Kunnen uw voorwaarden veranderen. U krijgt dan de voorwaarden die gelden op het moment van omzetting.
- Kunt u alleen kiezen uit de rentevastperiodes die Florius aanbiedt op het moment dat u wilt overstappen.

10. Veranderen van een leningdeel met variabele rente

Leest u dit eerst
Het veranderen van een leningdeel wordt ook wel het omzetten van een leningdeel genoemd. Dat betekent een verandering van een of meer 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 steeds aan het einde van de maand kosteloos veranderen in een leningdeel met een vaste rente.

10.2 Wat moet ik doen als ik een leningdeel met variabele rente wil veranderen?

1. U kunt een leningdeel met variabele rente veranderen naar een vaste rente, zonder dat u hier kosten voor betaalt. Op de website van Florius leest u wat u hiervoor moet doen. U kunt dit ook bij uw adviseur navragen.
2. De verandering naar een vaste rente gaat in per de 1e dag van de maand nadat Florius uw opdracht tot omzetting heeft ontvangen. Op de website van Florius en in mijnFlorius leest u tot welk moment u nog een aanpassing voor de volgende maand kunt doorgeven. U ontvangt daarna van Florius 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 Florius incasseert dit bedrag, staat het nieuwe bedrag 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. Vraag advies aan een (belasting)adviseur.

10.3 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheekrecht?

Het veranderen (omzetten) van een kenmerk van een leningdeel is een verandering van (een deel van) uw bestaande hypotheek. Dit verandert niets aan het hypotheekrecht dat u Florius heeft gegeven.

10.4 Welke rente moet ik betalen als ik de variabele rente verander in een vaste rente?

Voordeel(+) Hypotheek en de Budget Hypotheek
De rente die u voor uw nieuwe rentevastperiode moet betalen, hangt onder meer af van de rentevastperiode waar u voor kiest. Deze keuze geeft u aan Florius door. Het rentepercentage dat bij uw keuze hoort, staat in de offerte die u ontvangt. De meedaal-optie is niet van toepassing.

Florius Compleet Hypotheek

1. Is op de datum dat uw aanpassing naar vaste rente van uw Florius Compleet Hypotheek ingaat, de rente voor nieuwe volledig gelijke leningdelen (de dagrente) lager dan de rente in uw offerte? Dan krijgt u deze lagere rente. Florius noemt dit het meedalen van de rente (de meedaal-optie)
2. Is de rente op het moment dat uw aanpassing naar vaste rente van uw Florius Compleet Hypotheek ingaat, hoger? Dan betaalt u de rente die in uw offerte staat.

Lees voor meer informatie over de vaste rente ook artikel 5.7.

11. Overbruggingslening

11.1 Wat is een overbruggingslening?

U heeft een nieuwe woning gekocht, maar u heeft uw huidige woning nog niet verkocht. Of u heeft uw woning al wel verkocht maar de overdracht bij de notaris heeft nog niet plaatsgevonden. U kunt dan de eventuele overwaarde van uw huidige woning nog niet gebruiken om uw nieuwe woning mee te betalen. Het geld dat u verwacht uit de eventuele overwaarde te krijgen, kunt u lenen met een overbruggingslening. U moet deze lening helemaal terugbetalen.

11.2 Wat is de (maximale) looptijd van een overbruggingslening?

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

11.3 Welk rentepercentage betaal ik voor een overbruggingslening?

1. Voor een overbruggingslening betaalt u een variabele of vaste rente. De rente die u betaalt, staat in uw offerte.
2. Voor het bepalen van de risicoklasse van uw lening, maakt de overbruggingslening geen deel uit van de hele lening.
3. U betaalt geen vergoeding voor vervroegde aflossing als u de overbruggingslening eerder terugbetaalt.

4. Heeft u een vaste rente? Dan betaalt u altijd het rentepercentage dat in de offerte staat. Dit geldt ook als de rente hoger of lager is op de dag dat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent.
5. Dit geldt ook bij renteherziening. De rentes die bij de rentevastperiodes horen die u in het renteaanbod ontvangt, zijn de rentes waaruit u kunt kiezen. Is de rente op de datum van uw renteherziening lager of hoger? Dan wijzigt Florius de rente niet.

11.4 Kan ik mijn overbruggingslening veranderen?

Nee. Als u een overbruggingslening heeft, kunt u deze niet veranderen.

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

11.5 Wanneer moet ik mijn overbruggingslening helemaal hebben terugbetaald?

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

Voor het einde van de looptijd van uw overbruggingslening ontvangt u van ons bericht. Hierin staat welk bedrag u voor welke datum aan ons moet terugbetalen.

Als u uw overbruggingslening niet op tijd terugbetaalt, mag Florius de overbruggingslening opeisen. Dat betekent dat we uiteindelijk uw woning kunnen (laten) verkopen. We kunnen ook kijken of er andere manieren zijn waarop u uw verplichtingen kunt nakomen. Bijvoorbeeld door de overbruggingslening om te zetten naar een andere hypotheekvorm. Of dit kan, beoordelen we op basis van onder meer ons kredietbeleid en uw (financiële) situatie. Neem zo snel mogelijk contact op met Florius als u denkt dat u de overbruggingslening niet (volledig) kunt terugbetalen. In artikel 11 van de Algemene Bepalingen voor Hypotheken leest u meer over het opeisen van een lening.

12. Bouwdepot

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

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

Voor de Verduurzaam Hypotheek, de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Lees artikel 36.4 als u een Verduurzaam Hypotheek heeft. En artikel 11.3 als u een overbruggingslening heeft. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? Lees dan ook artikel 37.3. Maakt u gebruik van de verhuisregeling? Dan gelden andere regels. Lees dan hoofdstuk 15.

12.1 Wat is een bouwdepot?

1. 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 Florius (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.
2. Florius bepaalt op grond van haar kredietbeleid of zij u een bouwdepot geeft. In sommige gevallen kunt u het bedrag voor de bouw of verbouwing van uw woning alleen via een bouwdepot uitbetaald krijgen.

Let op
Florius geeft geen belastingadvies. Er zijn regels voor uw bouwdepot en de belastingen. Neemt u contact op met uw belastingadviseur voor een advies over de gevolgen die een bouwdepot heeft voor de belasting die u terugkrijgt of moet betalen. Of informeer hiernaar bij de Belastingdienst.

12.2 Wat moet ik doen als ik een bouwdepot wil?

1. **Nieuwbouw**
   In de offerte staat welke documenten Florius van u nodig heeft. Deze documenten moet u op tijd aan Florius geven. Uw adviseur kan u meer vertellen over de regels voor een bouwdepot bij de bouw van een woning.
2. **Verbouw**
   In de offerte staat welke documenten Florius van u nodig heeft. Deze documenten moet u op tijd aan Florius geven. Uw adviseur kan u meer vertellen over de regels voor een bouwdepot bij de verbouwing van een woning.

12.3 Wanneer maak ik gebruik van een bouwdepot?

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

12.4 Wat wordt uit het bouwdepot betaald?

1. Nieuwbouw
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. Florius 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 heeft, kunt u een bouwdepot hebben. Kijkt u op nhg.nl voor de regels die de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen aan een bouwdepot stelt. Deze regels kunnen afwijken van de regels die Florius stelt. Als dat zo is, gelden de regels van Florius.

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

1. Het gedeelte van de lening dat bestemd is voor de bouw of verbouwing van uw woning stort Florius in een bouwdepot, als
   d. dit verplicht is volgens het dan geldende kredietbeleid van Florius, of
   e. wanneer u hiervoor heeft gekozen en Florius daarmee akkoord is.
2. Het bedrag dat in het bouwdepot is gestort, is aan Florius verpand. U geeft hier toestemming voor als u de offerte ondertekent. Dit betekent dat Florius het bedrag dat in het bouwdepot is gestort, mag gebruiken om daarmee uw lening (voor een deel) terug te betalen. Florius mag dat alleen als u uw verplichtingen aan Florius niet nakomt.
3. U mag de rechten die u aan Florius in pand heeft gegeven (het pandrecht) niet aan een derde in pand geven.

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

12.7 Wanneer wordt een bedrag in het bouwdepot gestort?

Heeft u de hypotheekakte bij de notaris ondertekend? Dan stort Florius het afgesproken bedrag in het bouwdepot. Is het niet nodig dat u een hypotheekakte bij de notaris ondertekent? Dan wordt het bedrag gestort nadat Florius de door u ondertekende offerte heeft ontvangen en heeft geaccordeerd. Dit kan enige tijd duren, omdat Florius dit administratief moet verwerken.

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

De ingangsdatum van de looptijd van het bouwdepot is de datum waarop Florius (een deel van) uw lening in het bouwdepot stort.

12.9 Wat is de looptijd van het bouwdepot?

De looptijd van het bouwdepot gaat in op de ingangsdatum van uw lening(deel).

1. Nieuwbouw
   a. Bouwt u een nieuwe woning of laat u een nieuwe woning bouwen? Dan is de looptijd van het bouwdepot 24 maanden.
   b. De looptijd van het bouwdepot voor de bouw van een woning kan 1 keer worden verlengd met 12 maanden. Als u van deze verlenging gebruik wilt maken, moet u Florius daar om vragen. Florius kan uw verzoek om het bouwdepot te verlengen, weigeren.
   c. U moet het verzoek om te verlengen bij ons indienen. Dit kan ook via uw adviseur. Alle aanvragers moeten het verzoek ondertekenen.

2. Verbouw
   d. De looptijd van het bouwdepot is 18 maanden.
   e. De looptijd van het bouwdepot voor een verbouwing van uw bestaande woning kan 1 keer worden verlengd met 6 maanden. Als u van deze verlenging gebruik wilt maken, moet u Florius daar om vragen. Florius kan uw verzoek om het bouwdepot te verlengen, weigeren.
   f. U moet uw verzoek bij ons indienen. Dit kan ook via uw adviseur. Alle aanvragers moeten het verzoek ondertekenen.

12.10 Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot?

1. U betaalt rente over uw hele lening. Het bedrag van het bouwdepot is een onderdeel van de lening. U moet dus ook rente betalen over het bedrag dat in het bouwdepot staat.
2. Florius 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?'. De hoogte van de rente die u moet betalen, staat in uw offerte.

12.11 Ontvang ik rente over het bedrag in het bouwdepot?

1. U ontvangt rente over het bedrag dat in het bouwdepot staat. De rente die u ontvangt, is gelijk aan het rentepercentage dat u voor uw lening betaalt. Heeft u meerdere leningdelen met verschillende rentepercentages? Dan berekent Florius de rente op basis van het gewogen gemiddelde van de rentepercentages van de verschillende leningdelen. Florius bepaalt op welke wijze u deze rente ontvangt. Heeft u een overbruggingslening? Dan wordt deze niet meegenomen voor de berekening van het rentepercentage van de rentevergoeding.

Een voorbeeld
U leent ´€ 200.000. Uw lening bestaat uit 2 leningdelen. Over € 150.000 betaalt u 5,00% rente en over € 50.000 betaalt u 4,00% rente. Het gewogen gemiddelde over het totaalbedrag van € 200.000 is dan 4,75% rente. U krijgt dan ook 4,75% rente over het bedrag dat in het bouwdepot staat.

2. U krijgt alleen rente vergoed over het bedrag dat in het bouwdepot staat.
3. **a. Nieuwbouw**
   Vanaf 30 maanden na de ingangsdatum van uw bouwdepot krijgt u geen rente meer over het bedrag dat in uw bouwdepot staat voor de bouw van een woning staat.
   b. Verbouw
   Vanaf 18 maanden na de ingangsdatum van uw bouwdepot krijgt u geen rente meer over het bedrag dat in uw bouwdepot staat voor een verbouwing van uw bestaande woning.

12.12 Welke rekeningen mag ik declareren uit mijn bouwdepot?

a. Florius betaalt alleen rekeningen uit die in de offerte van uw hypotheek zijn opgenomen.
b. Florius betaalt alleen rekeningen uit die niet ouder zijn dan 6 maanden.
c. Florius betaalt alleen rekeningen uit van een verplichting die u bent aangegaan nadat u uw renteaanbod heeft aangevraagd.

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

1. Nieuwbouw

a. Als u een nieuwe woning bouwt of laat bouwen, dan spreekt u met degene die uw woning bouwt af welke bedragen voor welke werkzaamheden moeten worden betaald. Dit worden de bouwtermijnen genoemd. De bouwtermijnen staan in de koop-/aanneemovereenkomst. Afhankelijk van de voortgang van de bouwwerkzaamheden worden de bouwtermijnen die u moet betalen uit dit depot betaald. Florius bepaalt hoe uw de bouwtermijnen kunt betalen. Lees ook artikel 12.15 'Wat moet ik doen met de rekening voor de laatste bouwtermijn?'

b. Voordat Florius de rekening(en) betaalt, controleert Florius de rekening(en) en het declaratieformulier. Als uit deze controle blijkt dat:
- De rekening niet juist is, of
- Niet volgens het verbouwingsplan of de aanneemovereenkomst is, betaalt Florius de rekening niet. Florius laat het u weten als zij de rekening niet betaalt.

c. Maak kopieën van de rekeningen als u deze per post aan Florius stuurt. U mag de originelen houden.

2. Verbouw

a. Als u uw bestaande woning verbouwt, kunt u de rekening(en) op 2 manieren betalen. U kunt in mijnFlorius lezen hoe dat kan.

b. Voordat Florius de rekening(en) betaalt, controleert Florius de rekening(en) en het declaratieformulier. Als uit deze controle blijkt dat:
- De rekening niet juist is, of
- Niet volgens het verbouwingsplan of de aanneemovereenkomst is, betaalt Florius de rekening niet.

Florius laat het u weten als zij de rekening niet betaalt.

c. Florius maakt het bedrag over op het IBAN (bankrekeningnummer) waarvan ook het maandbedrag wordt geïncasseerd. U betaalt zelf de leverancier of aannemer.

d. Maak kopieën van de rekeningen als u deze per post aan Florius stuurt. U mag de originelen houden

3. Heeft u met Florius afgesproken dat u een deel van de verbouw of nieuwbouw van uw woning zelf betaalt met eigen middelen? Dan moet u eerst uw eigen middelen gebruiken. Pas nadat u het afgesproken bedrag heeft betaald uit eigen middelen, kunt u gebruikmaken van het bouwdepot. Tot die tijd wordt uw bouwdepot geblokkeerd en kunt u geen declaraties indienen.

4 Heeft u een nieuwbouwwoning gekocht en is hiervoor is nog geen definitieve omgevingsvergunning afgegeven? Dan wordt uw bouwdepot geblokkeerd. U kunt pas gebruikmaken van het bouwdepot zodra wij u een definitieve omgevingsvergunning van u hebben ontvangen.

12.14 Betaalt Florius ook rekeningen die niet zijn opgenomen in de offerte van uw hypotheek?

1. Nieuwbouw

a. Florius betaalt namens u alleen die kosten uit die in de offerte van uw hypotheek zijn meegenomen. Dit zijn vaak de kosten voortkomend uit de koop-/aanneemovereenkomst en eventueel meerwerk (extra werk dat niet in de aanneemovereenkomst of-offerte is meegenomen. (Denk hierbij aan een keuken of een badkamer).

b. Als de werkzaamheden uit de koop-/aanneem-overeenkomst en het vooraf gedeelde meerwerk (het meerwerk dat u heeft opgenomen in uw financieringsopzet) zijn gedaan en er staat nog een bedrag in het bouwdepot, dan kunt u ook overige rekeningen insturen ten laste van het bouwdepot. Deze rekeningen moeten voor werkzaamheden zijn die een waardevermeerdering van de woning tot gevolg zullen hebben.

2. Verbouw

a. Florius betaalt alleen die kosten uit die in de offerte van uw hypotheek zijn opgenomen. Dit zijn de kosten voortkomend uit het verbouwingsplan wat u aan Florius heeft gegeven.

b. Als de werkzaamheden uit het verbouwingsplan zijn gedaan en er staat nog een bedrag in het bouwdepot, dan kunt u ook overige rekeningen insturen ten behoeve van het bouwdepot. Deze rekeningen moeten voor werkzaamheden zijn die een waardevermeerdering van de woning tot gevolg zullen hebben.

12.15 Wat moet ik doen met de rekening voor de laatste bouwtermijn?

Nieuwbouw

1. Nieuwbouw

a. U moet de rekening van de laatste bouwtermijn zo snel mogelijk aan Florius sturen.

b. Het kan zijn dat het saldo van uw bouwdepot niet voldoende is om deze laatste rekening te betalen. Als dat zo is, laat Florius 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 Florius sturen.

b. Het kan zijn dat het saldo van uw bouwdepot niet voldoende is om deze laatste rekening te betalen. Als dat zo is, laat Florius 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 € 7.500 of minder op het bouwdepot staat?

1. Nieuwbouw

Dan gebeurt er niets. Pas als uw woning helemaal is opgeleverd, beoordelen wij wat er gebeurt met een eventueel bedrag dat overblijft in uw bouwdepot. Leest u ook artikel 12.17 'Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)?'

2. Verbouw

a. U heeft een lening zonder NHG en heeft geen lening afgesloten om uw woning te verduurzamen.
Is het saldo in het bouwdepot € 7.500 of minder? Florius stort dit bedrag dan op de bankrekening waarvan uw maandbedrag van wordt afgeschreven. Ook beëindigt Florius uw bouwdepot.

b. U heeft een lening met NHG en/of een lening afgesloten om uw woning te verduurzamen.
Dan brengt Florius het geld wat in het depot staat na afloop van de looptijd van het bouwdepot in mindering op uw lening. Leest u ook artikel 12.17 'Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)?'

Voor de Verduurzaam Hypotheek en Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heeft u een Verduurzaam Hypotheek, leest u dan Hoofdstuk 36. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek, leest u dan Hoofdstuk 37.'

Let op
Als Florius een bedrag van uw bouwdepot op uw bankrekening overmaakt, kan dit fiscale gevolgen hebben. Vraag uw (belasting)adviseur hiernaar.

Voor de Verduurzaam Hypotheek gelden andere regels. Lees ook artikel 36.9 als u een leningdeel Verduurzaam Hypotheek heeft.

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

Dan brengt Florius dit bedrag in mindering op uw lening. Dit bedrag telt niet mee voor het bedrag dat u ieder jaar vergoedingsvrij mag terugbetalen (aflossen). Leest u ook Hoofdstuk 14 'Terugbetalen (aflossen)'. Heeft u meerdere leningdelen? Dan zal de terugbetaling mogelijk verdeeld worden over verschillende leningdelen. Florius houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijkhangt af van uw hypotheekvorm(en), en de hoogte van het rentepercentage. Florius kan deze volgorde altijd veranderen. Vraag uw adviseur om de volgorde die Florius op dat moment aanhoudt.
Voor de Verduurzaam Hypotheek gelden andere regels. Heeft u een Verduurzaam Hypotheek? Leest u dan Hoofdstuk 36.

12.18 Kan ik het bouwdepot tussentijds beëindigen?

1. U kunt Florius vragen het bouwdepot te beëindigen. U kunt uw verzoek indienen in mijnFlorius of naar Florius sturen. Dit kan ook via uw adviseur.
2. Voordat uw bouwdepot wordt beëindigd, betaalt Florius 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. Lees ook artikel 12.10 'Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot?'.
3. De rente die u moet betalen voor uw lening en dus ook voor het bedrag dat in uw bouwdepot is gestort, staat in uw offerte.

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

Tijdens de bouwperiode krijgt u iedere maand een 'Overzicht Bouwdepot'. U ziet hierop wat het saldo is van uw bouwdepot, de rente die u heeft gekregen en welke bedragen uit het bouwdepot zijn betaald. U kunt deze informatie ook bekijken in mijnFlorius.

12.21 Kan ik rood staan op mijn bouwdepot?

Nee, u kunt niet rood staan.

12.22 Eindinspectie na verbouwing

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

13. Maandelijkse betaling

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

13.1 Waaruit bestaat mijn maandbedrag?

1. 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 30 dagen en een jaar op 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?

1. Naast uw maandbedrag moet u soms ook betalen voor een verzekering, een bankspaarrekening, een beleggingsrekening of een andere rekening die aan uw hypotheek is gekoppeld. Is Florius of ABN AMRO Bank N.V. niet de aanbieder van de verzekering of rekening? Dan betaalt u deze bedragen niet aan Florius, maar aan een andere bank, uw verzekeraar of uw beleggingsinstelling. Is Florius of ABN AMRO Bank N.V. wel de aanbieder van de verzekering of rekening? Dan betaalt u deze bedragen wel aan hen. Deze bedragen staan dan in uw offerte vermeld bij het totale maandbedrag. In uw offerte staat of Florius of ABN AMRO Bank N.V. de aanbieder is.
2. Het kan zijn dat u bepaalde bedragen moet betalen aan een andere bank of aan uw verzekeraar. Als Florius de bedragen wel incasseert, staan deze bedragen in uw offerte vermeld bij het totale maandbedrag. In uw offerte staat ook of Florius de aanbieder is.

13.3 Hoe betaal ik aan Florius?

Door het ondertekenen van de machtiging(en) bij de offerte geeft u ABN AMRO Bank N.V. namens Florius toestemming het maandbedrag automatisch van uw bankrekening af te schrijven. Zolang de lening niet volledig is terugbetaald, bent u verplicht het maandbedrag aan Florius 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 Florius u daar per maand kosten voor in rekening brengen. Neem daarom zo snel mogelijk contact op met Florius als u verwacht dat u het maandbedrag niet op tijd kunt betalen. Deze kosten bestaan uit een rentevergoeding voor het te laat betalen van het rentebedrag. U moet dan de dagrente voor op dat moment door Florius nieuw te verstrekken leningen met variabele rente betalen. Florius kijkt dan naar het rentepercentage dat geldt voor leningen in de hoogste risicoklasse. Dit rentepercentage wordt verhoogd met 3 procentpunten. U moet deze kosten betalen naast het niet betaalde bedrag totdat u het niet betaalde bedrag alsnog aan Florius heeft betaald. Florius brengt deze kosten meteen, per automatische incasso, bij u in rekening. Een aanmaning is daarvoor niet nodig. Bij de berekening van deze kosten geldt de al begonnen maand als een hele maand.
2. Als u uw maandbedrag niet (op tijd) betaalt, kan Florius daarnaast de lening opeisen. Het gevolg daarvan kan zijn dat Florius uw woning moet verkopen. Lees hoofdstuk 39 'Algemene Bepalingen voor Hypotheken'. Florius kan ook bekijken of er andere manieren voor u zijn om uw verplichtingen na te komen. Florius kan dan bijvoorbeeld de hypotheekvorm van (een deel van) uw hypotheek veranderen naar een andere hypotheekvorm. Florius kijkt dan wel eerst of zij u de hypotheekvorm wel kan en mag aanbieden. Hiervoor maakt Florius onder meer gebruik van haar kredietbeleid.
3. Als Florius de hypotheekvorm of een van de (andere) kenmerken van uw lening(deel) moet veranderen (zie onder 2), is het mogelijk dat u een vergoeding moet betalen. Lees daarom ook de hoofdstukken 8, 9, 10 en 14. Ook moet u kosten voor het veranderen van de hypotheek betalen. Het kan zijn dat u door de verandering meer per maand moet gaan betalen. Florius is hier niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor.
4. Verkoopt Florius uw woning? Dan wordt met het bedrag van de opbrengst van de verkoop van uw woning de lening, rente en eventuele kosten terugbetaald. Is het bedrag van de verkoop onvoldoende om de lening helemaal terug te betalen, dan blijft een schuld (restschuld) over. U moet die schuld dan op een andere manier aan Florius terugbetalen.

5. Florius is nooit aansprakelijk voor het verkopen van uw woning en het mogelijke verlies dat u daarop maakt als u uw verplichtingen niet nakomt.

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

1. U bouwt vermogen op in uw verzekering of op een (bank) spaarrekening. Dit vermogen gebruikt u om aan het einde van de looptijd uw lening terug te betalen. Als u de premie voor deze verzekering of inleg voor deze rekening niet betaalt, kan het zijn dat de verzekering of rekening vervalt. Neem zo snel mogelijk contact op met Florius, omdat het kan zijn dat het eindbedrag dan niet hoog genoeg is om uw lening terug te betalen. In dat geval kan Florius uw lening opeisen. Dat betekent dat Florius uw woning kan verkopen. Dit noemen we executieverkoop of gedwongen verkoop van uw woning. Lees hoofdstuk 39 'Algemene Bepalingen voor Hypotheken'.
2. Voordat Florius uw woning verkoopt, bekijkt zij of er andere manieren voor u zijn om uw verplichtingen na te komen. Florius kan dan bijvoorbeeld de hypotheekvorm van (een deel van) uw hypotheek veranderen naar een andere hypotheekvorm. Florius kijkt dan wel eerst of zij u de hypotheekvorm wel kan en mag geven. Hiervoor maakt Florius onder meer gebruik van haar kredietbeleid. Lees ook artikel 19.4 'Wat gebeurt er als ik niet meer aan de afspraken van mijn kapitaalverzekering, (bank)spaarrekening, beleggingsrekening of een andere rekening of verzekering voldoe?'
3. Als Florius de hypotheekvorm of een van de (andere) kenmerken van uw lening(deel) moet veranderen (zie onder 2), is het mogelijk dat u een vergoeding moet betalen. Lees daarom ook de hoofdstukken 8, 9, 10 en 14. Ook kan het zijn dat u kosten voor het veranderen van uw hypotheek moet betalen of dat u door de verandering per maand meer moet betalen. Florius is hier niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor.
4. Moet Florius 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 (restschuld) over. U moet die schuld dan op een andere manier aan Florius terugbetalen.
5. Florius 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 doorgeven?

Een wijziging van uw IBAN (bankrekeningnummer) moet u zo snel mogelijk aan Florius doorgeven. Dit kan ook via uw adviseur.

13.7 Wanneer wordt het maandbedrag van mijn rekening afgeschreven?

In de laatste week van iedere maand wordt uw maandbedrag automatisch van uw rekening afgeschreven (automatische incasso). Het maandbedrag geldt voor 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 een of meer 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?

1. U moet uw lening uiterlijk op de einddatum van de looptijd van uw lening helemaal aan Florius hebben terugbetaald.
2. 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.
3. 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.
4. Leest u ook artikel 14.09 '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?

1. U kunt altijd voor het einde van de looptijd (een deel van) uw lening terugbetalen. U kunt ieder kalenderjaar 15% van het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel vergoedingsvrij terugbetalen. Het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel staat in uw offerte. Heeft u in een kalenderjaar geen (extra) betalingen aan Florius gedaan? Dan kunt u dat bedrag niet opsparen en in een volgend jaar 30% zonder vergoeding terugbetalen.
2. U hoeft geen vergoeding te betalen over het deel van de lening dat u terugbetaalt uit eigen middelen. Lees ook artikel 14.4 'Kan ik (een deel van) mijn lening(delen) zonder vergoeding terugbetalen als ik terugbetaal uit eigen middelen?'
3. Wilt u meer dan 15% per leningdeel terugbetalen en betaalt u dit niet uit eigen middelen? In sommige situaties hoeft u geen vergoeding te betalen. Lees artikel 14.6 'Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder vergoeding?' en artikel 14.5 'Moet ik een vergoeding betalen als ik (een deel van) mijn lening eerder terugbetaal?' voor de mogelijke vergoeding die u moet betalen.
4. Voor de Voordeel(+) Hypotheek en de Budget Hypotheek en geldt dat u ieder jaar maximaal 10% van uw leningdeel vergoedingsvrij kunt terugbetalen. Overal waar in deze voorwaarden staat dat u ieder jaar maximaal 15% vergoedingsvrij kunt terugbetalen, moet u voor de Voordeel(+) Hypotheek en de Budget Hypotheek lezen dat u ieder jaar maximaal 10% vergoedingsvrij kunt terugbetalen.

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

Let op
De 15% die u ieder kalenderjaar vergoedingsvrij kunt terugbetalen, wordt berekend over het (oorspronkelijke) bedrag van uw leningdeel en niet van de totale lening.

14.3 Kan ik eerder terugbetalen als ik een RenteMandje heb?

Als u een RenteMandje heeft dan kunt u eerder terugbetalen, net als bij andere rentevormen. Het leningdeel met de kortste rentevastperiode wordt dan als eerste terugbetaald. U kunt ieder kalenderjaar maximaal 15% van het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel zonder vergoeding terugbetalen als u niet uit eigen middelen terugbetaalt.

14.4 Kan ik (een deel van) mijn lening(delen) zonder vergoeding terugbetalen als ik terugbetaal uit eigen middelen?

1. U betaalt geen vergoeding als u terugbetaalt uit eigen middelen. Het bedrag dat u terugbetaalt uit eigen middelen telt niet mee voor de 15% die u ieder kalenderjaar vergoedingsvrij mag terugbetalen.

2. Eigen middelen is niet geleend geld. Florius bepaalt of sprake is van eigen middelen.
3. Florius mag deze regel wijzigen als sprake is van een uitzonderlijke situatie. Er is sprake van een uitzonderlijke situatie als er zeer ingrijpende wijzigingen zijn geweest of worden verwacht. Zoals wijzigingen waardoor de positie van Florius ten opzichte van u dusdanig verslechterd is, dat ongewijzigde voortzetting niet van Florius gevraagd kan worden. Hiervan is bijvoorbeeld sprake als klanten op grote schaal misbruik maken van deze vergoedingsvrije regel. Ook bij zwaarwegende veranderingen in de marktomstandigheden kan Florius de regel aanpassen. Hiervan is bijvoorbeeld sprake als er een wijziging in (fiscale) wetgeving komt met verstrekkende gevolgen, bijvoorbeeld ten aanzien van pensioengeld. Waardoor op zeer grote schaal extra eigen middelen ontstaan. Als Florius deze vergoedingsvrije regel in de toekomst aanpast, informeert zij u daar van tevoren over.
4. Heeft u een lening met een RenteMandje en wilt u (een deel van) de lening eerder terugbetalen? Het leningdeel met de kortste rentevastperiode wordt als eerste terugbetaald. Lost u af uit eigen middelen? Dan betaalt u geen vergoeding. Betaalt u niet terug uit eigen middelen? Dan wordt er een vergoeding berekend als de terugbetaling hoger is dan 15% van het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel.

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

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) uw lening(deel) terugbetaalt:
   - U niet uit eigen middelen terugbetaalt, en
   - De vaste rente die u betaalt hoger is dan de vaste rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel (de vergelijkingsrente), en
   - U meer dan 15% van het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel per kalenderjaar terugbetaalt

   Het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel staat in uw offerte. Lees ook artikel 14.7 ‘Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder vergoeding?’.

Middelrente

3. Heeft u een leningdeel met Middelrente en wilt u (een deel van) uw lening(deel) terugbetalen en betaalt u niet terug uit eigen middelen? Dan kan het zijn dat u een vergoeding moet betalen.
   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. Florius 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. Florius bepaalt de vergelijkingsrente. Deze baseert Florius op een helemaal gelijk leningdeel zoals u dat nu heeft. Wat we met een helemaal gelijk leningdeel bedoelen leest u hierna.

Betaalt u uw lening helemaal terug, 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 terugbetaling geldt de vergelijkingsrente zoals deze in het aanbod van Florius 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 Florius 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 Florius 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
- 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 Florius deze resterende rentevastperiode niet aanbiedt, kijkt Florius naar de rentes van langere en kortere rentevastperiodes die Florius wel aanbiedt en die het dichtst bij uw resterende rentevastperiode liggen. Voor het bepalen van de vergelijkingsrente gebruikt Florius de hoogste rente die bij deze 2 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 Florius niet aan. Daarom kijkt Florius 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 Florius gebruikt als vergelijkingsrente is in dit geval 3,50%.

Is er een rentebedenktijd afgesproken bij een rentevastperiode van langer dan 2 jaar? Dan geldt bij het berekenen van een vergoeding voor vervroegde aflossing de rentebedenktijd niet als resterende rentevastperiode. Dit geldt ook voor het bepalen van de vergelijkingsrente.

Heeft u een rentevastperiode van bijvoorbeeld 12 jaar afgesloten, waarbij de laatste 2 jaar rentebedenktijd is. En gaat u na 8 jaar vervroegd aflossen? Dan is de resterende rentevastperiode voor de bepaling van de vergoeding bij vervroegd aflossen 2 jaar. De vergelijkingsrente baseren wij op 2 jaar.

Risicoklasse
Florius 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. Florius 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 Florius uw huidige rente heeft vastgesteld. Die risicoklasse geldt voor de vergelijkingsrente.

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

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

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

1. **Als u uw lening terugbetaalt uit eigen middelen**
   U betaalt geen vergoeding over het deel van uw lening(delen) dat u terugbetaalt uit eigen middelen.Lees ook artikel 14.4 ‘Kan ik (een deel van) mijn lening(delen) zonder vergoeding terugbetalen als ik terugbetaal uit eigen middelen?’
2. **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 aanpassing van de variabele rente uw maandlasten te hoog vindt.
3. **Margerente**
   Leningdelen met margerente rente 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.
4. **Renteherzieningsdatum**
   Betaalt u uw leningdeel op het einde van de rente-herzieningsdatum (gedeeltelijk) terug? Dan betaalt u geen vergoeding.
   De renteherzieningsdatum is de datum dat uw rentevastperiode eindigt.
5. **Bereiken doelkapitaal leningdeel**
   Als het bedrag op uw beleggingsrekening, (bank) spaarrekening, aflossingsrekening of verzekering gelijk is aan het bedrag van uw leningdeel, dan mag u dat leningdeel zonder vergoeding volledig terugbetalen.
6. **Inbreng opgebouwde waarde**
   Gebruikt u de opgebouwde waarde van uw opbouwproduct, bijvoorbeeld banksparen, 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 inbrengen van een opgebouwde waarde kan fiscale gevolgen hebben. Laat u hierover altijd goed adviseren door een (belasting)adviseur of informeer bij de Belastingdienst.
7. **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), betaalt u geen vergoeding voor het terugbetalen van (een deel) van de lening.
8. **Overlijden**
   Uw erfgenamen betalen geen vergoeding als de lening binnen 12 maanden na uw overlijden gedeeltelijk of helemaal wordt terugbetaald. Uw erfgenamen kunnen binnen deze periode van 12 maanden ook eenmalig de rentevastperiode wijzigen zonder daarvoor een vergoeding te betalen.
9. **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.
10. **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 of wij hebben u toestemming gegeven voor het verhuren van uw woning
    - woont niet meer in uw woning
    - U heeft uw woning niet verkocht aan een bedrijf of samenwerkingsverband waar u zelf (ook) in deelneemt
11. **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.
12. **Het einde van de looptijd van de hypotheek**
    U betaalt geen vergoeding als u uw lening(deel) aan het einde van de looptijd volledig terugbetaalt.
13. **Als uw woning niet meer bewoonbaar is**
    U betaalt geen vergoeding als u uw lening helemaal terugbetaalt binnen 12 maanden nadat uw woning onherstelbaar is beschadigd. Dit betekent dat uw woning niet meer bewoonbaar is (bijvoorbeeld door brand). Florius bepaalt of dit zo is.

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

14.7 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 Florius de volgende stappen:
- Over welk deel van uw leningdeel betaalt u een vergoeding?
- Hoe bepaalt Florius het renteverschil?
- De contante waarde berekening

Een voorbeeld

U wenst per 1 maart terug te betalen		€ 50.000
U bent vrijgesteld om per kalenderjaar terug te betalen	€ 30.000	
Van uw vrijstelling is in dat kalenderjaar al gebruikt	€ 15.000	
Uw resterende vrijstelling in dat kalenderjaar		€ 15.000 -/-
De vergoeding wordt berekend over		€ 35.000

Over welk deel van uw leningdeel betaalt u een vergoeding?
De vergoeding die u moet betalen, wordt berekend over het bedrag dat u wilt terugbetalen aan Florius. Van dit bedrag wordt eerst het vrijgestelde bedrag afgetrokken. Dit is per kalenderjaar maximaal 15% van het oorspronkelijke bedrag van het leningdeel. 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.

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

Hoe bepaalt Florius het renteverschil?
Om het renteverschil te bepalen maakt Florius een berekening over de rente die u nog aan Florius had moeten betalen tot het einde van uw huidige rentevastperiode. Deze berekening maakt Florius op basis van uw huidige rentepercentage en op basis van de vergelijkingsrente. Het verschil tussen deze 2 bedragen is het bedrag dat Florius niet ontvangt.

De contante waarde berekening
Bij een volledige (gehele) of een extra terugbetaling betaalt u het bedrag in 1 keer aan Florius terug in plaats van over de resterende maanden van uw rentevastperiode. Daarom past Florius het renteverlies volgens een standaard manier naar beneden aan. Deze standaard manier is de contante waarde berekening. De uitkomst van deze berekening is het uiteindelijke bedrag aan vergoeding dat Florius bij u in rekening brengt.
De contante waarde berekent Florius met de resterende rentevastperiode en de vergelijkingsrente.

14.8 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 Florius binnen is, bent u geen rente meer verschuldigd over het bedrag dat u heeft terugbetaald.
3. Florius betaalt het te veel betaalde bedrag aan rente aan u terug of trekt het van uw schuld af.
4. Leest u ook artikel 2 ‘Lening en betalingen’ van de Algemene Bepalingen voor Hypotheken.

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

1. U moet Florius minimaal 30 dagen voor de datum dat u de lening helemaal wilt terugbetalen om een terugbetaalnota vragen.
2. Maximaal 14 dagen vóór de datum dat u de lening wilt terugbetalen, stelt Florius de terugbetaalnota 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. Florius 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.

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

Zie 6.8 ‘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 (dagrente).

15.1 Wat is de verhuisregeling?

De verhuisregeling betekent dat u de basis van uw vaste rente die hoort bij (een 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 3 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)

Voor de Verduurzaam Hypotheek, de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Lees artikel 35.4 als u een Verduurzaam Hypotheek heeft. En artikel 11.3 als u een overbruggingslening heeft. Heeft u een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? Lees dan ook artikel 36.3. Maakt u gebruik van de verhuisregeling? Dan gelden andere regels. Lees dan hoofdstuk 15.

15.2 Wanneer kan ik gebruikmaken van de verhuisregeling?

1. Er zijn 2 manieren om gebruik te maken van de verhuisregeling:
   - U koopt eerst een nieuwe woning en verkoopt daarna uw oude woning
   - U verkoopt eerst uw oude woning en koopt daarna een nieuwe woning

   Gaat u uw oude woning verhuren en zet u de oude lening daarom om in een Hypotheek voor verhuur? En koopt u een nieuwe woning? Dan kunt u de basis van uw vaste rente

meenemen (verhuizen) naar een nieuwe lening bij Florius voor een nieuwe woning. Voor de Hypotheek voor verhuur kiest u dan een nieuwe rente. U kunt dan kiezen uit de rentetypen en rentevastperiodes die Florius op dat moment aanbiedt voor de Hypotheek voor verhuur.

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 6 maanden nadat u uw woning heeft verkocht en geleverd, een nieuwe lening bij Florius sluiten voor uw nieuwe woning. Dit betekent dat Florius u een aanbod heeft gedaan voor een nieuwe rente voor uw nieuwe woning.

