



De voorwaarden van de Compleet Hypothek

florius
hypotheken die meebewegen

Welkom bij Florius

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

Een hypotheek die bij u past

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

Duidelijke voorwaarden

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

Uw woning en de fiscale behandeling van de lening die u afsluit om uw woning te kunnen kopen zijn de laatste tijd onderwerp van gesprek. In de fiscaliteit is een hoop gewijzigd, er zijn ook aanvullende plannen om meer zaken te veranderen. Deze wijzigingen kunnen ook op uw financiële situatie betrekking hebben. Raadpleeg hiervoor altijd uw (belasting)adviseur.

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

Let op

Leest u de hoofdstukken 1 t/m 24 en 37 goed door.

In hoofdstuk 25 t/m 36 leggen wij de verschillende hypotheekvormen uit. U moet hiervan vooral de hoofdstukken lezen die over uw hypotheekvorm(en) gaan. In uw offerte staat welke hypotheekvorm(en) u heeft.

Begrippenlijst – 15 oktober 2017

Aflossen (Terugbetalen)	U vraagt aan Florius een lening om een eigen woning te kopen of te financieren. U moet deze lening terugbetalen aan Florius. Dit terugbetalen noemen we ook wel aflossen.	Hypotheekrecht (recht van hypotheek)	Als zekerheid dat u uw lening aan Florius terugbetaalt, geeft u Florius het hypotheekrecht op een onderpand (uw woning). Dit onderpand is bijna altijd de woning die u koopt of al heeft. Het hypotheekrecht houdt in dat Florius het onderpand (uw woning) mag verkopen als u uw verplichtingen niet nakomt (executie verkoop).
Belastingen	Een hypotheek kan gevolgen hebben voor de belasting die u betaalt. Belangrijk is dat u bij het afsluiten van de hypotheek met deze gevolgen rekening houdt. Uw (belasting)adviseur kan u hier meer over vertellen.	Hypotheekvorm	De manier waarop u de lening terugbetaalt, noemen wij de hypotheekvorm.
Bouwdepot	Een bouwdepot is een rekening waar Florius (een deel van) uw lening op stort. Met het geld op deze rekening kunt u de rekeningen voor de bouw of verbouwing van uw woning (laten) betalen.	Ingangsdatum	De ingangsdatum van uw hypotheek is de datum waarop Florius geld van uw lening overmaakt.
Bouwtermijnen	Als u een nieuwe woning bouwt of laat bouwen, dan spreekt u met degene die uw woning bouwt af welke bedragen voor welke werkzaamheden moeten worden betaald. Dit worden de bouwtermijnen genoemd.	Jaarlijks kostenpercentage (JKP)	Het jaarlijks kostenpercentage (JKP) is het rentepercentage dat u betaalt inclusief eventuele kosten en rekening houdend met het vooraf of achteraf betalen van de rente.
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 uw leningdeel.	Kadaster (Hypotheekregister)	Het hypotheekrecht op de woning schrijven wij altijd in bij het Kadaster. Ook wel 'het hypotheekregister' genoemd.
Declaratieformulier	Met een declaratieformulier kunt u geld opvragen uit uw bouwdepot.	Kenmerken hypotheek	Uw hypotheek kan uit meerdere leningdelen bestaan. Ieder leningdeel heeft eigen kenmerken. Kenmerken van een leningdeel zijn de hypotheekvorm, rentevorm, looptijd en rentevastperiode die u met Florius heeft afgesproken.
Effectieve rentepercentage	Zie Jaarlijks kostenpercentage (JKP).	Kredietbeleid	In het kredietbeleid staan de eigen regels van Florius over het aanbieden van leningen.
Eigenwoningschuld	De eigenwoningschuld is het deel van de lening dat voor renteaftrek in box 1 in aanmerking kan komen. Dat kan alleen als de lening is afgesloten: 1. voor de aankoop, het onderhoud of de verbetering van de eigen woning, en 2. voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming. Ook moet u aan een aantal andere voorwaarden voldoen. Raadpleeg een (belasting)adviseur of de Belastingdienst voor de voorwaarden. Heeft u bijvoorbeeld een leningdeel gebruikt om uw woning in te richten? Dan kun u dat leningdeel niet optellen bij uw eigenwoningschuld.	Leningdelen	Uw gehele lening kan bestaan uit verschillende delen. Die noemen we leningdelen.
Executieverkoop (gedwongen verkoop)	Als u uw lening niet meer kunt betalen, proberen we eerst samen met u een oplossing te vinden. Als dat niet lukt, kan uw woning uiteindelijk (gedwongen) verkocht worden. Dit is onderdeel van het hypotheekrecht en wordt ook wel executieverkoop of gedwongen verkoop genoemd.	Looptijd	De looptijd van de lening geeft aan voor welke periode u het geld heeft geleend. Aan het einde van de looptijd moet u de lening helemaal hebben terugbetaald. De looptijd kan per leningdeel verschillen.
Gedeeltelijk roeyment	Gedeeltelijke doorhaling van de hypothecaire inschrijving.	Maandbedrag	U betaalt iedere maand een bedrag voor uw hypotheek. Dat bedrag bestaat altijd uit rente. Het kan ook bestaan uit een bedrag dat u terugbetaalt aan Florius (aflossing), inleg, een spaarbedrag en/of premie voor een verzekering. Het totaal noemen we uw maandbedrag. Naast het maandbedrag kan het zijn dat u nog andere bedragen moet betalen voor uw hypotheek. Bijvoorbeeld voor uw verzekering of een rekening bij een andere bank.
Gedragscode Hypothecaire Financieringen	Hypotheekverstrekkers in Nederland hebben afspraken gemaakt die staan in de Gedragscode Hypothecaire Financieringen (GHF).	Margerente	Margerente is een rente die iedere maand kan veranderen als de rente van de door u gekozen rentevastperiode daalt of meer stijgt dan de met u afgesproken bovengrens (de bandbreedte).
Gedwongen verkoop	Zie Executieverkoop.	Middelrente	Middelrente is een rentevorm waarbij het rentepercentage dat u betaalt ieder jaar opnieuw wordt vastgesteld. Het nieuwe rentepercentage is het gemiddelde van de rentepercentages van de laatste 9 jaar én het huidige rentepercentage voor een volledig gelijke nieuwe hypotheek bij Florius. Loopt uw lening nog geen tien jaar? Dan worden de jaren die ontbreken vervangen door het rentepercentage van het eerste jaar van uw lening.
Hypotheek	Een hypotheek bestaat uit de lening, de rente, het terugbetalen en het recht van hypotheek op een onderpand (uw woning).	Nationale Hypotheek Garantie (NHG)	De Nationale Hypotheek Garantie geeft Florius meer zekerheid. In ruil hiervoor betaalt u een andere, vaak lagere rente. Kijk voor de voorwaarden op www.nhg.nl .
Hypotheekakte	Bij de notaris ondertekent u de hypotheekakte. Dit is een overeenkomst die wij met u aangaan. Hierin staan onder andere de afspraken die Florius met u maakt over uw lening, het hypotheekrecht en het onderpand.	Nominale rentepercentage	Het nominale rentepercentage is het rentepercentage dat u voor uw lening betaalt. In tegenstelling tot de effectieve rente (JKP) is in het nominale rentepercentage geen rekening gehouden met eventuele kosten en met het vooraf of achteraf betalen van de rente.

Onderpand	Florius wil graag de zekerheid hebben dat u uw lening terugbetaalt. Daarom vraagt Florius voor de lening een onderpand. Dit onderpand is bijna altijd de woning (en alles wat daarbij hoort) die u koopt of al heeft. U geeft Florius het hypotheekrecht op het onderpand. In de hypotheekakte staat het onderpand precies beschreven.		geleend ten opzichte van de waarde van uw woning. Gedurende de looptijd van de lening kan uw lening in een andere risicoklasse vallen. Dit kan bijvoorbeeld als het bedrag van uw lening verandert of de waarde van uw woning. Florius kan voor de verschillende risicoklassen verschillende rentepercentages vaststellen.
Opstalverzekering (Woonhuisverzekering)	Met een uitgebreide opstalverzekering is uw woning verzekerd tegen schade als gevolg van bijvoorbeeld brand, storm en inbraak. Deze verzekering is verplicht. Een opstalverzekering wordt ook wel een woonhuisverzekering genoemd.	Royeren	Het laten doorhalen van een hypothecaire inschrijving bij het Kadaster nadat deze is terugbetaald (afgelost).
Overbruggingslening	De overbruggingslening kunt u gebruiken om de overwaarde van uw huidige woning te gebruiken voor de aankoop van een nieuwe woning. Nadat uw huidige woning is verkocht, moet u de overbruggingslening aan Florius terugbetalen. De overbruggingslening heeft een beperkte looptijd. Dit staat in de offerte. Na die beperkte looptijd moet u de overbruggingslening in ieder geval (helemaal) terugbetalen, ook als uw woning nog niet is verkocht.	Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen (NHG)	De Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen staat garant voor de lening, als u deze onder Nationale Hypotheek Garantie (NHG) afsluit. De voorwaarden hiervoor staan op www.nhg.nl .
Pandrecht	Florius wil graag de zekerheid hebben dat u uw lening terugbetaalt. Daarom wil Florius naast het hypotheekrecht ook een pandrecht. Een pandrecht geeft u bijvoorbeeld op verzekeringen, (bank) spaarrekeningen of andere rekeningen. Dat betekent dat als u de rente niet betaalt of uw lening niet terugbetaalt, Florius het geld dat op deze verzekering of (bank)spaarrekening staat, mag gebruiken om uw lening terug te betalen.	Taxatierapport	Een taxatierapport is een rapport waarin staat wat de waarde en de staat van het onderhoud is van de woning waarvoor u geld leent om deze te kopen. Alleen een erkend taxateur mag zo'n rapport opstellen.
Recht van hypotheek	Zie Hypotheekrecht.	Variabele rente	Een variabele rente houdt in dat de rente die u betaalt iedere maand kan veranderen. Het bedrag dat u aan rente betaalt, kan dus ook iedere maand anders zijn. U heeft hierdoor geen zekerheid over de hoogte van uw maandlasten. De variabele rente bestaat uit de volgende vijf (5) variabele delen: 1. Het basistarief, 2. De opslagen i.v.m. de ontwikkelingen op de kapitaalmarkten en de kapitaalkosten, 3. Individuele risico-opslagen, 4. Doorlopende kosten, en 5. De winst.
Renteherziening	Als uw rentevastperiode afloopt, kunt u een nieuwe rentevastperiode kiezen. De rente wordt dan herzien. Dat betekent dat de rente die u betaalt, kan veranderen. We noemen dit ook wel renteherziening.	Vaste rente	Een vaste rente betekent dat het rentepercentage dat u betaalt, tijdens een afgesproken periode, als de hoogte van uw lening of de waarde van uw woning (onderpand), niet verandert. Deze afgesproken periode is minimaal 1 jaar en noemen we de rentevastperiode.
Rentekorting	Het kan zijn dat u een korting op uw rente krijgt. Als dat zo is, dan staat in de offerte per leningdeel aangegeven welke korting u krijgt en hoe lang u deze korting krijgt.	Verbouwingsplan	Als u uw lening gebruikt voor een verbouwing van uw woning, vragen wij u een verbouwingsplan op te stellen. Hierin staat wat u gaat verbouwen en welk bedrag u daarvoor nodig heeft.
RenteLimiet	Bij variabele rente kunt u kiezen voor de optie RenteLimiet. Uw variabele rente wordt dan automatisch omgezet naar een rentevorm met een vooraf door u gekozen rentevastperiode. Dit gebeurt als de dagrente van soortgelijke nieuwe leningdelen met dezelfde rentevastperiode boven het door u opgegeven plafondpercentage gaat. Hetzelfde geldt wanneer de variabele rente boven het door u gekozen plafondpercentage komt.	Verhuisregeling	De verhuisregeling betekent dat u het rentepercentage dat hoort bij dat deel van uw oude lening met een vaste rente, mee kunt nemen naar uw nieuwe lening. Uw adviseur kan u vertellen of u gebruik kunt maken van de verhuisregeling.
RenteMandje	Een lening met een RenteMandje bestaat uit drie leningdelen. Elk leningdeel heeft een andere rentevastperiode die van tevoren vaststaat voor de hele looptijd van de hypotheek. Daarnaast staat ook van tevoren vast hoe het bedrag van de lening over de drie leningdelen wordt verdeeld.	Vermogensopbouw	Bij bepaalde hypotheekvormen betaalt u maandelijks niets terug voor uw lening. In plaats daarvan spaart of belegt u geld om een bepaald vermogen op te bouwen. Dat kan ook met een verzekering. Aan het eind van de looptijd betaalt u (een deel van) de lening terug met het opgebouwde vermogen.
Rentevastperiode	De periode dat uw rente gelijk blijft.	Waarde van de (uw) woning	De waarde van de (uw) woning (marktwaarde) staat in een taxatierapport. Bij een nieuwbouw woning is de waarde van de (uw) woning gelijk aan de koop-/aanneemsom (inclusief bouwrente) vermeerderd met het meerwerk en het renteverlies tijdens de bouw. Florius kan nadere voorwaarden stellen aan de hoogte van het renteverlies tijdens de bouw en het meerwerk. Soms accepteert Florius ook een ander stuk waaruit de waarde van de (uw) woning blijkt. De waarde van de (uw) woning noemen we ook wel marktwaarde.
Rentevorm	U kunt kiezen uit een vaste rente of variabele rente. Dit zijn rentevormen. Naast deze vormen kent Florius ook andere rentevormen. Meer informatie hierover vindt u in (onder meer) de voorwaarden.	WOZ-rapport	De gemeente stelt periodiek de waarde van uw woning vast voor de belasting. U ontvangt deze waarde in een WOZ-rapport. WOZ staat voor Waardering Onroerende Zaken.
Risicoklasse	De verhouding tussen uw lening en de waarde van uw woning (het onderpand) is belangrijk voor het bepalen van de hoogte van de rente die u voor uw lening betaalt. Deze verhouding bepaalt in welke risicoklasse uw lening valt. Florius kent meerdere risicoklassen voor het bepalen van de hoogte van de rente. Hoe hoger de verhouding tussen uw lening en de waarde van uw woning is, hoe meer geld u heeft		

Begrippenlijst	4	8.4	Zijn er eisen waar ik aan moet voldoen als ik de kenmerken van mijn lening(deel) wil veranderen?	21
1. Algemene informatie	13	8.5	Welke voorwaarden gelden als ik mijn leningdeel verander op de dag dat mijn rentevastperiode eindigt?	21
1.1 Voor welke hypotheek gelden deze voorwaarden?	13	8.6	Kan ik mijn hypotheek met NHG ook veranderen?	21
1.2 Waar bestaat een hypotheek uit?	13	8.7	Kan ik mijn Florius Hypotheek veranderen in een andere Florius Hypotheek?	21
1.3 Wat houdt het hypotheekrecht in?	13	8.8	Kan ik mijn hypotheek met Middelrente ook veranderen?	21
1.4 Mijn hypotheek moet passen bij mijn financiële situatie en mijn wensen	13	8.9	Betaal ik een vergoeding voor het veranderen van een kenmerk van een leningdeel?	21
1.5 Leningdelen	13	8.10	Welke rente moet ik betalen als ik mijn leningdeel verander aan het einde van de rentevastperiode?	21
1.6 Waarom staan er voorbeelden en afbeeldingen in deze voorwaarden?	13	8.11	Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek?	21
1.7 Hoe moet ik deze voorwaarden lezen?	13			
1.8 Mijn hypotheek en de Belastingdienst	13			
1.9 Veranderen van hypotheek	13			
2. Welke regels past Florius toe bij het geven van leningen?	14	9.	Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode	22
3. De voorwaarden	14	9.1	Kan ik de kenmerken van mijn leningdeel tijdens de rentevastperiode veranderen?	22
3.1 Waarvoor gelden deze voorwaarden?	14	9.2	Moet ik een vergoeding betalen?	22
3.2 In welke documenten staan regels voor mijn hypotheek?	14	9.3	Welke voorwaarden zijn van toepassing als ik een kenmerk van een leningdeel verander tijdens de rentevastperiode?	22
3.3 Welke regels gaan voor bij tegenstrijdige regels?	14	9.4	Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek?	22
3.4 Kan Florius mijn voorwaarden veranderen?	14	9.5	Wat kan ik doen met een (bestaand) leningdeel met vaste rente in de Rentebedenktijdperiode?	22
4. Looptijd en einde looptijd leningdeel	14	10.	Veranderen van een leningdeel met variabele rente	22
4.1 Wanneer gaat de looptijd van mijn leningdeel in?	14	10.1	Kan ik het leningdeel met variabele rente veranderen?	22
4.2 Wanneer gaat de looptijd van mijn lening in?	14	10.2	Wat moet ik doen als ik een leningdeel met variabele rente wil veranderen?	22
4.3 Wanneer eindigt mijn leningdeel?	14	10.3	Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek?	22
4.4 Wanneer eindigt mijn lening?	14			
4.5 Ik kan of wil de lening aan het einde van de looptijd niet terugbetalen. Kan dat?	14	11.	Veranderen van de overbruggingslening	23
5. Rente - algemeen	14	11.1	Wat is de (maximale) looptijd van een overbruggingslening?	23
5.1 Wat staat er in de offerte over de rente?	14	11.2	Welk rentepercentage betaal ik voor een overbruggingslening?	23
5.2 Over welke periode moet ik rente betalen? En wanneer betaal ik rente?	15	11.3	Kan ik mijn overbruggingslening veranderen?	23
5.3 Wat bepaalt mede de hoogte van de rente die ik betaal?	15	12.	Bouwdepot	23
5.4 Hoe wordt het bedrag aan rente dat ik moet betalen berekend?	15	12.1	Wat is een bouwdepot?	23
5.5 Welke rentevorm heb ik?	15	12.2	Wat moet ik doen als ik een bouwdepot wil?	23
5.6 Wat is variabele rente?	16	12.3	Wanneer maak ik gebruik van een bouwdepot?	23
5.7 Wat is vaste rente?	16	12.4	Wat wordt uit het bouwdepot betaald?	23
5.8 Wat is RenteLimiet?	16	12.5	Kan ik een bouwdepot hebben als ik een lening met NHG heb?	23
5.9 Wat is Margerente?	16	12.6	Wat gebeurt er met het bedrag voor de nieuwbouw/verbouwing?	23
5.10 Wat is Middelrente?	16	12.7	Wanneer wordt een bedrag in het bouwdepot gestort?	24
5.11 Wat zijn RenteMandjes?	16	12.8	Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het bouwdepot?	24
5.12 Wat is een rentevastperiode?	16	12.9	Wat is de looptijd van het bouwdepot?	24
5.13 Wanneer gaat de rentevastperiode in?	16	12.10	Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot?	24
6. Veranderen van de rente	16	12.11	Ontvang ik rente over het bedrag in het bouwdepot?	24
6.1 Kan mijn rentepercentage veranderen voordat ik de hypotheekakte heb ondertekend?	16	12.12	Wanneer en hoe wordt het bedrag uit het bouwdepot betaald?	24
6.2 Wanneer stelt Florius het rentepercentage voor mijn leningdeel opnieuw vast?	17	12.13	Betaalt Florius ook rekeningen voor meerwerk?	24
6.3 Hoe werkt RenteLimiet?	17	12.14	Wat moet ik doen met de rekening voor de laatste bouwtermijn?	24
6.4 Hoe werkt Margerente?	17	12.15	Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd EUR 7.500 of minder op het bouwdepot staat?	25
6.5 Hoe werkt Middelrente?	18	12.16	Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)?	25
6.6 Hoe werkt een RenteMandje?	18	12.17	Kan ik het bouwdepot tussentijds beëindigen?	25
6.7 Welke veranderingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening?	18	12.18	Betaal ik extra kosten voor mijn bouwdepot?	25
6.8 Wat moet ik doen als ik het rentepercentage wil veranderen?	19	12.19	Hoe weet ik welk bedrag er op mijn bouwdepot staat?	25
6.9 Wat zijn de eisen voor het taxatierapport?	19	12.20	Kan ik rood staan op mijn bouwdepot?	25
6.10 Kan ik de waarde veranderen die Florius hanteert voor mijn woning?	19	12.21	Wat gebeurt er als mijn nieuwe woning is opgeleverd?	25
6.11 Ik heb een hypotheek met NHG, kan ik de rente veranderen?	19	13.	Maandelijkse betaling	25
6.12 Kan ik mijn rente veranderen als ik een leningdeel met rentebedenktijd heb?	19	13.1	Waaruit bestaat mijn maandbedrag?	25
7. Einde rentevastperiode	20	13.2	Moet ik nog meer betalen dan mijn maandbedrag?	25
7.1 Hoe lang staat mijn rente vast?	20	13.3	Hoe betaal ik aan Florius?	25
7.2 Wat gebeurt er als mijn rentevastperiode eindigt?	20	13.4	Wat gebeurt er als ik mijn maandbedrag niet (op tijd) betaal?	25
7.3 Moet ik een vergoeding betalen?	20	13.5	Wat gebeurt er als ik de premie voor mijn verzekering of het bedrag voor mijn (bank)sparrekening of beleggingsrekening niet betaal?	26
8. Veranderen van een leningdeel aan het einde van een rentevastperiode	20	13.6	Waar kan ik een wijziging van mijn IBAN doorgeven?	26
8.1 Kan ik de kenmerken van mijn leningdeel veranderen aan het einde van een rentevastperiode?	20	13.7	Wanneer wordt het maandbedrag van mijn rekening afgeschreven?	26
8.2 Wat moet ik doen als ik de rentevastperiode of rentevorm wil veranderen?	20	14.	Terugbetalen (Aflossen)	26
8.3 Wat moet ik doen als ik de hypotheekvorm wil veranderen?	21	14.1	Wanneer moet ik mijn lening helemaal hebben terugbetaald?	26
		14.2	Kan ik ook eerder (een deel van) mijn lening terugbetalen?	26
		14.3	Kan ik eerder terugbetalen als ik een RenteMandje heb?	27

