Voorwaarden Moneyou Hypotheek

11 oktober 2026



moneyou

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

Moneyou B.V. is een 100% dochteronderneming van ABN AMRO Bank N.V. en is gevestigd aan de Van Asch van Wijckstraat 55, 3811 LP in Amersfoort. Moneyou B.V. is een aangesloten instelling van ABN AMRO Bank N.V. en maakt als zodanig gebruik van de bankvergunning van ABN AMRO Bank N.V.

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

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

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

Moneyou B.V.
Postbus 1700
3800 BS Amersfoort

INHOUD

1 ALGEMENE INFORMATIE 11
- 1.1 Waar bestaat een hypotheek uit? 11
- 1.2. Wat houdt het hypotheekrecht in? 11
- 1.3 Je hypotheek moet passen bij jouw financiële situatie en wensen 11
- 1.4 Leningdelen 11
- 1.5 Waarom staan er voorbeelden en afbeeldingen in deze voorwaarden? 12
- 1.6 Hoe moet ik deze voorwaarden lezen? 12
- 1.7 Jouw hypotheek en de Belastingdienst 12
- 1.8 Een Moneyou Hypotheek 12
- 1.9 Wanneer is sprake van een nieuwe lening? 12
- 1.10 Wanneer vraagt Moneyou om een taxatie en wat zijn jouw plichten bij een taxatie? 12

2 WELKE REGELS PAST MONEYOU TOE BIJ HET GEVEN VAN LENINGEN? 13

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? 14
- 3.4 Kan Moneyou mijn voorwaarden veranderen? 14
- 3.5 In welke taal communiceren wij met jou? 14

4 INGANGSDATUM EN EINDE LOOPTIJD LENING(DEEL) 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 dan? 15

5 RENTE - ALGEMEEN 16
- 5. Wat staat er in de offerte over de rente? 16
- 5.2 Over welke periode moet ik rente betalen en wanneer betaal ik rente? 16
- 5.3 Wat bepaalt mede de hoogte van de rente die ik betaal? 16
- 5.4 Hoe wordt het bedrag aan rente dat ik moet betalen berekend? 16
- 5.5 Welke rentevorm heb ik? 17
- 5.6 Wat is variabele rente? 17
- 5.7 Wat is vaste rente? 18
- 5.8 Wat is een rentevastperiode? 18
- 5.9 Wanneer gaat de rentevastperiode in? 18

6 VERANDEREN VAN DE RENTE 19
- 6.1 Kan mijn rentepercentage veranderen voordat ik de hypotheekakte heb ondertekend? 19
- 6.2 Wanneer stelt Moneyou het rentepercentage voor mijn leningdeel opnieuw vast? 19
- 6.3 Welke wijzigingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening? 19
- 6.4 Wat moet ik doen als ik het rentepercentage wil veranderen? 21
- 6.5 Ik heb een hypotheek met NHG Garantie, kan ik de rente veranderen? 21

7 EINDE RENTEVASTPERIODE 21
- 7.1 Hoe lang staat mijn rente vast? 21
- 7.2 Wat gebeurt er als mijn rentevastperiode eindigt? 21
- 7.3 Kan ik tijdens de rentevastperiode mijn rentevastperiode veranderen? 22
- 7.4 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? 22
- 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 leningdeel wil veranderen? 23
- 8.5 Welke voorwaarden gelden als ik mijn leningdeel verander op de dag dat mijn rentevastperiode eindigt? 24
- 8.6 Kan ik mijn hypotheek met NHG ook veranderen? 24
- 8.7 Betaal ik een vergoeding voor het veranderen van een leningdeel? 24
- 8.8 Welke rente moet ik betalen als ik mijn leningdeel verander op de renteherzieningsdatum? 24

9 VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL MET VASTE RENTE TIJDENS DE RENTEVASTPERIODE 25
- 9.1 Kan ik de kenmerken van mijn leningdeel ook tijdens de rentevastperiode veranderen? 25
- 9.2 Moet ik een vergoeding betalen? 25
- 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 betaal ik wanneer ik tijdens de rentevastperiode de rente verander? 25

10 VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL MET VARIABELE RENTE 26
- 10.1 Kan ik het leningdeel met variabele rente veranderen? 26
- 10.2 Wat moet ik doen als ik het deel van mijn hypotheek met variabele rente wil veranderen? 26
- 10.3 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheekrecht? 26
- 10.4 Welke rente betaal ik wanneer ik de variabele rente verander in een vaste rente? 26

11 OVERBRUGGINGSLENING 27
- 11.1 Wat is een overbruggingslening? 27
- 11.2 Wat is de looptijd van een overbruggingslening? 27
- 11.3 Welk rentepercentage geldt voor mijn overbruggingslening? 27
- 11.4 Kan ik mijn overbruggingslening veranderen? 27
- 11.5 Wanneer moet ik mijn overbruggingslening helemaal hebben terugbetaald? 27
- 11.6 Ik kan de overbruggingslening aan het einde van de looptijd niet terugbetalen. Welke mogelijkheden zijn er dan? 27

12 BOUWDEPOT 28
- 12.1 Wat is een bouwdepot? 28
- 12.2 Wat moet ik doen als ik een bouwdepot wil? 28
- 12.3 Wanneer maak ik gebruik van een bouwdepot? 28

12.4 Wat wordt uit het bouwdepot betaald? 28
12.5 Kan ik een bouwdepot hebben als ik een lening met NHG heb? 28
12.6 Wat gebeurt er met het bedrag voor de nieuwbouw/ verbouwing? 28
12.7 Wanneer wordt een bedrag in het bouwdepot gestort? 28
12.8 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het bouwdepot? 28
12.9 Wat is de looptijd van het bouwdepot? 29
12.10 Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot? 29
12.11 Ontvang ik rente over het bedrag in bouwdepot? 29
12.12 Welke rekeningen mag ik declareren uit mijn bouwdepot? 29
12.13 Wanneer en hoe wordt het bedrag uit het bouwdepot betaald? 29
12.14 Betaalt Moneyou ook rekeningen die niet zijn opgenomen in de offerte van je hypotheek? 30
12.15 Wat moet ik doen met de rekening voor de laatste bouwtermijn? 30
12.16 Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd minder dan een bepaald bedrag op het bouwdepot staat? 30
12.17 Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)? 31
12.18 Kan ik het bouwdepot tussentijds beëindigen? 31
12.19 Betaal ik extra kosten voor mijn bouwdepot? 31
12.20 Hoe weet ik welk bedrag er op mijn bouwdepot staat? 31
12.21 Kan ik rood staan op mijn bouwdepot? 31
12.22 Eindinspectie na verbouwing 31

13 MAANDELIJKSE BETALING 31
13.1 Waaruit bestaat mijn maandbedrag? 31
13.2 Moet ik nog meer betalen dan mijn maandbedrag? 31
13.3 Hoe betaal ik aan Moneyou? 31
13.4 Wat gebeurt er als ik mijn maandbedrag niet (op tijd) betaal? 31
13.5 Wat gebeurt er als ik het bedrag voor mijn verzekering of het bedrag voor mijn bankspaarrekening of beleggingsrekening niet betaal? 32
13.6 Waar kan ik een wijziging van mijn IBAN (bankrekeningnummer) doorgeven? 32
13.7 Wanneer wordt het maandbedrag van mijn rekening afgeschreven? 32

14 TERUGBETALEN (AFLOSSEN) 33
14.1 Wanneer moet ik mijn lening helemaal hebben terugbetaald? 33
14.2 Kan ik ook eerder (een deel van) mijn lening terugbetalen? 33
14.3 Moet ik een vergoeding betalen als ik (een deel van) mijn lening eerder terugbetaal? 33
14.4 Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder dat ik een vergoeding moet betalen? 34
14.5 Hoe wordt de vergoeding berekend als ik mijn lening terugbetaal? 35
14.6 Wat gebeurt er met mijn maandbedrag nadat ik een deel van mijn lening heb terugbetaald? 36
14.7 Wat moet ik doen als ik de lening helemaal wil terugbetalen? 36
14.8 Komt mijn hypotheek in een andere risicoklasse na een extra aflossing? 36

15 VERHUIZEN 37
15.1 Wat is de verhuisregeling? 37
15.2 Wanneer kan ik gebruikmaken van de verhuisregeling? 37
15.3 Voor welk bedrag geldt de verhuisregeling? 37
15.4 Blijf ik dezelfde rente betalen voor het deel van de hypotheek dat ik meeneem? 38
15.5 Kan mijn lening dezelfde hypotheekvorm houden? 38
15.6 Kan ik zelf de looptijd van mijn nieuwe lening kiezen? 38
15.7 Welke voorwaarden krijg ik? 38

16 VERHOGEN VAN JE LENING 39
16.1 Welke eisen zijn er als ik mijn lening wil verhogen? 39
16.2 Wat moet ik doen als ik mijn lening wil verhogen? 39
16.3 Wat gebeurt er met mijn lening en de voorwaarden als ik mijn lening wil verhogen? 39
16.4 Moet ik voor het verhogen van mijn lening naar de notaris? 39

17 VERZEKERING OF REKENING DIE AAN DE LENING IS GEKOPPELD 40
17.1 Waarvoor is mijn (kapitaal)verzekering of bankspaarrekening? 40
17.2 Wat gebeurt er als ik mijn lening heb terugbetaald of heb veranderd? 40
17.3 Wanneer wordt het opgebouwde bedrag uitgekeerd? 40
17.4 Wat gebeurt er als ik niet meer aan de afspraken van mijn kapitaalverzekering, (bank)spaarrekening, beleggingsrekening of een andere rekening of verzekering voldoe? 41

18 OPSTALVERZEKERING 41

19 ADRESWIJZIGING 42

20 INFORMATIEVERPLICHTING GEBRUIK VAN PRODUCTEN EN DIENSTEN 42
20.1 Welke informatie moet ik aan Moneyou geven als Moneyou daarom vraagt? 42
20.2 Welke informatie moet ik aan Moneyou geven zonder dat Moneyou daarom vraagt? 42
20.3 Waarvoor mag ik de producten en diensten van Moneyou gebruiken? 42
20.4 Waarvoor kan Moneyou mijn gegevens gebruiken? 43

21 KLACHTENPROCEDURE 43
21.1 Hoe en waar kan ik klachten doorgeven? 43
21.2 Wat kan ik doen als ik daarna nog steeds niet tevreden ben? 43
21.3 Wat kan ik nog meer doen als ik een klacht heb? 43

22 ANNUÏTEITENHYPOTHEEK 44
22.1 Wat is een Annuïteitenhypotheek (in het kort)? 44
22.2 Wat betaal ik iedere maand? 44
22.3 Kan het maandbedrag veranderen? 44

23 AFLOSSINGSVRIJE HYPOTHEEK 44
23.1 Wat is een Aflossingsvrije hypotheek (in het kort)? 44
23.2 Wat betaal ik iedere maand? 44
23.3 Wat is het gevolg van een nieuwe taxatiewaarde van mijn woning? 45
23.4 Heeft een verandering van de waarde van mijn woning invloed op de hoogte van mijn rente? 45
23.5 Wanneer moet ik dit leningdeel terugbetalen en hoe? 45

24 BANKSPAARHYPOTHEEK 46

24.1 Wat is een Moneyou Bankspaarhypotheek (in het kort)? 46
24.2 Wat is, onder voorwaarden, het belastingvoordeel van de Bankspaarhypotheek? 46
24.3 Waar betaal ik iedere maand voor? 47
24.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal? 47
24.5 Wat is de bankspaarrekening? 47
24.6 Hoe wordt de bankspaarrekening geopend? 47
24.7 Wat is de ingangsdatum van de bankspaarrekening? 47
24.8 Welke eisen worden er aan de bankspaarrekening gesteld? 47
24.9 Krijgt Moneyou een pandrecht? 47
24.10 Wat is de hoogte van de rente die ik ontvang op de bankspaarrekening? 48
24.11 Wanneer ontvang ik de rente? 48
24.12 Op welke rekening ontvang ik de rente? 48
24.13 Is het mogelijk om geld van de bankspaarrekening af te halen? 48
24.14 Wat gebeurt er als ik geld van de bankspaarrekening wil afhalen voor het einde van de looptijd? 48
24.15 Kan ABN AMRO geld inhouden op het tegoed op de bankspaarrekening? 48
24.16 De bankspaarrekening en de belasting 48
24.17 Wat gebeurt er als mijn bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen? 49
24.18 Waar moet de maandelijkse inleg op de bankspaarrekening aan voldoen? 49
24.19 Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn maandelijkse inleg bepaald? 49
24.20 Wat is het gevolg van een renteverandering voor mijn maandelijkse inleg? 49
24.21 Wanneer verandert mijn maandelijkse inleg? 50
24.22 Wat moet ik doen als ik meer geld wil inleggen op mijn bankspaarrekening? 50
24.23 Wat gebeurt er met de hoogte van de maandelijkse inleg als ik (extra) geld heb ingelegd? 50
24.24 Wanneer betaal ik dit leningdeel terug aan Moneyou? 50
24.25 Wat gebeurt er met de bankspaarrekening als ik de lening terugbetaal aan het einde van de looptijd van dit leningdeel? 50
24.26 Kan ik de bankspaarrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou? 51
24.27 Wat gebeurt er met mijn bankspaarrekening als ik een nieuwe Bankspaarhypotheek bij Moneyou afsluit? 51

25 LEVENHYPOTHEEK 52

25.1 Wat is een Levenhypotheek (in het kort)? 52
25.2 Wat betaal ik iedere maand? 52
25.3 Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal? 52
25.4 Waarvoor is de levensverzekering? 52
25.5 Met wie sluit ik de levensverzekering af? 52
25.6 Welke informatie moet Moneyou hebben over mijn levensverzekering? 52
25.7 Wat als ik een levensverzekering heb met een onzeker doelkapitaal? 53
25.8 Mag ik de levensverzekering stoppen (afkopen)? 53
25.9 Krijgt Moneyou een pandrecht? 53
25.10 Mag ik mijn rechten uit de levensverzekering aan een ander in pand geven? 53
25.11 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis? 53
25.12 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag aan Moneyou terugbetalen? 53
25.13 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van de lening van mijn Levenhypotheek? 53
25.14 Zijn er speciale eisen als mijn lening NHG heeft? 54
25.15 Kan ik het verzekerd bedrag aanpassen als ik een deel van mijn Levenhypotheek heb terugbetaald? 54
25.16 Wat moet ik doen, als ik wil dat de overlijdensuitkering van mijn levensverzekering niet aan Moneyou als begunstigde toekomt als ik overlijd? 54

26 BELEGGINGSHYPOTHEEK 54

26.1 Wat is een Beleggingshypotheek (in het kort)? 54
26.2 Wat betaal ik iedere maand? 54
26.3 Mag ik stoppen met het betalen van de inleg? 54
26.4 Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal? 54
26.5 Waarvoor is de beleggingsrekening? 55
26.6 Met wie sluit ik de beleggingsrekening af? 55
26.7 Welke informatie moet Moneyou hebben over mijn beleggingsrekening? 55
26.8 Wat is de ingangsdatum van de beleggingsrekening? 55
26.9 Mag ik stoppen met de beleggingsrekening? 56
26.10 Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening? 56
26.11 Krijgt Moneyou een pandrecht? 56
26.12 Mag ik mijn rechten uit de beleggingsrekening aan een ander in pand geven? 56
26.13 Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn (periodieke) inleg bepaald? 56
26.14 Wanneer kan de hoogte van mijn maandelijkse inleg veranderen? 57
26.15 Wat gebeurt er als ik een deel van dit leningdeel terugbetaal aan Moneyou? 57
26.16 Wat moet ik doen als ik meer geld wil inleggen op mijn beleggingsrekening? 57
26.17 Wat gebeurt er met de hoogte van de maandelijkse inleg als ik (extra) geld heb ingelegd? 57
26.18 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Moneyou terugbetalen? 57
26.19 Wat is een cliëntenovereenkomst? 57
26.20 In welke cliëntencategorie val ik? 57
26.21 Hoe wordt mijn beleggersprofiel vastgesteld? 57
26.22 Hoe weet ik welk beleggersprofiel ik heb? 57
26.23 Waarvoor dient mijn beleggersprofiel? 58
26.24 Waar vind ik informatie over de effecten in de beleggingsfondsen waar ik in beleg? 58
26.25 Wat is de transactiedatum? 58
26.26 Wat moet ik doen als ik wil switchen? 58
26.27 Welke kosten betaal ik? 58
26.28 Betaal ik nog andere kosten? 58
26.29 Ontvangt Moneyou een vergoeding voor haar werkzaamheden? 58
26.30 Wanneer moet ik het op de beleggingsrekening opgebouwde bedrag aan Moneyou betalen? 59
26.31 Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd op mijn beleggingsrekening lager is dan het bedrag van mijn Beleggingshypotheek? 59
26.32 Wat gebeurt er met de beleggingsrekening als ik de lening terugbetaal aan het einde van de looptijd van dit leningdeel? 59
26.33 Wat gebeurt er als ik niet meer aan de afspraken van mijn beleggingsrekening voldoe? 59
26.34 Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou? 59

26.35 Wat gebeurt er met mijn beleggingsrekening als ik een nieuwe Beleggingshypotheek bij Moneyou afsluit? 60
26.36 Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggingsrekening veranderen? 60
26.37 Hoe voorkomt Moneyou belangenconflicten? 60
26.38 De beleggingsrekening en de Belastingdienst 60
26.39 Wat geeft Moneyou door aan de Belastingdienst? 60
26.40 Wat zijn de kenmerken en de specifieke risico's van financiële instrumenten? 60
26.41 Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro 61
26.42 Reglement en voorwaarden 61
26.43 Participaties 62
26.44 Opdracht tot aankoop van participaties 62
26.45 Opdracht tot verkoop van participaties 62
26.46 Uitkeringen op participaties 62
26.47 Stortingen op je beleggingsrekening 62
26.48 Rentevergoeding 63
26.49 Te late betaling 63
26.50 Aan- en verkoopmoment 63
26.51 Dividend- en rente-uitkeringen 63
26.52 Verhuizen 63
26.53 Aflossen van de lening - opheffen beleggingsrekening 64
26.54 Omzetten naar andere hypotheekvorm 64
26.55 Rekeningoverzicht 64
26.56 Wijziging gegevens 64
26.57 Verpanding 64
26.58 Informatieoverdracht 64
26.59 Voorwaarden Beleggingsfondsen 64
26.60 Aansprakelijkheid beleggingsbeleid, voorwaarden en kosten van beleggingsfondsen 64
26.61 Selectie van financiële instrumenten 65
26.62 Reglement Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro 65

27 SPAARHYPOTHEEK 65
27.1 Wat is een Spaarhypotheek (in het kort)? 65
27.2 Wat is het belastingvoordeel van de Spaarhypotheek? 65
27.3 Wat betaal ik iedere maand? 66
27.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal? 66
27.5 Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn maandelijkse premie bepaald? 66
27.6 Kan de premie uit de offerte veranderen voordat ik de hypotheekakte onderteken? 66
27.7 Wat is het gevolg van meeverzekeren van premie-vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid op de premie? 67
27.8 Wat is het gevolg van een rentedaling voor mijn maandelijkse premie? 67
27.9 Wanneer verandert het spaargedeelte van mijn maandelijkse premie? 67
27.10 Wanneer verandert de hoogte van het risicogedeelte van mijn maandelijkse premie? 67
27.11 Wat is een premiedepot? 67
27.12 Waar vind ik de gegevens van mijn premiedepot? 67
27.13 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het premiedepot? 67
27.14 Wie is de depothouder? 67
27.15 Wie moet(en) toestemming geven als ik de gegevens wil veranderen? 67
27.16 Hoe wordt de premie betaald uit het premiedepot? 68
27.17 Ontvang ik rente over het saldo op mijn premiedepot? 68
27.18 Kan ik ook extra geld op het premiedepot zetten? 68
27.19 Hoeveel kan ik maximaal inleggen op het premiedepot? 68
27.20 Wanneer eindigt mijn premiedepot? 68
27.21 Kan ik het saldo van het premiedepot opeisen? 68
27.22 Moet ik een vergoeding of kosten betalen als ik het saldo van mijn premiedepot opeis? 68
27.23 Moet ik een vergoeding of kosten betalen als ik extra geld op het premiedepot inleg? 68
27.24 Waarvoor is de spaarverzekering? 69
27.25 Met wie sluit ik de spaarverzekering af? 69
27.26 Welke informatie moet Moneyou hebben over mij en over mijn spaarverzekering? 69
27.27 Moet ik Moneyou informeren over mijn boxkeuze? 69
27.28 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis? 69
27.29 Wat is de ingangsdatum van de looptijd van mijn spaarverzekering? 69
27.30 Wanneer kom ik in aanmerking voor voorlopige dekking? 69
27.31 Wat is het maximale bedrag van de voorlopige dekking? 70
27.32 Tot wanneer geldt de voorlopige dekking? 70
27.33 Wanneer vervalt de voorlopige dekking? 70
27.34 Ontvang ik rente over het in mijn spaarverzekering opgebouwde bedrag? 70
27.35 Krijgt Moneyou een pandrecht? 70
27.36 Mag ik de spaarverzekering stoppen (afkopen)? 70
27.37 Mag ik mijn rechten uit de spaarverzekering aan een ander in pand geven? 70
27.38 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag gebruiken om mijn leningdeel aan Moneyou terug te betalen? 70
27.39 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van mijn Spaarhypotheek? 70
27.40 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Moneyou terugbetalen of storten in mijn spaarverzekering? 70
27.41 Wat gebeurt er als ik niet meer aan de afspraken van mijn spaarverzekering voldoe? 71
27.42 Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou? 71
27.43 Wat gebeurt er met mijn spaarverzekering als ik een nieuwe Spaarhypotheek bij Moneyou afsluit? 71
27.44 Kan ik de spaarverzekering voortzetten als het verzekerd bedrag is gespaard? 72
27.45 Wat moet ik doen als ik wil dat de overlijdensuitkering van de spaarverzekering niet aan Moneyou als begunstigde toekomt als ik overlijd? 72

SPAARPLAN POLIS (0502) 72
1 Begripsomschrijvingen 72
2 Grondslag van de verzekering 72
3 Risico-ingang 73
4 Omvang van de verzekering 73
5 Oorlogsrisico 73
6 Beleggingen 73
7 Premievaststelling 73
8 Niet-rokers tarief 74
9 Premiebetaling 74
10 Uitkering 74
11 Begunstiging en wijziging begunstiging 74
12 Premievrijmaking 75
13 Afkoop/voortzetting in de vorm van een gemengde verzekering 75
14 Belening 75
15 Beëindiging hypothecaire geldlening 75
16 Overdracht en verpanding 75
17 Wettelijke heffingen 75
18 Kosten 75

19 Opzegtermijn 75
20 Duplicaatpolis 76
21 Kennisgevingen 76
22 Onvoorziene omstandigheden 76
23 Toepasselijk recht 76
24 Bescherming persoonsgegevens 76
25 Behandeling van klachten 76
26 Domicilie 76
27 En bloc bepaling 76
28 Aanvullende voorwaarden 77
29 Clausuleblad terrorismedekking 77

28 MONEYOU STARTERS OPTIE 79
28.1 Begripsbepalingen 79
28.2 Rentepercentage 79
28.3 Vertegenwoordiging 79
28.4 Betalingen 79
28.5 Hypotheekvestiging 80
28.6 Kennisgevingen 80
28.7 Duur en beëindiging Moneyou Starters optie 80

29 MONEYOU TIJDELIJKE BETAALSTOP HYPOTHEEK 81
29.1 Wat is een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? 81
29.2 Mag ik een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek omzetten naar een andere hypotheekvorm? 81
29.3 Welke rentevorm heeft de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? 81
29.4 Is de hoogte van mijn Tijdelijke Betaalstop Hypotheek van invloed op de risicoklasse van mijn overige leningdelen en het daarbij behorende risico-opslagpercentage? 81
29.5 Kan ik het rentepercentage van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek veranderen? 81
29.6 Komt mijn hypotheek in een andere risicoklasse na een extra aflossing op mijn Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? 81
29.7 Kan ik de looptijd van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek veranderen? 81
29.8 Verhuisregeling 81
29.9 Vervroegde terugbetaling Tijdelijke Betaalstop Hypotheek 81

ALGEMENE BEPALINGEN VOOR HYPOTHEKEN 82

BEGRIPPENLIJST

Begrip	Betekenis
Aflossen (Terugbetalen)	Je moet je lening aan het einde van de looptijd terugbetalen aan Moneyou. Dit terugbetalen noemen we ook wel aflossen.
Bouwdepot	Een bouwdepot is een rekening waar Moneyou (een deel van) je lening op stort. Met het geld op deze rekening kan je de rekeningen voor de bouw of verbouwing van je woning (laten) betalen.
Bouwtermijnen	Koop je een nieuwbouwwoning of laat je een woning bouwen? Je spreekt met de aannemer af welke bedragen je betaalt voor welke werkzaamheden. Dit zijn de bouwtermijnen.
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 kan je rekeningen laten betalen uit je bouwdepot.
Executieverkoop (Gedwongen verkoop)	Als je de lening niet meer kan betalen, proberen we eerst samen met jou een oplossing te vinden. Als dat niet lukt, kan jouw woning uiteindelijk gedwongen verkocht worden. Deze gedwongen verkoop noemen wij een executieverkoop.
Eigenwoningschuld	De eigenwoningschuld is het deel van de lening dat voor renteaftrek in box 1 in aanmerking kan komen. Dat kan alleen als de lening is afgesloten 1. voor de aankoop, het onderhoud of de verbetering van de eigenwoning en 2. voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming. Raadpleeg een (belasting)adviseur of de Belastingdienst voor de voorwaarden. Als je bijvoorbeeld een leningdeel hebt gebruikt om je woning in te richten, dan kan je dat leningdeel niet optellen bij je eigenwoniningschuld.
Gedragscode Hypothecaire Financieringen	Hypotheekverstrekkers in Nederland hebben afspraken gemaakt. Deze afspraken gaan onder meer over de inhoud van het informatiemateriaal dat je van Moneyou ontvangt. Deze afspraken 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 (een (je) woning).
Hypotheekakte	Bij de notaris onderteken je de hypotheekakte. Dit is een overeenkomst die wij met jou aangaan. Hierin staan onder andere de afspraken die Moneyou met jou maakt over je lening, het hypotheek-recht en het onderpand.
Hypotheekrecht	Bij de notaris onderteken je de hypotheekakte. Dit is een overeenkomst die wij met jou aangaan. Hierin staan onder andere de afspraken die Moneyou met jou maakt over je lening, het hypotheek-recht en het onderpand.
(recht van hypotheek)	Voor de lening vraagt Moneyou een onderpand. Dit onderpand is bijna altijd de woning die je koopt of al hebt. Je geeft Moneyou het hypotheekrecht ofwel het recht van hypotheek. Dat betekent dat Moneyou het onderpand (jouw woning) mag verkopen als je je verplichtingen niet nakomt. Dit wordt vastgelegd in de hypotheekakte.
Hypotheekvorm	De manier waarop je de lening terugbetaalt noemen wij de hypotheekvorm.
Jaarlijks kostenpercentage (JKP)	Het jaarlijks kostenpercentage (JKP) is het rentepercentage dat je betaalt inclusief eventuele kosten die bij je lening horen en rekening houdend met het vooraf of achteraf betalen van de rente.
Kadaster	Het hypotheekrecht op de woning wordt bij het Kadaster ingeschreven en wordt ook wel "het hypotheekregister" genoemd.
Kenmerken hypotheek	Je hypotheek kan uit meerdere leningdelen bestaan. Ieder leningdeel heeft eigen kenmerken. Kenmerken van een leningdeel zijn de hypotheekvorm(en), rentevorm(en), looptijd(en) en rentevastperiode(s) die je met Moneyou hebt afgesproken.
Kredietbeleid	In het kredietbeleid staan de eigen regels van Moneyou over het aanbieden van leningen.
Leningdelen	Je lening kan bestaan uit verschillende delen. Dat noemen we leningdelen
Looptijd	De looptijd van de lening geeft aan voor hoe lang je lening loopt. De looptijd kan per leningdeel verschillen. Aan het einde van de looptijd moet je de lening helemaal hebben terugbetaald.

Begrip	Betekenis
Maandbedrag	Je betaalt iedere maand een bedrag voor je hypotheek. Dat bedrag bestaat altijd uit rente. Het kan ook bestaan uit een bedrag aan aflossing (terugbetalen aan Moneyou), inleg, een spaarbedrag en/of premie voor een verzekering. Het totaal noemen we jouw maandbedrag. Het kan ook zijn dat je nog andere bedragen moet betalen voor je hypotheek die je niet aan Moneyou betaalt, maar rechtstreeks aan een andere partij. Bijvoorbeeld een verzekering (polis) bij een andere partij.
Marktwaarde	Zie waarde van je woning.
Mijn Moneyou	Mijn Moneyou is een beveiligde digitale omgeving waarin je je hypotheek kan bekijken en aanpassen. Ook kan Moneyou informatie met je delen via Mijn Moneyou.
Nationale Hypotheek Garantie	De Nationale Hypotheek Garantie geeft Moneyou meer zekerheid. In ruil hiervoor betaal je een lagere rente. Je betaalt hiervoor wel een vergoeding aan NHG. Kijk voor de voorwaarden op nhg.nl.
Nominale rente	De nominale rente is het rentepercentage dat je betaalt voor je lening. In tegenstelling tot het jaarlijks kostenpercentage (JKP) is in de nominale rente geen rekening gehouden met eventuele kosten en met het vooraf of achteraf betalen van de rente.
Onderpand	Voor de lening vraagt Moneyou een recht van hypotheek op een onderpand. Dit onderpand is bijna altijd de woning (en alles wat daarbij hoort) die je koopt of al hebt. In de hypotheekakte staat het onderpand beschreven.
Opstalverzekering (woonhuisverzekering)	Met een uitgebreide opstalverzekering is je woning verzekerd tegen schade als gevolg van bijvoorbeeld brand, storm en inbraak. Deze verzekering is verplicht. Een opstalverzekering noemen we ook wel een woonhuisverzekering.
Overbruggingslening	De overbruggingslening kan je gebruiken om de overwaarde van je huidige woning te gebruiken voor de aankoop van een nieuwe woning. Nadat je huidige woning is verkocht, moet je de overbruggingslening aan Moneyou terugbetalen. De overbruggingslening heeft een beperkte looptijd. Dit staat in de offerte. Na de beperkte looptijd moet je de overbruggingslening terugbetalen ook als je woning nog niet is verkocht.
Pandrecht	Moneyou wil graag de zekerheid hebben dat je je lening terugbetaalt. Daarom wil Moneyou naast het hypotheekrecht ook een pandrecht. Een pandrecht geef je bijvoorbeeld op verzekeringen, (bank) spaarrekeningen of andere rekeningen. Dat betekent dat als je de rente niet betaalt of je lening niet terugbetaalt, Moneyou het geld dat op deze verzekering of (bank)spaarrekening staat, mag gebruiken om jouw lening terug te betalen.
Recht van hypotheek	Zie Hypotheekrecht.
Renteherziening	Als je rentevastperiode afloopt, wordt de rente herzien. Je kan dan een nieuwe rentevastperiode kiezen. Dat betekent dat de rente die je betaalt, kan veranderen. We noemen dit ook wel renteherziening.
Rentekorting	Het kan zijn dat je (tijdelijk) een korting krijgt op je rente. Als dat zo is, dan staat in de offerte per leningdeel aangegeven welke korting je krijgt, onder welke voorwaarden en hoe lang je recht hebt op deze korting. De rentekorting kan tijdens de looptijd van je hypotheek vervallen.
Rentevastperiode	Een rentevastperiode is een periode die je kiest en waarin je rentepercentage niet verandert. Het rentepercentage kan wel veranderen als je de hypotheekvorm van een leningdeel verandert of de verhouding tussen de waarde van je woning en de lening verandert en je lening daardoor in een andere risicoklasse valt.
Rentevorm	Je kan kiezen uit een vaste rente of variabele rente. Dit zijn rentevormen. Meer informatie hierover vind je in (onder andere) de voorwaarden. Belangrijke informatie is opgenomen in hoofdstuk 5 (rente). Je adviseur kan je hier ook meer over vertellen.
Risicoklasse	De verhouding tussen jouw lening en de waarde van je woning (het onderpand) is belangrijk voor het bepalen van de hoogte van de rente die je voor jouw lening betaalt. Deze verhouding bepaalt in welke risicoklasse je lening valt. Moneyou kent meerdere risicoklassen voor het bepalen van de rente. Hoe hoger de verhouding tussen jouw lening en de waarde van jouw woning is, hoe meer geld je hebt geleend ten opzichte van de waarde van je woning en hoe hoger het risico is voor Moneyou. Tijdens de looptijd van de lening kan jouw lening, onder voorwaarden, in een andere risicoklasse vallen. Dat kan bijvoorbeeld als het bedrag van je lening of de vastgestelde waarde van je woning verandert. Moneyou kan voor verschillende risicoklassen verschillende rentepercentages vaststellen.
Royeren	Het (gedeeltelijk) laten doorhalen van een hypothecaire inschrijving bij het Kadaster nadat de lening (gedeeltelijk) is afgelost.