2. Het type hypotheek moet hetzelfde zijn. Als Florius uw type hypotheek niet meer aanbiedt, kijkt Florius naar het type hypotheek dat het meeste lijkt op uw type hypotheek. Florius bepaalt welke dat is. Als u akkoord gaat met het type hypotheek, kunt u de basis van uw vaste rente meeverhuizen.
3. Staat uw oude lening op naam van 2 of meer schuldenaren en sluit u niet gezamenlijk een nieuwe lening af? Dan mag 1 schuldenaar met schriftelijke toestemming van de andere schuldenaar of schuldenaren, gebruikmaken van de verhuisregeling.
4. U kunt alleen gebruikmaken van de verhuisregeling als de woning in zijn geheel is of wordt verkocht. U kunt bijvoorbeeld geen gebruikmaken van de verhuisregeling als u verhuist en een andere (bestaande) schuldenaar of schuldenaren in de woning blijft of blijven wonen.
5. Het kan zijn dat door op een bepaald moment geldende wet- of regelgeving, de geldende Gedragscode Hypothecaire Financieringen of door bepaald beleid van Florius u niet de basis van de vaste rente voor de totale uitstaande schuld van uw oude lening kunt meenemen naar uw nieuwe hypotheek. Ook kan het zijn dat u een basis van de vaste rente voor een bepaalde hypotheekvorm niet kunt meenemen naar uw nieuwe lening.

15.3 Voor welk bedrag geldt de verhuisregeling?

1. U kunt voor uw oude lening per leningdeel bepalen of u de basis van de vaste rente van dat leningdeel wilt meenemen naar uw nieuwe lening.
2. U kunt de basis van uw vaste rente meenemen naar een nieuwe lening tot maximaal de uitstaande schuld van uw oude lening op de verwachte datum dat u de hypotheekakte van uw nieuwe lening ondertekent bij de notaris. Heeft u eerder terugbetaald op uw oude lening? Dan kunt u de basis van de vaste rente voor deze afgeloste bedragen niet meeverhuizen.
3. 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 Florius op dat moment aanbiedt.
4. Wijzigt uw hypotheekvorm voor een deel van het bedrag dat u mee wilt verhuizen? Dan kunt u voor dat deel de basis van de vaste rente meenemen naar uw nieuwe woning. In artikel 15.4 leest u meer over de basis van de vaste rente.

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

U kunt de basis van de vaste rente meenemen. Dit is de vaste rente van uw oude lening, zonder eventuele kortingen en opslagen die in de rente zijn verwerkt. Een eventuele rentemiddelingsopslag zit wel in de basis van de vaste rente die u meeneemt. Een rentemiddelopslag is een renteopslag die u mogelijk moet betalen als u de rente van uw rentevasteperiode tussentijds verandert en de vergoeding daardoor niet direct in een keer betaalt. Deze renteopslag betaalt u dan elke maand.

Het is afhankelijk van het beleid van Florius of en wanneer Florius rentemiddeling aanbiedt. Voor de bepaling van de hoogte van de rente voor uw nieuwe lening kijkt Florius welke kortingen en opslagen op dat moment van toepassing zijn voor uw nieuwe lening.

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:

1. **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 de indeling van de risicoklassen als de hoogte van de rente voor die risicoklassen inhouden. Dit kan betekenen dat de rente voor het leningdeel waarvoor u de rente meeverhuist hoger of lager wordt in uw nieuwe lening.
2. **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. Leest u artikel 5.3 voor een uitleg van het begrip ‘risicoklasse’
3. **De hypotheekvorm**
   Wijzigt u bij het verhuizen uw hypotheekvorm? Dan verandert mogelijk ook uw rente. Per hypotheekvorm kan namelijk een ander rentetarief gelden.
   Bij een wijziging van de hypotheekvorm past Florius de basis van uw vaste rente aan naar uw nieuwe hypotheekvorm. De basis van de rente van uw nieuwe hypotheekvorm is de rente die voor deze hypotheekvorm gold op het moment dat de rente van uw oude lening werd vastgesteld.
4. **Nationale Hypotheek Garantie (NHG)**
   Heeft uw oude lening NHG en sluit u een nieuwe lening af zonder NHG? Of andersom? Dan past Florius de basis van de vast rente aan naar de nieuwe situatie. U betaalt dan de basis van de vaste rente die gold voor de nieuwe situatie (met of zonder NHG) op het moment dat de rente van uw oude lening (voor de aanpassing) voor u werd vastgesteld.
5. **Duurzaamheidsfactoren**
   Wij bepalen welke duurzaamheidsfactoren van invloed zijn op uw meegenomen rente. Dit kan betekenen dat de rente van het leningdeel dat u meeverhuist hoger of lager wordt in uw nieuwe lening.

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 hypotheken) 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. 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 Florius u verplicht om een aflossende hypotheekvorm zoals een Annuïteiten Hypotheek of een Lineaire Hypotheek te nemen als u de basis van 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 vaste rente meenemen zoals beschreven in bovenstaande artikelen.

15.6 Kan ik zelf de looptijd van mijn nieuwe lening kiezen?

De looptijd van de nieuwe leningdelen waarvoor u de basis van de vaste rente meeverhuist, kunt u zelf kiezen. De looptijd van uw nieuwe lening(deel) hoeft dus niet gelijk te zijn aan de resterende looptijd van uw oude lening(deel).

15.7 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.

Een voorbeeld

Uw bestaande lening
De oorspronkelijke hoofdsom van uw oude lening was € 250.000 en bestond uit 1 leningdeel met de hypotheekvorm Annuïteiten Hypotheek. Door maandelijkse aflossingen bedraagt de oude lening nog € 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 € 400.000. Voor de aankoop van de woning heeft u een nieuwe lening van € 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 Florius 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 € 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 € 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 2 leningen, de nieuwe en de oude. In dit voorbeeld ziet uw oude lening er dan als volgt uit:
- 1 leningdeel van € 215.500 met hypotheekvorm Annuïteiten Hypotheek, een rente van 3,70%. De rentecondities voor dit leningdeel blijven ongewijzigd. De (resterende) rentevastperiode loopt nog 4 jaar

16. Doorgeefregeling

16.1 Wat is een doorgeefregeling?

Bij de doorgeefregeling geeft u de mogelijkheden uit de 'Verhuisregeling' door aan de nieuwe eigenaar van uw woning. Dat betekent dat de nieuwe eigenaar kan kiezen om uw rentepercentage te betalen als de rente voor nieuwe soortgelijke leningdelen op dat moment hoger is.
Dit rentepercentage geldt voor een lening(deel) dat niet hoger is dan het bedrag dat u terugbetaalt. Voor sommige hypotheekvormen gelden speciale regels. Die regels vindt u in de voorwaarden die horen bij die hypotheekvorm.

16.2 Wanneer kan ik gebruikmaken van de doorgeefregeling?

1. U kunt alleen gebruikmaken van de doorgeefregeling als u zelf geen gebruikmaakt van de 'Verhuisregeling'. U moet een verklaring tekenen dat u van de verhuisregeling af ziet.
2. De doorgeefregeling geldt niet voor de Voordeel(+) Hypotheek en de Budget Hypotheek.

17. Verhogen van uw lening

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

17.1 Welke eisen zijn er als ik mijn lening wil verhogen?

1. U kunt uw lening verhogen als:
   - Florius vindt dat uw woning voldoende waard is
   - U aan het op dat moment geldende kredietbeleid van Florius voldoet, en
   - Het bedrag dat u meer leent gelijk is aan het minimum bedrag dat Florius voert op het moment van uw aanvraag
2. Florius verhoogt uw lening alleen met minder dan het minimum bedrag 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 hoofdstuk 17 voldoet, stuurt Florius 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.

Voor de Hypotheek voor verhuur gelden aanvullende regels. Heeft u een Hypotheek voor verhuur? Lees dan ook Hoofdstuk 39.5.

17.2 Wat moet ik doen als ik mijn lening wil verhogen?

Als u uw lening wilt verhogen, moet u Florius hierom vragen. U kunt hiervoor ook contact opnemen met uw adviseur.

17.3 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. Dit verandert dus niets aan het hypotheekrecht dat u Florius heeft gegeven.
2. Voor uw bestaande leningdelen blijven de voorwaarden gelden die u heeft. Voor uw nieuwe leningdeel (de verhoging) gelden de voorwaarden die op het moment van de verhoging gelden. In de offerte van uw verhoging staat welke voorwaarden van toepassing zijn op uw nieuwe leningdeel. Lees ook artikel 6.6 'Welke veranderingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening?'.

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

1. Het is mogelijk om uw lening tussentijds te verhogen zonder naar de notaris te gaan. Dit kan als u een hogere inschrijving heeft. Een hogere inschrijving betekent dat bij het afsluiten van uw hypotheek een hoger bedrag dan het bedrag dat u op dat moment nodig heeft en leent, wordt ingeschreven in het hypotheekregister van het Kadaster. 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. Met een verhoging van uw lening moet Florius natuurlijk wel instemmen. Florius 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 heeft 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 Florius op dat moment wel instemmen met deze tweede hypotheek (extra lening).
Florius bekijkt (onder meer) of uw inkomen en de waarde van uw woning (het onderpand) wel voldoende zijn voor de verhoging.

Let op
Het verhogen van uw lening kan financiële en fiscale gevolgen hebben. Raadpleeg uw (belasting) adviseur over de mogelijkheden.

18. Informatieverplichting en gebruik producten en diensten

18.1 Welke informatie moet ik aan Florius geven als Florius daarom vraagt?

Tijdens de looptijd van uw hypotheek kan uw persoonlijke of financiële situatie veranderen, net als de waarde van uw woning. Om dit goed te kunnen beoordelen, vraagt Florius u tijdens de looptijd van uw lening van tijd tot tijd om informatie te delen. Denk hierbij aan een taxatierapport, een recent energielabel van uw woning of inkomens- en pensioengegevens.

Die informatie heeft Florius nodig voor haar dienstverlening, waaronder het vaststellen van uw risicoprofiel. Ook kan Florius informatie opvragen om te voldoen aan haar zorgplicht en verplichtingen tegenover toezichthouders of andere autoriteiten, zoals de herkomst van bedragen waarmee u Florius (terug)betaalt (antiwitwasregels).

U moet de gevraagde informatie op tijd en volledig aan Florius geven en u werkt mee aan een hertaxatie als dat nodig is. Als u deze afspraken niet nakomt, kunnen wij maatregelen nemen. Zo kunnen we u verplichten extra af te lossen of uw lening opeisen. Dit kan betekenen dat u uw woning moet verkopen. U kunt dit voorkomen door ons op tijd inzicht te geven in uw financiële situatie en mee te werken aan de taxatie van uw woning.

18.2 Welke informatie moet ik aan Florius geven zonder dat Florius daarom vraagt?

U moet Florius ook zonder dat hierom gevraagd wordt informeren over feiten en omstandigheden die voor Florius belangrijk (kunnen) zijn. Dit geldt bijvoorbeeld voor feiten, omstandigheden en veranderingen die uw (financiële) positie beïnvloeden, zoals een vermindering van inkomen, een echtscheiding, rechtszaken tegen u, of een verhuizing naar het buitenland. Ook wijzigingen in eerder verstrekte gegevens moet u direct melden.

18.3 Waarvoor mag ik de producten en diensten van Florius 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 aan activiteiten die schadelijk zijn voor ons of onze reputatie of die de werking en betrouwbaarheid van het financiële stelsel kunnen schaden. Vragen wij bij u informatie op over het gebruik van onze diensten of producten? Dan geeft u ons voldoende informatie om te kunnen beoordelen of u onze diensten of producten gebruikt waarvoor ze zijn bedoeld.

18.4 Waarvoor kan Florius mijn gegevens gebruiken?

Florius gaat zorgvuldig met uw gegevens om. Hoe wij dit doen, staat in onze Privacyverklaring. Deze Privacyverklaring kan veranderen, bijvoorbeeld door aanpassingen van wet- en regelgeving of van onze diensten en producten. Op florius.nl vindt u altijd de laatste versie.

18.5 Met wie mag Florius persoonsgegevens uitwisselen?

Als Florius met andere rechtspersonen een groep vormt, mogen de gegevens worden uitgewisseld en verwerkt binnen deze groep. Florius mag persoonsgegevens ook uitwisselen met anderen die wij inschakelen bij onze bedrijfsvoering of de uitvoering van onze dienstverlening. Denkt u bijvoorbeeld aan anderen die Florius inschakelt om onze systemen te laten functioneren of bij het uitvoeren van het betalingsverkeer. Florius houdt zich hierbij aan wet- en regelgeving en de gedragscodes.

Uitwisseling van gegevens kan meebrengen dat er gegevens terechtkomen in landen waar persoonsgegevens minder worden beschermd dan in Nederland. Bevoegde autoriteiten van landen waar persoonsgegevens zich tijdens of na verwerking bevinden, kunnen naar die gegevens een onderzoek instellen.

19. Verzekering of rekening die aan de lening is gekoppeld

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

Bij sommige hypotheekvormen heeft u naast uw lening een kapitaalverzekering, een (bank)spaarrekening, een beleggingsrekening of een andere rekening of verzekering afgesloten. Deze rekening of verzekering is aan uw lening (of een bepaald leningdeel) gekoppeld. Dat betekent dat de verzekering of rekening een belangrijk onderdeel is van uw hypotheek. Florius houdt bij het beoordelen of u de lening krijgt rekening met het feit dat u deze rekening of verzekering heeft. 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 Florius. De verzekering of de rekening heeft u bij het afsluiten van uw hypotheek aan Florius verpand.

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

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

19.3 Kan ik het opgebouwde bedrag ook ergens anders voor gebruiken dan voor het terugbetalen van mijn hypotheek?

1. Heeft u het in de verzekering of op de rekening opgebouwde bedrag niet nodig voor het terugbetalen van uw lening? Dan kan dit bedrag worden gestort op de bankrekening waarvan het maandbedrag wordt afgeschreven. Florius moet hier eerst toestemming voor geven. De aanbieder van de verzekering of rekening of Florius kan u meer informatie geven over hoe dit werkt. Het duurt enige tijd voordat het bedrag op uw bankrekening staat.
2. Florius is niet aansprakelijk voor welk nadeel dan ook, dat hier het gevolg van is of kan zijn. Dat betekent dat Florius

ook niet aansprakelijk is voor een koersnadeel of een belasting nadeel.

Let op
Florius geeft geen belastingadvies. Laat u zich over (het uitkeren van) uw verzekering of rekening die aan de hypotheek is gekoppeld adviseren door een (belasting) adviseur.

19.4 Wat gebeurt er als ik niet meer aan de afspraken van mijn kapitaalverzekering, (bank)spaarrekening, beleggingsrekening of een andere rekening of verzekering voldoe?

Florius kan uw lening (of een bepaald leningdeel) waaraan uw rekening of verzekering is gekoppeld omzetten naar een Aflossingsvrije Hypotheek als:

- U niets meer spaart of opbouwt op deze rekening of verzekering
- Uw rekening of verzekering niet meer bestaat
- De rekening of verzekering op een andere manier niet meer voldoet aan de afspraken die Florius met u hierover heeft gemaakt

Lees ook artikel 13.5 'Wat gebeurt er als ik de premie voor mijn verzekering of het bedrag voor mijn (bank)spaarrekening of beleggingsrekening niet betaal?'.

20. 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 (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 ons een kopie van de polis sturen als we daarom vragen.

Voor de Hypotheek voor verhuur gelden afwijkende regels. Heeft u een Hypotheek voor verhuur? Lees dan ook Hoofdstuk 38.6.

21. Adreswijziging

U moet het adres van uw nieuwe woning aan Florius doorgeven als u gaat verhuizen. Vanaf die datum ontvangt u uw post van Florius op uw nieuwe adres. Behalve als u aan ons een andere datum heeft doorgegeven.

22. Adviseur

Als u zich voor uw hypotheek heeft laten adviseren door een adviseur, wordt deze adviseur ook wel bemiddelaar of tussenpersoon genoemd. Deze adviseur is uw vertegenwoordiger. Het is daarom verstandig uw wensen voor uw hypotheek duidelijk met uw adviseur te bespreken. Omdat uw adviseur ook tijdens de looptijd van uw hypotheek een belangrijke rol kan spelen, deelt Florius gegevens over uw (lopende) lening (hypotheek) met uw adviseur. U moet daar wel toestemming voor geven. Dit geldt ook voor verzekeringen of rekeningen die u voor deze hypotheek heeft afgesloten. Als u niet langer door uw adviseur wilt worden vertegenwoordigd moet u dat zo spoedig mogelijk aan Florius doorgeven.

23. Klachtenprocedure

23.1 Hoe en waar kan ik klachten doorgeven?

Als u een klacht heeft, kunt u die aan Florius doorgeven.
U kunt uw klacht online via florius.nl/klacht aan ons doorgeven.
U kunt dit ook schriftelijk doen. Stuur uw brief naar:
Florius B.V.
Afdeling Klachtenmanagement
Antwoordnummer 517
3800 VB Amersfoort

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

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

U kunt uw klacht binnen 3 maanden nadat u het antwoord van Florius heeft ontvangen of binnen 1 jaar na het indienen van uw oorspronkelijke klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). De langste termijn geldt.
U kunt uw klacht online indienen via Mijn kifid of per post. U kunt een klachtenformulier downloaden via kifid.nl of het klachtenformulier telefonisch bij het KiFiD opvragen (telefoonnummer: 070 333 89 99).

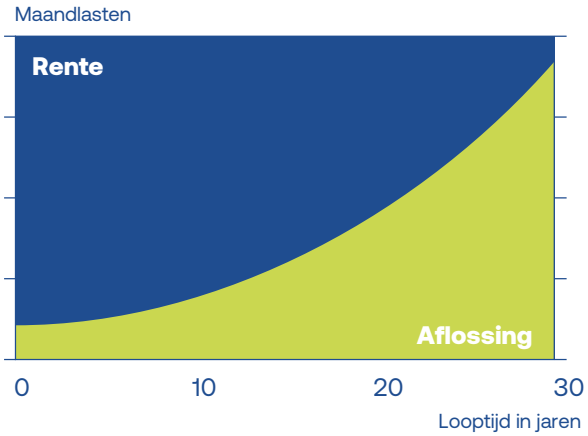
Uw klachtenformulier stuurt u naar:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

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

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

U kunt uw klacht ook voorleggen aan de bevoegde rechter.

24. Annuïteiten Hypotheek



Belangrijk begrip
Als in dit hoofdstuk 'dit leningdeel' staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Annuïteiten Hypotheek heeft afgesloten.

Algemeen

24.1 Wat is een Annuïteiten Hypotheek (in het kort)?

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

Maandelijkse betalingen

24.2 Wat betaal ik iedere maand?

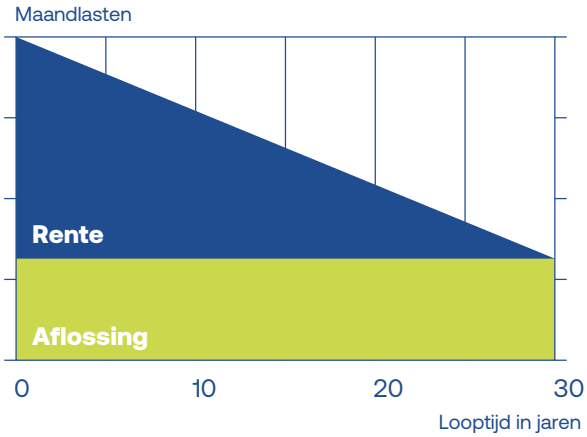
1. U betaalt iedere maand een maandbedrag aan Florius. Dit bedrag bestaat uit:
   - Rente voor uw lening (het leningdeel)
   - Een bedrag waarmee u een deel van uw Annuïteiten Hypotheek terugbetaalt (aflossing)
2. Omdat het maandbedrag bij een vaste rente gelijk blijft, verandert de verhouding tussen het bedrag dat u terugbetaalt (aflossing) en de rente die u betaalt. Aan het begin van de looptijd van dit leningdeel betaalt u meer aan rente dan u terugbetaalt. Aan het eind van de looptijd van dit leningdeel betaalt u meer terug dan u aan rente betaalt.
3. Doordat u iedere maand een deel van uw lening terugbetaalt, daalt de hoogte van dit leningdeel iedere maand. Het doel van het terugbetalen is, dat u aan het eind van de looptijd dit leningdeel helemaal heeft terugbetaald.
4. Na iedere rentevastperiode kan het maandbedrag veranderen. Bij een variabele rente kan het maandbedrag iedere maand veranderen.

24.3 Kan het maandbedrag veranderen?

Uw maandbedrag verandert als de rente die u voor dit leningdeel aan Florius moet betalen verandert.
Het maandbedrag wordt dan aangepast. Het maandbedrag verandert ook op het moment dat de looptijd wordt aangepast.

Let op
Met een Annuïteiten Hypotheek neemt het bedrag van het leningdeel af. U betaalt immers iedere 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 (belasting)adviseur om advies.

25. Lineaire Hypotheek



Belangrijk begrip
Als in dit hoofdstuk ‘dit leningdeel’ staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Lineaire Hypotheek heeft afgesloten.

Algemeen

25.1 Wat is een Lineaire Hypotheek (in het kort)?

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

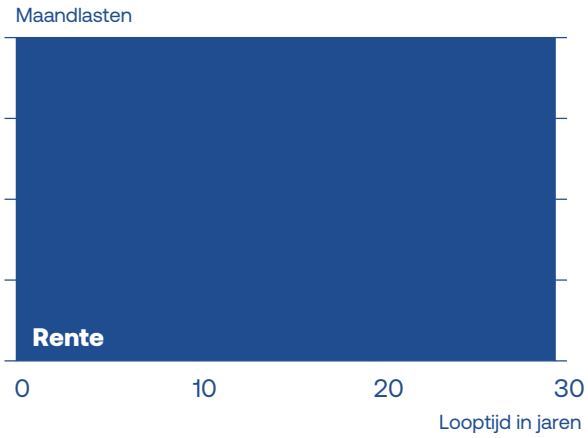
Maandelijkse betalingen

25.2 Wat betaal ik iedere maand?

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

Let op
Met een Lineaire Hypotheek neemt het bedrag van het leningdeel af. U betaalt immers iedere 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 (belasting)adviseur om advies.

26. Aflossingsvrije Hypotheek



Belangrijk begrip
Als in dit hoofdstuk ‘dit leningdeel’ staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Aflossingsvrije Hypotheek heeft afgesloten.

Algemeen

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

1. Bij een aflossingsvrije lening betaalt u tijdens de looptijd alleen rente en lost u niets af. Er is geen gekoppelde rekening, verzekering of ander spaar- of beleggingsproduct waarmee u vermogen opbouwt om de lening terug te betalen.
2. Aan het einde van de looptijd moet u de lening helemaal terugbetalen. U betaalt de lening terug door uw woning (het onderpand) te verkopen en de verkoopopbrengst hiervoor te gebruiken. Als de verkoop van uw woning onvoldoende oplevert, is er een restschuld. Ook die moet u aan het einde van de looptijd helemaal terugbetalen. U zorgt ervoor dat u op tijd uw woning heeft verkocht of vermogen heeft opgebouwd waarmee u kunt aflossen. Als u uw woning niet op tijd verkoopt of als u uw hele lening niet op tijd heeft terugbetaald, kan Florius uw lening opeisen en uw woning verkopen. U kunt ook de lening tussentijds of aan het einde van de looptijd aflossen met eigen vermogen, zoals

spaargeld. Het aflossen van de schuld en een mogelijke restschuld is helemaal uw eigen verantwoordelijkheid.
3. Florius bepaalt hoeveel en tegen welke voorwaarden u aflossingsvrij kunt lenen.

Maandelijkse betalingen

26.2 Wat betaal ik iedere maand?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente omdat Florius 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 machtigt Florius hiervoor door het ondertekenen van de machtiging bij de offerte.

26.3 Wat is het gevolg van een nieuwe taxatiewaarde van mijn woning?

Blijkt dat de verhouding tussen uw lening en de meest recente waarde van uw woning is verslechterd? Dan kan Florius extra voorwaarden stellen aan alle leningdelen die aflossingsvrij zijn.

1. Deze voorwaarden houden meestal in dat u een deel van dit leningdeel al tijdens de looptijd van deze leningdelen moet terugbetalen.
2. Florius kan ook bepalen dat een deel van uw Aflossingsvrije Hypotheek wordt omgezet naar een andere hypotheekvorm.

26.4 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. Florius 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 ‘Veranderen van de rente’.
2. Valt uw lening in een andere risicoklasse? Dan worden de rentepercentages van een of meer leningdelen opnieuw vastgesteld, zoals dat gold op het moment van de (laatste) rentevaststelling (dit is: het moment dat u uw lening afsloot en of op het moment van de laatste renteherziening van een of meer leningdelen). Het nieuwe rentepercentage (kan per leningdeel verschillend zijn) geldt alleen voor toekomstige maandbedragen.
3. Florius 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.

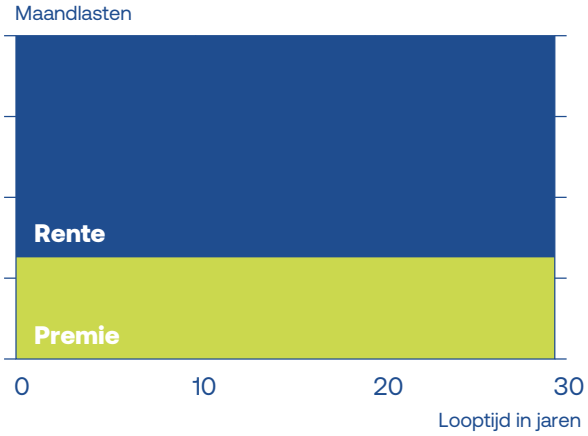
Terugbetalen van dit leningdeel

26.5 Wanneer moet ik dit leningdeel terugbetalen en hoe?

Aan het einde van de looptijd moet u de hele lening terugbetalen. U betaalt de lening terug door uw woning (het onderpand) te verkopen en de verkoopopbrengst hiervoor te gebruiken. Als de verkoop van uw woning onvoldoende oplevert om uw schuld terug te betalen, heeft u een restschuld. Ook die restschuld moet u helemaal aan ons terugbetalen. U kunt ook tussentijds of aan het einde van de looptijd aflossen met spaargeld of ander vermogen zoals beleggingen.

Het op tijd aflossen van de schuld en een mogelijke restschuld is helemaal uw eigen verantwoordelijkheid. Om te kunnen terugbetalen zorgt u ervoor dat u op tijd uw woning verkoopt of vermogen heeft opgebouwd. Als u uw woning niet op tijd verkoopt of als u uw hypotheek niet op tijd heeft terugbetaald, kan Florius uw lening opeisen en uw woning verkopen.

27. Leven Hypotheek



Belangrijk begrip
Als in dit hoofdstuk ‘dit leningdeel’ staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Leven Hypotheek heeft afgesloten.

Algemeen

27.1 Wat is een Leven Hypotheek (in het kort)?

1. Een Leven Hypotheek bestaat uit 2 delen:
   a. Een lening (het leningdeel)
   b. Een aan Florius verpande levensverzekering
   De lening en de levensverzekering zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan Florius. In plaats daarvan betaalt u iedere maand een bepaald bedrag aan de verzekeraar. Het doel is dat u dit leningdeel aan het einde van de looptijd kunt terugbetalen met de waarde die bij de verzekeraar is opgebouwd.

Let op
Leest u ook hoofdstuk 6 van de Algemene Bepalingen voor Hypotheken (‘Levensverzekering; verpanding en begunstiging’). Dit hoofdstuk bevat belangrijke informatie over de levensverzekering en de eisen die Florius hieraan stelt. Het kan zijn dat u de premie niet iedere maand, maar bijvoorbeeld iedere 6 maanden betaalt.

Maandelijkse betalingen

27.2 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 heeft Florius een machtiging 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.

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

1. Als u niet of niet op tijd uw maandbedrag betaalt, kan Florius eisen dat u uw lening direct terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Florius mag dan namens u uw verzekering stoppen en het bedrag dat op uw verzekering staat, gebruiken om de lening (deels) terug te betalen. Dit heet het afkopen van de verzekering.
   Ook mag Florius daarna uw woning (laten) verkopen.

Dit noemen we executieverkoop of gedwongen verkoop van uw woning.
2. Het is mogelijk dat het bedrag dat u bij de verzekeraar heeft 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. Florius 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.

Levensverzekering

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

27.5 Met wie sluit ik de levensverzekering af?

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

27.6 Welke informatie moet Florius hebben over mijn levensverzekering?

1. Florius 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. Florius moet weten of uw aanvraag is geaccepteerd vóórdat Florius 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 Florius.
3. Als Florius het bericht niet ontvangt, dan kunt u de hypotheekakte niet ondertekenen bij de notaris. U krijgt de hypotheek dan ook niet.

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

1. Florius accepteert alleen een levensverzekering waarbij op het moment dat u de verzekering afsluit precies vaststaat:
   - Hoe het eindkapitaal wordt opgebouwd
   - Hoe hoog het (verwachte) eindkapitaal zal zijn op de einddatum
   - Welk bedrag wordt uitgekeerd bij (eerder) overlijden
   Florius kan onder voorwaarden hiervan afwijken. Florius bepaalt deze voorwaarden.
2. Als de levensverzekering onvoldoende zekerheid geeft, dan moet u een andere levensverzekering sluiten om de lening (gedeeltelijk) terug te betalen.

27.8 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 Florius voor heeft gekregen.
2. Tijdens de looptijd van uw Leven Hypotheek mag u, zonder de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Florius, niet (tijdelijk) stoppen met het betalen van de premie. Ook mag u niet (tijdelijk) minder premie betalen zonder dat Florius hier schriftelijk toestemming voor heeft gegeven.

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

27.9 Krijgt Florius 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 Florius
   - Florius een volmacht geeft om dit pandrecht te vestigen
   - Florius een volmacht geeft om de begunstigde aan te wijzen
2. Dit pandrecht op de verzekering geldt vanaf de ingangsdatum van het leningdeel. De volmachten die hierboven staan kunt u niet meer veranderen of intrekken. Dit betekent dat deze definitief zijn en niet kunnen worden teruggedraaid.
3. In de hypotheekakte moet staan dat u Florius een eerste pandrecht geeft op uw levensverzekering. Dit moet ook op uw verzekeringspolis staan. Ook moet op de polis staan dat Florius door u is aangewezen als begunstigde.
   De verzekeraar kan geld vragen voor de aantekening op de polis. Deze kosten moet u zelf betalen.

Belangrijke begrippen

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

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

27.10 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.

27.11 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?

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

Terugbetalen aan Florius

27.12 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag aan Florius terugbetalen?

Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet u het vermogen dat u bij de verzekeraar heeft opgebouwd, gebruiken om dit leningdeel volledig terug te betalen aan Florius. U moet er daarom voor zorgen dat u voldoende vermogen opbouwt bij de verzekeraar. Omdat Florius het belangrijk vindt dat u aan het einde van de looptijd uw lening kunt terugbetalen, kan Florius tijdens 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.

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

Het is mogelijk dat het bedrag dat de verzekeraar uiteindelijk uitkeert lager is dan het bedrag dat u heeft 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 Florius terugbetalen.

Overig

27.14 Zijn er speciale eisen als mijn lening NHG heeft?

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

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

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

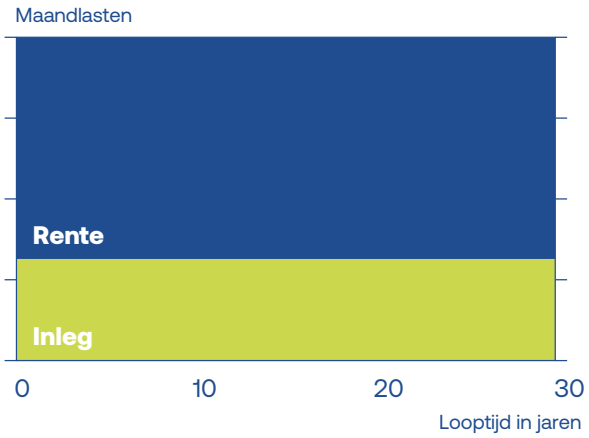
27.16 Wat moet ik doen, als ik wil dat de overlijdens-uitkering van mijn levensverzekering niet aan Florius als begunstigde toekomt als ik overlijd?

Het is mogelijk om bij uw overlijden de overlijdensuitkering niet aan Florius 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 Florius moet betalen. Florius zal dit bedrag dan gebruiken om (een deel van) dit leningdeel terug te betalen. De ondertekende verklaring moet u aan de verzekeraar sturen. Deze verklaring wordt ook wel de 'weduwe- of partnerverklaring' genoemd en wordt met de offerte naar u 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.

28. Bankspaar Hypotheek

Let op
Een Spaarrekening Eigen Woning (een bankspaarrekening), onderdeel van uw bankspaarhypotheek, kan vanaf 2013 alleen nog in beperkte situaties worden aangegaan. Informeer daarom bij uw (belasting) adviseur in hoeverre u nog gebruik kunt maken van dit product en de bijbehorende voorwaarden.



Belangrijke begrippen
Als in dit hoofdstuk 'dit leningdeel' staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Bankspaar Hypotheek heeft afgesloten.
Als wij in deze voorwaarden spreken van het of een rekeningjaar dan bedoelen we ieder jaar dat volgt op de ingangsdatum van de bankspaarrekening.

Algemeen

28.1 Wat is de Bankspaar Hypotheek (in het kort)?

1. Een Bankspaar Hypotheek bestaat uit 2 delen:
   a. Een lening (het leningdeel)
   b. Een aan Florius verpande bankspaarrekening
   De lening en bankspaarrekening zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van uw Bankspaar Hypotheek betaalt u niets terug aan Florius. 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. Heeft u meerdere leningdelen met een vermogensopbouw in box 1? Dan geldt het maximale bedrag voor al uw beleggingsrekeningen, (spaar) verzekeringen en eventuele bankspaarrekeningen samen.
4. Het doel van uw Bankspaar Hypotheek is dat u aan het einde van de looptijd een bedrag op uw bankspaarrekening heeft staan, dat even groot is als het bedrag van dit leningdeel. U moet met dit gespaarde bedrag dit leningdeel terugbetalen.
5. Florius is niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële gevolgen van uw gebruik van de bankspaarrekening of de Bankspaar Hypotheek.

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

28.2 Hoe wordt een bankspaarrekening geopend?

1. Florius opent de bankspaarrekening voor u bij ABN AMRO Bank N.V.. Dit gebeurt nadat Florius het aanvraagformulier van u heeft ontvangen.
2. Florius 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.

28.3 Wat is, onder voorwaarden, het belastingvoordeel van de Bankspaar Hypotheek?

1. Een bankspaarrekening is een bijzondere (fiscale) spaarrekening. Als u aan alle wettelijke (fiscale) eisen 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. Florius en/of ABN AMRO Bank N.V. is niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële gevolgen van uw gebruik van de bankspaarrekening.

Let op
De fiscale behandeling van uw bankspaarrekening is afhankelijk van uw persoonlijke financiële situatie. Florius en/of ABN AMRO Bank N.V. geeft geen belastingadvies. Wij adviseren u daarvoor contact op te nemen met uw (belasting)adviseur.

Belasting en de bankspaarrekening
Het belastingvoordeel van de Bankspaar Hypotheek 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.

Maandelijkse betalingen

28.4 Waar betaal ik iedere maand voor?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente voor dit leningdeel. Ook stort u iedere maand een bedrag op uw bankspaarrekening. Dit is de maandelijkse inleg. Beide bedragen staan in uw offerte.
2. De rente die u moet betalen voor dit leningdeel en uw maandelijkse inleg worden in 1 bedrag van uw betaalrekening afgeschreven. U heeft ABN AMRO Bank N.V. namens Florius hiervoor een machtiging voor automatische incasso gegeven.
3. U kunt de hoogte van uw maandelijkse inleg niet zonder toestemming van Florius veranderen.

28.5 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

1. Als u uw maandbedrag niet op tijd (of niet) betaalt, kan Florius eisen dat u uw (volledige) lening onmiddellijk terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Florius mag dan het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat, gebruiken om uw lening (gedeeltelijk) terug te betalen. Ook mag Florius daarna uw woning (laten) verkopen. Dit noemen we executieverkoop of gedwongen verkoop van uw woning. Lees ook artikelen 13.4 en 13.5.
2. Met het bedrag dat 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. Florius is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële schade (nadeel) die het gevolg is van het opeisen van het tegoed op uw bankspaarrekening of de verkoop van uw woning.

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

Bankspaarrekening

28.6 Wat is de bankspaarrekening?

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

28.7 Krijgt Florius 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 Florius, en
   - Florius een volmacht geeft om het pandrecht te vestigen op de bankspaarrekening en alle rechten en aanspraken die u hierop heeft. Als u ook een inlegdepot heeft, dan wordt dit niet verpand.
2. Alleen met de schriftelijke toestemming van Florius mag u deze rechten aan een ander in pand geven.
3. Het pandrecht geldt vanaf de ingangsdatum van de bankspaarrekening.
4. De volmacht die u aan Florius geeft, kunt u niet meer veranderen of intrekken. Dit betekent dat deze definitief zijn en niet kunnen worden teruggedraaid.

Belangrijke begrippen

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

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

28.8 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 hebben als u of uw partner een eigen woning heeft met een Eigenwoningschuld in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001.

Wat is een Eigenwoningschuld?
Uw Eigenwoningschuld is het totaal aan schulden dat voor renteaftrek in box 1 in aanmerking komt. Als u meerdere leningdelen heeft, is uw Bankspaar Hypotheek dus onderdeel van uw Eigenwoningschuld.

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

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

28.9 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.

28.10 Wanneer ontvang ik de rente?

U ontvangt iedere maand een bedrag aan rente op uw bankspaarrekening. U ontvangt dit bedrag op de eerste dag 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.

28.11 Op welke rekening ontvang ik de rente?
De rente wordt op uw bankspaarrekening gestort.

28.12 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 29.13 als u toch geld van de bankspaarrekening wilt afhalen en wat daar de gevolgen van zijn.

28.13 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 de 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 gebruikmaken van de fiscale regelingen die de Bankspaar Hypotheek biedt.
2. Als u toch geld van de bankspaarrekening wilt halen, dan moet u dit schriftelijk aan Florius doorgeven. Florius zal de bankspaarrekening dan door ABN AMRO Bank N.V. laten beëindigen en het geld dat op de rekening staat, overmaken naar het rekeningnummer dat u opgeeft. Dit heeft direct gevolgen voor dit leningdeel. Uw Bankspaar Hypotheek moet dan worden veranderd in een andere hypotheekvorm. Het kan zijn dat u hiervoor kosten en/of een vergoeding moet betalen.

Let op
- Omdat Florius een pandrecht heeft op uw bankspaarrekening moet Florius u toestemming geven als u geld van uw rekening wilt halen.
- Als u geld van uw bankspaarrekening afhaalt, kan dit gevolgen hebben voor de belasting die u moet betalen. Bespreekt u dit eerst met uw (belasting)adviseur.

28.14 Kan ABN AMRO Bank N.V. geld inhouden op het tegoed op de bankspaarrekening?
1. ABN AMRO Bank N.V. kan geld op het bedrag van uw bankspaarrekening achterhouden, als u niet voldoet aan de wettelijke voorwaarden van de bankspaarrekening.
2. Op grond van de wet moet ABN AMRO Bank N.V. aan de Belastingdienst bepaalde informatie doorgeven. Hieronder valt bijvoorbeeld het beëindigen van uw bankspaarrekening.
3. ABN AMRO Bank N.V. kan in bepaalde gevallen door de Belastingdienst aansprakelijk worden gesteld om inkomstenbelasting die u (nog) moet betalen aan de Belastingdienst, rechtstreeks aan de Belastingdienst te betalen. Dit is de reden dat ABN AMRO Bank N.V. bij het vrijkomen van het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat, een deel van het bedrag niet aan u zal uitkeren.
   Het gaat dan om het bedrag dat u aan de Belastingdienst moet betalen aan inkomstenbelasting.
4. Kunt u aantonen dat u de inkomstenbelasting zelf aan de Belastingdienst heeft betaald? Dan stort ABN AMRO Bank N.V. het achtergehouden bedrag inclusief de tot dat moment opgebouwde rente op uw bankrekening.