14.4	Kan ik (een deel van) mijn lening(delen) zonder vergoeding terugbetalen als ik terugbetaal uit 'eigen middelen'?	27	27.6	Wanneer moet ik dit leningdeel terugbetalen?	34
14.5	Moet ik een vergoeding betalen als ik (een deel van) mijn lening eerder terugbetaal?	27	28. Leven Hypotheek	35	
14.6	Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder dat ik een vergoeding moet betalen?	28	28.1	Wat is een Leven Hypotheek (in het kort)?	35
14.7	Hoe wordt de vergoeding berekend als ik mijn lening terugbetaal?	29	28.2	Wat betaal ik iedere maand?	35
14.8	Wat gebeurt er met mijn maandbedrag nadat ik een deel van mijn lening heb terugbetaald?	29	28.3	Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal?	35
14.9	Wat moet ik doen als ik de lening helemaal wil terugbetalen?	29	28.4	Waarvoor is de levensverzekering?	35
14.10	Komt mijn hypotheek in een andere risicoklasse na een extra aflossing?	29	28.5	Met wie sluit ik de levensverzekering af?	35
15. Verhuizen	29		28.6	Welke informatie moet Florius hebben over mijn levensverzekering?	35
15.1	Wat is de verhuisregeling?	29	28.7	Wat als ik een levensverzekering heb met een onzeker doelkapitaal?	35
15.2	Wanneer kan ik gebruikmaken van de verhuisregeling?	29	28.8	Mag ik de levensverzekering stoppen (afkopen)?	35
15.3	Voor welk bedrag geldt de verhuisregeling?	30	28.9	Krijgt Florius een pandrecht?	36
15.4	Blijf ik dezelfde rente betalen voor het deel van de hypotheek dat ik meeneem?	30	28.10	Mag ik mijn rechten uit de levensverzekering aan een ander in pand geven?	36
15.5	Kan mijn lening dezelfde hypotheekvorm houden?	30	28.11	Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?	36
15.6	Welke voorwaarden krijg ik?	30	28.12	Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag aan Florius terugbetalen?	36
16. Doorgeefregeling	31		28.13	Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van de lening van mijn Leven Hypotheek?	36
16.1	Wat is een doorgeefregeling?	31	28.14	Zijn er speciale eisen als mijn lening NHG heeft?	36
16.2	Wanneer kan ik gebruik maken van de doorgeefregeling?	31	28.15	Kan ik het verzekerd bedrag aanpassen als ik een deel van mijn Leven Hypotheek heb terugbetaald?	36
17. Verhogen van uw lening	31		28.16	Wat moet ik doen, als ik wil dat de overlijdensuitkering van mijn levensverzekering niet aan Florius als begunstigde toekomt als ik overlijdt?	36
17.1	Welke eisen zijn er als ik mijn lening wil verhogen?	31	29. Bankspaar Hypotheek	37	
17.2	Wat moet ik doen als ik mijn lening wil verhogen?	31	29.1	Wat is de Bankspaar Hypotheek (in het kort)?	37
17.3	Wat gebeurt er met mijn lening en de voorwaarden als ik mijn lening wil verhogen?	31	29.2	Hoe wordt een bankspaarrekening geopend?	37
17.4	Moet ik voor het verhogen van mijn lening naar de notaris?	31	29.3	Wat is, onder voorwaarden, het belastingvoordeel van de Bankspaar Hypotheek?	37
18. Informatieverplichting	31		29.4	Waar betaal ik iedere maand voor?	37
18.1	Welke informatie kan Florius aan mij vragen?	31	29.5	Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?	37
19. Verzekering of rekening die aan de lening is gekoppeld	31		29.6	Wat is de bankspaarrekening?	37
19.1	Waarvoor is mijn kapitaalverzekering, (bank)spaarrekening, beleggingsrekening of een andere rekening of verzekering?	31	29.7	Krijgt Florius een pandrecht?	38
19.2	Wat gebeurt er als ik mijn lening heb terugbetaald of heb veranderd?	32	29.8	Welke eisen worden er aan de bankspaarrekening gesteld?	38
19.3	Kan ik het opgebouwde bedrag ook ergens anders voor gebruiken dan voor het terugbetalen van mijn hypotheek?	32	29.9	Wat is de hoogte van de rente die ik ontvang op de bankspaarrekening?	38
20. Opstalverzekering	32		29.10	Wanneer ontvang ik de rente?	38
21. Overlijdensrisicoverzekering	32		29.11	Op welke rekening ontvang ik de rente?	38
21.1	Moet ik een overlijdensrisicoverzekering afsluiten?	32	29.12	Is het mogelijk om geld van de bankspaarrekening af te halen?	38
22. Adreswijziging	32		29.13	Wat gebeurt er als ik geld van de bankspaarrekening wil afhalen voor het einde van de looptijd?	38
22.1	Wanneer ontvang ik mijn post op mijn nieuwe adres als ik een nieuwbouwwoning heb gekocht?	32	29.14	Kan Florius geld inhouden op het tegoed op de bankspaarrekening?	38
22.2	Wanneer ontvang ik mijn post op mijn nieuwe adres als ik naar een bestaande woning verhuis?	32	29.15	De bankspaarrekening en de belasting	39
23. Adviseur	32		29.16	Wat gebeurt er als mijn bankspaarrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen?	39
24. Klachtenprocedure	32		29.17	Wat is een inlegdepot?	39
24.1	Hoe en waar kan ik klachten doorgeven?	32	29.18	Waar vind ik de gegevens over mijn inlegdepot?	39
24.2	Wat kan ik doen als ik daarna nog steeds niet tevreden ben?	32	29.19	Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het inlegdepot?	39
24.3	Wat kan ik nog meer doen als ik een klacht heb?	32	29.20	Wie is de deponhouder?	39
25. Annuïteiten Hypotheek	33		29.21	Hoe wordt de inleg betaald uit het inlegdepot?	39
25.1	Wat is een Annuïteiten Hypotheek (in het kort)?	33	29.22	Ontvang ik rente over het saldo op mijn inlegdepot?	39
25.2	Wat betaal ik iedere maand?	33	29.23	Kan ik ook extra geld op het inlegdepot storten?	39
25.3	Kan het maandbedrag veranderen?	33	29.24	Hoeveel kan ik maximaal storten op het inlegdepot?	39
26. Lineaire Hypotheek	33		29.25	Wanneer eindigt mijn inlegdepot?	39
26.1	Wat is een Lineaire Hypotheek (in het kort)?	33	29.26	Kan ik het saldo van het inlegdepot opeisen?	40
26.2	Wat betaal ik iedere maand?	33	29.27	Moet ik een vergoeding betalen als ik het saldo van mijn inlegdepot opeis?	40
27. Aflossingsvrije Hypotheek	34		29.28	Waar moet de maandelijkse inleg op de bankspaarrekening aan voldoen?	40
27.1	Wat is een Aflossingsvrije Hypotheek (in het kort)?	34	29.29	Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn maandelijkse inleg bepaald?	40
27.2	Wat betaal ik iedere maand?	34	29.30	Wat is het gevolg van een renteverandering voor mijn maandelijkse inleg?	40
27.3	Wanneer kan mijn woning verplicht worden getaxeerd?	34	29.31	Wanneer verandert mijn maandelijkse inleg?	40
27.4	Wat is het gevolg van een nieuwe waarde van mijn woning?	34	29.32	Wat moet ik doen als ik meer geld wil storten op mijn bankspaarrekening?	40
27.5	Heeft een verandering van de waarde van mijn woning invloed op de hoogte van mijn rente?	34	29.33	Wat gebeurt er met de hoogte van de maandelijkse inleg als ik (extra) geld heb gestort?	40
			29.34	Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen of storten op mijn bankspaarrekening?	40
			29.35	Wat is een fiscaal geruisloze voortzetting?	41
			29.36	Wat is de ingangsdatum van de looptijd van de bankspaarrekening na de inbreng van een spaarverzekering of bankspaarrekening?	41

29.37	Wanneer berekent Florius de hoogte van mijn maandelijkse inleg?	41	30.45	Wat moet ik doen als ik wil dat de overlijdensuitkering van de spaarverzekering niet aan Florius als begunstigde toekomt als ik overlijd?	47
29.38	Aan welke eisen moet de ingebrachte verzekering of bankspaarrekening voldoen?	41			
29.39	Wanneer betaal ik dit leningdeel terug aan Florius?	41	31. Vermogens Opbouw Hypotheek	53	
29.40	Wat gebeurt er met mijn bankspaarrekening als ik de lening terugbetaal aan het einde van de looptijd van dit leningdeel?	41	31.1	Wat is een Vermogens Opbouw Hypotheek (in het kort)?	53
29.41	Kan ik de bankspaarrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?	41	31.2	Wat betaal ik iedere maand?	53
29.42	Wat gebeurt er met mijn bankspaarrekening als ik een nieuwe Bankspaar Hypotheek bij Florius afsluit?	42	31.3	Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?	53
29.43	Wat geeft Florius door aan de Belastingdienst?	42	31.4	Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal?	53
			31.5	Waarvoor is de beleggingsrekening?	53
30. Spaar Hypotheek (met spaarverzekering van ABN AMRO Levensverzekering N.V.)		43	31.6	Met wie sluit ik de beleggingsrekening af?	53
30.1	Wat is een Spaar Hypotheek (in het kort)?	43	31.7	Welke informatie moet Florius hebben over mijn beleggingsrekening?	53
30.2	Wat is het belastingvoordeel van de Spaar Hypotheek?	43	31.8	Wat is de ingangsdatum van de beleggingsrekening?	54
30.3	Wat betaal ik iedere maand?	43	31.9	Mag ik stoppen met de beleggingsrekening?	54
30.4	Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?	43	31.10	Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening?	54
30.5	Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn maandelijkse premie bepaald?	43	31.11	Krijgt Florius een pandrecht?	54
30.6	Kan de premie uit de offerte veranderen voordat ik de hypotheekakte onderteken?	44	31.12	Mag ik mijn rechten uit de beleggingsrekening aan een ander in pand geven?	54
30.7	Wat is het gevolg van meeverzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid op de premie?	44	31.13	Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn (periodieke) inleg bepaald?	54
30.8	Wat is het gevolg van een rentedaling voor mijn maandelijkse premie?	44	31.14	Wanneer kan de hoogte van mijn maandelijkse inleg veranderen?	54
30.9	Wanneer verandert het spaargedeelte van mijn maandelijkse premie?	44	31.15	Wat gebeurt er als ik een deel van dit leningdeel terugbetaal aan Florius?	54
30.10	Wanneer verandert de hoogte van het risicogedeelte van mijn maandelijkse premie?	44	31.16	Wat moet ik doen als ik meer geld wil storten op mijn beleggingsrekening?	54
30.11	Wat is een premiedepot?	44	31.17	Wat gebeurt er met de hoogte van de maandelijkse inleg als ik (extra) geld heb gestort?	55
30.12	Waar vind ik de gegevens van mijn premiedepot?	44	31.18	Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen?	55
30.13	Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het premiedepot?	44	31.19	Wat is een cliëntenovereenkomst?	55
30.14	Wie is de deponhouder?	44	31.20	In welke cliëntencategorie val ik?	55
30.15	Wie moet(en) toestemming geven als ik de gegevens wil veranderen?	44	31.21	Hoe wordt mijn beleggersprofiel vastgesteld?	55
30.16	Hoe wordt de premie betaald uit het premiedepot?	44	31.22	Hoe weet ik welk beleggersprofiel ik heb?	55
30.17	Ontvang ik rente over het saldo op mijn premiedepot?	44	31.23	Waarvoor dient mijn beleggersprofiel?	55
30.18	Kan ik ook extra geld op het premiedepot storten?	45	31.24	Waar vind ik informatie over de effecten in de beleggingsfondsen waar ik in beleg?	55
30.19	Hoeveel kan ik maximaal storten op het premiedepot?	45	31.25	Wat is de transactiedatum?	55
30.20	Wanneer eindigt mijn premiedepot?	45	31.26	Wat moet ik doen als ik wil switchen?	55
30.21	Kan ik het saldo van het premiedepot opeisen?	45	31.27	Welke kosten betaal ik?	55
30.22	Moet ik een vergoeding of kosten betalen als ik het saldo van mijn premiedepot opeis?	45	31.28	Betaal ik nog andere kosten?	56
30.23	Moet ik een vergoeding of kosten betalen als ik extra geld op het premiedepot stort?	45	31.29	Ontvangt Florius een vergoeding voor haar werkzaamheden?	56
30.24	Waarvoor is de spaarverzekering?	45	31.30	Wanneer moet ik het op de beleggingsrekening opgebouwde bedrag aan Florius betalen?	56
30.25	Met wie sluit ik de spaarverzekering af?	45	31.31	Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd op mijn beleggingsrekening lager is dan het bedrag van mijn Vermogens Opbouw Hypotheek?	56
30.26	Welke informatie moet Florius hebben over mij en over mijn spaarverzekering?	45	31.32	Wat gebeurt er met de beleggingsrekening als ik de lening terugbetaal aan het einde van de looptijd van dit leningdeel?	56
30.27	Moet ik Florius informeren over mijn boxkeuze?	45	31.33	Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?	56
30.28	Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?	45	31.34	Wat gebeurt er met mijn beleggingsrekening als ik een nieuwe Vermogens Opbouw Hypotheek bij Florius afsluit?	56
30.29	Wat is de ingangsdatum van de looptijd van mijn spaarverzekering?	46	31.35	Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggingsrekening veranderen?	57
30.30	Wanneer kom ik in aanmerking voor voorlopige dekking?	46	31.36	Hoe voorkomt Florius belangenconflicten?	57
30.31	Wat is het maximale bedrag van de voorlopige dekking?	46	31.37	De beleggingsrekening en de Belastingdienst	57
30.32	Tot wanneer geldt de voorlopige dekking?	46	31.38	Wat geeft Florius door aan de Belastingdienst?	57
30.33	Wanneer vervalt de voorlopige dekking?	46	31.39	Wat zijn de kenmerken en de specifieke risico's van financiële instrumenten?	57
30.34	Ontvang ik rente over het in mijn spaarverzekering opgebouwde bedrag?	46	31.40	Hoe werkt de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 (in het kort)?	58
30.35	Krijgt Florius een pandrecht?	46	31.41	Wat is, onder voorwaarden, het belastingvoordeel van de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1?	58
30.36	Mag ik de spaarverzekering stoppen (afkopen)?	46	31.42	Wat is bijzonder aan de beleggingsrekening?	58
30.37	Mag ik mijn rechten uit de spaarverzekering aan een ander in pand geven?	46	31.43	Welke eisen worden er aan de beleggingsrekening gesteld?	58
30.38	Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag gebruiken om mijn leningdeel aan Florius terug te betalen?	46	31.44	Is het mogelijk om geld van de beleggingsrekening af te halen?	59
30.39	Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van mijn Spaar Hypotheek?	46	31.45	Wat gebeurt er als ik geld van de beleggingsrekening wil afhalen voor het einde van de looptijd?	59
30.40	Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen of storten in mijn spaarverzekering?	46	31.46	Wat gebeurt er als mijn beleggingsrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen?	59
30.41	Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?	47	31.47	Waar moet de maandelijkse inleg op de beleggingsrekening aan voldoen?	59
30.42	Wat gebeurt er met mijn spaarverzekering als ik een nieuwe Spaar Hypotheek bij Florius afsluit?	47	31.48	Stichting Beleggingsrekening SGG-Trust	60
30.43	Kan ik de spaarverzekering voortzetten als het verzekerd bedrag is gespaard?	47	31.49	Reglement en voorwaarden	60
30.44	Kan ik de hypotheek en de verzekering doorgeven?	47	31.50	Participaties	60
			31.51	Opdracht tot aankoop van participaties	60

31.52	Opdracht tot verkoop van participaties	60	34.2	Wat is het belastingvoordeel van de Spaar Hypotheek?	67
31.53	Uitkeringen op participaties	60	34.3	Wat betaal ik iedere maand?	67
31.54	Stortingen op uw beleggingsrekening	60	34.4	Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?	67
31.55	Rentevergoeding	61	34.5	Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn maandelijke premie bepaald?	67
31.56	Te late betaling	61	34.6	Kan de premie uit de offerte veranderen voordat ik de hypotheekakte onderteken?	68
31.57	Aan- en verkoopmoment	61	34.7	Wat is het gevolg van meeverzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid op de premie?	68
31.58	Dividend- en renteuitkeringen	61	34.8	Wat is het gevolg van een rentedaling voor mijn maandelijke premie?	68
31.59	Verhuizen	61	34.9	Wanneer verandert het spaargedeelte van mijn maandelijke premie?	68
31.60	Aflossen van de lening - opheffen beleggingsrekening	61	34.10	Wanneer verandert de hoogte van het risicogedeelte van mijn maandelijke premie?	68
31.61	Omzetten naar andere aflossingswijze	61	34.11	Wat is een premiedepot?	68
31.62	Rekeningoverzicht	61	34.12	Waar vind ik de gegevens van mijn premiedepot?	68
31.63	Wijziging gegevens	61	34.13	Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het premiedepot?	68
31.64	Verpanding	61	34.14	Wie is de deponhouder?	68
31.65	Informatieoverdracht	62	34.15	Wie moet(en) toestemming geven als ik de gegevens wil veranderen?	68
31.66	Voorwaarden Beleggingsfondsen	62	34.16	Hoe wordt de premie betaald uit het premiedepot?	68
31.67	Aansprakelijkheid beleggingsbeleid, voorwaarden en kosten van beleggingsfondsen	62	34.17	Ontvang ik rente over het saldo op mijn premiedepot?	68
31.68	Selectie van financiële instrumenten	62	34.18	Kan ik ook extra geld op het premiedepot storten?	69
31.69	Reglement Beleggingsrekening SGG-Trust	62	34.19	Hoeveel kan ik maximaal storten op het premiedepot?	69
32.	Krediet Hypotheek	62	34.20	Wanneer eindigt mijn premiedepot?	69
32.2	Wat is de looptijd van dit leningdeel?	62	34.21	Kan ik het saldo van het premiedepot opeisen?	69
32.3	Wanneer stopt dit leningdeel?	62	34.22	Moet ik een vergoeding of kosten betalen als ik het saldo van mijn premiedepot opeis?	69
32.4	Wat betaal ik iedere maand?	62	34.23	Moet ik een vergoeding of kosten betalen als ik extra geld op het premiedepot stort?	69
32.5	Wat als ik mijn maandbedrag niet betaal?	62	34.24	Waarvoor is de spaarverzekering?	69
32.6	Wat als ik te laat betaal?	63	34.25	Met wie sluit ik de spaarverzekering af?	69
32.7	Kan ik Florius vragen de blokkade te stoppen?	63	34.26	Welke informatie moet Florius hebben over mij en over mijn spaarverzekering?	69
32.8	Wat is een opnamelimiet?	63	34.27	Moet ik Florius informeren over mijn boxkeuze?	69
32.9	Wat is de opnameruimte?	63	34.28	Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?	69
32.10	Hoe weet ik wat de stand van de opnameruimte is?	63	34.29	Wat is de ingangsdatum van de looptijd van mijn spaarverzekering?	70
32.11	Kan ik onbeperkt geld opnemen uit dit leningdeel?	63	34.30	Wanneer kom ik in aanmerking voor voorlopige dekking?	70
32.12	Hoe kan ik geld opnemen uit dit leningdeel?	63	34.31	Wat is het maximale bedrag van de voorlopige dekking?	70
32.13	Kan ik geld opnemen om een ander leningdeel terug te betalen?	63	34.32	Tot wanneer geldt de voorlopige dekking?	70
32.14	Wat moet ik doen als ik geld wil opnemen of iets wil veranderen aan dit leningdeel?	63	34.33	Wanneer vervalt de voorlopige dekking?	70
32.15	Wat als de opnamelimiet is bereikt?	63	34.34	Ontvang ik rente over het in mijn spaarverzekering opgebouwde bedrag?	70
32.16	Wanneer moet ik dit leningdeel terugbetalen?	63	34.35	Krijgt Florius een pandrecht?	70
32.17	Moet ik een vergoeding betalen als ik dit leningdeel voor het einde van de looptijd terugbetaal?	63	34.36	Mag ik de spaarverzekering stoppen (afkopen)?	70
32.18	Kan ik bedragen die ik heb terugbetaald ook weer opnemen?	63	34.37	Mag ik mijn rechten uit de spaarverzekering aan een ander in pand geven?	70
32.19	Ontvang ik rente als er een tegoed op mijn Krediet Hypotheek staat?	63	34.38	Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag gebruiken om mijn leningdeel aan Florius terug te betalen?	70
33.	Hybride Hypotheek	64	34.39	Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van mijn Spaar Hypotheek?	70
33.1	Wat is een Hybride Hypotheek (in het kort)?	64	34.40	Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen of storten in mijn spaarverzekering?	70
33.2	Wat betaal ik iedere maand?	64	34.41	Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?	71
33.3	Mag ik stoppen met het betalen van de premie?	64	34.42	Wat gebeurt er met mijn spaarverzekering als ik een nieuwe Spaar Hypotheek bij Florius afsluit?	71
33.4	Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?	64	34.43	Kan ik de spaarverzekering voortzetten als het verzekerd bedrag is gespaard?	71
33.5	Waarvoor is de Hybride Verzekering (Extra)?	64	34.44	Kan ik de hypotheek en de verzekering doorgeven?	71
33.6	Met wie sluit ik de Hybride Verzekering (Extra) af?	64	34.45	Wat moet ik doen als ik wil dat de overlijdensuitkering van de spaarverzekering niet aan Florius als begunstigde toekomt als ik overlijd?	71
33.7	Welke informatie moet Florius hebben over mijn Hybride Verzekering (Extra)?	64	35.	BeleggersKeuze Hypotheek	77
33.8	Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?	65	35.1	Wat is een BeleggersKeuze Hypotheek (in het kort)?	77
33.9	Wat is de ingangsdatum van de Hybride Verzekering (Extra)?	65	35.2	Wat betaal ik iedere maand?	77
33.10	Mag ik de Hybride Verzekering (Extra) stoppen (afkopen)?	65	35.3	Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?	77
33.11	Mag ik geld opnemen uit de Hybride Verzekering (Extra)?	65	35.4	Wat als ik niet op tijd mijn rente en/of inleg betaal?	77
33.12	Krijgt Florius een pandrecht?	65	35.5	Waarvoor is de beleggings- of effectenrekening?	77
33.13	Mag ik mijn rechten uit de Hybride Verzekering (Extra) aan een ander in pand geven?	65	35.6	Met wie sluit ik de beleggings- of effectenrekening af?	77
33.14	Wanneer kom ik in aanmerking voor de voorlopige dekking?	65	35.7	Welke informatie moet Florius hebben over mijn beleggings- of effectenrekening?	77
33.15	Wat is het maximale bedrag van de voorlopige dekking?	65	35.8	Wat is de ingangsdatum van de beleggings- of effectenrekening?	77
33.16	Vanaf wanneer geldt de voorlopige dekking?	65	35.9	Mag ik met de beleggings- of effectenrekening stoppen?	77
33.17	Tot wanneer geldt de voorlopige dekking?	65	35.10	Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening?	77
33.18	Wanneer vervalt de voorlopige dekking?	65			
33.19	Wat is een initiële storting?	66			
33.20	Wanneer moet ik het bij de verzekeraar opgebouwde bedrag aan Florius terugbetalen?	66			
33.21	Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van mijn Hybride Hypotheek?	66			
33.22	Kan ik het verzekerd bedrag verlagen als ik een deel van mijn Hybride Hypotheek heb terugbetaald?	66			
33.23	Wat moet ik doen, als ik wil dat de overlijdensuitkering van mijn Hybride Verzekering (Extra) niet aan Florius als begunstigde toekomt als ik overlijd?	66			
33.24	Wat hebben Florius en de verzekeraar afgesproken?	66			
34.	Spaar Hypotheek (met levensverzekering van REAAL Leven)	67			
34.1	Wat is een Spaar Hypotheek (in het kort)?	67			