Begrip	Betekenis
Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen (NHG)	Heb je Nationale Hypotheek Garantie en kan je jouw maandbedrag niet meer betalen? De Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen staat garant voor de lening. Bekijk de voorwaarden 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 Moneyou gestelde voorwaarden.
Variabele rente	Een variabele rente houdt in dat de rente die je betaalt iedere maand kan veranderen. Het bedrag dat je aan rente betaalt, kan dus ook iedere maand anders zijn. Je hebt hierdoor geen zekerheid over de hoogte van je maandlasten. In het artikel over variabele rente vind je meer informatie over de variabele rente, zoals wanneer deze gewijzigd kan worden, wat redenen kunnen zijn voor een wijziging en wat de gevolgen voor jou als klant zijn. De variabele rente bestaat uit de volgende 5 variabele delen: 1. Het basistarief, 2. De opslagen in verband met de ontwikkelingen op de kapitaalmarkten en de kapitaalkosten, 3. Individuele risico-opslagen, 4. Doorlopende kosten en 5. Winst.
Vaste rente	Een vaste rente betekent dat het rentepercentage dat je betaalt gelijk blijft tijdens een afgesproken periode. Deze afgesproken periode is minimaal 1 jaar en noemen we de rentevastperiode. Eventuele rentekorting(en) of -opslag(en) 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 je lening daardoor in een andere risicoklasse valt.
Verbouwingsplan	Gebruik je de lening voor een verbouwing? Dan moet je een verbouwingsplan opstellen. Hierin staat onder andere wat je gaat verbouwen en welk bedrag je daarvoor nodig hebt. Het verbouwingsplan moet je bij het aanvragen van de lening inleveren.
Verhuisregeling	De verhuisregeling betekent dat je (onder voorwaarden) de basis van je vaste rente die hoort bij (een deel van) je oude lening, mee kan nemen naar je nieuwe lening bij Moneyou. Dit geldt alleen voor de rentevastperiode die nog over is van (dat deel van) je oude lening.
Vermogensopbouw	Bij bepaalde hypotheekvormen betaal je maandelijks niets terug van je lening. In plaats daarvan spaar of beleg je geld om een bepaald vermogen op te bouwen. Dat kan ook met een verzekering. Wij noemen dit vermogensopbouw. Aan het eind van de looptijd los je (een deel van) de lening af met het opgebouwde vermogen. We noemen dit ook wel vermogensopbouw.
Waarde van je woning	De waarde van de woning (marktwaarde) staat in een taxatierapport. Dit rapport moet voldoen aan door Moneyou gestelde eisen. Soms accepteert Moneyou ook een ander document waaruit de waarde van je 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. Moneyou kan aanvullende voorwaarden stellen aan de hoogte van het renteverlies tijdens de bouw en het meerwerk.

1 ALGEMENE INFORMATIE

1.1 Waar bestaat een hypotheek uit?

1. Een hypotheek bestaat altijd uit 4 onderdelen:
    1. Het bedrag dat je leent van Moneyou (de lening)
    2. Hoe en wanneer je het bedrag (bestaande uit een of meer leningdelen) terugbetaalt
    3. De rente die je over dit bedrag betaalt per leningdeel
    4. Het recht van hypotheek op de woning (het onderpand) dat je geeft aan Moneyou. Ook kan je aan Moneyou andere zekerheden 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, dan gebruiken wij het woord 'hypotheekrecht' of de woorden 'het recht van hypotheek'.

Terugbetalen

Je betaalt rente, omdat wij je een bedrag lenen. Naast de rente die je betaalt, moet je ook de lening helemaal terugbetalen. Dat betekent dat je meer aan Moneyou betaalt dan het bedrag dat je leent.

Belangrijk begrip

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

1.2. Wat houdt het hypotheekrecht in?

1. Het recht van hypotheek betekent onder andere dat Moneyou je woning (het onderpand) kan en mag verkopen als je:
    - de rente niet betaalt, of
    - je lening niet terugbetaalt, of
    - andere afspraken met Moneyou niet nakomt. Dit noemen we executieverkoop of gedwongen verkoop van je woning.
2. Met de opbrengst van de verkoop van je woning wordt jouw lening terugbetaald. Als de opbrengst minder is dan wat je aan ons moet terugbetalen (het nog uitstaande bedrag van je lening, rente en overige kosten), dan moet je het bedrag dat overblijft op een andere manier terugbetalen aan Moneyou.
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 jou maken over het hypotheekrecht.

1.3 Je hypotheek moet passen bij jouw financiële situatie en wensen

1. Je moet je lening altijd op een afgesproken moment terugbetalen aan Moneyou. Er zijn verschillende manieren om dat te doen. De manier van terugbetalen aan Moneyou noemen wij een hypotheekvorm. Voor verschillende manieren van terugbetalen heeft Moneyou verschillende hypotheekvormen. Je kan kiezen voor een hypotheekvorm die past bij jouw (financiële) situatie en wensen. Let op dat niet iedere hypotheekvorm voor jou geschikt is. Kies een hypotheekvorm die bij jouw (financiële) situatie en wensen past. Je kan dit bespreken met een adviseur.
2. Bij een advies moet je adviseur weten wat jouw (financiële) situatie is en wat je wensen zijn. Als er tijdens de looptijd van je hypotheek wijzigingen zijn in jouw situatie (bijvoorbeeld echtscheiding, werkloosheid), neem dan contact op met je adviseur of Moneyou om te zien of je hypotheek nog bij jouw situatie past of dat een aanpassing beter is.

1.4 Leningdelen

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

Lees ook artikel:

1.3 Voor een uitleg van het begrip hypotheekvorm
1.4 Voor een uitleg van het begrip leningdeel
4 'lees dit eerst' voor een uitleg van het begrip looptijd
5.5 Voor een uitleg van het begrip rentevorm
5.8 Voor een uitleg van het begrip rentevastperiode

1.5 Waarom staan er voorbeelden en afbeeldingen in deze voorwaarden?

1. Door voorbeelden en afbeeldingen op te nemen in deze voorwaarden heeft Moneyou geprobeerd de voorwaarden duidelijker te maken. Deze gelden alleen om een artikel te verduidelijken. Een voorbeeld is niet uitputtend, er kunnen zich bij elk artikel meerdere situaties voordoen. Die situaties zijn niet altijd in het voorbeeld opgenomen.
2. Je kan 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.

1.6 Hoe moet ik deze voorwaarden lezen?

1. Moneyou heeft deze voorwaarden zo veel mogelijk geschreven aan de hand van vragen die jij als lezer van de voorwaarden kan hebben. Staat jouw vraag er niet bij? Neem dan contact op met Moneyou.
2. Belangrijke begrippen worden zo veel mogelijk uitgelegd. In de blokken “lees dit eerst” staat voor jou belangrijke informatie. Lees deze informatie voordat je het artikel leest.
3. In de blokken met “let op”, “belangrijk begrip”, “lees ook artikel” en “lees dit eerst”, staat informatie die ook voor jou van belang kan zijn. Lees ook deze blokken goed.

1.7 Jouw hypotheek en de Belastingdienst

1. Het afsluiten van een hypotheek kan gevolgen hebben voor de belasting die je betaalt. Belangrijk is dat je bij het afsluiten van de hypotheek met deze gevolgen rekening houdt. Ook het aanpassen van de hypotheekvorm kan fiscale gevolgen hebben, laat je hierover altijd goed informeren. Moneyou geeft geen belastingadvies. Als je belastingadvies wil, dan moet je daar een afspraak voor maken met een belastingadviseur, of navraag doen bij de Belastingdienst.
2. Moneyou is niet aansprakelijk voor de gevolgen van een verandering van de (belasting)wet- en regelgeving. Ook is Moneyou niet aansprakelijk als blijkt dat je geen gebruik kunt maken van bepaalde belastingvoordelen.
3. Je moet zelf zorgen voor een juiste belastingaangifte. Moneyou is niet aansprakelijk voor enig mogelijk nadeel dat voortvloeit uit je belastingaangifte.

1.8 Een Moneyou Hypotheek

1. Je hebt gekozen voor een Moneyou Hypotheek. Je kan aan Moneyou vragen de kenmerken van je hypotheek te veranderen. Dat betekent dat je tijdens de looptijd van je hypotheek de rentevorm, rentevastperiode, hypotheekvorm of de looptijd van de lening onder voorwaarden kan veranderen.
2. Voor het veranderen van een of meer kenmerken van jouw hypotheek heb je toestemming nodig van Moneyou. Ook kan het zijn dat je een vergoeding en/of kosten moet betalen. Lees (ook) hoofdstuk 14 ‘Terugbetalen (Aflossen)’.
3. Moneyou stelt voorwaarden aan het wijzigen van (een leningdeel van) jouw hypotheek. Je moet voldoen aan de voorwaarden die Moneyou op dat moment aan een dergelijke wijziging stelt. Die voorwaarden kunnen tijdens de looptijd van jouw leningdeel veranderen. Het is ook mogelijk dat je op enig moment (de kenmerken van) je hypotheek niet meer kunt veranderen, bijvoorbeeld omdat het beleid van Moneyou is veranderd.

Voor de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heb je een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek lees dan Hoofdstuk 29. Heb je een overbruggingslening lees dan hoofdstuk 11.

1.9 Wanneer is sprake van een nieuwe lening?

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

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

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

Let op

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

1.10 Wanneer vraagt Moneyou om een taxatie en wat zijn jouw plichten bij een taxatie?

1. Wij kunnen jouw 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 je woning taxeren om na te gaan of de waarde daarvan voldoende is, gelet op de schuld. Wij laten je 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. Moneyou 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 betaal jij.
5. Een taxatierapport en de taxateur moeten voldoen aan de eisen die Moneyou daaraan op het moment van taxatie stelt. Je kunt de eisen terugvinden op de website van Moneyou.
6. Taxaties die niet in opdracht van Moneyou of met de voorafgaande uitdrukkelijke instemming van Moneyou zijn uitgevoerd, hoeft Moneyou niet te accepteren.
7. Bij een taxatie moet je het volgende doen:
   - Alle medewerking geven die nodig is voor het uitvoeren van de taxatie. Je 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 je niet meewerkt aan de taxatie van jouw woning, kunnen wij maatregelen nemen. Zo kunnen we je verplichten extra af te lossen of jouw lening opeisen. Dit kan betekenen dat je je woning moet verkopen. Je kunt dit voorkomen door mee te werken aan de taxatie van jouw woning.

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

1. Moneyou past verschillende regels toe. Moneyou houdt zich aan de wettelijke regels voor hypotheken. Daarnaast kan een gedragscode gelden voor jouw hypotheek. In je offerte staat welke regels voor jouw hypotheek gelden.
2. Verder stelt Moneyou eigen eisen aan het verstrekken van leningen. Deze regels worden het kredietbeleid van Moneyou genoemd.
3. Als je een verandering van je hypotheek wenst of een nieuwe lening wil afsluiten, dan past Moneyou de regels van dat moment toe bij het beoordelen van je aanvraag.

3 DE VOORWAARDEN

3.1 Waarvoor gelden deze voorwaarden?

1. De hoofdstukken 1 tot en met 21 gelden voor alle hypotheekvormen.
2. De hoofdstukken 22 tot en met 27 zijn speciale hoofdstukken. Deze hoofdstukken gelden alleen voor de hypotheekvorm die in de kop van het hoofdstuk staat. Welke hypotheekvormen je hebt, staat in je offerte.

3.2 In welke documenten staan regels voor mijn hypotheek?

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

1. **De voorwaarden Moneyou Hypotheek**
   Hierin staan de regels die voor jouw hypotheek gelden. Je ontvangt deze voorwaarden samen met je offerte.
2. **Algemene Bepalingen voor Hypotheken**
   In deze Algemene bepalingen staat welke rechten Moneyou heeft omdat Moneyou een recht van hypotheek heeft. Je ontvangt deze Algemene Bepalingen als onderdeel van de Voorwaarden
3. **Offerte**
   In jouw offerte staan de afspraken die je met Moneyou maakt over de specifieke kenmerken van je hypotheek, zoals de lening, de rente en het terugbetalen. In je offerte staat precies welke documenten (en welke versie) van de onder 1 en 2 van dit artikel genoemde documenten op jouw hypotheek van toepassing zijn. Als je de offerte ondertekent, bevestig je dat je akkoord bent met alle afspraken, voorwaarden en de inhoud van de offerte. Je tekent de offerte (in de meeste gevallen) nogmaals bij de notaris. De offerte is dan een bijlage bij de hypotheekakte.

3.3 Welke regels gaan voor bij tegenstrijdige regels?

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

1. Jouw offerte gaat voor alle andere regels
2. De voorwaarden voor jouw hypotheek gaan vóór de Algemene Bepalingen voor Hypotheken
3. De Algemene Bepalingen voor Hypotheken gaan voor eventueel andere documenten waarin regels over jouw hypotheek staan

3.4 Kan Moneyou mijn voorwaarden veranderen?

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

3.5 In welke taal communiceren wij met jou?

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

4 INGANGSDATUM EN EINDE LOOPTIJD LENING(DEEL)

Lees 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 jouw leningdeel gaat in op de 1e dag van de nieuwe maand die volgt op de maand waarin je bij de notaris de handtekening hebt gezet onder de hypotheekakte. Zet je jouw handtekening onder de hypotheekakte op de 1e dag van de maand? Dan gaat de looptijd van jouw leningdeel in op diezelfde dag.
2. Neem je 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 1e dag van de nieuwe maand die volgt op de maand waarin je voor het eerst het bedrag van de lening kan gebruiken. Bijvoorbeeld doordat het op jouw rekening staat, of doordat je toegang hebt tot een bouwdepot.

Let op!
Jouw hypotheek kan eerder ingaan dan de looptijd van je leningdeel. De ingangsdatum van je hypotheek is namelijk de datum waarop je bij de notaris jouw handtekening zet onder de hypotheekakte. Vanaf dat moment rust op het onderpand een hypothecaire inschrijving.

4.2 Wanneer gaat de looptijd van mijn lening in?

Als je meerdere leningdelen hebt, dan is de ingangsdatum van de looptijd van je lening gelijk aan de ingangsdatum van de looptijd van je eerst afgesloten leningdeel/leningdelen. Lees artikel 4.1 'Wanneer gaat de looptijd van mijn leningdeel in?' over de ingangsdatum van de looptijd van je leningdeel en artikel 5.2 'Over welke periode moet ik rente betalen? En wanneer betaal ik rente?'.

Een voorbeeld
Je sluit een hypotheek van EUR 200.000. Je hebt 2 leningdelen van elk EUR 100.000. Moneyou maakt op 28 maart een bedrag van EUR 200.000 over op de rekening van de notaris. Je ondertekent de hypotheekakte op 2 april bij je notaris. De ingangsdatum van de looptijd van je leningdelen is dan 1 mei. Ook de looptijd van jouw lening gaat dan in op 1 mei. Let op: de ingangsdatum van jouw hypotheek is 2 april en je betaalt dus rente vanaf 2 april.

4.3 Wanneer eindigt mijn leningdeel?

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

4.4 Wanneer eindigt mijn lening?

Jouw gehele lening eindigt als de looptijd van het laatst lopende leningdeel voorbij is en je de lening helemaal hebt terugbetaald.

Let op
Je moet altijd aan het einde van de looptijd van jouw laatstlopende leningdeel het bedrag van jouw lening helemaal terugbetalen.

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

Voor het einde van de looptijd van een leningdeel sturen wij jou 1 of meer berichten over het einde van de looptijd. Je moet jouw lening dan terugbetalen. Je kan met je adviseur of Moneyou bespreken welke mogelijkheden je hebt om je lening terug te betalen of om je leningdeel eventueel opnieuw af te sluiten. Als je jouw leningdeel niet op tijd terugbetaalt, mag Moneyou de lening opeisen.

Moneyou kan samen met jou kijken of er andere manieren zijn om jouw verplichtingen na te komen. Moneyou kan dan bijvoorbeeld alsnog de hypotheekvorm van (een deel van) jouw hypotheek veranderen naar een andere vorm. Moneyou kijkt dan wel eerst of zij jou de hypotheekvorm wel kan en mag aanbieden. Hiervoor maakt Moneyou (onder andere) gebruik van haar dan geldende kredietbeleid. Als het niet lukt om de lening terug te betalen of een andere oplossing te vinden, kan Moneyou gebruikmaken van haar executierecht. Dat betekent dat we jouw woning kunnen (laten) verkopen. In de Algemene Bepalingen voor Hypotheken lees je meer over het opeisen van een lening.

5 RENTE - ALGEMEEN

5. Wat staat er in de offerte over de rente?

In de offerte staat per leningdeel onder andere:

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

Lees ook artikel:

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

5.2 Over welke periode moet ik rente betalen en wanneer betaal ik rente?

1. Je moet tijdens de hele looptijd van ieder leningdeel rente betalen. Let op: je betaalt al rente vanaf de datum dat je de hypotheekakte ondertekent bij de notaris. Neem je extra geld op binnen een hypothecaire inschrijving die al bestaat door een nieuw leningdeel af te sluiten? Dan betaal je voor dat leningdeel rente vanaf de datum waarop je het bedrag van dat leningdeel kan gebruiken. Je stopt met het betalen van rente als je alles hebt betaald aan Moneyou wat je aan Moneyou verschuldigd bent (de lening, rente en eventuele kosten).
2. Je moet iedere maand achteraf rente betalen. Lees ook artikel 5.4 'Hoe wordt het bedrag dat ik aan rente moet betalen berekend?'.
3. Je kan de rente niet vooruit betalen.

Let op

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

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

1. Een van de factoren die van invloed is op de hoogte van de rente die je betaalt, is de verhouding tussen de hoogte van je lening en de waarde van je woning (het onderpand).
2. Moneyou 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 jouw hele lening, dus het (resterende) bedrag van jouw totale lening.
4. Moneyou kan de (indeling van de) risicoklassen en de daarbij horende rentepercentages altijd aanpassen. Heb je een vaste rente? Een verandering geldt voor jou pas bij de eerstvolgende renteherziening. Heb je een vaste rente en loopt deze af? Dan valt je lening mogelijk in een andere risicoklasse en betaal je de rente die daarbij hoort. Heb je een variabele rente? Deze rente kan maandelijks wijzigen. Een wijziging van de indeling van de risicoklassen kan in dat geval voor jou betekenen dat je de rente moet gaan betalen die hoort bij de nieuwe (gewijzigde) risicoklasse vanaf de maand dat de wijziging ingaat. Maak je 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 je betaalt, is de hypotheekvorm. De hypotheekvorm kan per leningdeel verschillen. De hoogte van de rente kan verschillen per hypotheekvorm.
6. Moneyou kan het verschil in rente tussen de hypotheekvormen altijd aanpassen. Heb je een vaste rente? Dan geldt de wijziging voor jou pas bij de eerstvolgende renteherziening van een leningdeel.
7. Op de website van Moneyou vind je de actuele risicoklassen, de hypotheekvormen en de daarbij behorende rentetarieven.

Voor de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heb je een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek lees dan Hoofdstuk 29. Heb je een overbruggingslening lees dan hoofdstuk 11.

Let op

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

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

1. Het bedrag dat je aan rente moet betalen, wordt berekend over het nog uitstaande bedrag van je lening. Als jouw lening uit meerdere leningdelen

bestaat, wordt het bedrag dat je aan rente moet betalen per leningdeel berekend.
2. Het rentepercentage dat je moet betalen kan per leningdeel verschillen. Het bedrag wordt iedere hele maand berekend over het bedrag van je leningdeel zoals dat was aan het begin van de maand. Dit is het bedrag van je leningdeel zoals dat was aan het eind van de vorige maand. Voor de berekening van de rente wordt een maand op 30 dagen en een jaar op 360 dagen gesteld.
3. De bedragen aan rente voor de leningdelen worden bij elkaar opgeteld.
4. De 1e keer dat je rente moet betalen wordt de rente berekend over het werkelijke aantal dagen vanaf de dag dat je de hypotheekakte ondertekent bij de notaris tot het einde van de 1e maand. Neem je extra geld op binnen een hypothecaire inschrijving die al bestaat door een nieuw leningdeel af te sluiten? Dan betaal je voor dat leningdeel rente vanaf de datum waarop je het bedrag van dat leningdeel kan gebruiken.

Een voorbeeld
Op 15 mei stort Moneyou een bedrag op de rekening van de notaris (= 1e betaling door Moneyou). Op 18 mei onderteken je de hypotheekakte bij de notaris. De rente wordt berekend vanaf het moment dat je de hypotheekakte ondertekent bij de notaris, dus vanaf 18 mei. Daarna betaal je steeds een volle maand (dus 30 dagen) rente.

5.5 Welke rentevorm heb ik?

Jouw rente kan vast of variabel zijn. Dit noemen wij de rentevorm. De rentevorm kies je bij het afsluiten van je hypotheek. Welke rentevorm je hebt gekozen en voor welk leningdeel die rentevorm geldt, staat in je offerte. Moneyou kan de voorwaarden van de rentevormen altijd aanpassen. Deze wijziging geldt voor jou pas bij de eerstvolgende renteherziening van een leningdeel. Op dat moment kan je ook beoordelen of je de aangeboden rente en rentevorm wenst.

5.6 Wat is variabele rente?

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

   Deze onderdelen zijn allemaal variabel. Dat betekent dat ze maandelijks onafhankelijk van elkaar kunnen wijzigen. Het kan dus ook zijn dat er meerdere onderdelen tegelijk wijzigen. Op de website van Moneyou vind je meer toelichting over wat onder deze onderdelen wordt verstaan.
3. Moneyou stelt zelf de variabele rente vast. De onderdelen van deze rente zijn variabel en volgen niet altijd andere rentes in de (hypotheek)markt, de rente van andere geldverstrekkers of een andere rente die je met ons bent overeengekomen voor bijvoorbeeld een ander product. Jouw rentepercentage kan dus gelijk blijven of stijgen, terwijl de variabele rente op een ander soort krediet of een referentierente (zoals Euribor) daalt. Als Moneyou de variabele rente wijzigt, dan geldt deze nieuwe rente vanaf de 1e dag van de daaropvolgende maand.
4. Als een of meer van de onderdelen van de variabele rente wijzigt, kan dat voor Moneyou een reden zijn om te besluiten de variabele rente te wijzigen. Moneyou past de variabele rente alleen bij geldige reden aan. Geldige redenen voor wijziging van de variabele rente kunnen bijvoorbeeld zijn wijzigingen in:
   - De geld- en kapitaalmarkten waardoor de kosten die Moneyou hiervoor maakt wijzigen. Dit kan bijvoorbeeld door wijzigingen in wet- en regelgeving.
   - De kosten die Moneyou maakt voor het risicoprofiel van bepaalde hypotheken (individuele risico-opslagen).
   - De doorlopende kosten die Moneyou maakt voor de administratie en het beheer van jouw hypotheek.
   - De winst die Moneyou maakt.

   Moneyou laat jou vooraf weten als de variabele rente die je betaalt verandert.
5. Je hebt bij een variabele rente geen zekerheid over je maandlasten. Daar staat tegenover dat je:
   - Jouw leningdeel met variabele rente iedere maand vervroegd kan aflossen zonder dat je daarvoor een vergoeding betaalt, en
   - Iedere maand een leningdeel met variabele rente kan omzetten naar een op dat moment geldende vaste rente

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

   Je kan je leningdeel met variabele rente omzetten of aflossen als je je bijvoorbeeld na een rentewijziging niet meer fijn voelt over je maandlasten of over de onzekerheid over je maandlasten. Je kan hier meer over lezen op de website van Moneyou of met je adviseur

bespreken wat de mogelijkheden zijn.
Het is belangrijk dat je de renteontwikkelingen volgt. Dit kan op moneyou.nl.
Dan kan je bepalen of je wil aflossen of omzetten. Vraag zo nodig advies aan je adviseur.

6. Als de variabele rente stijgt kan dit negatieve gevolgen hebben voor je financiële positie. Daarbij kan je bijvoorbeeld denken aan de volgende risico's:
   - Jouw maandlasten kunnen stijgen en je inkomen stijgt niet of niet voldoende om dat op te vangen. Het kan zijn dat je daardoor betalingsproblemen krijgt.
   - Als je jouw maandlasten niet meer betaalt, kan Moneyou de lening opeisen en mogelijk jouw woning verkopen.
   - Ook kan het zijn dat je een registratie krijgt bij het Bureau Krediet Registratie (BKR). Dit kan gevolgen voor je hebben, zoals voor het afsluiten van nieuwe leningen in de toekomst.

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

Een voorbeeld

Variabele rente		**Rente**	**Totale Bruto rente**	**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

5.7 Wat is vaste rente?

1. Een vaste rente betekent dat het rentepercentage dat je betaalt tijdens de afgesproken periode in het algemeen niet verandert. Deze afgesproken periode noemen we de rentevastperiode.
   Lees ook artikel 5.8 'Wat is een rentevastperiode?'.
2. De vaste rente kan wel veranderen tijdens de rentevastperiode.
   Dat is bijvoorbeeld het geval als:
   - de verhouding tussen de waarde van je woning en de lening verandert en
   - jouw lening daardoor in een andere risicoklasse valt.

   Lees ook artikel 6.3 'Welke wijzigingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening'.
3. Op de website van Moneyou (moneyou.nl) vind je de verschillende rentevastperioden die wij aanbieden.

Voor de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heb je een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek lees dan Hoofdstuk 29. Heb je een overbruggingslening lees dan hoofdstuk 11.

5.8 Wat is een rentevastperiode?

1. Een rentevastperiode is een periode waarin je rentepercentage in het algemeen (zie hierna onder 2) niet verandert. Tijdens deze periode staat de rente dus vast. Hoe lang deze periode is, spreek je met Moneyou af. De met Moneyou afgesproken rentevastperiode staat in je offerte.
2. Lees artikel 5.7 onder 2 voor de situaties waarin de vaste rente tijdens de rentevastperiode wel verandert.

5.9 Wanneer gaat de rentevastperiode in?

Een rentevastperiode gaat altijd in op de 1e dag van een maand. Voor een nieuw leningdeel is dat de 1e dag van de maand waarin er voor het eerst rente wordt berekend over het geleende bedrag. Voor een lopend leningdeel gaat een nieuwe rentevastperiode bij renteherziening, na afloop van de rentevastperiode, in op de dag nadat de eerdere rentevastperiode is afgelopen.

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

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

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

6 VERANDEREN VAN DE RENTE

Lees dit eerst
Heb je een hypotheek of een leningdeel met NHG? Lees dan de artikelen 6.1, 6.2, 6.3.2 en 6.6.

Heb je een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek? Lees dan hoofdstuk 29.

Belangrijke begrippen
Voor het bepalen van de hoogte van je rente is de waarde van je woning van belang. Het rentepercentage dat je betaalt, wordt in bepaalde situaties vergeleken met het rentepercentage voor nieuwe volledig gelijke leningdelen. Met een volledig gelijk leningdeel wordt een leningdeel bedoeld dat dezelfde:
- rentevorm,
- rentevastperiode,
- risicoklasse en
- hypotheekvorm heeft als jouw leningdeel.

De vergelijking wordt dan gemaakt tussen de rente die je nu betaalt en de rente die je zou moeten betalen als je op het moment van de verandering jouw huidige leningdeel zou afsluiten. Biedt Moneyou jouw hypotheekvorm, rentevastperiode of rentevorm niet meer aan? Dan wordt gekeken naar de dagrente van een leningdeel dat het meeste lijkt op je huidige leningdeel.

Lees ook artikel:
1.3 Voor een uitleg van het begrip hypotheekvorm
1.4 Voor een uitleg van het begrip leningdeel
5.3 Voor een uitleg van het begrip risicoklasse
5.5 Voor een uitleg van het begrip rentevorm
5.8 Voor een uitleg van het begrip rentevastperiode
3.4, 8.5 en 9.3 Voor een uitleg over het wijzigen van je 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 op de 1e dag van elke maand bepaald. De hoogte van de rente die je moet betalen (het rentepercentage) kan daarom lager, maar ook hoger zijn dan de rente die in je offerte staat.
   Je ontvangt, nadat je de hypotheekakte bij de notaris hebt ondertekend, een bevestiging van:
   - De hoogte van de rente.
   - Het bedrag aan rente dat je moet betalen voor de 1e maand.

   Als de hoogte van de variabele rente daarna wijzigt, ontvang je van Moneyou steeds vooraf bericht daarover. Lees voor meer informatie over de variabele rente ook artikel 5.6.
2. Bij vaste rente
   Nee, dat kan niet. Je betaalt de rente die in jouw offerte staat.

TIJDENS DE LOOPTIJD VAN DE LENING

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

1. **Bij variabele rente**
   Moneyou stelt per de 1e dag van iedere maand de hoogte van de variabele rente vast. Als het rentepercentage verandert, dan laat Moneyou jou 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 Moneyou jou het bericht hierover heeft gestuurd. Je betaalt aan het einde van iedere maand.

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

2. **Bij vaste rente**
   Jouw vaste rente loopt tot en met het einde van de rentevastperiode. Daarna wordt het rentepercentage veranderd. Moneyou stuurt je voor het einde van de rentevastperiode een aanbod voor een nieuwe rentevastperiode en het daarbij horende rentepercentage.

Voor de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heb je een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek lees dan Hoofdstuk 29. Heb je een overbruggingslening lees dan hoofdstuk 11.

Lees dit eerst
Voor het bepalen van de hoogte van je rente is de waarde van jouw woning van belang. Deze waarde blijkt bijvoorbeeld uit het taxatierapport.