28.15 De bankspaarrekening en de belasting
1. U bent zelf verantwoordelijk voor het bij de Belastingdienst aangeven van de juiste informatie over (het saldo op) uw bankspaarrekening in uw aangifte. Florius en/of ABN AMRO Bank N.V. is nooit verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële gevolgen (schade) van het gebruik van de bankspaarrekening en dit leningdeel.
2. Lees onder andere artikel 28.16 en 'Belangrijk' onder dit artikel voor de eisen die de wet stelt aan de bankspaarrekening en de inleg daarop.

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

Belangrijk
Uw bankspaarrekening moet blijvend voldoen aan de eisen die staan in de (belasting)wetgeving.

Uw bankspaarrekening voldoet (onder meer) niet meer aan de wettelijke eisen als:
a. Aan de voorwaarden voor een bankspaarrekening zoals bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001 niet meer wordt voldaan. In deze wet heet de bankspaarrekening een Spaarrekening Eigen Woning (SEW).
b. De bankspaarrekening van eigenaar verandert of wordt verdeeld om een andere reden dan omdat u gaat trouwen of scheiden of omdat de relatie met de persoon met wie u langdurig samen een huishouding heeft, stopt of u een dergelijk langdurige relatie aangaat.
c. De bankspaarrekening op de balans van een bedrijf komt te staan.
d. U geld van de bankspaarrekening afhaalt.
e. 30 jaar zijn verstreken na de eerste storting op de bankspaarrekening.
f. U komt te overlijden, tenzij uw echtgeno(o)t)e of de persoon met wie u langdurig samen een huishouding heeft de bankspaarrekening aanhoudt en aan alle voorwaarden van de bankspaarrekening blijft voldoen.

Naast deze wijzigingen kunnen ook het veranderen van de inleg, het doelkapitaal of de looptijd fiscale gevolgen hebben.

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

28.16 Wat gebeurt er als mijn bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen?
1. Als uw bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen, dan heeft dat gevolgen voor dit leningdeel. Ook kan dit gevolgen hebben voor de belasting die u moet betalen. Als u denkt dat hier sprake van is, moet u contact opnemen met uw (belasting)adviseur. Vervolgens moet u of uw (belasting)adviseur contact opnemen met Florius.
2. Als uw bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen, dan zal uw Bankspaar Hypotheek moeten worden veranderd in een andere hypotheekvorm.

Inlegdepot

Let op
De artikelen 29.17 tot en met 29.27 gelden alleen als u heeft gekozen voor een inlegdepot. Als u hiervoor heeft gekozen, dan staat dat in uw offerte.

28.17 Wat is een inlegdepot?
Een inlegdepot is een rekening bij ABN AMRO Bank N.V. waarop u een afgesproken bedrag stort. Uit het saldo van uw inlegdepot wordt (een deel van) de maandelijkse inleg voor uw bankspaarrekening betaald. U mag het inlegdepot niet verpanden. Het openen van een inlegdepot is alleen mogelijk bij het openen van een nieuwe bankspaarrekening.

28.18 Waar vind ik de gegevens over mijn inlegdepot?
In uw offerte staat of u een inlegdepot heeft. Daarnaast staat in uw offerte het bedrag dat u in het inlegdepot moet storten.

Dit is het depotbedrag. Ook zijn in de offerte de afspraken vastgelegd, die u met Florius heeft gemaakt over de betaling van de maandelijkse inleg. Onder deze afspraken vallen ook de afspraken over een eventuele hoog-/laagconstructie ten laste van dit inlegdepot.

28.19 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het inlegdepot?

Zodra u geld in het inlegdepot heeft gestort, gaat de looptijd van het inlegdepot in.

28.20 Wie is de depothouder?

1. Het inlegdepot staat op naam van een of meer personen: de depothouder(s). De depothouder(s) moet(en) ook de houder(s) van de desbetreffende bankspaarrekening zijn.
2. Als er meerdere depothouders zijn, dan kunnen gegevens en opgave van het inlegdepot alleen op verzoek van de depothouders samen worden gewijzigd. Dit geldt ook als u het inlegdepot wilt beëindigen.
3. Als een verzoek of opdracht door 1 depothouder wordt gedaan, dan voert ABN AMRO Bank N.V. deze opdracht of het verzoek alleen uit als de andere depothouder(s) de opdracht of het verzoek bevestigt (bevestigen).
4. De depothouder(s) is (zijn) hoofdelijk aansprakelijk voor alles dat ABN AMRO Bank N.V. en/of Florius in het kader van het inlegdepot van de depothouders kan vorderen.

Let op
Als hierna 'u' staat, bedoelen wij daar (ook) de depothouder(s) mee.

28.21 Hoe wordt de inleg betaald uit het inlegdepot?

Iedere maand wordt de inleg die u uit uw inlegdepot moet betalen, afgeschreven. Dit gebeurt op de manier zoals die in de offerte is vastgelegd. In uw offerte vindt u de afspraken over de inleg uit uw inlegdepot. Onder deze afspraken vallen ook de afspraken over een hoog-/laagconstructie ten laste van dit inlegdepot.

28.22 Ontvang ik rente over het saldo op mijn inlegdepot?

1. Vanaf de ingangsdatum van de betreffende bankspaarrekening in verband waarmee het inlegdepot is afgesloten, vergoedt Florius rente. De rente wordt berekend over het saldo van het inlegdepot per de eerste van iedere maand.
2. Het voor het inlegdepot geldende rentepercentage staat in uw offerte. Als de rente die u voor dit leningdeel betaalt verandert, dan kan ook het rentepercentage voor het inlegdepot veranderen.
3. De rente wordt per maand en achteraf bijgeschreven. Op de jaarlijkse saldo-opgave vindt u ook een overzicht van de bedragen die u op uw inlegdepot heeft ontvangen en/of heeft betaald.

28.23 Kan ik ook extra geld op het inlegdepot storten?

U kunt als depothouder extra geld storten op uw inlegdepot. U moet het bedrag dat u extra wilt storten, overmaken naar het IBAN (bankrekeningnummer) ten behoeve van Florius. Vermeldt u bij uw extra storting het nummer van de betreffende bankspaarrekening. Lees ook artikel 28.24 'Hoeveel kan ik maximaal storten op het inlegdepot?'

28.24 Hoeveel kan ik maximaal storten op het inlegdepot?

1. Het saldo van het inlegdepot mag nooit hoger zijn dan de contante waarde van de door Florius nog te ontvangen totale inleg.
2. Neemt u contact op met uw (belasting)adviseur om te bepalen wat het maximaal te storten bedrag mag zijn.

28.25 Wanneer eindigt mijn inlegdepot?

1. Het inlegdepot eindigt als er geen saldo op het inlegdepot staat. Het inlegdepot eindigt ook als u het op de desbetreffende bankspaarrekening opgebouwde vermogen gebruikt.
2. Florius maakt aan het einde van de looptijd van het inlegdepot het eventueel resterende bedrag uit het inlegdepot over op de door de depothouder(s) opgegeven betaalrekening.

28.26 Kan ik het saldo van het inlegdepot opeisen?

U kunt het saldo van het inlegdepot opeisen.

28.27 Moet ik een vergoeding betalen als ik het saldo van mijn inlegdepot opeis?

1. Het kan zijn dat u een vergoeding moet betalen als u het saldo van het inlegdepot opeist. U moet een vergoeding betalen ter grootte van het rentenadeel dat Florius leidt door de opeising.
2. Van een dergelijk rentenadeel is alleen sprake als de rente voor nieuwe, soortgelijke inlegdepots op de dag van opeising hoger is dan de rente van het opgeëiste inlegdepot.
3. De vergoeding is gelijk aan de contante waarde van het verschil tussen:
   - Het rentebedrag dat u zou hebben ontvangen over het opgeëiste inlegdepot, en
   - Het rentebedrag dat op het moment van opeising wordt vergoed over nieuwe soortgelijke inlegdepots tijdens de resterende looptijd van de rentevastperiode.
4. Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)' voor de manier waarop de vergoeding wordt berekend.

Maandelijkse Inleg

28.28 Waar moet de maandelijkse inleg op de bankspaarrekening aan voldoen?

Aan de maandelijkse inleg worden in de Wet Inkomstenbelasting 2001 onder andere de volgende eisen gesteld:

1. Het hoogste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal stort, mag niet meer zijn dan 10 keer het laagste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal heeft gestort. Met andere woorden de verhouding tussen het totaal van de hoogste stortingen in een rekeningjaar en het totale bedrag aan de laagste stortingen in een rekeningjaar is (maximaal) 1:10. Dit wordt ook wel de bandbreedte-eis genoemd.
2. U kunt vanaf de originele ingangsdatum van uw Bankspaar Hypotheek maximaal 30 jaar een bedrag (inleg) op uw bankspaarrekening storten.

Een voorbeeld
Uw maandelijkse inleg is € 150. U stort in een rekeningjaar daardoor € 1.800 (12 x € 150). In een ander rekeningjaar stort u in totaal € 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 totaal € 18.000 storten. De verhouding 1800:18.000 is gelijk aan 1:10 en voldoet aan de bandbreedte-eis. U moet tijdens de gehele looptijd van de Bankspaar Hypotheek voldoen aan de bandbreedte-eis.

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

1. De hoogte van uw maandelijkse inleg is afhankelijk van de hoogte van de rente die u voor dit leningdeel moet betalen, de looptijd van de bankspaarrekening, de hoogte van het fiscaal geruisloos in te brengen bedrag en het uiteindelijke bedrag dat u wilt sparen om dit leningdeel terug te betalen (het doelkapitaal).
2. Het uiteindelijke totale bedrag op uw bankspaarrekening bestaat dus uit:
   - Uw inleg
   - De rente die u over het saldo op uw bankspaarrekening krijgt
3. Het doelkapitaal van uw bankspaarrekening is altijd gelijk aan de hoogte van dit leningdeel.

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

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

1. Daalt of stijgt de rente die u betaalt voor dit leningdeel? Dan heeft dat gevolgen voor de rente die u ontvangt over het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat. Als alle andere kenmerken van dit leningdeel gelijk blijven, dan zal de hoogte van uw maandelijkse inleg stijgen of dalen.
2. Een wijziging van de rente kan betekenen dat uw inleg buiten de bandbreedte van 1:10 komt of dat uw inleg € 0,- wordt. Stijgt uw rente en komt uw inleg daardoor op € 0,- uit, dan heeft dit mogelijk fiscale gevolgen. Neem hierover contact op met uw (belasting)adviseur.
3. Is de hoogte van de rente die u over het saldo op uw bankspaarrekening ontvangt gedaald? Dan stijgt de hoogte van uw maandelijkse inleg. Florius informeert u over de definitieve hoogte van uw maandelijkse inleg voor de rentevastperiode. U ontvangt hierover een bericht nadat u de hypotheekakte bij de notaris heeft getekend. Past u de rente tijdens de looptijd aan, bijvoorbeeld op het moment dat uw rentevastperiode afloopt? Ook dan informeert Florius u over de gevolgen van uw maandelijkse inleg.

Let op
Een verandering van de inleg kan gevolgen hebben voor de bandbreedte-eis. Vraag uw (belasting)adviseur om meer informatie.

28.31 Wanneer verandert mijn maandelijkse inleg?

De hoogte van uw maandelijkse inleg verandert als:

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
   d. De looptijd van de bankspaarrekening verandert
2. Verandert de hoogte van uw maandelijkse inleg? Dan verandert deze bij de eerstvolgende incasso.

28.32 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 10 keer het laagste bedrag dat u in een (ander) rekeningjaar in totaal heeft 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. Lees dan ook artikel 28.28 'Waar moet de maandelijkse inleg op de bankspaarrekening aan voldoen'. Een wijziging van de rente kan betekenen dat u buiten de bandbreedte van 1:10 komt. Bij het doen van een extra storting moet u hier rekening mee houden.'

28.33 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 Florius ontvangt.

Let op
Het (gedeeltelijk) terugbetalen van dit leningdeel heeft blijvende fiscale gevolgen. Raadpleeg uw (belasting) adviseur.

Inbreng verzekering of Spaarrekening (fiscaal geruisloze voortzetting)

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 (interpretatie van de) wet- en regelgeving is en wordt veranderd. Informeert u zich hier goed over en vraag uw (belasting) adviseur hiernaar.

28.34 Wat is een fiscaal geruisloze voortzetting?

1. Als u eerder:
   - Een Bankspaar Hypotheek of een andere hypotheek heeft afgesloten waarbij u een bepaald bedrag heeft opgebouwd in een spaarverzekering (Kapitaal Verzekering Eigen Woning (KEW)) met een ingangsdatum vanaf 1 januari 1992, of
   - Heeft gespaard op een Spaarrekening Eigen Woning (SEW), dan kunt u dit bedrag onder voorwaarden op uw nieuwe bankspaarrekening laten storten.
2. De Belastingdienst ziet deze nieuwe KEW of SEW dan als een voorzetting van uw oude KEW of SEW. Dit wordt fiscaal geruisloze voortzetting genoemd.
3. U moet de verzekeraar of bank bij wie u de spaarverzekering of bankspaarrekening heeft lopen zelf vragen of zij het bedrag willen overmaken naar uw (nieuwe) bankspaarrekening. De verzekeraar of bank moet een overdrachtsformulier opstellen en/of invullen waar alle gegevens van uw spaarverzekering of bankspaarrekening in staan. Dit ingevulde overdrachtsformulier moet de verzekeraar of bank aan ABN AMRO Bank N.V. sturen.
4. U kunt het bedrag dat u bij Florius of ABN AMRO Bank N.V. heeft opgebouwd in uw spaarverzekering of op uw bankspaarrekening ook fiscaal geruisloos voortzetten bij een andere verzekeraar of bank.

Let op
Florius en/of ABN AMRO Bank N.V. moet de waarde (het bedrag) van uw oude verzekering of bankspaarrekening en het overdrachtsformulier binnen 6 maanden nadat u uw Bankspaar Hypotheek heeft afgesloten ontvangen. Als dit niet zo is, dan zal Florius uw Bankspaar Hypotheek omzetten in een Annuïteiten Hypotheek.
Daarnaast geldt dat de waarde van uw oude verzekering of bankspaarrekening minimaal € 2.500 moet zijn. Naast deze eisen gelden nog een aantal voorwaarden. Vraagt u uw (belasting)adviseur hiernaar.

28.35 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van de bankspaarrekening na de inbreng van een spaarverzekering of bankspaarrekening?

De looptijd van uw bankspaarrekening gaat in op de dag dat u uw eerste maandelijkse inleg moet betalen. Op het moment dat Florius de opgebouwde waarde van de vorige bank of verzekeringsmaatschappij heeft ontvangen, gaat de looptijd van de bankspaarrekening bij ABN AMRO Bank N.V. in.

28.36 Wanneer berekent ABN AMRO Bank N.V. de hoogte van mijn maandelijkse inleg?

1. ABN AMRO Bank N.V. berekent de hoogte van uw maandelijkse inleg definitief nadat:
   - ABN AMRO Bank N.V. het bedrag van uw (oude) spaarverzekering of bankspaarrekening, en
   - Het door de verzekeraar of bank ingevulde overdrachtsformulier heeft ontvangen. Uw bankspaarrekening wordt op dat moment geopend.

2. De hoogte van uw maandelijkse inleg en de ingangsdatum van uw bankspaarrekening staan in de brief die u krijgt nadat uw bankspaarrekening is geopend.

28.37 Aan welke eisen moet de ingebrachte verzekering of bankspaarrekening voldoen?

1. De bank of verzekeraar moet het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten hebben ondertekend. Florius kan altijd extra voorwaarden stellen aan de ingebrachte verzekering of bankspaarrekening. Uw adviseur kan u daar meer over vertellen.
2. Bij het toetsen of uw nieuwe bankspaarrekening voldoet aan de fiscale eisen (de voorwaarden zoals die in de wet staan) wordt ook rekening gehouden met de gegevens van uw oude spaarverzekering of bankspaarrekening.

Terugbetalen van de Bankspaar Hypotheek

28.38 Wanneer betaal ik dit leningdeel terug aan Florius?

1. Aan het einde van de looptijd van uw Bankspaar Hypotheek moet u dit leningdeel terugbetalen aan Florius.
2. Als u een Bankspaar Hypotheek afsluit, spreekt u met Florius 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.

28.39 Wat gebeurt er met mijn 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 Florius een pandrecht heeft op uw bankspaarrekening, moet Florius u toestemming geven als u geld van uw bankspaarrekening wilt halen.

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. Deze wet- en regelgeving is en wordt veranderd. Informeert u zich hier goed over en vraag uw (belasting)adviseur hiernaar.

28.40 Kan ik de bankspaarrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?

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 Florius heeft terugbetaald, en
   - Geen nieuwe hypotheek bij Florius heeft afgesloten en uw bankspaarrekening heeft laten doorlopen. U moet in die periode dan wel uw maandelijkse inleg blijven storten.
2. Tijdens deze periode geeft Florius u over het saldo dat op uw bankspaarrekening staat een basisrente. De hoogte van deze basisrente wordt 1 keer door Florius bepaald en verandert in deze 2 jaar niet. U ontvangt de basisrente maximaal 2 jaar. U ontvangt de basisrente na afloop van iedere maand.
3. Het kan zijn dat de hoogte van uw maandelijkse inleg verandert, omdat u na het terugbetalen van dit leningdeel een andere rente over het saldo op uw bankspaarrekening ontvangt.
4. Florius beëindigt de bankspaarrekening als u niet binnen deze periode een Bankspaar Hypotheek bij Florius afsluit. Het geld dat op uw bankspaarrekening staat, wordt dan overgemaakt naar uw betaalrekening. U moet dit rekeningnummer doorgeven aan Florius. Het beëindigen van de Bankspaar Hypotheek kan gevolgen hebben voor de belastingen die u moet betalen.
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 Florius 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. Florius 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 € 100.000 per rekeninghouder. De bankspaarrekening valt meestal niet onder de bescherming omdat er een woningschuld tegenover staat. De bankspaarrekening en de lening (woningschuld) 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 gebruikmaakt 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 (dnb.nl) 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 Bank N.V. bij elkaar opgeteld en op het totaal wordt de limiet van € 100.000 toegepast.

Let op
Als u het geld op uw bankspaarrekening niet gebruikt voor het terugbetalen van uw Bankspaar Hypotheek dan voldoet u niet aan de fiscale (wettelijke) voorwaarden. Het kan zijn dat u dan belasting moet betalen over de rente die u op uw bankspaarrekening heeft ontvangen. Bespreekt u dit met uw (belasting) adviseur.

28.41 Wat gebeurt er met mijn bankspaarrekening als ik een nieuwe Bankspaar Hypotheek bij Florius afsluit?

1. Als u een nieuwe Bankspaar Hypotheek bij Florius afsluit, kan de nog lopende bankspaarrekening daar onderdeel van zijn. Uw maandelijkse inleg wordt dan opnieuw vastgesteld. Lees ook artikel 28.40 ‘Kan ik de bankspaarrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?’.
2. Als de bankspaarrekening geen onderdeel wordt van uw nieuwe Bankspaar Hypotheek, dan wordt het geld dat op de bankspaarrekening staat overgemaakt naar uw betaalrekening.

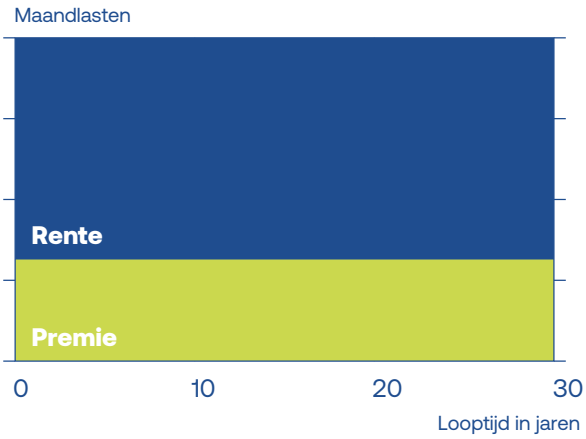
Overig

28.42 Wat geeft ABN AMRO Bank N.V. door aan de Belastingdienst?

Op grond van de wet moet ABN AMRO Bank N.V. aan de Belastingdienst bepaalde informatie doorgeven zoals het beëindigen van uw (oude) bankspaarrekening.

29. Spaar Hypotheek (met spaarverzekering van ABN AMRO Levensverzekering N.V.)

Let op
Een spaarverzekering, onderdeel van uw Spaarhypotheek, kan vanaf 2013 alleen nog in beperkte situaties worden aangegaan. Informeer daarom bij uw (belasting) adviseur in hoeverre u nog gebruik kunt maken van dit product en de bijbehorende voorwaarden.



Algemeen

29.1 Wat is een Spaar Hypotheek (in het kort)?

1. Een Spaar Hypotheek bestaat uit 2 delen:
   a. Een lening (het leningdeel)
   b. Een aan Florius verpande levensverzekering van ABN AMRO Levensverzekering N.V. (hierna 'spaarverzekering')
   De lening en de spaarverzekering zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan Florius. In plaats daarvan betaalt u iedere maand een bepaald bedrag aan ABN AMRO Levensverzekering N.V. (hierna de verzekeraar). Het doel van de spaarverzekering is dat u aan het einde van de looptijd van dit leningdeel met het bij de verzekeraar opgebouwde vermogen dit leningdeel volledig terugbetaalt.

Let op
Als in dit hoofdstuk 'dit leningdeel' staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Spaar Hypotheek heeft afgesloten. Als in dit hoofdstuk 'de verzekeraar' staat, dan bedoelen we ABN AMRO Levensverzekering N.V.

29.2 Wat is het belastingvoordeel van de Spaar Hypotheek?

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. Florius is niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële gevolgen van uw gebruik van de spaarverzekering.

Let op
Het belastingvoordeel van de Spaar Hypotheek 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.

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

Maandelijkse betalingen

29.3 Wat betaal ik iedere maand?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente, omdat Florius 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 Florius geïncasseerd.
2. Florius 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 heeft hiervoor een machtiging voor automatische incasso gegeven.

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

29.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

1. Als u uw maandbedrag niet op tijd (of niet) betaalt, kan Florius eisen dat u uw (volledige) lening direct terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Florius mag dan uw spaarverzekering stoppen en het bedrag dat u in uw spaarverzekering heeft opgebouwd, gebruiken om de lening terug te betalen. Dit heet het afkopen van de verzekering. Ook mag Florius uw woning, en alles wat daarbij hoort, verkopen. Dit noemen we executieverkoop of gedwongen verkoop van uw woning.
2. Het is mogelijk dat het bedrag dat u bij de verzekeraar heeft 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. Florius 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.

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

1. De premie die u betaalt bestaat uit 2 delen:
   - Een spaargedeelte
   - 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
   - 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 Spaar Hypotheek 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 Spaar Hypotheek 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.

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

1. Ja, dat kan. Als op de ingangsdatum van de lening:
   - Voor de Spaar Hypotheek 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
2. De juiste premies krijgt u na het ingaan van de verzekering medegedeeld. De premies staan in de polis.

29.7 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 65 jaar is. Daarna vervalt de premie automatisch.
3. Leest u de verzekeringsvoorwaarden voor meer informatie over de premie.

29.8 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 heeft opgebouwd. Als alle andere kenmerken van dit leningdeel gelijk blijven, dan zal de hoogte van uw maandelijkse premie stijgen.

29.9 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 heeft terugbetaald aan Florius, of
   b. U een extra storting heeft gedaan in uw spaarverzekering, of
   c. De rente die u voor dit leningdeel betaalt verandert.
2. De hoogte van het spaargedeelte van uw premie verandert bij de eerstvolgende incasso.

29.10 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 heeft terugbetaald, of
   b. U (de verzekerde) aan Florius aangeeft dat u als roker moet worden aangemerkt, of
   c. U aan Florius 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 2 jaar ook niet heeft gerookt.
2. De hoogte van het risicogedeelte van uw premie verandert bij de eerstvolgende incasso.

Premiedepot

Leest u dit eerst
- De artikelen 30.11 t/m 30.23 gelden alleen als u heeft gekozen voor een premiedepot. Als u daarvoor heeft gekozen, dan staat dat in uw offerte.
- Als gevolmachtigde voert Florius namens de verzekeraar de administratie van het premiedepot. Ook is Florius 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.

29.11 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.

29.12 Waar vind ik de gegevens van mijn premiedepot?

In uw offerte staat of u een premiedepot heeft. 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 Florius heeft 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.

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

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

29.14 Wie is de depothouder?

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

Let op
Als hierna ‘u’ staat bedoelen wij daar (ook) de depothouder(s) mee.

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

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

29.16 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.

29.17 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 heeft ontvangen en/of heeft betaald.

29.18 Kan ik ook extra geld op het premiedepot storten?

U kunt als depothouder extra geld storten op uw premiedepot. U moet het bedrag dat u extra wilt storten overmaken naar het IBAN (bankrekeningnummer) ten behoeve van Florius. Vermeldt bij uw extra storting het polisnummer van uw spaarverzekering. Lees ook artikel 29.19 'Hoeveel kan ik maximaal storten op het premiedepot?'.

29.19 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.

29.20 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. Florius maakt aan het einde van de looptijd van het premiedepot het eventueel resterende bedrag uit het premiedepot over op de door de depothouder(s) opgegeven betaalrekening.

29.21 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 Florius daar minimaal 3 maanden voordat u het bedrag wilt ontvangen schriftelijk over informeren.

29.22 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 tijdens de resterende looptijd van de rentevastperiode
4. Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)' voor de manier waarop de vergoeding wordt berekend.

29.23 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 tijdens de resterende looptijd van de rentevastperiode voor dit leningdeel

Verzekering

29.24 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 Spaar Hypotheek heeft Florius rekening gehouden met het vermogen dat u opbouwt in de spaarverzekering. De spaarverzekering is dan ook een belangrijk onderdeel van uw Spaar Hypotheek.
2. Het kan zijn dat de verzekeraar een bedrag uitkeert als u of uw echtgeno(o)t(e) (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 echtgeno(o)t(e) (partner) overlijdt. Leest u uw verzekeringspolis en de verzekeringsvoorwaarden goed.

29.25 Met wie sluit ik de spaarverzekering af?

1. De spaarverzekering sluit u met de verzekeraar af. Florius is geen partij in deze overeenkomst. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor schade uit de spaarverzekering.
2. Als gevolmachtigde van ABN AMRO Levensverzekering N.V. doet Florius de (medische) acceptatie en het dagelijkse beheer van uw spaarverzekering. U moet alle correspondentie voor de verzekeraar aan Florius sturen.

29.26 Welke informatie moet Florius hebben over mij en over mijn spaarverzekering?

1. U moet het aanvraagformulier en de gezondheidsverklaring naar Florius sturen. Florius beslist of zij uw verzekeringsaanvraag accepteert. Het kan zijn dat u meer of andere informatie moet geven. Ook kan Florius vragen om een bloedonderzoek en/of een medische keuring.
2. U ontvangt een bericht van Florius als uw verzekeringsaanvraag is geaccepteerd. U ontvangt ook een bericht als uw verzekeringsaanvraag niet of alleen afwijkend kan worden geaccepteerd.
3. Voordat Florius 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 heeft gedaan of bepaalde informatie heeft verzwegen, dan kan de verzekeraar weigeren de verzekering aan u uit te keren.

29.27 Moet ik Florius informeren over mijn boxkeuze?

Ja. U moet Florius informeren:
1. Of u uw spaarverzekering in box 1 of in box 3 onderbrengt
2. Als u uw keuze voor box 1 of box 3 wijzigt

Let op
Fiscaal gezien vallen uw inkomsten in 3 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 heeft gekozen voor box 1 of 3, dan heeft het veranderen van deze keuze gevolgen voor de belasting die u betaalt. Vraag uw (belasting)adviseur hiernaar.

29.28 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?
De originele polis van uw spaarverzekering blijft tijdens de looptijd van dit leningdeel in het bezit van Florius. U krijgt een kopie van de polis.

29.29 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 Florius de door u getekende offerte voor uw hypotheek en het volledig ingevulde en ondertekende aanvraagformulier heeft ontvangen.

29.30 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 15 en 60 jaar.
   b. U (de verzekerde) heeft 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 u zich gezond voelt, geen ziekte, kwalen of klachten heeft en goed bestand bent tegen de eisen die uw levensomstandigheden stellen.
   c. De verklaring van goede gezondheid is door u volledig ingevuld en ondertekend. Deze verklaring vindt u op het aanvraagformulier van uw spaarverzekering.
2. Als u niet aan al deze voorwaarden voldoet, geldt er geen voorlopige dekking.

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

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

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

29.34 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 Florius moet betalen.

29.35 Krijgt Florius een pandrecht?
1. Ja. Als u de bijlage bij de offerte voor de Spaar Hypotheek ondertekent, dan geeft u aan dat u:
   - Bij voorbaat akkoord gaat met het pandrecht van Florius
   - Florius een volmacht geeft om het pandrecht te vestigen
   - Florius 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. We zeggen ook wel dat deze onherroepelijk zijn.
3. In de hypotheekakte moet staan dat u Florius een eerste pandrecht geeft op uw spaarverzekering.
4. Op de polis van uw spaarverzekering moet staan dat Florius het pandrecht daarop heeft. Ook moet op de polis staan dat Florius door u is aangewezen als eerste begunstigde.

29.36 Mag ik de spaarverzekering stoppen (afkopen)?
U mag de spaarverzekering niet stoppen. Dat mag alleen als u daar schriftelijk toestemming van Florius (de pandhouder) voor heeft gekregen.

29.37 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 Florius

29.38 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag gebruiken om mijn leningdeel aan Florius terug te betalen?
Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet u het vermogen dat u in uw spaarverzekering heeft opgebouwd, gebruiken om dit leningdeel volledig terug te betalen aan Florius.

29.39 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van mijn Spaar Hypotheek?
Het is mogelijk dat het bedrag dat de verzekeraar uiteindelijk uitkeert lager is dan het bedrag dat u heeft 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 terug betalen met uw spaarverzekering dan op een andere manier aan Florius terugbetalen.

29.40 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen of storten in mijn spaarverzekering?
1. U kunt zonder vergoeding (een deel van) uw lening(delen) terugbetalen als u terugbetaalt uit eigen middelen. Wat Florius onder eigen middelen verstaat leest u in hoofdstuk 14. Betaalt u niet terug uit eigen middelen dan mag u ieder jaar maximaal:
   - 15% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel aan Florius terugbetalen, of
   - 15% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel extra in uw spaarverzekering storten
2. Als het bedrag dat u in uw spaarverzekering heeft 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. Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)'.

Let op
Een extra storting in uw spaarverzekering geldt als het (deels) terugbetalen van dit leningdeel. Als u in 1 jaar een deel van dit leningdeel terugbetaalt en u doet een extra storting in uw spaarverzekering, dan moet u deze bedragen optellen.
Als deze bedragen meer zijn dan 15% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel, dan kan het zijn dat u een vergoeding voor vervroegd terugbetalen moet betalen. Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)'. 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 1 jaar 3% van uw Spaar Hypotheek terugbetalen en 4% van uw Spaar Hypotheek 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 15% van het oorspronkelijke bedrag van uw Spaar Hypotheek. Als u meer dan 15% aan Florius 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.

29.41 Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?

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 Florius heeft terugbetaald, en
   - Geen nieuwe hypotheek bij Florius heeft afgesloten en uw spaarverzekering heeft 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 2 jaar.
   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 een periode van maximaal 2 jaar geen Spaar Hypotheek bij Florius afsluit, dan wordt uw spaarverzekering beëindigd. De afkoopwaarde van uw spaarverzekering wordt dan overgemaakt naar uw betaalrekening. U moet dit rekeningnummer doorgeven aan Florius.
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 Florius 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. Florius beslist of dit zo is.

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

29.42 Wat gebeurt er met mijn spaarverzekering als ik een nieuwe Spaar Hypotheek bij Florius afsluit?

1. Als u een nieuwe Spaar Hypotheek bij Florius afsluit, dan kan de nog lopende spaarverzekering daar onderdeel van zijn. Uw maandelijkse premie wordt dan opnieuw vastgesteld. Leest u ook artikel 30.41 'Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?'.
2. Als de spaarverzekering geen onderdeel wordt van uw nieuwe Spaar Hypotheek, dan wordt het geld dat u in de spaarverzekering heeft 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

29.43 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 heeft gespaard gelijk is aan de hoogte van dit leningdeel, dan heeft dat fiscale gevolgen. Vraag uw (belasting)adviseur hiernaar.

29.44 Kan ik de hypotheek en de verzekering doorgeven?

Maakt u zelf geen gebruik van de 'Verhuisregeling'? Dan kunt u de mogelijkheden uit de 'Verhuisregeling' doorgeven aan de nieuwe eigenaar van uw woning. Dat betekent dat de nieuwe eigenaar kan kiezen om uw rentepercentage te betalen als de rente voor volledig gelijke nieuwe leningdelen op dat moment hoger is. Dit rentepercentage geldt voor een lening(deel) dat niet hoger is dan het bedrag dat u moet terugbetalen. De afkoopwaarde van uw Spaarverzekering wordt hier nog vanaf getrokken. Deze doorgeefregeling geldt niet voor de Voordeel(+) Hypotheek en de Budget Hypotheek.

U kunt de regeling die geldt voor het voortzetten van uw Spaarverzekering als u verhuist niet doorgeven aan de nieuwe eigenaar.

29.45 Wat moet ik doen als ik wil dat de overlijdensuitkering van de spaarverzekering niet aan Florius als begunstigde toekomt als ik overlijd?

Het is mogelijk om bij uw overlijden de overlijdensuitkering niet aan Florius 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 Florius moet betalen. Florius zal dit bedrag dan gebruiken om (een deel van) dit leningdeel terug te betalen. De ondertekende verklaring moet u naar Florius 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.

Spaar Hypotheek

Algemene voorwaarden Spaarverzekering

1 Begripsomschrijvingen

Begunstigde
Degene die is aangewezen om de uitkering te ontvangen.

Echtgenoot
De gehuwde partner dan wel de geregistreerde partner als bedoeld in Titel 5a van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek.

Erfgenamen
Degenen die wettig tot een nalatenschap zijn geroepen, ongeacht of zij haar hebben aanvaard.

Hypothecaire geldlening
De lening waarmee de verzekering is verbonden vanwege de rentevergoeding over de spaarpremie.

Hypotheeknemer
Degene die de hypothecaire geldlening heeft verstrekt.

Kind
Degene waarmee men als ouder in familierechtelijke betrekking staat.

Premie
Het bedrag dat op grond van de verzekering eenmalig dan wel periodiek is verschuldigd.

Premievervaldag
De dag waarop de premie is verschuldigd.

Risicopremie
Het in de premie begrepen deel dat door de verzekeraar is vastgesteld om de uitkering bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum van de verzekering te verrichten en om de kosten van de verzekering te dekken.

Spaarpremie
Het in de premie begrepen deel dat door de verzekeraar is vastgesteld om de uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum te verrichten.

Spaarsaldo
De som van de op basis van samengestelde intrest opgerente spaarpremies.

Verzekeraar
ABN AMRO Levensverzekering N.V., gevestigd Grote Voort 247 te Zwolle. Namens verzekeraar is Florius (Postbus 1700, 3800 BS Amersfoort) gevolmachtigd om de verzekering te voeren. Alle correspondentie etc. aan de verzekeraar dient aan het adres van Florius te worden gericht.

Verzekerde
Degene op wiens leven de verzekering is gesloten.

Verzekeringnemer
Degene die de verzekering met de verzekeraar heeft gesloten.

2 Grondslag van de verzekering

2.1 De door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde aan de verzekeraar verstrekte informatie met het oog op het sluiten, wijzigen of weer van kracht verklaren van de verzekering, vormt de grondslag van de verzekering.

2.2 Bij het tot stand komen van de verzekering dient het te verzekeren risico zich nog niet te hebben verwezenlijkt. Indien blijkt dat dit risico zich al heeft verwezenlijkt voordat de verzekering tot stand is gekomen, wordt geen dekking voor dat risico verleend.

2.3 Indien de informatie als bedoeld in het eerste lid onjuist of onvolledig blijkt te zijn, heeft de verzekeraar het recht om de gevolgen in te roepen die Titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek hem biedt, zoals het opzeggen van de verzekering, het weigeren van de uitkering of het beperken van de hoogte van de uitkering.

2.4 Indien de leeftijd en/of het geslacht van een verzekerde onjuist is opgegeven, wordt een verzekerde uitkering herberekend naar de juiste leeftijd en/of het geslacht op basis van wat over de premiebetaling is overeengekomen.

3 Niet-rokerstarief

De verzekeringnemer heeft recht op het niet-rokerstarief, indien de verzekerde ten minste twee aaneengesloten jaren direct voor het sluiten van de verzekering niet heeft gerookt. Indien de verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen, is de verzekeringnemer verplicht de verzekeraar hiervan direct schriftelijk op de hoogte te stellen, waarna de verzekeraar de premie aanpast vanaf het moment dat de verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen. Indien blijkt dat tijdens de looptijd van de verzekering aan vorenstaande bepalingen niet is voldaan, wordt bij overlijden van de verzekerde de uitkering teruggebracht naar 75% van het verzekerd kapitaal.

4 Bedenktijd

De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering binnen dertig dagen na ontvangst van de polis per de ingangsdatum schriftelijk op te zeggen. Alle betaalde premies worden dan gerestitueerd.

5 Dekking van het risico

5.1 Het voor de verzekeraar uit de verzekering voortvloeiende risico dan wel de verhoging daarvan vangt aan op de ingangsdatum, respectievelijk de verhogingsdatum van de verzekering, maar niet voordat de premie voor de verzekering, respectievelijk de verhoging daarvan aan de verzekeraar is voldaan en tevens de polis aan de verzekeringnemer is afgegeven.

5.2 De verzekering is over de gehele wereld van kracht.

6 Premievaststelling

6.1 De hoogte van de spaarpremie wordt zodanig vastgesteld, dat het spaarsaldo op de einddatum van de verzekering gelijk is aan het verzekerd kapitaal op de einddatum van de verzekering.

6.2 Het percentage van de maandelijkse rentevergoeding over het spaarsaldo is gelijk aan het percentage van de verschuldigde hypotheekrente in de betreffende maand.

6.3 De spaarpremie wordt met inachtneming van lid 1 van dit artikel opnieuw vastgesteld, zodra het rentepercentage van de hypothecaire geldlening verandert.

6.4 De hoogte van de risicopremie wordt zodanig vastgesteld, dat tijdens de gehele looptijd van de verzekering de uitkering bij overlijden inclusief het opgebouwde spaarsaldo gelijk is aan het verzekerd kapitaal bij overlijden van de verzekerde.

6.5 Bij wijziging van de verzekering wordt de premie zodanig vastgesteld dat wordt voldaan aan het hiervoor in dit artikel bepaalde. Door de verzekeraar wordt van elke wijziging een nieuwe polis afgegeven.