Inhoud – 15 oktober 2017

35.11	Krijgt Florius een pandrecht?	78	36.25	Wat is de transactiedatum?	81
35.12	Mag ik mijn rechten uit de beleggings- of effectenrekening aan een ander in pand geven?	78	36.26	Wat moet ik doen als ik wil switchen?	81
35.13	Moet ik Florius andere rechten of volmachten geven?	78	36.27	Welke kosten betaal ik?	81
35.14	Wat is een initiële storting?	78	36.28	Betaal ik nog andere kosten?	81
35.15	Wanneer moet ik het bij de beleggingsonderneming opgebouwde bedrag aan Florius terugbetalen?	78	36.29	Ontvangt Florius een vergoeding voor haar werkzaamheden?	81
35.16	Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd bij de beleggingsonderneming lager is dan het bedrag van mijn BeleggersKeuze Hypotheek?	78	36.30	Wanneer moet ik het op de beleggingsrekening opgebouwde bedrag aan Florius betalen?	81
35.17	Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggings- of effectenrekening veranderen?	78	36.31	Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd op mijn beleggingsrekening lager is dan het bedrag van mijn BeleggersSelect Hypotheek?	82
36.	BeleggersSelect Hypotheek	79	36.32	Wat gebeurt er met de beleggingsrekening als ik de lening terugbetaal aan het einde van de looptijd van dit leningdeel?	82
36.1	Wat is een BeleggersSelect Hypotheek (in het kort)?	79	36.33	Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?	82
36.2	Wat betaal ik iedere maand?	79	36.34	Wat gebeurt er met mijn beleggingsrekening als ik een nieuwe BeleggersSelect Hypotheek bij Florius afsluit?	82
36.3	Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?	79	36.35	Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggingsrekening veranderen?	82
36.4	Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal?	79	36.36	Hoe voorkomt Florius belangenconflicten?	82
36.5	Waarvoor is de beleggingsrekening?	79	36.37	De beleggingsrekening en de Belastingdienst	82
36.6	Met wie sluit ik de beleggingsrekening af?	79	36.38	Wat geeft Florius door aan de Belastingdienst?	82
36.7	Welke informatie moet Florius hebben over mijn beleggingsrekening?	79	36.39	Wat zijn de kenmerken en de specifieke risico's van financiële instrumenten?	82
36.8	Wat is de ingangsdatum van de beleggingsrekening?	79	36.40	Stichting Beleggingsrekening SGG-Trust	83
36.9	Mag ik stoppen met de beleggingsrekening?	79	36.41	Reglement en voorwaarden	83
36.10	Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening?	80	36.42	Participaties	83
36.11	Krijgt Florius een pandrecht?	80	36.43	Opdracht tot aankoop van participaties	83
36.12	Mag ik mijn rechten uit de beleggingsrekening aan een ander in pand geven?	80	36.44	Opdracht tot verkoop van participaties	83
36.13	Hoe wordt de hoogte van het bedrag van mijn (periodieke) inleg bepaald?	80	36.45	Uitkeringen op participaties	83
36.14	Wanneer kan de hoogte van mijn maandelijkse inleg veranderen?	80	36.46	Stortingen op uw beleggingsrekening	84
36.15	Wat gebeurt er als ik een deel van dit leningdeel terugbetaal aan Florius?	80	36.47	Rentevergoeding	84
36.16	Wat moet ik doen als ik meer geld wil storten op mijn beleggingsrekening?	80	36.48	Te late betaling	84
36.17	Wat gebeurt er met de hoogte van de maandelijkse inleg als ik (extra) geld heb gestort?	80	36.49	Aan- en verkoopmoment	84
36.18	Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen?	80	36.50	Dividend- en renteuitkeringen	84
36.19	Wat is een cliëntenovereenkomst?	80	36.51	Verhuizen	84
36.20	In welke cliëntencategorie val ik?	80	36.52	Aflossen van de lening - opheffen beleggingsrekening	84
36.21	Hoe wordt mijn beleggersprofiel vastgesteld?	81	36.53	Omzetten naar andere aflossingswijze	84
36.22	Hoe weet ik welk beleggersprofiel ik heb?	81	36.54	Rekeningoverzicht	85
36.23	Waarvoor dient mijn beleggersprofiel?	81	36.55	Wijziging gegevens	85
36.24	Waar vind ik informatie over de effecten in de beleggingsfondsen waar ik in beleg?	81	36.56	Verpanding	85
			36.57	Informatieoverdracht	85
			36.58	Voorwaarden Beleggingsfondsen	85
			36.59	Aansprakelijkheid beleggingsbeleid, voorwaarden en kosten van beleggingsfondsen	85
			36.60	Selectie van financiële instrumenten	85
			37.	Algemene Bepalingen voor Hypotheken 16 maart 2015	86

1. Algemene informatie

1.1 Voor welke hypotheek gelden deze voorwaarden?

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

1.2 Waar bestaat een hypotheek uit?

1. Een hypotheek bestaat altijd uit 4 onderdelen:
 1. u leent een bedrag van Florius (de lening);
 2. over dit bedrag betaalt u rente per leningdeel;
 3. u moet uw lening (bestaande uit één of meerdere leningdelen) terugbetalen;
 4. als zekerheid dat u het geleende bedrag terugbetaalt, geeft u Florius het recht van hypotheek op de woning die als onderpand dient. Bijna altijd is de woning die u koopt het onderpand.
2. Het geheel, dus alle vier de onderdelen bij elkaar, noemen wij, in deze voorwaarden, de hypotheek.
3. Als wij in deze voorwaarden het 4e onderdeel (de zekerheid) bedoelen, dan gebruiken wij het woord 'hypotheekrecht' of de woorden 'het recht van hypotheek'. Leest u ook artikel 1.3 'Wat houdt het hypotheekrecht in?'.

Let op

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

Belangrijk begrip

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

1.3 Wat houdt het hypotheekrecht in?

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

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

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

1.5 Leningdelen

1. Uw lening kan zijn verdeeld in verschillende delen. Dit worden leningdelen genoemd. Het bedrag van alle leningdelen samen is de hele lening. In uw offerte staan de kenmerken van al uw leningdelen.
2. Als wij het in deze voorwaarden hebben over uw leningdeel en u heeft meerdere leningdelen, dan bedoelen wij met uw

leningdeel elk afzonderlijk leningdeel. Het artikel is dan van toepassing op elk leningdeel, en uiteindelijk op uw hele lening. Dit is niet zo als duidelijk uit de tekst blijkt dat het artikel op een bepaald leningdeel van toepassing is.

3. De kenmerken van een leningdeel zijn de hypotheekvorm, de rentevorm, de looptijd en de rentevastperiode die u met Florius heeft afgesproken. Uw hypotheek kan uit verschillende rentevormen, hypotheekvormen, looptijden of rentevastperiodes bestaan. Ook kunnen de looptijden van uw leningdelen verschillen.
4. Per leningdeel kunnen andere voorwaarden gelden. In de offerte staat welke voorwaarden voor dat leningdeel gelden.

Leest u ook artikel

- 1.4 voor een uitleg van het begrip hypotheekvorm
- 1.5 voor een uitleg van het begrip leningdeel
- 4 voor een uitleg van het begrip looptijd
- 5.5 voor een uitleg van het begrip rentevorm
- 5.12 voor een uitleg van het begrip rentevastperiode

1.6 Waarom staan er voorbeelden en afbeeldingen in deze voorwaarden?

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

1.7 Hoe moet ik deze voorwaarden lezen?

1. Florius heeft deze voorwaarden geschreven aan de hand van vragen die u als lezer van de voorwaarden kunt hebben. Staat uw vraag er niet bij? Probeert u dan uw vraag anders te stellen of neemt u contact op met uw adviseur of met Florius.
2. Belangrijke begrippen worden zo veel mogelijk uitgelegd. In de blokken 'leest u dit eerst' en 'let op' staat voor u belangrijke informatie. Leest u deze informatie voordat u het artikel leest.
3. In de blokken met 'let op', 'belangrijk begrip', 'leest u ...' of 'een voorbeeld' staat informatie die ook voor u van belang kan zijn.

1.8 Mijn hypotheek en de Belastingdienst

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

1.9 Veranderen van hypotheek

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

Let op

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

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

1. Florius past verschillende regels toe. Florius houdt zich aan de wettelijke regels voor hypotheek. Daarnaast kan een gedragscode gelden voor uw hypotheek. Leest u ook artikel 3.2 'In welke documenten staan regels voor mijn hypotheek?'
2. Daarnaast stelt Florius eigen eisen aan het verstrekken van leningen. Deze regels worden het product- en/of kredietbeleid van Florius genoemd.

3. De voorwaarden

3.1 Waarvoor gelden deze voorwaarden?

1. De hoofdstukken 1 tot en met 24 en hoofdstuk 37 gelden voor alle hypotheekvormen.
2. De hoofdstukken 25 tot en met 36 zijn speciale hoofdstukken. Deze hoofdstukken gelden alleen voor de hypotheekvorm die in de kop van het hoofdstuk staat. Welke hypotheekvorm(en) u heeft, staat in uw offerte.

3.2 In welke documenten staan regels voor mijn hypotheek?

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

1. Voorwaarden Compleet Hypotheek:
Hierin staan de regels die voor uw hypotheek gelden. U ontvangt deze voorwaarden samen met uw offerte.
2. Algemene Bepalingen voor Hypotheken:
In deze Bepalingen staat welke rechten Florius heeft, omdat zij u een bedrag heeft geleend. U ontvangt deze Algemene Bepalingen samen met uw offerte.
3. Offerte:
In uw offerte staan de specifieke afspraken die u met Florius maakt over de kenmerken van uw hypotheek. In uw offerte staat precies welke versie van de onder 1 en 2 van dit artikel genoemde documenten voor uw hypotheek gelden. Als u de offerte ondertekent, bevestigt u dat u akkoord bent met alle afspraken, voorwaarden en de inhoud van de offerte. U tekent de offerte (in de meeste situaties) nogmaals bij de notaris. De offerte is dan een bijlage bij de hypotheekakte.

3.3 Welke regels gaan voor bij tegenstrijdige regels?

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

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

3.4 Kan Florius mijn voorwaarden veranderen?

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

4. Looptijd en einde looptijd leningdeel

Leest u dit eerst

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

4.1 Wanneer gaat de looptijd van mijn leningdeel in?

1. De looptijd van uw leningdeel gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op de maand waarin Florius de eerste betaling voor uw leningdeel doet.
2. Ondertekent u uw hypotheekakte bij de notaris vóórdat Florius de eerste betaling doet? Dan gaat de looptijd van uw leningdeel in op de eerste dag van de maand die volgt op de dag dat u de hypotheekakte heeft ondertekend.

4.2 Wanneer gaat de looptijd van mijn lening in?

Heeft u meerdere leningdelen? Dan is de ingangsdatum van de looptijd van uw lening gelijk aan de ingangsdatum van de looptijd van uw eerst afgesloten leningdeel/leningdelen. Leest u artikel 4.1 'Wanneer gaat de looptijd van mijn leningdeel in?' over de ingangsdatum van de looptijd van uw leningdeel.

Voorbeelden

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

4.3 Wanneer eindigt mijn leningdeel?

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

4.4 Wanneer eindigt mijn lening?

Uw gehele lening eindigt als de looptijd van het laatst lopende leningdeel voorbij is en u de lening helemaal heeft terugbetaald.

Let op

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

4.5 Ik kan of wil de lening aan het einde van de looptijd niet terugbetalen. Kan dat?

Nee, dat kan niet. Aan het einde van de looptijd van een leningdeel ontvangt u van ons een bericht over het einde van de looptijd. Moet u (een deel van) uw lening nog terugbetalen? Uw adviseur of Florius bespreekt dan met u welke mogelijkheden u heeft om u lening(deel) terug te betalen of om uw lening(deel) eventueel te verlengen.

5. Rente - algemeen

5.1 Wat staat er in de offerte over de rente?

In de offerte staat per leningdeel onder andere:

- het bedrag dat u iedere maand aan rente (en eventuele aflossing) betaalt;
- het nominale rentepercentage;
- de hoogte en de duur van de (eventuele) rentekorting;
- de rentevorm (vaste of variabele rente);
- het jaarlijks kostenpercentage (JKP);
- de rentevastperiode.

Belangrijke begrippen

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

Leest u ook artikel

- 5.5 voor een uitleg van het begrip rentevorm
- 5.12 voor een uitleg van het begrip rentevastperiode

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

1. U moet tijdens de hele looptijd van ieder leningdeel rente betalen voor dat leningdeel. U betaalt rente vanaf de datum dat Florius een eerste betaling voor uw lening doet. U stopt met het betalen van rente als de lening helemaal is terugbetaald aan Florius.
2. U moet iedere maand achteraf rente betalen. Leest u ook artikel 5.4 'Hoe wordt het bedrag aan rente dat ik moet betalen berekend?'.

Let op

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

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

1. Eén van de factoren die van invloed zijn op de hoogte van de rente die u betaalt, is de verhouding tussen de hoogte van uw lening en de waarde van uw woning (het onderpand). De waarde van uw woning kan worden bepaald door een taxateur.
2. Florius gebruikt verschillende risicoklassen voor het bepalen van de hoogte van de rente. Bij elke risicoklasse horen bepaalde verhoudingen tussen de hoogte van de lening en de waarde van de woning (het onderpand).
3. De risicoklasse geldt altijd voor uw hele lening, dus voor het (resterende) bedrag van uw totale lening.
4. Florius kan de (indeling van de) risicoklassen en de daarbij horende rentepercentages altijd aanpassen. Heeft u een vaste rente? Dan geldt deze wijziging voor u pas bij de eerstvolgende renteherziening van een leningdeel. Heeft u een vaste rente en loopt deze af? Dan kan een wijziging van de risicoklasse voor u betekenen dat u na renteherziening een andere rente moet betalen. Heeft u een variabele rente? Deze rente kan maandelijks wijzigen. Een wijziging van de indeling van de risicoklassen kan dan voor u betekenen dat u een andere rente moet gaan betalen vanaf de maand dat de wijziging ingaat.
5. Een andere factor die van invloed is op de hoogte van de rente die u betaalt, is de hypotheekvorm. De hypotheekvorm kan per leningdeel verschillen. De hoogte van de rente kan verschillen per hypotheekvorm.
6. Florius kan het verschil in rente tussen de hypotheekvormen altijd aanpassen. Heeft u een vaste rente? Dan geldt de wijziging voor u pas bij de eerstvolgende renteherziening van een leningdeel.
7. Op de website van Florius (www.florius.nl) vindt u de actuele risicoklassen, de hypotheekvormen en de rentepercentages die daarbij horen.

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

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

Een voorbeeld

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

5.5 Welke rentevorm heb ik?

Uw rente kan vast of variabel zijn. Dit noemen wij de rentevorm. Daarnaast kent Florius RenteLimiet, Margerente, Middelrente en RenteMandjes. Welke rentevorm voor ieder leningdeel geldt, staat in uw offerte.

Leest u ook artikel

- 5.6 voor een uitleg van het begrip variabele rente
- 5.7 voor een uitleg van het begrip vaste rente
- 5.8 voor een uitleg van het begrip RenteLimiet
- 5.9 voor een uitleg van het begrip Margerente
- 5.10 voor een uitleg van het begrip Middelrente
- 5.11 voor een uitleg van het begrip RenteMandjes

Let op

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

Een voorbeeld						
Risicoklassen die gelden bij het opstellen van deze voorwaarden. Florius kan de indeling van de risicoklassen en de daarbij behorende rentepercentages altijd aanpassen	NHG	Minder dan of gelijk aan 55% van de waarde van de woning	Meer dan 55% en 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 95% van de waarde van de woning	Meer dan 95% van de waarde van de woning
Rentepercentage (voorbeeld)	2,85%	2,75%	2,75%	2,95%	3,25%	3,55%
U koopt een woning. De waarde van de woning is EUR 200.000. U leent EUR 198.000. Dat is 99% van de waarde van de woning. U betaalt dan het rentepercentage dat geldt voor leningen van meer dan 95% van de waarde van de woning. Dat is in dit voorbeeld 3,55%. Stel dat u niet EUR 198.000 leent, maar EUR 180.000. Dat is 90% van de waarde van de woning. In dit voorbeeld zou u 3,25% rente betalen.						

5.6 Wat is variabele rente?

Een variabele rente betekent dat het rentepercentage per maand anders kan zijn. Het bedrag dat u aan rente betaalt, kan dus ook iedere maand anders zijn. De hoogte van de variabele rente is onder andere afhankelijk van de ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt en de manier waarop Florius uw lening(deel) financiert en de kosten die Florius hiervoor maakt.

5.7 Wat is vaste rente?

1. Een vaste rente betekent dat het rentepercentage dat u betaalt tijdens de afgesproken periode, in het algemeen, niet verandert. Deze afgesproken periode noemen we de rentevastperiode. Leest u ook artikel 5.12 'Wat is een rentevastperiode?'
2. De vaste rente kan wel veranderen tijdens de rentevastperiode als:
 - de verhouding tussen de waarde van uw woning en de lening verandert, en
 - uw lening daardoor in een andere risicoklasse valt. Leest u ook hoofdstuk 6 'Veranderen van de rente'.
3. Op de website van Florius (www.florius.nl) vindt u de verschillende rentevastperiodes die wij aanbieden.

5.8 Wat is RenteLimiet?

1. Bij variabele rente kunt u kiezen voor de optie RenteLimiet. Wanneer u kiest voor RenteLimiet bepaalt u vooraf welk rentepercentage u maximaal wilt betalen voor een door u vooraf gekozen rentevastperiode. Dit rentepercentage noemen we het plafondpercentage. Wordt het plafondpercentage overschreden? Dan wordt uw variabele rente automatisch omgezet naar de door u vooraf gekozen rentevastperiode. De omzetting gebeurt als:
 - de dagrente van soortgelijke leningdelen met dezelfde door u gekozen rentevastperiode boven het plafondpercentage komt, of
 - de variabele rente boven het plafondpercentage komt.
2. Vanaf het moment van de omzetting gelden de voorwaarden voor een vaste rente. Leest u artikel 6.3 'Hoe werkt RenteLimiet?'

5.9 Wat is Margerente?

1. Margerente is een vaste rente die tijdens de duur van de rentevastperiode toch kan veranderen. De Margerente verandert als de dagrente voor soortgelijke leningdelen met de door u gekozen rentevastperiode daalt of meer stijgt dan de met u afgesproken bovengrens (de bandbreedte).
2. Als de dagrente voor soortgelijke leningdelen met de door u gekozen rentevastperiode daalt onder het door u gekozen rentepercentage, dan betaalt u deze lagere rente. Stijgt de dagrente voor soortgelijke leningdelen met de door u gekozen rentevastperiode daarna weer? Dan betaalt u deze hogere rente. Als de dagrente voor soortgelijke leningdelen met de door u gekozen rentevastperiode weer gelijk is aan de door u opgegeven rente met de door u gekozen rentevastperiode, dan geldt de bandbreedte weer. Leest u artikel 6.4 'Hoe werkt Margerente?'

5.10 Wat is Middelrente?

Bij Middelrente wordt het rentepercentage dat u betaalt ieder jaar opnieuw vastgesteld. Het nieuwe rentepercentage is het gemiddelde van de rentepercentages van de laatste 9 jaar én het huidige rentepercentage voor een volledig gelijke nieuwe hypotheek bij Florius. Loopt uw lening nog geen tien jaar? Dan worden de jaren die ontbreken vervangen door het rentepercentage van het eerste jaar van uw lening. Leest u artikel 6.5 'Hoe werkt Middelrente?'. Hierin staat hoe Middelrente precies werkt.

5.11 Wat zijn RenteMandjes?

Een lening met een RenteMandje bestaat uit drie leningdelen. Elk leningdeel heeft een andere rentevastperiode die van tevoren vaststaat voor de hele looptijd van de hypotheek. Daarnaast staat ook van tevoren vast hoe het bedrag van de lening over de drie leningdelen wordt verdeeld. Leest u artikel 6.6 'Hoe werkt een RenteMandje?'. Hierin staat hoe een RenteMandje precies werkt.