6.3 Welke wijzigingen 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 je betaalt. Dit kan dus ook tijdens de rentevastperiode. Je betaalt dan de rente die gold voor de nieuwe hypotheekvorm op het moment dat jouw huidige vaste rente voor het betreffende leningdeel werd vastgesteld. Lees ook hoofdstuk 9 'Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode'.
2. Heb je een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG)? Als de NHG om welke reden dan ook op enig moment niet meer voor

jouw lening (of bepaalde leningdelen) van toepassing is, dan kan Moneyou (ook tijdens de rentevastperiode) jouw rentepercentage(s) veranderen. Moneyou verandert jouw hypotheek dan in een hypotheek zonder NHG. De rente verandert dan ook. Je betaalt dan de rente die gold voor een hypotheek zonder NHG op het moment dat jouw huidige vaste rente voor het betreffende leningdeel of de betreffende leningdelen werd vastgesteld.

3. Het kan zijn dat je een rentekorting hebt gekregen. Als dat zo is, dan staat dat in je offerte. Als jouw rentekorting vervalt, dan verandert je rentepercentage. Jouw rentekorting vervalt als je niet meer aan de vereisten voor de rentekorting voldoet of als met jou is afgesproken dat de rentekorting alleen geldt gedurende een bepaalde periode. De voorwaarden lees je in je offerte. Als de rentekorting vervalt, betaal je de rente zonder de rentekorting. Je ontvangt een bevestiging van jouw nieuwe rentepercentage.
4. Verandert er iets in de verhouding tussen de hoogte van je lening en de waarde van je woning (het onderpand)? Dan kan jouw lening in een andere risicoklasse vallen. Dit kan effect hebben op de rente die je betaalt. Dit kan dus ook tijdens de rentevastperiode. Je betaalt dan de rente die gold voor die andere risicoklasse op het moment dat jouw huidige vaste rente voor jouw lening(delen) werd vastgesteld. Maak je gebruik van de verhuisregeling? Dan gelden andere regels. Lees dan hoofdstuk 15 'Verhuizen'.

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

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

Voor de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heb je een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek lees dan Hoofdstuk 29. Heb je een overbruggingslening lees dan hoofdstuk 11.

Let op
Het verlagen van het rentepercentage dat je voor je leningdeel betaalt, kan ook gevolgen hebben voor bijvoorbeeld het rentepercentage dat je ontvangt over het bedrag op je bankspaarrekening. Bespreek dit met een adviseur.

b. Een verhoging van je lening
   Als je meer wil lenen en Moneyou staat dat toe, dan krijg je voor het bedrag van deze verhoging een nieuw leningdeel. Door de verhoging kan de verhouding tussen de totale lening en de waarde van je woning en daarmee de risicoklasse voor jouw gehele lening veranderen. Als door de verhoging jouw lening in een andere risicoklasse valt, dan geldt mogelijk een hoger rentepercentage voor jouw lening, dus voor al jouw leningdelen.

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

Voor de oorspronkelijke leningdelen die je voor de verhoging al had, betaal je het rentepercentage dat voor de hogere risicoklasse gold op het moment dat je huidige rente werd vastgesteld. Voor het bedrag van de verhoging wordt een nieuw leningdeel afgesloten. Voor dat nieuwe leningdeel geldt het met jou overeengekomen rentepercentage voor dat nieuwe leningdeel. Moneyou past het rentepercentage van je bestaande en nieuwe leningdelen automatisch aan. Je hoeft zelf niets te doen.

Een voorbeeld

Risicoklassen die gelden bij het opstellen van deze voorwaarden. Moneyou kan de indeling van de risicoklassen en de daarbij behorende rentepercentages altijd aanpassen	NHG	Minder dan of gelijk aan 65% van de waarde van de woning	Meer dan 65% en minder dan of gelijk aan 85% van de waarde van de woning	Meer dan 85% en minder dan of gelijk aan 90% van de waarde van de woning	Meer dan 90% en minder dan of gelijk aan 95% van de waarde van de woning	Meer dan 95% en minder dan of gelijk aan 100% van de waarde van de woning
Rentepercentage (voorbeeld)	**4,01%**	**4,34%**	**4,46%**	**4,52%**	**4,62%**	**4,72%**

Je koopt een woning. De waarde van de woning is € 200.000. Je leent € 198.000. Dat is 99% van de waarde van de woning. Je betaalt dan het rentepercentage dat geldt voor leningen van 'meer dan 95% en minder dan of gelijk aan 100% van de waarde van de woning'. Dat is in dit voorbeeld 4,72%. Stel dat je niet € 198.000 leent, maar € 180.000. Dat is 90% van de waarde van de woning. In dit voorbeeld zou je 4,52% rente betalen.

c. De waarde van je woning is gestegen
Is de waarde van je woning gestegen? Het is mogelijk dat je lening in een andere risicoklasse valt. Je kan Moneyou dan vragen het rentepercentage dat je moet betalen te herzien in verband met een andere risicoklasse. Je moet dan aantonen dat de verhouding tussen je lening en de marktwaarde van je woning is veranderd. Is de waarde van je woning gestegen, maar valt je lening (of een aantal leningdelen) niet in een andere risicoklasse , dan verandert je rentepercentage niet.
Lees ook artikel 6.4.

Voor de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heb je een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek lees dan Hoofdstuk 29. Heb je een overbruggingslening lees dan hoofdstuk 11.
bijvoorbeeld als je lening door (extra) aflossingen of door een verhoging in een andere risicoklasse terechtkomt.

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

1. Je vraagt Moneyou om het rentepercentage te veranderen. Je kan dit doen vanaf 1 maand na het passeren van je hypotheek bij de notaris.
2. Je moet aantonen wat de actuele marktwaarde van je woning is. Moneyou bepaalt op welke wijze je de marktwaarde kan aantonen en bepaalt de eisen waaraan dit moet voldoen. Je leest hierover meer op moneyou.nl of je vraagt je adviseur hiernaar.
3. Nadat Moneyou de benodigde documenten heeft ontvangen en goedgekeurd, laat Moneyou jou weten of de lening hierdoor in een andere risicoklasse valt. Moneyou stuurt je een bericht met daarin het nieuwe rentepercentage en vanaf wanneer dit rentepercentage geldt. Je betaalt voor je lening het rentepercentage dat gold voor deze risicoklasse op het moment van het aangaan van de rentevastperiode. Het nieuwe rentepercentage geldt alleen voor toekomstige maandbedragen. Ook als het rentepercentage niet wordt veranderd, laten wij je dat weten.

Voor de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heb je een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek lees dan Hoofdstuk 29. Heb je een overbruggingslening lees dan hoofdstuk 11.

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

Voor leningdelen met NHG is het niet mogelijk om in een andere risicoklasse te vallen. Artikel 6.3 en 6.4 gelden voor wat betreft andere risicoklasse niet voor leningdelen met NHG. Als de NHG vervalt, lees dan artikel 6.3.2 voor het rentepercentage dat je dan moet betalen.

7 EINDE RENTEVASTPERIODE

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

7.1 Hoe lang staat mijn rente vast?

De rente staat tijdens de rentevastperiode, in het algemeen, vast. Je spreekt met Moneyou af hoe lang deze periode is. Deze afgesproken rentevastperiode staat in je offerte of in de bevestiging die je van Moneyou ontvangt. In sommige gevallen kan de vaste rente tijdens de rentevastperiode toch wijzigen. Welke gevallen dit zijn lees je in artikel 6.3 ‘Welke veranderingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening?’. Lees ook artikel 5.7 ‘Wat is vaste rente?’ en artikel 5.9 ‘Wanneer gaat de rentevastperiode in?’.

7.2 Wat gebeurt er als mijn rentevastperiode eindigt?

1. Moneyou stuurt je voor het einde van de rentevastperiode een aanbod met daarin een aantal nieuwe rentevastperiodes met rentepercentages die daarbij horen. Hierbij houdt Moneyou zich aan de wettelijke termijn die geldt voor het versturen van zo’n aanbod. Het nieuwe rentepercentage geldt vanaf de 1e dag dat de oude rentevastperiode is afgelopen.
2. Wil je weer dezelfde rentevastperiode (of de best passende aangeboden rentevastperiode rekening houdend met de resterende duur (einddatum) van het betreffende leningdeel)? Dan hoef je niets te doen. Biedt Moneyou deze rentevastperiode niet meer aan? Dan kijken wij naar de best passende aangeboden rentevastperiode.
3. In het bericht dat je van Moneyou ontvangt, staat wat je moet doen als je je rentevastperiode wil veranderen en wanneer Moneyou je reactie uiterlijk moet hebben ontvangen. Als je niet op tijd reageert, zet Moneyou de rente vast voor dezelfde rentevastperiode als je op dat moment hebt. Dit rentepercentage staat in het aanbod dat je van Moneyou ontvangt voor het aflopen van de rentevastperiode. Biedt Moneyou deze rentevastperiode niet meer aan?
Moneyou kijkt dan naar naastgelegen kortere rentevastperiode die Moneyou 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?'.

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

7.3 Kan ik tijdens de rentevastperiode mijn rentevastperiode veranderen?

Ja, dat kan. Lees artikel 9 'Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode'. Het kan zijn dat je een vergoeding moet betalen.

7.4 Moet ik een vergoeding betalen?

Als je aan het einde van je rentevastperiode een nieuwe rentevorm kiest, dan betaal je geen vergoeding. Ook als je op dat moment een ander kenmerk (looptijd of hypotheekvorm) verandert, betaal je geen vergoeding. Het kan zijn dat je in bepaalde gevallen voor het veranderen van je hypotheekvorm of looptijd wel kosten moet betalen. Bijvoorbeeld als je je Aflossingsvrije hypotheek verandert naar een Annuïteitenhypotheek. Als dit zo is, dan informeert Moneyou en/of je adviseur je hier vooraf over.

8 VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL AAN HET EINDE VAN EEN RENTEVASTPERIODE

Lees dit eerst
De rentevastperiode is de periode waarin je rentepercentage niet verandert. Tijdens deze periode staat de rente dus vast. Je rente kan wel tijdens de rentevastperiode veranderen als bijvoorbeeld de waarde van je woning verandert en je lening daardoor in een andere risicoklasse valt of als de hypotheekvorm van het leningdeel verandert. Lees ook artikel 6.3 'Welke wijzigingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening'.

Voor de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heb je een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek lees dan Hoofdstuk 29. Heb je een overbruggingslening lees dan hoofdstuk 11.

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

Lees ook artikel
1.3 Voor een uitleg van het begrip hypotheekvorm
1.4 Voor een uitleg van het begrip leningdeel
5.5 Voor een uitleg van het begrip rentevorm
5.8 Voor een uitleg van het begrip rentevastperiode

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

1. Ja. Je kan de volgende kenmerken van een leningdeel veranderen:
   - Rentevorm
   - Hypotheekvorm
   - Looptijd
   - Rentevastperiode

   Je hypotheekvorm moet de verandering wel mogelijk maken. Bekijk de informatie op de website of vraag Moneyou naar de mogelijkheden.
2. Lees hoofdstuk 9 voor veranderingen tijdens de rentevastperiode.

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

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

1. Voordat je rentevastperiode eindigt, ontvang je van Moneyou een aanbod met rentevastperiodes en de daarbij horende nieuwe rentepercentages. In dit aanbod staat ook wat je moet doen als je je rentevastperiode wil veranderen.
2. Wil je weer dezelfde rentevastperiode (of de best passende aangeboden rentevastperiode rekening houdend met de resterende duur (de einddatum) van het betreffende leningdeel)? Dan hoef je niets te doen. Biedt Moneyou deze rentevastperiode niet meer aan? Dan kijken wij naar de best passende aangeboden rentevastperiode.
3. Wil je een andere rentevastperiode? In het aanbod staan rentevastperiodes die je kan kiezen met de rentepercentages die daarbij horen. Ook staat hierin hoe je je keuze door kan geven aan Moneyou en voor wanneer je dit moet doen. Als je niet op tijd reageert, krijg je dezelfde rentevastperiode die je had (of de best passende aangeboden rentevastperiode) met het rentepercentage, zoals dat staat vermeld in het renteaanbod dat je van Moneyou ontvangt voor het aflopen van de rentevastperiode.
4. Wil je je rentevorm veranderen? Dan is het belangrijk om eerst te kijken of dit voor jouw hypotheek kan. Voor bepaalde producten kan je de rentevorm namelijk niet veranderen, of zijn sommige rentevormen uitgesloten. In de brief met het aanbod van Moneyou staat of je je vaste rente naar een variabele rente kan veranderen, of een variabele rente kan veranderen naar een vaste rente.

Een voorbeeld

Je rentevastperiode van 5 jaar loopt af op 1 mei. Op 1 maart krijg je een aanbod voor een rentevastperiode van 5 jaar met een rentepercentage van 5,70%.

Je wil graag een langere rentevastperiode en je stuurt Moneyou op 18 maart het verzoek om een offerte uit te brengen voor een rentevastperiode van 10 jaar. Dat doet Moneyou en op 28 maart krijg je het nieuwe aanbod (offerte). Daarin staat dat de getekende offerte voor 16 april bij Moneyou moet zijn. Op 19 april stuur je de offerte ondertekend terug. Dat is te laat. Je getekende offerte moest 16 april bij Moneyou binnen zijn. Je krijgt daardoor een nieuwe rentevastperiode van 5 jaar. Dat was de rentevastperiode uit het 1e aanbod van Moneyou.

Let op

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

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

1. **Contact opnemen met Moneyou.**
   Je kan Moneyou vragen om aan het einde van de rentevastperiode je hypotheekvorm te veranderen. Als je dat wil, moet je hiervoor contact opnemen met Moneyou om de verandering van je hypotheekvorm aan te vragen. Je kan ook een adviseur om advies vragen.
2. **Moneyou beoordeelt je verzoek en reageert.**
   Nadat je verzoek is ontvangen, kijkt Moneyou of zij je verzoek kan accepteren. Er zijn voorwaarden waar je aan moet voldoen om je leningdeel te veranderen. Lees daarvoor artikel 8.4 'Zijn er eisen waar ik aan moet voldoen als ik de kenmerken van mijn leningdeel wil veranderen?'. Moneyou mag je verzoek om een verandering van je leningdeel altijd weigeren. Als Moneyou je verzoek toestaat ontvang je een offerte met de hoogte van je nieuwe rente, de duur van de rentevastperiode en de nieuwe hypotheekvorm en de einddatum (duur) van het leningdeel. De offerte is het aanbod van Moneyou.
3. **Reageren op het aanbod van Moneyou.**
   Als je akkoord bent met de offerte, dan moet je deze ondertekenen en op tijd terugsturen. Pas nadat Moneyou de ondertekende offerte heeft ontvangen, kan de lening of het leningdeel, worden veranderd. In de offerte staat de datum waarop de lening of het leningdeel, verandert. Moneyou kan je verzoek weigeren om je hypotheekvorm te veranderen. Moneyou maakt dan geen offerte.
4. **Als je niet op tijd reageert.**
   Als je niet op tijd reageert, zetten we je lening niet om en hou je dezelfde hypotheekvorm. Als je de hypotheekvorm alsnog wil veranderen, geldt wat er staat in hoofdstuk 9 'Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode'.

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

Let op

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

1. Voor het veranderen van de rentevorm, hypotheekvorm, de looptijd of de rentevastperiode geldt dat je moet voldoen aan de eisen die Moneyou hieraan stelt op het moment dat je de verandering aanvraagt. Je adviseur kan je hier meer over vertellen.
2. Je kan je vaste rente aan het einde van de rentevastperiode veranderen in een variabele rente. Het kan voorkomen dat bij je hypotheekvorm variabele rente niet mogelijk is.

En lees ook 5.5 'Welke rentevorm heb ik?'. Laat je voorlichten door een adviseur voordat je je rentevorm verandert.
3. Je kan aan het einde van je rentevastperiode alleen kiezen voor een rentevastperiode die Moneyou op dat moment heeft voor je hypotheekvorm. Als je je rentevastperiode wil veranderen, dan moet je voldoen aan de eisen die gelden voor die rentevastperiode.
4. Je kan je hypotheekvorm alleen veranderen als Moneyou dat toestaat.

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

1. Als je alleen de rentevastperiode of rentevorm van een leningdeel verandert aan het einde van de rentevastperiode, dan veranderen de voorwaarden die voor dat leningdeel gelden niet. Je huidige voorwaarden behorende bij het leningdeel blijven gelden.
2. Als je de hypotheekvorm verandert of je looptijd verlengt, dan veranderen de voorwaarden voor je lening. Je krijgt de voorwaarden die gelden als je je lening op dat moment nieuw zou afsluiten. Deze voorwaarden gelden voor de hele lening.
3. Als je je looptijd inkort, veranderen de voorwaarden niet. Jouw huidige voorwaarden blijven gelden.

8.6 Kan ik mijn hypotheek met NHG ook veranderen?

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

Belangrijk begrip

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

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

1. Nee. Je betaalt geen vergoeding als je op de datum dat je rentevastperiode eindigt (de renteherzieningsdatum) je leningdeel verandert naar een andere hypotheekvorm, looptijd, rentevorm of een andere rentevastperiode.
2. Het kan zijn dat je voor het veranderen van je hypotheekvorm of looptijd wel kosten moet betalen. Als dit zo is, dan informeert Moneyou je hier vooraf over.

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

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

9 VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL MET VASTE RENTE TIJDENS DE RENTEVASTPERIODE

Lees dit eerst
Dit hoofdstuk heeft alleen betrekking op leningdelen met een vaste rente. Heb je een leningdeel met variabele rente en wil je dat leningdeel veranderen? Lees dan hoofdstuk 10 'Veranderen van een leningdeel met variabele rente'.

Lees ook artikel
1.3 Voor een uitleg van het begrip hypotheekvorm
1.4 Voor een uitleg van het begrip leningdeel
5.5 Voor een uitleg van het begrip rentevorm
5.8 Voor een uitleg van het begrip rentevastperiode

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

Een rentevastperiode van 1 jaar of langer
Ja. Als je dit doet, dan kan het zijn dat je Moneyou een vergoeding moet betalen. Lees artikel 9.2 'Moet ik een vergoeding betalen?'.

Voor de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heb je een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek lees dan Hoofdstuk 29. Heb je een overbruggingslening lees dan hoofdstuk 11.

Een leningdeel met de RenteRemmer
Een leningdeel met de RenteRemmer kan je op ieder door jou gewenst moment omzetten naar een andere rentevastperiode langer dan 1 jaar. Lees artikel 5.10 'Wat is de RenteRemmer?'

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

9.2 Moet ik een vergoeding betalen?

Als je de hypotheekvorm of looptijd van een leningdeel verandert, hoef je geen vergoeding te betalen. Het kan zijn dat je voor het veranderen van je hypotheekvorm of looptijd wel andere kosten moet betalen. Bijvoorbeeld als je je Aflossingsvrije hypotheek verandert naar een Annuïteitenhypotheek. Als dit zo is, dan informeert Moneyou en/of je adviseur je hier vooraf over.
Als je de rentevorm of rentevastperiode van een leningdeel verandert tijdens de rentevastperiode, kan het zijn dat Moneyou daar financieel nadeel door heeft. Dit nadeel moet je aan Moneyou vergoeden. Moneyou berekent deze schade op dezelfde manier als de vergoeding voor het extra (gedeeltelijk) aflossen. Lees hoofdstuk 14 voor de situaties waarin je een vergoeding moet betalen. In dit hoofdstuk staat ook hoe de vergoeding wordt berekend.

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

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

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

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) je bestaande hypotheek. Dit verandert dus niets aan het hypotheekrecht dat je Moneyou hebt gegeven.

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

1. De rente die je moet betalen voor het leningdeel dat je verandert, staat in de offerte die je ontvangt.
2. Is op de datum dat je leningdeel wordt aangepast, de rente die wij vragen voor nieuwe volledig gelijke leningdelen lager of hoger? Dan betaal je de rente die in je offerte staat.

10 VERANDEREN VAN EEN LENINGDEEL MET VARIABELE RENTE

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

10.1 Kan ik het leningdeel met variabele rente veranderen?

Je leningdeel met variabele rente kan je steeds aan het einde van de maand kosteloos veranderen in een leningdeel met een vaste rente.

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

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

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

10.3 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheekrecht?

Het veranderen (omzetten) van (een van) de kenmerken van een leningdeel is een verandering van (een deel van) je bestaande hypotheek.
Dit verandert niets aan het hypotheekrecht dat je Moneyou hebt gegeven.

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

1. De rente die je moet betalen voor het leningdeel dat je verandert, staat in de offerte die je ontvangt.
2. Is op de datum dat je leningdeel wordt aangepast, de rente die wij vragen voor nieuwe volledig gelijke leningdelen lager of hoger? Dan betaal je de rente die in je offerte staat.

11 OVERBRUGGINGSLENING

11.1 Wat is een overbruggingslening?

Je hebt een nieuwe woning gekocht, maar je hebt je huidige woning nog niet verkocht, of je woning al wel verkocht maar de overdracht bij de notaris heeft nog niet plaatsgevonden. Je kan dan de overwaarde van je oude woning nog niet gebruiken om je nieuwe woning mee te betalen. Het geld dat je verwacht uit de eventuele overwaarde te krijgen, kan je lenen met een overbruggingslening. Je moet de lening helemaal terugbetalen:

- Altijd als je je huidige woning verkoopt en levert, of
- In ieder geval aan het einde van de looptijd van deze lening als je je woning dan nog niet hebt verkocht.

11.2 Wat is de looptijd van een overbruggingslening?

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

11.3 Welk rentepercentage geldt voor mijn overbruggingslening?

1. Voor een overbruggingslening betaal je een variabele of vaste rente. Het rentepercentage staat in de offerte.
2. Voor het bepalen van de risicoklasse van je lening, telt de overbruggingslening niet mee.
3. Je betaalt geen vergoeding voor vervroegde aflossing als je de overbruggingslening eerder terugbetaalt.
4. Heb je een vaste rente? Dan betaal je altijd het rentepercentage dat in de offerte staat. Dit geldt ook als de rente hoger of lager is op de dag dat je de hypotheekakte bij de notaris ondertekent.
5. Dit geldt ook bij renteherziening. De rentes die bij de rentevastperiodes horen die je in het renteaanbod ontvangt, zijn de rentes waaruit je kunt kiezen. Is de rente op de datum van jouw renteherziening lager of hoger? Dan wijzigt Moneyou de rente niet.

Lees voor meer informatie over variabele en vaste rente hoofdstuk 5 ‘Rente – Algemeen’.

11.4 Kan ik mijn overbruggingslening veranderen?

Nee. Als je een overbruggingslening hebt, dan kan je deze niet veranderen.

11.5 Wanneer moet ik mijn overbruggingslening helemaal hebben terugbetaald?

Je moet je overbruggingslening uiterlijk op de einddatum van de overbruggingslening helemaal aan Moneyou terugbetalen. Of eerder, als je je oude woning eerder verkoopt. Ook als je je oude woning nog niet hebt verkocht moet je de overbruggingslening uiterlijk aan het einde van de looptijd terugbetalen.

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

Voor het einde van de looptijd van je overbruggingslening ontvang je van ons berichten. Hierin staat welk bedrag je voor welke datum aan ons moet terugbetalen. Als je je overbruggingslening niet op tijd terugbetaalt, kan Moneyou de overbruggingslening opeisen. Het gevolg daarvan kan zijn dat wij je woning moeten verkopen. Voordat Moneyou jouw woning verkoopt bekijkt zij of er andere manieren voor je zijn om je verplichtingen na te komen. Moneyou kan dan bijvoorbeeld de overbruggingslening omzetten naar een andere hypotheekvorm. Moneyou kijkt dan wel eerst of zij jou deze hypotheekvorm wel kan en mag aanbieden. Hiervoor maken wij (onder andere) gebruik van ons kredietbeleid en beoordelen we je (financiële) situatie. Neem zo snel mogelijk contact op met Moneyou als je denkt dat je de overbruggingslening niet (volledig) kan terugbetalen. In artikel 11 van de Algemene Bepalingen voor Hypotheken lees je meer over het opeisen van een lening.

Let op

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

12 BOUWDEPOT

Lees dit eerst

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

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

12.1 Wat is een bouwdepot?

Het bedrag van je lening dat je wil besteden aan de bouw van je woning of een verbouwing wordt gestort in een bouwdepot. Een bouwdepot is een rekening waar Moneyou (een deel van) je lening op stort. Met het geld op deze rekening kan je de rekeningen voor de bouw of verbouwing van je woning betalen. Je hoeft de kosten van je verbouwing dus niet voor te schieten. Moneyou bepaalt op grond van haar kredietbeleid of zij je een bouwdepot geeft. In sommige gevallen kan je het bedrag voor de bouw of verbouwing van je woning alleen via een bouwdepot uitbetaald krijgen.

Let op

Moneyou geeft geen belastingadvies. Er zijn regels voor jouw bouwdepot en de belastingen. Neem contact op met je belastingadviseur voor een advies over de fiscale gevolgen van een bouwdepot.

12.2 Wat moet ik doen als ik een bouwdepot wil?

1. **Nieuwbouw**
   In de offerte staat welke documenten Moneyou van je nodig heeft. Deze documenten moet je op tijd aan Moneyou geven. Op de website van Moneyou kan je hier meer over lezen. Ook kan een adviseur je meer vertellen over de regels voor een bouwdepot bij de bouw van een woning.
2. **Verbouw**
   In de offerte staat welke documenten Moneyou van je nodig heeft. Deze documenten moet je op tijd aan Moneyou geven. Op de website van Moneyou kan je hier meer over lezen. Ook kan een adviseur je meer vertellen over de regels voor een bouwdepot bij de verbouw van een woning.

12.3 Wanneer maak ik gebruik van een bouwdepot?

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

12.4 Wat wordt uit het bouwdepot betaald?

1. **Nieuwbouw**
   Bij nieuwbouw worden de rekeningen voor de bouw en de grond uit het bouwdepot rechtstreeks aan de aannemer of leverancier betaald.
2. **Verbouw**
   Moet je voor de verbouwing rekeningen betalen aan een leverancier of aannemer? Dan worden deze rekeningen uit het bouwdepot aan jou betaald. Moneyou maakt het bedrag over op het IBAN (bankrekeningnummer) waarvan ook het maandbedrag wordt geïncasseerd. Je 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 je een lening met NHG hebt, kan je een bouwdepot hebben. Kijk op nhg.nl voor de regels die de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen aan een bouwdepot stelt. Deze regels kunnen afwijken van de regels die Moneyou stelt. Als dat zo is, gelden de regels van Moneyou.

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

Het gedeelte van de lening dat bestemd is voor de bouw of verbouwing van je woning stort Moneyou in een bouwdepot, als:

a. Dit verplicht is volgens het dan geldende kredietbeleid van Moneyou, of
b. Wanneer je hiervoor hebt gekozen en Moneyou daarmee akkoord is

12.7 Wanneer wordt een bedrag in het bouwdepot gestort?

Als je de hypotheekakte bij de notaris hebt ondertekend, dan stort Moneyou het afgesproken bedrag in het bouwdepot. Hoef je niet naar de notaris? Het bedrag wordt dan nadat je de offerte hebt getekend en Moneyou deze heeft ontvangen, goedgekeurd en administratief heeft verwerkt, in het bouwdepot gestort.

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

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

12.9 Wat is de looptijd van het bouwdepot?

De looptijd gaat in op de ingangsdatum van het bouwdepot.

1. **Nieuwbouw**
   a. Bouw je een nieuwe woning of laat je 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 je van deze verlenging gebruik wil maken, moet je Moneyou daarom vragen. Moneyou kan je verzoek om het bouwdepot te verlengen weigeren.
   c. Je moet het verzoek om te verlengen bij ons indienen. Dit kan ook via je adviseur. Alle aanvragers moeten het verzoek ondertekenen.
2. **Verbouw**
   a. De looptijd van het bouwdepot is 18 maanden.
   b. De looptijd van het bouwdepot voor een verbouwing van je bestaande woning kan 1 keer worden verlengd met 6 maanden. Als je van deze verlenging gebruik wil maken, moet je Moneyou daarom vragen. Moneyou kan je verzoek, om het bouwdepot te verlengen, ook weigeren.
   c. Je moet het verzoek om te verlengen bij ons indienen. Dat kan ook via je adviseur. Alle aanvragers moeten het verzoek ondertekenen.

12.10 Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot?

1. Je betaalt rente over je hele lening. Het bedrag van het bouwdepot is een onderdeel van de lening. Je moet dus ook rente betalen over het bedrag dat in het bouwdepot staat. Als een deel van het bedrag van je lening in een bouwdepot wordt gestort, dan betaal je dus ook rente over dat bedrag.
2. Moneyou berekent de rente die je moet betalen vanaf de ingangsdatum van de renteberekening. Lees daarvoor artikel 5.2 ‘Over welke periode moet ik rente betalen en wanneer betaal ik rente?’.

12.11 Ontvang ik rente over het bedrag in bouwdepot?

1. Je ontvangt rente over het bedrag dat in het bouwdepot staat. De rente die je ontvangt, is gelijk aan het rentepercentage dat je voor je lening betaalt. Heb je meerdere leningdelen met verschillende rentepercentages? Dan berekenen wij de rente op basis van het gewogen gemiddelde van de rentepercentages van de verschillende leningdelen. Moneyou bepaalt op welke wijze je deze rente ontvangt. Heb je een overbruggingslening? Dan nemen we deze niet mee voor de berekening van het rentepercentage van de rentevergoeding.

Een voorbeeld
Je leent EUR 200.000. Je lening bestaat uit 2 leningdelen. Over EUR 150.000 betaal je 5,00% rente en over EUR 50.000 betaal je 4,00% rente. Het gewogen gemiddelde over het totaalbedrag van EUR 200.000 is dan 4,75% rente. Je krijgt dan 4,75% rente over het bedrag dat in het bouwdepot staat.

2. Je krijgt alleen rente vergoed over het bedrag dat in het bouwdepot staat.
3. **a. Nieuwbouw**
   Na 30 maanden krijg je geen rente meer over het bedrag dat op je bouwdepot voor de bouw van een woning staat
   b. Verbouw
   Na 18 maanden krijg je geen rente meer over het bedrag dat in het bouwdepot voor een verbouwing van je bestaande woning staat.

12.12 Welke rekeningen mag ik declareren uit mijn bouwdepot?

a. Moneyou betaalt alleen rekeningen voor (ver)bouwkosten uit die in de offerte van je hypotheek zijn opgenomen.
b. Moneyou betaalt alleen rekeningen uit die niet ouder zijn dan 6 maanden.
c. Moneyou betaalt alleen rekeningen uit van een verplichting die je bent aangegaan nadat je je renteaanbod hebt aangevraagd.

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

1. **Nieuwbouw**
   a. Als je een nieuwe woning bouwt of laat bouwen, dan spreek je met degene die je 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 je moet betalen uit dit depot betaald.
   In Mijn Moneyou lees je hoe je de bouwtermijnen kunt betalen. Lees ook artikel 12.15 ‘Wat moet ik doen met de rekening voor de laatste bouwtermijn?’.
   b. Voordat Moneyou de rekening aan jou betaalt, controleert Moneyou de rekeningen en je declaratie. Als uit deze controle blijkt dat:
      - de rekening niet juist is, of
      - niet volgens het bouwplan of de aanneemovereenkomst is, dan betaalt Moneyou de rekening niet. Moneyou laat het je weten als zij de rekening niet betaalt.

c. Upload je rekeningen in Mijn Moneyou. Of stuur kopieën van de rekeningen naar Moneyou. Je mag de originelen houden.

a. Als je je bestaande woning verbouwt, stuur je de rekeningen van bijvoorbeeld je aannemer naar Moneyou. Je kan in Mijn Moneyou lezen hoe dat kan.

b. Voordat Moneyou de rekening aan jou betaalt, controleert Moneyou de rekeningen en je declaratie. Als uit deze controle blijkt dat:
   - de rekening niet juist is, of
   - volgens het bouwplan of de aanneemovereenkomst is, dan betaalt Moneyou de rekening niet. Moneyou laat het je weten als zij de rekening niet betaalt.