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

7 Premiebetaling

7.1 De premie is bij vooruitbetaling verschuldigd en dient uiterlijk op elke premievervaldag aan de verzekeraar te zijn voldaan, dit ongeacht of de verzekeraar gebruik heeft gemaakt van een hem verleende machtiging tot automatisch incasso. Over te laat betaalde premie is de verzekeringnemer de wettelijke rente verschuldigd.

7.2 De premie is verschuldigd vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de op de polis aangegeven datum, maar niet langer dan tot het einde van de premietermijn, waarbinnen de verzekerde is overleden.

7.3 Indien de aanvangspremie niet binnen negentig dagen na de eerste premievervaldag volledig is voldaan, zal na afloop van die termijn de dekking niet meer alsnog kunnen ingaan en eindigt de verzekering.

7.4 Onder aanvangspremie wordt mede verstaan de koopsom of de premie die in verband met een tussentijdse verhoging van het uit de verzekering voortvloeiende risico is verschuldigd, waarbij die verhoging voor de toepassing van dit artikel geldt als een nieuwe verzekering.

7.5 Indien de vervolgpremie niet tijdig of volledig op een premievervaldag is voldaan, kan de verzekeraar de verzekering omzetten in een premievrije verzekering, dan wel – indien de verzekering geen premievrije waarde heeft – de verzekering – en daarmee de risicodekking – beëindigen, indien de verzekeraar na de premievervaldag de verzekeringnemer, de begunstigde die de begunstiging heeft aanvaard, de pandhouder en de beslaglegger door een schriftelijke mededeling op het gevolg van het niet betalen van de vervolgpremie heeft gewezen en betaling binnen eenendertig dagen na die mededeling is uitgebleven.

7.6 Een verzekering die met inachtneming van het daaromtrent in dit artikel bepaalde wegens het niet betalen van de vervolgpremie is premievrij gemaakt dan wel beëindigd, kan op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer weer met de oorspronkelijke dekking(en) van kracht worden verklaard, mits dit verzoek plaatsvindt binnen negentig dagen na de premievervaldag van de eerste onbetaald gebleven vervolgpremie en de achterstallige vervolgpremies verhoogd met wettelijke rente en kosten terstond worden betaald. Alvorens de verzekering weer van kracht te verklaren, kan de verzekeraar vorderen, dat hem, op kosten van de verzekeringnemer, wordt aangetoond dat de verzekerde een goede gezondheid geniet. Herstel van de verzekering houdt niet automatisch herstel van aanvullende verzekeringen in.

7.7 In geval de rechten uit de verzekering zijn verpand aan de hypotheeknemer, dienen de regelmatig verschuldigde premies te worden voldaan door middel van automatische afschrijving ten laste van een Nederlandse bank- of girorekening van de verzekeringnemer op grond van een door de verzekeringnemer aan de verzekeraar af te geven machtiging.

8 Uitsluitingen

De verzekeraar keert in plaats van het verzekerd kapitaal de afkoopwaarde uit:

a. Indien de verzekerde overlijdt door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe binnen 2 jaar na het ingaan respectievelijk het weer van kracht verklaren van de verzekering, tenzij door een belanghebbende bij de uitkering wordt aangetoond dat de verzekerde handelde in een toestand waarin hij niet in staat was zijn wil te bepalen – zoals in een vlaag van acute waanzin (bijvoorbeeld ijlkoorts of razernij) – of het overlijden van de verzekerde het gevolg is van euthanasie gepleegd met inachtneming van de daarvoor volgens de wet of rechtspraak geldende zorgvuldigheidsnormen. Een verhoging van de overlijdensrisicodekking geldt voor de toepassing van deze bepaling als het afsluiten van een nieuwe verzekering.
b. Indien de verzekerde overlijdt tijdens of ten gevolge van enige krijgs- of gewapende dienst, waarbij wordt deelgenomen aan een oorlog of aan handelingen, die met oorlogshandelingen zijn gelijk te stellen, tenzij de verschuldigdheid van het verzekerd kapitaal volgt uit de uitzondering genoemd in dit artikel onder c, dan wel indien het bepaalde in het artikel 'Oorlogsrisico' van toepassing is.
c. Indien de verzekerde overlijdt als militair of als ambtenaar van het Ministerie van Defensie in burgerlijke openbare dienst tijdens de uitzending naar een gebied buiten Nederland in het kader van vredes of humanitaire operaties, tenzij de verzekeraar wegens het overlijden van de verzekerde een vorderingsrecht terzake van deze verzekerde uitkering verkrijgt op grond van een overeenkomst met het Ministerie van Defensie.

9 Oorlogsrisico

Op grond van de Noodwet financieel verkeer kan de overheid ingeval van oorlog, oorlogsgevaar of andere buitengewone omstandigheden met betrekking tot alle lopende levensverzekeringen beperkingen opleggen en nadere voorschriften geven ten aanzien van onder meer het verzekerde risico, uitkeringen en mutaties. Deze beperkingen en nadere voorschriften gelden dan voor deze verzekering.

10 Beroep op verrekening

10.1 Indien en voorzover de verzekeraar op grond van met de hypotheeknemer gemaakte of te maken afspraken de hypothecaire geldlening (gedeeltelijk) krijgt overgedragen, is de verzekeraar bij afkoop van de verzekering gerechtigd tot verrekening van de afkoopwaarde met de hypothecaire geldlening voorzover (een deel van) deze geldlening aan de verzekeraar is overgedragen.

10.2 Indien en voorzover de verzekeraar dergelijke afspraken niet heeft gemaakt en de spaarpremies bij de hypotheeknemer heeft belegd en deze op het moment dat de verzekeraar op grond van de verzekering is gehouden tot het doen van een uitkering niet in staat is om het spaarsaldo geheel of gedeeltelijk aan de verzekeraar terug te betalen, dan is de verzekeraar gerechtigd op het uit te keren bedrag het door de hypotheeknemer niet terugbetaalde bedrag in mindering te brengen.

11 Recht op uitkering

11.1 De verzekeraar keert uit, nadat de polis en de overige door de verzekeraar gevraagde stukken zijn ontvangen, waarmee naar zijn oordeel wordt aangetoond dat een uitkering is verschuldigd én aan wie deze uitkering is verschuldigd. De verzekeraar heeft het recht deze stukken als zijn eigendom te behouden.

11.2 De verzekeraar kan aanvullende inlichtingen of bewijzen verlangen, indien hij dat ter vaststelling van het recht op of de omvang van enige uitkering nodig acht. Zolang de gevraagde inlichtingen of bewijzen niet door de verzekeraar zijn ontvangen, kan de uitkering worden opgeschort.

11.3 Nadat de vereiste documenten door de verzekeraar zijn ontvangen en akkoord bevonden, zal de uitkering – onder aftrek van nog verschuldigde premies, intrest en kosten – tegen de door de verzekeraar gewenste wijze van kwijting plaatsvinden.

11.4 De betaling geschiedt door bijschrijving op een door de rechthebbende op de uitkering aangewezen rekening ten name van die rechthebbende bij een in Nederland dan wel in een andere lidstaat van de Europese Unie gevestigde bankinstelling in wettig Nederlands betaalmiddel. Eventuele door derden ter zake van de uitbetaling in rekening gebrachte transactiekosten, komen voor rekening van de rechthebbende op de uitkering en worden op die uitkering in mindering gebracht.

11.5 Over niet opgeëiste uitkeringen wordt geen rente vergoed.

11.6 Het recht op een uitkering verjaart door verloop van 5 jaar na de dag waarop die uitkering opeisbaar is geworden.

12 Begunstiging

12.1 De verzekeringnemer heeft het recht door schriftelijke mededeling aan de verzekeraar zichzelf of een ander als begunstigde voor de uitkering aan te wijzen. De verzekeringnemer kan deze aanwijzing door schriftelijke mededeling aan de verzekeraar herroepen of wijzigen, tenzij een begunstigde zijn aanwijzing heeft aanvaard, dan wel de verzekering is geëindigd door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering.

12.2 Is de begunstigde in een bepaalde hoedanigheid aangewezen, dan wordt de aanwijzing geacht te zijn gedaan ten behoeve van degene die deze hoedanigheid bezit bij het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering.

12.3 Is de aanwijzing van een derde als begunstigde onherroepelijk geworden door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering, dan verkrijgt die begunstigde recht op de uitkering door aan de verzekeraar schriftelijk te verklaren zijn aanwijzing als begunstigde te aanvaarden.

12.4 Indien de aanwijzing van een begunstigde nog niet onherroepelijk is geworden door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering, kan een begunstigde schriftelijk aan de verzekeraar verklaren zijn aanwijzing als begunstigde te aanvaarden met aan de verzekeraar kenbaar gemaakte schriftelijk toestemming van de verzekeringnemer. De verzekeringnemer kan dan de voor hem uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de begunstigde, die aldus heeft aanvaard, tenzij uitoefening van die rechten door de verzekeringnemer niet zou leiden tot wijziging van de rechtspositie van deze begunstigde.

12.5 De aanwijzing van een begunstigde vervalt en zijn erfgenamen of recht verkrijgenden treden niet als begunstigden in zijn plaats, indien hij overlijdt voordat hij de aanwijzing schriftelijk heeft aanvaard met inachtneming van het bepaalde in lid 3 of lid 4 van

dit artikel. Indien erfgenamen als begunstigden zijn aangewezen, zijn zij in dezelfde verhouding gerechtigd tot de uitkering als waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen.

12.6 Is meer dan één (1) begunstigde aangewezen, dan komen hoger genummerde begunstigden alleen in aanmerking bij ontstentenis van alle lager genummerde begunstigden. Gelijkgenummerde begunstigden komen gezamenlijk in aanmerking; in dat geval is de verzekeraar slechts gehouden tot uitkering in één (1) bedrag tegen gezamenlijke kwijting.

12.7 Indien geen begunstigde is aangewezen, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer, zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden onder algemene titel.

12.8 Degene die het overlijden van de verzekerde door zijn opzettelijk handelen of nalaten heeft veroorzaakt of daaraan opzettelijk heeft meegewerkt, kan geen rechten ontlenen aan de verzekering noch kan hij op enige andere grond aanspraak maken op een uitkering. Een begunstigde die het overlijden van de verzekerde aldus heeft bewerkstelligd, verliest zijn hoedanigheid van begunstigde. Van een dergelijk handelen of nalaten is in ieder geval sprake bij een onherroepelijke veroordeling wegens het opzettelijk veroorzaken van het overlijden van de verzekerde.

13 Overdracht en verpanding

De verzekeringnemer kan de uit deze verzekering voortvloeiende rechten aan een ander overdragen of verpanden, maar uitsluitend door een daartoe bestemde akte en schriftelijke mededeling daarvan aan de verzekeraar. Na een verpanding kan de verzekeringnemer de rechten uit deze verzekering alleen nog uitoefenen met schriftelijke toestemming van degene aan wie de rechten zijn verpand.

14 Premievrijmaking

Bij premievrijmaking wordt het spaarsaldo op het moment van premievrijmaking aangewend als premiestorting ineens voor een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering met de daarbij behorende verzekeringsvoorwaarden en met de einddatum die oorspronkelijk was overeengekomen. Het verzekerd kapitaal hiervan wordt opnieuw door de verzekeraar vastgesteld op grond van de bij de verzekeraar gebruikelijke methoden en grondslagen.

15 Afkoop/voortzetting in de vorm van een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering

15.1 Bij afkoop wordt – met inachtneming van het bepaalde in het artikel ‘Overdracht en verpanding’ – het spaarsaldo op het moment van afkoop zonder inhouding van kosten uitgekeerd.

15.2 Indien het spaarsaldo voor het bereiken van de einddatum van de verzekering het op de polis vermelde verzekerd kapitaal bij leven heeft bereikt, dan wel een bedrag ter grootte van de hoofdsom van de hypothecaire geldlening of het restant daarvan overschrijdt, wordt het spaarsaldo aangewend voor voortzetting in een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering met de daarbij behorende verzekeringsvoorwaarden en met de einddatum die oorspronkelijk was overeengekomen. De hiervoor omschreven voortzetting blijft achterwege indien de verzekeringnemer – met in achtneming van het bepaalde in het artikel ‘Overdracht en verpanding’ – verzoekt om afkoop.

16 Belening

De verzekering kan niet worden beleend.

17 Beëindiging hypothecaire geldlening

17.1 Bij tussentijdse beëindiging van de hypothecaire geldlening wordt de verzekering premievrij gemaakt, dan wel afgekocht, volgens het bepaalde in artikel ‘Premievrijmaking’, respectievelijk artikel ‘Afkoop/voortzetting in de vorm van een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering’ van deze Algemene voorwaarden.

17.2 De verzekeringnemer kan bij verkoop van het onderpand gebruikmaken van de voor hypothecaire geldlening van toepassing zijnde verhuisregeling. Hierbij treedt tijdens maximaal 24 maanden van het bepaalde in artikel ‘Beroep op verrekening’ buiten werking. In deze periode is er geen hypothecaire geldlening in de zin van deze Algemene voorwaarden en de verzekering wordt op verzoek van de verzekeringnemer voortgezet, waarbij de te betalen premie minimaal de verschuldigde risicopremie bedraagt. Het percentage van de tijdens deze periode maandelijks te vergoeden rente op het spaarsaldo is gelijk aan het T.L.-rendement, zoals dit bij de verzekeraar gebruikelijk is, minus 1.

18 Verloren gegane polis

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

19 Wettelijke heffingen

De verzekeraar kan belastingen en andere wettelijke heffingen, van welke aard dan ook, welke in verband met deze verzekering door hem zijn verschuldigd aan de verzekeringnemer dan wel de begunstigde in rekening brengen.

20 Kosten

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

21 Kennisgevingen

21.1 Bij een kennisgeving door de verzekeraar aan een belanghebbende bij de verzekering, kan worden volstaan met het verzenden van een niet aangetekende brief aan het de verzekeraar laatst bekende adres. Een wijziging van adres moet met een afzonderlijk schriftelijk verhuisbericht aan de verzekeraar worden meegedeeld.

21.2 De verzekeraar kan in afwijking van lid 1 ook volstaan met het verzenden van een kennisgeving langs elektronische weg met inachtneming van de regels die daartoe zijn gesteld krachtens het bepaalde in Titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek.

22 Bescherming persoonsgegevens

De bij de aanvraag of wijziging van een financieel product en/of financiële dienst verstrekte persoonsgegevens worden door de verzekeraar, respectievelijk een andere tot het concern van ABN AMRO Levensverzekering N.V. behorende rechtspersoon, verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten terzake financiële producten en/of financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand. Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode ‘Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen’ van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode is te raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars verzekeraars.nl
De Gedragscode is ook op te vragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070-333 85 00). In verband met een verantwoord acceptatie- en uitkeringenbeleid kan de verzekeraar informatie inwinnen bij of verstrekken aan de Stichting CIS te Zeist. Doelstelling hiervan is risico’s te beheersen en fraude tegen te gaan.
Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing (zie stichtingcis.nl).

23 Onvoorziene omstandigheden

In alle gevallen waarin de verzekeringsvoorwaarden niet voorzien, zal de verzekeraar naar redelijkheid handelen en beslissen.

24 Toepasselijk recht

Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

25 Behandeling van klachten

1. Klachten en geschillen
   Klachten die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekering moeten worden verzonden aan: Florius (Postbus 1700, 3800 BS Amersfoort).
2. U kunt uw klacht binnen 3 maanden nadat u het antwoord van Florius heeft ontvangen of binnen 1 jaar na het indienen van uw oorspronkelijke klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). De langste termijn geldt.
   U kunt een klachtenformulier downloaden via kifid.nl of het klachtenformulier telefonisch bij het KiFiD opvragen (telefoonnummer: 070-333 8 999)
   Voor meer informatie over de klachten- en geschillenprocedure en de daaraan verbonden kosten wordt verwezen naar (de website van) het KiFiD kifid.nl.
3. Bevoegde rechter
   Als de belanghebbende geen gebruik wil maken van de in de vorige leden genoemde klachtenbehandelingsmogelijkheden, of wanneer de klachtenbehandeling of uitkomst daarvan voor de belanghebbende niet bevredigend is, kan de belanghebbende het geschil inhoudelijk voorleggen aan de bevoegde rechter, tenzij er sprake is geweest van een bindend advies.

26 Domicilie

De verzekeraar zal de verzekeringnemer en/of de begunstigde schriftelijk in de gelegenheid stellen om binnen een maand voor beslechting van een geschil de volgens de wet bevoegde rechter te kiezen. Deze keuze dient schriftelijk aan de verzekeraar kenbaar te worden gemaakt. Indien de verzekeringnemer en/of begunstigde geen keuze kenbaar hebben gemaakt, worden zij geacht voor een gerechtelijke procedure domicilie te kiezen in Zwolle, ten kantore van de verzekeraar.

27 Wijziging van de tarieven en/of voorwaarden

27.1 Indien een wijziging van een verzekeringsvoorschrift dit noodzakelijk maakt, of indien zich uitzonderlijke omstandigheden voordoen, heeft de verzekeraar het recht de voor de verzekering geldende tarieven en/ of voorwaarden en bloc dan wel groepsgewijze te herzien. Onder verzekeringsvoorschrift wordt verstaan: hetgeen bij of krachtens wet is bepaald, alsmede een besluit van een toezichthouder. Onder uitzonderlijke omstandigheden worden verstaan: buiten de verzekeraar gelegen omstandigheden, niet zijnde trendmatige ontwikkelingen op de rente- en effectenmarkten, die aantoonbaar een zodanige verslechtering van de positie van de verzekeraar tot gevolg hebben, dat een voortdurende ongewijzigde dekking van het risico in redelijkheid niet van de verzekeraar kan worden verlangd.

27.2 De verzekeraar doet van de voorgenomen wijziging individueel mededeling, dan wel – indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken – door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.

27.3 Een dergelijke wijziging gaat in op een door de verzekeraar vastgestelde datum. Deze datum zal niet eerder zijn dan 30 dagen na verzending van de in lid 2 bedoelde mededeling, tenzij ingevolge een verzekeringsvoorschrift een eerdere datum is voorgeschreven.

27.4 De verzekeringnemer heeft het recht de aanpassing aan de nieuwe tarieven en/ of voorwaarden te weigeren, indien deze aanpassing leidt tot premieverhoging en/of beperking van de dekking. Geen recht van weigering bestaat indien het een verplichte wijziging betreft, die het rechtstreeks en uitsluitend gevolg is van een verzekeringsvoorschrift.

27.5 Indien de verzekeringnemer van het in lid 4 omschreven recht gebruik maakt, moet hij de verzekeraar daarvan binnen 40 dagen na de in lid 3 bedoelde mededeling schriftelijk in kennis stellen. In dat geval wordt de verzekering met ingang van de in lid 3 bedoelde datum waarop de wijziging ingaat, geacht te zijn gewijzigd in een premievrije verzekering, of – indien de verzekering geen premievrije waarde heeft – geacht te zijn beëindigd.

27.6 Heeft de verzekeringnemer geen gebruik gemaakt van het in lid 4 omschreven recht, dan wordt hij geacht met de aanpassing in te stemmen. In dat geval wordt de verzekering voortgezet met toepassing van de nieuwe tarieven en/of voorwaarden.

28 Aanvullende voorwaarden

In aanvulling op deze Algemene voorwaarden gelden voor iedere op de polis vermelde dekking de op die dekking betrekking hebbende Aanvullende voorwaarden. Indien bepalingen in de Aanvullende voorwaarden afwijken van de Algemene voorwaarden, gaan de Aanvullende voorwaarden voor.

28.1 Aanvullende voorwaarden

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

1 Algemene voorwaarden

1.1 Deze Aanvullende voorwaarden zijn enkel van toepassing, indien deze aanvullende dekking is meeverzekerd en gelden dan in aanvulling op de Algemene voorwaarden.

1.2 Indien bepalingen in deze Aanvullende voorwaarden afwijken van de Algemene voorwaarden, gaan de Aanvullende voorwaarden voor.

2 Begripsomschrijvingen

2.1 Arbeidsongeschikt(heid) Ongeschikt(heid) tot het verrichten van arbeid zoals vastgesteld door de verzekeraar overeen komstig de normen van de WAO/WIA.

2.2 Dekking De aanvullende verzekering van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde.

2.3 Eigen risicotermijn De periode van 52 weken waarin geen recht bestaat op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.

2.4 Verzekerde Degene die verzekerd is volgens de WAO/WIA, dan wel belastbaar loon of winst uit onderneming geniet in de zin van de fiscale wetgeving en bij wiens arbeidsongeschiktheid vrijstelling van premiebetaling wordt verleend, voor zover daarop krachtens de overeengekomen voorwaarden recht bestaat.

2.5 WAO Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

2.6 WIA Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

3 Strekking van de dekking

De dekking heeft ten doel bij derving van inkomen in geval van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling te verlenen voor de verzekering.

4 Premievrijstelling

4.1 Met inachtneming van het in deze voorwaarden bepaalde bedraagt de vrijstelling van premiebetaling – na afloop van de eigen risicotermijn – bij een arbeidsongeschiktheid van: 0 tot 45%: 0% van de premie; 45 tot 80%: 50% van de premie; 80 t/m 100%: 100% van de premie.

4.2 Indien de premie binnen 2 jaar voor het intreden van de arbeidsongeschiktheid is verhoogd, vindt alleen vrijstelling plaats voor de premie die gold voorafgaand aan de premieverhoging.

4.3 De vrijstelling wordt geheel of gedeeltelijk toegekend en zal bij toekenning tussen twee premievervaldagen door de verzekeraar pro rata worden toegepast.

4.4 In geval van beëindiging van de vrijstelling van premiebetaling is de verzekeringnemer verplicht tot het betalen van te veel vrijgestelde premies.
De verzekeringnemer dient de te veel vrijgestelde premies uiterlijk dertig dagen na de beëindiging van de vrijstelling te betalen.

4.5 Een verhoging van de premie na het intreden van de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde komt niet in aanmerking voor de dekking.

5 Vaststelling van de premievrijstelling

De mate en de duur van de arbeidsongeschiktheid en de omvang van de vrijstelling van premiebetaling worden door de verzekeraar vastgesteld aan de hand van gegevens van door haar aangewezen medische en andere deskundigen. Van deze vaststelling wordt zo spoedig mogelijk na ontvangst van alle voor de vaststelling noodzakelijke gegevens aan verzekeringnemer mededeling gedaan. Indien de verzekeringnemer niet binnen dertig dagen zijn bezwaren heeft kenbaar gemaakt, wordt hij geacht het standpunt van de verzekeraar te aanvaarden.

6 Einde van de premievrijstelling

De vrijstelling van premiebetaling eindigt:

6.1 Op de dag waarop de verzekerde niet meer arbeidsongeschikt is in de zin van deze dekking

6.2 Zodra de premie, anders dan wegens vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid, niet meer verschuldigd is

6.3 Zodra de overeengekomen einddatum van de betaling van de premie is bereikt

6.4 In geval van overlijden van de verzekerde

6.5 Indien de verzekeraar een beroep doet op het bepaalde in artikel 8.3

6.6 Zodra de verzekering, om welke reden dan ook, vervalt

7 Uitsluitingen

Geen vrijstelling van premiebetaling wordt verleend bij arbeidsongeschiktheid die is ontstaan, bevorderd of verergerd:

7.1 Door opzet of grove schuld van de verzekerde of van een bij de vrijstelling belanghebbende

7.2 Door een ongeval de verzekerde overkomen, terwijl zijn bloedalcoholgehalte 0,8 promille of hoger was, of het ademalcoholgehalte 350 microgram per uitgeademde liter lucht of hoger was; dan wel door een de verzekerde overkomen ongeval, waarbij de verzekeraar op grond van verzamelde toedrachtsgegevens in redelijkheid aannemelijk maakt dat het ongeval een gevolg was van overmatig alcoholgebruik

7.3 Gebruik van geneesmiddelen, bedwelmende, verdovende of opwekkende middelen anders dan op medisch voorschrift

7.4 Door ongevallen de verzekerde beneden de leeftijd van 23 jaar overkomen als bestuurder van een motorrijwiel met een cilinderinhoud van 50 cc of meer, dan wel van een motorrijwiel waarvoor een kentekenbewijs is voorgeschreven

7.5 hetzij direct, hetzij indirect, door:

a. Een gewapend conflict. Hieronder wordt verstaan elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruikmakend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties.

b. Burgeroorlog. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is.

c. Opstand. Hieronder wordt verstaan georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.

d. Binnenlandse onlusten. Hieronder wordt verstaan min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat.

e. Oproer. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag.

f. Muiterij. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

7.6 Voorts wordt geen vrijstelling van premiebetaling verleend voor arbeidsongeschiktheid die is veroorzaakt door, opgetreden bij of voortgevloeid uit atoomkernreacties onverschillig hoe deze zijn ontstaan. Deze uitsluiting geldt niet met betrekking tot arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door radioactieve atoomkernen, die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder ‘kerninstallatie’ wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.

8 Verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid

8.1 Verzekerde is verplicht in geval van arbeidsongeschiktheid:

8.1.1 Zich direct onder behandeling van een bevoegd arts te stellen, al het mogelijke te doen om zijn herstel te bevorderen en alles na te laten wat zijn herstel kan vertragen of verhinderen.

8.1.2 Zo spoedig mogelijk doch in ieder geval binnen drie maanden aan de verzekeraar mededeling te doen van zijn arbeidsongeschiktheid op het daarvoor bestemde formulier van aangifte.

8.1.3 Zich desgevraagd op kosten en aanwijzingen van de verzekeraar door een door de verzekeraar aan te wijzen arts te laten onderzoeken en aan deze alle gewenste inlichtingen te verstrekken.

8.1.4 Alle door de verzekeraar nodig geoordeelde gegevens, waaronder alle gegevens inzake de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving binnen dertig dagen te verstrekken of te doen verstrekken aan de verzekeraar of aan de door haar aangewezen medische en andere deskundigen.

8.1.5 De behandelende artsen, het uitvoeringsorgaan van de sociale zekerheidswetgeving en de bijbehorende adviserende en administrerende instanties te machtigen de nodig geoordeelde gegevens te verstrekken.

8.1.6 De verzekeraar binnen dertig dagen te informeren over wijzigingen in het arbeidsongeschiktheidspercentage van de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving, onder overlegging van de uitkeringsbescheiden en de bijbehorende documentatie. Deze melding dient ook te geschieden indien verzekerde beroep aantekent tegen de wijziging van de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving.

8.1.7 Geen feiten of omstandigheden, die voor de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid of de vrijstelling van premiebetaling van belang zijn te verzwijgen, dan wel feiten of omstandigheden onjuist of onvolledig te verstrekken of een verkeerde voorstelling van zaken te geven.

8.2 De verzekeringnemer en de verzekerde zijn elk gehouden de in dit artikel vermelde verplichtingen na te komen voor zover dit in hun vermogen ligt.

8.3 Geen recht op vrijstelling van premiebetaling bestaat, indien de verzekeringnemer of de verzekerde een of meer van deze verplichtingen niet is nagekomen, waardoor de belangen van de verzekeraar zijn geschaad.

9 Verplichtingen bij wijziging van beroep of werkzaamheden

9.1 De verzekeringnemer of de verzekerde is verplicht de verzekeraar binnen dertig dagen kennis te geven, wanneer de verzekerde zijn beroep ophoudt daadwerkelijk uit te oefenen of wijzigt, dan wel wanneer de aan het beroep verbonden werkzaamheden een verandering ondergaan.

9.2 Bij wijziging van het beroep van de verzekerde of in het geval dat de aan dat beroep verbonden werkzaamheden verandering ondergaan, zal de verzekeraar beoordelen of de wijziging respectievelijk verandering een verzwaring van het risico inhoudt. Indien dit het geval is heeft de verzekeraar het recht andere voorwaarden te stellen, de premie voor de dekking te wijzigen of de dekking te beëindigen.

9.3 Indien de verzekeringnemer en de verzekerde hebben verzuimd te verzekeraar kennis te geven van de wijziging van het beroep of de daaraan verbonden werkzaamheden, zal de verzekeraar, wanneer de verzekerde zich arbeidsongeschikt meldt, eveneens beoordelen of de wijziging respectievelijk verandering een verzwaring van het risico inhoudt.

9.4 Indien er geen sprake is van een verzwaring van het risico, blijft het recht op vrijstelling gehandhaafd.

9.5 Indien er sprake is van verzwaring van het risico, geschiedt de vrijstelling:

- Met inachtneming van de voor het nieuwe beroep of de nieuwe werkzaamheden geldende beperkende voorwaarden en/of
- Ter grootte van 75% van de in het artikel ‘Premievrijstelling’ bedoelde premie

9.6 Indien een niet tijdig gemelde verzwaring van het risico naar het oordeel van de verzekeraar van dien aard is, dat de dekking niet kan worden voortgezet, bestaat geen recht op vrijstelling.

10 Verjaring

Ieder recht van de begunstigde ten opzichte van de verzekeraar terzake van een vordering verjaart na het verstrijken van een periode van 3 jaar na aanvang van de dag volgende op die waarop de verzekeraar haar standpunt bekend heeft gemaakt, tenzij de begunstigde binnen die 3 jaar het standpunt van de verzekeraar heeft aangevochten en dit schriftelijk aan de verzekeraar kenbaar heeft gemaakt.

11 Wijziging van de premie en/of de voorwaarden

11.1 De verzekeraar heeft het recht de risicopremie en/ of Aanvullende voorwaarden van dekkingen als de onderhavige van bepaalde groepen verzekeringen en bloc te wijzigen. Behoort de verzekering tot die groep, dan is de verzekeraar gerechtigd de risicopremie en/of de Aanvullende voorwaarden van deze dekking overeenkomstig die wijziging aan te passen en wel op een door haar te bepalen datum. Indien echter voor een verzekering gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid is verleend, zal wat het vrijgestelde gedeelte betreft de wijziging pas van kracht worden zodra de (gedeeltelijke) vrijstelling is beëindigd.

11.2 De verzekeringnemer wordt van de wijziging schriftelijk in kennis gesteld en wordt geacht hiermee te hebben ingestemd, tenzij hij vóór de veertigste dag na de in lid 1 bedoelde datum van wijziging schriftelijk het tegendeel heeft bericht. Indien de verzekeringnemer van het in dit lid omschreven recht gebruik maakt, wordt deze dekking geacht per de in lid 1 bedoelde datum te zijn beëindigd.

11.3 Deze mogelijkheid van opzegging door de verzekeringnemer van de dekking geldt niet indien:

11.3.1 Het een verplichte wijziging betreft, die het rechtstreeks en uitsluitend gevolg is van een verzekeringsvoorschrift. Onder verzekeringsvoorschrift wordt verstaan: hetgeen bij of krachtens wet is bepaald, alsmede een besluit van een toezichthouder.

11.3.2 De wijziging een verlaging van de risicopremie en/of een uitbreiding van de dekking voor de verzekeringnemer inhoudt.

11.3.3 De wijziging voortvloeit uit een bepaling in deze Aanvullende voorwaarden.

12 Einde van de dekking

12.1 Onverminderd het elders in deze Aanvullende voorwaarden ter zake bepaalde, eindigt deze dekking:

a. Indien de premie, anders dan wegens vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid, niet meer verschuldigd is
b. Indien de overeengekomen einddatum van betaling van de premie is bereikt
c. Indien de verzekering vervalt
d. Uiterlijk op de eerste polisverjaardag na de datum waarop de verzekerde zijn zestigste verjaardag heeft bereikt, waarbij onder polisverjaardag wordt verstaan iedere dag die een geheel aantal jaren ligt na de ingangsdatum van de verzekering
e. Indien de verzekerde overlijdt
f. Op de datum waarop de verzekeringnemer hierom schriftelijk verzoekt

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

Clausuleblad terrorismedekking

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

1 Begripsomschrijvingen

In dit clausuleblad en de daarop berustende bepalingen wordt – voor zover niet anders blijkt – verstaan onder:

1.1 Terrorisme
Gewelddadige handelingen en/of gedragingen, begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest, in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tot gevolg hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat of anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks, al dan niet in enig organisatorisch verband, is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

1.2 Kwaadwillige besmetting
Het, buiten het kader van één van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest, (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in)directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tot gevolg hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten,waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden, al dan niet in enig organisatorisch verband, is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

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

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

1.5 Verzekeringsovereenkomsten

a. Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1:1 onder 'staat waar het risico is gelegen' van de Wet op het financieel toezicht betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.
b. Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
c. Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

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

2 Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

2.1 Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende 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 op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

2.2 De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal één miljard euro per kalenderjaar. Genoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drie landelijk verschijnende dagbladen.

2.3 In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:
- Schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan.
- Gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan, dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst wordt uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.
- Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, en alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig worden in ieder geval aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen.
- Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

3 Uitkeringsprotocol NHT

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

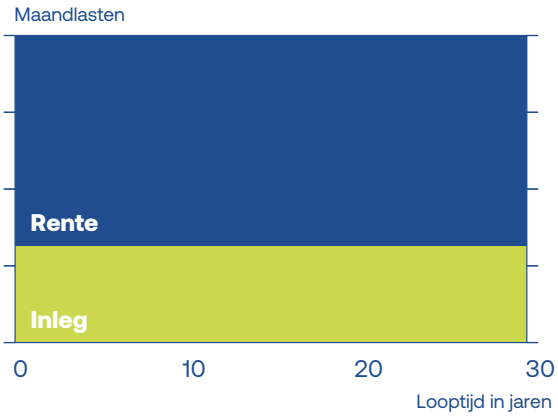
3.2 De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorismerisico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend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

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

3.4 De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 17 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen 2 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 gedeponeerd op 10 januari 2007 bij de Rechtbank Amsterdam onder nummer 3/2007 en op 10 januari 2007 onder nummer 27178761 bij de Kamer van Koophandel Amsterdam.

30. Vermogens Opbouw Hypotheek



Let op
De in dit hoofdstuk opgenomen artikelen zijn gebaseerd op de wet- en 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.

Belangrijk begrip
Als in dit hoofdstuk 'dit leningdeel' staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Vermogens Opbouw Hypotheek heeft afgesloten.

Algemeen

30.1 Wat is een Vermogens Opbouw Hypotheek (in het kort)?

1. Een Vermogens Opbouw Hypotheek bestaat uit 2 delen:
   a. Een lening (het leningdeel)
   b. Een aan Florius verpande beleggingsrekening
2. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan Florius. 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 opgebouwde kapitaal dit leningdeel volledig terugbetaalt.

Betalingen

30.2 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 heeft Florius een machtiging gegeven om dit bedrag iedere maand van uw betaalrekening af te schrijven (automatische incasso).
   De inleg wordt door de Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro beheerd.

30.3 Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?

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

30.4 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, kan Florius eisen dat u uw lening onmiddellijk terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Florius mag dan het bedrag dat u op uw beleggingsrekening heeft opgebouwd gebruiken om de lening terug te betalen. Ook mag Florius uw woning (laten) verkopen. Dit noemen we executieverkoop of gedwongen verkoop van uw woning.
2. Het is mogelijk dat het bedrag dat u op uw beleggingsrekening heeft opgebouwd en de opbrengst van de verkoop van uw woning samen niet voldoende is om de lening terug te betalen. Als dat zo is, moet u het overgebleven bedrag van de lening op een andere manier terugbetalen.
3. Florius 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, informeert de beleggingsonderneming Florius hierover.
- Florius kan het vermogen op uw beleggingsrekening gebruiken om uw lening terug te betalen, omdat u uw beleggingsrekening aan Florius heeft verpand. Florius kan uw woning (laten) verkopen, omdat u Florius het recht van hypotheek op uw woning heeft 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 Vermogens Opbouw Hypotheek is dat de Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro.

Cliëntenovereenkomst: in een cliëntenovereenkomst staan de afspraken die u met Florius maakt over de werkzaamheden die Florius verricht met betrekking tot de beleggingsrekening.

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

30.5 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 Florius rekening gehouden met het vermogen dat u opbouwt op de beleggingsrekening. De beleggingsrekening vormt dan ook een belangrijk onderdeel van uw Vermogens Opbouw Hypotheek.
2. Florius accepteert de beleggingsrekening alleen als het doelkapitaal minimaal gelijk is aan de hoogte van dit leningdeel. Florius 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 Florius gebruik van een fictief bruto rekenrendement.

30.6 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 Florius (florius.nl) of telefonisch.
4. U kunt Florius 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 heeft op de Stichting staat helemaal los van de lening(en) die u aan Florius moet terugbetalen.

30.7 Welke informatie moet Florius hebben over mijn beleggingsrekening?

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

30.8 Wat is de ingangsdatum van de beleggingsrekening?

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

30.9 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 Florius voor heeft gekregen. Lees ook artikel 30.3 'Mag ik stoppen met betalen van de inleg' en artikel 30.4 'Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal?'

30.10 Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening?

1. U mag tijdens de looptijd van uw Vermogens Opbouw Hypotheek alleen geld opnemen van uw beleggingsrekening als u daar de uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Florius voor heeft gekregen. Florius kan weigeren hier toestemming voor te geven.
2. Als u naast uw opbouwdeel een opnamedeel heeft, mag u tussentijds geen geld opnemen van uw beleggingsrekening.
3. Als u een hypotheek heeft 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 voorbeeld- en rekenrendementen en (beheer)kosten van die betreffende fondsen.

30.11 Krijgt Florius 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 Florius, en
   - Florius 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 Florius een eerste pandrecht geeft op uw beleggingsrekening.

30.12 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

Volmacht

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

Pandrecht

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

30.13 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
   - 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.

30.14 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 heeft terugbetaald aan Florius
- U een extra storting op uw beleggingsrekening doet
- De looptijd van de beleggingsrekening verandert

30.15 Wat gebeurt er als ik een deel van dit leningdeel terugbetaal aan Florius?

1. Als u een deel van dit leningdeel terugbetaalt aan Florius, 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 Florius 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.

30.16 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 vóórdat 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)

Let op (het volgende geldt als u een Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 heeft afgesloten)
Het hoogste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal stort, mag niet meer zijn dan 10 keer het laagste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal heeft gestort. Met andere woorden: de verhouding tussen het totaal van de hoogste stortingen in een rekeningjaar en het bedrag aan de laagste stortingen in een rekeningjaar is (maximaal) 1:10. Dit wordt ook wel de bandbreedte-eis genoemd. Leest u ook artikel 30.47 ‘Waar moet de maandelijkse inleg op de beleggingsrekening aan voldoen’.

30.17 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, informeert Florius u daarover.
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 Florius ontvangt.

30.18 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen?

U kunt zonder vergoeding (een deel van) uw lening(delen) terugbetalen als u terugbetaalt uit eigen middelen. Betaalt u niet terug uit eigen middelen dan mag u ieder jaar maximaal 15% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel aan Florius terugbetalen. Leest u ook hoofdstuk 14 ‘Terugbetalen (Aflossen)’.

30.19 Wat is een cliëntenovereenkomst?

1. Doordat u een beleggingsrekening opent, maakt u gebruik van een dienst van Florius waarvoor u met Florius een cliëntenovereenkomst moet sluiten. Deze overeenkomst ontvangt u samen met het aanvraagformulier van uw beleggingsrekening.
2. De artikelen voor uw Vermogens Opbouw Hypotheek maken ook onderdeel uit van deze cliëntenovereenkomst.

30.20 In welke cliëntencategorie val ik?

1. Florius 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’.

30.21 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. Florius 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 Florius. Als u uw beleggersprofiel wilt veranderen, dan moet u bij Florius informeren of dit mogelijk is.
4. Als u een opnamedeel heeft, geldt een beleggersprofiel met een beperkt risico. Dit beleggersprofiel kunt u niet veranderen.