5.12 Wat is een rentevastperiode?

Een rentevastperiode is een periode waarin uw rentepercentage niet verandert, tenzij de situatie in artikel 5.7 onder 2 van

toepassing is. Hoe lang deze periode is, spreekt u met Florius af. De met Florius afgesproken rentevastperiode staat in uw offerte of in de bevestiging die u van Florius ontvangt.

Let op

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

5.13 Wanneer gaat de rentevastperiode in?

Een rentevastperiode gaat altijd in op de eerste dag van een maand. Voor een nieuw leningdeel is dat de eerste dag van de maand waarover u rente moet betalen. Voor een lopend leningdeel gaat een nieuwe rentevastperiode in op de dag nadat uw eerdere rentevastperiode is afgelopen.

Voorbeeld

Uw hypotheek met rentevastperiode van tien (10) jaar passeert op 12 mei 2016. Uw rentevastperiode gaat in op 1 mei 2016 en eindigt op 30 april 2026. Op 1 mei 2026 kan een nieuwe rentevastperiode ingaan.

6. Veranderen van de rente

Leest u dit eerst

Heeft u een hypotheek met NHG? Leest u dan de artikelen 6.1 tot en met 6.6, 6.7 onder e en 6.11.

Belangrijke begrippen

Voor het bepalen van de hoogte van uw rente is de waarde van uw woning van belang. Het rentepercentage dat u betaalt, wordt in bepaalde situaties vergeleken met het rentepercentage voor nieuwe volledig gelijke leningdelen. Met een volledig gelijk leningdeel wordt een leningdeel bedoeld dat dezelfde:

- rentevorm,
- rentevastperiode,
- risicoklasse, en
- hypotheekvorm

heeft als uw leningdeel.

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

Leest u ook artikel

- 1.4 voor een uitleg van het begrip hypotheekvorm
- 1.5 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
- 5.12 voor een uitleg van het begrip rentevastperiode
- 3.4, 8.5 en 9.3 voor een uitleg over het wijzigen van uw voorwaarden

Voor het ondertekenen van de hypotheekakte

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

1. Bij variabele rente

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

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

2. Bij vaste rente

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

Een voorbeeld

U heeft een offerte voor een Compleet Hypotheek met daarin een leningdeel met een vaste rente. In uw offerte staat voor dit leningdeel een rentepercentage van 3,55%. U heeft deze offerte getekend op 1 mei. U ondertekent de hypotheekakte op 15 juli. Als u op dat moment een offerte zou aanvragen voor dat leningdeel, dan zou u een rentepercentage moeten betalen van 3,45%. U betaalt daarom vanaf de ingangsdatum van de looptijd van uw leningdeel 3,45% rente. Dit rentepercentage geldt voor de eerste rentevastperiode.

3. Bij Rentelimit

Als het door u opgegeven plafondpercentage al bereikt is vóórdat u naar de notaris gaat, dan wordt de variabele rente omgezet naar de door u gekozen rentevastperiode. Florius past de offerte aan naar de door u op het formulier 'Volmacht Rentelimit' aangegeven rentevastperiode. De rente staat vast op de laatste dagrente vóór het overschrijden van het plafondpercentage. U ontvangt de aangepaste offerte ter informatie. De hypotheekakte passeert dan op basis van de gegevens in die gewijzigde offerte.

Tijdens de looptijd van de lening**6.2 Wanneer stelt Florius het rentepercentage voor mijn leningdeel opnieuw vast?****1. Bij variabele rente**

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

Een voorbeeld

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

2. Bij vaste rente

Aan het einde van de rentevastperiode wordt het rentepercentage veranderd. Florius stuurt u voor het einde van de rentevastperiode een aanbod voor een nieuwe rentevastperiode en het daarbij horende rentepercentage. Hierbij houdt Florius zich minimaal aan de wettelijke termijn, die geldt voor het versturen van een nieuw rente-aanbod. Het nieuwe rentepercentage geldt vanaf de eerste dag nadat de rentevastperiode is afgelopen.

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

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

6.3 Hoe werkt Rentelimit?**Tekenen van de offerte**

- Bij het tekenen van de offerte kiest u op het formulier 'Volmacht Rentelimit' een rentevastperiode en een plafondpercentage. U kunt als plafondpercentage ieder rentepercentage (op één (1) decimaal nauwkeurig) opgeven. Op het moment dat u de offerte tekent, mag dit percentage niet lager zijn dan de dagrente voor soortgelijke leningdelen van de door u gekozen rentevastperiode. Het plafondpercentage mag wel gelijk zijn. Het formulier moet met de getekende offerte bij Florius worden ingediend.

Automatische omzetting bij rentestijging

- Komt de dagrente van soortgelijke leningdelen met dezelfde door u gekozen rentevastperiode boven het plafondpercentage? Of komt de variabele dagrente voor soortgelijke leningdelen boven het plafondpercentage? Dan wordt uw leningdeel met variabele rente omgezet naar de door u gekozen rentevastperiode. De rente staat vast op de laatste dagrente vóór het overschrijden van het plafondpercentage. Als het leningdeel met variabele rente is omgezet, dan blijft de rente vast voor de gekozen rentevastperiode. Deze vaste rente gaat in op de eerste van de volgende maand nadat de rente boven het plafondpercentage is gekomen. U ontvangt van Florius een brief met daarin het nieuwe maandbedrag. Als de premie of inleg die u betaalt hierdoor verandert, staat dit ook in deze brief.

Een voorbeeld

U sluit een hypotheek met variabele rente. Op het formulier 'Volmacht Rentelimit' geeft u aan:

- de door u gewenste rentevastperiode, bijvoorbeeld tien (10) jaar en
- het gewenste plafondpercentage, bijvoorbeeld 5,5%.

Op het moment dat de 10-jaars rente voor nieuwe soortgelijke leningdelen van Florius verandert in 5,60%, dan wordt uw variabele rente omgezet naar vaste rente. De rente die u gaat betalen is dan de 10-jaars rente die gold op de dag voordat Florius de rente verhoogde naar 5,60%. Deze bedraagt in dit voorbeeld nooit meer dan 5,50%. U betaalt dit rentepercentage vanaf het moment van omzetten tien (10) jaar.

Veranderen van plafondpercentage

- U kunt het plafondpercentage veranderen en ook de rentevastperiode die u heeft aangegeven. Dit mag twee (2) keer per jaar. Dit kost u niets en u betaalt ook geen vergoeding. U kunt dit doen door het invullen van het mutatieformulier 'Variabele rente met renteplafond (Rentelimit)'. Dit formulier moet minimaal veertien (14) dagen vóórdat de verandering in moet gaan door Florius zijn ontvangen.

Als de variabele rente is omgezet

- Als de variabele rente is omgezet naar de door u gekozen rentevastperiode, staat uw rente vast voor de gekozen rentevastperiode en kan dan niet meer worden gewijzigd.

Leest u ook artikel 6.1 'Kan mijn rentepercentage veranderen voordat ik de hypotheekakte heb ondertekend' voor de regels die gelden bij Rentelimit.

6.4 Hoe werkt Margerente?**Algemeen**

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

Bandbreedte percentages

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

Afloop rentevastperiode

3. Leest u artikel 5.13 (Wanneer gaat de rentevastperiode in?).

Een voorbeeld

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

Rente daalt

Daalt de rente voor deze rentevastperiode met Margerente? Dan betaalt u direct minder rente.

Wordt de rente 3,80%? Dan is dit de rente die u betaalt.

Rente stijgt

Stijgt de rente voor deze rentevastperiode met Margerente en blijft deze onder de 4,75%? Dan verandert uw rente niet.

Wordt de rente 5,00%? Dan is het verschil met de grens 0,25%. U betaalt dan 4,25% rente. Komt de Margerente weer onder de 4,75%, dan betaalt u weer 4,00% rente.

Eerder terugbetalen van de lening?

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

6.5 Hoe werkt Middelrente?

Bij Middelrente wordt het rentepercentage dat u betaalt ieder jaar opnieuw vastgesteld. Het nieuwe rentepercentage is het gemiddelde van de rentepercentages van de laatste 9 jaar én het huidige rentepercentage voor een volledig gelijke nieuwe hypotheek bij Florius. Loopt uw lening nog geen tien jaar? Dan worden de jaren die ontbreken vervangen door het rentepercentage van het eerste jaar van uw lening. Het 'huidige percentage' is het rentepercentage dat geldt 18 dagen voordat de Middelrente opnieuw wordt vastgesteld.

Een voorbeeld

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

De gemiddelde rente wordt dan: $(5,90\% + 5,90\% + 5,90\% + 5,90\% + 5,90\% + 6,00\% + 6,10\% + 6,30\% + 6,50\% + 6,40\%)$ gedeeld door 10.

6.6 Hoe werkt een RenteMandje?

Een lening met een RenteMandje bestaat uit drie leningdelen.

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

U kunt kiezen uit drie RenteMandjes:

RenteMandje Kort 20% van het bedrag van uw hele lening
één (1) jaar vast
40% van het bedrag van uw hele lening
vijf (5) jaar vast
40% van het bedrag van uw hele lening
zeven (7) jaar vast

RenteMandje Midden 20% van het bedrag van uw hele lening
één (1) jaar vast
40% van het bedrag van uw hele lening
zeven (7) jaar vast
40% van het bedrag van uw hele lening
tien (10) jaar vast

RenteMandje Lang 20% van het bedrag van uw hele lening
één (1) jaar vast
40% van het bedrag van uw hele lening
vijftien (15) jaar vast
40% van het bedrag van uw hele lening
twintig (20) jaar vast

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

1. Verandert er iets in de verhouding tussen de hoogte van uw lening en de waarde van uw woning (het onderpand)? Dan kan dat effect hebben op de risicoklasse waar uw lening (één of meerdere leningdelen) in valt en dus op de rente die u betaalt. Dit kan dus ook tijdens de rentevastperiode.
2. Wijzigt de hypotheekvorm van het leningdeel? Dan kan dat effect hebben op de rente die u betaalt. Dit kan dus ook tijdens de rentevastperiode. Leest u ook hoofdstuk 9 'Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode'.
3. Florius kan de indeling van de risicoklassen en de rentepercentages die daarbij horen altijd aanpassen. De risicoklasse geldt altijd voor uw hele lening, dus voor alle leningdelen.

a. Een deel terugbetalen (gedeeltelijke aflossing)

De verhouding tussen de hoogte van uw lening en de waarde van uw woning verandert als u een deel van uw lening voor het einde van de looptijd van uw lening terugbetaalt aan Florius. Leest u artikel 6.8 'Wat moet ik doen als ik het rentepercentage wil veranderen?'

b. Een verhoging van uw lening

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

Uw (gehele) lening komt in een hogere risicoklasse

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

Een voorbeeld						
Risicoklassen die gelden bij het opstellen van deze voorwaarden. Florius kan de risicoklassen en de daarbij behorende rentepercentages altijd aanpassen (leest u ook artikel 5.3).	NHG	Minder dan of gelijk aan 55% van de waarde van de woning	Meer dan 55% en 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 95% van de waarde van de woning	Meer dan 95% van de waarde van de waarde
	2,85%	2,75%	2,75%	2,95%	3,25%	3,55%
<p>U koopt in 2016 een woning. De waarde van de woning is EUR 200.000. U leent EUR 185.000. Dat is 92,5% van de waarde van de woning. U betaalt het rentepercentage dat geldt voor leningen tussen de 85% en 95% van de waarde van uw woning. Dat is in dit voorbeeld 3,25%. U wilt in april 2019 verbouwen en wilt daarvoor EUR 25.000 lenen. Hiervoor sluit u een nieuw leningdeel af. Uw totale lening wordt (EUR 185.000 + EUR 25.000) EUR 210.000. Door de verbouwing stijgt de waarde van uw woning naar EUR 210.000. U leent dan meer dan 95% van de waarde van uw woning (EUR 210.000 (= lening) / EUR 210.000 (= waarde woning), dit is 100%). U betaalt voor het bedrag van uw nieuwe leningdeel het rentepercentage dat geldt voor de risicoklasse van meer dan 95% van de waarde van de woning. In dit voorbeeld is dat voor het nieuwe leningdeel 3,55%. Voor uw bestaande leningdelen wordt het rentepercentage (ook) veranderd naar dat wat voor volledig gelijke leningdelen gold op het moment dat u uw lening afsloot (of op het moment van de laatste rentevaststelling van de betreffende leningdelen) met de toen geldende risicoklasse-indeling.</p>						

Let op

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

c. De waarde van uw woning is gestegen

Is de waarde van uw woning gestegen? Dan kunt u Florius vragen het rentepercentage dat u moet betalen te herzien. U moet dan wel aantonen met bijvoorbeeld een taxatierapport dat de waarde van uw woning is gestegen en dat daardoor de verhouding tussen uw lening en de waarde van uw woning is veranderd. Is de waarde van uw woning gestegen, maar valt uw lening (of een aantal leningdelen) niet in een andere risicoklasse, dan verandert uw rentepercentage niet. Leest u ook artikel 6.8 'Wat moet ik doen als ik het rentepercentage wil veranderen?'

d. Vervallen van rentekorting

Het kan zijn dat u een rentekorting heeft gekregen. Als dat zo is, dan staat dat in uw offerte. Als uw rentekorting vervalt, dan verandert uw rentepercentage. Uw rentekorting vervalt als u niet meer aan de vereisten voor de rentekorting voldoet of als met u is afgesproken dat de rentekorting alleen geldt gedurende een bepaalde periode. Als de rentekorting vervalt, betaalt u de rente zonder de rentekorting. U ontvangt een bevestiging van uw nieuwe rentepercentage.

e. Vervallen van de Nationale Hypotheek Garantie (NHG)

Als NHG om welke reden dan ook niet meer voor uw hypotheek (en/of bepaalde ('gegarandeerde') leningdelen) van toepassing is, dan kan Florius tijdens de rentevastperiode uw rentepercentage(s) veranderen. Florius verandert uw hypotheek dan in een hypotheek zonder NHG. De rente verandert dan ook. U betaalt dan de rente die gold voor een hypotheek zonder NHG op het moment dat u de hypotheek sloot (of op het moment van de laatste rentevaststelling van de betreffende leningdelen).

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

1. U moet Florius per brief of per email vragen om het rentepercentage te veranderen.
2. U moet Florius daarvoor een recent taxatierapport sturen waaruit de verandering van de waarde van uw woning blijkt. Florius kan bepalen dat een recent WOZ-rapport ook voldoende is voor een verandering van het rentepercentage. Neemt u daarvoor contact op met uw adviseur.

3. U moet uw verzoek om het rentepercentage te veranderen en het recente taxatierapport naar Florius sturen.

4. Nadat Florius uw taxatierapport

- heeft ontvangen, en
- heeft goedgekeurd, stuurt Florius u een brief met daarin het nieuwe rentepercentage. Hierin staat vanaf wanneer dit rentepercentage geldt. Het nieuwe rentepercentage geldt alleen voor toekomstige maandbedragen. Ook als het rentepercentage niet wordt veranderd, dan laten wij u dat weten.

Leest u artikel 6.9 'Wat zijn de eisen voor het taxatierapport?' voor de eisen die Florius aan het taxatierapport stelt.

6.9 Wat zijn de eisen voor het taxatierapport?

Het taxatierapport moet voldoen aan de eisen die Florius op dat moment daaraan stelt. Deze staan op de website van Florius (www.florius.nl). De kosten voor de taxatie en het opstellen van het taxatierapport moet u zelf betalen.

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

De waarde kan alleen veranderen als de voorwaarden van Florius dat toestaan. U moet dan altijd een recent document waaruit de waarde van uw woning blijkt aan Florius geven. Florius bepaalt uit welk document de recente waarde van uw woning kan blijken. In artikel 6.9 'Wat zijn de eisen voor het taxatierapport?' staan de eisen die Florius hieraan stelt.

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

Ja, maar voor leningdelen met NHG is het niet mogelijk om in een andere risicoklasse te vallen. Artikel 6.8 tot en met 6.9 gelden voor wat betreft andere risicoklasse niet voor leningdelen met NHG. Als NHG vervalt, leest u dan artikel 6.7 onder e voor het rentepercentage dat u dan moet betalen.

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

Ja. Als u een leningdeel met rentebedenktijd heeft, dan betekent dit dat u de rente vóórdat de rentevastperiode eindigt kunt veranderen. Hoe dat moet leest u in artikel 9.5 'Wat kan ik doen met een (bestaand) leningdeel met vaste rente in de Rentebedenktijdperiode?'

7. Einde rentevastperiode

Leest u dit eerst

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

7.1 Hoe lang staat mijn rente vast?

De rente staat tijdens de rentevastperiode, in het algemeen, vast. Hoe lang deze periode is, spreekt u met Florius af. De met Florius afgesproken rentevastperiode staat in uw offerte of in de bevestiging die u van Florius ontvangt. Leest u ook artikel 5.7 'Wat is vaste rente?' en 5.13 'Wanneer gaat de rentevastperiode in'.

7.2 Wat gebeurt er als mijn rentevastperiode eindigt?

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

Let op

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

7.3 Moet ik een vergoeding betalen?

Als u tijdens de duur van de rentevastperiode de rentevastperiode verandert dan wordt dit gezien als het (gedeeltelijk) terugbetalen van uw lening(deel). Leest u hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Afllossen)' voor de situaties waarin u een vergoeding moet betalen. In dat hoofdstuk staat ook hoe de vergoeding wordt berekend.

8. Veranderen van een leningdeel aan het einde van een rentevastperiode

Leest u dit eerst

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

Belangrijke begrippen

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

Omzetten: Het veranderen van een deel van de lening wordt ook wel het omzetten van een leningdeel genoemd. Dit betekent dat u één of meer kenmerken van een leningdeel verandert.

Rentevastperiode: De rentevastperiode is de periode waarin uw rentepercentage niet verandert. Hoe lang deze periode duurt, spreekt u met Florius af.

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

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

- rentevorm,
 - rentevastperiode, en
 - hypotheekvorm
- als het leningdeel dat u nu heeft.

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

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

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

1. - hypotheekvorm,
 - rentevastperiode,
 - rentevorm, en
 - de looptijd.Uw hypotheekvorm moet de verandering wel mogelijk maken. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden.
2. Leest u hoofdstuk 9 'Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode' voor veranderingen tijdens de rentevastperiode.

Let op

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

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

1. Vóórdat uw rentevastperiode eindigt, ontvangt u van Florius een rente-aanbod met rentevastperiodes en de daarbij horende nieuwe rentepercentages. In deze brief staat wat u moet doen als u uw rentevastperiode wilt veranderen.
2. In deze brief staat ook wanneer Florius uw reactie uiterlijk moet hebben ontvangen. Als u niet op tijd reageert, zet Florius de rente vast voor dezelfde rentevastperiode als u op dat moment heeft (of de best passende aangeboden rentevastperiode rekening houdend met de resterende duur (einddatum) van het betreffende leningdeel), met het rentepercentage, zoals dat staat vermeld in het aanbod dat u van Florius ontvangt vóór het aflopen van de rentevastperiode.
3. Wilt u uw rentevorm veranderen? In de brief met het aanbod van Florius staat of u uw vaste rente naar een variabele rente kunt veranderen. U kunt een variabele rente per maand veranderen in een vaste rente.

Let op

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

8.3 Wat moet ik doen als ik de hypotheekvorm wil veranderen?**1. Contact opnemen met Florius**

U kunt aan het einde van de rentevastperiode uw hypotheekvorm veranderen. Als u dat wilt, dan moet u dat schriftelijk aan Florius vragen.

2. Florius beoordeelt uw verzoek en reageert

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

3. Reageren op de offerte van Florius

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

4. Als u niet op tijd reageert

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

Let op

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

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

1. Voor het veranderen van de rentevorm, hypotheekvorm of de rentevastperiode geldt dat u moet voldoen aan de eisen die Florius hieraan stelt. Uw adviseur kan u hier meer over vertellen.
2. U kunt uw vaste rente aan het einde van de rentevastperiode veranderen in een variabele rente. Het kan voorkomen dat bij uw hypotheekvorm variabele rente niet mogelijk is. Laat u voorlichten door uw adviseur vóórdat u uw rentevorm verandert.
3. U kunt aan het einde van uw rentevastperiode alleen kiezen voor een rentevastperiode die Florius op dat moment heeft voor uw hypotheekvorm. Wilt u uw rentevastperiode veranderen? Dan moet u voldoen aan de eisen die gelden voor die rentevastperiode.
4. U kunt uw hypotheekvorm alleen veranderen als Florius dat toestaat.

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

1. Verandert u alleen de rentevastperiode of rentevorm van een leningdeel aan het einde van de rentevastperiode? Dan veranderen de voorwaarden voor dat leningdeel niet. Uw huidige voorwaarden behorende bij het leningdeel blijven gelden.
2. Als u uw hypotheekvorm verandert, dan veranderen de voorwaarden voor het leningdeel dat u verandert wel. U krijgt de voorwaarden die gelden als u uw leningdeel opnieuw zou afsluiten. Deze voorwaarden gelden alleen voor het leningdeel dat u veranderd heeft.

8.6 Kan ik mijn hypotheek met NHG ook veranderen?

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

8.7 Kan ik mijn Florius Hypotheek veranderen in een andere Florius Hypotheek?

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

8.8 Kan ik mijn hypotheek met Middelrente ook veranderen?

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

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

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

8.10 Welke rente moet ik betalen als ik mijn leningdeel verander aan het einde van de rentevastperiode? Voordeel(+) Hypotheek en de Budget Hypotheek

1. De rente die u voor uw nieuwe rentevastperiode moet betalen is afhankelijk van de rentevastperiode waar u voor kiest. Deze keuze heeft u aan Florius doorgegeven. Het rentepercentage dat bij uw keuze hoort, staat in het rente-aanbod dat u ontvangt vóórdat uw rentevastperiode eindigt.
2. Kiest u voor een andere hypotheekvorm? Dan staat de rente die u voor uw leningdeel moet betalen nadat dit is veranderd, in de offerte die u ontvangt.

Compleet Hypotheek

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

8.11 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek?

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

9. Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode

Leest u dit eerst

Dit hoofdstuk heeft alleen betrekking op leningdelen met een vaste rente. Als u een leningdeel met variabele rente heeft en u wilt de kenmerken van dat leningdeel veranderen, leest u dan hoofdstuk 10 'Veranderen van een leningdeel met variabele rente'.