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

d. Upload je rekeningen in Mijn Moneyou. Of stuur kopieën van de rekeningen naar Moneyou. Je mag de originelen houden.

2. Als je met Moneyou hebt afgesproken dat je een deel van de verbouw of nieuwbouw van je woning zelf betaalt met eigen middelen, moet je eerst je eigen middelen gebruiken. Als je het afgesproken bedrag hebt betaald, kan je gebruikmaken van het bouwdepot. Tot die tijd wordt je bouwdepot geblokkeerd en kan je geen declaraties indienen.
3. Als je een nieuwbouwwoning hebt gekocht en hiervoor is nog geen definitieve omgevingsvergunning afgegeven, dan wordt je bouwdepot geblokkeerd. Je kan pas gebruikmaken van het bouwdepot, zodra je een definitieve omgevingsvergunning met Moneyou hebt gedeeld.

12.14 Betaalt Moneyou ook rekeningen die niet zijn opgenomen in de offerte van je hypotheek?

1. **Nieuwbouw**

a. Moneyou betaalt namens jou alleen die kosten uit, die in de offerte van je 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-/aanneemovereenkomst en het vooraf gedeelde meerwerk (het meerwerk dat je hebt opgenomen in je financieringsopzet) zijn gedaan en er staat nog een bedrag in het bouwdepot, dan kan je 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. Moneyou betaalt alleen die kosten uit die in de offerte van je hypotheek zijn opgenomen. Dit zijn de kosten voortkomend uit het verbouwingsplan wat je aan Moneyou hebt gegeven.

b. Als de werkzaamheden uit het verbouwingsplan zijn gedaan en er staat nog een bedrag in het bouwdepot, dan kan je 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

a. Je moet de rekening van de laatste bouwtermijn zo snel mogelijk aan Moneyou sturen. Je moet dan ook de opleveringsdatum aan Moneyou doorgeven.

b. Het kan zijn dat het saldo van je bouwdepot niet voldoende is om deze laatste rekening te betalen. Als dat zo is, dan laat Moneyou jou dat zo snel mogelijk weten. Je moet er dan voor zorgen dat (het resterende deel van) de rekening op een andere manier wordt betaald.

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

1. **Nieuwbouw**

Dan gebeurt er niets. Pas als je woning helemaal is opgeleverd, beoordelen wij wat er gebeurt met een eventueel bedrag dat overblijft in je bouwdepot. Lees 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. Je hebt een lening zonder NHG en je hebt geen lening afgesloten om je woning te verduurzamen. Is het saldo in het bouwdepot € 7.500 of minder? Moneyou maakt dit bedrag dan over op je IBAN (bankrekeningnummer) waarvan je maandbedrag wordt afgeschreven. Ook beëindigt Moneyou je bouwdepot.

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

Let op

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

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

Dan brengt Moneyou dit bedrag in mindering op je lening. Dit bedrag telt niet mee voor het bedrag dat u ieder jaar vergoedingsvrij mag terugbetalen (aflossen). Lees ook Hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)'. Heb je meerdere leningdelen? Dan wordt de terugbetaling mogelijk verdeeld over verschillende leningdelen. Moneyou houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijk van je hypotheekvorm(en) en de hoogte van het rentepercentage. Moneyou kan deze volgorde altijd veranderen. Vraag Moneyou om de volgorde die Moneyou op dat moment aanhoudt. Aan het eind van de looptijd van het bouwdepot controleert Moneyou of er bedragen uit je bouwdepot zijn betaald.

12.18 Kan ik het bouwdepot tussentijds beëindigen?

1. Je kan Moneyou vragen het bouwdepot te beëindigen. Je kan dit doen in Mijn Moneyou. Je kan ook een brief met je verzoek naar Moneyou sturen of aan je adviseur geven.
2. Voordat je bouwdepot wordt beëindigd, betaalt Moneyou eerst alle door jou ingediende rekeningen. Lees 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. Je betaalt geen extra kosten voor je bouwdepot.
2. Je betaalt rente over het bedrag van je lening. Jouw bouwdepot is daar een onderdeel van. Lees ook artikel 12.10 'Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot?'.
3. De rente die je moet betalen voor je lening en dus ook voor het bedrag dat in je bouwdepot is gestort, staat in je offerte.

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

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

12.21 Kan ik rood staan op mijn bouwdepot?

Nee, je kan niet rood staan.

12.22 Eindinspectie na verbouwing

Na je verbouwing kan Moneyou een eindinspectie laten uitvoeren. In jouw offerte lees je hier meer over.

13 MAANDELIJKSE BETALING

Lees dit eerst

In de Algemene Bepalingen voor Hypotheken vind je in artikel 2 'Lening en betalingen' meer voorwaarden over de (maandelijkse) betaling van je rente en aflossing(en). Lees dit artikel ook.

13.1 Waaruit bestaat mijn maandbedrag?

1. Je moet voor je hypotheek iedere maand een bedrag betalen. Jouw maandbedrag bestaat altijd uit een bedrag aan rente dat je moet betalen voor jouw lening. Voor de berekening van de rente wordt een maand gesteld op 30 dagen en een jaar op 360 dagen.
2. Van je 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 je offerte staat waar jouw maandbedrag uit bestaat.

Let op

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

13.2 Moet ik nog meer betalen dan mijn maandbedrag?

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

13.3 Hoe betaal ik aan Moneyou?

Door het ondertekenen van een volmacht geef je Moneyou toestemming om het maandbedrag automatisch van je bankrekening af te schrijven. Zolang de lening niet volledig is terugbetaald, ben je verplicht het maandbedrag aan Moneyou te betalen.

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

1. Als je je maandbedrag niet (op tijd) betaalt, kan Moneyou je daar kosten voor in rekening brengen. Neem daarom zo snel mogelijk contact op met Moneyou als je verwacht dat je

het maandbedrag niet op tijd kan betalen. Deze kosten bestaan uit een rentevergoeding voor het te laat betalen van het rentebedrag. Je moet dan de dagrente voor, op dat moment, door Moneyou nieuw te verstrekken leningen met variabele rente betalen. Moneyou kijkt dan naar het rentepercentage dat geldt voor leningen in de hoogste risicoklasse. Dit rentepercentage wordt verhoogd met 3 procentpunten. Je moet deze kosten betalen naast het niet betaalde bedrag totdat je het niet betaalde bedrag alsnog aan Moneyou hebt betaald. Moneyou brengt deze kosten meteen, met een automatische incasso, bij je 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 je niet (op tijd) je maandbedrag betaalt, dan kan Moneyou daarnaast de lening opeisen. Het gevolg daarvan kan zijn dat Moneyou je woning moet verkopen. Voordat Moneyou je woning verkoopt, bekijkt zij of er andere manieren voor je zijn om je verplichtingen na te komen. Moneyou kan dan bijvoorbeeld de hypotheekvorm van (een deel van) je hypotheek veranderen naar een andere hypotheekvorm. Moneyou kijkt dan wel eerst of zij jou de hypotheekvorm wel kan en mag aanbieden. Hiervoor maakt Moneyou (onder andere) gebruik van haar kredietbeleid.
   Lees ook artikel 11 de Algemene Bepalingen voor Hypotheken.
3. Als Moneyou de hypotheekvorm of een van de (andere) kenmerken van je lening(deel) moet veranderen (zie onder 2), is het mogelijk dat je een vergoeding moet betalen. Lees daarom ook de hoofdstukken 8, 9, 10 en 14. Ook moet je kosten voor het veranderen van de hypotheek betalen. Het kan zijn dat je door de verandering per maand meer gaat betalen. Moneyou is hier niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor.
4. Verkoopt Moneyou jouw woning? Dan wordt met het bedrag van de opbrengst van de verkoop van je woning de lening, rente en eventuele kosten terugbetaald. Is het bedrag van de verkoop onvoldoende om de lening helemaal terug te betalen, dan blijft er een schuld over. Je moet die schuld dan op een andere manier aan Moneyou terugbetalen.
5. Moneyou is nooit aansprakelijk voor het verkopen van je woning en het mogelijke verlies dat je daarop maakt als je jouw verplichtingen niet nakomt.

13.5 Wat gebeurt er als ik het bedrag voor mijn verzekering of het bedrag voor mijn bankspaarrekening of beleggingsrekening niet betaal?

1. Je bouwt vermogen op in je verzekering of op een rekening. Dit vermogen gebruik je om aan het eind van de looptijd je lening terug te betalen. Als je de inleg voor deze verzekering en/ of de rekening niet betaalt, kan het zijn dat de verzekering en/of de rekening vervalt. Neem dan zo snel mogelijk contact op met Moneyou, omdat het kan zijn dat het eindbedrag dan niet hoog genoeg is om je lening terug te betalen. In dat geval kan Moneyou jouw hypotheek opeisen. Dat betekent dat Moneyou jouw woning kan verkopen. Dit noemen we executieverkoop of gedwongen verkoop van je woning.
   Lees ook de Algemene Bepalingen voor Hypotheken.
2. Voordat Moneyou je woning verkoopt, bekijkt zij of er andere manieren voor je zijn om je verplichtingen na te komen. Moneyou kan dan bijvoorbeeld de hypotheekvorm van (een deel van) je hypotheek veranderen naar een andere hypotheekvorm. Moneyou kijkt dan wel eerst of zij jou de hypotheekvorm wel kan en mag geven. Hiervoor maakt Moneyou (onder andere) gebruik van haar kredietbeleid. Lees ook artikel 17.4 '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 Moneyou de hypotheekvorm of een ander kenmerk van je leningdeel moet veranderen (zie onder 1), dan is het mogelijk dat je een vergoeding moet betalen. Lees daarom ook de artikelen 8, 9, 10 en 14. Ook kan het zijn dat je kosten voor het veranderen van je hypotheek moet betalen. Het kan zijn dat je door de verandering per maand meer moet betalen. Moneyou is hier niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor.
4. Moet Moneyou jouw woning verkopen? Dan wordt met het bedrag van de opbrengst van de verkoop van je woning de lening terugbetaald. Is het bedrag van de verkoop onvoldoende om de lening helemaal terug te betalen, dan blijft er een (rest) schuld over. Je moet die schuld dan op een andere manier aan Moneyou terug betalen.
5. Moneyou is nooit aansprakelijk voor het verkopen van je woning en het mogelijke verlies dat je daarop maakt als je je verplichtingen niet nakomt.

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

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

13.7 Wanneer wordt het maandbedrag van mijn rekening afgeschreven?

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

14 TERUGBETALEN (AFLOSSEN)

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

14.1 Wanneer moet ik mijn lening helemaal hebben terugbetaald?

1. Je moet je lening uiterlijk op de einddatum van de looptijd van je lening helemaal aan Moneyou hebben terugbetaald.
2. Bestaat je lening uit verschillende leningdelen? Dan kan voor ieder leningdeel een andere looptijd gelden. Aan het einde van de looptijd van ieder leningdeel moet je dat leningdeel hebben terugbetaald. Jouw hele lening is terugbetaald als je alle leningdelen helemaal hebt terugbetaald.
3. Heb je bijvoorbeeld een Aflossingsvrije hypotheek? Dan moet je dit leningdeel op de einddatum terugbetalen met eigen middelen of met de opbrengst van de verkoop van je woning.
4. Lees ook artikel 14.9 'Wat moet ik doen als ik de lening helemaal wil terugbetalen?' als je de lening helemaal wil terugbetalen.

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

1. Je kan altijd voor het einde van de looptijd (een deel van) je lening terugbetalen. Je kan ieder kalenderjaar 10% van het oorspronkelijke bedrag van je leningdeel zonder vergoeding terugbetalen. Het oorspronkelijke bedrag van je leningdeel kan je vinden in Mijn Moneyou en in de oorspronkelijke offerte die je van ons kreeg bij het aangaan van je hypotheek. Heb je in een kalenderjaar geen (extra) betalingen aan Moneyou gedaan? Dan kan je dat bedrag niet opsparen en in een volgend jaar 20% zonder vergoeding terugbetalen
2. Wil je meer dan 10% per leningdeel per kalenderjaar terugbetalen? Lees dan artikel 14.5 'Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder vergoeding?' als je je lening (gedeeltelijk) wil terugbetalen zonder vergoeding.
3. Lees artikel 14.4 'Moet ik een vergoeding betalen als ik (een deel van) mijn lening eerder terugbetaal?' Voor de mogelijke vergoeding die je moet betalen als je meer dan 10% per leningdeel per kalenderjaar terugbetaalt.

Let op
Je geeft zelf aan voor welk leningdeel je een extra bedrag terugbetaalt. Geef je dit niet aan? Dan kan Moneyou bepalen op welk leningdeel het extra bedrag terug wordt betaald.

Let op
De 10% die je ieder kalenderjaar vergoedingsvrij kan terugbetalen wordt berekend over het (oorspronkelijke) bedrag van je leningdeel en niet van de totale lening.

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

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

Variabele rente

1. Heb je een leningdeel met variabele rente en betaal je (een deel van) dat leningdeel terug? Dan hoef je geen vergoeding te betalen.

Vaste rente

2. Heb je een leningdeel met vaste rente? Je betaalt een vergoeding als op het moment dat je (een deel van) de lening terugbetaalt:
   - De vaste rente die je betaalt hoger is dan de vaste rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel (de vergelijkingsrente), en
   - Je meer dan 10% van het oorspronkelijke bedrag van je leningdeel per kalenderjaar terugbetaalt

Het oorspronkelijke bedrag van je leningdeel kan je vinden in Mijn Moneyou en in de oorspronkelijke offerte die je van ons kreeg bij het aangaan van je hypotheek. Lees ook artikel 14.4 'Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder dat ik een vergoeding moet betalen'.

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

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

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

Betaal je je lening helemaal terug, dan is de vergelijkingsrente gelijk aan de rente zoals deze is opgenomen in de terugbetaalnota. In de terugbetaalnota lees je meer over de vergelijkingsrente en of deze nog kan veranderen. Voor een extra gedeeltelijke terugbetaling geldt de rente zoals deze in het aanbod van Moneyou is opgenomen. In het aanbod lees je meer over de vergelijkingsrente en of deze nog kan veranderen.

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

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

Volledig gelijk leningdeel
Met een nieuw volledig gelijk leningdeel wordt in dit hoofdstuk een leningdeel bedoeld dat dezelfde:
- rentevorm (vaste rente),
- resterende rentevastperiode,
- Risicoklasse, en
- hypotheekvorm

heeft als het leningdeel dat je hebt.

Resterende rentevastperiode
Met de resterende rentevastperiode bedoelen wij de termijn die ligt tussen het moment dat je wil 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 je wil gaan aflossen (terugbetalen) en de datum einde looptijd van je hypotheek.

Als Moneyou deze resterende rentevastperiode niet aanbiedt, kijkt Moneyou naar de rentes van langere en kortere rentevastperiodes die Moneyou wel aanbiedt en die het dichtst bij je resterende rentevastperiode liggen. Voor het bepalen van de vergelijkingsrente gebruikt Moneyou de hoogste rente die bij deze 2 rentevastperioden hoort. Variabele rente is geen rentevastperiode.

Voorbeeld
Je betaalt een lening(deel) met een rentevastperiode van 10 jaar (3,75%) na 3 jaar en 4 maanden terug. De resterende looptijd is dus nog 6 jaar en 8 maanden. Een rentevastperiode van 6 jaar en 8 maanden biedt Moneyou niet aan. Daarom kijkt Moneyou naar de naast langere en de naast kortere rentevastperioden. De naast langere rentevastperiode is in dit geval 10 jaar vast. De rente die bij deze rentevastperiode hoort is 3,50%. De naast kortere rentevastperiode is in dit geval 6 jaar.
De rente die bij deze rentevastperiode hoort is 3,40%. De rente die Moneyou gebruikt als vergelijkingsrente is in dit geval 3,50%.

Risicoklasse
Moneyou hanteert in de vergelijkingsrente de risicoklasse die in je 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 je huidige rente. Ook kan het zijn dat die risicoklasse inmiddels is vervallen of dat de indeling van risicoklassen is veranderd. Moneyou kijkt dan in welke risicoklasse je lening zou vallen als deze risicoklasse zou bestaan of de indeling van risicoklassen zou gelden op het moment dat Moneyou je huidige rente heeft vastgesteld. Die risicoklasse geldt voor de vergelijkingsrente.

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

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

1. Variabele rente
   Leningdelen met een variabele rente kan je iedere maand onbeperkt en zonder vergoeding of kosten (gedeeltelijk) terugbetalen. Het maakt niet uit wat de hoogte van je rente of van de op dat moment geldende dagrente is. Dit kan je bijvoorbeeld doen als je na een wijziging van de variabele rente je maandlasten te hoog vindt.

2. Renteherzieningsdatum
   De renteherzieningsdatum is de datum dat je rentevastperiode van een leningdeel eindigt. Betaal je je leningdeel op het einde van de renteherzieningsdatum (gedeeltelijk) terug? Dan betaal je geen vergoeding.
3. Bereiken doelkapitaal leningdeel
   Als het bedrag op je beleggingsrekening, (bank)spaarrekening, of verzekering gelijk is aan het bedrag van je leningdeel, dan mag je dat leningdeel zonder vergoeding volledig terugbetalen.
4. Inbreng opgebouwde waarde
   Gebruik je de opgebouwde waarde van je aan de lening gekoppelde opbouwproduct, bijvoorbeeld (bank)sparen, leven, of beleggen, om de lening (deels) terug te betalen? Dan betaal je over het bedrag dat je terugbetaalt met de opgebouwde waarde geen vergoeding. Het bedrag dient rechtstreeks door de verzekeraar of vermogensbeheerder overgemaakt te worden naar Moneyou. Het inbrengen van een opgebouwde waarde kan fiscale gevolgen hebben, laat je hierover altijd goed adviseren door een (belasting)adviseur of informeer bij de Belastingdienst.
5. Vaste rente die lager is dan de rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel
   Als de vaste rente die je betaalt voor een leningdeel lager is dan de vaste rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel (de vergelijkingsrente), dan betaal je geen vergoeding voor het terugbetalen van (een deel) van de lening.
6. Overlijden
   Jouw erfgenamen betalen geen vergoeding als de lening binnen 12 maanden na je overlijden gedeeltelijk of helemaal wordt terugbetaald of wanneer de erfgenamen binnen deze periode de rentevastperiode wijzigen. Dit geldt ook bij overlijden van eventuele andere eigenaren van je woning.
7. Gedeeltelijk royement
   Je hoeft geen vergoeding te betalen als je de volledige opbrengst van de verkoop van een deel van je onderpand (bijvoorbeeld de garage) of grond gebruikt voor de terugbetaling van je hypotheek. Het deel van je hypotheek wat je hebt terugbetaald (afgelost), moet je dan wel laten uitschrijven uit het hypotheekregister van het Kadaster. Dit noemen we gedeeltelijk royement.
8. Verkoop van je woning (het onderpand)
   Je betaalt geen vergoeding als je jouw lening helemaal terugbetaalt, omdat je je woning (het onderpand) hebt verkocht. Je moet dan wel aan de volgende voorwaarden voldoen:
   - Je bent bij de notaris geweest om je woning en alles wat daarbij hoort te leveren aan een ander en de notaris heeft daar een notariële akte van opgemaakt
   - Je verkoopt je woning niet aan je echtgenoot, echtgenote of iedere andere persoon met wie je samen de lening hebt afgesloten
   - Je verhuurt de woning niet
   - Je woont niet meer in je woning
   - Je hebt je woning niet verkocht aan een bedrijf of samenwerkingsverband waar je zelf (ook) in deelneemt
9. Executieverkoop
   Je betaalt geen vergoeding als je jouw lening terugbetaalt na gedwongen (executie)verkoop van jouw woning. Dit geldt niet als deze verkoop het gevolg is van een doen of laten dat jou kwalijk kan worden genomen.
10. Het einde van de looptijd van de hypotheek
    Je betaalt geen vergoeding als je je lening(deel) op het einde van de looptijd volledig terugbetaalt.
11. Als jouw woning niet meer bewoonbaar is
    Je betaalt geen vergoeding als je jouw lening helemaal terugbetaalt binnen 12 maanden nadat je woning onherstelbaar is beschadigd. Dit betekent dat jouw woning niet meer bewoonbaar is (bijvoorbeeld door brand). Moneyou bepaalt of dit zo is.
12. Hogere verkoopopbrengst
    In bepaalde gevallen is in de offerte rekening gehouden met de verwachte verkoopopbrengst van je voormalige woning. Is de verkoopopbrengst in werkelijkheid hoger dan het bedrag waar rekening mee gehouden is? Dan kan je het bedrag van de extra opbrengst zonder vergoeding terugbetalen op je hypotheek. Deze terugbetaling telt niet mee in het bedrag dat je jaarlijks vergoedingsvrij kan terugbetalen.

Voor de overbruggingslening en de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek gelden andere regels. Heb je een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek lees dan Hoofdstuk 29. Heb je een overbruggingslening lees dan hoofdstuk 11.

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

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

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

Op het moment dat je een vergoeding moet betalen, ontvang je per leningdeel een specificatie van de vergoeding.

In de berekening van de vergoeding zet Moneyou de volgende stappen:
- Over welk deel van het terug te betalen bedrag betaal je een vergoeding?
- Hoe bepaalt Moneyou het renteverschil?
- De contante waarde berekening

Over welk deel van het terug te betalen bedrag betaal je een vergoeding?
De vergoeding die je moet betalen, wordt berekend over het bedrag dat je wil terugbetalen aan Moneyou. Van dit bedrag wordt eerst het vrijgestelde bedrag afgetrokken. Dit is per kalenderjaar maximaal 10% 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.

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

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

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

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

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

1. Jouw maandbedrag wordt automatisch opnieuw vastgesteld als je een deel van je lening terugbetaalt. De looptijd van je leningdeel verandert niet. Je kan Moneyou vragen om de looptijd van je leningdeel te veranderen. Moneyou beslist of de looptijd van jouw leningdeel veranderd kan worden.
2. Vanaf het moment dat jouw betaling bij Moneyou is binnengekomen ben je geen rente meer verschuldigd over het bedrag dat je hebt terugbetaald.
3. Het bedrag dat je aan rente ontvangt, wordt van je schuld bij Moneyou afgetrokken.
4. Lees ook artikel 2 ‘Lening en betalingen’ van de Algemene Bepalingen voor Hypotheken.

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

1. Je moet Moneyou minimaal 30 dagen voor de datum dat je de lening helemaal wil terugbetalen om een terugbetaalnota vragen.
2. Moneyou stelt de terugbetaalnota maximaal 14 dagen voor de datum dat je de lening wil terugbetalen op. Hierin lees je de voorlopige vergoeding en of deze nog kan veranderen.
3. Betaal je de lening niet op de door jou aangegeven datum terug, maar later? Dan moet je rente betalen over de periode die ligt tussen de dag dat je zou terugbetalen en de datum dat je de lening hebt terugbetaald. Als je je lening later terugbetaalt dan je had aangegeven, dan kan het zijn dat er een nieuwe terugbetaalnota moet worden opgemaakt. Moneyou bepaalt of dit zo is.

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

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

Zie 6.4 ‘Wat moet ik doen als ik het rentepercentage wil veranderen?’.

15 VERHUIZEN

Lees dit eerst

- Oude lening (hypotheek): als we het hebben over je oude lening of je oude hypotheek bedoelen we de lening, de hypotheek, die je hebt gesloten voor je oude woning (het oude onderpand).
- Nieuwe lening (hypotheek): je nieuwe lening (hypotheek) is de lening (hypotheek) die je sluit om je 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 je oude lening gelden. Deze rentecondities kan je (onder voorwaarden) meeverhuizen voor de resterende looptijd van de rentevastperiode. Bij leningdelen met een variabel rentepercentage kan je de rente-condities niet meeverhuizen. Je betaalt dan altijd de op dat moment geldende rente(dagrente).

15.1 Wat is de verhuisregeling?

De verhuisregeling betekent dat je de basis van je vaste rente die hoort bij een deel van je oude lening mee kan nemen (verhuizen) naar je nieuwe lening voor de resterende looptijd van de rentevastperiode. In dit hoofdstuk lees je de voorwaarden waaronder je dat kan doen.
Voor de verhuisregeling zijn 3 zaken van belang waarover je in dit hoofdstuk meer leest:

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

15.2 Wanneer kan ik gebruikmaken van de verhuisregeling?

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

Koop je eerst een nieuwe woning? Dan kan je bij de aanvraag voor je nieuwe lening aangeven dat je gebruik wil maken van de verhuisregeling. Verkoop je eerst je oude woning? Dan moet je binnen 3 maanden nadat je je woning hebt verkocht en de oude hypotheek hebt afgelost, een nieuwe lening bij Moneyou aanvragen voor je nieuwe woning. Dit betekent dat Moneyou een renteaanbod voor je nieuwe woning moet hebben uitgebracht binnen deze 3 maanden.

2. Het type hypotheek moet hetzelfde zijn. Als Moneyou jouw type hypotheek niet meer aanbiedt, dan kijkt Moneyou naar het type hypotheek dat het meeste lijkt op jouw type hypotheek. Moneyou bepaalt welke dat is. Als je akkoord gaat met dit type hypotheek, dan kan je je rente meeverhuizen.
3. Staat je oude lening op naam van 2 of meer schuldenaren en sluit je niet gezamenlijk een nieuwe lening af? Dan mag 1 schuldenaar met schriftelijke toestemming van de andere schuldenaar of schuldenaren, gebruikmaken van de verhuisregeling.
4. Je kan gebruik maken van de verhuisregeling als de woning in zijn geheel verkocht is of wordt. Je kan bijvoorbeeld niet gebruikmaken van de verhuisregeling als je 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 Moneyou je niet de basis van de vaste rente voor de totale uitstaande schuld van je oude lening kan meenemen naar je nieuwe hypotheek. Ook kan het zijn dat je een basis van de vaste rente voor een bepaalde hypotheekvorm niet kan meenemen naar je nieuwe lening.

15.3 Voor welk bedrag geldt de verhuisregeling?

1. Je kan voor je oude lening per leningdeel bepalen of je de basis van de vaste rente van dat leningdeel wil meenemen naar je nieuwe lening.
2. Je kan de basis van je vaste rente meenemen naar een nieuwe lening tot maximaal de uitstaande schuld van je oude lening op de verwachte datum dat je de hypotheekakte van je nieuwe lening ondertekent bij de notaris. Heb je eerder terugbetaald op je oude lening? Dan kan je de basis van de vaste rente voor deze afgeloste bedragen niet meeverhuizen.
3. Het is mogelijk dat je voor je nieuwe woning meer geld leent dan voor je oude woning. Dit betekent dat het bedrag van je oude lening lager is dan het bedrag van je nieuwe lening. De rente die gold voor je oude lening(deel) geldt nooit voor het bedrag dat je meer leent met je nieuwe lening. Je moet voor het deel dat je meer leent een nieuw leningdeel of nieuwe leningdelen afsluiten. Daar betaal je dan het rentepercentage over dat Moneyou op dat moment aanbiedt.
4. Wijzigt voor een deel van het bedrag dat je mee wil verhuizen je hypotheekvorm? Dan kan je voor dat deel de basis van de vaste rente meenemen naar je nieuwe woning. In artikel 5.4 lees je meer over de basis van de vaste rente.

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

Je kan de basis van de vaste rente meenemen. Dit is de vaste rente van je 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 je meeneemt. Een rentemiddelingsopslag is een renteopslag die je mogelijk moet betalen als je de rente van je rentevastperiode tussentijds verandert en de vergoeding daardoor niet direct in 1 keer betaalt. Deze renteopslag betaal je dan elke maand. Het is afhankelijk van het beleid van Moneyou of en wanneer Moneyou rentemiddeling aanbiedt.

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

Welke rente je gaat betalen is afhankelijk van:

De risicoklassen

Het kan zijn dat de risicoklassen tussen het moment van het begin van jouw rentevastperiode en het moment van meenemen van jouw 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 je de rente meeverhuist hoger of lager wordt in je nieuwe lening.

De verhouding tussen jouw 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 je nieuwe lening hierdoor in een andere risicoklasse dan je oude lening? Dan kan het zijn dat de rente van je nieuwe lening hoger of lager wordt. Lees artikel 5.3 voor meer uitleg over risicoklassen.

De hypotheekvorm

Wijzig je bij het verhuizen je hypotheekvorm? Dan verandert mogelijk ook je rente. Per hypotheekvorm kan namelijk een ander rentetarief gelden.

Bij een wijziging van de hypotheekvorm past Moneyou de basis van je vaste rente aan naar je nieuwe hypotheekvorm. De basis van de rente van je nieuwe hypotheekvorm is de rente die voor deze hypotheekvorm gold op het moment dat de rente van je oude lening werd vastgesteld.

Nationale Hypotheek Garantie (NHG)

Heeft jouw oude lening NHG en sluit je een nieuwe lening af zonder NHG? Of andersom? Dan past Moneyou de basis van de vaste rente aan naar de nieuwe situatie. Je 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 jouw oude lening (voor de aanpassing) voor je werd vastgesteld.

Let op

Als je je oude woning nog niet hebt verkocht en je hebt al wel een nieuwe woning gekocht, dan heb je dus 2 woningen (en 2 hypotheken) waar je voor moet betalen. (Een deel van) de basis van de vaste rente die gold voor je oude lening verhuist naar je nieuwe lening. Voor je oude lening moet je nog wel rente betalen. De rentecondities van je oude lening veranderen niet. Als je oude woning is verkocht en is overgedragen (geleverd) aan de koper én je hebt je oude lening volledig terugbetaald, dan hoef je deze rente niet meer te betalen.

15.5 Kan mijn lening dezelfde hypotheekvorm houden?

Je kan je bestaande hypotheekvorm meestal onveranderd meenemen naar je nieuwe lening. Het kan zijn dat Moneyou jou verplicht om een aflossende hypotheekvorm zoals een Annuïteitenhypotheek te nemen als je je vaste rente wil meenemen. Dit zal met name zijn als je nog geen of slechts voor een deel van je lening een aflossende hypotheekvorm hebt. Uiteraard kan je wel de basis van jouw 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 je de basis van de vaste rente meeverhuist kan je zelf kiezen. De looptijd van jouw nieuwe lening(deel) hoeft dus niet gelijk te zijn aan de resterende looptijd van je oude lening(deel).

15.7 Welke voorwaarden krijg ik?

Vanaf het moment dat je bij de notaris bent geweest om de hypotheekakte te ondertekenen voor je nieuwe woning gelden voor jouw volledige nieuwe lening de voorwaarden die op dat moment gelden. Deze voorwaarden gelden dus voor alle leningdelen van je nieuwe lening, ook de leningdelen waarvoor je de basis van de vaste rente meeverhuist.

Een voorbeeld

Jouw bestaande lening

De oorspronkelijke hoofdsom van jouw oude lening was EUR 250.000 en bestond uit 1 leningdeel met de hypotheekvorm Annuïteitenhypotheek. Door maandelijkse aflossingen bedraagt de oude lening nog EUR 215.500. De rente die je betaalt is 3,70%. Dit is het tarief dat hoort bij de risicoklasse boven de 85% marktwaarde. Je hebt een rentevastperiode van 10 jaar. De basis van je rente is 2,90%. De oude risicoklasse-opslag bedraagt in dit voorbeeld 0,8%.