30.22 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 heeft, stel die dan aan uw (belasting)adviseur. Controleert u minimaal 1 keer per jaar of uw beleggersprofiel nog steeds past bij uw situatie.

30.23 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 Florius 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 heeft gegeven. Lees uw kwartaaloverzicht goed.

30.24 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 Florius (florius.nl) of telefonisch opvragen.
3. Florius, 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 Florius, 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.

30.25 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: 30.51, 30.52 en 30.57.

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

30.26 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. Lees ook artikel 30.25 'Wat is de transactiedatum?'
4. Als u een beleggingsrekening met een opbouwdeel heeft, kunt u switchen.
5. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor een eventueel (koers)nadeel dat u lijdt door het switchen.

Kosten

30.27 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.

30.28 Betaal ik nog andere kosten?

1. De Stichting of Effectengiro moeten transactiekosten aan derden betalen. Dit zijn bijvoorbeeld commissionairkosten 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.

30.29 Ontvangt Florius een vergoeding voor haar werkzaamheden?

Nee.

Let op
Informatie over de kosten voor aankoop, verkoop, de overige kosten, kunt u opvragen bij uw adviseur. U kunt deze informatie ook vinden op de website van Florius (florius.nl).

Terugbetalen aan Florius

30.30 Wanneer moet ik het op de beleggingsrekening opgebouwde bedrag aan Florius betalen?

1. Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet u het vermogen dat u op uw beleggingsrekening heeft opgebouwd gebruiken om dit leningdeel volledig terug te betalen aan Florius. U moet er daarom voor zorgen dat u voldoende vermogen opbouwt op uw beleggingsrekening. Omdat Florius het belangrijk vindt dat u aan het einde van de looptijd uw lening kunt terugbetalen, kan Florius tijdens 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.
2. Als u het geld van uw beleggingsrekening wilt opnemen, dan kan het enige tijd duren voordat u het geld krijgt. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor enig nadeel, waaronder ook een koersnadeel, dat u hierdoor lijdt.

Let op
Als u een Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 heeft en u gebruikt het geld op uw beleggingsrekening niet voor het terugbetalen van uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1, dan voldoet u niet aan de fiscale (wettelijke) voorwaarden. U moet dan belasting betalen over het rendement dat u op uw beleggingsrekening heeft ontvangen. Bespreekt u dit met uw (belasting)adviseur.

30.31 Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd op mijn beleggingsrekening lager is dan het bedrag van mijn Vermogens Opbouw Hypotheek?

Het is mogelijk dat het bedrag dat u op uw beleggingsrekening heeft opgebouwd uiteindelijk lager is dan het bedrag dat u heeft 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 Florius terugbetalen.

30.32 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 voorbeeld- en 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.

30.33 Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?

1. Ja, dat kan. U kunt maximaal 2 jaar nadat:
   - U dit leningdeel aan Florius heeft terugbetaald, en
   - Geen nieuwe hypotheek bij Florius heeft 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 2 jaar geen Vermogens Opbouw Hypotheek bij Florius 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 Florius. Het beëindigen van de Vermogens Opbouw Hypotheek kan gevolgen hebben voor de belastingen.
3. Het kan zijn dat door op een bepaald moment geldende wet- en regelgeving de beleggingsrekening niet meer kan worden aangehouden als u geen hypotheek meer heeft bij Florius 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. Florius beslist of dit zo is.

30.34 Wat gebeurt er met mijn beleggingsrekening als ik een nieuwe Vermogens Opbouw Hypotheek bij Florius afsluit?

1. Als u een nieuwe Vermogens Opbouw Hypotheek bij Florius afsluit, kan de nog lopende beleggingsrekening daar onderdeel van zijn. Uw maandelijkse inleg wordt dan opnieuw vastgesteld. Lees ook artikel 29.33 'Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?'.
2. Als de beleggingsrekening geen onderdeel wordt van uw nieuwe Vermogens Opbouw Hypotheek, wordt het geld dat op de beleggingsrekening staat overgemaakt naar uw betaalrekening.

Let op
Als u het geld op uw beleggingsrekening niet gebruikt voor het terugbetalen van uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1, 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 beleggingsrekening heeft ontvangen. Bespreekt u dit met uw (belasting)adviseur.

Overig

30.35 Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggingsrekening veranderen?

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

30.36 Hoe voorkomt Florius belangenconflicten?

Florius 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 Florius over belangenconflicten vindt u op de website van Florius (florius.nl).

30.37 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 1 of in Box 3 hoort. Uw boxkeuze kunt u niet veranderen zonder dat dit gevolgen heeft voor de belasting die u moet betalen.
2. Florius 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.

30.38 Wat geeft Florius door aan de Belastingdienst?

Op grond van de wet moet Florius aan de Belastingdienst bepaalde informatie doorgeven. Hieronder valt bijvoorbeeld het beëindigen van uw beleggingsrekening.

30.39 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 1 sector van de markt of regio richt.

Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1

Let op
Als in dit hoofdstuk 'dit leningdeel' staat, dan bedoelen wij daarmee dat leningdeel waarvoor u een Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 heeft afgesloten.

De artikelen hiervoor en hierna gelden ook als u een Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 heeft. Als een specifiek artikel of een tekst of voorbeeld niet geldt voor een Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1, dan staat dat in het artikel of de tekst.

De artikelen 31.40 tot en met 31.46 gelden alleen als u een Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 heeft. Als een van deze artikelen afwijkt van de artikelen 31.1 tot en met 31.39 en
31.47 tot en met 31.39, dan geldt de tekst van de artikelen 31.40 tot en met 31.46.

Algemeen

Let op
Een beleggingsrekening (Spaarrekening Eigen Woning), onderdeel van uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1, kan vanaf 2013 alleen nog in beperkte situaties worden aangegaan. Informeer daarom bij uw (belasting) adviseur in hoeverre u nog gebruik kunt maken van dit product en de bijbehorende voorwaarden.

30.40 Hoe werkt de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 (in het kort)?

1. Een Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 bestaat uit 2 delen:
   a. Een lening (het leningdeel)
   b. Een aan Florius verpande beleggingsrekening
   De lening en de beleggingsrekening zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 betaalt u niets terug aan Florius. In plaats daarvan stort u iedere maand een bepaald bedrag op uw beleggingsrekening. Dit bedrag wordt de inleg genoemd.
3. Deze beleggingsrekening is een bijzondere (fiscale) beleggingsrekening. U kunt tot een bepaald bedrag opbouwen zonder dat u hierover belasting moet betalen. Dit maximale bedrag wordt door de Belastingdienst bepaald en kan veranderen. Heeft u meerdere leningdelen met een vermogensopbouw in box 1? Dan geldt het maximale bedrag voor al uw beleggingsrekeningen, (spaar) verzekeringen en eventuele bankspaarrekeningen samen.
4. Het doel van uw beleggingsrekening is dat aan het einde van de looptijd van dit leningdeel het bedrag op uw beleggingsrekening gelijk is aan het bedrag van dit leningdeel. U moet dan met dit opgebouwde bedrag dit leningdeel terugbetalen.

Let op
- De beleggingsrekening wordt in de Wet Inkomstenbelasting 2001 een Spaarrekening Eigen Woning (een 'SEW') genoemd. Deze beleggingsrekening is dus anders dan de beleggingsrekening die u voor de Vermogens Opbouw Hypotheek afsluit.
- Als we het in deze artikelen over een beleggingsrekening hebben, dan wordt een SEW bedoeld.
- Waar bij andere beleggingsrekeningen sprake kan zijn van een opnamedeel, is bij deze beleggingsrekening alleen sprake van een opbouwdeel. U kunt dus geen geld van deze beleggingsrekening halen.
- De beleggingsrekening kan alleen op naam van een natuurlijk persoon worden geopend.
  De beleggingsrekening kan niet op naam van een bedrijf worden geopend.

30.41 Wat is, onder voorwaarden, het belastingvoordeel van de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1?

1. Als u aan de wettelijke eisen voldoet kunt u een bepaald bedrag belastingvrij sparen. 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. Florius, de Stichting of Effectengiro is niet verantwoordelijk en/ of aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële gevolgen van uw gebruik van de beleggingsrekening.

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

Belasting en de beleggingsrekening
Het belastingvoordeel van de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 is dat u geen belasting hoeft te betalen over het bedrag dat u opbouwt op uw beleggingsrekening. Dit geldt alleen als u zich aan alle fiscale (wettelijk) voorwaarden houdt. Om van dit belastingvoordeel gebruik te kunnen maken, moet u wel voldoen aan de regels zoals deze in de wet staan.

Beleggingsrekening (SEW)

30.42 Wat is bijzonder aan de beleggingsrekening?

De beleggingsrekening is een Spaarrekening Eigen Woning (SEW), zoals die is omschreven in de Wet Inkomstenbelasting 2001. U stort verplicht iedere maand een afgesproken bedrag op de beleggingsrekening. Dit is uw inleg op uw beleggingsrekening. U kunt geen geld van de beleggingsrekening afhalen, omdat deze rekening geblokkeerd is. De beleggingsrekening maakt altijd onderdeel uit van uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1.

30.43 Welke eisen worden er aan de beleggingsrekening gesteld?

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

Belangrijk begrip

Wat is een Eigenwoningschuld?
De Eigenwoningschuld is het totaal aan schulden dat voor renteaftrek in box 1 in aanmerking komt. Als u meerdere leningdelen heeft, dan is uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 dus onderdeel van uw Eigenwoningschuld.

Belangrijk

Welke eisen stelt de wet, onder meer, aan deze beleggingsrekening?
- U mag geen geld van uw beleggingsrekening afhalen. De beleggingsrekening is geblokkeerd. U kunt alleen geld van uw beleggingsrekening afhalen als u uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 wilt terugbetalen aan Florius.
- U moet minimaal 15 jaar lang iedere maand een inleg (een bedrag) op uw beleggingsrekening storten.
  U heeft ook aan deze voorwaarde voldaan als u, uw echtgeno(o)t(e) of degene met wie u langdurig samen een huishouding heeft, tijdens deze 15 jaar overlijdt.
- De beleggingsrekening kan niet worden geopend op naam van bedrijven of mensen die niet in Nederland wonen.

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 het beleggen met zich meebrengt. Uw werkelijk te bereiken (doel)kapitaal kan meer of minder zijn dan het in de offerte vermelde doelkapitaal. Mogelijk is (aan het einde van de looptijd of bij tussentijdse beëindiging) in uw beleggingsportefeuille niet voldoende waarde opgebouwd om de lening af te lossen, waardoor een restschuld kan overblijven. Dit risico is geheel voor uw rekening.

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

Belangrijk

Uw beleggingsrekening moet blijvend voldoen aan de eisen die staan in de (belasting)wetgeving?
Uw beleggingsrekening voldoet (onder meer) niet meer aan de wettelijke eisen als:

a. Aan de voorwaarden voor een beleggingsrekening zoals bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001 niet meer wordt voldaan. In deze wet heet deze beleggingsrekening een Spaarrekening Eigen Woning (SEW)
b. De beleggingsrekening 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 heeft, stopt of een dergelijke relatie aangaat
c. De beleggingsrekening op de balans van een bedrijf komt te staan
d. U geld van de beleggingsrekening afhaalt
e. 30 jaar zijn verstreken na de eerste storting op de beleggingsrekening
f. U komt te overlijden, tenzij uw echtgeno(o)t(e) of de persoon met wie u langdurig samen een huishouding heeft de beleggingsrekening aanhoudt en aan alle voorwaarden van de beleggingsrekening blijft voldoen

Naast deze wijzigingen kunnen ook het veranderen van de inleg of de looptijd fiscale gevolgen hebben.

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

30.44 Is het mogelijk om geld van de beleggingsrekening af te halen?

Nee. Het is niet mogelijk om voor het einde van de looptijd van dit leningdeel geld van uw beleggingsrekening af te halen. De beleggingsrekening is geblokkeerd. Lees de artikelen 30.10, 30.45 en 30.46 als u toch geld van de beleggingsrekening wilt afhalen.

30.45 Wat gebeurt er als ik geld van de beleggingsrekening wil afhalen voor het einde van de looptijd?

1. Als u toch geld van uw beleggingsrekening afhaalt, dan voldoet de beleggingsrekening niet meer aan de fiscale voorwaarden die in de Wet Inkomstenbelasting 2001 staan. Dit geldt ook als u het geld wilt gebruiken om (een deel van) dit leningdeel terug te betalen met het geld dat op uw beleggingsrekening staat. U kunt dan geen gebruikmaken van de fiscale regelingen die de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 biedt.
2. Als u toch geld van de beleggingsrekening wilt halen, dan moet u dit schriftelijk aan Florius doorgeven. Florius zal de beleggingsrekening dan beëindigen en het geld dat op de beleggingsrekening staat overmaken naar het rekening-nummer dat u opgeeft. Dit heeft direct gevolgen voor dit leningdeel. Uw Vermogensopbouw Hypotheek Box 1 moet dan worden veranderd in een andere hypotheekvorm.
3. Leest u ook hoofdstuk 8 'Veranderen van een leningdeel aan het einde van een rentevastperiode', hoofdstuk 9 'Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode' en hoofdstuk 10 'Veranderen van een leningdeel met variabele rente'.

Let op
Omdat Florius een pandrecht heeft op uw beleggingsrekening moet Florius u toestemming geven als u geld van uw rekening wilt halen. Als u geld van uw beleggingsrekening afhaalt, dan heeft dit directe gevolgen voor uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1. Ook heeft dit gevolgen voor de belasting die u moet betalen. Bespreekt u dit eerst met uw (belasting) adviseur.

30.46 Wat gebeurt er als mijn beleggingsrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen?

1. Als uw beleggingsrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen, dan heeft dat gevolgen voor dit leningdeel. Ook kan dit gevolgen hebben voor de belasting die u moet betalen. Als u denkt dat hier sprake van is, moet u contact opnemen met uw (belasting)adviseur. Vervolgens moet u of uw (belasting) adviseur contact opnemen met Florius.
2. Als Florius weet dat uw beleggingsrekening niet meer voldoet aan de fiscale eisen, dan zal Florius contact met u opnemen om de mogelijkheden met u te bespreken.
3. Als uw beleggingsrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen, dan zal uw Vermogens Opbouw Hypotheek moeten worden veranderd in een andere hypotheekvorm.

Maandelijkse inleg

Belangrijk begrip
Als wij in dit hoofdstuk spreken over het of een rekeningjaar, dan bedoelen we daarmee ieder jaar dat volgt op de ingangsdatum van deze beleggingsrekening.

30.47 Waar moet de maandelijkse inleg op de beleggingsrekening aan voldoen?

Aan de maandelijkse inleg worden in de Wet Inkomstenbelasting 2001 onder andere de volgende eisen gesteld:

1. Op de beleggingsrekening moet minimaal 15 jaar lang iedere maand een bedrag worden gestort. Een uitzondering op deze regel is als u, uw echtgeno(o)t(e) of degene met wie u langdurig samen een huishouding heeft, tijdens deze 15 jaar overlijdt. Afhankelijk van de hoogte van de vrijstelling geldt dezelfde eis voor 20 jaar.
2. U kunt de hoogte van uw maandelijkse inleg niet zonder uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Florius veranderen.
3. Het hoogste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal stort, mag niet meer zijn dan 10 keer het laagste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal heeft gestort. Met andere woorden de verhouding tussen het totaal van de hoogste stortingen in een rekeningjaar en het totale bedrag aan de

laagste stortingen in een rekeningjaar is (maximaal) 1:10. Dit wordt ook wel de bandbreedte-eis genoemd.
4. U kunt maximaal 30 jaar een bedrag (inleg) op uw beleggingsrekening storten.

Een voorbeeld
Uw maandelijkse inleg is € 150. U stort in een rekeningjaar daardoor € 1.800 (12 x € 150). In een ander rekeningjaar stort u in totaal € 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 totaal € 18.000 storten. De verhouding 1800:18.000 is gelijk aan 1:10 en voldoet aan de bandbreedte-eis. U moet tijdens de gehele looptijd van de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 voldoen aan de bandbreedte-eis.

Let op
De bandbreedte-eis geldt ook als u een extra storting doet. Vraag uw adviseur om advies voordat u een extra storting doet.

Uitvoeringsbepalingen Beleggingsrekening

Let op
Als hierna Vermogens Opbouw Hypotheek staat, dan bedoelen wij daar ook de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 mee.

30.48 Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro
Voor de uitvoering en administratie van uw beleggingsrekening maakt Florius gebruik van de diensten van de Stichting. De beleggingsrekening opent u daarom bij de Stichting. Het tegoed van uw beleggingsrekening wordt aangehouden bij een afzonderlijke entiteit, de Effectengiro.

30.49 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 Florius. Het Reglement zal u separaat worden verstrekt.

30.50 Participaties
Informatie over de rechten van deelneming, ook wel participaties genoemd, in de geselecteerde beleggingsfondsen waarin u via uw beleggingsrekening kunt beleggen, kunt u onder meer vinden in het prospectus en de 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 Florius, de Stichting en de Effectengiro. Het is mogelijk dat een beleggingsfonds haar voorwaarden verandert of dat het belegd vermogen in een ander beleggingsfonds wordt ondergebracht. Ook dit valt buiten de verantwoordelijkheid van Florius, de Stichting en de Effectengiro.

30.51 Opdracht tot aankoop van participaties
Een opdracht tot aankoop van participaties kan strekken tot periodieke aankopen en/of tot een eenmalige 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 10 fondsen per rekeninghouder), de wijze waarop deze verdeling moet plaatsvinden (uitgedrukt in percentages).

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

Bij een opdracht tot eenmalige aankoop bij het openen van een beleggingsrekening waarbij de aankoopsom verdeeld moet worden over de geselecteerde beleggingsfondsen (maximaal 10 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 rentebijschrijving als bedoeld in het Reglement zijn niet opvorderbaar.

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

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

Vanwege de verpanding van de participaties aan Florius (zie hierna onder artikel 30.64) moet bij een opdracht tot incidentele verkoop van participaties ten behoeve van een opname van de beleggingsrekening voorafgaand door u schriftelijke toestemming van Florius worden verkregen.

30.53 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.

30.54 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. **Maandelijkse storting**
   Het bedrag van de overeengekomen maandelijkse storting wordt door de Effectengiro automatisch geïncasseerd van de tegenrekening, te weten uw bankrekening 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.

30.55 Rentevergoeding

Als een opdracht tot eenmalige 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 30.57) 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 bankrekening 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.

30.56 Te late betaling

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

30.57 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, zo nodig inclusief de schriftelijke toestemming van Florius, bij de Stichting ontvangen is onder voorwaarde dat de order 10 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 een-na-laatste dag van iedere maand waarop Euronext Amsterdam N.V. geopend is. Hiervoor geldt de volgende uitzondering: als u opdracht geeft tot algehele verkoop in verband met de beëindiging van uw hypotheek, geschiedt de verkoop van de participaties op de eerste beursdag van de week, voorafgaand aan de aflossing van de hypotheek. Hiervoor is, onder andere in verband met de verpanding, toestemming van Florius nodig. Transacties met betrekking tot de beleggingsfondsen vinden plaats tegen de prijs van de participaties op de transactiedatum.
3. Switchtransacties worden ten aanzien van deze bepalingen beschouwd als een gecombineerde verkoop- en aankooporder.

30.58 Dividend- en rente-uitkeringen

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

30.59 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 Florius loopt, is tijdens maximaal 2 jaar na aflossing van de lening mogelijk. Zodra een nieuwe lening bij Florius wordt afgesloten, kan de beleggingsrekening in principe weer worden aangekoppeld. Als na 2 jaar geen nieuwe hypotheek bij Florius is afgesloten, zal de beleggingsrekening worden opgeheven. De participaties zullen worden verkocht op de laatste handelsdag van de maand, 2 jaar na de aflossing van de lening, en de opbrengst zal worden uitbetaald op uw tegenrekening.

30.60 Aflossen van de lening - opheffen beleggingsrekening

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

30.61 Omzetten naar andere aflossingswijze

Omzetten naar een andere aflossingswijze is alleen mogelijk als u voldoet aan de voorwaarden die door Florius gesteld worden aan de andere aflossingswijze (zie ook 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.

30.62 Rekeningoverzicht
U ontvangt van de Effectengiro viermaal per jaar een overzicht van uw beleggingsrekening, waarin de transacties in de 3 voorafgaande maanden worden verantwoord. Verder ontvangt u altijd een overzicht na elke transactie van minimaal € 1.150 in verband met extra storten, incidenteel opnemen of switchen. In het eerste en laatste overzicht zijn tevens gegevens opgenomen die u bij uw belastingaangifte nodig heeft. Verdere afschriften van mutaties worden op verzoek van de rekeninghouder verstrekt tegen ten hoogste de kostprijs.

30.63 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 Florius (florius.nl). Na het invullen en ondertekenen van het betreffende formulier stuurt u het terug naar Florius, dit in afwijking van het bepaalde in het Reglement.

30.64 Verpanding
De Stichting geeft toestemming dat u de op uw beleggingsrekening geadministreerde participaties en geldvorderingen verpandt aan Florius tot meerdere zekerheid voor de aflossing van de bij Florius verkregen hypothecaire lening.

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

30.66 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 30.49 van deze uitvoeringsbepalingen van toepassing zijn. In een dergelijk geval prevaleren die beperkingen boven de bepalingen van dit reglement.

30.67 Aansprakelijkheid beleggingsbeleid, voorwaarden en kosten van beleggingsfondsen
Florius, de Stichting en de Effectengiro aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid ten aanzien van de wijze waarop een beleggingsfonds als bedoeld in artikel 30.50 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).

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

30.69 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 Florius (florius.nl).

31. Krediet Hypotheek

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.

Belangrijk begrip
Als dit hoofdstuk 'dit leningdeel' staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Krediet Hypotheek heeft afgesloten.

Algemeen

31.1 Wat is een Krediet Hypotheek (in het kort)

1. Een Krediet Hypotheek bestaat alleen uit een lening (het leningdeel). Tijdens de looptijd van de Krediet Hypotheek betaalt u niets terug aan Florius. Aan de lening (het leningdeel) is geen (bank)spaarrekening of een verzekering gekoppeld waarmee u vermogen opbouwt om de Krediet Hypotheek terug te kunnen betalen.
2. Florius keert het volledige bedrag van de Krediet Hypotheek niet meteen uit.
3. U kunt periodiek of op afgesproken momenten geld opnemen uit de Krediet Hypotheek. Dit kunt u doen tot de afgesproken opnamelimiet.
4. Leest u ook hoofdstuk 26 voor de voorwaarden van een Aflossingsvrije Hypotheek.

Let op
Uw Krediet Hypotheek is een onderdeel van uw hele lening. Om het bedrag van uw hele lening vast te stellen, wordt het saldo (het bedrag dat u heeft opgenomen) van uw Krediet Hypotheek meegenomen bij bijvoorbeeld het vaststellen van de risicoklasse waar uw lening in valt. Leest u ook artikel 6.6 'Welke veranderingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening?'.

31.2 Wat is de looptijd van dit leningdeel?

De looptijd van de Krediet Hypotheek is maximaal 900 maanden (75 jaar).

31.3 Wanneer stopt dit leningdeel?

1. Dit leningdeel stopt als:
   - U daar schriftelijk om vraagt en
   - U al uw verplichtingen in verband met dit leningdeel bent nagekomen.
2. Als u de lening en dus ook dit leningdeel samen met iemand anders heeft afgesloten, dan moet het verzoek door beiden worden ondertekend.
3. Nadat u uw verzoek heeft ingediend, kunt u geen geld meer opnemen uit de Krediet Hypotheek.

Maandelijkse betalingen

31.4 Wat betaal ik iedere maand?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente, omdat Florius u geld heeft geleend.
2. De rente die u moet betalen, wordt van uw betaalrekening afgeschreven (automatische incasso). U heeft Florius hiervoor bij het ondertekenen van de offerte gemachtigd.
3. U kunt de rentevorm van uw Krediet Hypotheek niet veranderen.

31.5 Wat als ik mijn maandbedrag niet betaal?

1. Als u niet of niet op tijd uw maandbedrag (rente) betaalt, kan Florius eisen dat u uw lening direct terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Florius mag dan uw woning (laten) verkopen. Dit noemen we executieverkoop of gedwongen verkoop van uw woning.
2. Het is mogelijk dat de opbrengst van de verkoop van uw woning niet voldoende is om de lening terug te betalen. Als dat zo is, moet u het overgebleven bedrag van de lening op een andere manier terugbetalen.
3. Florius is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële schade die het gevolg is of kan zijn van de verkoop van uw woning.
4. Leest u ook artikel 11 'Opeisbaarheid' van de Algemene Bepalingen voor Hypotheken.

31.6 Wat als ik te laat betaal?

1. Als u uw maandbedrag (rente) 90 dagen niet heeft betaald, dan blokkeert Florius uw opnameruimte totdat u geen achterstand meer heeft. Als u eerder betalingsachterstanden heeft gehad, dan kunt u 4 maanden na het inlopen van de (laatste) achterstand geen geld opnemen.
2. Als u meer dan 90 dagen uw maandbedrag niet heeft betaald, dan blokkeert Florius uw opnameruimte zonder einddatum.
3. Als u uw maandbedrag meer dan 120 dagen niet heeft betaald, dan meldt Florius uw betalingsachterstanden bij het Bureau Kredietregistratie (BKR).

31.7 Kan ik Florius vragen de blokkade te stoppen?

U kunt Florius vragen de blokkade te stoppen (op te heffen). Florius beslist of de blokkade wordt opgeheven.

Opnames

31.8 Wat is een opnamelimiet?

U kunt niet onbeperkt geld opnemen uit uw Krediet Hypotheek. De opnamelimiet is het bedrag dat u maximaal kunt opnemen in dit leningdeel. Als er iets in uw persoonlijke of financiële situatie verandert, kan Florius de opnamelimiet beperken.

31.9 Wat is de opnameruimte?

De opnameruimte is het verschil tussen het bedrag dat u maximaal kunt opnemen en het bedrag dat u op dat moment heeft opgenomen.

Een voorbeeld
U sluit een Krediet Hypotheek voor € 50.000, dit is uw opnamelimiet. U neemt in het eerste jaar € 20.000 op. In het tweede jaar betaalt u € 5.000 terug. Uw opnameruimte is dan € 35.000 (€ 50.000 - € 20.000 + € 5.000).

31.10 Hoe weet ik wat de stand van de opnameruimte is?

Nadat u iets heeft veranderd aan dit leningdeel of u heeft geld opgenomen of terugbetaald, ontvangt u een overzicht van de rente, de opnames en eventuele aflossingen van dit leningdeel.

31.11 Kan ik onbeperkt geld opnemen uit dit leningdeel?

1. U kunt tijdens de looptijd van dit leningdeel geld opnemen tot de opnamelimiet is bereikt.
2. Florius kan opnames weigeren. Dat kan Florius doen als u bepaalde verplichtingen die u aan Florius heeft niet nakomt.

31.12 Hoe kan ik geld opnemen uit dit leningdeel?

1. U kunt op 3 manieren geld uit dit leningdeel opnemen.
   a. Initiële opname. U kunt het hele bedrag of een deel van dit leningdeel opnemen op het moment dat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent.
   b. Eenmalige opname. U kunt op ieder moment tijdens de looptijd van dit leningdeel het hele of een deel van het bedrag opnemen. Dit kan nadat u de hypotheekakte bij de notaris heeft ondertekend.
   c. Periodieke opname. U kunt bij of nadat u de offerte heeft ondertekend aangeven welk bedrag u, nadat u de hypotheekakte bij de notaris heeft ondertekend, iedere maand wilt opnemen. Ook geeft u aan tot wanneer u dit bedrag wilt ontvangen.
2. Als u de Krediet Hypotheek met meer dan 1 persoon heeft afgesloten en u wilt geld opnemen uit dit leningdeel, dan

mag Florius altijd de andere persoon om schriftelijke toestemming voor de opname vragen.

Let op
U kunt dus (een deel van) het bedrag van dit leningdeel in 1 keer opnemen of iedere maand een bepaald bedrag.

31.13 Kan ik geld opnemen om een ander leningdeel terug te betalen?

1. Nee, u mag geen geld opnemen om een ander deel van uw hypotheek (leningdeel) aan Florius terug te betalen.
2. U mag ook geen geld opnemen uit dit leningdeel om een achterstand die u bij een ander leningdeel heeft in te lopen.

31.14 Wat moet ik doen als ik geld wil opnemen of iets wil veranderen aan dit leningdeel?

Als u geld wilt opnemen of iets wilt veranderen aan dit leningdeel, dan moet u een formulier invullen en opsturen. Dit formulier kunt u downloaden op de website van Florius (florius.nl).

31.15 Wat als de opnamelimiet is bereikt?

1. Als de opnamelimiet van uw Krediet Hypotheek is bereikt, dan blokkeert Florius dit leningdeel.
2. Als u iedere maand een bepaald bedrag ontvangt, dan stopt Florius deze betaalafspraak zodra de opnamelimiet is bereikt.

Terugbetalen van dit leningdeel

31.16 Wanneer moet ik dit leningdeel terugbetalen?

U moet dit leningdeel aan het einde van de looptijd terugbetalen. Omdat Florius het belangrijk vindt dat u aan het einde van de looptijd uw lening kunt terugbetalen, kan Florius tijdens 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.

31.17 Moet ik een vergoeding betalen als ik dit leningdeel voor het einde van de looptijd terugbetaal?

U hoeft geen vergoeding te betalen als u (een deel van) dit leningdeel eerder terugbetaalt.

31.18 Kan ik bedragen die ik heb terugbetaald ook weer opnemen?

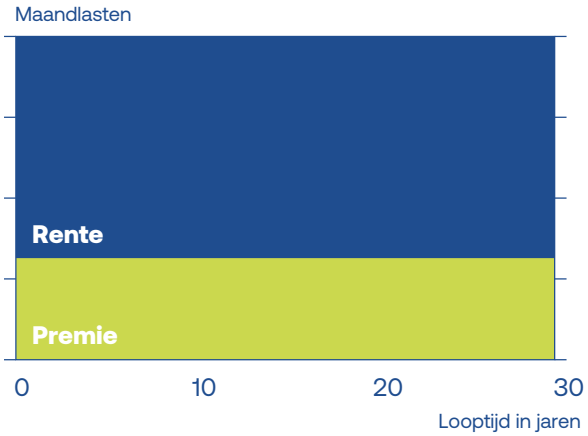
Ja, tijdens de looptijd van dit leningdeel kunt u bedragen die u heeft terugbetaald weer opnemen. Dit kan niet als de opnames zijn geblokkeerd. Lees ook de artikelen 31.6 ‘Wat als ik te laat betaal?’ en 31.7 ‘Kan ik Florius vragen de blokkade te stoppen?’.

Overig

31.19 Ontvang ik rente als er een tegoed op mijn Krediet Hypotheek staat?

Als u meer terugbetaalt dan u zou moeten, heeft u een tegoed op uw Krediet Hypotheek. U ontvangt geen rente over dit tegoed.

32. Hybride Hypotheek



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.

Belangrijk begrip
Als in dit hoofdstuk ‘dit leningdeel’ staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Hybride Hypotheek heeft afgesloten.

Algemeen

32.1 Wat is een Hybride Hypotheek (in het kort)?

1. Een Hybride Hypotheek bestaat uit 2 delen:
   a. Een lening (het leningdeel)
   b. Een aan Florius verpande Hybride Verzekering of een Hybride Verzekering Extra van SRLEV N.V. (handelend onder de naam Reaal Levensverzekering) Deze verzekering noemen wij hierna de Hybride Verzekering (Extra) of de verzekering. Reaal Levensverzekeringen N.V. noemen wij hierna de verzekeraar.
2. De lening en de levensverzekering zijn aan elkaar gekoppeld.
3. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan Florius. 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
Het kan zijn dat u de premie niet iedere maand, maar bijvoorbeeld iedere zes (6) maanden betaalt. Dit staat in uw offerte.

Maandelijkse betalingen

32.2 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 Hybride Verzekering (Extra). Dit is de premie voor uw verzekering.
2. De verzekeraar laat u weten hoeveel premie u iedere maand moet betalen. Als in de offerte een premiebedrag staat, dan kan dit bedrag afwijken van de premie 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 heeft Florius een machtiging gegeven om dit bedrag iedere maand van uw betaalrekening af te schrijven (automatische incasso). De premie betaalt u aan de verzekeraar.

32.3 Mag ik stoppen met het betalen van de premie?

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

32.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

1. Als u niet of niet op tijd uw maandbedrag (rente) betaalt, kan Florius eisen dat u uw lening direct terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Florius mag dan uw Hybride Verzekering (Extra) namens u beëindigen en het bedrag dat op deze verzekering staat, gebruiken om de lening terug te betalen. Dit heet het afkopen van de verzekering. Ook mag Florius uw woning (laten) verkopen. Dit noemen we executieverkoop of gedwongen verkoop van de woning.
2. Het is mogelijk dat het bedrag dat u bij de verzekeraar heeft 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. Florius 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

Let op
Een juiste opzet van uw Hybride Verzekering (Extra) is belangrijk. Vraag uw (belasting)adviseur om advies.

32.5 Waarvoor is de Hybride Verzekering (Extra)?

1. Het doel van deze verzekering is, dat u met het opgebouwde bedrag dit leningdeel kunt terugbetalen. Bij het beoordelen van uw aanvraag van dit leningdeel heeft Florius rekening gehouden met het vermogen dat u opbouwt met de Hybride Verzekering (Extra). De verzekering vormt dan ook een belangrijk onderdeel van uw Hybride Hypotheek.
2. Florius accepteert de verzekering alleen als het doelkapitaal minimaal gelijk is aan de hoogte van dit leningdeel. Florius stelt als voorwaarde dat u met de premies die u tijdens de looptijd betaalt, het doelkapitaal kunt opbouwen. Voor de berekening of het doelkapitaal inderdaad gehaald kan worden, maakt Florius gebruik van een voorbeeldrendement.
3. Het kan zijn dat uw Hybride Verzekering (Extra) uitkeert als u of uw echtgenoot overlijdt. Met dat geld kunt u dit leningdeel dan (gedeeltelijk) terugbetalen.
4. In de verzekeringspolis en in de voorwaarden van uw Hybride Verzekering (Extra) 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.

32.6 Met wie sluit ik de Hybride Verzekering (Extra) af?

1. De Hybride Verzekering (Extra) sluit u met de verzekeraar af. Florius is geen partij in deze verzekering.
2. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor eventuele schade uit de verzekering.

32.7 Welke informatie moet Florius hebben over mijn Hybride Verzekering (Extra)?

1. U moet het aanvraagformulier en de gezondheidsverklaring aan Florius zenden.
   De verzekeraar beslist of zij uw verzekeringsaanvraag accepteert. Het kan zijn dat u meer vragen moet beantwoorden of andere informatie moet geven. Ook kan de verzekeraar vragen om een bloedonderzoek en/of een medische keuring.
2. U ontvangt een bericht van de verzekeraar als uw verzekeringsaanvraag is geaccepteerd. De verzekeraar stuurt dit bericht ook naar Florius.
3. Voordat Florius beslist of zij u de lening kan verstrekken, moet Florius weten of uw verzekeringsaanvraag wordt geaccepteerd. Florius moet dit dus ruim voordat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent weten.
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 heeft gedaan of bepaalde informatie heeft verzwegen, dan kan de verzekeraar weigeren de waarde van de verzekering aan u uit te keren.

32.8 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?

De originele polis van de Hybride Verzekering (Extra) blijft tijdens de looptijd van dit leningdeel in bezit van Florius. U krijgt een kopie van de polis.

32.9 Wat is de ingangsdatum van de Hybride Verzekering (Extra)?

1. De ingangsdatum van de looptijd van de Hybride Verzekering (Extra) 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 Hybride Verzekering (Extra) geldt een voorlopige dekking. Deze gaat in vanaf het moment dat Florius de door u getekende offerte voor uw hypotheek en het volledig ingevulde en ondertekende aanvraagformulier heeft ontvangen.
3. Leest u ook artikel 33.14 ‘Wanneer kom ik in aanmerking voor de voorlopige dekking?’.

32.10 Mag ik de Hybride Verzekering (Extra) stoppen (afkopen)?

U mag de Hybride Verzekering (Extra) niet afkopen. Dat mag wel als u daar de uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Florius voor heeft gekregen.

32.11 Mag ik geld opnemen uit de Hybride Verzekering (Extra)?

1. Als uw verzekering alleen uit een opbouwdeel bestaat, dan kunt u onder bepaalde voorwaarden een bedrag uit uw verzekering opnemen.
2. In de verzekeringspolis en in de voorwaarden van uw Hybride Verzekering (Extra) staat onder welke voorwaarden en hoeveel geld u tussentijds kunt opnemen. Leest u uw verzekeringspolis en de verzekeringsvoorwaarden goed.
3. Als u naast een opbouwdeel een opnamedeel heeft, kunt u tussentijds geen geld opnemen uit het opbouwdeel.
4. Uit welke delen uw Hybride Verzekering (Extra) bestaat, staat in uw offerte.

Let op
Als u een hypotheek met NHG heeft, dan kunt u tussentijds geen geld opnemen uit uw verzekering.

32.12 Krijgt Florius 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 Florius
   - Florius een volmacht geeft om dit pandrecht te vestigen
   - Florius een volmacht geeft om de begunstigde aan te wijzen
2. Dit pandrecht op de verzekering geldt vanaf de ingangsdatum van de verzekering. Deze datum vindt u in uw verzekeringspolis of in de verzekeringsvoorwaarden.
   De volmachten die hierboven staan, kunt u niet meer veranderen of intrekken.
   Wij zeggen ook wel dat deze onherroepelijk zijn.

3. In de hypotheekakte moet staan dat u Florius een eerste pandrecht geeft op uw Hybride Verzekering (Extra). Dit moet ook op uw verzekeringspolis staan. Ook moet op de polis staan dat Florius door u is aangewezen als begunstigde. De verzekeraar kan geld vragen voor de aantekening op de polis. Deze kosten moet u zelf betalen.

32.13 Mag ik mijn rechten uit de Hybride Verzekering (Extra) aan een ander in pand geven?

Nee. U mag de rechten uit de Hybride Verzekering (Extra) niet aan een ander in pand geven.

Belangrijke begrippen

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

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

Voorlopige dekking

32.14 Wanneer kom ik in aanmerking voor de 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 15 en 60 jaar.
   b. De gezondheidsvragen die op het aanvraagformulier van de Hybride Verzekering (Extra) zijn beantwoord. 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.
2. De voorlopige dekking geldt alleen voor nieuw af te sluiten Hybride Verzekeringen (Extra). De voorlopige dekking geldt niet voor mee te nemen polissen als gebruik wordt gemaakt van de verhuisregeling.
3. Als u niet aan al deze voorwaarden voldoet, dan moet de aanvraag eerst door de verzekeraar worden beoordeeld. Tot die tijd geldt geen voorlopige dekking.

32.15 Wat is het maximale bedrag van de voorlopige dekking?

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

32.16 Vanaf wanneer geldt de voorlopige dekking?

De voorlopige dekking voor het overlijdensrisico geldt vanaf het moment dat Florius de door u getekende offerte en het volledig ingevulde aanvraagformulier voor de Hybride Verzekering (Extra) heeft ontvangen.