Leest u ook artikel

- 1.4 voor een uitleg van het begrip hypotheekvorm
- 1.5 voor een uitleg van het begrip leningdeel
- 5.5 voor een uitleg van het begrip rentevorm
- 5.12 voor een uitleg van het begrip rentevastperiode

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

Een rentevastperiode van 1 jaar of langer

Een leningdeel met een rentevastperiode van 1 jaar of langer kunt u tijdens de rentevastperiode veranderen. Als u dit doet, dan kan het zijn dat u een vergoeding moet betalen. Leest u artikel 9.2 'Moet ik een vergoeding betalen?'.

Een leningdeel met Margerente

1. Een leningdeel met Margerente kunt u op ieder door u gewenst moment zonder vergoeding veranderen (omzetten) naar een andere rentevastperiode langer dan 1 jaar. Leest u artikel 5.9 'Wat is Margerente?'.
2. Het kan zijn dat u voor het veranderen van uw lening(deel) kosten moet betalen. Bijvoorbeeld als u uw Aflossingsvrije Hypotheek verandert naar een Annuïteiten Hypotheek. Als dit zo is informeert Florius en/of uw adviseur u hierover.

Een leningdeel met Rentebedenktijd

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

9.2 Moet ik een vergoeding betalen?

Als één van de kenmerken van een leningdeel verandert, kan het zijn dat Florius daar schade door lijdt. Deze schade moet u aan Florius vergoeden. Florius berekent deze schade op dezelfde manier als de vergoeding voor het (gedeeltelijk) terugbetalen. Leest u hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Afllossen)'. In dit hoofdstuk staat ook hoe de vergoeding wordt berekend.

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

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

9.4 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek?

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

9.5 Wat kan ik doen met een (bestaand) leningdeel met vaste rente in de Rentebedenktijdperiode?

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

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

Let op

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

Let op

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

10. Veranderen van een leningdeel met variabele rente

Leest u dit eerst

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

10.1 Kan ik het leningdeel met variabele rente veranderen?

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

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

1. U kunt een leningdeel met variabele rente veranderen naar een vaste rente. Om dit te doen, moet u een volledig ingevuld formulier 'Opdracht tot omzetting' naar Florius sturen. Dit formulier heeft u ontvangen bij uw offerte. Op dit formulier geeft u aan welke rentevastperiode u wilt, dit ondertekent u en stuurt u naar Florius.
2. De verandering van uw rentevorm gaat in per de eerste dag van de maand nadat Florius deze opdracht tot omzetting heeft ontvangen. U ontvangt van Florius een brief met daarin het nieuwe maandbedrag. Als de hoogte van de eventuele premie en/of inleg die u moet betalen ook aangepast is, staat dit ook in deze brief.

Let op

Het veranderen van een leningdeel kan gevolgen hebben voor de rente die u moet betalen en voor de voorwaarden die van toepassing zijn. Ook kan een verandering financiële en fiscale gevolgen hebben. Raadpleeg een (belasting)adviseur.

10.3 Wat gebeurt er met mijn bestaande hypotheek?

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

11. Veranderen van de overbruggingslening

Wat is een overbruggingslening?

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

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

De overbruggingslening heeft een beperkte looptijd. De looptijd staat in de offerte. Na deze looptijd moet u uw overbruggingslening terugbetalen. Dit geldt ook als u uw oude woning nog niet heeft verkocht.

11.2 Welk rentepercentage betaal ik voor een overbruggingslening?

1. Voor een overbruggingslening gelden aparte rentepercentages. De rente die u betaalt staat in uw offerte.
2. Voor het bepalen van de risicoklasse van uw lening, maakt de overbruggingslening geen deel uit van de hele lening.

11.3 Kan ik mijn overbruggingslening veranderen?

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

Let op

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

12. Bouwdepot

Leest u dit eerst

U kunt een bouwdepot krijgen voor de verbouwing van een bestaande woning of voor de bouw van een nieuwe woning. Voor de bouw van een nieuwe woning kunnen andere voorwaarden gelden dan voor de verbouwing van een bestaande woning. Als dat het geval is, dan geeft Florius 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, geldt de bepaling voor de bouw van een nieuwe woning en voor de verbouwing van een bestaande woning.
4. Sommige artikelen in de voorwaarden maken een verschil in leningdelen met NHG en leningdelen zonder NHG. Als dat het geval is, dan staat er 'U heeft een lening met NHG' of 'U heeft een lening zonder NHG'. In uw offerte staat of u een lening met NHG heeft.
5. Als er niets voor de bepaling staat, dan geldt de bepaling voor leningen met NHG en voor leningen zonder NHG.

12.1 Wat is een bouwdepot?

Het bedrag van uw lening dat u wilt besteden aan de bouw van uw woning of een verbouwing wordt gestort in een bouwdepot. Een bouwdepot is een rekening waar Florius (een deel van) uw lening op stort. Met het geld op deze rekening kunt u de rekeningen voor de bouw of verbouwing van uw woning betalen. U hoeft de kosten van uw verbouwing dus niet voor te schieten. Florius bepaalt op grond van haar product- en/of kredietbeleid of zij u een bouwdepot geeft.

Let op

Florius geeft geen belastingadvies. Er zijn regels voor uw bouwdepot en de belastingen. Neemt u contact op met uw (belasting)adviseur voor een advies, of kijk op www.belastingdienst.nl, 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 Florius van u nodig heeft. Deze documenten moet u op tijd aan Florius geven. Uw adviseur kan u meer vertellen over de regels voor een bouwdepot bij de bouw van een woning.

2. Verbouw

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

12.3 Wanneer maak ik gebruik van een bouwdepot?

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

12.4 Wat wordt uit het bouwdepot betaald?

1. Nieuwbouw

Naast de rekeningen voor de bouw kan ook de rente voor de hele lening van het bedrag dat op het bouwdepot staat worden betaald. Wilt u dit, dan moet u de financiële en fiscale gevolgen hiervan goed bespreken met uw adviseur. Op het moment dat de woning is opgeleverd, kan de rente niet langer uit het bouwdepot worden betaald. Leest u ook artikel 12.21 'Wat gebeurt er als mijn nieuwe woning is opgeleverd?'.

2. Verbouw

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

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

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

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

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

Belangrijk begrip

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

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

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

12.9 Wat is de looptijd van het bouwdepot?
1. De looptijd van het bouwdepot is achttien (18) maanden. De looptijd gaat in op de ingangsdatum van het bouwdepot. Leest u ook artikel 12.8 'Wat is de ingangsdatum van de looptijd van het bouwdepot?'.
De duur van achttien (18) maanden kan één (1) keer worden verlengd met zes (6) maanden. Als u van deze verlenging gebruik wilt maken, moet u Florius daar schriftelijk om vragen. Florius kan uw verzoek om het bouwdepot langer dan achttien (18) maanden te laten lopen, weigeren.
2. U moet uw verzoek zelf of via uw adviseur naar Florius sturen. Alle aanvragers moeten het verzoek ondertekenen.

12.10 Betaal ik rente over het bedrag in het bouwdepot?
1. U betaalt rente over uw hele lening. Het bedrag van het bouwdepot is een onderdeel van de lening. U moet dus ook rente betalen over het bedrag dat in het bouwdepot staat. Florius berekent de rente die u moet betalen vanaf de ingangsdatum van de renteberekening. Leest u daarvoor artikel 5.2 'Over welke periode moet ik rente betalen? En wanneer betaal ik rente?'. De hoogte van de rente die u moet betalen, staat in uw offerte.

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

Een voorbeeld

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

- U krijgt alleen rente vergoed over het bedrag dat in het bouwdepot staat. Na achttien (18) maanden krijgt u geen rente meer over het bedrag dat in het bouwdepot staat. U krijgt ook geen rente vergoed als u de looptijd van uw bouwdepot verlengt.
- Het bedrag dat na achttien (18) maanden nog op uw bouwdepot staat, brengt Florius automatisch in mindering op uw lening. Dit bedrag telt niet mee voor het bedrag dat u ieder jaar vergoedingsvrij mag terugbetalen.
- Florius zal het bedrag dat in het bouwdepot staat terugbetalen op de verschillende leningdelen. Florius houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijk van uw hypotheekvorm(en) en de hoogte van het rentepercentage. Florius kan deze volgorde veranderen. U kunt uw adviseur of Florius vragen naar de volgorde die Florius op een bepaald moment aanhoudt.
- Als u geen gebruik heeft gemaakt van het bouwdepot, dan ontvangt u ook geen rente over het bedrag in uw bouwdepot. Aan het einde van de looptijd van het bouwdepot controleert Florius of er bedragen uit uw bouwdepot zijn betaald.

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

1. Nieuwbouw

- Als u een nieuwe woning bouwt of laat bouwen, dan spreekt u met degene die uw woning bouwt af welke bedragen voor welke werkzaamheden moeten worden betaald. Dit worden de bouwtermijnen genoemd. De bouwtermijnen staan in de koop-/ aanneemovereenkomst. Afhankelijk van de voortgang van de bouwwerkzaamheden worden de bouwtermijnen die u moet betalen uit dit depot betaald. U moet hiervoor een declaratieformulier gebruiken. U moet dit formulier invullen en ondertekenen en samen met een kopie van de rekening(en) naar Florius sturen. Leest u ook artikel 12.14 'Wat moet ik doen met de rekening voor de laatste bouwtermijn?'.
b. Voordat Florius de rekening(en) betaalt, controleert Florius de rekening(en) en het declaratieformulier. Als uit deze controle blijkt dat:
 - de rekening niet juist is, of
 - niet volgens het verbouwingsplan of de aanneemovereenkomst is, dan betaalt Florius de rekening niet.Florius laat het u weten als zij de rekening niet betaalt.
c. Maak een kopie van het declaratieformulier. Bewaart u dit bij uw originele rekening(en).

2. Verbouw

- Als u uw bestaande woning verbouwt, stuurt u een kopie van de rekening(en) van bijvoorbeeld uw aannemer naar Florius. U moet hiervoor een declaratieformulier gebruiken. Dit formulier moet u invullen en ondertekenen en samen met een kopie van de rekening(en) naar Florius sturen.
b. Voordat Florius de rekening(en) betaalt, controleert Florius de rekening(en) en het declaratieformulier. Als uit deze controle blijkt dat:
 - de rekening niet juist is, of
 - niet volgens het verbouwingsplan of de aanneemovereenkomst is, dan betaalt Florius de rekening niet.
c. Florius maakt het bedrag over op het IBAN (bankrekeningnummer) waarvan ook het maandbedrag wordt geïncasseerd. U betaalt zelf de leverancier of aannemer.
d. Maakt u een kopie van het declaratieformulier. Bewaart u dit bij uw originele rekening(en).

12.13 Betaalt Florius ook rekeningen voor meerwerk?

1. Nieuwbouw

Florius betaalt alleen die kosten die in de offerte van uw hypotheek zijn opgenomen. Als achteraf blijkt dat sprake is van meerwerk dat niet in de offerte is opgenomen, dan betaalt Florius deze rekeningen niet. Als de werkzaamheden uit de koop-/ aanneemovereenkomst zijn gedaan en er staat nog een bedrag in het bouwdepot, dan worden de rekeningen voor het meerwerk wel uit het bouwdepot betaald. Het meerwerk en dus ook de rekeningen voor het meerwerk moeten zijn voor werkzaamheden die een waardevermeerdering van de woning tot gevolg hebben.

2. Verbouw

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

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

1. Nieuwbouw

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

2. Verbouw

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

12.15 Wat gebeurt er met mijn bouwdepot als er tijdens de looptijd EUR 7.500 of minder op het bouwdepot staat?

1. Nieuwbouw

- a. U heeft een lening zonder NHG:
Is uw woning opgeleverd en is het saldo op het bouwdepot EUR 7.500 of minder? Florius stort dit bedrag dan op de bankrekening waar uw maandbedrag van wordt of zal worden geïncasseerd. Ook beëindigt Florius uw bouwdepot.
- b. U heeft een lening met NHG:
Leest u artikel 12.16 'Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)?'.

2. Verbouw

- a. U heeft een lening zonder NHG:
Is het saldo op het bouwdepot EUR 7.500 of minder? Florius stort dit bedrag dan op de bankrekening waar uw maandbedrag van wordt geïncasseerd. Ook beëindigt Florius uw bouwdepot.
- b. U heeft een lening met NHG:
Leest u artikel 12.16 'Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)?'

Let op

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

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

1. U heeft een lening zonder NHG:

- a. Als er na afloop van de looptijd van het bouwdepot nog een bedrag in het bouwdepot staat, dan brengt Florius dit in mindering op uw lening. Dit bedrag telt niet mee voor het bedrag dat u ieder jaar vergoedingsvrij mag terugbetalen.
- b. Florius zal het bedrag dat in het bouwdepot staat terugbetalen op de verschillende leningdelen. Florius houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijk van uw hypotheekvorm(en) en de hoogte van het rentepercentage. Florius kan deze volgorde veranderen. U kunt uw adviseur of Florius vragen naar de volgorde die Florius op een bepaald moment aanhoudt.

2. U heeft een lening met NHG:

- a. Als er na afloop van het bouwdepot nog een bedrag in het bouwdepot staat, dan brengt Florius dit in mindering op uw lening. Het maakt niet uit hoe hoog het bedrag is. Dit bedrag telt niet mee voor het bedrag dat u ieder jaar vergoedingsvrij mag terugbetalen.
- b. Florius zal het bedrag dat in het bouwdepot staat terugbetalen op de verschillende leningdelen. Florius houdt daarbij een bepaalde volgorde aan. Deze volgorde is afhankelijk van uw hypotheekvorm(en) en de hoogte van het rentepercentage. Florius kan deze volgorde veranderen. Vraagt u uw adviseur om de volgorde die Florius op dat moment aanhoudt. U kunt uw adviseur of Florius vragen naar de volgorde die Florius op een bepaald moment aanhoudt.

12.17 Kan ik het bouwdepot tussentijds beëindigen?

- 1. U kunt Florius vragen het bouwdepot te beëindigen. U moet uw verzoek naar Florius sturen. Dit kan ook via uw adviseur.
- 2. Voordat uw bouwdepot wordt beëindigd, betaalt Florius eerst alle door u ingediende rekeningen. Leest u ook artikel 12.16 'Wat gebeurt er als na afloop van de looptijd nog een bedrag in het bouwdepot staat (een overschot)?'.

12.18 Betaal ik extra kosten voor mijn bouwdepot?

- 1. U betaalt geen extra kosten voor uw bouwdepot.

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

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

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

12.20 Kan ik rood staan op mijn bouwdepot?

Nee, u kunt niet rood staan.

12.21 Wat gebeurt er als mijn nieuwe woning is opgeleverd?

Als uw nieuwe woning is opgeleverd, dan wordt de rente niet meer uit uw bouwdepot betaald. U moet vanaf dat moment (ook) uw rente betalen van uw betaalrekening. Dit gebeurt automatisch. Bij het ondertekenen van de offerte heeft u Florius hiervoor een machtiging gegeven.

13. Maandelijkse betaling

Leest u dit eerst

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

13.1 Waaruit bestaat mijn maandbedrag?

- 1. U moet voor uw hypotheek iedere maand een maandbedrag betalen. Uw maandbedrag bestaat altijd uit een bedrag aan rente dat u moet betalen voor uw lening. Voor de berekening van de rente wordt een maand gesteld op dertig (30) dagen en een jaar op driehonderd zestig (360) dagen.
- 2. Van uw maandbedrag kan ook een deel bestemd zijn voor het terugbetalen van de lening (aflossen) of voor het sparen of beleggen van een bepaald bedrag (doelkapitaal). Dit wordt ook wel vermogensopbouw genoemd. In uw offerte staat waar uw maandbedrag uit bestaat.

Let op

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

13.2 Moet ik nog meer betalen dan mijn maandbedrag?

- 1. Soms moet u naast de rente (en de maandelijkse terugbetaling (aflossing)) voor uw lening ook betalen voor een verzekering, een bankspaarrekening, een beleggingsrekening of een andere rekening die aan uw lening is gekoppeld. Dit bedrag is niet altijd opgenomen in het maandbedrag zoals dat in uw offerte staat.
- 2. Het kan zijn dat u bepaalde bedragen moet betalen aan een andere bank of aan uw verzekeraar. Als Florius de bedragen wel incasseert, dan staan deze bedragen in uw offerte vermeld bij het totale maandbedrag. In uw offerte staat ook of Florius (ABN AMRO Hypotheken Groep B.V.) de aanbieder is.

13.3 Hoe betaal ik aan Florius?

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

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

- 1. Als u uw maandbedrag niet (op tijd) betaalt, kan Florius u daar per maand een boete voor in rekening brengen. Deze boete bestaat uit een rentevergoeding voor het te laat betalen van het rentebedrag. U moet dan als boete de dagrente voor op dat moment door Florius nieuw te verstrekken leningen met variabele rente betalen. Florius kijkt dan naar het rentepercentage dat geldt voor leningen in de hoogste

risicoklasse. Dit rentepercentage wordt verhoogd met drie (3) procentpunten. U moet deze boete betalen naast het niet betaalde rentebedrag totdat u het niet betaalde rentebedrag alsnog aan Florius heeft betaald. Florius brengt deze boete meteen bij u in rekening op dezelfde manier als hoe u uw maandbedrag betaalt. Dat is dus per automatische incasso. Een aanmaning is daarvoor niet nodig. Bij de berekening van deze boete geldt de al begonnen maand als een hele maand.

- Als u uw maandbedrag niet (op tijd) betaalt, kan Florius daarnaast de lening opeisen. Het gevolg daarvan kan zijn dat Florius uw woning moet verkopen. Leest u hoofdstuk 36 'Algemene Bepalingen voor Hypotheken'. Voordat Florius uw woning verkoopt, bekijkt zij of er andere manieren voor u zijn om uw verplichtingen na te komen. Florius kan dan bijvoorbeeld de hypotheekvorm van (een deel van) uw hypotheek veranderen naar een andere hypotheekvorm. Florius kijkt dan wel eerst of zij u de hypotheekvorm wel kan en mag aanbieden. Hiervoor maakt Florius onder meer gebruik van haar product- en/of kredietbeleid.
- Als Florius de hypotheekvorm of één van de (andere) kenmerken van uw lening(deel) moet veranderen (zie onder 2), is het mogelijk dat u een vergoeding moet betalen. Leest u daarom ook de hoofdstukken 8, 9, 10 en 14. Ook moet u kosten voor het veranderen van de hypotheek betalen. Het kan zijn dat u door de verandering meer per maand moet gaan betalen. Florius is hier niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor.
- Moet Florius uw woning verkopen? Dan wordt met het bedrag van de opbrengst van de verkoop van uw woning de lening terugbetaald. Is het bedrag van de verkoop onvoldoende om de lening helemaal terug te betalen, dan blijft er een schuld (restschuld) over. U moet die schuld dan op een andere manier aan Florius terugbetalen.
- Florius is nooit aansprakelijk voor het verkopen van uw woning en het mogelijke verlies dat u daarop maakt als u uw verplichtingen niet nakomt.

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

- U bouwt vermogen op in uw verzekering of op een (bank) spaarrekening. Dit vermogen gebruikt u om aan het eind van de looptijd uw lening terug te betalen. Als u de premie voor deze verzekering of inleg voor deze rekening niet betaalt, kan het zijn dat de verzekering of rekening vervalt. Het kan ook zijn dat het eindbedrag dan niet hoog genoeg is om uw lening terug te betalen. In dat geval kan Florius uw lening opeisen. Dat betekent dat Florius uw woning kan verkopen. Leest u hoofdstuk 36 'Algemene Bepalingen voor Hypotheken'.
- Voordat Florius uw woning verkoopt, bekijkt zij of er andere manieren voor u zijn om uw verplichtingen na te komen. Florius kan dan bijvoorbeeld de hypotheekvorm van (een deel van) uw hypotheek veranderen naar een andere hypotheekvorm. Florius kijkt dan wel eerst of zij u de hypotheekvorm wel kan en mag geven. Hiervoor maakt Florius onder meer gebruik van haar product- en/of kredietbeleid.
- Als Florius de hypotheekvorm of één van de (andere) kenmerken van uw lening(deel) moet veranderen (zie onder 2), is het mogelijk dat u een vergoeding moet betalen. Leest u daarom ook de hoofdstukken 8, 9, 10 en 14. Ook kan het zijn dat u kosten voor het veranderen van uw hypotheek moet betalen of dat u door de verandering per maand meer moet betalen. Florius is hier niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor.
- Moet Florius uw woning verkopen? Dan wordt met het bedrag van de opbrengst van de verkoop van uw woning de lening terugbetaald. Is het bedrag van de verkoop onvoldoende om de lening helemaal terug te betalen, dan blijft er een schuld (restschuld) over. U moet die schuld dan op een andere manier aan Florius terugbetalen.
- Florius is nooit aansprakelijk voor het verkopen van uw woning en het mogelijke verlies dat u daarop maakt als u uw verplichtingen niet nakomt.

13.6 Waar kan ik een wijziging van mijn IBAN doorgeven?

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

13.7 Wanneer wordt het maandbedrag van mijn rekening afgeschreven?

In de laatste week van iedere maand wordt uw maandbedrag automatisch van uw rekening afgeschreven (automatische incasso). Het maandbedrag geldt voor de lopende kalendermaand.

14. Terugbetalen (Afllossen)

Let op

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

14.1 Wanneer moet ik mijn lening helemaal hebben terugbetaald?

- U moet uw lening uiterlijk op de einddatum van de looptijd van uw lening helemaal aan Florius hebben terugbetaald.
- Bestaat uw lening uit verschillende leningdelen? Dan kan voor ieder leningdeel een andere looptijd gelden. Aan het einde van de looptijd van ieder leningdeel moet u dat leningdeel hebben terugbetaald. Uw hele lening is terugbetaald als u alle leningdelen helemaal heeft terugbetaald.
- Heeft u bijvoorbeeld een aflossingsvrije hypotheek? Dan moet u dit leningdeel op de einddatum terugbetalen met eigen middelen of met de opbrengst van de verkoop van uw woning.
- Leest u ook artikel 14.09 'Wat moet ik doen als ik de lening helemaal wil terugbetalen?' als u de lening helemaal wilt terugbetalen.