Een nieuwe woning

Je gaat na 6 jaar verhuizen naar een duurdere woning. De waarde van je nieuwe woning is EUR 400.000. Voor de aankoop van de woning heb je een nieuwe lening van EUR 335.000 nodig.

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

Verhuisregeling

Je kiest er voor om van de verhuisregeling gebruik te maken. Je neemt de basis van de vaste rente die gold voor je oude lening voor de nog resterende rentevastperiode mee naar je nieuwe lening. De resterende looptijd van je rentevastperiode is op het moment dat je verhuist nog 4 jaar.

Je nieuwe lening ziet er als volgt uit:

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

Als je je oude woning nog niet hebt verkocht op het moment dat je een nieuwe woning koopt, blijf je voor de lening van je oude woning dezelfde rente betalen. Je betaalt dus voor 2 leningen, de nieuwe en de oude. In dit voorbeeld ziet je oude lening er dan als volgt uit:

Je oude lening ziet er als volgt uit:

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

16 VERHOGEN VAN JE LENING

Belangrijk begrip

Als we het hier hebben over jouw bestaande lening dan bedoelen we de lening die je wil verhogen. Dit is dus jouw lening vóór de verhoging.

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

1. Je kan je lening verhogen als:
   - Moneyou vindt dat je woning voldoende waard is, en
   - Je aan het kredietbeleid van Moneyou voldoet, en
   - Het bedrag dat je meer leent EUR 4.500 of hoger is
2. Moneyou verhoogt je lening alleen met minder dan EUR 4.500 als de verhoging het gevolg is van kosten die je moet betalen voor het veranderen van je lening.
3. Als je aan de eisen van dit artikel (artikel 16) voldoet, dan stuurt Moneyou jou een nieuwe offerte. In deze offerte staat een overzicht van alle gegevens van je hypotheek na de verhoging. Het bedrag waarmee je lening wordt verhoogd, wordt aan je lening toegevoegd in een nieuw leningdeel.

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

Als je jouw lening wil verhogen, dan moet je Moneyou hier om vragen. Je kan hiervoor ook contact opnemen met een adviseur.

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

1. Een verhoging van je lening is een verandering van je bestaande lening. Je voegt een leningdeel toe aan je bestaande lening.
2. Voor je bestaande lening en je nieuwe leningdeel (de verhoging) gelden de voorwaarden die op het moment van de verhoging gelden voor volledig gelijke nieuwe leningdelen. In de offerte van je verhoging staat welke voorwaarden van toepassing zijn op de lening.

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

1. Het is mogelijk om je lening tussentijds te verhogen. Dit kan als je een hogere inschrijving hebt. Zo'n hogere inschrijving moet je dan wel gelijk bij het afsluiten van je hypotheek geregeld hebben. Als je dit doet, wordt je hypotheek bij het afsluiten door de notaris voor een hoger bedrag dan je op dat moment werkelijk nodig hebt en leent in het hypothekenregister van het Kadaster ingeschreven. Zo kan je in de toekomst je lening verhogen tot het bedrag waarvoor je hypotheek is ingeschreven. Je hoeft

dan niet opnieuw naar de notaris. Natuurlijk moet Moneyou op dat moment wel instemmen met de verhoging van je hypotheek. Moneyou bekijkt (onder meer) of je inkomen en de waarde van je woning (het onderpand) wel voldoende zijn voor de verhoging.

2. Je wil je hypotheek verhogen, maar je hebt geen hogere inschrijving? Dan moet je een 2e hypotheek nemen. De 2e hypotheek is eigenlijk een extra lening met hetzelfde onderpand. Je moet dan opnieuw naar de notaris om een nieuwe hypotheekakte te ondertekenen. Natuurlijk moet Moneyou op dat moment wel instemmen met deze 2e hypotheek. Moneyou bekijkt (onder meer) of je inkomen en de waarde van je woning (het onderpand) wel voldoende zijn voor de verhoging.

17 VERZEKERING OF REKENING DIE AAN DE LENING IS GEKOPPELD

Wat is verpanden?

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

17.1 Waarvoor is mijn (kapitaal)verzekering of bankspaarrekening?

Bij sommige hypotheekvormen heb je naast je lening een verzekering of bankspaarrekening afgesloten. Deze verzekering of rekening is aan je lening (of een bepaald leningdeel) gekoppeld. Dat betekent dat de verzekering of rekening een belangrijk onderdeel is van je hypotheek. Moneyou houdt bij het beoordelen of je de lening krijgt rekening met het feit dat je deze rekening hebt. Het doel van deze verzekering of rekening is dat je hiermee een bepaald bedrag opbouwt. Met dit opgebouwde bedrag kan je (een deel van) je lening aan het einde van de looptijd van de lening terugbetalen aan Moneyou. De verzekering of rekening heb je bij het afsluiten van je hypotheek aan Moneyou verpand.

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

1. Als je je lening voor het einde van de looptijd helemaal aan Moneyou hebt terugbetaald, dan hoef je het opgebouwde bedrag niet te gebruiken voor het terug betalen van je lening. Dit kan ook gebeuren als je je lening hebt veranderd. Je rekening of verzekering is dan niet meer aan Moneyou verpand.
2. Moneyou kan aan het laten vervallen van de verpanding eisen stellen.

17.3 Wanneer wordt het opgebouwde bedrag uitgekeerd?

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

Let op
Moneyou geeft geen belastingadvies. Laat je je over (het uitkeren van) je rekening of verzekering die aan de hypotheek is gekoppeld adviseren door een belastingadviseur.

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

Moneyou kan jouw lening (of een bepaald leningdeel) waaraan je rekening of verzekering is gekoppeld omzetten naar een Aflossingsvrije hypotheek als:

- Je niets meer spaart of opbouwt op deze rekening of verzekering
- Jouw rekening of verzekering niet meer bestaat
- De rekening of verzekering op een andere manier niet meer voldoet aan de afspraken die Moneyou met jou hierover heeft gemaakt

Lees ook artikel 13.5 'Wat gebeurt er als ik het bedrag voor mijn verzekering of het bedrag voor mijn bankspaarrekening of beleggingsrekening niet betaal?'.

18 OPSTALVERZEKERING

1. Je moet een uitgebreide opstalverzekering afsluiten voor jouw woning. Met een uitgebreide opstalverzekering is je woning verzekerd tegen schade als gevolg van bijvoorbeeld brand, storm en inbraak. Een uitgebreide opstalverzekering wordt ook wel een (uitgebreide) woonhuisverzekering genoemd.
2. De uitgebreide opstalverzekering moet uiterlijk ingaan op de dag dat je woning wordt (op)geleverd. De uitgebreide verzekering moet een dekking naar herbouwwaarde hebben.
3. Je moet Moneyou een kopie van de polis sturen als Moneyou daar om vraagt.

19 ADRESWIJZIGING

Je moet het adres van je nieuwe woning aan Moneyou doorgeven als je gaat verhuizen. Vanaf die datum ontvang je je post van Moneyou op je nieuwe adres. Wil je vanaf een andere datum op je nieuwe adres post van Moneyou ontvangen, dan moet je dit aan Moneyou laten weten. Je stuurt een brief naar:

Moneyou B.V. Postbus 1700
3800 BS Amersfoort

20 INFORMATIEVERPLICHTING GEBRUIK VAN PRODUCTEN EN DIENSTEN

20.1 Welke informatie moet ik aan Moneyou geven als Moneyou daarom vraagt?

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

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

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

20.2 Welke informatie moet ik aan Moneyou geven zonder dat Moneyou daarom vraagt?

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

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

Je mag onze diensten of producten alleen gebruiken waarvoor ze zijn bedoeld en hiervan geen misbruik (laten) maken. Denk je bij misbruik bijvoorbeeld aan strafbare feiten of activiteiten die schadelijk zijn voor ons of onze reputatie of die de werking en betrouwbaarheid van het financiële stelsel kunnen schaden. Als we informatie bij jou opvragen over het gebruik van onze diensten of producten, geef je voldoende informatie om te kunnen beoordelen dat je onze diensten of producten op die manier gebruikt.

20.4 Waarvoor kan Moneyou mijn gegevens gebruiken?

Moneyou gaat zorgvuldig met jouw 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 moneyou.nl vind je altijd de laatste versie.

21 KLACHTENPROCEDURE

21.1 Hoe en waar kan ik klachten doorgeven?

Als je een klacht hebt, kan je die aan Moneyou doorgeven. Je kan je klacht aan ons doorgeven door een mail te sturen naar klacht@moneyou.nl. Je kan dit ook schriftelijk doen. Stuur je brief naar:

Moneyou B.V.
Postbus 1700
3800 BS Amersfoort

Je ontvangt altijd binnen 10 werkdagen nadat Moneyou jouw klacht heeft ontvangen, een brief van Moneyou met een antwoord of een ontvangstbevestiging. Als Moneyou niet direct een antwoord kan geven, dan staat in deze brief de datum waarop je een antwoord van Moneyou kan verwachten.

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

Je kan je klacht binnen 3 maanden nadat je het antwoord van Moneyou hebt ontvangen of binnen 1 jaar nadat je jouw oorspronkelijke klacht hebt ingediend voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). De langste periode telt. Je kan je klacht online indienen via Mijn Kifid of per post. Je kan een klachtenformulier downloaden via kifid.nl of het klachtenformulier telefonisch bij het KiFiD opvragen (telefoonnummer: 070-333 8 999).

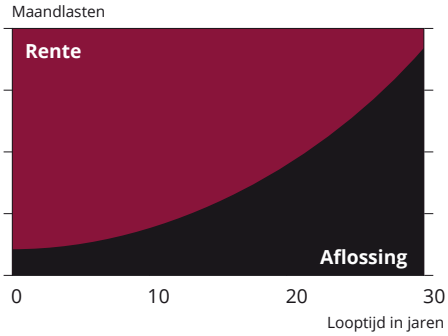
Je klachtenformulier stuur je naar:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

Op de website van het KiFiD vind je meer informatie over het KiFiD.

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

Je kan je klacht ook voorleggen aan de bevoegde rechter.

22 ANNUÏTEITENHYPOTHEEK



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

22.1 Wat is een Annuïteitenhypotheek (in het kort)?

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

22.2 Wat betaal ik iedere maand?

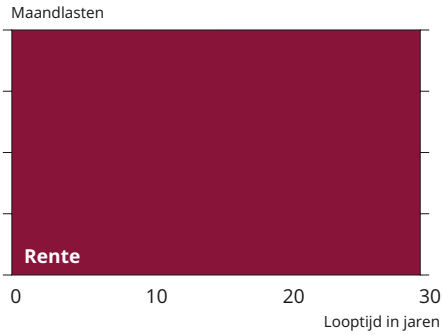
1. Je betaalt iedere maand een bedrag aan Moneyou. Dit bedrag bestaat uit:
   - Rente voor je lening (het leningdeel)
   - Een bedrag waarmee je een deel van je Annuïteitenhypotheek terugbetaalt (aflossing).
2. Omdat het maandbedrag bij een vaste rente gelijk blijft, verandert de verhouding tussen het bedrag dat je terugbetaalt (aflossing) en de rente die je betaalt. Aan het begin van de looptijd van je Annuïteitenhypotheek betaal je meer aan rente dan aan aflossing. Aan het eind van de looptijd van je Annuïteitenhypotheek betaal je meer aan aflossing dan aan rente.
3. Doordat je iedere maand een deel van je lening terugbetaalt, daalt de hoogte van je Annuïteitenhypotheek iedere maand. Het doel van de aflossingen is, dat je aan het eind van de looptijd je Annuïteitenhypotheek helemaal hebt terugbetaald.
4. Na elke rentevastperiode kan het maandbedrag veranderen. Bij een variabele rente kan het maandbedrag iedere maand veranderen.

22.3 Kan het maandbedrag veranderen?

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

Let op
Met een Annuïteitenhypotheek neemt het bedrag aan schuld van dit leningdeel af. Je betaalt immers elke maand een stukje van dit leningdeel terug. Hierdoor wordt het bedrag dat je aan rente betaalt steeds lager. Dat kan gevolgen hebben voor de hypotheekrenteaftrek. Vraag je belastingadviseur om advies.

23 AFLOSSINGSVRIJE HYPOTHEEK



Belangrijk begrip
Als in dit hoofdstuk 'dit leningdeel' staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor je een Aflossingsvrije hypotheek hebt afgesloten.

ALGEMEEN

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

1. Bij een aflossingsvrije lening betaal je tijdens de looptijd alleen rente en los je niets af. Er is geen gekoppelde rekening, verzekering of ander spaar- of beleggingsproduct waarmee je vermogen opbouwt om de lening terug te betalen.
2. Aan het einde van de looptijd moet je de lening helemaal terugbetalen. Je betaalt de lening terug door jouw woning (het onderpand) te verkopen en de verkoopopbrengst hiervoor te gebruiken. Als de verkoop van je woning onvoldoende oplevert, is er een restschuld. Ook die moet je aan het einde van de looptijd helemaal terugbetalen. Je zorgt ervoor dat je op tijd je woning hebt verkocht of vermogen hebt opgebouwd waarmee je kunt aflossen. Als je je woning niet op tijd verkoopt of als je je hele lening niet op tijd hebt terugbetaald, kan Moneyou jouw lening opeisen en je woning verkopen. Je 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 jouw eigen verantwoordelijkheid.
3. Moneyou bepaalt hoeveel en tegen welke voorwaarden je aflossingsvrij kunt lenen.

MAANDELIJKSE BETALINGEN

23.2 Wat betaal ik iedere maand?

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

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

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

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

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

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

Let op

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

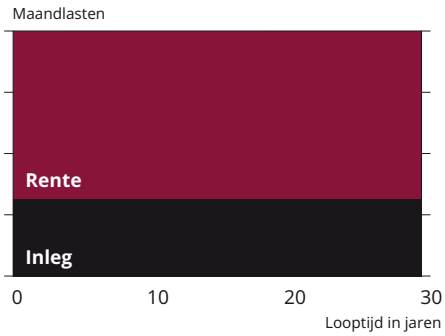
TERUGBETALEN VAN DIT LENINGDEEL

23.5 Wanneer moet ik dit leningdeel terugbetalen en hoe?

Aan het einde van de looptijd moet je de hele lening terugbetalen. Je betaalt de lening terug door jouw woning (het onderpand) te verkopen en de verkoopopbrengst hiervoor te gebruiken. Als de verkoop van je woning onvoldoende oplevert om jouw schuld terug te betalen, heb je een restschuld. Ook die restschuld moet je helemaal aan ons terugbetalen. Je 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 jouw eigen verantwoordelijkheid. Om te kunnen terugbetalen zorg je ervoor dat je op tijd je woning verkoopt of vermogen hebt opgebouwd. Als je je woning niet op tijd verkoopt of als je je hypotheek niet op tijd hebt terugbetaald, kan Moneyou jouw lening opeisen en je woning verkopen.

24 BANKSPAARHYPOTHEEK



Let op
Dit hoofdstuk is alleen op jou van toepassing als je al een Bankspaarhypotheek van Moneyou hebt en die ook al op 1 april 2013 had.

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

Let op
Geruisloze voortzetting is bij Moneyou niet mogelijk. Je kan dus niet een SEW of Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) voortzetten binnen de SEW van Moneyou.

Belangrijk begrip
Als hierna "dit leningdeel" staat dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor jou een Bankspaarhypotheek heeft afgesloten. Als wij in deze voorwaarden spreken van het of een rekeningjaar dan bedoelen we elk jaar dat volgt op de ingangsdatum van de bankspaarrekening.

ALGEMEEN

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

1. Een Bankspaarhypotheek bestaat uit 2 delen:
   a. Een lening (het leningdeel)
   b. Een aan Moneyou verpande bankspaarrekening.

   De lening en bankspaarrekening zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van jouw Bankspaarhypotheek betaal je niets terug aan Moneyou. In plaats daarvan leg je iedere maand een bepaald bedrag in op je bankspaarrekening. Dit bedrag wordt de inleg genoemd.
3. Een bankspaarrekening is een bijzondere (fiscale) spaarrekening. Je kan tot een bepaald bedrag sparen zonder dat je hierover belasting moet betalen. Dit maximale bedrag wordt door de Belastingdienst bepaald en kan veranderen. Heb je meerdere leningdelen met een Bankspaarhypotheek? Dan geldt het maximale bedrag voor al jouw bankspaarrekeningen samen.
4. Het doel van je Bankspaarhypotheek is dat je aan het einde van de looptijd een bedrag op je bankspaarrekening hebt staan dat even groot is als het bedrag van dit leningdeel. Je moet dan met dit gespaarde bedrag dit leningdeel terugbetalen.

Let op
Moneyou geeft geen belastingadvies. Wij adviseren je daarvoor contact op te nemen met een belastingadviseur. Belasting en de bankspaarrekening: Je hoeft geen belasting te betalen over het bedrag dat je spaart op jouw bankspaarrekening. Dit geldt alleen als je je aan alle voorwaarden houdt. Om van dit belastingvoordeel gebruik te kunnen maken, moet je dus voldoen aan de regels zoals die in de wet staan. In de artikelen 24.16 tot en met 24.18 staan de belangrijkste eisen die de wet stelt. Lees deze artikelen goed.

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. Informeer je hier goed over en vraag je adviseur hiernaar.

Belasting en de bankspaarrekening
Het belastingvoordeel van de Bankspaarhypotheek is dat je tot een bepaald bedrag geen belasting hoeft te betalen over het bedrag dat je spaart op je bankspaarrekening. Dit geldt alleen als je je aan alle voorwaarden houdt. Om van dit belastingvoordeel gebruik te maken, moet je dus voldoen aan de regels zoals die in de wet staan.

Lees dit eerst
ABN AMRO Bank N.V. (ABN AMRO) is de aanbieder van de bankspaarrekening. De administratie en het beheer van jouw hypotheek, waaronder ook jouw bankspaarrekening worden door ABN AMRO uitgevoerd. Moneyou is de aanbieder van jouw lening en een dochteronderneming van ABN AMRO Bank N.V.

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

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

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

MAANDELIJKSE BETALINGEN

24.3 Waar betaal ik iedere maand voor?

1. Je betaalt iedere maand een bedrag aan rente voor dit leningdeel. Ook leg je iedere maand een bedrag in op je bankspaarrekening. Dit is de maandelijkse inleg. Beide bedragen staan in je offerte.
2. De rente die je moet betalen voor dit leningdeel en jouw maandelijkse inleg worden in 1 bedrag van je betaalrekening afgeschreven. Je hebt Moneyou volmacht gegeven dat bedrag automatisch van je betaalrekening te incasseren.

Let op

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

24.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

1. Als je niet of niet op tijd jouw maandbedrag betaalt, dan kan Moneyou eisen dat je je lening onmiddellijk terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Moneyou mag dan het bedrag dat op je bankspaarrekening staat gebruiken om je lening (gedeeltelijk) terug te betalen. Ook mag Moneyou daarna jouw woning (laten) verkopen. Dit noemen we executieverkoop of gedwongen verkoop van je woning.
2. Met het bedrag dat op jouw bankspaarrekening staat en het bedrag van de verkoop van je woning wordt je lening (gedeeltelijk) terugbetaald. Het is mogelijk dat deze bedragen samen onvoldoende zijn om je lening volledig terug te betalen. Als dat zo is dan moet je het overgebleven bedrag van de lening op een andere manier terugbetalen.
3. Moneyou is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële schade (nadeel) die het gevolg is van het leegmaken van jouw bankspaarrekening of de verkoop van jouw woning.

BANKSPAARREKENING

24.5 Wat is de bankspaarrekening?

De bankspaarrekening is een bijzondere spaarrekening waarop je verplicht iedere maand een afgesproken bedrag moet inleggen. Dit is je inleg op jouw bankspaarrekening. Je kan geen geld van de bankspaarrekening afhalen omdat deze rekening geblokkeerd is. De bankspaarrekening maakt altijd onderdeel uit van jouw Bankspaarhypotheek.

24.6 Hoe wordt de bankspaarrekening geopend?

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

Belangrijk

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

- Je mag geen geld van je bankspaarrekening afhalen. De bankspaarrekening is geblokkeerd. Je kan alleen geld van je bankspaarrekening afhalen als je je Bankspaarhypotheek wilt terugbetalen aan Moneyou.
- De bankspaarrekening kan niet worden geopend op naam van bedrijven of mensen die niet in Nederland wonen.

24.7 Wat is de ingangsdatum van de bankspaarrekening?

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

24.8 Welke eisen worden er aan de bankspaarrekening gesteld?

1. De eisen voor een bankspaarrekening staan in de Wet Inkomstenbelasting 2001.
2. Je kan alleen een bankspaarrekening openen, als je een eigen woning hebt met een eigenwoningschuld in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001.

Een voorbeeld

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

24.9 Krijgt Moneyou een pandrecht?

1. Ja. Als je de offerte voor dit leningdeel ondertekent, dan geef je aan dat je:
   - Bij voorbaat akkoord gaat met het pandrecht van Moneyou
   - Moneyou een volmacht geeft om het pandrecht te vestigen op de bankspaarrekening en alle rechten en aanspraken die je hierop hebt
2. Alleen met de schriftelijke toestemming van Moneyou mag je deze rechten aan een ander in pand geven.

3. Het pandrecht geldt vanaf de ingangsdatum van de bankspaarrekening. Lees daarover artikel 24.7.
4. De volmacht die je aan Moneyou geeft, kan je niet meer veranderen of intrekken. Dit betekent dat deze onherroepelijk is.

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

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

24.11 Wanneer ontvang ik de rente?

Je ontvangt elke maand een bedrag aan rente op je bankspaarrekening. Je ontvangt dit bedrag de 1e van de maand, die volgt op de maand dat het bedrag op de bankspaarrekening heeft gestaan.

Een voorbeeld
Je betaalt op 25 juni de inleg voor je bankspaarrekening. De rente over dat bedrag wordt vanaf 25 juni berekend. De rente wordt op 1 juli op je bankspaarrekening gezet.

24.12 Op welke rekening ontvang ik de rente?

De rente wordt op je bankspaarrekening gezet.

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

Nee. Het is niet mogelijk om voor het einde van de looptijd van dit leningdeel geld van je bankspaarrekening af te halen.
De bankspaarrekening is geblokkeerd. Lees artikel 26.14 als je toch geld van de bankspaarrekening wil afhalen en wat daar de gevolgen van zijn.

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

1. Als je toch geld van je bankspaarrekening afhaalt dan voldoet de bankspaarrekening niet meer aan de fiscale voorwaarden die in Wet Inkomstenbelasting 2001 staan. Dit kan ook gelden als je het geld wil gebruiken om (een deel van) dit leningdeel terug te betalen met het geld dat op je bankspaarrekening staat. Je kan dan mogelijk geen gebruik maken van de fiscale regelingen die de Bankspaarhypotheek biedt.
2. Als je toch geld van de bankspaarrekening wil halen, dan moet je dit schriftelijk aan Moneyou doorgeven. Moneyou zal de bankspaarrekening dan beëindigen en het geld dat op de rekening staat overmaken naar het rekeningnummer dat je opgeeft. Dit heeft direct gevolgen voor dit leningdeel. Jouw Bankspaarhypotheek moet dan worden veranderd in een andere hypotheekvorm. Het kan zijn dat je hiervoor kosten en/of vergoeding moet betalen.

Let op
- Moneyou moet jou toestemming geven als je geld van je rekening wil halen.
- Als je geld van je bankspaarrekening afhaalt, dan heeft dit directe gevolgen voor jouw Bankspaarhypotheek. Ook heeft dit gevolgen voor de belasting die je moet betalen. Bespreek dit eerst met een belastingadviseur.

Let op
De fiscale behandeling van jouw bankspaarrekening is afhankelijk van je persoonlijke (financiële) situatie. Vraag een (belasting)adviseur om advies.

24.15 Kan ABN AMRO geld inhouden op het tegoed op de bankspaarrekening?

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

MAANDELIJKSE INLEG

24.16 De bankspaarrekening en de belasting

1. Je bent zelf verantwoordelijk voor het bij de Belastingdienst aangeven van de juiste informatie omtrent (het saldo op) je bankspaarrekening. Ook moet je zelf bij de Belastingdienst aangeven dat het bedrag dat op jouw bankspaarrekening staat in Box 1 hoort. Je boxkeuze kan je niet veranderen zonder dat dit gevolgen heeft voor de belasting die je moet betalen. Moneyou en/of ABN AMRO is nooit aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële gevolgen (schade) van het gebruik van de bankspaarrekening en dit leningdeel.
2. Lees onder andere artikel 24.18 en “Belangrijk” onder dit artikel voor de eisen die de wet stelt aan de bankspaarrekening en de inleg daarop.

Belangrijk
Jouw bankspaarrekening moet voldoen aan de vereisten die daarvoor gelden in de (belasting) wetgeving. Jouw bankspaarrekening voldoet (onder andere) 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 je gaat trouwen of scheiden of omdat de relatie met de persoon met wie je langdurig samen een huishouding hebt, stopt.
c. De bankspaarrekening op de balans van een bedrijf komt te staan.
d. Je geld van de bankspaarrekening afhaalt.
e. 30 jaar zijn verstreken na de 1e storting op de bankspaarrekening.
f. Je komt te overlijden, tenzij een van jouw nabestaanden de bankspaarrekening aanhoudt en aan alle voorwaarden van de bankspaarrekening blijft voldoen.

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

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

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

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

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

1. Het hoogste bedrag dat je in een rekeningjaar in totaal inlegt mag niet meer zijn dan 10 keer het laagste bedrag dat je in een rekeningjaar in totaal hebt ingelegd. Met andere woorden de verhouding tussen het totaal van de hoogste inleg in een rekeningjaar en het bedrag aan de laagste inleg in een rekeningjaar is (maximaal) 1:10. Dit wordt ook wel de bandbreedte eis genoemd.
2. Je kan maximaal 30 jaar een bedrag (inleg) op je bankspaarrekening inleggen.

Een voorbeeld
Je maandelijkse inleg is EUR 150. Je betaalt in een rekeningjaar daardoor EUR 1.800 (12 x EUR 150). In een ander rekeningjaar betaal je in totaal EUR 7.200. Dat mag. De verhouding is dan 1.800:7.200. Dat is gelijk aan 1:4. Je mag in een ander rekeningjaar in totaal maximaal EUR 18.000 inleggen. De verhouding 1800:18.000 is gelijk aan 1:10 en voldoet aan de bandbreedte eis.

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

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

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

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

1. Als de rente die je betaalt voor dit leningdeel daalt, dan heeft dat gevolgen voor de rente die je ontvangt over het bedrag dat op je bankspaarrekening staat. De hoogte van je maandelijkse inleg stijgt dan. Dit is alleen zo als de andere kenmerken van dit leningdeel dan niet veranderen.
2. Als de rente die je betaalt voor dit leningdeel stijgt, dan heeft dat gevolgen voor de rente die je ontvangt over het bedrag dat op je bankspaarrekening staat. De hoogte van je maandelijkse inleg daalt dan. Dit is alleen zo als de andere kenmerken van dit leningdeel dan niet veranderen.
3. Een wijziging van de rente kan betekenen dat je inleg buiten de bandbreedte van 1:10 komt of dat je inleg EUR 0 wordt. Stijgt je rente en komt je inleg daardoor op EUR 0 uit, dan heeft dit mogelijk fiscale gevolgen. Neem hierover contact op met je (belasting)adviseur.
4. Moneyou informeert je over de definitieve hoogte van je maandelijkse inleg voor de rentevastperiode. Je ontvangt hierover een brief nadat je de hypotheekakte bij de notaris hebt getekend.

24.21 Wanneer verandert mijn maandelijkse inleg?

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

24.22 Wat moet ik doen als ik meer geld wil inleggen op mijn bankspaarrekening?

Je kan naast je maandelijkse inleg een extra bedrag op je bankspaarrekening inleggen. Jouw adviseur kan je informeren over de mogelijkheden.

Let op

Het hoogste bedrag dat je in een rekeningjaar in totaal inlegt, mag niet meer zijn dan 10 keer het laagste bedrag dat je in een rekeningjaar in totaal hebt ingelegd. Met andere woorden de verhouding tussen het totaal van de hoogste inleg in een rekeningjaar en het bedrag van de laagste inleg in een rekeningjaar is (maximaal) 1:10. Dit wordt ook wel is de bandbreedte-eis genoemd. Lees ook artikel 24.18 ('Waar moet de maandelijkse inleg op de bankspaarrekening aan voldoen'). Het is mogelijk dat de inleg die je betaalt voor dit leningdeel kan veranderen (lees ook artikel 24.20). Houd hier rekening mee bij het bepalen van de hoogte van een extra inleg. Dit om te voorkomen dat je als gevolg van een extra inleg (die op het moment van de extra inleg wel aan de bandbreedte eis 1:10 voldoet) in de toekomst niet meer voldoet aan de bandbreedte-eis 1:10.

Let op

Als je het geld op je bankspaarrekening niet gebruikt voor het terugbetalen van je Bankspaarhypotheek dan voldoe je niet aan de fiscale (wettelijke) voorwaarden. Je moet dan belasting betalen over de rente die je op je bankspaarrekening hebt ontvangen. Bespreek dit met een (belasting)adviseur.

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

Als je een extra bedrag inlegt op je bankspaarrekening kan de hoogte van je maandelijkse inleg veranderen. Per de 1e dag van maand die volgt op je extra inleg wordt je maandelijkse inleg veranderd. De hoogte van je nieuwe maandelijkse inleg staat in de brief die je na je extra inleg van Moneyou of ABN AMRO ontvangt.

TERUGBETALEN VAN DE BANKSPAARHYPOTHEEK

24.24 Wanneer betaal ik dit leningdeel terug aan Moneyou?

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

Let op

Je moet het geld dat op je bankspaarrekening staat gebruiken voor het terugbetalen van je Bankspaarhypotheek. Gebruik je het voor iets anders dan voldoe je niet aan de fiscale (wettelijke) voorwaarden. Het kan zijn dat je dan belasting moet betalen over de rente die je op je bankspaarrekening hebt ontvangen. Bespreek dit met een (belasting)adviseur.

24.25 Wat gebeurt er met de bankspaarrekening als ik de lening terugbetaal aan het einde van de looptijd van dit leningdeel?

Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet je het bedrag dat op je bankspaarrekening staat gebruiken om dit leningdeel terug te betalen. Als er na het terugbetalen van dit leningdeel nog geld op je bankspaarrekening staat, dan kan je dit opnemen. Nadat al het geld van de bankspaarrekening is opgenomen wordt de bankspaarrekening beëindigd.

Belangrijk

Omdat Moneyou een pandrecht heeft op je bankspaarrekening moet Moneyou je toestemming geven als je geld van je rekening wil halen.