32.17 Tot wanneer geldt de voorlopige dekking?

1. De voorlopige dekking van het overlijdensrisico geldt tot de ingangsdatum van de verzekering. Leest u ook artikel 32.9 ‘Wat is de ingangsdatum van de Hybride Verzekering (Extra)’.
2. Vanaf de datum dat u de hypotheekakte ondertekent (bij de notaris) tot de ingangsdatum van de lening geldt dat de voorlopige dekking maximaal € 500.000 is.

32.18 Wanneer vervalt de voorlopige dekking?

1. De voorlopige dekking vervalt als (de geldigheidsduur van) uw offerte vervalt of wordt beëindigd.
2. De voorlopige dekking vervalt als de verzekeraar uw verzekeringsaanvraag niet accepteert.

Initiële storting

Let op
Een initiële storting is alleen mogelijk als u een Hybride Verzekering heeft en niet als u een Hybride Verzekering (Extra) heeft. Artikel 32.19 geldt dus alleen als u een Hybride Verzekering heeft.

32.19 Wat is een initiële storting?

1. Een initiële storting is een storting van een bedrag in uw verzekering op de ingangsdatum van de looptijd van de lening en van uw verzekering. Dit bedrag stort u dus eenmalig en naast de premie die u moet betalen.
2. Of u een initiële storting doet en hoe hoog het bedrag van deze storting is, staat in uw offerte.
3. Als u dit bedrag zelf betaalt, dan moet dit bedrag voordat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent op de derdengeldenrekening van de notaris staan. De notaris zorgt ervoor dat het geld in uw verzekering wordt gestort. Als u het bedrag heeft meegefinancierd, dan hoeft u niets te doen.

Terugbetalen aan Florius

32.20 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag aan Florius terugbetalen?

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

32.21 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van mijn Hybride Hypotheek?

Het is mogelijk dat het bedrag dat de verzekeraar uiteindelijk uitkeert lager is dan het bedrag dat u heeft geleend. Als dat het geval is, dan kunt u dit leningdeel niet volledig terugbetalen met het in uw Hybride Verzekering (Extra) opgebouwde vermogen. U moet het bedrag dat u niet kunt terugbetalen met uw verzekering dan op een andere manier aan Florius terugbetalen.

Let op
De hoogte van de premie voor uw beleggingsverzekering is gebaseerd op een fictief bruto rekenrendement. Op basis hiervan is de hoogte van de premie berekend om het gewenste doelkapitaal te behalen. Dit is een aanname vooraf en geeft geen enkele zekerheid over het werkelijke rendement dat behaald zal worden. Het fictieve bruto rekenrendement is gebaseerd op het historisch rendement van de door u gekozen beleggingsfondsen. Het uiteindelijk behaalde rendement wordt ook beïnvloed door de kosten en lasten die het beleggen met zich meebrengt.

Uw werkelijk te bereiken (eind)kapitaal kan meer of minder zijn dan het in de offerte vermelde doelkapitaal. Mogelijk is (aan het einde van de looptijd van uw beleggingsverzekering of bij tussentijdse beëindiging) in uw beleggingsportefeuille niet voldoende waarde opgebouwd om dit leningdeel volledig terug te betalen. Hierdoor kan een restschuld overblijven. Dit risico is geheel voor uw rekening. U moet er dan op een andere manier voor zorgen dat u het leningdeel volledig kunt terugbetalen.

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 voorbeeld- en rekenrendementen en (beheer) kosten van die betreffende fondsen.

Overig

32.22 Kan ik het verzekerd bedrag verlagen als ik een deel van mijn Hybride Hypotheek heb terugbetaald?

1. Als u het verzekerd bedrag van uw Hybride Verzekering (Extra) wilt verlagen, omdat u een deel van dit leningdeel eerder aan Florius heeft terugbetaald, dan moet Florius u daar uitdrukkelijk en schriftelijke toestemming voor geven.
2. Heeft u een lening met NHG, dan kan de Stichting Waarborgfonds Eigen Woning extra eisen stellen. Leest u deze op nhg.nl of neem contact op met uw adviseur.

32.23 Wat moet ik doen, als ik wil dat de overlijdensuitkering van mijn Hybride Verzekering (Extra) niet aan Florius als begunstigde toekomt als ik overlijd?

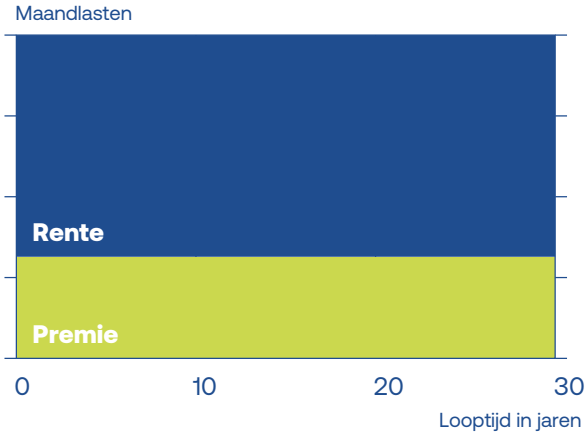
Het is mogelijk om bij uw overlijden de overlijdensuitkering niet aan Florius als begunstigde, maar aan iemand anders toe te laten komen. Als u dit wilt, dan moet degene aan wie u wilt dat de overlijdensuitkering toekomt een verklaring ondertekenen. In deze verklaring staat dat deze persoon wenst dat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

Let op
Vraag uw (belasting)adviseur om advies voordat u deze verklaring ondertekent en opstuurt.

32.24 Wat hebben Florius en de verzekeraar afgesproken?

1. In een overeenkomst tussen Florius en de verzekeraar is onder meer afgesproken dat de verzekeraar hoofdelijk aansprakelijk is voor dit leningdeel. Dit tot maximaal het bedrag van het spaarsaldo van de meeverbonden Hybride Verzekering (Extra). Florius heeft zich verplicht om eerst de verzekeraar in de gelegenheid te stellen het verschuldigde bedrag binnen een redelijke termijn te betalen. Pas na afloop van deze termijn aanvaardt Florius enige betaling van u. Als u in deze tijd een deel van dit leningdeel terugbetaalt aan Florius, dan zal die betaling niet worden aangemerkt als kwijtende betaling.
2. Zodra de meeverbonden verzekering wordt afgekocht of om welke reden dan ook wordt beëindigd, zal dit leningdeel onmiddellijk opeisbaar zijn.

33. Spaar Hypotheek (met levensverzekering van REAAL Leven)



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

33.1 Wat is een Spaar Hypotheek (in het kort)?

1. Een Spaar Hypotheek bestaat uit 2 delen:
   a. Een lening (het leningdeel)
   b. Een aan Florius verpande 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 Florius. 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 Spaar Hypotheek heeft afgesloten.
Als in dit hoofdstuk 'de verzekeraar' staat, dan bedoelen we SRLEV N.V.

33.2 Wat is het belastingvoordeel van de Spaar Hypotheek?

1. U kunt 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. Florius is niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële gevolgen van uw gebruik van de spaarverzekering.

Let op
Het belastingvoordeel van de Spaar Hypotheek 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.

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

Maandelijkse betalingen

34.3 Wat betaal ik iedere maand?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente omdat Florius 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 Florius geïncasseerd.
2. Florius 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 heeft Florius een machtiging 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.

33.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

1. Als u uw maandbedrag(en) niet op tijd (of niet) betaalt, kan Florius eisen dat u uw (volledige) lening direct terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Florius mag dan uw verzekering stoppen en het bedrag dat u in uw verzekering heeft opgebouwd, gebruiken om de lening terug te betalen. Dit heet het afkopen van de verzekering. Ook mag Florius uw woning en alles wat daarbij hoort, verkopen. Dit noemen wij executieverkoop of gedwongen verkoop van uw woning.
2. Het is mogelijk dat het bedrag dat u bij de verzekeraar heeft 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. Florius 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.

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

1. De premie die u betaalt bestaat uit 2 delen:
   - Een spaargedeelte
   - 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
   - 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 Spaar Hypotheek 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 Spaar Hypotheek 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.

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

Ja, dat kan. Als op de ingangsdatum van de lening:
- Voor de Spaar Hypotheek 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.

33.7 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 65 jaar is. Daarna vervalt de premie automatisch.
3. Leest u de verzekeringsvoorwaarden voor meer informatie over de premie.

33.8 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 heeft opgebouwd. Als alle andere kenmerken van dit leningdeel gelijk blijven, dan zal de hoogte van uw maandelijkse premie stijgen.

33.9 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 heeft terugbetaald aan Florius,
   b. U een extra storting heeft gedaan in uw spaarverzekering, of
   c. De rente die u voor dit leningdeel betaalt verandert.
2. Als u een deel van dit leningdeel heeft terugbetaald (a) of een extra storting heeft gedaan (b), dan verandert de hoogte van het spaargedeelte van uw premie bij de eerstvolgende premie incasso.

33.10 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 heeft terugbetaald,
   b. U (de verzekerde) aan Florius aangeeft dat u als roker moet worden aangemerkt, of
   c. U aan Florius 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 2 jaar ook niet heeft gerookt.
2. Als u een deel van dit leningdeel heeft 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 heeft gekozen voor een premiedepot. Als u daarvoor heeft gekozen, dan staat dat in uw offerte.
- Als gevolmachtigde voert Florius namens de verzekeraar de administratie van het premiedepot. Ook is Florius 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.

33.11 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.

33.12 Waar vind ik de gegevens van mijn premiedepot?

In uw offerte staat of u een premiedepot heeft. 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 Florius heeft 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.

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

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

33.14 Wie is de depothouder?

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

Let op
Als hierna ‘u’ staat, dan bedoelen wij daar (ook) de depothouder(s) mee.

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

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

33.16 Hoe wordt de premie betaald uit het premiedepot?

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.

33.17 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 heeft ontvangen en/of heeft betaald.

33.18 Kan ik ook extra geld op het premiedepot storten?

U kunt als depothouder extra geld storten op uw premiedepot. U moet het bedrag dat u extra wilt storten, overmaken naar het IBAN (bankrekeningnummer) ten behoeve van Florius. Vermeldt u bij uw extra storting het polisnummer van uw spaarverzekering. Leest u ook artikel 33.19 ‘Hoeveel kan ik maximaal storten op het premiedepot?’.

33.19 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.

33.20 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. Florius maakt aan het einde van de looptijd van het premiedepot het eventueel resterende bedrag uit het premiedepot over op de door de depothouder(s) opgegeven betaalrekening.

33.21 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 Florius daar minimaal 3 maanden voordat u het bedrag wilt ontvangen schriftelijk over informeren.

33.22 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 tijdens de resterende looptijd van de rentevastperiode.
4. Leest u ook hoofdstuk 14 ‘Terugbetalen (Aflossen)’ voor de manier waarop de vergoeding wordt berekend.

33.23 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 tijdens de resterende looptijd van de rentevastperiode voor dit leningdeel.

Spaarverzekering

33.24 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 Spaar Hypotheek heeft Florius rekening gehouden met het vermogen dat u opbouwt in de spaarverzekering. De spaarverzekering is dan ook een belangrijk onderdeel van uw Spaar Hypotheek.
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.

33.25 Met wie sluit ik de spaarverzekering af?

1. De spaarverzekering sluit u met de verzekeraar af. Florius is geen partij bij deze overeenkomst. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor schade uit de verzekering.
2. Als gevolmachtigde van SRLEV N.V. doet Florius de (medische) acceptatie en het dagelijkse beheer van uw spaarverzekering. U moet alle correspondentie voor de verzekeraar aan Florius sturen.

33.26 Welke informatie moet Florius hebben over mij en over mijn spaarverzekering?

1. U moet het aanvraagformulier en de gezondheidsverklaring naar Florius sturen. Florius beslist of zij uw verzekeringsaanvraag accepteert. Het kan zijn dat u meer of andere informatie moet geven. Ook kan Florius vragen om een bloedonderzoek en/of een medische keuring.
2. U ontvangt een bericht van Florius als uw verzekeringsaanvraag is geaccepteerd. U ontvangt ook een bericht als uw verzekeringsaanvraag niet of alleen afwijkend kan worden geaccepteerd.
3. Voordat Florius 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 heeft gedaan of bepaalde informatie heeft verzwegen, dan kan de verzekeraar weigeren de verzekering aan u uit te keren.

33.27 Moet ik Florius informeren over mijn boxkeuze?

Ja. U moet Florius informeren:

1. Of u uw spaarverzekering in box 1 of in box 3 onderbrengt
2. Als u uw keuze voor box 1 of box 3 wijzigt

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 heeft 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.

33.28 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?

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

33.29 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 Florius de door u getekende offerte voor uw hypotheek en het volledig ingevulde en ondertekende aanvraagformulier heeft ontvangen.

33.30 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 15 en 60 jaar.
   b. U (de verzekerde) heeft 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.

33.31 Wat is het maximale bedrag van de voorlopige dekking?

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

33.32 Tot wanneer geldt de voorlopige dekking?

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

33.33 Wanneer vervalt de voorlopige dekking?

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

33.34 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 Florius moet betalen.

33.35 Krijgt Florius een pandrecht?

1. Ja. Als u de bijlage bij de offerte voor de Spaar Hypotheek ondertekent, dan geeft u aan dat u:
   - Bij voorbaat akkoord gaat met het pandrecht van Florius
   - Florius een volmacht geeft om het pandrecht te vestigen
   - Florius 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 Florius een eerste pandrecht geeft op uw spaarverzekering.
4. Op de polis van uw spaarverzekering moet staan dat Florius het pandrecht daarop heeft. Ook moet op de polis staan dat Florius door u is aangewezen als eerste begunstigde.

33.36 Mag ik de spaarverzekering stoppen (afkopen)?

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

33.37 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 Florius

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

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

33.39 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van mijn Spaar Hypotheek?

Het is mogelijk dat het bedrag dat de verzekeraar uiteindelijk uitkeert lager is dan het bedrag dat u heeft 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 Florius terugbetalen.

33.40 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen of storten in mijn spaarverzekering?

1. U kunt zonder vergoeding (een deel van) uw lening(delen) terugbetalen als u terugbetaalt uit eigen middelen. Wat Florius onder eigen middelen verstaat leest u in hoofdstuk 14. Betaalt u niet terug uit eigen middelen dan mag u ieder jaar maximaal:
   - 15% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel aan Florius terugbetalen, of
   - 15% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel extra in uw spaarverzekering storten
2. Als het bedrag dat u in uw spaarverzekering heeft 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. Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)'.

Let op
Een extra storting in uw spaarverzekering geldt als het (deels) terugbetalen van dit leningdeel. Als u in 1 jaar een deel van dit leningdeel terugbetaalt en u doet een extra storting in uw spaarverzekering, dan moet u deze bedragen optellen. Als deze bedragen meer zijn dan 15% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel, dan kan het zijn dat u een vergoeding voor vervroegd terugbetalen moet betalen. Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)'. 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 1 jaar 3% van uw Spaar Hypotheek terugbetalen en 4% van uw Spaar Hypotheek 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 15% van het oorspronkelijke bedrag van uw Spaar Hypotheek. Als u meer dan 15% aan Florius 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.

33.41 Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?

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 Florius heeft terugbetaald, en
   - Geen nieuwe hypotheek bij Florius heeft afgesloten en uw spaarverzekering heeft 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 2 jaar. 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 een periode van maximaal 2 jaar geen Spaar Hypotheek bij Florius afsluit, dan wordt uw spaarverzekering beëindigd. De afkoopwaarde van uw spaarverzekering wordt dan overgemaakt naar uw betaalrekening. U moet dit rekeningnummer doorgeven aan Florius.
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 Florius 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. Florius beslist of dit zo is.

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

33.42 Wat gebeurt er met mijn spaarverzekering als ik een nieuwe Spaar Hypotheek bij Florius afsluit?

1. Als u een nieuwe Spaar Hypotheek bij Florius sluit, kan de nog lopende spaarverzekering daar onderdeel van zijn. Uw maandelijkse premie wordt dan opnieuw vastgesteld. Lees ook artikel 33.41 'Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?'.
2. Als de spaarverzekering geen onderdeel wordt van uw nieuwe Spaar Hypotheek, wordt het geld dat u in de spaarverzekering heeft 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

33.43 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 heeft gespaard gelijk is aan de hoogte van dit leningdeel, dan heeft dat fiscale gevolgen. Vraag uw (belasting)adviseur hiernaar.

33.44 Kan ik de hypotheek en de verzekering doorgeven?

Maakt u zelf geen gebruik van de 'Verhuisregeling'? Dan kunt u de mogelijkheden uit de 'Verhuisregeling' doorgeven aan de nieuwe eigenaar van uw woning. Dat betekent dat de nieuwe eigenaar kan kiezen om uw rentepercentage te betalen als de rente voor volledig gelijke nieuwe leningdelen op dat moment hoger is. Dit rentepercentage geldt voor een lening(deel) dat niet hoger is dan het bedrag dat u moet terugbetalen. De afkoopwaarde van uw Spaarverzekering wordt hier nog vanaf getrokken. Deze doorgeefregeling geldt niet voor de Voordeel(+) Hypotheek en de Budget Hypotheek.
U kunt de regeling die geldt voor het voortzetten van uw Spaarverzekering als u verhuist niet doorgeven aan de nieuwe eigenaar.

33.45 Wat moet ik doen als ik wil dat de overlijdensuitkering van de spaarverzekering niet aan Florius als begunstigde toekomt als ik overlijd?

Het is mogelijk om bij uw overlijden de overlijdensuitkering niet aan Florius 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 Florius moet betalen. Florius zal dit bedrag dan gebruiken om (een deel van) dit leningdeel terug te betalen. De ondertekende verklaring moet u naar Florius 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.

1 Begripsomschrijvingen

Begunstigde
Degene die is aangewezen om de uitkering te ontvangen.

Echtgenoot
De gehuwde partner dan wel de geregistreerde partner als bedoeld in Titel 5a van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek.

Erfgenamen
Degenen die wettig tot een nalatenschap zijn geroepen, ongeacht of zij haar hebben aanvaard.

Hypothecaire geldlening
De lening waarmee de verzekering is verbonden vanwege de rentevergoeding over de spaarpremie.

Hypotheeknemer
Degene die de hypothecaire geldlening heeft verstrekt.

Kind
Degene waarmee men als ouder in familierechtelijke betrekking staat.

Premie
Het bedrag dat op grond van de verzekering eenmalig dan wel periodiek is verschuldigd.

Premievervaldag
De dag waarop de premie is verschuldigd.

Risicopremie
Het in de premie begrepen deel dat door de verzekeraar is vastgesteld om de uitkering bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum van de verzekering te verrichten en om de kosten van de verzekering te dekken.

Spaarpremie
Het in de premie begrepen deel dat door de verzekeraar is vastgesteld om de uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum te verrichten.

Spaarsaldo
De som van de op basis van samengestelde intrest opgerente spaarpremies.

Verzekeraar
Reaal Levensverzekeringen gevestigd Wognumsebuurt 10 te Alkmaar.

Verzekerde
Degene op wiens leven de verzekering is gesloten.

Verzekeringnemer
Degene die de verzekering met de verzekeraar heeft gesloten.

2 Grondslag van de verzekering

2.1 De door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde aan de verzekeraar verstrekte informatie met het oog op het sluiten, wijzigen of weer van kracht verklaren van de verzekering, vormt de grondslag van de verzekering.

2.2 Bij het tot stand komen van de verzekering dient het te verzekeren risico zich nog niet te hebben verwezenlijkt. Indien blijkt dat dit risico zich reeds heeft verwezenlijkt voordat de verzekering tot stand is gekomen, wordt geen dekking voor dat risico verleend.

2.3 Indien de informatie als bedoeld in het eerste lid onjuist of onvolledig blijkt te zijn, heeft de verzekeraar het recht om de gevolgen in te roepen die Titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek hem biedt, zoals het opzeggen van de verzekering, het weigeren van de uitkering of het beperken van de hoogte van de uitkering.

2.4 Indien de leeftijd en/of het geslacht van een verzekerde onjuist is opgegeven, wordt een verzekerde uitkering herberekend naar de juiste leeftijd en/of het geslacht op basis van hetgeen omtrent de premiebetaling is overeengekomen.

3 Niet-rokerstarief

De verzekeringnemer heeft recht op het niet-rokerstarief, indien de verzekerde ten minste twee aaneengesloten jaren direct voor het sluiten van de verzekering niet heeft gerookt.
Indien de verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen, is de verzekeringnemer verplicht de verzekeraar hiervan direct schriftelijk op de hoogte te stellen, waarna de verzekeraar de premie aanpast vanaf het moment dat de verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen.
Indien blijkt dat tijdens de looptijd van de verzekering aan vorenstaande bepalingen niet is voldaan, wordt bij overlijden van de verzekerde de uitkering teruggebracht naar 75% van het verzekerd kapitaal.

4 Bedenktijd

De verzekeringnemer heeft het recht de verzekering binnen dertig dagen na ontvangst van de polis per de ingangsdatum schriftelijk op te zeggen. Alle betaalde premies worden dan gerestitueerd.

5 Dekking van het risico

5.1 Het voor de verzekeraar uit de verzekering voortvloeiende risico dan wel de verhoging daarvan vangt aan op de ingangsdatum, respectievelijk de verhogingsdatum van de verzekering, maar niet voordat de premie voor de verzekering, respectievelijk de verhoging daarvan aan de verzekeraar is voldaan en tevens de polis aan de verzekeringnemer is afgegeven.

5.2 De verzekering is over de gehele wereld van kracht.

6 Premievaststelling

6.1 De hoogte van de spaarpremie wordt zodanig vastgesteld, dat het spaarsaldo op de einddatum van de verzekering gelijk is aan het verzekerd kapitaal op de einddatum van de verzekering.

6.2 Het percentage van de maandelijkse rentevergoeding over het spaarsaldo is gelijk aan het percentage van de verschuldigde hypotheekrente in de betreffende maand.

6.3 De spaarpremie wordt met inachtneming van lid 1 van dit artikel opnieuw vastgesteld, zodra het rentepercentage van de hypothecaire geldlening verandert.

6.4 De hoogte van de risicopremie wordt zodanig vastgesteld, dat tijdens de gehele looptijd van de verzekering de uitkering bij overlijden inclusief het opgebouwde spaarsaldo gelijk is aan het verzekerd kapitaal bij overlijden van de verzekerde.

6.5 Bij wijziging van de verzekering wordt de premie zodanig vastgesteld dat wordt voldaan aan het hiervoor in dit artikel bepaalde. Door de verzekeraar wordt van iedere wijziging een nieuwe polis afgegeven.

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

7 Premiebetaling

7.1 De premie is bij vooruitbetaling verschuldigd en dient uiterlijk op elke premievervaldag aan de verzekeraar te zijn voldaan, dit ongeacht of de verzekeraar gebruik heeft gemaakt van een hem verleende machtiging tot automatisch incasso. Over te laat betaalde premie is de verzekeringnemer de wettelijke rente verschuldigd.

7.2 De premie is verschuldigd vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de op de polis aangegeven datum, maar niet langer dan tot het einde van de premietermijn, waarbinnen de verzekerde is overleden.

7.3 Indien de aanvangspremie niet binnen negentig dagen na de eerste premievervaldag volledig is voldaan, zal na afloop van die termijn de dekking niet meer alsnog kunnen ingaan en eindigt de verzekering.

7.4 Onder aanvangspremie wordt mede verstaan de koopsom of de premie die in verband met een tussentijdse verhoging van het uit de verzekering voortvloeiende risico is verschuldigd, waarbij die verhoging voor de toepassing van dit artikel geldt als een nieuwe verzekering.

7.5 Indien de vervolgpremie niet tijdig of volledig op een premievervaldag is voldaan, kan de verzekeraar de verzekering

omzetten in een premievrije verzekering, dan wel – indien de verzekering geen premievrije waarde heeft – de verzekering – en daarmee de risicodekking – beëindigen, indien de verzekeraar na de premievervaldag de verzekeringnemer, de begunstigde die de begunstiging heeft aanvaard, de pandhouder en de beslaglegger door een schriftelijke mededeling op het gevolg van het niet betalen van de vervolgpremie heeft gewezen en betaling binnen eenendertig dagen na die mededeling is uitgebleven.

7.6 Een verzekering die met inachtneming van het daaromtrent in dit artikel bepaalde wegens het niet betalen van de vervolgpremie is premievrij gemaakt dan wel beëindigd, kan op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer weer met de oorspronkelijke dekking(en) van kracht worden verklaard, mits dit verzoek plaatsvindt binnen negentig dagen na de premievervaldag van de eerste onbetaald gebleven vervolgpremie en de achterstallige vervolgpremies verhoogd met wettelijke rente en kosten terstond worden betaald. Alvorens de verzekering weer van kracht te verklaren, kan de verzekeraar vorderen, dat hem, op kosten van de verzekeringnemer, wordt aangetoond dat de verzekerde een goede gezondheid geniet. Herstel van de verzekering houdt niet automatisch herstel van aanvullende verzekeringen in.

7.7 In geval de rechten uit de verzekering zijn verpand aan de hypotheeknemer, dienen de regelmatig verschuldigde premies te worden voldaan door middel van automatische afschrijving ten laste van een Nederlandse bank- of girorekening van de verzekeringnemer op grond van een door de verzekeringnemer aan de verzekeraar af te geven machtiging.

8 Uitsluitingen

De verzekeraar keert in plaats van het verzekerd kapitaal de afkoopwaarde uit:

a. Indien de verzekerde overlijdt door een einde aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe binnen 2 jaar na het ingaan respectievelijk het weer van kracht verklaren van de verzekering, tenzij door een belanghebbende bij de uitkering wordt aangetoond dat de verzekerde handelde in een toestand waarin hij niet in staat was zijn wil te bepalen – zoals in een vlaag van acute waanzin (bijvoorbeeld ijlkoorts of razernij) – of het overlijden van de verzekerde het gevolg is van euthanasie gepleegd met inachtneming van de daarvoor volgens de wet of rechtspraak geldende zorgvuldigheidsnormen. Een verhoging van de overlijdensrisicodekking geldt voor de toepassing van deze bepaling als het afsluiten van een nieuwe verzekering.
b. Indien de verzekerde overlijdt tijdens of tengevolge van enige krijgs- of gewapende dienst, waarbij wordt deelgenomen aan een oorlog of aan handelingen, die met oorlogshandelingen zijn gelijk te stellen, tenzij de verschuldigdheid van het verzekerd kapitaal volgt uit de uitzondering genoemd in dit artikel onder c, dan wel indien het bepaalde in het artikel 'Oorlogsrisico' van toepassing is.
c. Indien de verzekerde overlijdt als militair of als ambtenaar van het Ministerie van Defensie in burgerlijke openbare dienst tijdens de uitzending naar een gebied buiten Nederland in het kader van vredes of humanitaire operaties, tenzij de verzekeraar wegens het overlijden van de verzekerde een vorderingsrecht terzake van deze verzekerde uitkering verkrijgt op grond van een overeenkomst met het Ministerie van Defensie.

9 Oorlogsrisico

Op grond van de Noodwet financieel verkeer kan de overheid ingeval van oorlog, oorlogsgevaar of andere buitengewone omstandigheden met betrekking tot alle lopende levensverzekeringen beperkingen opleggen en nadere voorschriften geven ten aanzien van onder meer het verzekerde risico, uitkeringen en mutaties. Deze beperkingen en nadere voorschriften gelden dan voor deze verzekering.

10 Beroep op verrekening

10.1 Indien en voorzover de verzekeraar op grond van met de hypotheeknemer gemaakte of te maken afspraken de hypothecaire geldlening (gedeeltelijk) krijgt overgedragen, is de verzekeraar bij afkoop van de verzekering gerechtigd tot verrekening van de afkoopwaarde met de hypothecaire geldlening voorzover (een deel van) deze geldlening aan de verzekeraar is overgedragen.

10.2 Indien en voorzover de verzekeraar dergelijke afspraken niet heeft gemaakt en de spaarpremies bij de hypotheeknemer heeft belegd en de hypotheeknemer op het moment dat de verzekeraar op grond van de verzekering is gehouden tot het doen van een uitkering niet in staat is om het spaarsaldo geheel of gedeeltelijk aan de verzekeraar terug te betalen, dan is de verzekeraar gerechtigd op het uit te keren bedrag het door de hypotheeknemer niet terugbetaalde bedrag in mindering te brengen.

11 Recht op uitkering

11.1 De verzekeraar keert uit, nadat de polis en de overige door de verzekeraar gevraagde stukken zijn ontvangen, waarmee naar zijn oordeel wordt aangetoond dat een uitkering is verschuldigd én aan wie deze uitkering is verschuldigd. De verzekeraar heeft het recht deze stukken als zijn eigendom te behouden.

11.2 De verzekeraar kan aanvullende inlichtingen of bewijzen verlangen, indien hij dat ter vaststelling van het recht op of de omvang van enige uitkering nodig acht. Zolang de gevraagde inlichtingen of bewijzen niet door de verzekeraar zijn ontvangen, kan de uitkering worden opgeschort.

11.3 Nadat de vereiste documenten door de verzekeraar zijn ontvangen en akkoord bevonden, zal de uitkering – onder aftrek van nog verschuldigde premies, intrest en kosten – tegen de door de verzekeraar gewenste wijze van kwijting plaatsvinden.

11.4 De betaling geschiedt door bijschrijving op een door de rechthebbende op de uitkering aangewezen rekening ten name van die rechthebbende bij een in Nederland dan wel in een andere lidstaat van de Europese Unie gevestigde bankinstelling in wettig Nederlands betaalmiddel. Eventuele door derden ter zake van de uitbetaling in rekening gebrachte transactiekosten, komen voor rekening van de rechthebbende op de uitkering en worden op die uitkering in mindering gebracht.

11.5 Over niet opgeëiste uitkeringen wordt geen rente vergoed.

11.6 Het recht op een uitkering verjaart door verloop van 5 jaar na de dag waarop die uitkering opeisbaar is geworden.

12 Begunstiging

12.1 De verzekeringnemer heeft het recht door schriftelijke mededeling aan de verzekeraar zichzelf of een ander als begunstigde voor de uitkering aan te wijzen. De verzekeringnemer kan deze aanwijzing door schriftelijke mededeling aan de verzekeraar herroepen of wijzigen, tenzij een begunstigde zijn aanwijzing heeft aanvaard, dan wel de verzekering is geëindigd door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering.

12.2 Is de begunstigde in een bepaalde hoedanigheid aangewezen, dan wordt de aanwijzing geacht te zijn gedaan ten behoeve van degene die deze hoedanigheid bezit bij het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering.

12.3 Is de aanwijzing van een derde als begunstigde onherroepelijk geworden door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering, dan verkrijgt die begunstigde recht op de uitkering door aan de verzekeraar schriftelijk te verklaren zijn aanwijzing als begunstigde te aanvaarden.

12.4 Indien de aanwijzing van een begunstigde nog niet onherroepelijk is geworden door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering, kan een begunstigde schriftelijk aan de verzekeraar verklaren zijn aanwijzing als begunstigde te aanvaarden met aan de verzekeraar kenbaar gemaakte schriftelijk toestemming van de verzekeringnemer. De verzekeringnemer kan dan de voor hem uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de begunstigde, die aldus heeft aanvaard, tenzij uitoefening van die rechten door de verzekeringnemer niet zou leiden tot wijziging van de rechtspositie van deze begunstigde.

12.5 De aanwijzing van een begunstigde vervalt en zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden treden niet als begunstigden in zijn plaats, indien hij overlijdt voordat hij de aanwijzing schriftelijk heeft aanvaard met inachtneming van het bepaalde in lid 3 of lid 4 van dit artikel. Indien erfgenamen als begunstigden zijn aangewezen,

zijn zij in dezelfde verhouding gerechtigd tot de uitkering als waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen.

12.6 Is meer dan een begunstigde aangewezen, dan komen hoger genummerde begunstigden alleen in aanmerking bij ontstentenis van alle lager genummerde begunstigden. Gelijkgenummerde begunstigden komen gezamenlijk in aanmerking; in dat geval is de verzekeraar slechts gehouden tot uitkering in één (1) bedrag tegen gezamenlijke kwijting.

12.7 Indien geen begunstigde is aangewezen, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer, zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden onder algemene titel.

12.8 Degene die het overlijden van de verzekerde door zijn opzettelijk handelen of nalaten heeft veroorzaakt of daaraan opzettelijk heeft meegewerkt, kan geen rechten ontlenen aan de verzekering noch kan hij op enige andere grond aanspraak maken op een uitkering. Een begunstigde die het overlijden van de verzekerde aldus heeft bewerkstelligd, verliest zijn hoedanigheid van begunstigde. Van een dergelijk handelen of nalaten is in ieder geval sprake bij een onherroepelijke veroordeling wegens het opzettelijk veroorzaken van het overlijden van de verzekerde.

13 Overdracht en verpanding

De verzekeringnemer kan de uit deze verzekering voortvloeiende rechten aan een ander overdragen of verpanden, maar uitsluitend door een daartoe bestemde akte en schriftelijke mededeling daarvan aan de verzekeraar. Na een verpanding kan de verzekeringnemer de rechten uit deze verzekering alleen nog uitoefenen met schriftelijke toestemming van degene aan wie de rechten zijn verpand.

14 Premievrijmaking

Bij premievrijmaking wordt het spaarsaldo op het moment van premievrijmaking aangewend als premiestorting ineens voor een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering met de daarbij behorende verzekeringsvoorwaarden en met de einddatum die oorspronkelijk was overeengekomen.
Het verzekerd kapitaal hiervan wordt opnieuw door de verzekeraar vastgesteld op grond van de bij de verzekeraar gebruikelijke methoden en grondslagen.

15 Afkoop/voortzetting in de vorm van een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering

15.1 Bij afkoop wordt – met inachtneming van het bepaalde in het artikel ‘Overdracht en verpanding’ – het spaarsaldo op het moment van afkoop zonder inhouding van kosten uitgekeerd.

15.2 Indien het spaarsaldo voor het bereiken van de einddatum van de verzekering het op de polis vermelde verzekerd kapitaal bij leven heeft bereikt, dan wel een bedrag ter grootte van de hoofdsom van de hypothecaire geldlening of het restant daarvan overschrijdt, wordt het spaarsaldo aangewend voor voortzetting in een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering met de daarbij behorende verzekeringsvoorwaarden en met de einddatum die oorspronkelijk was overeengekomen. De hiervoor omschreven voortzetting blijft achterwege indien de verzekeringnemer – met in achtneming van het bepaalde in het artikel ‘Overdracht en verpanding’ – verzoekt om afkoop.

16 Belening

De verzekering kan niet worden beleend.

17 Beëindiging hypothecaire geldlening

17.1 Bij tussentijdse beëindiging van de hypothecaire geldlening wordt de verzekering premievrij gemaakt, dan wel afgekocht, volgens het bepaalde in artikel ‘Premievrijmaking’, respectievelijk artikel ‘Afkoop/voortzetting in de vorm van een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering’ van deze Algemene voorwaarden.

17.2 De verzekeringnemer kan bij verkoop van het onderpand gebruikmaken van de voor hypothecaire geldlening van toepassing zijnde verhuisregeling. Hierbij treedt tijdens maximaal 24 maanden van het bepaalde in artikel ‘Beroep op verrekening’ buiten werking. In deze periode is er geen hypothecaire geldlening in de zin van deze Algemene voorwaarden en de verzekering wordt op verzoek van de verzekeringnemer voortgezet, waarbij de te betalen premie minimaal de verschuldigde risicopremie bedraagt. Het percentage van de tijdens deze periode maandelijks te vergoeden rente op het spaarsaldo is gelijk aan het T.L.-rendement, zoals dit bij de verzekeraar gebruikelijk is, minus 1.

18 Verloren gegane polis

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

19 Wettelijke heffingen

De verzekeraar kan belastingen en andere wettelijke heffingen, van welke aard dan ook, welke in verband met deze verzekering door hem zijn verschuldigd aan de verzekeringnemer dan wel de begunstigde in rekening brengen.

20 Kosten

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

21 Kennisgevingen

21.1 Bij een kennisgeving door de verzekeraar aan een belanghebbende bij de verzekering, kan worden volstaan met het verzenden van een niet aangetekende brief aan het de verzekeraar laatst bekende adres. Een wijziging van adres moet met een afzonderlijk schriftelijk verhuisbericht aan de verzekeraar worden meegedeeld.

21.2 De verzekeraar kan in afwijking van lid 1 ook volstaan met het verzenden van een kennisgeving langs elektronische weg met inachtneming van de regels die daartoe zijn gesteld krachtens het bepaalde in Titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek.

22 Bescherming persoonsgegevens

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

Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode ‘Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen’ van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode is te raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars (verzekeraars.nl).

De Gedragscode is ook op te vragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070 - 333 85 00).

In verband met een verantwoord acceptatie- en uitkeringenbeleid kan de verzekeraar informatie inwinnen bij of verstrekken aan de Stichting CIS te Zeist. Doelstelling hiervan is risico’s te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing (zie stichtingcis.nl).

23 Onvoorziene omstandigheden

In alle gevallen waarin de verzekeringsvoorwaarden niet voorzien, zal de verzekeraar naar redelijkheid handelen en beslissen.

24 Toepasselijk recht

Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

25 Behandeling van klachten

25.1 Klachten en geschillen
Klachten die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekering kunnen worden verzonden aan: Florius, Afdeling Klachten, Postbus 1700, 3800 BS Amersfoort

25.2 Klachten- en geschillenprocedure KiFiD
U kunt uw klacht binnen 3 maanden nadat u het antwoord van Florius heeft ontvangen of binnen 1 jaar na het indienen van uw oorspronkelijke klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). De langste termijn geldt. U kunt een klachtenformulier downloaden via 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.

25.3 Bevoegde rechter
Als de belanghebbende geen gebruik wil maken van de in de vorige leden genoemde klachtenbehandelingsmogelijkheden, of wanneer de klachtenbehandeling of uitkomst daarvan voor de belanghebbende niet bevredigend is, kan de belanghebbende het geschil inhoudelijk voorleggen aan de bevoegde rechter, tenzij er sprake is geweest van een bindend advies.

26 Domicilie
De verzekeraar zal de verzekeringnemer en/of de begunstigde schriftelijk in de gelegenheid stellen om binnen een maand voor beslechting van een geschil de volgens de wet bevoegde rechter te kiezen. Deze keuze dient schriftelijk aan de verzekeraar kenbaar te worden gemaakt.

Indien de verzekeringnemer en/of begunstigde geen keuze kenbaar hebben gemaakt, worden zij geacht voor een gerechtelijke procedure domicilie te kiezen in Alkmaar, ten kantore van de verzekeraar.

27 Wijziging van de tarieven en/of voorwaarden
27.1 Indien een wijziging van een verzekeringsvoorschrift dit noodzakelijk maakt, of indien zich uitzonderlijke omstandigheden voordoen, heeft de verzekeraar het recht de voor de verzekering geldende tarieven en/of voorwaarden en bloc dan wel groepsgewijze te herzien. Onder verzekeringsvoorschrift wordt verstaan: hetgeen bij of krachtens wet is bepaald, alsmede een besluit van een toezichthouder.
Onder uitzonderlijke omstandigheden worden verstaan: buiten de verzekeraar gelegen omstandigheden, niet zijnde trendmatige ontwikkelingen op de rente- en effectenmarkten, die aantoonbaar een zodanige verslechtering van de positie van de verzekeraar tot gevolg hebben, dat een voortdurende ongewijzigde dekking van het risico in redelijkheid niet van de verzekeraar kan worden verlangd.