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

- Er hoeft geen vergoeding betaald te worden over het deel van de lening dat wordt terugbetaald uit 'eigen middelen'. Leest u ook artikel 14.4 'Kan ik (een deel van) mijn lening(delen) zonder vergoeding terugbetalen als ik terugbetaal uit 'eigen middelen'?'.
- U kunt altijd voor het einde van de looptijd (een deel van) uw lening terugbetalen. U kunt ieder kalenderjaar 15% van het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel vergoedingsvrij terugbetalen. Het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel staat in uw offerte. Heeft u in een kalenderjaar geen (extra) betalingen aan Florius gedaan? Dan kunt u dat bedrag niet opsparen en in een volgend jaar 30% zonder vergoeding terugbetalen.
- Wilt u meer dan 15% per leningdeel terugbetalen? Leest u dan artikel 14.7 'Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder vergoeding?' als u uw lening (gedeeltelijk) wilt terugbetalen zonder vergoeding.
- Leest u artikel 14.5 'Moet ik een vergoeding betalen als ik (een deel van) mijn lening eerder terugbetaal?' voor de mogelijke vergoeding die u moet betalen als u eerder meer dan 15% per leningdeel terugbetaalt.
- Voor de Voordeel(+) Hypotheek en de Budget Hypotheek en geldt dat u ieder jaar maximaal 10% van uw leningdeel vergoedingsvrij kunt terugbetalen. Overal waar in deze voorwaarden staat dat u ieder jaar maximaal 15% vergoedingsvrij kunt terugbetalen, moet u voor de Voordeel(+) Hypotheek en de Budget Hypotheek lezen dat u ieder jaar maximaal 10% vergoedingsvrij kunt terugbetalen.

Let op

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

Let op

Een extra storting op uw bankspaarrekening geldt ook als het terugbetalen van (een deel van) uw lening(deel). Extra stortingen kunnen niet onbeperkt vergoedingsvrij worden gedaan.

Let op

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

14.3 Kan ik eerder terugbetalen als ik een RenteMandje heb?

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

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

1. U betaalt geen vergoeding over het deel van uw lening(delen) dat u terugbetaalt uit 'eigen middelen'.
2. Eigen middelen is niet geleend geld. Florius bepaalt of sprake is van 'eigen middelen'.
3. Florius mag deze regel wijzigen als er sprake is van een uitzonderlijke situatie. Er is sprake van een uitzonderlijke situatie als er zeer ingrijpende wijzigingen zijn geweest of worden verwacht. Zoals wijzigingen waardoor de positie van Florius ten opzichte van u dusdanig verslechterd is, dat ongewijzigde voortzetting niet van Florius gevraagd kan worden. Hiervan is bijvoorbeeld sprake als klanten op grote schaal misbruik maken van deze vergoedingsvrije regel. Ook bij zwaarwegende veranderingen in de marktomstandigheden kan Florius de regel aanpassen. Hiervan is bijvoorbeeld sprake als er een wijziging in (fiscale) wetgeving komt met verstrekking gevolgen, bijvoorbeeld ten aanzien van pensioengeld. Waardoor op zeer grote schaal extra eigen middelen ontstaan. Als Florius deze vergoedingsvrije regel in de toekomst aanpast, zal zij u daar van tevoren over informeren.
4. Betaalt u niet terug uit 'eigen middelen' dan kunt u per leningdeel ieder kalenderjaar 15% van het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel terugbetalen. Over dat bedrag hoeft u geen vergoeding te betalen. Als u in een kalenderjaar geen (extra) betalingen aan Florius heeft gedaan, kunt u dat bedrag niet opsparen en in een volgend jaar 30% zonder vergoeding terugbetalen.
5. Leest u artikel 14.7 'Hoe wordt de vergoeding berekend als ik mijn lening terugbetaal?'. Hierin staat hoe de hoogte van de vergoeding wordt berekend.
6. Heeft u een lening met een RenteMandje en wilt u (een deel van) de lening eerder terugbetalen? Het leningdeel met de kortste rentevastperiode wordt als eerste terugbetaald. Lost u af uit 'eigen middelen'? Dan betaalt u geen vergoeding. Betaalt u niet terug uit 'eigen middelen'? Dan wordt er een vergoeding berekend als de terugbetaling hoger is dan 15% van het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel.

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

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

Vaste rente

2. Heeft u een leningdeel met vaste rente? U betaalt een vergoeding als op het moment dat u (een deel van) uw lening(deel) terugbetaalt:
 - u niet uit 'eigen middelen' terugbetaalt, en
 - de vaste rente die u betaalt hoger is dan de vaste rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel (de vergelijkingsrente), en
 - u meer dan 15% van het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel per kalenderjaar terugbetaalt.
 Het oorspronkelijke bedrag van uw leningdeel staat in uw offerte. Leest u ook artikel 14.7 'Wanneer kan ik (een deel van) mijn lening terugbetalen zonder vergoeding?'.

Middelrente

3. Heeft u een leningdeel met Middelrente en wilt u (een deel van) uw lening(deel) terugbetalen en betaalt u niet terug uit 'eigen middelen'? Dan kan het zijn dat u een vergoeding moet betalen.

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

Let op

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

Vergelijkingsrente

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

Lost u uw lening helemaal af, dan is deze gelijk aan de rente zoals deze is 14 kalenderdagen voordat u uw lening terugbetaalt. Voor een extra gedeeltelijke aflossing geldt deze 14 dagen niet.

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

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

Volledig gelijk leningdeel

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

- rentevorm (vaste rente),
 - resterende rentevastperiode,
 - Risicoklasse en
 - hypotheekvorm
- heeft als het leningdeel dat u heeft.

Resterende rentevastperiode

Met de resterende rentevastperiode bedoelen wij de termijn die ligt tussen het moment dat u wilt gaan aflossen (terugbetalen) en de einddatum van de rentevastperiode. Tenzij de resterende looptijd korter is dan de resterende rentevastperiode. In dat geval wordt gerekend met de termijn die ligt tussen het moment dat u wilt gaan aflossen (terugbetalen) en de datum einde looptijd van uw hypotheek.

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

Voorbeeld

U betaalt een lening(deel) met een rentevastperiode van 10 jaar (3,75%) na 3 jaar en 4 maanden terug. De resterende looptijd is dus nog 6 jaar en 8 maanden. Een rentevastperiode van 6 jaar en 8 maanden biedt de bank niet aan. Daarom kijkt Florius naar de naast langere en de naast kortere rentevastperiodes. De naast langere rentevastperiode is in dit geval 7 jaar vast. De rente die bij deze rentevastperiode hoort is 3,50%. De naast kortere rentevastperiode is in dit geval 6 jaar. De rente die bij deze rentevastperiode hoort is 3,40%. De rente die Florius gebruikt als vergelijkingsrente is in dit geval 3,50%.

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

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

Risicoklasse

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

Hypotheekvorm

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

Ter informatie

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

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

1. **Als u uw lening terugbetaalt uit 'eigen middelen'**
U betaalt geen vergoeding over het deel van uw lening(delen) dat u terugbetaalt uit 'eigen middelen'. Leest u ook artikel 14.4 'Kan ik (een deel van) mijn lening(delen) zonder vergoeding terugbetalen als ik terugbetaal uit 'eigen middelen'?'.
2. **Variabele rente**
Leningdelen met een variabele rente kunt u altijd onbeperkt en zonder vergoeding of kosten (gedeeltelijk) terugbetalen. Het maakt niet uit wat de hoogte van uw rente of van de op dat moment geldende dagrente is.

3. **Margerente**
Leningdelen met margerente rente kunt u altijd onbeperkt en zonder vergoeding of kosten (gedeeltelijk) terugbetalen. Het maakt niet uit wat de hoogte van uw rente of van de op dat moment geldende dagrente is.
4. **Renteherzieningsdatum**
Betaalt u uw leningdeel op het einde van de renteherzieningsdatum (gedeeltelijk) terug? Dan betaalt u geen vergoeding. De renteherzieningsdatum is de datum dat uw rentevastperiode eindigt.
5. **Bereiken doelkapitaal leningdeel**
Als het bedrag op uw beleggingsrekening, (bank) spaarrekening, aflossingsrekening of verzekering gelijk is aan het bedrag van uw leningdeel, dan mag u dat leningdeel zonder vergoeding volledig terugbetalen.
6. **Inbreng opgebouwde waarde**
Gebruikt u de opgebouwde waarde van uw opbouwproduct (bijvoorbeeld (bank)sparen, leven, of beleggen) om de lening (deels) terug te betalen? Dan betaalt u over het bedrag dat u terugbetaalt met de opgebouwde waarde geen vergoeding. Het inbrengen van een opgebouwde waarde kan fiscale gevolgen hebben, laat u hierover altijd goed adviseren door een (belasting)adviseur of informeer bij de Belastingdienst.
7. **Vaste rente die lager is dan de rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel**
Als de vaste rente die u betaalt voor een leningdeel lager is dan de vaste rente voor een nieuw volledig gelijk leningdeel (de vergelijkingsrente), dan betaalt u geen vergoeding voor het terugbetalen van (een deel) van de lening.
8. **Overlijden**
Uw erfgenamen betalen geen vergoeding als de lening binnen twaalf (12) maanden na uw overlijden gedeeltelijk of helemaal wordt terugbetaald of wanneer de erfgenamen binnen deze periode de rentevastperiode wijzigen.
9. **Gedeeltelijk royement**
U hoeft geen vergoeding te betalen als u de volledige opbrengst van de verkoop van een deel van uw onderpand (bijvoorbeeld de garage) of grond gebruikt voor de terugbetaling van uw hypotheek. Het deel van uw hypotheek wat u heeft terugbetaald (afgelost), moet u dan wel laten uitschrijven uit het hypotheekregister van het Kadaster. Dit noemen we Gedeeltelijk royement.
10. **Verkoop van uw woning (het onderpand)**
U betaalt geen vergoeding als u uw lening helemaal terugbetaalt, omdat u uw woning (het onderpand) heeft verkocht. U moet dan wel aan de volgende voorwaarden voldoen:
 - u bent bij de notaris geweest om uw woning en alles wat daarbij hoort te leveren aan een ander en de notaris heeft daar een notariële akte van opgemaakt;
 - u verkoopt uw woning niet aan uw echtgenoot, echtgenoot of iedere andere persoon met wie u samen de lening heeft afgesloten;
 - u verhuurt de woning niet;
 - u woont niet meer in uw woning;
 - u heeft uw woning niet verkocht aan een bedrijf of samenwerkingsverband waar u zelf (ook) in deelneemt.
11. **Executieverkoop**
U betaalt geen vergoeding als u uw lening terugbetaalt na gedwongen (executie)verkoop van uw woning. Dit geldt niet als deze verkoop het gevolg is van een doen of laten dat u kwalijk kan worden genomen.
12. **Het einde van de looptijd van de hypotheek**
U betaalt geen vergoeding als u uw lening(deel) op het einde van de looptijd volledig terugbetaalt.
13. **Als uw woning niet meer bewoonbaar is**
U betaalt geen vergoeding als u uw lening helemaal terugbetaalt binnen twaalf (12) maanden nadat uw woning onherstelbaar is beschadigd. Dit betekent dat uw woning niet meer bewoonbaar is (bijvoorbeeld door brand). Florius bepaalt of dit zo is.

Let op

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

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

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

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

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

- over welk deel van uw leningdeel betaalt u een vergoeding?
- hoe bepaalt Florius het rentevershil?
- de contante waarde berekening.

Over welk deel van uw leningdeel betaalt u een vergoeding?

De vergoeding die u moet betalen, wordt berekend over het bedrag dat u wilt terugbetalen aan Florius. Van dit bedrag wordt eerst het vrijgestelde bedrag afgetrokken. Dit is maximaal 15% van het oorspronkelijke bedrag van het leningdeel in een kalenderjaar. Het bedrag dat eventueel in dat jaar al terugbetaald is trekken wij daar vanaf. Het resterende vergoedingsvrije bedrag trekken wij af van het terug te betalen bedrag. Het restant bepaalt over welk bedrag een vergoeding moet worden betaald.

Een voorbeeld

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

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

Hoe bepaalt Florius het rentevershil?

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

De contante waarde berekening

Bij een volledige (gehele) of een extra terugbetaling betaalt u het bedrag in één keer aan Florius terug in plaats van over de resterende maanden van uw rentevastperiode. Daarom corrigeert Florius 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 Florius bij u in rekening brengt. De contante waarde berekent Florius met de resterende rentevastperiode en de vergelijkingsrente.

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

1. Uw maandbedrag wordt automatisch opnieuw vastgesteld als er een verandering is van EUR 2 of meer. Daarbij houdt Florius rekening met de rente die u ontvangt over het bedrag dat u aan Florius heeft terugbetaald. Ook houdt Florius rekening met het bedrag dat u aan Florius heeft terugbetaald.
2. Het rentepercentage dat u ontvangt over het bedrag dat u heeft gestort voor het terugbetalen van uw lening is gelijk aan het rentepercentage dat u betaalt. U ontvangt rente vanaf het moment dat uw betaling bij Florius binnen is gekomen.

3. Het bedrag dat u aan rente ontvangt, wordt van uw schuld bij Florius afgetrokken.
4. Leest u ook artikel 2 'Lening en betalingen' van de Algemene Bepalingen voor Hypotheken.

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

1. U moet Florius minimaal dertig (30) dagen vóór de datum dat u de lening helemaal wilt terugbetalen om een terugbetaalnota vragen. Dat moet u schriftelijk doen.
2. Florius stelt de terugbetaalnota veertien (14) dagen vóór de datum dat u de lening wilt terugbetalen op.
3. Betaalt u de lening niet op de door u aangegeven datum terug, maar later? Dan moet u rente betalen over de periode die ligt tussen de dag dat u zou terugbetalen en de datum dat u de lening heeft terugbetaald. Als u uw lening later terugbetaalt dan u had aangegeven, dan kan het zijn dat er een nieuwe terugbetaalnota moet worden opgemaakt. Florius bepaalt of dit zo is.

Let op

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

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

Zie 6.8 'Wat moet ik doen om mijn rentepercentage te veranderen?'

15. Verhuizen**Leest u dit eerst**

- Oude lening (hypotheek): als we het hebben over uw oude lening of uw oude hypotheek bedoelen we de lening, de hypotheek, die u heeft gesloten voor uw oude woning (het oude onderpand).
- Nieuwe lening (hypotheek): uw nieuwe lening (hypotheek) is de lening (hypotheek) die u sluit om uw nieuwe woning (het nieuwe onderpand) te kopen. De woningen (onderpanden) bij de oude en nieuwe lening zijn dus anders. Bepaalde leningdelen kunnen meeverhuizen, maar het onderpand kan niet meeverhuizen.
Rentecondities: dit zijn de rentevorm, de resterende rentevastperiode en het rentepercentage die voor een bepaald leningdeel van uw oude lening gelden. Deze rentecondities kunt u (onder voorwaarden) meeverhuizen voor de resterende looptijd van de rentevastperiode. Bij leningdelen met een variabel rentepercentage kunt u de rentecondities niet meeverhuizen. U betaalt dan altijd de op dat moment geldende rente (dagrente).

15.1 Wat is de verhuisregeling?

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

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

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

15.2 Wanneer kan ik gebruikmaken van de verhuisregeling?

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

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

Koopt u eerst een nieuwe woning? Dan kunt u bij de aanvraag voor uw nieuwe lening aangeven dat u gebruik wilt maken van de verhuisregeling.

Verkoopt u eerst uw oude woning? Dan moet u binnen 24 maanden nadat u uw woning heeft verkocht, een nieuwe lening bij Florius sluiten voor uw nieuwe woning. Dit betekent dat er een renteaanbod voor uw nieuwe woning uitgebracht moet zijn. Het type hypotheek moet hetzelfde zijn. U kunt bijvoorbeeld geen gebruik maken van de verhuisregeling als uw oude lening een Compleet Hypotheek was en uw nieuwe lening een Profijt drie + drie Hypotheek is. Als Florius uw type hypotheek niet meer aanbiedt, dan kijkt Florius naar het type hypotheek dat het meeste lijkt op uw type hypotheek. Florius bepaalt welke dat is. Als u akkoord gaat met dit type hypotheek, dan kunt u uw rente meeverhuizen.

Het kan zijn dat door op een bepaald moment geldende wet- of regelgeving, de geldende Gedragscode Hypothecaire Financieringen of door bepaald beleid van Florius u niet het totale bedrag van uw oude lening kunt meenemen naar uw nieuwe hypotheek. Ook kan het zijn dat u een bepaalde hypotheekvorm niet kunt meenemen naar uw nieuwe lening.

15.3 Voor welk bedrag geldt de verhuisregeling?

1. U kunt maximaal de uitstaande schuld meenemen naar uw nieuwe lening. Heeft u eerder terugbetaald op uw oude lening? Dan kunt u deze bedragen niet meeverhuizen.
2. Het is mogelijk dat u voor uw nieuwe woning meer geld leent dan voor uw oude woning. Dit betekent dat het bedrag van uw oude lening lager is dan het bedrag van uw nieuwe lening. De rente die gold voor uw oude lening(deel) geldt nooit voor het bedrag dat u meer leent met uw nieuwe lening. U moet voor het deel dat u meer leent een nieuw leningdeel of nieuwe leningdelen afsluiten. Daar betaalt u dan het rentepercentage over dat op dat moment door Florius wordt aangeboden.
3. Wijzigt voor een deel van het bedrag dat u mee wilt verhuizen uw hypotheekvorm? Dan kunt u voor dat deel de basis van de rente meenemen naar uw nieuwe woning. Leest u meer artikel 15.4 meer over de basis van de rente.

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

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

Het kan dus zijn dat u niet exact hetzelfde rentepercentage betaalt voor het deel van de lening dat u meeneemt naar uw nieuwe lening. Welke rente u gaat betalen is afhankelijk van:

De risicoklassen.

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

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

De verhouding tussen de nieuwe lening en de waarde van de nieuwe woning kan anders zijn dan de verhouding tussen de oude lening en de waarde van de oude woning. Valt uw nieuwe lening hierdoor in een andere risicoklasse dan uw oude lening? Dan kan het zijn dat de rente van uw nieuwe lening hoger of lager wordt. Dat betekent dat u een andere opslag krijgt dan de opslag voor uw oude lening(deel). Leest u artikel 5.3 voor een uitleg van het begrip 'risicoklasse'.

De hypotheekvorm

Wijzigt u bij het verhuizen uw hypotheekvorm? Dan passen wij de op- of afslag aan naar uw nieuwe hypotheekvorm.

Let op

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

15.5 Kan mijn lening dezelfde hypotheekvorm houden?

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

15.6 Welke voorwaarden krijg ik?

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

Een voorbeeld

Uw bestaande lening

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

Een nieuwe woning

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

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

Verhuisregeling

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

Uw nieuwe lening ziet er als volgt uit:

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

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

- 1 leningdeel van EUR 215.500 met hypotheekvorm Annuïteiten Hypotheek, een rente van 3,70%. De rentecondities voor dit leningdeel blijven ongewijzigd. De (resterende) rentevaste periode loopt nog 4 jaar.

16. Doorgeefregeling

16.1 Wat is een doorgeefregeling?

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

16.2 Wanneer kan ik gebruik maken van de doorgeefregeling?

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

17. Verhogen van uw lening

Belangrijk begrip

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

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

1. U kunt uw lening verhogen als:
 - Florius vindt dat uw woning voldoende waard is,
 - u aan het op dat moment geldende product- en/of kredietbeleid van Florius voldoet, en
 - het bedrag dat u meer leent gelijk is aan het minimum bedrag dat Florius voert op het moment van uw aanvraag.
2. Florius verhoogt uw lening alleen met minder dan het minimum bedrag als de verhoging het gevolg is van kosten die u moet betalen voor het veranderen van uw lening.
3. Als u aan de eisen van dit hoofdstuk (hoofdstuk 17) voldoet, stuurt Florius u een nieuwe offerte. In deze offerte staat een overzicht van alle gegevens van uw hypotheek na de verhoging. Het bedrag waarmee uw lening wordt verhoogd, wordt aan uw lening toegevoegd in een nieuw leningdeel.

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

Als u uw lening wilt verhogen, dan moet u Florius hier om vragen. U kunt hiervoor contact opnemen met uw adviseur.

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

1. Een verhoging van uw lening is een verandering van uw bestaande lening. U voegt een leningdeel toe aan uw bestaande lening. Dit verandert dus niets aan het hypotheekrecht dat u Florius heeft gegeven.
2. Voor uw bestaande leningdelen blijven de voorwaarden gelden die u heeft. Voor uw nieuwe leningdeel (de verhoging) gelden de voorwaarden die op het moment van de verhoging gelden. In de offerte van uw verhoging staat welke voorwaarden van toepassing zijn op uw nieuwe leningdeel. Leest u ook artikel 6.7 'Welke veranderingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening?.'

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

1. Het is mogelijk om uw lening tussentijds te verhogen. Dit kan als u een hogere inschrijving heeft. Zo'n hogere inschrijving moet u dan wel gelijk bij het afsluiten van uw hypotheek geregeld hebben. Als u dit doet, dan wordt uw hypotheek bij het afsluiten door de notaris voor een hoger bedrag dan u op dat moment werkelijk nodig heeft en leent in het hypotheekregister van het Kadaster ingeschreven. Zo kunt u in de toekomst uw lening verhogen tot het bedrag waarvoor uw hypotheek is ingeschreven. U hoeft dan niet opnieuw naar de notaris. Met een verhoging van uw lening moet Florius natuurlijk wel instemmen. Florius bekijkt (onder meer) of uw inkomen en de waarde van uw woning (het onderpand) wel voldoende zijn voor de verhoging.