VERHUIZEN

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

1. Ja, dat kan. De periode waarbinnen dit kan is beperkt. Deze bedraagt maximaal het restant van het lopende kalenderjaar en het daaropvolgende kalenderjaar. Deze periode gaat in nadat je:
   - Dit leningdeel aan Moneyou hebt terugbetaald, en
   - Geen nieuwe hypotheek bij Moneyou hebt afgesloten en je bankspaarrekening hebt laten doorlopen. Je moet in die periode dan wel je maandelijkse inleg blijven betalen.
2. Tijdens deze periode geeft Moneyou je over het saldo dat op je bankspaarrekening staat een basisrente. De hoogte van deze basisrente wordt door Moneyou bepaald en verandert in deze periode niet. Je ontvangt de basisrente maximaal tijdens de in lid 1 genoemde periode. Je ontvangt de basisrente na afloop van iedere maand.
3. Het kan zijn dat de hoogte van je maandelijkse inleg verandert omdat je na het terugbetalen van dit leningdeel een andere rente over het saldo op je bankspaarrekening ontvangt.
4. Moneyou beëindigt de bankspaarrekening als je niet binnen deze periode een Bankspaarhypotheek bij Moneyou afsluit. Het geld dat op je bankspaarrekening staat, wordt dan overgemaakt naar jouw betaalrekening. Je moet dit rekeningnummer doorgeven aan Moneyou. Het beëindigen van de Bankspaarhypotheek kan gevolgen hebben voor de belastingen die je betaalt.
5. Het kan zijn dat door op een bepaald moment geldende wet- en regelgeving de bankspaarrekening niet meer kan worden aangehouden als je geen hypotheek meer hebt bij Moneyou en/of dat je deze niet kan meenemen (verhuizen) naar een volgende hypotheek. Als dat zo is dan geldt het bepaalde in dit artikel niet. Moneyou beslist of dit zo is.
6. Op je bankspaarrekening is het depositogarantiestelsel van toepassing. Het depositogarantiestelsel houdt in dat als een bank niet meer aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, rekeninghouders hun tegoeden bij de bank vergoed kunnen krijgen tot EUR 100.000 per rekeninghouder. De bankspaarrekening valt meestal niet onder de bescherming omdat er een woningschuld tegenover staat. De bankspaarrekening en de lening (woningschuld) die beide onderdeel uitmaken van je Bankspaarhypotheek worden met elkaar verrekend op het moment dat een aanspraak ontstaat op het depositogarantiestelsel. Op dat moment heb je dus een lagere woningschuld en is er geen tegoed in de bankspaarrekening. Je kan wel aanspraak maken op een vergoeding op grond van het depositogarantiestelsel als de lening is afgelost of als je gebruik maakt van de verhuisregeling. Voor alle informatie, ook over de wijze waarop je een eventuele vordering kan indienen bij het depositogarantiestelsel, verwijzen wij je naar de website van De Nederlandsche Bank. Hierop is ook de meest actuele informatie te vinden over de hoogte van het gegarandeerde bedrag dat zou kunnen wijzigen als de regelgeving wordt aangepast. Bij uitvoering van het depositogarantiestelsel worden je tegoeden bij ABN AMRO Bank N.V. bij elkaar opgeteld en op het totaal wordt de limiet van EUR 100.000 toegepast.

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

1. Als je een nieuwe Bankspaarhypotheek bij Moneyou sluit, dan kan de nog lopende bankspaarrekening daar onderdeel van zijn. Jouw maandelijkse inleg wordt dan opnieuw vastgesteld. Lees ook artikel 24.26 ‘Kan ik de bankspaarrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou?’.
2. Als de bankspaarrekening geen onderdeel wordt van je nieuwe Bankspaarhypotheek, dan wordt het geld dat op de bankspaarrekening staat overgemaakt naar je betaalrekening.

25 LEVENHYPOTHEEK

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

ALGEMEEN

25.1 Wat is een Levenhypotheek (in het kort)?

1. Een Levenhypotheek bestaat uit 2 delen:
   a. Een lening (het leningdeel)
   b. Een aan Moneyou verpande levensverzekering

   De lening en de levensverzekering zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaal je niets terug aan Moneyou. In plaats daarvan betaal je iedere maand een bepaald bedrag aan de verzekeraar. Het doel is dat je aan het eind van de looptijd van dit leningdeel met het bij de verzekeraar opgebouwde kapitaal dit leningdeel terug kan betalen.

Let op
Lees ook artikel 6 van de Algemene Bepalingen voor Hypotheken ('Levensverzekering: verpanding en begunstiging'). Dit hoofdstuk bevat belangrijke informatie over de levensverzekering en de eisen die Moneyou hieraan stelt. Het kan zijn dat je de premie niet iedere maand, maar bijvoorbeeld iedere 6 maanden betaalt.

MAANDELIJKSE BETALINGEN

25.2 Wat betaal ik iedere maand?

1. Je betaalt iedere maand een bedrag aan rente. Ook betaal je iedere maand een bedrag aan de verzekeraar voor de levensverzekering. Dit is de premie voor je verzekering.
2. De verzekeraar vertelt je hoeveel premie je iedere maand moet betalen. Als in de offerte een premiebedrag staat, dan kan dit bedrag afwijken van de verzekeringspremie die je na het ondertekenen van de hypotheekakte moet betalen.
3. De rente die je moet betalen voor je lening wordt van je betaalrekening afgeschreven. Je hebt Moneyou een volmacht gegeven om dit bedrag iedere maand van je betaalrekening af te schrijven. De verzekeraar bepaalt zelf op welke manier je de premie aan hem moet betalen.

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

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

VERZEKERING

25.4 Waarvoor is de levensverzekering?

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

25.5 Met wie sluit ik de levensverzekering af?

De levensverzekering sluit je af met de verzekeraar. Moneyou is geen partij bij deze verzekering. Je kan Moneyou niet aansprakelijk stellen voor schade uit de verzekering.

25.6 Welke informatie moet Moneyou hebben over mijn levensverzekering?

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

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

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

25.8 Mag ik de levensverzekering stoppen (afkopen)?

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

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

25.9 Krijgt Moneyou een pandrecht?

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

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

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

25.11 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?

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

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

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

TERUGBETALEN AAN MONEYOU

25.12 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag aan Moneyou terugbetalen?

Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet je het vermogen dat je bij de verzekeraar hebt opgebouwd, gebruiken om dit leningdeel volledig terug te betalen aan Moneyou. Je moet er daarom voor zorgen dat je voldoende vermogen opbouwt bij de verzekeraar. We vinden het belangrijk dat je aan het einde van de looptijd je lening kan terugbetalen. Daarom kunnen we gedurende de looptijd informatie bij jou opvragen over je financiële situatie en over de mogelijkheden om (naar verwachting) af te lossen of een nieuwe lening af te kunnen sluiten aan het einde van de looptijd.

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

Het is mogelijk dat het bedrag dat de verzekeraar uiteindelijk uitkeert lager is dan het bedrag dat je hebt geleend. Als dat het geval is, dan kan je dit leningdeel niet volledig terugbetalen met het in je levensverzekering opgebouwde vermogen. Je moet het bedrag dat je niet kan terugbetalen met je levensverzekering dan op een andere manier aan Moneyou terugbetalen.

OVERIG

25.14 Zijn er speciale eisen als mijn lening NHG heeft?

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

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

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

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

Het is mogelijk om bij je overlijden de overlijdensuitkering niet aan Moneyou als begunstigde, maar aan iemand anders als begunstigde toe te laten komen. Als je dat wil, dan moet degene aan wie je wil dat de overlijdensuitkering toekomt een verklaring ondertekenen. In deze verklaring staat dat deze persoon wenst dat de verzekeraar de overlijdensuitkering die aan deze persoon toekomt (als begunstigde) aan Moneyou moet betalen. Moneyou zal dit bedrag dan gebruiken om (een deel van) dit leningdeel terug te betalen. De ondertekende verklaring moet je aan de verzekeraar sturen. Deze verklaring wordt ook wel de 'weduwe- of partner-verklaring' genoemd en wordt met de offerte naar jou gestuurd.

Let op

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

26 BELEGGINGSHYPOTHEEK

Let op

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

Belangrijk begrip

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

ALGEMEEN

26.1 Wat is een Beleggingshypotheek (in het kort)?

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

BETALINGEN

26.2 Wat betaal ik iedere maand?

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

26.3 Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?

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

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

1. Als je niet of niet op tijd je maandbedrag (rente en inleg) betaalt, dan kan Moneyou eisen dat je je lening onmiddellijk terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd.

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

Let op

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

BELEGGINGSREKENING

Beleggingsrekening: een beleggingsrekening is een rekening waarmee je beleggingen kan 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 je Beleggingshypotheek is dat de Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro.

Cliëntenovereenkomst: in een cliëntenovereenkomst staan de afspraken die je met ABN AMRO Bank N.V. hebt gemaakt over de werkzaamheden die ABN AMRO verricht met betrekking tot de beleggingsrekening.

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

26.5 Waarvoor is de beleggingsrekening?

1. Het doel van de beleggingsrekening is dat je met het bedrag dat je op deze rekening opbouwt dit leningdeel kan terugbetalen. Bij het beoordelen van je aanvraag van dit leningdeel heeft Moneyou rekening gehouden met het vermogen dat je opbouwt op de beleggingsrekening. De beleggingsrekening vormt dan ook een belangrijk onderdeel van je Beleggingshypotheek.
2. Moneyou accepteert de beleggingsrekening alleen als het doelkapitaal minimaal gelijk is aan de hoogte van dit leningdeel. Moneyou stelt als voorwaarde dat je met de inleg die je tijdens de looptijd betaalt het beoogde doelkapitaal inderdaad kunt opbouwen. Voor de berekening of het doelkapitaal inderdaad gehaald kan worden, maakt Moneyou gebruik van een fictief bruto rekenrendement.

26.6 Met wie sluit ik de beleggingsrekening af?

1. De beleggingsrekening wordt op jouw naam geopend bij de Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro (hierna 'de Stichting').
2. Het beheer van je 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 je hier een exemplaar van wil ontvangen, dan kan je dit opvragen via de website van Moneyou of telefonisch via 0800-666 3993 (kosteloos).
4. Je kan Moneyou niet aansprakelijk stellen voor eventuele schade of enig nadeel dat je lijdt uit de beleggingsrekening of door je relatie met de Stichting of de Effectengiro. Ook niet als de Stichting of de Effectengiro een verplichting uit de met jou gesloten overeenkomst niet nakomt.
5. De vordering die je vanwege de beleggingsrekening hebt op de Stichting staat helemaal los van de lening(en) die je aan Moneyou moet terugbetalen.

26.7 Welke informatie moet Moneyou hebben over mijn beleggingsrekening?

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

26.8 Wat is de ingangsdatum van de beleggingsrekening?

De ingangsdatum van de beleggingsrekening is gelijk aan de ingangsdatum van je Beleggingshypotheek. Lees ook hoofdstuk 4 'Looptijd en einde looptijd leningdeel'.

26.9 Mag ik stoppen met de beleggingsrekening?

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

26.10 Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening?

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

Let op

De hoogte van je inleg op je 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 je gekozen beleggersprofiel. Het bruto fictief rekenrendement is niet afhankelijk van de door jou gekozen beleggingsfondsen.

Het uiteindelijk behaalde rendement wordt ook beïnvloed door de kosten en lasten die beleggen met zich meebrengt. Jouw 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 je beleggingsportefeuille niet voldoende waarde opgebouwd om de lening af te lossen, waardoor een restschuld kan overblijven. Dit risico is geheel voor jouw rekening.

Afhankelijk van jouw beleggingskeuzes, de daarbij genomen risico's en de op jouw 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 jou gekozen beleggingsfondsen voor de voorbeelden rekenrendementen en (beheer) kosten van die betreffende fondsen.

26.11 Krijgt Moneyou een pandrecht?

1. Ja. Als je de offerte voor dit leningdeel ondertekent, dan geef je aan dat je:
   - Bij voorbaat akkoord gaat met het pandrecht van Moneyou
   - Moneyou een volmacht geeft om dit pandrecht te vestigen
2. Dit pandrecht op de beleggingsrekening geldt vanaf de ingangsdatum van de beleggingsrekening. Deze datum is gelijk aan de ingangsdatum van dit leningdeel. De volmacht die hierboven staat, kan je niet meer veranderen of intrekken. Dit betekent dat deze onherroepelijk zijn.
3. In de hypotheekakte moet staan dat je Moneyou een 1e pandrecht geeft op je beleggingsrekening.

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

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

Belangrijke begrippen

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

Wat is verpanden?

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

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

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

Let op

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

26.14 Wanneer kan de hoogte van mijn maandelijkse inleg veranderen?

De hoogte van je maandelijkse inleg kan veranderen als:

- Je een van deel van dit leningdeel hebt terugbetaald aan Moneyou
- Je een extra inleg op je beleggingsrekening doet
- De looptijd van de beleggingsrekening verandert

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

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

Let op

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

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

1. Het inleggen van een extra bedrag op je beleggingsrekening kan gevolgen hebben voor de fiscale behandeling van je beleggingsrekening. Raadpleeg altijd je (belasting)adviseur voordat je dit doet.
2. Als je naast je maandelijkse inleg een extra bedrag op je beleggingsrekening wil inleggen, dan moet je bij je extra inleg aangeven:
   - Dat het om een 'extra inleg' gaat
   - Het nummer van je beleggingsrekening waarvoor de extra inleg is
   - Het nummer van dit leningdeel (dit nummer staat (onder andere) in je offerte)

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

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

26.18 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Moneyou terugbetalen?

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

26.19 Wat is een cliëntenovereenkomst?

1. Doordat je een beleggingsrekening opent, maak je gebruik van een dienst van ABN AMRO Bank N.V. waarvoor je met ABN AMRO een cliëntenovereenkomst hebt gesloten. Deze overeenkomst ontvang je samen met het aanvraagformulier van je beleggingsrekening.
2. De artikelen voor je Beleggingshypotheek maken ook onderdeel uit van deze cliëntenovereenkomst

26.20 In welke cliëntencategorie val ik?

1. Moneyou heeft jou in de categorie 'niet-professionele belegger' geplaatst.
2. Je kan niet kiezen voor een andere categorie belegger.

Belangrijk begrip

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

26.21 Hoe wordt mijn beleggersprofiel vastgesteld?

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

26.22 Hoe weet ik welk beleggersprofiel ik heb?

Op het kwartaaloverzicht van je beleggingsrekening staat informatie over jouw beleggersprofiel.

Let op

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

26.23 Waarvoor dient mijn beleggersprofiel?

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

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

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

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

26.25 Wat is de transactiedatum?

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

Belangrijke begrippen
Switchen: het wisselen van fonds. Je verkoopt je participaties in het ene fonds en koopt participaties in een ander fonds.

26.26 Wat moet ik doen als ik wil switchen?

1. Als je wilt switchen tussen fondsen, dan geef je de opdracht jouw 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 je opdrachten worden uitgevoerd is afhankelijk van de in- en uitstapmomenten van de betreffende fondsen. Lees ook artikel 26.25 'Wat is de transactiedatum?'.
4. Als je een beleggingsrekening met een opbouwdeel hebt, kan je switchen.
5. Je kan Moneyou niet aansprakelijk stellen voor een eventueel (koers)nadeel dat je lijdt door het switchen.

KOSTEN

26.27 Welke kosten betaal ik?

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

a. Van het bedrag dat je iedere maand op je beleggingsrekening inlegt, worden eerst de aankoopkosten afgetrokken. Van het bedrag dat overblijft, wordt de aankoopopdracht uitgevoerd.
b. Van het bedrag dat je iedere maand opneemt uit je beleggingsrekening (opnamedeel), worden eerst de verkoopkosten afgetrokken. Van het bedrag dat overblijft, wordt de verkoopopdracht uitgevoerd.
c. Als je switcht, dan verkoop je eerst participaties en daarna koop je participaties. In dit geval wordt eerst 0,5% van de verkoopopbrengst afgetrokken en daarna 0,5% van het aankoopbedrag.

26.28 Betaal ik nog andere kosten?

1. De Stichting of Effectengiro moeten transactiekosten aan derden betalen. Dit zijn bijvoorbeeld 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. Je betaalt ook een beheervergoeding per beleggingsfonds. In het betreffende prospectus vind je meer informatie hierover.

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

26.29 Ontvangt Moneyou een vergoeding voor haar werkzaamheden?

1. Moneyou ontvangt voor haar activiteiten als distributeur geen distributievergoeding.
2. Als je een samenvatting van de kenmerken van de vergoedingenregelingen wil ontvangen, dan kan je Moneyou daar om vragen. Moneyou stuurtje deze dan toe.

Let op
Informatie over de kosten voor aankoop, verkoop, de overige kosten kan je opvragen bij Moneyou. Je kan deze informatie ook vinden op de website van Moneyou of telefonisch opvragen via 0800-666 3993 (kosteloos).

TERUGBETALEN AAN MONEYOU

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

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

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

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

26.32 Wat gebeurt er met de beleggingsrekening als ik de lening terugbetaal aan het einde van de looptijd van dit leningdeel?

Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet je het bedrag dat op je beleggingsrekening staat gebruiken om dit leningdeel terug te betalen. Als er na het terugbetalen van dit leningdeel nog geld op je beleggingsrekening staat, dan kan je dit opnemen. Nadat al het geld van de beleggingsrekening is opgenomen, wordt de beleggingsrekening beëindigd.

Let op
De hoogte van de inleg op je 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 jouw gekozen beleggersprofiel. Het bruto fictief rekenrendement is niet afhankelijk van de door jou gekozen beleggingsfondsen.

Jouw 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 je beleggingsportefeuille niet voldoende waarde opgebouwd om dit leningdeel terug te betalen. Hierdoor kan een restschuld overblijven. Dit risico is geheel voor jouw rekening.

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

VERHUIZEN

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

26.33 Wat gebeurt er als ik niet meer aan de afspraken van mijn beleggingsrekening voldoe?

Moneyou kan je lening (of een bepaald leningdeel) waaraan je rekening is gekoppeld omzetten naar een Aflossingsvrije hypotheek als:

- Je niets meer opbouwt op deze rekening, of
- Als je rekening niet meer bestaat, of
- Als de rekening op een andere manier niet meer voldoet aan de afspraken die Moneyou hierover met jou heeft gemaakt.

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

1. Ja, dat kan. Je kan maximaal 2 jaar nadat:
   - je dit leningdeel aan Moneyou hebt terug-betaald en

- je geen nieuwe hypotheek bij Moneyou hebt afgesloten, je beleggingsrekening laten doorlopen. Je moet in die periode dan wel je maandelijkse inleg blijven betalen.

2. Als je na een periode van maximaal 2 jaar geen Beleggingshypotheek bij Moneyou afsluit, dan wordt je beleggingsrekening beëindigd. Het geld dat op je beleggingsrekening staat wordt dan overgemaakt naar je betaalrekening. Je moet dit rekeningnummer doorgeven aan Moneyou. Het beëindigen van de Beleggingshypotheek kan gevolgen hebben voor de belastingen.
3. Het kan zijn dat door op een bepaald moment geldende wet- en regelgeving de bankspaarrekening niet meer kan worden aangehouden als je geen hypotheek meer hebt bij Moneyou en/of dat je deze niet kan meenemen (verhuizen) naar een volgende hypotheek. Als dat zo is dan geldt het bepaalde in dit artikel niet. Moneyou beslist of dit zo is.

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

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

OVERIG

26.36 Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggingsrekening veranderen?

Zonder de nadrukkelijke schriftelijke toestemming van Moneyou kan je het doelkapitaal van je beleggingsrekening of de hoogte van je inleg niet veranderen.

26.37 Hoe voorkomt Moneyou belangenconflicten?

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

26.38 De beleggingsrekening en de Belastingdienst

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

Let op

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

26.39 Wat geeft Moneyou door aan de Belastingdienst?

Op grond van de wet moet Moneyou aan de Belastingdienst bepaalde informatie doorgeven. Hieronder valt bijvoorbeeld het beëindigen van je beleggingsrekening.

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

Hierna vind je informatie over de belangrijkste kenmerken en de risico's van de effecten waar je via je beleggingsrekening in kan beleggen. Lees 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 je in kan beleggen, zijn verdeeld in aandelen, obligaties en beleggingsfondsen. Voor dit leningdeel beleg je 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 ben je als aandeelhouder voor een deel eigenaar van het bedrijf. De waarde van je 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 deel je mee in de winst door een hogere aandelenkoers en/of ontvang je dividend. Gaat het slecht met een bedrijf en wordt geen of minder winst gemaakt, dan daalt (in het algemeen) de koers van het aandeel en wordt geen dividend uitgekeerd. In extreme situaties, bijvoorbeeld als het bedrijf failliet gaat, kan de waarde van het aandeel zelfs teruglopen naar 0. 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 ontvang je meestal een vaste rente (coupon).

Aan het einde van de looptijd wordt het geld aan jou terugbetaald. Als je in obligaties belegt, leen je in feite geld aan de overheid, een onderneming of een instelling. Je 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 je in de gaten houden dat je beleggingsportefeuille zich niet eenzijdig op 1 sector van de markt of regio richt.

UITVOERINGSBEPALINGEN BELEGGINGSREKENING

26.41 Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro
Voor de uitvoering en administratie van jouw beleggingsrekening maakt Moneyou gebruik van de diensten van de Stichting. De beleggingsrekening open je daarom bij de Stichting. Het tegoed van je beleggingsrekening wordt aangehouden bij een afzonderlijke entiteit, de Effectengiro.

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

26.43 Participaties
Informatie over de rechten van deelneming, ook wel participaties genoemd, in de geselecteerde beleggingsfondsen waarin je via je beleggingsrekening kan beleggen, kan je onder meer vinden in het prospectus en de Essentiële Beleggersinformatie van het betreffende beleggingsfonds. Wij adviseren je nadrukkelijk de documenten zorgvuldig te lezen en van de volledige inhoud kennis te nemen.

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

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

Opdrachten tot periodieke aankopen luiden in een bedrag per maand. Bij deze opdracht worden, behalve de gegevens genoemd in het Reglement, ook op het aanvraagformulier vermeld het maandelijks te storten bedrag en, als de periodieke stortingen verdeeld moeten worden over de geselecteerde beleggingsfondsen (maximaal 10 fondsen per rekeninghouder), de wijze waarop deze verdeling moet plaatsvinden (uitgedrukt in percentages).

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

Bij een opdracht tot éénmalige aankoop bij het openen van een beleggingsrekening waarbij de aankoopsom verdeeld moet worden over de geselecteerde beleggingsfondsen (maximaal 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 jou zijn gestort voor aankoop van participaties eventueel vermeerderd met de rentebijschrijving als bedoeld in het Reglement zijn niet opvorderbaar.

26.45 Opdracht tot verkoop van participaties

Een opdracht tot verkoop van participaties kan strekken tot periodieke verkopen en/of tot een incidentele verkoop. De participaties worden direct verkocht aan de aanbieder van de participaties in het beleggingsfonds, tenzij verkoop uitsluitend via een effectenbeurs of multilaterale handelsfaciliteit mogelijk is.

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

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

26.46 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 dividend-uitkerende fonds per de 1e 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 jouw beleggingsrekening.

Bij gemengd dividend herbelegt de Effectengiro op aanwijzing van de Stichting de uitkering in geld conform het hierboven genoemde 1e punt en de participaties bijschrijven conform het 2e punt.

Bij een claimemissie herbelegt de Effectengiro de verkoopopbrengst onder aftrek van kosten conform het 1e punt.

26.47 Stortingen op je beleggingsrekening

1. Storting bij aanvang lening
   Als in de geaccepteerde hypotheekofferte is overeengekomen dat je direct bij aanvang van de lening een bedrag op je beleggingsrekening zal storten, moet dit bedrag vóór aktepassering beschikbaar zijn. De notaris verzoekt je in dat geval het bedrag tijdig aan hem over te maken. De notaris zet deze gelden vervolgens na aktepassering op je beleggingsrekening.
2. Maandelijkse storting
   Het bedrag van de overeengekomen maandelijkse storting wordt door de Effectengiro automatisch geïncasseerd van de tegenrekening, te weten je bank- of girorekening zoals aangegeven op het aanvraagformulier voor de beleggingsrekening.
3. Extra storting
   Je kan altijd extra bedragen op je beleggingsrekening storten. Met een extra storting worden participaties gekocht op basis van de fondsenverdeling zoals door jou bij het openen van de beleggingsrekening is aangegeven, tenzij je via een mutatieformulier een andere verdeling hebt opgegeven.
   Houd je bij een extra storting rekening met de voor de verschillende fondsen geldende instapmomenten. Op het mutatieformulier vind je uitleg hoe een extra storting gedaan kan worden.

26.48 Rentevergoeding

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

26.49 Te late betaling

Het maandelijks te betalen bedrag wordt automatisch van je tegenrekening geïncasseerd. Toch kan het voorkomen, bijvoorbeeld bij onvoldoende saldo, dat je betaling niet tijdig voor het instapmoment ter beschikking is op je beleggingsrekening. In dat geval worden er geen of minder participaties aangekocht op het eerstkomende instapmoment. Ook kan het voorkomen dat een bedrag van je tegenrekening is geïncasseerd en dat er participaties zijn aangekocht, maar dat het geïncasseerde bedrag later (al of niet op jouw verzoek) door de bank

wordt teruggeboekt. In dat geval ontstaat er een tekort op je beleggingsrekening en moet dit tekort eerst worden aangezuiverd vóórdat er weer nieuwe participaties voor jou worden aangekocht. Over een tekort wordt een boete van 1% per maand in rekening gebracht. In verband met de inpandgeving van je beleggingsrekening stelt de Stichting Moneyou van een tekort op de hoogte. Moneyou behandelt een tekort op jouw beleggingsrekening als een achterstand in de betaling van verplichtingen uit hoofde van de hypotheek en kan in verband hiermee tot opeisen van de lening overgaan.

26.50 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 Moneyou, 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 je opdracht geeft tot algehele verkoop in verband met de beëindiging van je hypotheek, geschiedt de verkoop van de participaties op de 1e beursdag van de week, voorafgaand aan de aflossing van de hypotheek. Hiervoor is, onder andere in verband met de verpanding, toestemming van Moneyou nodig. Transacties met betrekking tot de beleggingsfondsen vinden plaats tegen de prijs van de participaties op de transactiedatum.
3. Switchtransacties worden ten aanzien van deze bepalingen beschouwd als een gecombineerde verkoop- en aankooporder.

26.51 Dividend- en rente-uitkeringen

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

26.52 Verhuizen

1. Bij verhuizing in verband met verkoop van jouw woning moet je lening afgelost zijn en de beleggingsrekening in beginsel opgeheven zijn.
2. Het in stand houden van de beleggingsrekening zonder dat een hypotheek bij Moneyou loopt, is gedurende maximaal 2 jaar na aflossing van de lening mogelijk. Zodra een nieuwe lening bij Moneyou wordt afgesloten, kan de beleggingsrekening in principe weer worden aangekoppeld. Als na 2 jaar geen nieuwe hypotheek bij Moneyou is afgesloten, wordt de beleggingsrekening 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 je tegenrekening.

26.53 Aflossen van de lening - opheffen beleggingsrekening

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

26.54 Omzetten naar andere hypotheekvorm

Omzetten naar een andere hypotheekvorm is alleen mogelijk als je voldoet aan de voorwaarden die door Moneyou gesteld worden aan de andere hypotheekvorm (zie ook de artikelen 8, 9, 10, 11). Bij omzetting van jouw hypotheek naar een andere wijze van aflossen moet je, via het mutatieformulier, opdracht geven om je participaties te verkopen en om, als er geen leningdeel meer aanwezig is, je 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 jou afgerekend.

26.55 Rekeningoverzicht

Je ontvangt van de Effectengiro 4 keer per jaar een overzicht van jouw beleggingsrekening, waarin de transacties in de 3 voorafgaande maanden worden verantwoord. Verder ontvang je altijd een overzicht na elke transactie van minimaal EUR 1.150 in verband met extra inleggen, incidenteel opnemen

of switchen. In het 1e en laatste overzicht zijn tevens gegevens opgenomen die je bij je belasting-aangifte nodig hebt. Verdere afschriften van mutaties worden op verzoek van de rekening-houder verstrekt tegen ten hoogste de kostprijs.

26.56 Wijziging gegevens

Als je je beleggersprofiel wil wijzigen, gebruik je de 'vragenlijst beleggersprofiel'. De mutatieformulieren en de vragenlijst beleggersprofiel kan je downloaden van de website van Moneyou. Je kan het ook opvragen bij Moneyou, telefoonnummer 0800-666 3993(kosteloos). Na het invullen en ondertekenen van het betreffende formulier stuur je het terug naar Moneyou, dit in afwijking van het bepaalde in het Reglement.

26.57 Verpanding

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

26.58 Informatieoverdracht

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

26.59 Voorwaarden Beleggingsfondsen

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

26.60 Aansprakelijkheid beleggingsbeleid, voorwaarden en kosten van beleggingsfondsen

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

26.61 Selectie van financiële instrumenten

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

26.62 Reglement Stichting Beleggingsonderneming IQ-EQ Giro

Dit reglement word je apart verstrekt en is ook verkrijgbaar bij je adviseur. Je kan het ook vinden op de website van Moneyou of opvragen bij Moneyou, telefoonnummer 0800-666 3993 (kosteloos).

27 SPAARHYPOTHEEK

Let op
De wet- en regelgeving omtrent de mogelijkheden om de rente die je betaalt voor je hypotheek af te trekken van je belastbaar inkomen is veranderd. Informeer jezelf hier goed over en vraag je (belasting)adviseur hiernaar.

ALGEMEEN

27.1 Wat is een Spaarhypotheek (in het kort)?

1. Een Spaarhypotheek bestaat uit 2 delen:
   a. Een lening(deel)
   b. Een levensverzekering van SRLEV N.V., handelend onder de naam Reaal Levensverzekeringen (hierna 'spaarverzekering').

   De lening en de spaarverzekering zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaal je niets terug aan Moneyou. In plaats daarvan betaal je iedere maand een bepaald bedrag aan SRLEV N.V. (hierna de verzekeraar). Het doel van de spaarverzekering is dat je 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 je een Spaarhypotheek hebt afgesloten. Als in dit hoofdstuk 'de verzekeraar' staat, dan bedoelen we SRLEV N.V.

27.2 Wat is het belastingvoordeel van de Spaarhypotheek?

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

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

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

MAANDELIJKSE BETALINGEN

27.3 Wat betaal ik iedere maand?

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

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

27.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

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

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

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

1. De premie die je betaalt bestaat uit 2 delen:
   - Een spaargedeelte
   - Een risicogedeelte
2. De hoogte van het spaargedeelte is afhankelijk van:
   - De hoogte van de rente die je betaalt voor dit leningdeel
   - De looptijd van je spaarverzekering
   - Het uiteindelijke bedrag dat je in je spaarverzekering wilt opbouwen om dit leningdeel terug te betalen (doelkapitaal)
3. Het uiteindelijke in je spaarverzekering opgebouwde totale bedrag bestaat dus uit:
   - Je premie voor het spaargedeelte
   - De rente die je over het bedrag van je spaarverzekering krijgt
4. De hoogte van het risicogedeelte van je premie is afhankelijk van onder meer het verzekerd bedrag, het aantal verzekerden en van jouw leeftijd en geslacht (de leeftijd en het geslacht van de verzekerde(n)) op de ingangsdatum van de verzekering. Of je wel of niet rookt, heeft ook invloed op de hoogte van het risicogedeelte van de premie.
5. Het doelkapitaal van je spaarverzekering is altijd gelijk aan de hoogte van dit leningdeel.

Let op
De premie die je voor je spaarverzekering betaalt, bestaat uit een spaargedeelte en een risicogedeelte. Het spaargedeelte is voor het opbouwen van een bepaald bedrag; het doel-kapitaal. Met dit bedrag kan je je Spaarhypotheek terugbetalen. Het risicogedeelte is voor het overlijdensrisico. Als je overlijdt dan keert de verzekeraar een bepaald bedrag uit. Met dit bedrag kunnen je nabestaanden je Spaarhypotheek terugbetalen. Het bedrag dat dan wordt uitgekeerd aan jouw 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 je adviseur om advies.