27.2 De verzekeraar doet van de voorgenomen wijziging individueel mededeling, dan wel – indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken – door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.

27.3 Een dergelijke wijziging gaat in op een door de verzekeraar vastgestelde datum. Deze datum zal niet eerder zijn dan 30 dagen na verzending van de in lid 2 bedoelde mededeling, tenzij ingevolge een verzekeringsvoorschrift een eerdere datum is voorgeschreven.

27.4 De verzekeringnemer heeft het recht de aanpassing aan de nieuwe tarieven en/ of voorwaarden te weigeren, indien deze aanpassing leidt tot premieverhoging en/of beperking van de dekking. Geen recht van weigering bestaat indien het een verplichte wijziging betreft, die het rechtstreeks en uitsluitend gevolg is van een verzekeringsvoorschrift.

27.5 Indien de verzekeringnemer van het in lid 4 omschreven recht gebruik maakt, moet hij de verzekeraar daarvan binnen 40 dagen na de in lid 3 bedoelde mededeling schriftelijk in kennis stellen. In dat geval wordt de verzekering met ingang van de in lid 3 bedoelde datum waarop de wijziging ingaat, geacht te zijn gewijzigd in een premievrije verzekering, of – indien de verzekering geen premievrije waarde heeft – geacht te zijn beëindigd.

27.6 Heeft de verzekeringnemer geen gebruik gemaakt van het in lid 4 omschreven recht, dan wordt hij geacht met de aanpassing in te stemmen. In dat geval wordt de verzekering voortgezet met toepassing van de nieuwe tarieven en/of voorwaarden.

28 Aanvullende voorwaarden
In aanvulling op deze Algemene voorwaarden gelden voor iedere op de polis vermelde dekking de op die dekking betrekking hebbende Aanvullende voorwaarden. Indien bepalingen in de Aanvullende voorwaarden afwijken van de Algemene voorwaarden, gaan de Aanvullende voorwaarden voor.

28.1 Aanvullende voorwaarden

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

1 Algemene voorwaarden

1.1 Deze Aanvullende voorwaarden zijn enkel van toepassing, indien deze aanvullende dekking is meeverzekerd en gelden dan in aanvulling op de Algemene voorwaarden.

1.2 Indien bepalingen in deze Aanvullende voorwaarden afwijken van de Algemene voorwaarden, gaan de Aanvullende voorwaarden voor.

2 Begripsomschrijvingen

2.1 Arbeidsongeschikt(heid)
Ongeschikt(heid) tot het verrichten van arbeid zoals vastgesteld door de verzekeraar overeenkomstig de normen van de WAO/WIA.

2.2 Dekking
De aanvullende verzekering van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde.

2.3 Eigen risicotermijn
De periode van 52 weken waarin geen recht bestaat op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.

2.4 Verzekerde
Degene die verzekerd is volgens de WAO/WIA, dan wel belastbaar loon of winst uit onderneming geniet in de zin van de fiscale wetgeving en bij wiens arbeidsongeschiktheid vrijstelling van premiebetaling wordt verleend, voor zover daarop krachtens de overeengekomen voorwaarden recht bestaat.

2.5 WAO
Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

2.6 WIA
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

3 Strekking van de dekking
De dekking heeft ten doel bij derving van inkomen in geval van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling te verlenen voor de verzekering.

4 Premievrijstelling

4.1 Met inachtneming van het in deze voorwaarden bepaalde bedraagt de vrijstelling van premiebetaling – na afloop van de eigen risicotermijn – bij een arbeidsongeschiktheid van:
- 0 tot 45%: 0% van de premie
- 45 tot 80%: 50% van de premie
- 80 t/m 100%: 100% van de premie

4.2 Indien de premie binnen 2 jaar voor het intreden van de arbeidsongeschiktheid is verhoogd, vindt alleen vrijstelling plaats voor de premie die gold voorafgaand aan de premieverhoging.

4.3 De vrijstelling wordt geheel of gedeeltelijk toegekend en zal bij toekenning tussen twee premievervaldagen door de verzekeraar pro rata worden toegepast.
4.4 In geval van beëindiging van de vrijstelling van premiebetaling is de verzekeringnemer verplicht tot het betalen van te veel vrijgestelde premies. De verzekeringnemer dient de te veel vrijgestelde premies uiterlijk dertig dagen na de beëindiging van de vrijstelling te betalen.
4.5 Een verhoging van de premie na het intreden van de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde komt niet in aanmerking voor de dekking.

5 Vaststelling van de premievrijstelling

De mate en de duur van de arbeidsongeschiktheid en de omvang van de vrijstelling van premiebetaling worden door de verzekeraar vastgesteld aan de hand van gegevens van door haar aangewezen medische en andere deskundigen. Van deze vaststelling wordt zo spoedig mogelijk na ontvangst van alle voor de vaststelling noodzakelijke gegevens aan verzekeringnemer mededeling gedaan.

Indien de verzekeringnemer niet binnen dertig dagen zijn bezwaren heeft kenbaar gemaakt, wordt hij geacht het standpunt van de verzekeraar te aanvaarden.

6 Einde van de premievrijstelling

De vrijstelling van premiebetaling eindigt:
6.1 Op de dag waarop de verzekerde niet meer arbeidsongeschikt is in de zin van deze dekking
6.2 Zodra de premie, anders dan wegens vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid, niet meer verschuldigd is
6.3 Zodra de overeengekomen einddatum van de betaling van de premie is bereikt
6.4 In geval van overlijden van de verzekerde
6.5 Indien de verzekeraar een beroep doet op het bepaalde in artikel 8.3
6.6 Zodra de verzekering, om welke reden dan ook, vervalt

7 Uitsluitingen

Geen vrijstelling van premiebetaling wordt verleend bij arbeidsongeschiktheid die is ontstaan, bevorderd of verergerd:
7.1 Door opzet of grove schuld van de verzekerde of van een bij de vrijstelling belanghebbende
7.2 Door een ongeval de verzekerde overkomen, terwijl zijn bloedalcoholgehalte 0,8 promille of hoger was, of het ademalcoholgehalte 350 microgram per uitgeademde liter lucht of hoger was; dan wel door een de verzekerde overkomen ongeval, waarbij de verzekeraar op grond van verzamelde toedrachtsgegevens in redelijkheid aannemelijk maakt dat het ongeval een gevolg was van overmatig alcoholgebruik
7.3 Gebruik van geneesmiddelen, bedwelmende, verdovende of opwekkende middelen anders dan op medisch voorschrift
7.4 Door ongevallen de verzekerde beneden de leeftijd van 23 jaar overkomen als bestuurder van een motorrijwiel met een cilinderinhoud van 50 cc of meer, dan wel van een motorrijwiel waarvoor een kentekenbewijs is voorgeschreven
7.5 hetzij direct, hetzij indirect, door:
a. Een gewapend conflict. Hieronder wordt verstaan elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruikmakend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties.
b. Burgeroorlog. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is.
c. Opstand. Hieronder wordt verstaan georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.
d. Binnenlandse onlusten. Hieronder wordt verstaan min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat.
e. Oproer. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag.
f. Muiterij. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

7.6 Voorts wordt geen vrijstelling van premiebetaling verleend voor arbeidsongeschiktheid die is veroorzaakt door, opgetreden bij of voortgevloeid uit atoomkernreacties onverschillig hoe deze zijn ontstaan. Deze uitsluiting geldt niet met betrekking tot arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door radioactieve atoomkernen, die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.

8 Verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid

8.1 De verzekerde is verplicht in geval van arbeidsongeschiktheid:
8.1.1 Zich direct onder behandeling van een bevoegd arts te stellen, al het mogelijke te doen om zijn herstel te bevorderen en alles na te laten wat zijn herstel kan vertragen of verhinderen.
8.1.2 Zo spoedig mogelijk doch in ieder geval binnen drie maanden aan de verzekeraar mededeling te doen van zijn arbeidsongeschiktheid op het daarvoor bestemde formulier van aangifte.
8.1.3 Zich desgevraagd op kosten en aanwijzingen van de verzekeraar door een door de verzekeraar aan te wijzen arts te laten onderzoeken en aan deze alle gewenste inlichtingen te verstrekken.
8.1.4 Alle door de verzekeraar nodig geoordeelde gegevens, waaronder alle gegevens inzake de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving binnen dertig dagen te verstrekken of te doen verstrekken aan de verzekeraar of aan de door haar aangewezen medische en andere deskundigen.
8.1.5 De behandelende artsen, het uitvoeringsorgaan van de sociale zekerheidswetgeving en de bijbehorende adviserende en administrerende instanties te machtigen de nodig geoordeelde gegevens te verstrekken.
8.1.6 De verzekeraar binnen dertig dagen te informeren over wijzigingen in het arbeidsongeschiktheidspercentage van de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving, onder overlegging van de uitkeringsbescheiden en de bijbehorende documentatie. Deze melding dient ook te geschieden indien verzekerde beroep aantekent tegen de wijziging van de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving.
8.1.7 Geen feiten of omstandigheden, die voor de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid of de vrijstelling van premiebetaling van belang zijn te verzwijgen, dan wel feiten of omstandigheden onjuist of onvolledig te verstrekken of een verkeerde voorstelling van zaken te geven.
8.2 De verzekeringnemer en de verzekerde zijn elk gehouden de in dit artikel vermelde verplichtingen na te komen voor zover dit in hun vermogen ligt.
8.3 Geen recht op vrijstelling van premiebetaling bestaat, indien de verzekeringnemer of de verzekerde een of meer van

deze verplichtingen niet is nagekomen, waardoor de belangen van de verzekeraar zijn geschaad.

9 Verplichtingen bij wijziging van beroep of werkzaamheden

9.1 De verzekeringnemer of de verzekerde is verplicht de verzekeraar binnen dertig dagen kennis te geven, wanneer de verzekerde zijn beroep ophoudt daadwerkelijk uit te oefenen of wijzigt, dan wel wanneer de aan het beroep verbonden werkzaamheden een verandering ondergaan.

9.2 Bij wijziging van het beroep van de verzekerde of in het geval dat de aan dat beroep verbonden werkzaamheden verandering ondergaan, zal de verzekeraar beoordelen of de wijziging respectievelijk verandering een verzwaring van het risico inhoudt. Indien dit het geval is heeft de verzekeraar het recht andere voorwaarden te stellen, de premie voor de dekking te wijzigen of de dekking te beëindigen.

9.3 Indien de verzekeringnemer en de verzekerde hebben verzuimd de verzekeraar kennis te geven van de wijziging van het beroep of de daaraan verbonden werkzaamheden, zal de verzekeraar, wanneer de verzekerde zich arbeidsongeschikt meldt, eveneens beoordelen of de wijziging respectievelijk verandering een verzwaring van het risico inhoudt.

9.4 Indien er geen sprake is van een verzwaring van het risico, blijft het recht op vrijstelling gehandhaafd.

9.5 Indien er sprake is van verzwaring van het risico, geschiedt de vrijstelling:
- Met inachtneming van de voor het nieuwe beroep of de nieuwe werkzaamheden geldende beperkende voorwaarden, en/of
- Ter grootte van 75% van de in het artikel 'Premievrijstelling' bedoelde premie

9.6 Indien een niet tijdig gemelde verzwaring van het risico naar het oordeel van de verzekeraar van dien aard is, dat de dekking niet kan worden voortgezet, bestaat geen recht op vrijstelling.

10 Verjaring

Ieder recht van de begunstigde ten opzichte van de verzekeraar terzake van een vordering verjaart na het verstrijken van een periode van 3 jaar na aanvang van de dag volgende op die waarop de verzekeraar haar standpunt bekend heeft gemaakt, tenzij de begunstigde binnen die 3 jaar het standpunt van de verzekeraar heeft aangevochten en dit schriftelijk aan de verzekeraar kenbaar heeft gemaakt.

11 Wijziging van de premie en/of de voorwaarden

11.1 De verzekeraar heeft het recht de risicopremie en/of Aanvullende voorwaarden van dekkingen als de onderhavige van bepaalde groepen verzekeringen en bloc te wijzigen. Behoort de verzekering tot die groep, dan is de verzekeraar gerechtigd de risicopremie en/of de Aanvullende voorwaarden van deze dekking overeenkomstig die wijziging aan te passen en wel op een door haar te bepalen datum. Indien echter voor een verzekering gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid is verleend, zal wat het vrijgestelde gedeelte betreft de wijziging pas van kracht worden zodra de (gedeeltelijke) vrijstelling is beëindigd.

11.2 De verzekeringnemer wordt van de wijziging schriftelijk in kennis gesteld en wordt geacht hiermee te hebben ingestemd, tenzij hij vóór de veertigste dag na de in lid 1 bedoelde datum van wijziging schriftelijk het tegendeel heeft bericht. Indien de verzekeringnemer van het in dit lid omschreven recht gebruik maakt, wordt deze dekking geacht per de in lid 1 bedoelde datum te zijn beëindigd.

11.3 Deze mogelijkheid van opzegging door de verzekeringnemer van de dekking geldt niet indien:

11.3.1 Het een verplichte wijziging betreft, die het rechtstreeks en uitsluitend gevolg is van een verzekeringsvoorschrift. Onder verzekeringsvoorschrift wordt verstaan: hetgeen bij of krachtens wet is bepaald, alsmede een besluit van een toezichthouder.

11.3.2 De wijziging een verlaging van de risicopremie en/of een uitbreiding van de dekking voor de verzekeringnemer inhoudt.

11.3.3 De wijziging voortvloeit uit een bepaling in deze Aanvullende voorwaarden.

12 Einde van de dekking

12.1 Onverminderd het elders in deze Aanvullende voorwaarden ter zake bepaalde, eindigt deze dekking:
a. Indien de premie, anders dan wegens vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid, niet meer verschuldigd is
b. Indien de overeengekomen einddatum van betaling van de premie is bereikt
c. Indien de verzekering vervalt
d. uiterlijk op de eerste polisverjaardag na de datum waarop de verzekerde zijn zestigste verjaardag heeft bereikt, waarbij onder polisverjaardag wordt verstaan iedere dag die een geheel aantal jaren ligt na de ingangsdatum van de verzekering
e. Indien de verzekerde overlijdt
f. Op de datum waarop de verzekeringnemer hierom schriftelijk verzoekt

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

Clausuleblad terrorismedekking

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

1 Begripsomschrijvingen

In dit clausuleblad en de daarop berustende bepalingen wordt – voor zover niet anders blijkt – verstaan onder:

1.1 Terrorisme

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen, begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest, in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tot gevolg hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat of anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks, al dan niet in enig organisatorisch verband, is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

1.2 Kwaadwillige besmetting

Het, buiten het kader van één van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest, (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in) directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tot gevolg hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden, al dan niet in enig organisatorisch verband, is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

1.3 Preventieve maatregelen

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

1.4 Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT) Een door het Verbond van Verzekeraars opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekerings-overeenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

1.5 Verzekeringsovereenkomsten

a. Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1:1 onder 'staat waar het risico is gelegen' van de Wet op het financieel toezicht betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.
b. Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
c. Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

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

2 Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

2.1 Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende 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 op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering

2.2 De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal één (1) miljard euro per kalenderjaar. Genoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drie landelijk verschijnende dagbladen.

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

- Schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan
- Gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan, dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst wordt uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen
- Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, en alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig worden in ieder geval aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen
- Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten

3 Uitkeringsprotocol NHT

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

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

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

3.4 De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 17 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen 2 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 gedeponeerd op 10 januari 2007 bij de Rechtbank Amsterdam onder nummer 3/2007 en op 10 januari 2007 onder nummer 27178761 bij de Kamer van Koophandel Amsterdam.

34. BeleggersKeuze Hypotheek

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 BeleggersKeuze Hypotheek heeft afgesloten.

Algemeen

34.1 Wat is een BeleggersKeuze Hypotheek (in het kort)?

1. Een BeleggersKeuze Hypotheek bestaat uit 2 delen:
   a. Een lening (het leningdeel)
   b. Een aan Florius verpande beleggingsrekening of een effectenrekening
   De lening en de beleggings- of effectenrekening zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan Florius. In plaats daarvan betaalt u iedere maand een bepaald bedrag aan de beleggingsonderneming. Het doel van de beleggings- of effectenrekening is dat u aan het eind van de looptijd van dit leningdeel met het bij de beleggingsonderneming opgebouwde kapitaal het leningdeel volledig terugbetaalt.

Betalingen

34.2 Wat betaal ik iedere maand?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente. Ook betaalt u (periodiek) een bedrag aan de beleggingsonderneming voor de beleggings- of effectenrekening. Dit is de inleg voor uw beleggings- of effectenrekening.
2. De beleggingsonderneming laat u weten hoeveel inleg u periodiek moet betalen.
3. De rente die u moet betalen voor uw lening wordt van uw betaalrekening afgeschreven. U heeft Florius een machtiging gegeven om dit bedrag iedere maand van uw betaalrekening af te schrijven (automatische incasso).
4. Over de betaling van de inleg maakt u afspraken met de beleggingsonderneming.

34.3 Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?

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

34.4 Wat als ik niet op tijd mijn rente en/of inleg betaal?

1. Als u niet of niet op tijd uw maandbedrag (rente en inleg) betaalt, kan Florius eisen dat u uw lening direct terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Florius mag dan het bedrag dat u op uw beleggingsrekening heeft opgebouwd, gebruiken om de lening terug te betalen. Ook mag Florius uw woning (laten) verkopen. Dit noemen wij executieverkoop of gedwongen verkoop van uw woning.
2. Het is mogelijk dat het bedrag dat u bij de beleggings-onderneming heeft 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. Florius 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 beleggings- of effectenrekening of de verkoop van uw woning.

Let op
Als u uw inleg voor uw beleggings- of effectenrekening niet op tijd betaalt, informeert de beleggingsonderneming Florius hierover.

Beleggingsrekening of Effectenrekening

Belangrijke begrippen
Beleggingsrekening: een beleggingsrekening is een rekening waarmee u beleggingen kunt kopen en verkopen. Uw orders en de orders van andere klanten worden verzameld en op een vast moment gezamenlijk uitgevoerd. Dit gebeurt via een beleggersgiro.

Effectenrekening: een effectenrekening kunt u openen bij onder meer uw bank. Met uw effectenrekening worden transacties gedaan op de beurs. U kunt dus op het moment dat de beurs open is transacties laten doen.

34.5 Waarvoor is de beleggings- of effectenrekening?

1. Het doel van de beleggings- of effectenrekening 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 Florius rekening gehouden met het vermogen dat u opbouwt op de beleggings- of effectenrekening.
   De beleggings- of effectenrekening vormt dan ook een belangrijk onderdeel van uw BeleggersKeuze Hypotheek.
2. Florius accepteert de beleggings- of effectenrekening alleen als het doelkapitaal minimaal gelijk is aan de hoogte van dit leningdeel. Florius 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 Florius gebruik van een fictief bruto rekenrendement.
3. Voor uw beleggings- of effectenrekening ontvangt u aparte voorwaarden van de beleggingsonderneming. Leest u deze voorwaarden goed.

34.6 Met wie sluit ik de beleggings- of effectenrekening af?

1. De beleggings- of effectenrekening sluit u met de beleggingsonderneming af. Florius is geen partij in deze overeenkomst.
2. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor eventuele schade of enig nadeel dat u lijdt uit de beleggings- of effectenrekening.

34.7 Welke informatie moet Florius hebben over mijn beleggings- of effectenrekening?

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

34.8 Wat is de ingangsdatum van de beleggings- of effectenrekening?

De ingangsdatum van de beleggings- of effectenrekening staat in de overeenkomst die u voor deze rekening tekent.

34.9 Mag ik met de beleggings- of effectenrekening stoppen?

U mag niet stoppen met de beleggingsrekening. Dat mag alleen als u daar de uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Florius voor heeft gekregen. Leest u ook artikel 36.3 'Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?' en artikel 36.4 'Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal'.

34.10 Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening?

1. U mag tijdens de looptijd van uw BeleggersKeuze Hypotheek alleen geld opnemen van uw beleggings- of effectenrekening als u daar de uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Florius voor heeft gekregen. Florius kan weigeren hier toestemming voor te geven.
2. Als u naast uw opbouwbeleggingsrekening een opnamebeleggingsrekening heeft, mag u tussentijds geen geld van uw opbouwbeleggingsrekening opnemen.
3. Als u een hypotheek heeft met Nationale Hypotheek Garantie (NHG), dan mag u tussentijds geen geld opnemen.

34.11 Krijgt Florius 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 Florius
   - Florius een volmacht geeft om dit pandrecht te vestigen
2. Dit pandrecht op de beleggings- of effectenrekening geldt vanaf de ingangsdatum van de beleggings- of effectenrekening. Deze datum vindt u in de overeenkomst van uw beleggings- of effectenrekening. 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 Florius een eerste pandrecht geeft op uw beleggings- of effectenrekening.

34.12 Mag ik mijn rechten uit de beleggings- of effectenrekening aan een ander in pand geven?

Nee. U mag de rechten uit de beleggings- of effectenrekening niet aan een ander in pand geven.

34.13 Moet ik Florius andere rechten of volmachten geven?

1. Door het ondertekenen van de offerte machtigt u Florius bij de beleggingsonderneming alle gegevens over uw beleggings- of effectenrekening op te vragen.
2. Florius kan ook gegevens over de hoogte van de opgebouwde waarde opvragen bij de beleggingsonderneming.

Belangrijke begrippen

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

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

Storting bij aanvang van de lening (initiële storting)

34.14 Wat is een initiële storting?

1. U doet een initiële storting als u op de ingangsdatum van de looptijd van de lening een (afgesproken) bedrag stort op uw beleggings- of effectenrekening. Dit bedrag stort u dus eenmalig en staat los van de inleg die u moet betalen.
2. Of u een initiële storting doet en hoe hoog het bedrag van deze storting is, staat in uw offerte.
3. Als u dit bedrag zelf betaalt, dan moet dit bedrag voordat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent op de derdengeldenrekening van de notaris staan. De notaris zorgt ervoor dat het geld op uw beleggings- of effectenrekening wordt gestort.

Terugbetalen aan Florius

34.15 Wanneer moet ik het bij de beleggingsonderneming opgebouwde bedrag aan Florius terugbetalen?

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

34.16 Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd bij de beleggingsonderneming lager is dan het bedrag van mijn BeleggersKeuze Hypotheek?

Het is mogelijk dat het bedrag dat u op uw beleggings- of effectenrekening heeft opgebouwd uiteindelijk lager is dan het bedrag dat u heeft geleend. Als dat het geval is, dan kunt u dit leningdeel niet volledig terugbetalen met het op uw beleggings- of effectenrekening opgebouwde vermogen.
U moet het bedrag dat u niet kunt terugbetalen met het bedrag op uw beleggings- of effectenrekening dan op een andere manier aan Florius terugbetalen.

Let op
De hoogte van de inleg op uw beleggings- of effectenrekening 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, obligaties, vastgoed en liquiditeiten 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 voorbeeld- en rekenrendementen en (beheer)kosten van die betreffende fondsen.

Overig

34.17 Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggings- of effectenrekening veranderen?

Zonder de nadrukkelijke schriftelijke toestemming van Florius kunt u het doelkapitaal van uw beleggings- of effectenrekening of de hoogte van uw inleg niet veranderen.

35. BeleggersSelect Hypotheek

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 BeleggersSelect Hypotheek heeft afgesloten.

Algemeen

35.1 Wat is een BeleggersSelect Hypotheek (in het kort)?

1. Een BeleggersSelect Hypotheek bestaat uit 2 delen:
   a. Een lening (het leningdeel)
   b. Een aan Florius verpande beleggingsrekening
2. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan Florius. In plaats daarvan stort u periodiek 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 opgebouwde kapitaal dit leningdeel volledig terugbetaalt.

Betalingen

35.2 Wat betaal ik iedere maand?

1. U betaalt iedere maand bedrag aan rente. Ook stort u (periodiek) 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 heeft Florius een machtiging gegeven om dit bedrag elke maand van uw betaalrekening af te schrijven (automatische incasso). De inleg wordt door de Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro geïncasseerd.

35.3 Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?

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

35.4 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, kan Florius eisen dat u uw lening direct terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Florius mag dan het bedrag dat u op uw beleggingsrekening heeft opgebouwd, gebruiken om de lening terug te betalen. Ook mag Florius uw woning (laten) verkopen. Dit noemen wij executieverkoop of gedwongen verkoop van uw woning.
2. Het is mogelijk dat het bedrag dat u op uw beleggingsrekening heeft 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. Florius 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, informeert de beleggingsonderneming Florius hierover.

Beleggingsrekening

35.5 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 Florius rekening gehouden met het vermogen dat u opbouwt op de beleggingsrekening. De beleggingsrekening vormt dan ook een belangrijk onderdeel van uw BeleggersSelect Hypotheek.
2. Florius accepteert de beleggingsrekening alleen als het doelkapitaal minimaal gelijk is aan de hoogte van dit leningdeel. Florius stelt als voorwaarde dat u met de inleg die u tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt het beoogde doelkapitaal inderdaad kunt opbouwen. Voor de berekening of het doelkapitaal inderdaad gehaald kan worden, maakt Florius gebruik van een fictief bruto rekenrendement.

Belangrijke begrippen

Beleggingsrekening: een beleggingsrekening is een rekening waarmee u beleggingen kunt kopen en verkopen zonder dat uw rekening in direct contact staat met de beurs. De orders van klanten worden verzameld en op een vast moment gebundeld uitgevoerd. Dit gebeurt via een beleggersgiro.

Een beleggersgiro is een administratieplatform dat de administratie en de uitvoering van de orders verzorgt.

Cliëntenovereenkomst: in een cliëntenovereenkomst staan de afspraken die u met ABN AMRO Bank N.V. hebt gemaakt over de werkzaamheden die ABN AMRO Bank N.V. handelend onder de naam Florius verricht met betrekking tot de beleggingsfondsen.

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

35.6 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). Het beheer van uw rekening wordt uitgevoerd door de Stichting Effectengiro IQ-EQ Giro (hierna Effectengiro).
2. Voor uw beleggingsrekening geldt het Reglement Beleggingsrekening IQ-EQ Giro. Dit reglement vindt u op de website van Florius (florius.nl).
3. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor eventuele schade of enig nadeel dat u lijdt uit de beleggingsrekening of vanwege 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.
4. De vordering die u vanwege de beleggingsrekening heeft op de Stichting staat helemaal los van de lening(en) die u aan Florius moet terugbetalen.

35.7 Welke informatie moet Florius hebben over mijn beleggingsrekening?

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

4. Als Florius deze bevestiging niet ontvangt, kunt u de hypotheekakte niet ondertekenen bij de notaris. U krijgt de hypotheek dan ook niet.

35.8 Wat is de ingangsdatum van de beleggingsrekening?

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

35.9 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 Florius voor heeft gekregen. Leest u ook artikel 36.3 'Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?' en artikel 36.4 'Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal'.

35.10 Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening?

1. U mag tijdens de looptijd van uw BeleggersSelect Hypotheek alleen geld opnemen van uw beleggingsrekening als u daar de uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Florius voor heeft gekregen. Florius kan weigeren hier toestemming voor te geven.
2. Als u naast uw opbouwdeel een opnamedeel heeft mag u tussentijds geen geld opnemen van uw beleggingsrekening.
3. Als u een hypotheek heeft 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 het beleggen met zich meebrengt. Uw werkelijk te bereiken (eind) kapitaal kan meer of minder zijn dan het in de offerte vermelde doelkapitaal. Mogelijk is (aan het einde van de looptijd of bij tussentijdse beëindiging) in uw beleggingsportefeuille niet voldoende waarde opgebouwd om de lening af te lossen, waardoor een restschuld kan overblijven. Dit risico is geheel voor uw rekening.

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

35.11 Krijgt Florius 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 Florius, en
   - Florius 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. Wij zeggen ook wel dat deze onherroepelijk zijn.
3. In de hypotheekakte moet staan dat u Florius een eerste pandrecht geeft op uw beleggingsrekening.

35.12 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

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

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

35.13 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
   - 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.

35.14 Wanneer kan de hoogte van mijn maandelijkse inleg veranderen?

De hoogte van uw maandelijkse inleg kan veranderen als:

- U een deel van dit leningdeel heeft terugbetaald aan Florius
- U een extra storting op uw beleggingsrekening doet
- De looptijd van de beleggingsrekening verandert

35.15 Wat gebeurt er als ik een deel van dit leningdeel terugbetaal aan Florius?

1. Als u een deel van dit leningdeel terugbetaalt aan Florius, 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 Florius 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.

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

U kunt naast uw maandelijkse inleg een extra bedrag op uw beleggingsrekening storten. U moet dan 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 in uw offerte)

35.17 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 Florius 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.

35.18 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen?

U kunt zonder vergoeding (een deel van) uw lening(delen) terugbetalen als u terugbetaalt uit eigen middelen. Betaalt u niet uit eigen middelen terug, dan mag u ieder jaar maximaal 15% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel aan Florius terugbetalen. Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)'.

35.19 Wat is een cliëntenovereenkomst?

1. Doordat u een beleggingsrekening opent, maakt u gebruik van een dienst van Florius waarvoor u met Florius een cliëntenovereenkomst moet sluiten. Deze overeenkomst ontvangt u samen met het aanvraagformulier van uw beleggingsrekening.
2. De artikelen voor de BeleggersSelect Hypotheek maken onderdeel uit van deze cliëntenovereenkomst.

35.20 In welke cliëntencategorie val ik?

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

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

35.21 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. Florius legt uw beleggersprofiel vast in haar administratie.
3. Als uw financiële situatie verandert of iets anders verandert dat invloed heeft op uw beleggersprofiel, dan moet u dat doorgeven aan Florius. Als u uw beleggersprofiel wilt veranderen, dan moet u bij Florius informeren of dit mogelijk is.
4. Als u een opnamedeel heeft, geldt een beleggersprofiel met een beperkt risico. Dit beleggersprofiel kunt u niet veranderen.

35.22 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 heeft, stel die dan aan uw adviseur.
Controleert u ten minste 1 keer per jaar of uw beleggersprofiel nog steeds past bij uw situatie.

35.23 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 Florius sturen.

Let op
Uw beleggingsportefeuille kan afwijken van uw beleggersprofiel door bijvoorbeeld koerswijzigingen of door instructies die u zelf heeft gegeven. Lees uw kwartaaloverzicht goed.

Het veranderen van de samenstelling kan financiële gevolgen hebben. Vraag uw (beleggings)adviseur om advies.

35.24 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 Florius (florius.nl).
3. Florius, 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 Florius, de Stichting en/of Effectengiro dan ook niet aansprakelijk stellen voor eventuele schade of enig nadeel dat u lijdt vanwege de beleggingsfondsen. Ook niet als een beleggingsfonds haar voorwaarden verandert of als het belegd vermogen in een ander beleggingsfonds wordt ondergebracht.

35.25 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 omschreven in de artikelen 35.43, 35.44 en 35.49.

Belangrijk begrip
Switchen: switchen betekent dat u wisselt van fonds. U verkoopt uw participaties in het ene fonds en koopt participaties in een ander fonds.

35.26 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 35.25 'Wat is de transactiedatum?'
4. Als u een beleggingsrekening met een opbouwdeel heeft, kunt u switchen.
5. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor een eventueel (koers)nadeel dat u lijdt door het switchen.

Kosten

35.27 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.

35.28 Betaal ik nog andere kosten?

1. De Stichting of Effectengiro moeten transactiekosten aan derden betalen. Dit zijn bijvoorbeeld commissionairkosten 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.

35.29 Ontvangt Florius een vergoeding voor haar werkzaamheden?

Nee.

Let op
Informatie over de kosten voor aankoop, verkoop, de overige kosten, kunt u opvragen bij uw adviseur. U kunt deze informatie ook vinden op de website van Florius (florius.nl).

Terugbetalen aan Florius

35.30 Wanneer moet ik het op de beleggingsrekening opgebouwde bedrag aan Florius betalen?

1. Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet u het vermogen dat u op uw beleggingsrekening heeft opgebouwd, gebruiken om dit leningdeel volledig terug te betalen aan Florius. U moet er daarom zelf voor zorgen dat u voldoende vermogen opbouwt op uw beleggingsrekening. Omdat Florius het belangrijk vindt dat u aan het einde van de looptijd uw lening kunt terugbetalen, kan Florius tijdens 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.
2. Als u het geld van uw beleggingsrekening wilt opnemen, dan kan het enige tijd duren voordat u het geld krijgt. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor enig nadeel, waaronder ook een koersnadeel, dat u hierdoor lijdt.

35.31 Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd op mijn beleggingsrekening lager is dan het bedrag van mijn BeleggersSelect Hypotheek?

Het is mogelijk dat het bedrag dat u op uw beleggingsrekening heeft opgebouwd uiteindelijk lager is dan het bedrag dat u heeft 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 Florius terugbetalen.

35.32 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. Leest u de Essentiële Beleggersinformatie van de door u gekozen beleggingsfondsen voor de voorbeeld- en 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 en wordt veranderd. Informeert u zich hier goed over en vraag uw adviseur hiernaar.

35.33 Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?

1. Ja, dat kan. U kunt maximaal 2 jaar nadat:
   - U dit leningdeel aan Florius heeft terugbetaald, en
   - Geen nieuwe hypotheek bij Florius heeft 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 2 jaar geen BeleggersSelect Hypotheek bij Florius 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 Florius. Het beëindigen van de BeleggersSelect Hypotheek kan gevolgen hebben voor de belastingen.
3. Het kan zijn dat door op een bepaald moment geldende wet- en regelgeving de beleggingsrekening niet meer kan worden aangehouden als u geen hypotheek meer heeft bij Florius 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. Florius beslist of dit zo is.

35.34 Wat gebeurt er met mijn beleggingsrekening als ik een nieuwe BeleggersSelect Hypotheek bij Florius afsluit?

1. Als u een nieuwe BeleggersSelect Hypotheek bij Florius afsluit, kan de nog lopende beleggingsrekening daar onderdeel van zijn. Uw maandelijkse inleg wordt dan opnieuw vastgesteld. Lees ook artikel 35.33 'Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?'
2. Als de beleggingsrekening geen onderdeel wordt van uw nieuwe BeleggersSelect Hypotheek, wordt het geld dat op de beleggingsrekening staat, overgemaakt naar uw betaalrekening.

Overig

35.35 Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggingsrekening veranderen?

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

35.36 Hoe voorkomt Florius belangenconflicten?

Florius heeft maatregelen genomen met als doel belangenconflicten vast te stellen, in beeld te brengen en te beheersen. Dit zijn organisatorische en administratieve maatregelen. Als u het beleid van Florius over belangenconflicten wilt lezen, dan kunt u dit opvragen bij uw adviseur. U vindt deze informatie ook op de website van Florius (florius.nl).

35.37 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. Florius 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.

35.38 Wat geeft Florius door aan de Belastingdienst?

Op grond van de wet moet Florius aan de Belastingdienst bepaalde informatie doorgeven. Hieronder valt bijvoorbeeld het beëindigen van uw beleggingsrekening.

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

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 hier 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 het 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 indien de uitgevende partij in betere financiële gezondheid verkeert. De koers van de 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 echter 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, onroerende 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. Wel geldt in principe 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 1 sector van de markt of regio richt.

Uitvoeringsbepalingen Beleggingsrekening

35.40 Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro

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

35.41 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 Florius. Het Reglement zal u separaat worden verstrekt.

35.42 Participaties

Informatie over de rechten van deelneming, ook wel participaties genoemd, in de geselecteerde beleggingsfondsen waarin u via uw beleggingsrekening kunt beleggen, kunt u onder meer vinden in het prospectus en de 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 Florius, de Stichting en de Effectengiro. Het is mogelijk dat een beleggingsfonds haar voorwaarden verandert of dat het belegd vermogen in een ander beleggingsfonds wordt ondergebracht. Ook dit valt buiten de verantwoordelijkheid van Florius, de Stichting en de Effectengiro.

35.43 Opdracht tot aankoop van participaties

1. Een opdracht tot aankoop van participaties kan strekken tot periodieke aankopen en/of tot een eenmalige 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.
2. 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 10 fondsen per rekeninghouder), de wijze waarop deze verdeling moet plaatsvinden (uitgedrukt in percentages).
3. Een opdracht tot periodieke aankopen van participaties kan slechts door u worden beëindigd na verkregen schriftelijke toestemming van Florius. Bij afwezigheid van de schriftelijke toestemming wordt de opdracht niet uitgevoerd en brengt Florius u hiervan in kennis.
4. Bij een opdracht tot eenmalige aankoop bij het openen van een beleggingsrekening waarbij de aankoopsom verdeeld moet worden over de geselecteerde beleggingsfondsen (maximaal 10 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).
5. Bedragen die door u zijn gestort voor aankoop van participaties eventueel vermeerderd met de rentebijschrijving als bedoeld in het Reglement zijn niet opvorderbaar.

35.44 Opdracht tot verkoop van participaties

1. 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.
2. Opdrachten tot periodieke verkopen luiden in een bedrag per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar. Bij deze opdracht wordt op het aanvraagformulier ook het periodiek op te nemen bedrag vermeld. Een opdracht tot periodieke verkopen van participaties kan altijd door Florius en door u worden beëindigd en/of verlaagd. Een opdracht tot periodieke verkopen van participaties kan niet achteraf worden gegeven.
3. Vanwege de verpanding van de participaties aan Florius (zie hierna onder 35.56) moet bij een opdracht tot incidentele verkoop van participaties ten behoeve van een opname van de beleggingsrekening voorafgaand door u schriftelijke toestemming van Florius worden verkregen.

35.45 Uitkeringen op participaties

1. 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.
2. Bij keuzedividend kiest de Effectengiro op aanwijzing van de Stichting voor een uitkering in participaties van het dividenduitkerende fonds en schrijft de participaties bij op uw beleggingsrekening.
3. 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.
4. Bij een claimemissie herbelegt de Effectengiro de verkoopopbrengst onder aftrek van kosten conform het eerste punt.

35.46 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 te zijn. De notaris verzoekt u in dat geval het bedrag tijdig aan hem over te maken. De notaris stort deze gelden vervolgens na aktepassering op uw beleggingsrekening.

2. Maandelijkse storting

Het bedrag van de overeengekomen maandelijkse storting wordt door de Effectengiro automatisch geïncasseerd van de tegenrekening, te weten uw bankrekening 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.

35.47 Rentevergoeding

Als een opdracht tot eenmalige 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 35.49) 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 bankrekening 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.

35.48 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 Florius van een tekort op de hoogte. Florius behandelt een tekort op uw beleggingsrekening als een achterstand in de betaling van verplichtingen uit hoofde van de hypotheek en kan in verband hiermee tot opeisen van de lening overgaan.

35.49 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, zonodig inclusief de schriftelijke toestemming van Florius, bij de Stichting ontvangen is onder voorwaarde dat de order tien (10) 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 een-na-laatste dag van elke maand waarop Euronext Amsterdam N.V. geopend is. Hiervoor geldt de volgende uitzondering: als u opdracht geeft tot algehele verkoop in verband met de beëindiging van uw hypotheek, geschiedt de verkoop van de participaties op de eerste beursdag van de week, voorafgaand aan de aflossing van de hypotheek. Hiervoor is, onder andere in verband met de verpanding, toestemming van Florius nodig. Transacties met betrekking tot de beleggingsfondsen vinden plaats tegen de prijs van de participaties op de transactiedatum.
3. Switchtransacties worden ten aanzien van deze bepalingen beschouwd als een gecombineerde verkoop- en aankooporder.