2. U wilt uw hypotheek verhogen, maar u heeft geen hogere inschrijving? Dan zult u een tweede hypotheek moeten nemen. De tweede hypotheek is eigenlijk een extra lening met hetzelfde onderpand. U moet dan opnieuw naar de notaris om een nieuwe hypotheekakte te ondertekenen. Natuurlijk moet Florius op dat moment wel instemmen met deze tweede hypotheek (extra lening). Florius bekijkt (onder meer) of uw inkomen en de waarde van uw woning (het onderpand) wel voldoende zijn voor de verhoging.

Let op

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

18. Informatieverplichting

18.1 Welke informatie kan Florius aan mij vragen?

Florius kan aan u van tijd tot tijd vragen om informatie aan Florius te geven die Florius naar redelijkheid nodig heeft voor de dienstverlening waaronder het vaststellen van uw risicoprofiel. Voorbeelden daarvan zijn een taxatierapport van uw woning (het onderpand) en/of uw inkomensgegevens. U moet die gegevens op het eerste verzoek verstrekken aan Florius. Eventuele kosten moet u betalen.

19. Verzekering of rekening die aan de lening is gekoppeld

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

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

Wat is verpanden?

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

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

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

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

1. Heeft u het in de verzekering of op de rekening opgebouwde bedrag niet nodig voor het terugbetalen van uw lening? Dan kan dit bedrag op uw bankrekening waarvan het maandbedrag wordt geïncasseerd worden gestort. De aanbieder van de verzekering of rekening of Florius kan u hier meer informatie over geven. Het duurt enige tijd voordat het bedrag op uw bankrekening staat.

- Florius is niet aansprakelijk voor welk nadeel dan ook, dat hier het gevolg van is of kan zijn. Dat betekent dat Florius ook niet aansprakelijk is voor een koersnadeel of een fiscaal nadeel.

Let op

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

20. Opstalverzekering

- U moet een uitgebreide opstalverzekering afsluiten voor uw woning. Met een uitgebreide opstalverzekering is uw woning verzekerd tegen schade als gevolg van bijvoorbeeld brand, storm en inbraak. Een uitgebreide opstalverzekering wordt ook wel een (uitgebreide) woonhuisverzekering genoemd.
- De uitgebreide opstalverzekering moet uiterlijk ingaan op de dag dat uw woning wordt (op)geleverd. De uitgebreide verzekering moet een dekking naar herbouwwaarde hebben.
- U moet Florius een kopie van de polis sturen.

21. Overlijdensrisicoverzekering

21.1 Moet ik een overlijdensrisicoverzekering afsluiten?

Bij de meeste hypotheekvormen bent u niet verplicht om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten. Uw adviseur weet wanneer u wel een overlijdensrisicoverzekering moet afsluiten en zal u hierover adviseren.

22. Adreswijziging

22.1 Wanneer ontvang ik mijn post op mijn nieuwe adres als ik een nieuwbouwwoning heb gekocht?

Florius wijzigt uw oude adres in uw nieuwe adres één (1) maand nadat uw bouwdepot (zie hoofdstuk 12 'Bouwdepot') is afgelopen. Vanaf die datum ontvangt u uw post van Florius op uw nieuwe adres. Wilt u vanaf een andere datum op uw nieuwe adres post van Florius ontvangen, dan moet u ons dit laten weten. U kunt dit telefonisch doorgeven aan Florius.

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

Florius wijzigt uw oude adres in uw nieuwe adres één (1) maand nadat u de hypotheekakte bij uw notaris heeft ondertekend. Wilt u vanaf een andere datum op uw nieuwe adres post van Florius ontvangen, dan moet u dit aan Florius laten weten. U kunt dit telefonisch doorgeven aan Florius.

23. Adviseur

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

24. Klachtenprocedure

24.1 Hoe en waar kan ik klachten doorgeven?

Als u een klacht heeft, kunt u die aan Florius doorgeven. U moet dit schriftelijk doen. Stuur uw brief naar: Florius
Antwoordnummer 517
3800 VB Amersfoort

U ontvangt altijd binnen tien (10) werkdagen nadat Florius uw klacht heeft ontvangen, een brief van Florius met een antwoord of een ontvangstbevestiging. Als Florius niet direct een antwoord

kan geven, dan staat in deze brief de datum waarop u een antwoord van Florius kunt verwachten.

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

U kunt binnen drie (3) maanden nadat u het antwoord van Florius heeft ontvangen uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). U kunt een klachtenformulier downloaden via www.kifid.nl of het klachtenformulier telefonisch bij het KiFiD opvragen (telefoonnummer: 070-333 8 999). Uw klachtenformulier stuurt u naar:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

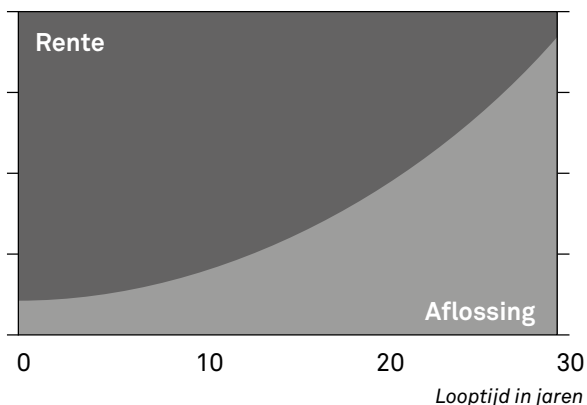
Op de website van het KiFiD vindt u meer informatie over het KiFiD.

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

U kunt uw klacht ook voorleggen aan de bevoegde rechter.

25. Annuïteiten Hypotheek

Maandlasten



Belangrijk begrip

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

Algemeen

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

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

Maandelijkse betalingen

25.2 Wat betaal ik iedere maand?

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

25.3 Kan het maandbedrag veranderen?

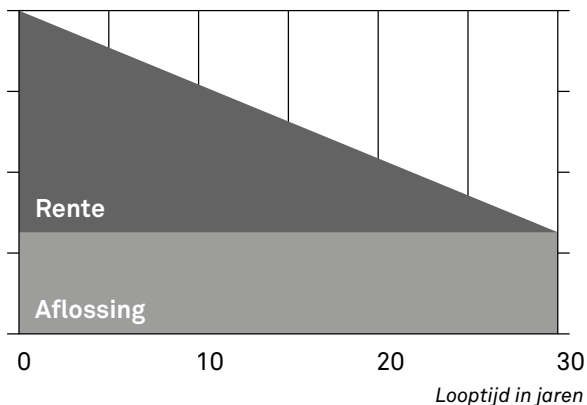
Uw maandbedrag verandert als de rente die u voor dit leningdeel aan Florius moet betalen verandert. Het maandbedrag wordt dan aangepast. Het maandbedrag verandert ook op het moment dat de looptijd wordt aangepast.

Let op

Met een Annuïteiten Hypotheek neemt het bedrag van het leningdeel af. U betaalt immers iedere maand een stukje van dit leningdeel terug. Hierdoor wordt het bedrag dat u aan rente betaalt steeds lager. Dat kan gevolgen hebben voor de hypotheekrenteaf trek. Vraag uw (belasting)adviseur om advies.

26. Lineaire Hypotheek

Maandlasten



Belangrijk begrip

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

Algemeen

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

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

Maandelijkse betalingen

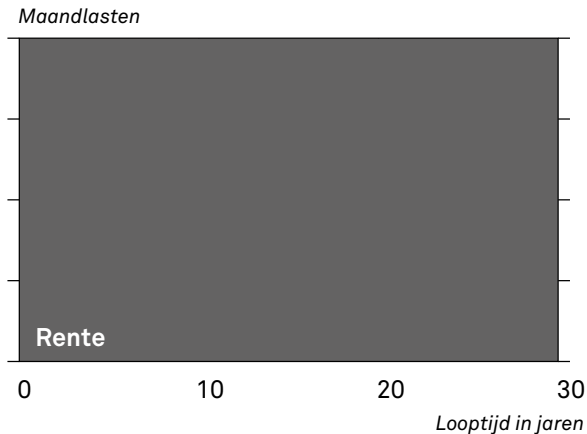
26.2 Wat betaal ik iedere maand?

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

Let op

Met een Lineaire Hypotheek neemt het bedrag van het leningdeel af. U betaalt immers iedere maand een stukje van dit leningdeel terug. Hierdoor wordt het bedrag dat u aan rente betaalt steeds lager. Dat kan gevolgen hebben voor de hypotheekrenteaf trek. Vraag uw (belasting)adviseur om advies.

27. Aflossingsvrije Hypotheek



Belangrijk begrip

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

Algemeen

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

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

Maandelijks betalingen

27.2 Wat betaal ik iedere maand?

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

Verplichte taxatie

27.3 Wanneer kan mijn woning verplicht worden getaxeerd?

Florius mag steeds na minstens vijf (5) jaar de waarde van uw woning opnieuw (laten) vaststellen. Deze waarde wordt bepaald door een erkend taxateur. Florius wijst de taxateur aan. U ontvangt over deze taxatie op tijd een brief. U moet de kosten voor deze taxatie zelf betalen.

27.4 Wat is het gevolg van een nieuwe waarde van mijn woning?

1. Blijkt dat de verhouding tussen uw lening en de meest recente waarde van uw woning is veranderd? Dan kan Florius extra voorwaarden stellen aan alle leningdelen die aflossingsvrij zijn. Deze voorwaarden houden meestal in dat u een deel van deze leningdelen al tijdens de looptijd van deze leningdelen moet terugbetalen.
2. Florius kan ook bepalen dat een deel van uw Aflossingsvrije Hypotheek wordt veranderd in een andere hypotheekvorm.

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

1. Een verandering van de verhouding tussen uw lening en de waarde van uw woning kan invloed hebben op de hoogte van de rente die u moet betalen. Florius baseert de hoogte van de rente onder meer op de verhouding tussen uw lening en de waarde van uw woning. Als uit een taxatierapport blijkt dat de waarde van uw woning is veranderd, kan uw lening in een andere risicoklasse vallen. Hierdoor kan de hoogte van uw rente veranderen. Leest u ook hoofdstuk 6 'Veranderen van de rente'.
2. Valt uw lening in een andere risicoklasse? Dan worden de rentepercentages van één of meerdere leningdelen opnieuw vastgesteld, zoals dat gold op het moment van de (laatste) rentevaststelling (dit is: het moment dat u uw lening afsloot en of op het moment van de laatste renteherziening van één of meerdere leningdelen). Het nieuwe rentepercentage (kan per leningdeel verschillend zijn) geldt alleen voor toekomstige maandbedragen.
3. Florius past het rentepercentage van uw bestaande en nieuwe leningdelen automatisch aan. U hoeft zelf niets te doen.

Let op

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

Terugbetalen van dit leningdeel

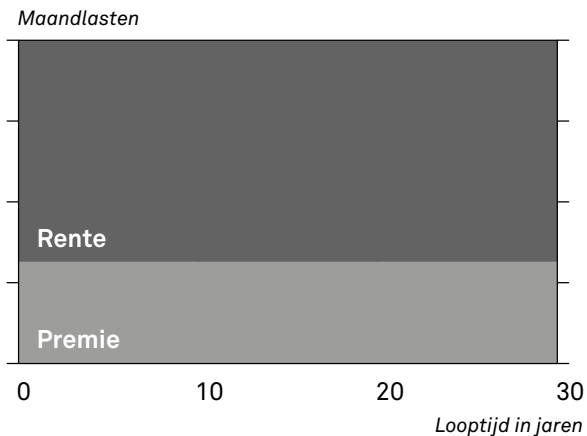
27.6 Wanneer moet ik dit leningdeel terugbetalen?

U moet dit leningdeel aan het einde van de looptijd (helemaal) terugbetalen.

Let op

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

28. Leven Hypotheek



Belangrijk begrip

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

Algemeen

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

- Een Leven Hypotheek bestaat uit twee delen:
 - een lening (het leningdeel), en
 - een aan Florius verpande levensverzekering.
 De lening en de levensverzekering zijn aan elkaar gekoppeld.
- Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan Florius. In plaats daarvan betaalt u iedere maand een bepaald bedrag aan de verzekeraar. Het doel is dat u aan het eind van de looptijd van dit leningdeel met het bij de verzekeraar opgebouwde kapitaal dit leningdeel terug kunt betalen.

Let op

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

Maandelijkse betalingen

28.2 Wat betaal ik iedere maand?

- U betaalt iedere maand een bedrag aan rente. Ook betaalt u iedere maand een bedrag aan de verzekeraar voor de levensverzekering. Dit is de premie voor uw verzekering.
- De verzekeraar vertelt u hoeveel premie u iedere maand moet betalen. Als in de offerte een premiebedrag staat, dan kan dit bedrag afwijken van de verzekeringspremie die u na het ondertekenen van de hypotheekakte moet betalen.
- De rente die u moet betalen voor uw lening wordt van uw betaalrekening afgeschreven. U heeft Florius een machtiging gegeven om dit bedrag iedere maand van uw betaalrekening af te schrijven. De verzekeraar bepaalt zelf op welke manier u de premie aan hem moet betalen.

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

- Als u niet of niet op tijd uw maandbedrag betaalt, dan kan Florius eisen dat u uw lening direct terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Florius mag dan uw verzekering stoppen en het bedrag dat op uw verzekering staat, gebruiken om de lening terug te betalen. Dit heet het afkopen van de verzekering. Ook mag Florius uw woning (laten) verkopen.
- Het is mogelijk dat het bedrag dat u bij de verzekeraar heeft opgebouwd en de opbrengst van de verkoop van uw woning niet voldoende is om de lening terug te betalen. In dat geval

moet u het overgebleven bedrag van de lening op een andere manier terugbetalen.

- Florius is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële schade die het gevolg is of kan zijn van het afkopen van de verzekering of de verkoop van uw woning.

Levensverzekering

28.4 Waarvoor is de levensverzekering?

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

28.5 Met wie sluit ik de levensverzekering af?

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

28.6 Welke informatie moet Florius hebben over mijn levensverzekering?

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

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

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

28.8 Mag ik de levensverzekering stoppen (afkopen)?

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

Let op

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

28.9 Krijgt Florius een pandrecht?

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

Belangrijke begrippen

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

Wat is verpanden?

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

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

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

28.11 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?

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

Terugbetalen aan Florius

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

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

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

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

Overig

28.14 Zijn er speciale eisen als mijn lening NHG heeft?

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

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

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

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

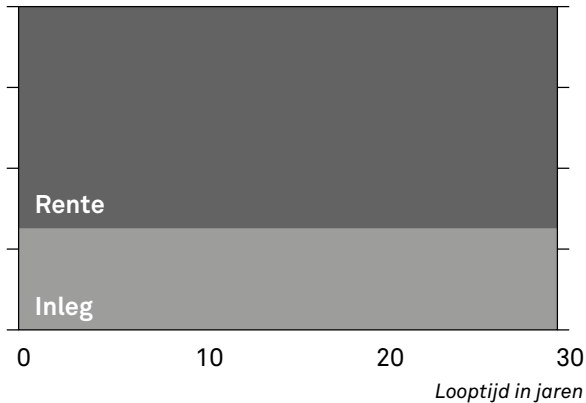
Het is mogelijk om bij uw overlijden de overlijdensuitkering niet aan Florius als begunstigde, maar aan iemand anders als begunstigde toe te laten komen. Als u dat wilt, dan moet degene aan wie u wilt dat de overlijdensuitkering toekomt een verklaring ondertekenen. In deze verklaring staat dat deze persoon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

Let op

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

29. Bankspaar Hypotheek**Let op**

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

Maandlasten**Belangrijke begrippen**

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

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

Algemeen**29.1 Wat is de Bankspaar Hypotheek (in het kort)?**

- Een Bankspaar Hypotheek bestaat uit twee delen:
 - een lening (het leningdeel), en
 - een aan Florius verpande bankspaarrekening.
 De lening en bankspaarrekening zijn aan elkaar gekoppeld.
- Tijdens de looptijd van uw Bankspaar Hypotheek betaalt u niets terug aan Florius. In plaats daarvan stort u iedere maand een bepaald bedrag op uw bankspaarrekening. Dit bedrag wordt de inleg genoemd.
- Een bankspaarrekening is een bijzondere (fiscale) spaarrekening. U kunt tot een bepaald bedrag sparen zonder dat u hierover belasting moet betalen. Dit maximale bedrag wordt door de Belastingdienst bepaald en kan veranderen. Heeft u meerdere leningdelen met een vermogensopbouw in box 1? Dan geldt het maximale bedrag voor al uw beleggingsrekeningen, (spaar)verzekeringen en eventuele bankspaarrekeningen samen.
- Het doel van uw Bankspaar Hypotheek is dat u aan het einde van de looptijd een bedrag op uw bankspaarrekening heeft staan, dat even groot is als het bedrag van dit leningdeel. U moet met dit gespaarde bedrag dit leningdeel terugbetalen.
- Florius is niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële gevolgen van uw gebruik van de bankspaarrekening of de Bankspaar Hypotheek.

Let op

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

29.2 Hoe wordt een bankspaarrekening geopend?

- Florius opent de bankspaarrekening voor u. Dit gebeurt nadat Florius het aanvraagformulier van u heeft ontvangen.
- Florius gebruikt voor het openen van de bankspaarrekening de gegevens van uw aanvraagformulier. De bankspaarrekening moet op naam staan van de persoon of de personen die dit leningdeel hebben afgesloten.

- De bankspaarrekening kan alleen op naam van een natuurlijk persoon worden geopend. De bankspaarrekening kan niet op naam van een bedrijf worden geopend.

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

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

Let op

De fiscale behandeling van uw bankspaarrekening is afhankelijk van uw persoonlijke financiële situatie. Florius geeft geen belastingadvies. Wij adviseren u daarvoor contact op te nemen met uw (belasting)adviseur.

Belasting en de bankspaarrekening

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

Maandelijkse betalingen**29.4 Waar betaal ik iedere maand voor?**

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

29.5 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

- Als u uw maandbedrag niet op tijd (of niet) betaalt, dan kan Florius eisen dat u uw (volledige) lening onmiddellijk terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Florius mag dan het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat, gebruiken om uw lening (gedeeltelijk) terug te betalen. Ook mag Florius uw woning (laten) verkopen. Leest u ook artikelen 13.4 en 13.5.
- Met het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat en het bedrag van de verkoop van uw woning wordt uw lening (gedeeltelijk) terugbetaald. Het is mogelijk dat deze bedragen samen onvoldoende zijn om uw lening volledig terug te betalen. Als dat zo is dan moet u het overgebleven bedrag van de lening op een andere manier terugbetalen.
- Florius is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële schade (nadeel) die het gevolg is van het opeisen van het tegoed op uw bankspaarrekening of de verkoop van uw woning.

Let op

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

Bankspaarrekening**29.6 Wat is de bankspaarrekening?**

De bankspaarrekening is een bijzondere spaarrekening waarop u verplicht iedere maand een afgesproken bedrag moet storten. Dit

is uw inleg op uw bankspaarrekening. U kunt geen geld van de bankspaarrekening afhalen, omdat deze rekening geblokkeerd is. De bankspaarrekening maakt altijd onderdeel uit van uw Bankspaar Hypotheek.

29.7 Krijgt Florius een pandrecht?

- Ja. Als u de offerte voor dit leningdeel ondertekent, dan geeft u aan dat u:
 - bij voorbaat akkoord gaat met het pandrecht van Florius, en
 - Florius een volmacht geeft om het pandrecht te vestigen op de bankspaarrekening en alle rechten en aanspraken die u hierop heeft. Als u ook een inlegdepot heeft, dan wordt dit niet verpand.
- Alleen met de schriftelijke toestemming van Florius mag u deze rechten aan een ander in pand geven.
- Het pandrecht geldt vanaf de ingangsdatum van de bankspaarrekening.
- De volmacht die u aan Florius geeft, kunt u niet meer veranderen of intrekken. Dit betekent dat deze onherroepelijk is.

Belangrijk begrip

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

Wat is verpanden?

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

29.8 Welke eisen worden er aan de bankspaarrekening gesteld?

- De eisen voor een bankspaarrekening staan in de Wet Inkomstenbelasting 2001.
- U kunt alleen een bankspaarrekening hebben als u of uw partner een eigen woning heeft met een Eigenwoningschuld in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001.

Belangrijk

Wat is een Eigenwoningschuld?

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

Een voorbeeld

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

Belangrijk

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

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

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

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

29.10 Wanneer ontvang ik de rente?

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

Een voorbeeld

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

29.11 Op welke rekening ontvang ik de rente?

De rente wordt op uw bankspaarrekening gestort.

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

Nee. Het is niet mogelijk om voor het einde van de looptijd van dit leningdeel geld van uw bankspaarrekening af te halen. De bankspaarrekening is geblokkeerd. Leest u artikel 29.13 als u toch geld van de bankspaarrekening wilt afhalen en wat daar de gevolgen van zijn.

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

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

Let op

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

29.14 Kan Florius geld inhouden op het tegoed op de bankspaarrekening?

- Florius kan geld op het bedrag van uw bankspaarrekening achterhouden, als u niet voldoet aan de wettelijke voorwaarden van de bankspaarrekening.
- Op grond van de wet moet Florius aan de Belastingdienst bepaalde informatie doorgeven. Hieronder valt bijvoorbeeld het beëindigen van uw bankspaarrekening.
- Florius kan in bepaalde gevallen door de Belastingdienst aansprakelijk worden gesteld om inkomstenbelasting die u (nog) moet betalen aan de Belastingdienst, rechtstreeks aan de Belastingdienst te betalen. Dit is de reden dat Florius bij het vrijkomen van het bedrag op uw bankspaarrekening staat, een deel van het bedrag niet aan u zal uitkeren. Het gaat dan om het bedrag dat u aan de Belastingdienst moet betalen aan inkomstenbelasting.
- Kunt u kunt aantonen dat u de inkomstenbelasting zelf aan de Belastingdienst heeft betaald? Dan stort Florius het

achtergehouden bedrag inclusief de tot dat moment opgebouwde rente op uw bankrekening.