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

Ja, dat kan. Als op de ingangsdatum van de lening:
- Voor de Spaarhypotheek een andere rente geldt dan in de offerte staat.
- Jouw leeftijd (de leeftijd van de verzekerde) hoger is dan op de 1e offertedatum
- Op medische gronden een premieverhoging van toepassing is.

De juiste premies krijg je na het ingaan van de verzekering medegedeeld. De premies staan in de polis.

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

1. Als premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd, dan betaal je daarvoor extra premie. Deze extra premie is 9% per verzekerde over de spaar- en risicopremie.
2. Je kan alleen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekeren tot de verzekerde 65 jaar is. Daarna vervalt de premie automatisch.
3. Lees de verzekeringsvoorwaarden voor meer informatie over de premie.

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

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

27.9 Wanneer verandert het spaargedeelte van mijn maandelijkse premie?

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

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

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

van het risicogedeelte van je premie op de eerstkomende polisverjaardag.

PREMIEDEPOT

Lees dit eerst

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

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

27.11 Wat is een premiedepot?

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

27.12 Waar vind ik de gegevens van mijn premiedepot?

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

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

Zodra je geld in het premiedepot hebt gezet, gaat de looptijd van het premiedepot in.

27.14 Wie is de depothouder?

Het premiedepot staat op naam van 1 of meer personen: de depothouder(s). De depothouder(s) moet(en) ook de verzekeringsnemer(s) van de desbetreffende spaarverzekering zijn.

Let op

Als hierna ‘je’ staat, dan bedoelen wij daar (ook) de depothouder(s) mee.

27.15 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 je het premiedepot wil beëindigen.
2. Als een verzoek of opdracht door 1 depothouder wordt gedaan, dan voert Moneyou 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 Moneyou of de verzekeraar in het kader van het premiedepot van de depothouder(s) kan vorderen.

27.16 Hoe wordt de premie betaald uit het premiedepot?

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

27.17 Ontvang ik rente over het saldo op mijn premiedepot?

1. Vanaf de ingangsdatum van de desbetreffende spaarverzekering waarvoor het premiedepot is afgesloten, vergoedt de verzekeraar rente. De rente wordt berekend over het saldo van het premiedepot per de 1e van iedere maand.
2. Het voor het premiedepot geldende rentepercentage staat in je offerte. Als de rente die je 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 vind je ook een overzicht van de bedragen die je op je premiedepot hebt ontvangen en/of hebt betaald.

27.18 Kan ik ook extra geld op het premiedepot zetten?

Je kan als depothouder extra geld zetten op je premiedepot. Je moet het extra bedrag overmaken naar het bankrekeningnummer van Moneyou. Vermeld bij je extra betaling het polisnummer van je spaarverzekering. Lees ook artikel 27.19 ‘Hoeveel kan ik maximaal inleggen op het premiedepot?’.

27.19 Hoeveel kan ik maximaal inleggen 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. Neem contact op met je adviseur om te bepalen wat het maximaal in te leggen bedrag mag zijn.

27.20 Wanneer eindigt mijn premiedepot?

1. Het premiedepot eindigt als er geen saldo op het premiedepot staat. Het premiedepot eindigt ook als het op de desbetreffende spaarverzekering opgebouwde vermogen wordt uitgekeerd.

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

27.21 Kan ik het saldo van het premiedepot opeisen?

1. Je kan het saldo van het premiedepot opeisen.
2. Als je het saldo van je premiedepot wilt opeisen, dan moet je Moneyou daar minimaal 3 maanden voordat je het bedrag wil ontvangen schriftelijk over informeren.

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

1. Het kan zijn dat je een vergoeding moet betalen als je het saldo van het premiedepot opeist. Je 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 je zou hebben ontvangen over het opgeëiste premiedepot en
   - Het rentebedrag dat op het moment van opeising wordt vergoed over nieuwe soort- gelijke premiedepots gedurende de resterende looptijd van de rentevastperiode
4. Lees ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)' voor de manier waarop de vergoeding wordt berekend.

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

1. Het kan zijn dat je een vergoeding moet betalen als je extra geld op je premiedepot inlegt.
2. Je 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 je een extra inleg doet lager is dan de rente van die je ontvangt op je premiedepot.
4. De vergoeding is gelijk aan de contante waarde van het verschil tussen:
   - Het rentebedrag dat je ontvangt voor je premiedepot en
   - Het rentebedrag dat je zou hebben ontvangen voor je premiedepot op grond van de rente die op dat moment voor nieuwe soortgelijke premiedepots wordt vergoed gedurende de resterende looptijd van de rentevastperiode voor dit leningdeel.

SPAARVERZEKERING

27.24 Waarvoor is de spaarverzekering?

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

27.25 Met wie sluit ik de spaarverzekering af?

1. De spaarverzekering sluit je met de verzekeraar af. Moneyou is geen partij bij deze overeenkomst. Je kan Moneyou niet aansprakelijk stellen voor schade uit de verzekering.
2. Als gevolmachtigde van SRLEV N.V. doet Florius B.V. het dagelijkse beheer van je spaarverzekering. Je moet alle correspondentie voor de verzekeraar aan Moneyou sturen.

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

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

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

27.27 Moet ik Moneyou informeren over mijn boxkeuze?

1. Ja. Je moet Moneyou informeren of je jouw spaarverzekering in box 1 of in box 3 onderbrengt.
2. Als je jouw boxkeuze wijzigt, dan moet je dat aan Moneyou doorgeven.

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

27.28 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?

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

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

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

27.30 Wanneer kom ik in aanmerking voor voorlopige dekking?

1. Je komt in aanmerking voor een voorlopige dekking als je aan de volgende voorwaarden voldoet:
   a. De leeftijd van de verzekerde is tussen de 15 en 60 jaar.
   b. Je (de verzekerde) hebt alle vragen die op de gezondheidsverklaring staan beantwoord. Deze verklaring vind je in of bij het aanvraagformulier van je 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 vind je op het aanvraagformulier van je spaarverzekering.
2. Als je niet aan al deze voorwaarden voldoet, geldt geen voorlopige dekking.

27.31 Wat is het maximale bedrag van de voorlopige dekking?

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

27.32 Tot wanneer geldt de voorlopige dekking?

De voorlopige dekking van het overlijdensrisico geldt tot de ingangsdatum van jouw leningdeel. Lees ook hoofdstuk 4 'Looptijd en einde looptijd leningdeel'.

27.33 Wanneer vervalt de voorlopige dekking?

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

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

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

27.35 Krijgt Moneyou een pandrecht?

1. Ja. Als je de bijlage bij de offerte voor de Spaarhypotheek ondertekent, dan geef je aan dat je:
   - Bij voorbaat akkoord gaat met het pandrecht van Moneyou
   - Moneyou een volmacht geeft om het pandrecht te vestigen
   - Moneyou een volmacht geeft om een begunstigingsaanwijzing tot stand te laten komen

2. Dit pandrecht op de spaarverzekering geldt vanaf de ingangsdatum van de spaarverzekering. De volmachten die hierboven staan, kan je niet meer veranderen of intrekken.
3. In de hypotheekakte moet staan dat je Moneyou een 1e pandrecht geeft op je spaarverzekering.
4. Op de polis van je spaarverzekering moet staan dat Moneyou het pandrecht daarop heeft. Ook moet op de polis staan dat Moneyou door jou is aangewezen als 1e begunstigde.
5. Als het pandrecht niet op jouw polis is aangetekend, dan moet je de verzekeraar daar onmiddellijk schriftelijk over informeren.
6. Je betaalt de eventuele kosten voor deze aantekening.

27.36 Mag ik de spaarverzekering stoppen (afkopen)?
Je mag de spaarverzekering niet stoppen. Dat mag alleen als je daar schriftelijk toestemming van Moneyou (de pandhouder) voor heeft gekregen.

27.37 Mag ik mijn rechten uit de spaarverzekering aan een ander in pand geven?
Nee. Je mag de rechten uit de spaarverzekering niet aan een ander in pand geven.

TERUGBETALEN VAN DE LENING AAN MONEYOU

27.38 Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag gebruiken om mijn leningdeel aan Moneyou terug te betalen?
Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet je het vermogen dat je in jouw spaarverzekering hebt opgebouwd, gebruiken om dit leningdeel volledig terug te betalen aan Moneyou.

27.39 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van mijn Spaarhypotheek?
Het is mogelijk dat het bedrag dat de verzekeraar uiteindelijk uitkeert lager is dan het bedrag dat je hebt geleend. Als dat het geval is, dan kan je dit leningdeel niet volledig terugbetalen met het in je spaarverzekering opgebouwde vermogen. Je moet het deel dat je niet kan terugbetalen met je spaarverzekering dan op een andere manier aan Moneyou terugbetalen.

27.40 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Moneyou terugbetalen of storten in mijn spaarverzekering?
1. Je mag ieder jaar maximaal:
   - 10% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel aan Moneyou terugbetalen of
   - 10% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel extra in je spaarverzekering inleggen.
2. Als het bedrag dat je in je spaarverzekering hebt opgebouwd gelijk is aan de hoogte van dit leningdeel en je gebruikt dit bedrag voor het volledig terugbetalen van dit leningdeel, dan hoef je geen vergoeding te betalen.
3. Lees ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)'.

27.41 Wat gebeurt er als ik niet meer aan de afspraken van mijn spaarverzekering voldoe?
Moneyou kan je lening (of een bepaald leningdeel) waaraan je spaarverzekering is gekoppeld omzetten naar een Aflossingsvrije hypotheek als:
- Je niets meer spaart op deze spaarverzekering, of
- Je spaarverzekering niet meer bestaat, of
- De spaarverzekering op een andere manier niet meer voldoet aan de afspraken die Moneyou hierover met jou heeft gemaakt.

Let op
Een extra inleg in je spaarverzekering geldt als het (deels) terugbetalen van dit leningdeel. Als je in 1 jaar een deel van dit leningdeel terugbetaalt en je doet een extra inleg in je spaarverzekering, dan moet je deze bedragen optellen. Als deze bedragen meer zijn dan 10% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel, dan kan het zijn dat je een vergoeding voor vervroegd terugbetalen moet betalen. Lees ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)'. In dit hoofdstuk staat wanneer je een vergoeding moet betalen en hoe de hoogte van deze vergoeding wordt berekend.

Een voorbeeld
Je kan dus in 1 jaar 3% van je Spaarhypotheek terugbetalen en 4% van je Spaarhypotheek als extra bedrag inleggen in je spaarverzekering. Belangrijk is dat het bedrag dat je terugbetaalt en het bedrag van de extra inleg samen niet meer zijn dan 10% van het oorspronkelijke bedrag van je Spaarhypotheek. Als je meer dan 10% aan Moneyou terugbetaalt of extra in je spaarverzekering inlegt, kan het zijn dat je 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. Informeer jezelf hier goed over en vraag je adviseur hiernaar.

27.42 Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou?
1. Ja, dat kan. De periode waarbinnen dit kan is beperkt. Deze bedraagt maximaal het restant van het lopende kalenderjaar en het daaropvolgende kalenderjaar. Deze periode gaat in nadat je:
   - dit leningdeel aan Moneyou hebt terugbetaald en
   - geen nieuwe hypotheek bij Moneyou hebt afgesloten en je spaarverzekering hebt laten doorlopen. Je moet in die periode dan wel je

maandelijkse premie blijven betalen.

2. In bepaalde gevallen kan je volstaan met het betalen van je risicopremie. Vraag je 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. Je ontvangt het rendement maximaal tijdens de in de lid 1 genoemde periode. Je ontvangt het rendement na afloop van iedere maand.
5. Het kan zijn dat de hoogte van je maandelijkse premie verandert, omdat je na het terugbetalen van dit leningdeel een ander rendement over het in je spaarverzekering opgebouwde vermogen ontvangt.
6. Als je na de maximale periode geen Spaarhypotheek bij Moneyou afsluit, dan wordt je spaarverzekering beëindigd. De afkoopwaarde van je spaarverzekering wordt dan overgemaakt naar je betaalrekening. Je moet dit rekeningnummer doorgeven aan Moneyou.
7. Het kan zijn dat door op een bepaald moment geldende wet- en regelgeving de spaarverzekering niet meer kan worden aangehouden als je geen hypotheek meer hebt bij Moneyou en/of dat je deze niet kan meenemen (verhuizen) naar een volgende hypotheek. Als dat zo is dan geldt het bepaalde in dit artikel niet. Moneyou beslist of dit zo is.

Let op
Het T.L.-rendement is een bij verzekeraars gebruikelijke rendementsnorm gebaseerd op het rendement op een bepaald pakket staats-obligatie. Vraag je adviseur naar de hoogte van dit rendement.

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

1. Als je een nieuwe Spaarhypotheek bij Moneyou afsluit, dan kan de nog lopende spaarverzekering daar onderdeel van zijn. Je maandelijkse premie wordt dan opnieuw vastgesteld. Lees ook artikel 27.41 ‘Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Moneyou?’.
2. Als de spaarverzekering geen onderdeel wordt van je nieuwe Spaarhypotheek, dan wordt het geld dat je in de spaarverzekering hebt opgebouwd overgemaakt naar je betaalrekening.

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

OVERIG

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

1. Ja, je kan 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 je de spaarverzekering laat doorlopen terwijl het bedrag dat je hebt gespaard gelijk is aan de hoogte van dit leningdeel, dan heeft dat fiscale gevolgen. Vraag je (belasting)adviseur hiernaar.

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

Het is mogelijk om bij je overlijden de overlijdensuitkering niet aan Moneyou als begunstigde, maar aan iemand anders als begunstigde toe te laten komen. Als je dat wil, dan moet degene aan wie je wil dat de overlijdensuitkering toekomt een verklaring ondertekenen. In deze verklaring staat dat deze persoon wenst dat de verzekeraar de overlijdensuitkering die aan deze persoon toekomt (als begunstigde) aan Moneyou moet betalen. Moneyou zal dit bedrag dan gebruiken om (een deel van) dit leningdeel terug te betalen. De ondertekende verklaring moet je naar de verzekeraar sturen. Deze verklaring wordt de ‘Opdracht tot betaling (partnerverklaring)’ genoemd en wordt met de offerte naar jou gestuurd.

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

SPAARPLAN POLIS (0502)

1 Begripsomschrijvingen

In de polis en in deze voorwaarden wordt verstaan onder:

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

2 Grondslag van de verzekering

1. De verzekering is gebaseerd op de schriftelijke opgaven door de verzekeringnemer en de verzekerde voor het sluiten van de verzekering aan de maatschappij gedaan. Feiten of omstandigheden, die in deze opgaven niet zijn vermeld, worden geacht niet bekend te zijn aan de maatschappij.
2. Verzwijging of onjuiste opgave maken de verzekeringsovereenkomst vernietigbaar op grond van artikel 251 Wetboek van Koophandel; de maatschappij kan de verzekeringsovereenkomst echter laten voor bestaan, nadat zij deze heeft aangepast aan de juiste gegevens.

3 Risico-ingang

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

4 Omvang van de verzekering

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

Zodra de uitkering is bepaald naar aanleiding van het overlijden van een van de verzekerden vervallen alle verder op de polis opgenomen aanspraken. Geen uitkering vindt derhalve plaats op basis van het overlijden van een verzekerde die op een later tijdstip is overleden. Indien de volgorde van overlijden tussen de verzekerden niet is te bepalen, zal deze door de maatschappij zodanig worden vastgesteld dat de hoogste totale uitkering wordt bereikt.

5 Oorlogsrisico

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

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

6 Beleggingen

Het belegd vermogen, waaronder eventuele extra premiestortingen, wordt maandelijks verhoogd met de spaarpremie, te beginnen op de 1e van de maand volgend op de ingangsdatum van de verzekering.
Het percentage van de maandelijks te vergoeden rente op het belegd vermogen is gelijk aan het percentage van de voor de hypothecaire geldlening verschuldigde rente in die maand.
Bij wijziging van het rentepercentage voor de hypothecaire geldlening wordt het percentage van de te vergoeden rente over het belegd vermogen dienovereenkomstig gewijzigd.
Zodra het belegd vermogen tezamen met het belegd vermogen van de eventuele andere meeverbonden polissen boven het saldo van de hypothecaire geldlening uitstijgt, geldt het in dit artikel omschreven te vergoeden rentepercentage niet meer en treedt artikel 13 in werking.

7 Premievaststelling

1. De hoogte van de verschuldigde premie wordt zodanig vastgesteld, dat het belegd vermogen op de overeengekomen einddatum van de verzekering gelijk is aan het verzekerd kapitaal en tevens zodanig dat de uitkering uit het belegd vermogen en de uitkering bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum van de verzekering tezamen gelijk zijn aan het verzekerd kapitaal.
2. Bij wijziging van de verzekering en/of bij wijziging van het rentepercentage op het belegd vermogen wordt de premie zodanig vastgesteld dat wordt voldaan aan het in dit artikel onder 7.1 bepaalde. Door de maatschappij wordt van iedere wijziging een nieuw(e) polis(aanhangsel) afgegeven.
3. De te betalen premie is nooit lager dan de verschuldigde risicopremie.

8 Niet-rokers tarief

De verzekeringnemer heeft recht op de premie volgens het niet-rokers tarief, indien de verzekerde tenminste 2 aaneengesloten jaren direct voor het afsluiten van de verzekering niet heeft gerookt.
De verzekeringnemer heeft eveneens recht op de premie volgens het niet-rokerstarief indien de verzekerde na het afsluiten van de verzekering gedurende tenminste 2 aaneengesloten jaren niet heeft gerookt en de verzekeringnemer op grond hiervan de maatschappij schriftelijk verzoekt het niet-rokerstarief toe te passen. Indien de verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen, is de verzekeringnemer verplicht de maatschappij hiervan op de hoogte te stellen, waarna de maatschappij de risicopremie aanpast vanaf het moment dat de verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen.
Indien blijkt dat gedurende de looptijd van de verzekering aan de vorenstaande bepalingen niet is voldaan, wordt bij overlijden van de verzekerde de uitkering teruggebracht naar 75% van het verzekerd kapitaal, met een minimum van het dan bereikte belegd vermogen. Indien de verzekering op 2 levens is gesloten, gelden de bepalingen in dit artikel onverkort voor beide verzekerden.

9 Premiebetaling

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

10 Uitkering

1. Uitbetaling geschiedt, zodra de maatschappij de stukken heeft ontvangen, waardoor naar haar oordeel bewezen wordt dat en aan wie enige

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

11 Begunstiging en wijziging begunstiging

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

12 Premievrijmaking

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

13 Afkoop/voortzetting in de vorm van een gemengde verzekering

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

14 Belening

De verzekering kan niet worden beleend.

15 Beëindiging hypothecaire geldlening

1. Bij tussentijdse beëindiging van de hypothecaire geldlening wordt de verzekering afgekocht, dan wel premievrij gemaakt, volgens het bepaalde in artikel 12 resp. artikel 13.
2. Indien de verzekeringnemer gebruik wil maken van de voor de hypothecaire geldlening van toepassing zijnde verhuisregeling, wordt de

verzekering op zijn verzoek voortgezet, waarbij de te betalen premie nooit lager wordt gesteld dan de verschuldigde risicopremie. Gedurende de periode van ten hoogste 24 maanden waarin geen hypothecaire geldlening met deze verzekering is verbonden, treedt het bepaalde in artikel 6 buiten werking. Het percentage van de gedurende deze periode maandelijks te vergoeden rente op het belegd vermogen is gelijk aan het T.L.-rendement, zoals dit bij de maatschappij als maatstaf gebruikelijk is, minus 1.

16 Overdracht en verpanding

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

17 Wettelijke heffingen

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

18 Kosten

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

19 Opzegtermijn

De verzekeringnemer heeft het recht de overeenkomst binnen 2 weken na afgifte van de polis per ingangsdatum op te zeggen. Opzegging is echter uitsluiten mogelijk met toestemming van de hypotheeknemer. De opzegging dient schriftelijk te geschieden, aan het kantoor van de maatschappij. Bij een dergelijke opzegging worden alle betaalde premies gerestitueerd.

20 Duplicaatpolis

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

21 Kennisgevingen

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

22 Onvoorziene omstandigheden

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

23 Toepasselijk recht

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

24 Bescherming persoonsgegevens

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

25 Behandeling van klachten

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

Florius B.V.
Postbus 2631
3800 GD Amersfoort

In deze gevolmachtigde van REAAL Leven

Wanneer het oordeel van de directie van Florius B.V. voor een belanghebbende niet bevredigend is én belanghebbende een consument is zoals gedefinieerd in het Reglement van de Ombudsman Verzekeringen respectievelijk het Reglement van de Raad van Toezicht Verzekeringen, kan de belanghebbende zich wenden tot:

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

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

26 Domicilie

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

27 En bloc bepaling

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

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

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

Behalve als wijzigingen voortvloeien uit verzekeringsvoorschriften, heeft de verzekeringnemer het recht de wijziging schriftelijk te weigeren. Als hij dat doet vóór de 40e dag, na de voor de wijziging vastgestelde datum aan de maatschappij medegedeeld, is deze verzekeringsovereenkomst per vorenbedoelde datum beëindigd of, als dit volgens de wettelijke bepalingen niet mogelijk is, omgezet in een premievrije verzekering. Heeft de maatschappij vóór die dag geen mededeling van de verzekeringnemer ontvangen, dan wordt deze geacht met de wijzigingen te hebben ingestemd.

28 Aanvullende voorwaarden

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

29 Clausuleblad terrorismedekking

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

Artikel 1

1. Terrorisme:
   Gewelddadige handelingen en/of gedragingen begaan buiten het kader van een van de 6 in artikel 64 lid 2 van de Wet toezicht verzekerings- bedrijf 1993 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 ten gevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/ of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.
2. Kwaadwillige besmetting:
   Het – buiten het kader van een van de 6 in artikel 64 lid 2 van de Wet toezicht verzekerings-bedrijf 1993 genoemde vormen van molest – (doen) verspreiden van ziektekiemen en/ of stoffen die als gevolg van hun (in)directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/ of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.
3. Preventieve maatregelen:
   Van overheidswege en/of door verzekerden en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of – indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt – de gevolgen daarvan te beperken.
4. Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT): Een door het Verbond van Verzekeraars in Nederland

opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voorvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

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

Artikel 2

Begrenzing van de dekking voor het terrorisme risico

1. Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:
   - terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,
   - handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen, hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorismerisico', geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar ter zake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar ter zake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorismerisico bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw. Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.
2. De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Vorengenoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in 3 landelijk verschijnende dagbladen.
3. In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:
   - schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan;
   - gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/ of de inhoud daarvan, dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst zal worden uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.

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

   Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden

aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten. 3.4 De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 17 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen 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.

Artikel 3

Uitkeringsprotocol NHT

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

28 MONEYOU STARTERS OPTIE

28.1 Begripsbepalingen

Hoofdaanvrager: de aanvrager(s) van een offerte voor een hypothecaire geldlening in combinatie met de Moneyou Starters optie ter financiering van de (1e) woning.

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

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

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

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

28.2 Rentepercentage

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

28.3 Vertegenwoordiging

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

28.4 Betalingen

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

28.5 Hypotheekvestiging

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

28.6 Kennisgevingen

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

28.7 Duur en beëindiging Moneyou Starters optie

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

29 MONEYOU TIJDELIJKE BETAALSTOP HYPOTHEEK

29.1 Wat is een Tijdelijke Betaalstop Hypotheek?

De Tijdelijke Betaalstop Hypotheek is een leningdeel dat is ontstaan omdat je gebruik gemaakt hebt van een tijdelijke betaalstop op je hypotheek. In deze periode heb je je hypotheekmaandbedrag tijdelijk betaald via een daartoe op jouw naam geopend hypothecair krediet met een consumptief bestedingsdoel. Je tijdelijke betaalstop gold voor de rente, aflossing en eventuele inleg of premies die wij bij jou afschrijven.

Het totaal aan hypotheekmaandbedragen die je tijdelijk hebt betaald vanuit het hypothecair krediet betaal je terug via een leningdeel Tijdelijke Betaalstop Hypotheek. Je betaalt iedere maand een vast bedrag terug.

Doordat je iedere maand een deel van dit leningdeel terugbetaalt, daalt de hoogte van dit leningdeel iedere maand. Het doel is dat je aan het einde van de looptijd van de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek dit leningdeel helemaal hebt terugbetaald.

De Tijdelijke Betaalstop Hypotheek maakt in beginsel onderdeel uit van box 3. De Tijdelijke Betaalstop Hypotheek heeft daardoor mogelijk invloed op je aangifte inkomstenbelasting. Informeer jezelf goed hierover door een belastingadviseur.

Lening en leningdelen

Jouw hypotheek kan zijn samengesteld uit een of meer leningdelen.

Overige leningdelen

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

Belangrijk begrip

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

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

Nee, je kan de hypotheekvorm van je Tijdelijke Betaalstop Hypotheek niet aanpassen.

29.3 Welke rentevorm heeft de Tijdelijke Betaalstop Hypotheek?

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

Een voorbeeld

Risicoklassen die gelden bij het opstellen van deze voorwaarden. Moneyou kan de indeling van de risicoklassen en de daarbij behorende rentepercentages altijd aanpassen	NHG	Minder dan of gelijk aan 65% van de waarde van de woning	Meer dan 65% en minder dan of gelijk aan 85% van de waarde van de woning	Meer dan 85% en minder dan of gelijk aan 90% van de waarde van de woning	Meer dan 90% en minder dan of gelijk aan 95% van de waarde van de woning	Meer dan 95% en minder dan of gelijk aan 100% van de waarde van de woning
Rentepercentage (voorbeeld)	4,32%	4,40%	4,49%	4,64%	4,78%	4,80%

De waarde van de woning is € 200.000 en je hebt een lening van € 168.000. Je lening van € 168.000 bestaat uit meerdere leningdelen:

Leningdeel 1: € 108.000 Annuïteitenhypotheek

Leningdeel 2: € 60.000 Aflossingsvrije hypotheek

Je hebt gebruik gemaakt van een tijdelijke betaalstop op je hypotheek waardoor er een leningdeel Tijdelijke Betaalstop Hypotheek is ontstaan:

Leningdeel 3: € 5.000 Tijdelijke Betaalstop Hypotheek Je leent nu € 173.000

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

Dit is 84% van de waarde van de woning. Je betaalt in dit voorbeeld voor je overige leningdelen (leningdeel 1 en leningdeel 2) het rentepercentage dat geldt voor leningen in de risicoklasse meer dan 65% en minder dan of gelijk aan 85% van de waarde van de woning. Dat is in dit voorbeeld 4,49%. De Tijdelijke Betaalstop Hypotheek kent een vaste rente ongeacht de risicoklasse waar je totale lening in valt.

Op het moment dat je € 2.000 extra terugbetaalt op je Tijdelijke Betaalstop Hypotheek heeft dit geen effect op het rentepercentage van je 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 je overige leningdelen.

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

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

Zie voorbeeld op deze pagina.

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

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

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

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

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

Nee, je kan de looptijd van je Tijdelijke Betaalstop Hypotheek niet aanpassen.

29.8 Verhuisregeling

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

29.9 Vervroegde terugbetaling Tijdelijke Betaalstop Hypotheek

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

ALGEMENE BEPALINGEN VOOR HYPOTHEKEN

ARTIKEL 1
Definities en uitleg

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

Akte:
De notariële akte waarin de Bepalingen van toepassing worden verklaard met in begrip van de aan die notariële akte gehechte offerte, alsmede notariële akten die strekken tot aanvulling of wijziging van die notariële akte.

Moneyou:
Moneyou B.V.

Hypotheekgever:
Degene die volgens de Akte optreedt als verstrekker van een hypotheek- of pandrecht.

Bepalingen:
Deze Algemene Bepalingen voor Hypotheken.

Lening:
Lening waarop deze Bepalingen van toepassing zijn verklaard.

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

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

Schuld:
Het totale bedrag dat de Schuldenaar Moneyou van tijd tot tijd uit hoofde van de Lening aan hoofdsom, rente of kosten verschuldigd is, vermeerderd met volgens de Akte of de Bepalingen door de Schuldenaar in verband met de Lening of het Onderpand aan Moneyou te vergoeden bedragen. (zoals verschuldigde vertragingsrente).

Waar in de Bepalingen het enkelvoud voorkomt moet ook het meervoud worden gelezen en omgekeerd. Dit geldt niet als uit de strekking duidelijk anders blijkt.

Voor zover er onderlinge strijdigheid is, hebben de specifiek voor de Lening overeengekomen bepalingen voorwaarden voorrang, gevolgd door achtereenvolgens de bepalingen van de Akte en de Bepalingen.

ARTIKEL 2
Lening en betalingen

Maandelijkse bedrag

a. De Schuldenaar moet iedere maand een maandbedrag aan Moneyou betalen. Hiervoor geldt het volgende: Het maandbedrag bestaat uit de overeengekomen bedragen aan rente en aflossing. Voor de berekening van de rente wordt een maand gesteld op 30 dagen en een jaar op 360 dagen. Het maandbedrag kan worden verhoogd met verdere bedragen die de Schuldenaar in verband met de Lening aan Moneyou schuldig is.
b. Het maandbedrag moet steeds op tijd zijn voldaan, dit betekent uiterlijk op de 1e dag volgend op de kalendermaand waarover het maandbedrag verschuldigd is. Als uitzondering hierop moet het maandbedrag over december uiterlijk op de laatste werkdag van die maand zijn voldaan.
c. Het maandbedrag moet voor het eerst worden voldaan over de maand waarin de Lening tot stand komt. De hoogte van het 1e maandbedrag is aangepast naar gelang de dag van de maand waarop de Lening tot stand komt.
d. Het maandbedrag wordt herzien:
   (i) Bij wijziging van het rentepercentage
   (ii) Na een extra aflossing op de Lening
   (iii) Als periodieke aflossing is overeengekomen en blijkt dat de Schuld daarmee niet binnen de daarvoor overeengekomen looptijd zal kunnen worden afgelost

Extra aflossing en creditrente

Het kan zijn dat de Schuldenaar boven de overeengekomen aflossing een extra bedrag aflost op de Lening. In dit geval blijft de Schuldenaar gedurende het restant van de lopende maand over dit bedrag debetrente schuldig, maar vergoedt Moneyou hem daartegenover een even groot bedrag aan creditrente. Per het einde van de lopende maand wordt het uitstaande bedrag van de Lening verminderd met deze creditrente en het extra afgeloste bedrag. Buiten dit geval vergoedt Moneyou geen creditrente over ter zake van de Lening ontvangen bedragen, tenzij anders is overeengekomen.

Kosten in verband met Lening

De volgende kosten komen voor rekening van de Schuldenaar en de Schuldenaar moet deze tijdig voldoen:

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

Jaarlijkse opgave

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

ARTIKEL 3

Regels voor betalingen; vertragingsrente

Wijze van betaling

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

a. Op de door Moneyou aangegeven wijze
b. In de valuta waarin zijn verplichting luidt
c. Binnen de overeengekomen of door Moneyou gestelde termijn
d. Zonder verrekening, korting of inhouding en zonder kosten voor Moneyou

Een betaling aan Moneyou is niet verricht zolang deze de betaling niet daadwerkelijk heeft ontvangen. Dit geldt ook voor betalingen krachtens een periodieke afschrijving of een incasso.