35.50 Dividend- en rente-uitkeringen

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

35.51 Verhuizen

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

35.52 Aflossen van de lening - opheffen beleggingsrekening

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

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

35.53 Omzetten naar andere aflossingswijze

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

35.54 Rekeningoverzicht

U ontvangt van de Effectengiro viermaal per jaar een overzicht van uw beleggingsrekening, waarin de transacties in de 3 voorafgaande maanden worden verantwoord. Verder ontvangt u altijd een overzicht na elke transactie van minimaal € 1.150 in verband met extra storten, incidenteel opnemen of switchen.
In het eerste en laatste overzicht zijn tevens gegevens opgenomen die u bij uw belastingaangifte nodig heeft. Verdere afschriften van mutaties worden op verzoek van de rekeninghouder verstrekt tegen ten hoogste de kostprijs.

35.55 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 Florius (florius.nl). Na het invullen en ondertekenen van het betreffende formulier stuurt u het terug naar Florius, dit in afwijking van het bepaalde in het Reglement.

35.56 Verpanding

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

35.57 Informatieoverdracht

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

35.58 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 35.41 van deze uitvoeringsbepalingen van toepassing zijn. In een dergelijk geval gaan die beperkingen voor boven de bepalingen van dit reglement.

35.59 Aansprakelijkheid beleggingsbeleid, voorwaarden en kosten van beleggingsfondsen
Florius, de Stichting en de Effectengiro aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid ten aanzien van de wijze waarop een beleggingsfonds als bedoeld in artikel 35.42 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).

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

36. Verduurzaam Hypotheek

36.1 Wat is een Verduurzaam Hypotheek?
De Verduurzaam Hypotheek is een leningdeel dat bedoeld is voor de verduurzaming van de woning. Het beschikbare geld wordt via een bouwdepot aan u uitbetaald. Een opname uit het bouwdepot kan alleen met een rekening waarmee u aantoont dat u uw woning gaat verduurzamen. In de Tijdelijke regeling hypothecair krediet (artikel 1.b) staat beschreven welke maatregelen aan de eigen woning dit kunnen zijn. Deze lijst is opgesteld door de overheid. De Verduurzaam Hypotheek mag alleen gebruikt worden voor de financiering van maatregelen die in deze lijst staan. Meer informatie vindt u op florius.nl/verduurzaam-hypotheek

De Verduurzaam Hypotheek is een Annuïteiten of Lineaire Hypotheek. Meer informatie over een Annuïteiten Hypotheek of Lineaire Hypotheek leest u in de hoofdstukken 24 en 25 van deze voorwaarden.

Lening en leningdelen
Uw hypotheek kan zijn samengesteld uit een of meer leningdelen.

Leningdeel 'Verduurzaam Hypotheek'
Als u deze lening afsluit, heeft u een leningdeel 'Verduurzaam Hypotheek'.

Overige leningdelen
Uw hypotheek bij Florius kan verder bestaan uit een of meer leningdelen met een andere hypotheekvorm. In dit hoofdstuk noemen we ze de 'overige leningdelen'.

Belangrijk begrip
Met 'dit leningdeel' bedoelen we hierna het leningdeel 'Verduurzaam Hypotheek'. Als we een ander leningdeel bedoelen, benoemen we dat.

36.2 Welk bedrag kan ik lenen met een Verduurzaam Hypotheek?
De hoogte van de Verduurzaam Hypotheek staat in uw offerte. Florius bepaalt onder meer op basis van haar beleid, uw (financiële) situatie en wet- en regelgeving welk bedrag u met de Verduurzaam Hypotheek kunt lenen. Raadpleeg onze website of informeer bij uw adviseur voor de hoogte van dit bedrag.

36.3 Mag ik mijn Verduurzaam Hypotheek omzetten naar een andere hypotheekvorm?
Nee dat kan niet. U kunt de hypotheekvorm van uw Verduurzaam Hypotheek niet aanpassen.

36.4 Welke rentevorm heeft de Verduurzaam Hypotheek?
Voor uw Verduurzaam Hypotheek betaalt u een vaste rente, 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.

36.5 Welke rente ga ik betalen?
U spreekt met Florius af welk rentetarief u voor hoe lang betaalt. In die periode blijft de rente gelijk. Dit noemen we de rentevastperiode. U kunt bij het afsluiten van de Verduurzaam Hypotheek kiezen uit verschillende rentevastperiodes.

Let op
De rente die in het renteaanbod van uw Verduurzaam Hypotheek staat, is de rente die wij in rekening brengen. Dit geldt ook:

- Als de rente is gewijzigd op het moment dat u de hypotheekakte bij de notaris tekent, of
- Als bij een opname binnen een bestaande hypothecaire inschrijving uw eerste rentevastperiode ingaat, en

- Bij renteherziening. De rentes die bij de rentevastperiodes horen die u in het renteaanbod ontvangt, zijn de rentes waaruit u kunt kiezen. Is de rente op de datum van uw renteherziening lager of hoger? Dan wijzigt Florius de rente niet.

36.6 Is de hoogte van mijn Verduurzaam Hypotheek van invloed op de risicoklasse van mijn overige leningdelen en het daarbij behorende risico-opslagpercentage?

Nee, de hoogte van de Verduurzaam Hypotheek telt niet mee voor het bepalen van de rentepercentages (de risico-opslagpercentage(s)) voor uw overige leningdelen. Voor uw Verduurzaam Hypotheek betaalt u een vaste rente ongeacht de risicoklasse waar uw totale lening in valt.

Zie het voorbeeld hieronder.

36.7 Kan ik het rentepercentage van de Verduurzaam Hypotheek veranderen?

U kiest een periode waarin uw rentepercentage niet verandert. Dit noemt Florius de rentevastperiode. U kunt bij het afsluiten van de Verduurzaam Hypotheek kiezen uit verschillende rentevastperiodes. Leest u ook artikel 5.9, 5.13 en 5.14 over de vaste rente en de rentevastperiode en hoofdstuk 9 over het veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode.

36.8 Uitbetaling gelden uit bouwdepot

Het leningdeel 'Verduurzaam Hypotheek' gebruikt u voor de verduurzaming van uw woning. Het beschikbare geld wordt via een bouwdepot aan u uitbetaald. Een opname uit het bouwdepot kan alleen met een rekening waarmee u aantoont dat u uw woning verduurzaamt. Wat Florius verstaat onder verduurzamen kunt u terugvinden op de website van Florius of in de Tijdelijke regeling hypothecair krediet (artikel 1.b).

36.9 Heeft mijn bouwdepot een minimaal saldo?

Nee. Het geld van de Verduurzaam Hypotheek blijft in het bouwdepot staan, ook wanneer het saldo minder dan € 7.500 is. Leest u ook hoofdstuk 12 om te lezen wat de mogelijkheden zijn voor een bouwdepot.

36.10 Overschot aan het einde van de looptijd van het bouwdepot?

Heeft u het geld van de Verduurzaam Hypotheek niet helemaal gebruikt voor verduurzaming zoals opgenomen in de Tijdelijke regeling hypothecair krediet (artikel 1.b)? Dan gebruiken we het geld dat over is als terugbetaling op uw leningdeel Verduurzaam Hypotheek. Het is niet mogelijk om het geld op uw eigen rekening over te laten maken of op een ander leningdeel terug te betalen.

36.11 Komt mijn hypotheek in een andere risicoklasse na een extra terugbetaling op mijn Verduurzaam Hypotheek?

Ja, dat kan gebeuren. Als dat zo is, komt uw totale lening in een andere risicoklasse. Maar de hoogte van uw Verduurzaam Hypotheek heeft geen invloed op het rentepercentage (risico-opslagpercentage) dat u betaalt voor uw overige leningdelen.

36.12 Verhuisregeling

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

36.13 Terugbetaling uit eigen middelen

U betaalt geen vergoeding voor het leningdeel Verduurzaam Hypotheek als u uit 'eigen middelen' eerder terugbetaalt. Onder eigen middelen verstaan we geld dat niet is geleend. Florius bepaalt of er sprake is van 'eigen middelen'.

Een voorbeeld

Risicoklassen die gelden bij het opstellen van deze voorwaarden. Florius kan de indeling van de risicoklassen en de daarbij behorende rentepercentages altijd aanpassen	**NHG**	**t/m 65% van de waarde van de woning**	**t/m 85% van de waarde van de woning**	**t/m 90% van de waarde van de woning**	**t/m 100% van de waarde van de woning**	**Meer dan 100% van de waarde van de woning**
Rentepercentage (voorbeeld)	4,11%	4,44%	4,56%	4,62%	4,72%	4,99%

U heeft of koopt een woning. De waarde van de woning is € 200.000. U leent € 198.000. Uw lening van € 198.000 bestaat uit meerdere leningdelen.

Leningdeel 1: € 100.000 Annuïteiten Hypotheek
Leningdeel 2: € 80.000 Aflossingsvrije Hypotheek
Leningdeel 3: € 18.000 Verduurzaam Hypotheek

Totaal leent u 99% van de waarde van de woning. Uw totale lening valt hierdoor in de risicoklasse t/m 100% van de waarde van de woning. De hoogte van de Verduurzaam Hypotheek telt niet mee voor het bepalen van het rentepercentage (de risico-opslagpercentage(s)) voor uw overige leningdelen. Het leenbedrag zonder Verduurzaam Hypotheek komt daarom uit op € 180.000.

Dit is 90% 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 t/m 90% van de waarde van de woning. Dat is in dit voorbeeld 4,62%. De Verduurzaam Hypotheek kent een vaste rente ongeacht de risicoklasse waarin uw totale lening valt.

Op het moment dat u € 15.000 extra aflost op uw Verduurzaam Hypotheek, zal dit geen effect hebben op het rentepercentage van uw overige leningdelen. Dit komt doordat de hoogte van de Verduurzaam Hypotheek niet meetelt voor het bepalen van de rentepercentages (de risico-opslagpercentage(s)) voor uw overige leningdelen.

37. Tijdelijke Betaalstop Hypotheek

37.1 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 Florius 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.

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

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

37.3 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 tijdens de looptijd van de lening niet. Een wijziging van de rente is niet mogelijk.

37.4 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 5.4, 6.6 en 6.7.

Zie het voorbeeld hieronder.

Een voorbeeld

Risicoklassen die gelden bij het opstellen van deze voorwaarden. Florius kan de indeling van de risicoklassen en de daarbij behorende rentepercentages altijd aanpassen	**NHG**	**t/m 65% van de waarde van de woning**	**t/m 85% van de waarde van de woning**	**t/m 90% van de waarde van de woning**	**t/m 100% van de waarde van de woning**	**Meer dan 100% van de waarde van de woning**
Rentepercentage (voorbeeld)	4,11%	4,44%	4,56%	4,62%	4,72%	4,99%

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 t/m 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 t/m 85% van de waarde van de woning. Dat is in dit voorbeeld 4,56%. 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.

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

De rente van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek staat tijdens 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.

37.6 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 6.6 en 38.4.

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

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

37.8 Verhuisregeling

De Tijdelijke Betaalstop Hypotheek heeft geen verhuisregeling. U kunt het Tijdelijke Betaalstop Hypotheek leningdeel 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.

37.9 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 14.6 over wat de mogelijkheden zijn om zonder vergoeding terug te betalen op uw overige leningdelen.

38. Hypotheek voor verhuur

38.1 Wat is een Hypotheek voor verhuur?

Bij een Hypotheek voor verhuur gaat u niet zelf in het onderpand wonen maar verhuurt u het onderpand aan een derde (een huurder). Met het verstrekken van de Hypotheek voor verhuur geeft Florius toestemming voor de verhuur van het onderpand voor permanente bewoning door een derde. Voor de Hypotheek voor verhuur gelden specifieke voorwaarden. Een aantal voorwaarden leest u in dit artikel. De andere voorwaarden leest u terug in uw verdere kredietdocumentatie.

38.2 Welke bestedingsdoelen zijn toegestaan bij een Hypotheek voor verhuur?

De Hypotheek voor verhuur mag gebruikt worden voor het kopen, verbouwen of herfinancieren van een woning die u wil verhuren of verhuurt.

38.3 Aan wie mag ik de woning verhuren?

Het onderpand voor de Hypotheek voor verhuur mag alleen worden gebruikt voor bewoning door een derde en mag alleen door een huishouden bewoond worden. Verhuur aan studenten is enkel toegestaan wanneer een van de bewoners een kind is van de eigenaar van het onderpand.

38.4 Huurinkomsten moeten binnenkomen op een betaalrekening met een Nederlands IBAN nummer.

De huurinkomsten die u ontvangt voor de verhuur van het onderpand moeten door u ontvangen worden op een betaalrekening met een Nederlands IBAN nummer. Dit rekeningnummer waarop de huurinkomsten worden bijgeschreven, moet worden opgenomen in de huurovereenkomst. Het is niet toegestaan huurinkomsten contant te ontvangen.

38.5 Informatieverplichting bij de Hypotheek voor verhuur

In ‘hoofdstuk 18. Informatieverplichting en gebruik producten en diensten’ leest u dat Florius u van tijd tot tijd kan vragen om informatie aan Florius te geven die Florius naar redelijkheid nodig heeft voor de dienstverlening. Denk daarbij aan het vaststellen van uw risicoprofiel. Omdat u in geval van een Hypotheek voor verhuur niet zelf in de woning woont, kan Florius u ieder jaar vragen naar de bewoning en u verzoeken schriftelijke bewijzen van de gesloten huurovereenkomst(en) ter inzage te geven. U bent daarbij verplicht de verlangde informatie te verstrekken. Ook kan Florius vragen naar een taxatierapport of de staat van het onderhoud van de woning. Als Florius hierom vraagt, moet u deze informatie binnen een redelijke termijn geven. Als u hiervoor kosten moet maken, zijn deze kosten voor uw rekening.

In de Algemene bepalingen voor Hypotheken zijn onder ‘Inspectie, (her-)taxatie en controle’ aanvullende voorwaarden over de informatieverplichting die u heeft opgenomen die ook van toepassing zijn.

38.6 Welke regels gelden voor de opstalverzekering in geval van een Hypotheek voor verhuur?

Wanneer u een Hypotheek voor verhuur afsluit, bent u verplicht een opstalverzekering af te sluiten. In hoofdstuk 20. ‘Opstalverzekering’ leest u aan welke voorwaarden deze opstalverzekering moet voldoen. Voor de Hypotheek voor verhuur geldt aanvullend dat de polis een dekking moet bieden voor het geval u niet zelf maar een derde (in dit geval een huurder) de bewoner van het onderpand is.

38.7 Kan ik mijn Hypotheek voor verhuur meenemen naar een andere woning?

De verhuisregeling is toegelicht in hoofdstuk 15. Hierin kunt u lezen dat u de basis van 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. Voor de Hypotheek voor verhuur is aan de verhuisregeling echter wel een voorwaarde verbonden. Zo kunt u, als u een Hypotheek voor verhuur heeft, alleen gebruikmaken van de verhuisregeling wanneer u de te verhuren woning verkoopt en een nieuw te verhuren woning aankoopt.

39. Algemene Bepalingen voor Hypotheken 16 maart 2015

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.

Florius
degene die optreedt als verstrekker van de Lening en/of volgens de Akte optreedt als verkrijger van een hypotheek- of pandrecht.

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 Florius 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 toegetreden of die in de Akte als Schuldenaar wordt aangeduid, zowel ieder afzonderlijk als allen gezamenlijk.

Schuld
het totale bedrag dat de Schuldenaar Florius 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 Florius 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 voorwaarden voorrang, gevolgd door achtereenvolgens de bepalingen van de Akte en de Bepalingen.

ARTIKEL 2
Lening en betalingen

Maandelijkse bedrag
De Schuldenaar moet iedere maand een maandbedrag aan Florius betalen. Hiervoor geldt het volgende:
1. Het maandbedrag bestaat uit de overeengekomen bedragen aan rente en/of aflossing. Voor de berekening van de rente wordt een maand gesteld op dertig (30) dagen en een jaar op driehonderdzestig (360) dagen. Het maandbedrag kan worden verhoogd met verdere bedragen die de Schuldenaar in verband met de Lening aan Florius schuldig is.
2. 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.
3. Het maandbedrag moet voor het eerst worden voldaan over de maand waarin de Lening totstandkomt. De hoogte van het eerste maandbedrag is aangepast naar gelang van de dag van de maand waarop de Lening tot stand komt.
4. Het maandbedrag wordt herzien:
   - Bij wijziging van het rentepercentage
   - Na een extra aflossing op de Lening
   - Als periodieke aflossing is overeengekomen en blijkt dat de Schuld daarmee niet binnen de daarvoor overeengekomen looptijd zal kunnen worden afgelost

Extra aflossing en creditrente
Het kan zijn dat de Schuldenaar boven de overeengekomen aflossing een extra bedrag aflost op de Lening. In dit geval blijft de Schuldenaar gedurende het restant van de lopende maand over dit bedrag debetrente schuldig, maar vergoedt Florius 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 Florius 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:
1. 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
2. De kosten van bewijsstukken van de inschrijving van de hypotheek en van andere stukken, waarvan de overlegging door Florius mocht worden verlangd

Jaarlijkse opgave
Florius verstrekt de Schuldenaar jaarlijks een opgave van de Schuld per het einde van het kalenderjaar daaraan voorafgaand.

ARTIKEL 3
Regels voor betalingen; vertragingsrente

Wijze van betaling
De Schuldenaar moet alle bedragen die hij aan Florius schuldig is, voldoen:
1. Op de door Florius aangegeven wijze
2. In de valuta waarin zijn verplichting luidt
3. Binnen de overeengekomen of door Florius gestelde termijn
4. Zonder verrekening, korting of inhouding en zonder kosten voor Florius

Een betaling aan Florius 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 is overeengekomen of door Florius 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 Florius 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 Florius schuldig van 1% per maand (dertig (30) 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 Florius, naar haar keuze, aan het saldo van de Lening toevoegen of afzonderlijk in rekening brengen.

Toerekening betalingen
De toerekening van alle door de Schuldenaar betaalde bedragen terzake van de Schuld geschiedt door Florius in de volgorde:
1. Terugbetaling van door de Florius voor de Schuldenaar betaalde bedragen of gemaakte kosten
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 Florius 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 Florius mogen de navolgende gebeurtenissen met betrekking tot het Onderpand niet plaatsvinden:
1. Oneigenlijk gebruik, misbruik of verwaarlozing van het Onderpand
2. Afbraak, afgraving of verwijdering
3. Verbouwing waardoor de waarde vermindert
4. Splitsing in gedeelten of vereniging met andere goederen
5. Verandering van inrichting, gedaante of bestemming
6. Verandering van de aard van gebruik of exploitatie
7. Verkoop, vervreemding of overdracht
8. Inbreng in een rechtspersoon of samenwerkingsverband of toedeling bij scheiding en deling
9. Belasting met hypotheek of andere beperkte rechten of met kwalitatieve verplichtingen, anders dan ten gunste van Florius
10. Verlies van heersende erfdienstbaarheden, kwalitatieve rechten of andere rechten
11. 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 Florius mede tot zekerheid en mogen niet worden weggenomen.

Verhuur
De Schuldenaar is zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Florius niet bevoegd:
1. Het Onderpand geheel of gedeeltelijk te verhuren, verpachten of door een derde te laten gebruiken
2. Bestaande huur-, pachtovereenkomsten of gebruiksovereenkomsten te verlengen of wijzigen
3. Huur- of pachtpenningen of vergelijkbare vergoedingen aan een ander dan Florius te verpanden of vervreemden of deze over een periode van meer dan een maand te laten vooruitbetalen

Handelingen in strijd hiermee kan Florius bij uitoefening van haar zekerheid overeenkomstig de wet (laten) vernietigen.

Verzekering, schade, vergoedingen
Het Onderpand moet steeds met een uitgebreide dekking bij een solide verzekeringsmaatschappij verzekerd zijn tegen:
1. Brand
2. Blikseminslag
3. Stormschade
4. Vliegtuigschade
5. Ontploffing
6. Andere gebruikelijke of nader door Florius te bepalen risico's

In verband met de verzekering en eventuele schade of waardevermindering geldt verder:
1. Als het Onderpand een opstal is moet de dekking zijn naar herbouwwaarde. Florius mag nadere voorschriften aan de verzekering stellen en deze moeten worden opgevolgd.
2. Als Florius dit vraagt moet de Schuldenaar het hypotheekrecht van Florius door de verzekeraar op de verzekeringspolis laten aantekenen. Florius mag deze aantekening ook zelf op de polis laten plaatsen.
3. Als het Onderpand niet overeenkomstig de Bepalingen is verzekerd, zal de Schuldenaar Florius hiervan onmiddellijk in kennis stellen.
4. De Schuldenaar moet tegenover de verzekeringsmaatschappij bedingen dat deze geruime tijd voor het einde van de verzekering Florius daarvan in kennis stelt.
5. Als Florius dit vraagt moet de Schuldenaar de verzekering en de aantekening van het hypotheekrecht op de polis aantonen aan Florius. De Schuldenaar zal hiertoe in ieder geval de verzekeringspolis en eventuele andere bewijzen aan Florius verstrekken. Als de Schuldenaar hieraan niet binnen een redelijke termijn voldoet, is Florius gerechtigd de verzekering zelf af te sluiten en moet de Schuldenaar de daaraan verbonden kosten onmiddellijk aan Florius vergoeden. Florius mag hierbij naar keuze handelen als gemachtigde namens de Schuldenaar of op eigen naam.
6. De Schuldenaar moet Florius onmiddellijk in kennis stellen bij schade of een ander waardeverminderend gebrek aan het Onderpand.
7. De Schuldenaar moet Florius 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 Florius mag de Schuldenaar geen schaderegelingen of schikkingen over dergelijke vorderingen treffen. Florius is gerechtigd te bepalen of en hoe bedragen die op deze vorderingen worden betaald, worden gebruikt tot herbouw of herstel van het Onderpand.
8. De Schuldenaar is aansprakelijk voor schade die Florius lijdt doordat het Onderpand niet of niet voldoende is verzekerd.
9. 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 Florius – voor zorgt dat die verplichting wordt nagekomen door de vereniging van eigenaren. De bepalingen hierboven sub 1 tot en met 9 zijn voor zover mogelijk van (overeenkomstige) toepassing op de Schuldenaar.

Inspectie, (her-)taxatie en controle
Florius is steeds gerechtigd om het Onderpand:
1. Te laten inspecteren
2. Te laten hertaxeren
3. 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:
1. De Schuldenaar zorgt ervoor dat de door Florius hiervoor ingeschakelde personen toegang krijgen tot het Onderpand.

2. Taxatie zal plaatsvinden door een beëdigd taxateur. Florius 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 waarde daartoe in vergelijking met de Schuld volgens Florius aanleiding geeft, kan Florius – met inachtneming van hetgeen daarover verder mocht zijn overeengekomen – het rentepercentage voor de Lening aanpassen en/of vervroegde aflossing van (een deel van) de Schuld verlangen.

Bevoegdheid Florius bij overtreding; vergoedingsplicht Schuldenaar
Als de Schuldenaar de regels van dit artikel niet stipt naleeft, is hij hierdoor zonder nadere ingebrekestelling in verzuim. Florius 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 Florius te vergoeden.

Nakoming verplichtingen aan derden; vergoedingsplicht Schuldenaar
De Schuldenaar moet tegenover Florius instaan voor de tijdige en correcte nakoming van alle betalingsverplichtingen betreffende het Onderpand, waaronder de verplichtingen tot voldoening van:
1. Verschuldigde verzekeringspremies
2. Verschuldigde belastingen en heffingen
3. Kosten van behoud, onderhoud of herstel van het Onderpand en verdere kosten in verband met het Onderpand
4. Verschuldigde erfpachtcanons, grondrenten, opstalretributies en andere lasten

Als deze betalingen niet tijdig of correct zijn verricht, of de Schuldenaar dit op verzoek van Florius niet aantoont, dan is Florius bevoegd deze betalingen op kosten van de Schuldenaar zelf te verrichten. De Schuldenaar is verplicht de hieraan verbonden kosten onmiddellijk aan Florius te vergoeden.

ARTIKEL 5
Verpanding

Te verpanden vorderingen en andere goederen
De Schuldenaar moet alle navolgende, bestaande en toekomstige, vorderingen en andere goederen (met inbegrip van alle bijbehorende nevenrechten), zodra dit rechtens mogelijk is, aan Florius verpanden:
1. Alle vorderingen tot vergoeding van schade of waardevermindering aan het Onderpand en andere vergoedingen die in de plaats van het Onderpand treden
2. 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
3. In geval van een op het Onderpand rustend erfpachtrecht, opstalrecht of ander beperkt recht: de vorderingen jegens de beperkt gerechtigde
4. Als het Onderpand bestaat uit een appartementsrecht: alle vorderingen jegens de Vereniging van Eigenaren, de gezamenlijke eigenaren of de administrateur
5. 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
6. Alle tegenwoordige en toekomstige van het Onderpand geoogste vruchten en/of beplantingen
7. Alle goederen die in de plaats van genoemde goederen (zullen) treden

Nadere regels verpanding
Met betrekking tot de vorderingen of andere goederen die de Schuldenaar aan Florius moet verpanden, gelden nog de volgende regels:
1. De verpanding is tot zekerheid voor dezelfde vorderingen als waarvoor het Onderpand volgens de Akte tot zekerheid strekt.
2. De verpanding vindt plaats op door Florius te bepalen wijze, waaronder begrepen verpanding bij onderhandse of bij authentieke akte.
3. 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 Florius.
4. De Schuldenaar geeft hierbij volmacht aan Florius om deze goederen namens Florius, 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.
5. De volmacht aan Florius om de goederen aan zichzelf te verpanden is onherroepelijk.
6. De Schuldenaar moet zodra hij met het bestaan of ontstaan van de goederen bekend is Florius daarvan in kennis stellen.
7. De Schuldenaar zal Florius 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 vorderingen – inning van de vorderingen.
8. In geval van een pandrecht op vorderingen: Florius is op ieder moment gerechtigd het pandrecht op deze vorderingen mede te delen aan degene die de vorderingen moeten voldoen.
9. De Schuldenaar geeft hierbij Florius volmacht om (schade-) regelingen te treffen en/of schikkingen te treffen en daarvoor kwijting te verlenen, geschillen aan de rechter, arbiters of bindend (belasting)adviseurs voor te leggen, deskundigen te benoemen. De Schuldenaar mag zonder toestemming van Florius 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 Florius te verpanden. Met betrekking tot de verpanding van deze vorderingen geldt dan het volgende:
1. De hiervoor in artikel 5 opgenomen paragraaf ‘Nadere regels verpanding’ is hierop van toepassing.
2. De Schuldenaar moet Florius 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 Florius.
3. Florius 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 Florius ook het recht de verzekering door opzegging (of op andere wijze) te beëindigen en de afkoopwaarde te innen.
4. De Schuldenaar zal de verzekering niet zonder toestemming van Florius beëindigen.
5. De Schuldenaar moet de verzekeringspolis, met eventuele andere bewijzen, binnen 1 maand na het opmaken van de Akte aan Florius verstrekken.
6. De Schuldenaar moet ervoor instaan dat de premie voor de levensverzekering steeds stipt op tijd wordt voldaan en moet dit op verzoek van Florius aantonen. Als de Schuldenaar hieraan niet voldoet, is Florius gerechtigd de premie op kosten van de Schuldenaar te voldoen en is de

Schuldenaar verplicht deze kosten onmiddellijk aan Florius te vergoeden. Ook is Florius dan gerechtigd tot onmiddellijke opeising van de volledige Schuld.

7. Als Florius een uitkering uit de levensverzekering ontvangt, keert Florius het overschot na voldoening van de Schuld uit aan de rechthebbende. Het kan echter zijn dat Florius uit een bestaande rechtsverhouding nog een vordering kan verkrijgen waarvoor het Onderpand volgens de Akte tot zekerheid strekt. In dit geval is Florius bevoegd het overschot als zekerheid daarvoor onder zich te houden totdat die rechtsverhouding volledig is afgewikkeld en alle vorderingen daaruit volledig aan Florius zijn voldaan.
8. Als alle vorderingen waarvoor het Onderpand volgens de Akte tot zekerheid strekt zijn voldaan, zal Florius op verzoek van de Schuldenaar met betrekking tot de levensverzekering afstand doen van haar rechten van pand en begunstiging. Florius zal die afstand dan ook mededelen aan de verzekeringsmaatschappij.

ARTIKEL 7
Algemene regels voor zekerheden

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

Instaan voor zekerheden
De Schuldenaar moet er tegenover Florius voor instaan dat alle hypotheek- of pandrechten of andere zekerheden die Florius 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 Florius verbonden kosten onmiddellijk aan deze te vergoeden.

Afstand en opzegging
Florius is niet verplicht afstand te doen van haar hypotheekrecht op het Onderpand of van andere zekerheden, zolang niet alle vorderingen waarvoor deze tot zekerheid (kunnen) strekken integraal aan haar zijn voldaan en iedere rechtsverhouding waaruit zulke vorderingen kunnen ontstaan volledig is afgewikkeld. Als het hypotheekrecht eindigt, zal dit op verzoek van de Schuldenaar op zijn kosten in de openbare registers worden doorgehaald. De Schuldenaar machtigt Florius alles te doen wat hiertoe nuttig of nodig is of kan zijn.

Florius is gerechtigd haar hypotheek- of pandrechten, geheel of gedeeltelijk, door opzegging te beëindigen.

ARTIKEL 8
Meer dan een Schuldenaar; hoofdelijkheid
Als de Lening is verstrekt aan meer dan een Schuldenaar, is ieder van hen hoofdelijk verbonden tot voldoening van de gehele Schuld en alle overige verplichtingen uit hoofde van de Lening, De Akte of de Voorwaarden. Dit betekent dat Florius 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:

1. Als de Schuld vervroegd opeisbaar is tegenover de ene Schuldenaar, is de Schuld steeds ook vervroegd opeisbaar tegenover iedere andere Schuldenaar.
2. Iedere Schuldenaar doet afstand van alle verweermiddelen toekomend aan hoofdelijk verbonden schuldenaren.
   Als Florius 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.
3. Vorderingen die de ene Schuldenaar op de andere Schuldenaar verkrijgt uit hoofde van regres of subrogatie, zijn achtergesteld bij al hetgeen Florius van die andere Schuldenaar te vorderen heeft of verkrijgt. De Schuldenaren moeten al deze vorderingen aan Florius verpanden.
   De hiervoor in artikel 5 opgenomen paragraaf ‘Nadere regels verpanding’ zijn op deze verpanding van toepassing.

ARTIKEL 9
Derdenhypotheek
Alleen als de Hypotheekgever een ander is dan de Schuldenaar, geldt verder het volgende:

1. De Hypotheekgever is in geen geval gerechtigd vergoeding van Florius te vorderen van kosten die hij ten behoeve van het Onderpand maakt.
2. Het kan zijn dat Florius behalve de door de Hypotheekhouder verschafte zekerheid, ook andere zekerheidsrechten heeft of krijgt (zoals pand, hypotheek, borgtocht of garantie).
   De Hypotheekgever aanvaardt dat Florius tegenover hem volledig vrij is te handelen alsof Florius nooit enige andere zekerheid heeft gehad of daartoe gerechtigd is geweest. Florius 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.
3. De Hypotheekgever aanvaardt hierbij dat Florius 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 kredietsom 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.
4. Zolang de boedel van de Schuldenaar niet volledig is uitgewonnen, mag Florius betaling door de Hypotheekgever weigeren. Als Florius dit doet komt zij hierdoor niet in schuldeisersverzuim.
5. Vorderingen die de Hypotheekgever op de Schuldenaar verkrijgt uit hoofde van regres of subrogatie, zijn achtergesteld bij al hetgeen Florius van de Schuldenaar te vorderen heeft of verkrijgt. De Hypotheekgever moet deze vorderingen aan Florius verpanden. De hiervoor in artikel 5 opgenomen paragraaf ‘Nadere regels verpanding’ zijn op deze verpanding van toepassing.
6. Als de Schuldenaar en de Hypotheekgever tegenover Florius dezelfde prestatie schuldig zijn (bijvoorbeeld betaling van een geldbedrag), is ieder van hen hoofdelijk verbonden voor het geheel van die prestatie. Florius mag dan van ieder van hen de volledige prestatie vorderen. Samen zijn de Schuldenaar en de Hypotheekgever die prestatie maar eenmaal verschuldigd, zodat als de een de prestatie voldoet de ander dit niet ook behoeft te doen.
7. De Schuldenaar en de Hypotheekgever doen afstand van de verweermiddelen die toekomen aan hoofdelijk verbonden schuldenaren. Als Florius 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.
8. De Hypotheekgever is gebonden aan de rechtsverhouding tussen de Schuldenaar en Florius 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 Florius van overeenkomstige toepassing, behoudens voor zover de strekking daarvan zich daartegen verzet.
9. Alle verplichtingen die volgens artikelen 4,5 van de Bepalingen op de Schuldenaar rusten, rusten steeds ook in volle omvang op de Hypotheekgever. De Schuldenaar en de Hypotheekgever zijn steeds als hoofdelijk schuldenaar

verbonden tot volledige nakoming daarvan en staan tegenover Florius in voor elkaars nakoming.

10. Alle verplichtingen die volgens artikel 7, tweede paragraaf ('Instaan voor zekerheden') op de Schuldenaar rusten, rusten ook in volle omvang op de Hypotheekgever, voorzover deze verplichtingen verband houden met zekerheden die de Hypotheekgever heeft verschaft of moet verschaffen. De Schuldenaar en de Hypotheekgever zijn steeds als hoofdelijk schuldenaar verbonden tot volledige nakoming daarvan en staan tegenover Florius in voor elkaars nakoming.

ARTIKEL 10

Informatie en documentatie

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

1. De Lening (zoals omstandigheden die grond vormen voor vervroegde opeising daarvan)
2. Het Onderpand
3. De (overige) zekerheidsrechten van Florius

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

1. 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 Florius bij kennis van de juiste gegevens de Lening niet of niet op de overeengekomen voorwaarden zou hebben verstrekt
2. 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)
3. Bij het einde van de looptijd van de Lening
4. Bij vervroegde opeising van ander krediet dat Florius de Schuldenaar heeft verstrekt
5. Bij faillissement, surseance van betaling, wettelijke schuldsanering, onderbewindstelling, ondercuratelestelling of overlijden van de Schuldenaar
6. Bij (conservatoir, revindicatoir of executoriaal) beslag op (een deel van) het Onderpand of aankondiging van de openbare verkoop daarvan
7. Als een door Florius bedongen zekerheid niet of niet op de overeengekomen voorwaarden wordt gesteld of niet rechtsgeldig (meer) blijkt of Florius in strijd met hetgeen is overeengekomen een beperkt recht, kwalitatief recht of ander recht tegen zich moet laten gelden
8. Als de gebruiksmogelijkheden van het Onderpand of een gedeelte daarvan afnemen en hierdoor de waarde daalt
9. Bij iedere wijziging in de rechtstoestand van het Onderpand die een negatieve invloed kan hebben op de waarde van het Onderpand als zekerheid voor Florius
10. Als het Onderpand of een gedeelte daarvan in eigendom wordt overgedragen of door verjaring overgaat
11. Als het Onderpand of een gedeelte daarvan economisch wordt overgedragen of wordt bezwaard met een kwalitatieve verplichting
12. Als het Onderpand of een gedeelte daarvan niet mag worden bebouwd, verbouwd of hersteld terwijl dit wel noodzakelijk is
13. 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
14. Als de huurprijs of pachtprijs voor het Onderpand wordt verlaagd
15. 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)
16. Als het Onderpand bestaat uit een appartementsrecht:
    - Bij opheffing van de splitsing of iedere wijziging of aanvulling van de splitsingsakte of het reglement
    - Bij gehele of gedeeltelijke sloop van het gesplitste gebouw
17. 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
18. Bij overlijden van de Schuldenaar
19. Als de Schuldenaar in gemeenschap gehuwd is en gaat scheiden
20. Als de Schuldenaar tijdens het huwelijk huwelijkse voorwaarden maakt of wijzigt
21. 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
22. Bij een andere omstandigheid waardoor redelijkerwijs van Florius 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 Florius in ernstige mate tekortschiet, is Florius bevoegd om:

1. Met machtiging van de president van de rechtbank het Onderpand geheel of gedeeltelijk in beheer te nemen
2. Als dit met het oog op de executie vereist is het Onderpand onder zich te nemen

Executieverkoop

De Schuldenaar moet op tijd, volledig en behoorlijk aan al zijn verplichtingen voldoen. Het kan zijn dat hij toch in verzuim is met de voldoening van een vordering waarvoor het Onderpand tot zekerheid strekt. In dit geval is Florius bevoegd het Onderpand te verkopen en die vorderingen op de opbrengst te verhalen.

Hierbij geldt het volgende:

1. De verkoop vindt plaats in het openbaar voor een notaris. Florius kan echter aan de rechter vragen een onderhandse verkoop toe te staan.
2. Florius 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 erfdienstbaarheden te vestigen.
3. Florius 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.
4. Het Onderpand moet in ieder geval op de dag van de feitelijke levering van het Onderpand leeg worden opgeleverd, behoudens rechten van derden die Florius volgens dwingend recht moet respecteren. Florius 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.

5. 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.
6. 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.
7. Het Onderpand kan behalve uit een onroerende zaak mede bestaan uit verpande roerende zaken. Florius 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.
8. Als het onderpand onbeheerd is, zal Florius zich de toegang daartoe mogen verschaffen.
9. Als Florius ten onrechte overgaat tot verkoop of daarmee verband houdende maatregelen, zal de Schuldenaar uiterlijk 3 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.
10. De executiekosten met in begrip van alle kosten verband houdend met de uitoefening van de in dit artikel bedoelde rechten en bevoegdheden van Florius komen voor rekening van de Schuldenaar.

ARTIKEL 13
Vergoeding kosten Florius

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

1. Ter incasso van de Schuld
2. Ter handhaving of uitoefening van de hypotheek- of pandrechten of andere zekerheden die Florius krachtens de Lening, de Akte of de Bepalingen heeft of behoort te hebben, of van haar overige rechten en bevoegdheden
3. 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 Florius tot volledig bewijs, behoudens te leveren tegenbewijs. Florius hoeft haar administratie niet langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.

Florius B.V., handelend onder de naam Florius en geregistreerd bij de kamer van koophandel onder nummer 99943158, met adres Van Asch van Wijckstraat 55, 3811 LP Amersfoort.

Florius B.V. is een dochtervennootschap en een aangesloten instelling van ABN AMRO Bank N.V. en maakt als zodanig gebruik van de bankvergunning van ABN AMRO Bank N.V.

Florius B.V. kan optreden als aanbieder van hypotheekproducten. Florius 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 afm.nl.

ABN AMRO Bank N.V. staat onder toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB).

De website van De Nederlandsche Bank N.V. is www.dnb.nl.

Informatie over de klachtenregeling van Florius B.V. en de geschilleninstanties waarbij Florius B.V. is aangesloten, vindt u op florius.nl/klacht. Daar vindt u ook een beschrijving van het beleid over belangenconflicten.

Florius communiceert met haar klanten in het Nederlands. U kunt contact opnemen met Florius: florius.nl/service-en-contact

© 2026 Florius B.V. Wijzigingen voorbehouden.

Kijk voor meer informatie op **florius.nl**
Postbus 1700
3800 BS Amersfoort
033 - 752 50 00

FL-VW01-250509-1026

florius