Verzuim en vertragingsrente

De Schuldenaar moet op tijd aan zijn betalingsverplichtingen voldoen. Dit betekent dat de Schuldenaar steeds moet betalen binnen de betalingstermijn die voor de betaling is overeengekomen of door Moneyou is gesteld. Als de Schuldenaar niet binnen de betalingstermijn heeft betaald, is hij -zonder nadere ingebrekestelling- in verzuim.

Als de Schuldenaar krachtens de Akte of deze Bepalingen kosten of andere bedragen aan Moneyou moet vergoeden, is de Schuldenaar bij het ontstaan van zijn vergoedingsplicht meteen in verzuim.

De Schuldenaar is zodra hij in verzuim is met de betaling van een bedrag over dit bedrag een onmiddellijk opeisbare (aanvullende) vertragingsrente aan Moneyou schuldig van 1% per maand (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 Moneyou, naar zijn/haar keuze, aan het saldo van de Lening toevoegen of afzonderlijk in rekening brengen.

Toerekening betalingen

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

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

ARTIKEL 4

Regels over het Onderpand

De Schuldenaar is verplicht ervoor in te staan dat alle regels in dit artikel volledig, tijdig en correct worden nageleefd.

Gebruik, onderhoud en instandhouding

Het Onderpand moet behoorlijk worden gebruikt. Het gebruik moet voldoen aan de toepasselijke wet- en regelgeving.
Het Onderpand moet ten genoegen van Moneyou in goede staat worden gehouden. Alle noodzakelijke reparaties en vernieuwingen moeten meteen worden uitgevoerd. Verplichtingen uit wet- en regelgeving, overeenkomst of reglement met betrekking tot het Onderpand moeten steeds tijdig en correct worden nagekomen.

Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Moneyou mogen de navolgende gebeurtenissen met betrekking tot het Onderpand niet plaatsvinden:

a. Oneigenlijk gebruik of misbruik of verwaarlozing van het Onderpand.
b. Afbraak, afgraving, afgraving of verwijdering.
c. Verbouwing waardoor de waarde vermindert.
d. Splitsing in gedeelten of vereniging met andere goederen.
e. Verandering van inrichting, gedaante of bestemming.
f. Verandering van de aard van het gebruik of van de exploitatie.
g. Verkoop, vervreemding, vervreemding of overdracht.
h. Inbreng in een rechtspersoon of samenwerkingsverband of toedeling bij scheiding en deling.
i. Belasting met hypotheek of andere beperkte rechten of met kwalitatieve verplichtingen, anders dan ten gunste van Moneyou.
j. Verlies van heersende erfdienstbaarheden, kwalitatieve rechten of andere rechten.
k. Verwijdering of verlies van bestanddelen of roerende voorwerpen die bestemd zijn om het Onderpand tot blijvend gebruik te dienen. Geen wegneemrecht. De na hypotheekvestiging aangebrachte veranderingen of toevoegingen aan het Onderpand strekken Moneyou mede tot zekerheid en mogen niet worden weggenomen.

Verhuur

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

a. Het Onderpand geheel of gedeeltelijk te verhuren, verpachten of door een derde te laten gebruiken
b. Bestaande huur-, pachtovereenkomsten of gebruiksovereenkomsten te verlengen of wijzigen
c. Huur- of pachtpenningen of vergelijkbare vergoedingen aan een ander dan Moneyou te verpanden of vervreemden of deze over een periode van meer dan een maand te laten vooruitbetalen Handelingen in strijd hiermee kan Moneyou bij uitoefening van zijn zekerheid overeenkomstig de wet (laten) vernietigen.

Verzekering, schade, vergoedingen

d. Het Onderpand moet steeds met een uitgebreide dekking bij een solide verzekeringsmaatschappij verzekerd zijn tegen:

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

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

a. Als het Onderpand een opstal is moet de dekking zijn naar herbouwwaarde. Moneyou mag nadere voorschriften aan de verzekering stellen en deze moeten worden opgevolgd.
b. Als Moneyou dit vraagt moet De Schuldenaar moet het hypotheekrecht van Moneyou door de verzekeraar op de verzekeringspolis laten aantekenen. Moneyou mag deze aantekening ook zelf op de polis laten plaatsen.
c. Als het Onderpand niet overeenkomstig de Bepalingen is verzekerd, zal de Schuldenaar Moneyou hiervan onmiddellijk in kennis stellen.
d. De Schuldenaar moet tegenover de verzekeringsmaatschappij bedingen dat deze geruime tijd voor het einde van de verzekering Moneyou daarvan in kennis stelt.
e. Op verzoek van Moneyou
   Als Moneyou dit vraagt moet de Schuldenaar de verzekering en de aantekening van het hypotheekrecht op de polis aantonen aan Moneyou. De Schuldenaar zal hiertoe in ieder geval de verzekeringspolis en eventuele andere bewijzen aan Moneyou verstrekken. Als de Schuldenaar hieraan niet binnen een redelijke termijn voldoet, is Moneyou gerechtigd de verzekering zelf af te sluiten en moet de Schuldenaar de daaraan verbonden kosten onmiddellijk aan Moneyou vergoeden. Moneyou mag hierbij naar keuze handelen als gemachtigde namens de Schuldenaar of op eigen naam.
f. De Schuldenaar moet Moneyou onmiddellijk in kennis stellen bij schade of een ander waarde verminderend gebrek aan het Onderpand.
g. De Schuldenaar moet Moneyou onmiddellijk in kennis stellen van al zijn vorderingen tot vergoeding van schade aan of waardevermindering van het Onderpand en vorderingen die in de plaats treden van het Onderpand. Zonder voorafgaande toestemming van Moneyou mag de Schuldenaar geen schaderegelingen of schikkingen over dergelijke vorderingen treffen. Moneyou is gerechtigd te bepalen of en hoe bedragen die op deze vorderingen worden betaald, worden gebruikt tot herbouw of herstel van het Onderpand.
h. De Schuldenaar is aansprakelijk voor schade die Moneyou lijdt doordat het Onderpand niet of niet voldoende is verzekerd.
i. In geval het Onderpand een appartementsrecht is kan de Schuldenaar ook aan zijn verplichting tot het verzekeren en verzekerd houden van het Onderpand voldoen als hij er met inachtneming van eventuele nadere voorschriften van Moneyou voor zorgt dat die verplichting wordt nagekomen door de vereniging van eigenaren. De bepalingen hierboven sub a tot en met h zijn voor zover mogelijk van (overeenkomstige) toepassing op de Schuldenaar.

Inspectie, (her-)taxatie en controle

Moneyou is steeds gerechtigd om het Onderpand:

a. Te laten inspecteren
b. Te laten hertaxeren
c. Te controleren of de Schuldenaar al zijn verplichtingen betreffende het Onderpand tijdig, volledig en behoorlijk nakomt

De Schuldenaar zal aan deze inspectie, taxatie en/of controle zijn volle medewerking verlenen. Hierbij geldt het volgende:

a. De Schuldenaar zorgt ervoor dat de door Moneyou hiervoor ingeschakelde personen toegang krijgen tot het Onderpand.
b. Als het Onderpand onbeheerd is mag Moneyou zichzelf toegang verschaffen. Taxatie zal plaatsvinden door een beëdigd taxateur. Moneyou is gerechtigd deze aan te wijzen en/of te benoemen. De Schuldenaar zorgt ervoor dat de taxateur in de gelegenheid wordt gesteld om alle volgens de taxateur noodzakelijke werkzaamheden te verrichten. De aan de taxatie verbonden kosten zijn voor rekening van de Schuldenaar.
c. Taxatie zal plaatsvinden door een beëdigd taxateur. Moneyou is gerechtigd deze aan te wijzen en/of te benoemen.

De Schuldenaar zorgt ervoor dat de taxateur in de gelegenheid wordt gesteld om alle volgens de taxateur noodzakelijke werkzaamheden te verrichten. De aan de taxatie verbonden kosten zijn voor rekening van de Schuldenaar.

Het kan zijn dat is overeengekomen dat op bepaalde tijden hertaxatie van de waarde van het Onderpand plaatsvindt of kan plaatsvinden. Als de getaxeerde waarde daartoe in vergelijking met de Schuld volgens Moneyou aanleiding geeft is Moneyou gerechtigd met inachtneming van hetgeen daarover verder mocht zijn overeengekomen het rentepercentage voor de Lening aan te passen aanpassen en/of vervroegde aflossing van (een deel van) de Schuld te verlangen.

Het kan zijn dat is overeengekomen dat op bepaalde tijden hertaxatie van de executiewaarde van het Onderpand plaatsvindt of kan plaatsvinden. Als de getaxeerde executiewaarde daartoe in vergelijking met de Schuld volgens Moneyou aanleiding geeft is kan Moneyou gerechtigd – met inachtneming van hetgeen daarover verder mocht zijn overeengekomen – het rentepercentage voor de Lening aan te passen aanpassen en/of vervroegde aflossing van (een deel van) de Schuld te verlangen.

Bevoegdheid Moneyou bij overtreding; vergoedingsplicht Schuldenaar

Als de Schuldenaar de regels van dit artikel niet stipt naleeft is hij hierdoor zonder nadere ingebrekestelling in verzuim. Moneyou is gerechtigd op kosten van de Schuldenaar te (laten) verrichten of ongedaan maken wat in strijd met de regels van dit artikel achterwege blijft of plaatsvindt.

De Schuldenaar is verplicht alle hieraan verbonden kosten onmiddellijk aan Moneyou te vergoeden.

Nakoming verplichtingen aan derden; vergoedingsplicht Schuldenaar

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

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

Als deze betalingen niet tijdig of correct zijn verricht, of de Schuldenaar dit op verzoek van Moneyou niet aantoont, dan is Moneyou bevoegd deze betalingen op kosten van de Schuldenaar zelf te verrichten. De Schuldenaar is verplicht de hieraan verbonden kosten onmiddellijk aan de Schuldenaar te vergoeden.

ARTIKEL 5
Verpanding

Te verpanden vorderingen en andere goederen

De Schuldenaar moet alle hierna genoemde navolgende, bestaande en toekomstige, vorderingen en andere goederen (met inbegrip van de daarbij alle bijbehorende nevenrechten), zodra dit rechtens mogelijk is, aan Moneyou verpanden:

a. Alle vorderingen tot vergoeding van schade of waardevermindering aan het Onderpand en andere vergoedingen die in de plaats van het Onderpand treden
b. In geval van verhuur, verpachting of ander betaald gebruik van het Onderpand: alle vorderingen tot betaling van huur- of pachtpenningen of gebruiksvergoedingen, en ook verdere rechten uit hoofde van de verhuur, verpachting of het gebruik
c. In geval van een op het Onderpand rustend erfpachtrecht, opstalrecht of ander beperkt recht: de vorderingen jegens de beperkt gerechtigde
d. Als het Onderpand bestaat uit een appartementsrecht: alle vorderingen jegens de Vereniging van Eigenaren, de gezamenlijke eigenaren of de administrateur
e. Alle vorderingen jegens derden met betrekking tot het Onderpand uit hoofde van het gebruik van het Onderpand dan wel uit hoofde van onteigening of vordering van het Onderpand of uit welken andere hoofde ook
f. Alle tegenwoordige en toekomstige van het Onderpand geoogste vruchten en/of beplantingen
g. Alle goederen die in de plaats van genoemde goederen (zullen) treden

In verband met deze verpanding geldt verder de volgende bepalingen:

Nadere regels verpanding

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

a. De verpanding is tot zekerheid voor dezelfde vorderingen als waarvoor het Onderpand volgens de Akte tot zekerheid strekt.
b. De verpanding van de vorderingen vindt plaats op door Moneyou te bepalen wijze, waaronder begrepen verpanding bij onderhandse of bij authentieke akte.
c. De Schuldenaar staat ervoor in dat hij tot de verpanding van deze goederen bevoegd is en dat deze vrij (zullen) zijn van pandrechten en van andere rechten en aanspraken van anderen dan Moneyou.
d. De Schuldenaar geeft hierbij volmacht aan Moneyou om deze goederen namens Moneyou, eventueel steeds herhaald, aan zichzelf te verpanden, en daarbij ook met zich zelf te handelen, en alles te doen wat nuttig of nodig is voor de verpanding.
e. De volmacht aan Moneyou om de goederen aan zichzelf te verpanden is onherroepelijk.
f. De Schuldenaar moet zodra hij met het bestaan of ontstaan van de goederen bekend is Moneyou daarvan in kennis stellen.
g. De Schuldenaar zal Moneyou meteen alle gegevens en documenten en ander medewerking verlenen die nodig of nuttig zijn, voor handhaving of uitoefening van het pandrecht, daaronder begrepen in geval van een pandrecht op vorderingeninning van de vorderingen.
h. In geval van een pandrecht op vorderingen: Moneyou is op ieder moment gerechtigd het pandrecht op deze vorderingen mede te delen aan degene die de vorderingen moeten voldoen.
i. De Schuldenaar geeft hierbij Moneyou volmacht om (schade-)regelingen te treffen en/of schikkingen te treffen en daarvoor kwijting te verlenen, geschillen aan de rechter, arbiters of bindend adviseurs voor te leggen, deskundigen te benoemen. De Schuldenaar mag zonder toestemming van Moneyou deze handelingen zelf niet verrichten. Deze volmacht is onherroepelijk.

ARTIKEL 6
Levensverzekering; verpanding en begunstiging

Het kan zijn dat de Schuldenaar zich in de Akte of daarbuiten verbindt om vorderingen uit een levensverzekering aan Moneyou te verpanden. In dit geval geldt voor deze verpanding nog het volgende:

a. De hiervoor in artikel 5 opgenomen paragraaf 'Nadere regels verpanding' is hierop van toepassing.
b. De Schuldenaar moet Moneyou onherroepelijk aanwijzen als begunstigde van de levensverzekering. Aanwijzing van een andere begunstigde is toegestaan onder de voorwaarde dat die andere begunstigde de verzekeringsmaatschappij last geeft om alle rechten uit of wegens de levensverzekering uitsluitend te voldoen aan Moneyou.
c. Moneyou is gerechtigd tot uitoefening van het recht van afkoop, belening, premievrijmaking en begunstigingsaanwijzing. Als de Schuldenaar in verzuim is met de nakoming van een vordering waarvoor

het Onderpand volgens de akte tot zekerheid strekt, heeft Moneyou ook het recht de verzekering door opzegging (of op andere wijze) te beëindigen en de afkoopwaarde te innen.

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

ARTIKEL 7
Algemene regels voor zekerheden

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

Instaan voor zekerheden
De Schuldenaar moet er tegenover Moneyou voor instaan dat alle hypotheekrechten en pandrechten die Moneyou volgens de Akte of de Bepalingen verkrijgt of behoort te verkrijgen geldig zijn en blijven, en voldoen aan alle voorwaarden die bij de Lening of in de Akte of de Bepalingen zijn overeengekomen. Als er redelijke twijfel mogelijk is over de (voortdurende) geldigheid van die zekerheidsrechten zal de Schuldenaar deze op zijn kosten (opnieuw) tot stand brengen. De Schuldenaar is verplicht de hieraan voor Moneyou verbonden kosten onmiddellijk aan deze te vergoeden. De Schuldenaar moet er tegenover Moneyou voor instaan dat alle hypotheek- of pandrechten of andere zekerheden die Moneyou volgens de Lening, de Akte of de Bepalingen verkrijgt of behoort te verkrijgen geldig zijn en blijven, en voldoen aan alle daarvoor overeengekomen voorwaarden. Als er redelijke twijfel mogelijk is over de (voortdurende) geldigheid van die zekerheidsrechten zal de Schuldenaar deze op zijn kosten (opnieuw) tot stand brengen. De Schuldenaar is verplicht de hieraan voor Moneyou verbonden kosten onmiddellijk aan deze te vergoeden.

Afstand en opzegging
Moneyou is niet verplicht afstand te doen van zijn hypotheekrecht op het Onderpand of van andere zekerheden, zolang niet alle vorderingen waarvoor deze tot zekerheid (kunnen) strekken integraal aan hem zijn voldaan en iedere rechtsverhouding waaruit zulke vorderingen kunnen ontstaan volledig zijn afgewikkeld. Als het hypotheekrecht eindigt, zal dit op verzoek van de Schuldenaar op zijn kosten in de openbare registers worden doorgehaald. De Schuldenaar machtigt Moneyou alles te doen wat hiertoe nuttig of nodig is of kan zijn.

Moneyou is gerechtigd zijn hypotheek- of pandrechten, geheel of gedeeltelijk, door opzegging te beëindigen.

ARTIKEL 8
Meer dan een Schuldenaar; hoofdelijkheid

Als de Lening is verstrekt aan meer dan een Schuldenaar, is ieder van hen hoofdelijk verbonden tot voldoening van de gehele Schuld en alle overige verplichtingen uit hoofde van de Lening, De Akte of de Voorwaarden. Dit betekent dat Moneyou van ieder van hen het volledige bedrag van de Schuld kan vorderen maar dat bij betaling door de een de ander niet meer hoeft te betalen.

In verband hiermee geldt verder het volgende:

a. Als de Schuld vervroegd opeisbaar is tegenover de ene Schuldenaar, is de Schuld steeds ook vervroegd opeisbaar tegenover iedere andere Schuldenaar.
b. Iedere Schuldenaar doet afstand van alle verweermiddelen toekomend aan hoofdelijk verbonden schuldenaren. Als Moneyou kwijtschelding of uitstel van betaling verleent, werkt dit alleen tegenover de Schuldenaar aan wie de kwijtschelding of het uitstel uitdrukkelijk is gericht. Andere Schuldenaren kunnen zich op de kwijtschelding of het uitstel niet beroepen.
c. Vorderingen die de ene Schuldenaar op de andere Schuldenaar verkrijgt uit hoofde van regres of subrogatie, zijn achtergesteld bij al hetgeen Moneyou van die andere Schuldenaar te vorderen heeft of verkrijgt. De Schuldenaren moeten al deze vorderingen aan Moneyou verpanden. Op deze verpanding is artikel 5 van de Bepalingen van toepassing. De hiervoor in artikel 5 opgenomen paragraaf ‘Nadere regels verpanding’ zijn op deze verpanding van toepassing.

ARTIKEL 9
Derden hypotheek

Alleen als de Hypotheekgever een ander is dan de Schuldenaar, geldt verder het volgende:

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

b. Het kan zijn dat Moneyou behalve de door de Hypotheekhouder verschafte zekerheid, ook andere zekerheidsrechten heeft of krijgt (zoals pand, hypotheek, borgtocht of garantie). De Hypotheekgever aanvaardt dat Moneyou tegenover hem volledig vrij is te handelen alsof Moneyou nooit enige andere zekerheid heeft gehad of daartoe gerechtigd is geweest. Moneyou mag andere zekerheden ook prijsgeven en mag bij uitwinning zelf volledig de volgorde van uitwinning bepalen, zonder dat de Schuldenaar daar bezwaar tegen kan maken, invloed op kan uitoefenen of rechten aan kan ontlenen.
c. De Hypotheekgever aanvaardt hierbij dat Moneyou tegenover hem volledig vrij is om de Schuldenaar naast de Lening andere schulden toe te staan, de voorwaarden van de Lening of die andere schulden te wijzigen (bijvoorbeeld door verlenging van de looptijd, verhoging van de 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.
d. Zolang de boedel van de Schuldenaar niet volledig is uitgewonnen, mag Moneyou betaling door de Hypotheekgever weigeren. Als Moneyou dit doet komt hij zij hierdoor niet in schuldeisersverzuim.
e. Vorderingen die de Hypotheekgever op de Schuldenaar verkrijgt uit hoofde van regres of subrogatie, zijn achtergesteld bij al hetgeen Moneyou van de Schuldenaar te vorderen heeft of verkrijgt. De Hypotheekgever moet deze vorderingen aan Moneyou verpanden. De hiervoor in artikel 5 opgenomen paragraaf 'Nadere regels verpanding' zijn op deze verpanding van toepassing.
f. Als de Schuldenaar en de Hypotheekgever tegenover Moneyou dezelfde prestatie schuldig zijn (bijvoorbeeld betaling van een geldbedrag), is ieder van hen hoofdelijk verbonden voor het geheel van die prestatie. Moneyou mag dan van ieder van hen de volledige prestatie vorderen. Samen zijn de Schuldenaar en de Hypotheekgever die prestatie maar eenmaal verschuldigd, zodat als de een de prestatie voldoet de ander dit niet ook behoeft te doen.
g. De Schuldenaar en de Hypotheekgever doen afstand van de verweermiddelen die toekomen aan hoofdelijk verbonden schuldenaren. Als Moneyou kwijtschelding of uitstel van betaling verleent, werkt dit alleen tegenover degene aan wie de kwijtschelding of het uitstel uitdrukkelijk is gericht. De ander kan zich op die kwijtschelding of dat uitstel niet beroepen.
h. De Hypotheekgever is gebonden aan de rechtsverhouding tussen de Schuldenaar en Moneyou en de daarop toepasselijke bepalingen, waaronder die van de Lening, de Akte en de Bepalingen. Alle bedoelde bepalingen zijn op de rechtsverhouding tussen Hypotheekgever en Moneyou van overeenkomstige toepassing, behoudens voor zover de strekking daarvan zich daartegen verzet.
i. Alle verplichtingen die volgens artikelen 4 en 5 van de Bepalingen op de Schuldenaar rusten, rusten steeds ook in volle omvang op de Hypotheekgever. De Schuldenaar en de Hypotheekgever zijn steeds als hoofdelijk schuldenaar verbonden tot volledige nakoming daarvan en staan tegenover Moneyou in voor elkaars nakoming.
j. De verplichtingen van artikel 7 van de Bepalingen rusten ook op de Hypotheekgever voor zover deze betrekking hebben op zekerheden die Moneyou van de Hypotheekgever volgens de akte of de Bepalingen verkrijgt of behoort te verkrijgen. De Schuldenaar en de Hypotheekgever zijn steeds als hoofdelijk schuldenaar verbonden tot volledige nakoming daarvan en staan tegenover Moneyou in voor elkaars nakoming.
k. Alle verplichtingen die volgens artikel 7, 2e paragraaf ('Instaan voor zekerheden') op de Schuldenaar rusten, rusten ook in volle omvang op de Hypotheekgever, voor zover deze verplichtingen verband houden met zekerheden die de Hypotheekgever heeft verschaft of moet verschaffen. De Schuldenaar en de Hypotheekgever zijn steeds als hoofdelijk schuldenaar verbonden tot volledige nakoming daarvan en staan tegenover Moneyou in voor elkaars nakoming.

ARTIKEL 10
Informatie en documentatie

Het kan zijn dat de Schuldenaar bekend is met informatie die voor Moneyou van belang is in verband met:
a. De Lening (zoals omstandigheden die grond vormen voor vervroegde opeising daarvan)
b. Het Onderpand
c. De (overige) zekerheidsrechten van Moneyou

De Schuldenaar zal in dat geval Moneyou zo spoedig mogelijk daarvan in kennis stellen. De Schuldenaar zal Moneyou daarbij ook alle stukken en andere gegevensdragers verstrekken die in verband daarmee van belang (kunnen) zijn.

ARTIKEL 11
Opeisbaarheid

De Schuld is in de volgende gevallen – zonder dat een nadere ingebrekestelling vereist is – onmiddellijk volledig opeisbaar:
a. Als de Schuldenaar bij aanvraag van de lening, dan wel op enig moment na het aangaan van de lening, onvoldoende of onjuiste gegevens heeft verstrekt, zodanig dat Moneyou bij kennis van de juiste gegevens de Lening niet of niet op de overeengekomen voorwaarden zou hebben verstrekt
b. Bij toerekenbaar tekortschieten van de Schuldenaar in de nakoming van een verplichting uit hoofde van de Lening, de Akte en/of de Bepalingen (zoals de 'Regels over het Onderpand' in artikel 4 van de Bepalingen)
c. Bij het einde van de looptijd van de Lening
d. Bij vervroegde opeising van ander krediet dat Moneyou de Schuldenaar heeft verstrekt
e. Bij faillissement, surseance van betaling, wettelijke schuldsanering, onderbewindstelling, ondercuratelestelling of overlijden van de Schuldenaar
f. Bij (conservatoir, revindicatoir of executoriaal) beslag op (een deel van) het Onderpand of aankondiging van de openbare verkoop daarvan

g. Als een door Moneyou bedongen zekerheid niet of niet op de overeengekomen voorwaarden wordt gesteld of niet rechtsgeldig (meer) blijkt of Moneyou in strijd met hetgeen is overeengekomen een beperkt recht, kwalitatief recht of ander recht tegen zich moet laten gelden
h. Als de gebruiksmogelijkheden van het Onderpand of een gedeelte daarvan afnemen en hierdoor de waarde daalt
i. Bij iedere wijziging in de rechtstoestand van het Onderpand die een negatieve invloed kan hebben op de waarde van het Onderpand als zekerheid voor Moneyou
j. Als het Onderpand of een gedeelte daarvan in eigendom wordt overgedragen of door verjaring overgaat
k. Als het Onderpand of een gedeelte daarvan economisch wordt overgedragen of wordt bezwaard met een kwalitatieve verplichting
l. Als het Onderpand of een gedeelte daarvan niet mag worden bebouwd, verbouwd of hersteld terwijl dit wel noodzakelijk is
m. Als het Onderpand in een ruilverkaveling wordt begrepen, op een monumentenlijst wordt geplaatst of voor onteigening wordt aangewezen, of op aanschrijving van de overheid moet worden vernieuwd of hersteld
n. Als de huurprijs of pachtprijs voor het Onderpand wordt verlaagd
o. Als het Onderpand bestaat uit een recht van erfpacht en/of opstalrecht:
   - bij niet-tijdige voldoening van de verschuldigde canon of retributie of bij enige andere handeling van de erfpachter of opstaller in strijd met de erfpachtvoorwaarden of opstalvoorwaarden
   - bij het einde van het erfpachtrecht of opstalrecht of wijziging van de erfpachtvoorwaarden of opstalvoorwaarden (canonwijziging of retributiewijziging daaronder begrepen)
p. Als het Onderpand bestaat uit een appartementsrecht:
   - bij opheffing van de splitsing of elke wijziging of aanvulling van de splitsingsakte of het reglement
   - bij gehele of gedeeltelijke sloop van het gesplitste gebouw
q. Indien een verbonden zakelijk recht of gebruiksrecht vervalt, wordt gewijzigd of wordt beëindigd, dan wel wanneer de Schuldenaar uit een lidmaatschap van een coöperatie wordt ontzet
r. Bij overlijden van de Schuldenaar
s. Als de Schuldenaar in gemeenschap gehuwd is en gaat scheiden
t. Als de Schuldenaar tijdens het huwelijk huwelijkse voorwaarden maakt of wijzigt
u. Als de Schuldenaar een rechtspersoon, vennootschap onder firma of maatschap naar burgerlijk recht, personenvennootschap of ander samenwerkingsverband is: bij ontbinding, bij statutenwijziging, wijziging in samenstelling van de vennoten, de aandeelhouders, het bestuur of de directie of wijziging van de aansprakelijkheid tegenover schuldeisers
v. Bij een andere omstandigheid waardoor redelijkerwijs van Moneyou niet kan worden verlangd, dat de Lening op de overeengekomen voorwaarden wordt gecontinueerd

ARTIKEL 12

Beheer, ontruiming en executie

Beheer

Als de Schuldenaar in zijn verplichtingen tegenover Moneyou in ernstige mate tekort schiet is Moneyou bevoegd om:

a. Met machtiging van de president van de rechtbank het Onderpand geheel of gedeeltelijk in beheer te nemen.
b. Als dit met het oog op de executie vereist is het Onderpand onder zich nemen.

Executieverkoop

De Schuldenaar moet op tijd, volledig en behoorlijk aan al zijn verplichtingen voldoen. Het kan zijn dat hij toch in verzuim is met de voldoening van voldoening van een vordering waarvoor het Onderpand tot zekerheid strekt. In dit geval is Moneyou bevoegd het Onderpand te verkopen en die vorderingen op de opbrengst te verhalen.

Hierbij geldt het volgende:

a. De verkoop vindt plaats in het openbaar voor een notaris. Moneyou kan echter aan de rechter vragen een onderhandse verkoop toe te staan.
b. Moneyou is bevoegd ten behoeve van de verkoop de veilingvoorwaarden (waaronder de tijd, plaats en wijze van de veiling) vast te stellen, het Onderpand te laten bezichtigen, in appartementsrechten te spitsen of in gedeelten onder te verdelen en tussen die appartementsrechten of gedeelten onderling erfdienstbaarheden te vestigen.
c. Moneyou heeft het recht om de verkoop in gedeelten te laten plaats vinden, het Onderpand geheel of gedeeltelijk zelf te kopen, de verkoop op te houden en deze later te hervatten.
d. Het Onderpand moet in ieder geval op de dag van de feitelijke levering van het Onderpand leeg worden opgeleverd, behoudens rechten van derden die Moneyou volgens dwingend recht moet respecteren. Moneyou kan echter een eerder tijdstip vaststellen waarop ontruiming moet hebben plaatsgevonden en het Onderpand laten ontruimen, ook zonder rechterlijke tussenkomst, krachtens de grosse van de Akte.
e. Als het Onderpand in strijd met de Akte of de Bepalingen, is verhuurd, verpacht of in gebruik is (gegeven), zal overeenkomstig de wettelijke regels ontruiming kunnen plaatsvinden.
f. De Schuldenaar doet afstand van zijn recht om een afwijkende wijze van verkoop van het Onderpand aan de rechter te verzoeken dan de volgens de wet geregelde openbare verkoop.
g. Het Onderpand kan behalve uit een onroerende zaak mede bestaan uit verpande roerende zaken. Moneyou bedingt hierbij, voor zover dit rechtens mogelijk is, de bevoegdheid om deze roerende zaken samen met het onroerende goed te verkopen volgens de voor de hypotheek geldende regels.

h. Als het onderpand onbeheerd is zal Moneyou zich de toegang daartoe mogen verschaffen.
i. Als Moneyou ten onrechte overgaat tot verkoop of daarmee verband houdende maatregelen, zal de Schuldenaar uiterlijk 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.
j. De executiekosten met in begrip van alle kosten verband houdend met de uitoefening van de in dit artikel bedoelde rechten en bevoegdheden van Moneyou komen voor rekening van de Schuldenaar.

ARTIKEL 13

Vergoeding kosten Bank

De Schuldenaar moet (mede) aan Moneyou vergoeden alle kosten, rechtsbijstandskosten daaronder begrepen, die Moneyou, in of buiten rechte, maakt:
a. Ter incasso van de Schuld.
b. Ter handhaving of uitoefening van zijn zekerheidsrechten op het Onderpand of van zijn overige rechten of bevoegdheden (waaronder ook de bevoegdheden in artikel 12 van de Bepalingen); of Ter handhaving of uitoefening van de hypotheek- of pandrechten of andere zekerheden die Bank krachtens de Lening, de Akte of de Bepalingen heeft of behoort te hebben, of van haar overige rechten en bevoegdheden; of
c. Doordat hij betrokken raakt bij een beslag, geschil of procedure tussen de Schuldenaar en een derde.

ARTIKEL 14

Bewijskracht en bewaartermijn administratie

Tegenover de Schuldenaar strekt een uittreksel uit de administratie van Moneyou tot volledig bewijs, behoudens te leveren tegenbewijs. Moneyou hoeft haar administratie niet langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.

Kijk voor meer informatie op **moneyou.nl**
Postbus 1700
3800 BS Amersfoort
0800 – 666 39 93

MY-VRW01-260512-1026

moneyou