29.15 De bankspaarrekening en de belasting

1. U bent zelf verantwoordelijk voor het bij de Belastingdienst aangeven van de juiste informatie omtrent (het saldo op) uw bankspaarrekening in uw aangifte. Florius is nooit verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële gevolgen (schade) van het gebruik van de bankspaarrekening en dit leningdeel.
2. Leest u onder andere artikel 29.16 en 'Belangrijk' onder dit artikel voor de eisen die de wet stelt aan de bankspaarrekening en de inleg daarop.

Let op

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

Belangrijk

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

Uw bankspaarrekening voldoet (onder meer) niet meer aan de wettelijke eisen als:

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

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

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

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

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

Inlegdepot

Let op

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

29.17 Wat is een inlegdepot?

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

29.18 Waar vind ik de gegevens over mijn inlegdepot?

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

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

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

29.20 Wie is de deponhouder?

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

Let op

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

29.21 Hoe wordt de inleg betaald uit het inlegdepot?

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

29.22 Ontvang ik rente over het saldo op mijn inlegdepot?

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

29.23 Kan ik ook extra geld op het inlegdepot storten?

U kunt als deponhouder extra geld storten op uw inlegdepot. U moet het bedrag dat u extra wilt storten, overmaken naar het IBAN (bankrekeningnummer) van Florius. Vermeldt u bij uw extra storting het nummer van de betreffende bankspaarrekening. Leest u ook artikel 29.24 'Hoeveel kan ik maximaal storten op het inlegdepot?'

29.24 Hoeveel kan ik maximaal storten op het inlegdepot?

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

29.25 Wanneer eindigt mijn inlegdepot?

1. Het inlegdepot eindigt als er geen saldo op het inlegdepot staat. Het inlegdepot eindigt ook als u het op de desbetreffende bankspaarrekening opgebouwde vermogen gebruikt.

- Florius maakt aan het einde van de looptijd van het inlegdepot het eventueel resterende bedrag uit het inlegdepot over op de door de deponhouder(s) opgegeven betaalrekening.

29.26 Kan ik het saldo van het inlegdepot opeisen?

U kunt het saldo van het inlegdepot opeisen.

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

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

Maandelijkse Inleg

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

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

- Op de bankspaarrekening moet vanaf de ingangsdatum van uw Bankspaar Hypotheek minimaal vijftien (15) jaar lang iedere maand een bedrag worden gestort. In sommige gevallen moet er minimaal twintig (20) jaar iedere maand een bedrag worden gestort. U kunt dit bedrag niet zonder de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Florius veranderen. Een uitzondering op deze regel is als u, uw echtgeno(o)t(e) of degene met wie u langdurig samen een huishouding heeft, tijdens deze 15 jaar of 20 jaar overlijdt.
- Het hoogste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal stort, mag niet meer zijn dan tien (10) keer het laagste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal heeft gestort. Met andere woorden de verhouding tussen het totaal van de hoogste stortingen in een rekeningjaar en het totale bedrag aan de laagste stortingen in een rekeningjaar is (maximaal) 1:10. Dit wordt ook wel de bandbreedte-eis genoemd.
- U kunt vanaf de originele ingangsdatum van uw Bankspaar Hypotheek maximaal dertig (30) jaar een bedrag (inleg) op uw bankspaarrekening storten.

Een voorbeeld

Uw maandelijkse inleg is EUR 150. U stort in een rekeningjaar daardoor EUR 1.800 (12 x EUR 150). In een ander rekeningjaar stort u in totaal EUR 7.200. Dat mag. De verhouding is dan 1.800:7.200. Dat is gelijk aan 1:4. U mag in een ander rekeningjaar in totaal maximaal totaal EUR 18.000 storten. De verhouding 1800:18.000 is gelijk aan 1:10 en voldoet aan de bandbreedte-eis. U moet tijdens de gehele looptijd van de Bankspaar Hypotheek voldoen aan de bandbreedte-eis.

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

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

Let op

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

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

- Daalt de rente die u betaalt voor dit leningdeel? Dan daalt ook de rente die u ontvangt over het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat. De hoogte van uw maandelijkse inleg stijgt dan. Dit is alleen zo als de andere kenmerken van dit leningdeel niet veranderen.
- Stijgt de rente die u betaalt voor dit leningdeel? Dan stijgt ook de rente die u ontvangt over het bedrag dat op uw bankspaarrekening staat. De hoogte van uw maandelijkse inleg daalt dan. Dit is alleen zo als de andere kenmerken van dit leningdeel niet veranderen.
- Florius informeert u over de definitieve hoogte van uw maandelijkse inleg voor de rentevastperiode. U ontvangt hierover een brief nadat u de hypotheekakte bij de notaris heeft getekend.

Let op

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

29.31 Wanneer verandert mijn maandelijkse inleg?

De hoogte van uw maandelijkse inleg verandert als:

- De hoogte van uw maandelijkse inleg verandert als:
 - u een extra terugbetaling voor dit leningdeel doet,
 - u een extra storting op uw bankspaarrekening doet,
 - de rente die u betaalt voor dit leningdeel verandert, en/of
 - de looptijd van de bankspaarrekening verandert.
- Verandert de hoogte van uw maandelijkse inleg? Dan verandert deze bij de eerstvolgende incasso.

29.32 Wat moet ik doen als ik meer geld wil storten op mijn bankspaarrekening?

U kunt naast uw maandelijkse inleg een extra bedrag op uw bankspaarrekening storten. Uw adviseur kan u informeren over de mogelijkheden.

Let op

Het hoogste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal stort, mag niet meer zijn dan tien (10) keer het laagste bedrag dat u in een (ander) rekeningjaar in totaal heeft gestort. Met andere woorden de verhouding tussen het totaal van de hoogste stortingen in een rekeningjaar en het bedrag aan de laagste stortingen in een rekeningjaar is (maximaal) 1:10. Dit wordt ook wel de bandbreedte-eis genoemd. Leest u ook artikel 29.28 'Waar moet de maandelijkse inleg op de bankspaarrekening aan voldoen'. Een wijziging van de rente kan betekenen dat u buiten de bandbreedte van 1:10 komt. Bij het doen van een extra storting moet u hier rekening mee houden.'

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

Als u een extra bedrag stort op uw bankspaarrekening, kan de hoogte van uw maandelijkse inleg veranderen. Per de eerste dag van maand die volgt op uw extra storting wordt uw maandelijkse inleg veranderd. De hoogte van uw nieuwe maandelijkse inleg staat in de brief die u na uw extra storting van Florius ontvangt.

29.34 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen of storten op mijn bankspaarrekening?

U kunt zonder vergoeding (een deel van) uw lening(delen) terugbetalen als u terugbetaalt uit 'eigen middelen'. Wat Florius onder 'eigen middelen' verstaat leest u in Hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflossen)'. Betaalt u niet terug uit 'eigen middelen' dan mag u ieder jaar maximaal:

- 15% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel aan Florius terugbetalen, of
- 15% van het oorspronkelijke bedrag van dit leningdeel extra op uw bankspaarrekening storten.

Een voorbeeld

U kunt dus in 1 jaar 5% van uw Bankspaar Hypotheek terugbetalen en 4% van uw Bankspaar Hypotheek als extra bedrag storten op uw bankspaarrekening. Belangrijk is dat het bedrag dat u terugbetaalt en het bedrag van de extra storting samen niet meer zijn dan 15% van het oorspronkelijke bedrag van uw Bankspaar Hypotheek. Als u meer dan 15% aan Florius terugbetaalt of extra op uw bankspaarrekening stort, kan het zijn dat u een vergoeding moet betalen. In hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Aflösen)' staat wanneer u een vergoeding moet betalen en hoe de hoogte van deze vergoeding wordt berekend.

Let op

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

Inbreng verzekering of Spaarrekening (fiscaal geruisloze voortzetting)**Let op**

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

29.35 Wat is een fiscaal geruisloze voortzetting?

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

Let op

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

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

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

29.37 Wanneer berekent Florius de hoogte van mijn maandelijkse inleg?

- Florius berekent de hoogte van uw maandelijkse inleg definitief nadat:
 - Florius het bedrag van uw (oude) spaarverzekering of bankspaarrekening, en
 - het door de verzekeraar of bank ingevulde overdrachtsformulier heeft ontvangen. Uw bankspaarrekening wordt op dat moment geopend.
- De hoogte van uw maandelijkse inleg en de ingangsdatum van uw bankspaarrekening staan in de brief die u krijgt nadat uw bankspaarrekening is geopend.

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

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

Terugbetalen van de Bankspaar Hypotheek**29.39 Wanneer betaal ik dit leningdeel terug aan Florius?**

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

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

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

Belangrijk

Omdat Florius een pandrecht heeft op uw bankspaarrekening, moet Florius u toestemming geven als u geld van uw bankspaarrekening wilt halen.

Verhuizen**Let op**

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

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

- Ja, dat kan. De periode waarbinnen dit kan is beperkt. Deze bedraagt maximaal het restant van het lopende kalenderjaar en het daaropvolgende kalenderjaar. Deze periode gaat in nadat u:
 - dit leningdeel aan Florius heeft terugbetaald, en
 - geen nieuwe hypotheek bij Florius heeft afgesloten en uw bankspaarrekening heeft laten doorlopen. U moet in die periode dan wel uw maandelijkse inleg blijven storten.
- Tijdens deze periode geeft Florius u over het saldo dat op uw bankspaarrekening staat een basisrente. De hoogte van deze basisrente wordt één (1) keer door Florius bepaald en verandert in deze twee (2) jaar niet. U ontvangt de basisrente maximaal twee (2) jaar. U ontvangt de basisrente na afloop van iedere maand.

3. Het kan zijn dat de hoogte van uw maandelijkse inleg verandert, omdat u na het terugbetalen van dit leningdeel een andere rente over het saldo op uw bankspaarrekening ontvangt.
4. Florius beëindigt de bankspaarrekening als u niet binnen deze periode een Bankspaar Hypotheek bij Florius afsluit. Het geld dat op uw bankspaarrekening staat, wordt dan overgemaakt naar uw betaalrekening. U moet dit rekeningnummer doorgeven aan Florius. Het beëindigen van de Bankspaar Hypotheek kan gevolgen hebben voor de belastingen die u moet betalen.
5. Het kan zijn dat door op een bepaald moment geldende wet- en regelgeving de bankspaarrekening niet meer kan worden aangehouden als u geen hypotheek meer heeft bij Florius en/of dat u deze niet kan meenemen (verhuizen) naar een volgende hypotheek. Als dat zo is dan geldt het bepaalde in dit artikel niet. Florius beslist of dit zo is.
6. Op uw bankspaarrekening is het depositogarantiestelsel van toepassing. Het depositogarantiestelsel houdt in dat als een bank niet meer aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, rekeninghouders hun tegoeden bij de bank vergoed kunnen krijgen tot EUR 100.000 per rekeninghouder. De bankspaarrekening valt meestal niet onder de bescherming omdat er een woningschuld tegenover staat. De bankspaarrekening en de lening (woningsschuld) die beide onderdeel uitmaken van uw Bankspaar Hypotheek worden met elkaar verrekend op het moment dat een aanspraak ontstaat op het depositogarantiestelsel. Op dat moment heeft u dus een lagere woningschuld en is er geen tegoed in de bankspaarrekening. U kunt wel aanspraak maken op een vergoeding op grond van het depositogarantiestelsel als de lening is afgelost of als u gebruikmaakt van de verhuisregeling. Voor alle informatie, ook over de wijze waarop u een eventuele vordering kunt indienen bij het depositogarantiestelsel, verwijzen wij u naar de website van De Nederlandsche Bank (www.dnb.nl) waarop ook de meest actuele informatie te vinden is over de hoogte van het gegarandeerde bedrag dat zou kunnen wijzigen als de regelgeving wordt aangepast. Bij uitvoering van het depositogarantiestelsel worden uw tegoeden bij ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (waaronder Florius) bij elkaar opgeteld en op het totaal wordt de limiet van EUR 100.000 toegepast.

Let op

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

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

1. Als u een nieuwe Bankspaar Hypotheek bij Florius afsluit, dan kan de nog lopende bankspaarrekening daar onderdeel van zijn. Uw maandelijkse inleg wordt dan opnieuw vastgesteld. Leest u ook artikel 29.14 'Kan ik de bankspaarrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?'.
2. Als de bankspaarrekening geen onderdeel wordt van uw nieuwe Bankspaar Hypotheek, dan wordt het geld dat op de bankspaarrekening staat overgemaakt naar uw betaalrekening.

Overig

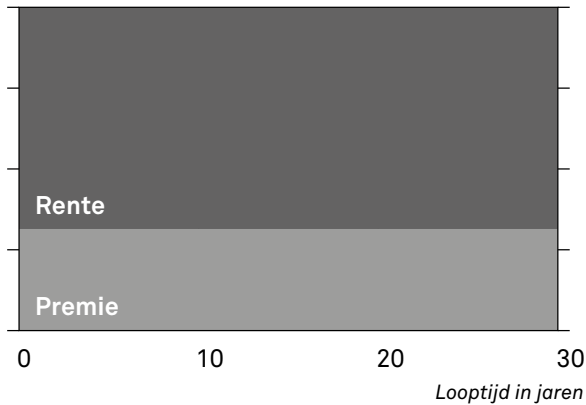
29.43 Wat geeft Florius door aan de Belastingdienst?

Op grond van de wet moet Florius aan de Belastingdienst bepaalde informatie doorgeven. Hieronder valt bijvoorbeeld het beëindigen van uw (oude) bankspaarrekening.

30. Spaar Hypotheek (met spaarverzekering van ABN AMRO Levensverzekering N.V.)**Let op**

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

Maandlasten

**Algemeen****30.1 Wat is een Spaar Hypotheek (in het kort)?**

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

Let op

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

30.2 Wat is het belastingvoordeel van de Spaar Hypotheek?

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

Let op

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

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

Maandelijkse betalingen**30.3 Wat betaal ik iedere maand?**

- U betaalt iedere maand een bedrag aan rente, omdat Florius u geld heeft geleend om uw woning te kopen. Daarnaast betaalt u iedere maand een bedrag aan de verzekeraar voor de spaarverzekering. Dit is de premie voor uw verzekering. Deze premie wordt door Florius geïncasseerd.
- Florius vertelt u hoeveel premie u moet betalen.
- De rente en de premie die u moet betalen voor uw lening en uw spaarverzekering worden in een bedrag van uw betaalrekening afgeschreven. U heeft hiervoor een machtiging voor automatische incasso gegeven.

Let op

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

30.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

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

Premie voor de spaarverzekering**Let op**

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

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

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

Let op

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

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

- Ja, dat kan. Als op de ingangsdatum van de lening:
 - voor de Spaar Hypotheek een andere rente geldt dan in de offerte staat;
 - uw leeftijd (de leeftijd van de verzekerde) hoger is dan op de eerste offertedatum;
 - op medische gronden een premieverhoging van toepassing is.
- De juiste premies krijgt u na het ingaan van de verzekering medegedeeld. De premies staan in de polis.

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

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

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

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

30.9 Wanneer verandert het spaargedeelte van mijn maandelijkse premie?

- De hoogte van het spaargedeelte van uw premie verandert als:
 - het verzekerd bedrag wordt verlaagd omdat u een deel van dit leningdeel heeft terugbetaald aan Florius, of
 - u een extra storting heeft gedaan in uw spaarverzekering, of
 - de rente die u voor dit leningdeel betaalt verandert.
- De hoogte van het spaargedeelte van uw premie verandert bij de eerstvolgende incasso.

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

- De hoogte van het risicogedeelte van uw premie verandert als:
 - u het verzekerd bedrag verlaagt omdat u een deel van dit leningdeel heeft terugbetaald, of
 - u (de verzekerde) aan Florius aangeeft dat u als roker moet worden aangemerkt, of
 - u aan Florius aangeeft dat u niet meer rookt en de korting voor niet-rokers geldt. Deze korting geldt als u verklaart dat u niet rookt en de laatste twee (2) jaar ook niet heeft gerookt.
- De hoogte van het risicogedeelte van uw premie verandert bij de eerstvolgende incasso.

Premiedepot

Leest u dit eerst

- De artikelen 30.11 t/m 30.23 gelden alleen als u heeft gekozen voor een premiedepot. Als u daarvoor heeft gekozen, dan staat dat in uw offerte.
- Als gevolmachtigde voert Florius namens de verzekeraar de administratie van het premiedepot. Ook is Florius gemachtigd om namens de verzekeraar de met u afgesproken bedragen van uw premiedepot over te maken naar de verzekeraar.
- Van het saldo in het premiedepot kan alleen (een deel van) de premie voor de desbetreffende spaarverzekering worden afgeschreven.

30.11 Wat is een premiedepot?

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

30.12 Waar vind ik de gegevens van mijn premiedepot?

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

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

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

30.14 Wie is de deponhouder?

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

Let op

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

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

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

30.16 Hoe wordt de premie betaald uit het premiedepot?

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

30.17 Ontvang ik rente over het saldo op mijn premiedepot?

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

- De rente wordt per maand en achteraf bijgeschreven. Op de jaarlijkse saldo-opgave vindt u ook een overzicht van de bedragen die u op uw premiedepot heeft ontvangen en/of heeft betaald.

30.18 Kan ik ook extra geld op het premiedepot storten?

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

30.19 Hoeveel kan ik maximaal storten op het premiedepot?

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

30.20 Wanneer eindigt mijn premiedepot?

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

30.21 Kan ik het saldo van het premiedepot opeisen?

- U kunt het saldo van het premiedepot opeisen.
- Als u het saldo van uw premiedepot wilt opeisen, dan moet u Florius daar minimaal drie (3) maanden voordat u het bedrag wilt ontvangen schriftelijk over informeren.

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

- Het kan zijn dat u een vergoeding moet betalen als u het saldo van het premiedepot opeist. U moet een vergoeding betalen ter grootte van het rentenadeel dat de verzekeraar lijdt door de opeising.
- 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.
- Deze vergoeding is gelijk aan de contante waarde over het verschil tussen:
 - het rentebedrag dat u zou hebben ontvangen over het opgeëiste premiedepot, en
 - het rentebedrag dat op het moment van opeising wordt vergoed over nieuwe soortgelijke premiedepots gedurende de resterende looptijd van de rentevastperiode.
- Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Afllossen)' voor de manier waarop de vergoeding wordt berekend.

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

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

Verzekering

30.24 Waarvoor is de spaarverzekering?

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

30.25 Met wie sluit ik de spaarverzekering af?

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

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

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

Let op

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

30.27 Moet ik Florius informeren over mijn boxkeuze?

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

Let op

Fiscaal gezien vallen uw inkomsten in drie afzonderlijke boxen:

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

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

30.28 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?

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

Verhuizen**Let op**

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

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

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

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

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

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

Let op

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

Overig**30.43 Kan ik de spaarverzekering voortzetten als het verzekerd bedrag is gespaard?**

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

30.44 Kan ik de hypotheek en de verzekering doorgeven?

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

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

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

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

Let op

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

1 Begripsomschrijvingen

Begunstigde

Degene die is aangewezen om de uitkering te ontvangen.

Echtgenoot

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

Erfgenamen

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

Hypothecaire geldlening

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

Hypotheeknemer

Degene die de hypothecaire geldlening heeft verstrekt.

Kind

Degene waarmee men als ouder in familierechtelijke betrekking staat.

Premie

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

Premievervaldag

De dag waarop de premie is verschuldigd.

Risicopremie

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

Spaarpremie

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

Spaarsaldo

De som van de op basis van samengestelde interest opgerente spaarpremies.

Verzekeraar

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

Verzekerde

Degene op wiens leven de verzekering is gesloten.

Verzekeringnemer

Degene die de verzekering met de verzekeraar heeft gesloten.

2 Grondslag van de verzekering

- De door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde aan de verzekeraar verstrekte informatie met het oog op het sluiten, wijzigen of weer van kracht verklaren van de verzekering, vormt de grondslag van de verzekering.
- Bij het tot stand komen van de verzekering dient het te verzekeren risico zich nog niet te hebben verwezenlijkt. Indien blijkt dat dit risico zich al heeft verwezenlijkt voordat de verzekering tot stand is gekomen, wordt geen dekking voor dat risico verleend.
- Indien de informatie als bedoeld in het eerste lid onjuist of onvolledig blijkt te zijn, heeft de verzekeraar het recht om de gevolgen in te roepen die Titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek hem biedt, zoals het opzeggen van de verzekering, het weigeren van de uitkering of het beperken van de hoogte van de uitkering.
- Indien de leeftijd en/of het geslacht van een verzekerde onjuist is opgegeven, wordt een verzekerde uitkering herberekend naar de juiste leeftijd en/of het geslacht op basis van wat over de premiebetaling is overeengekomen.

3 Niet-rokerstarief

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

4 Bedenkijd

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

5 Dekking van het risico

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

6 Premievaststelling

- De hoogte van de spaarpremie wordt zodanig vastgesteld, dat het spaarsaldo op de einddatum van de verzekering gelijk is aan het verzekerd kapitaal op de einddatum van de verzekering.
- Het percentage van de maandelijkse rentevergoeding over het spaarsaldo is gelijk aan het percentage van de verschuldigde hypotheekrente in de betreffende maand.
- De spaarpremie wordt met inachtneming van lid 1 van dit artikel opnieuw vastgesteld, zodra het rentepercentage van de hypothecaire geldlening verandert.
- De hoogte van de risicopremie wordt zodanig vastgesteld, dat gedurende de gehele looptijd van de verzekering de uitkering bij overlijden inclusief het opgebouwde spaarsaldo gelijk is aan het verzekerd kapitaal bij overlijden van de verzekerde.
- Bij wijziging van de verzekering wordt de premie zodanig vastgesteld dat wordt voldaan aan het hiervoor in dit artikel bepaalde. Door de verzekeraar wordt van elke wijziging een nieuwe polis afgegeven.
- De te betalen premie is nooit lager dan de verschuldigde risicopremie.

7 Premiebetaling

- De premie is bij vooruitbetaling verschuldigd en dient uiterlijk op elke premievervaldag aan de verzekeraar te zijn voldaan, dit ongeacht of de verzekeraar gebruik heeft gemaakt van een hem verleende machtiging tot automatisch incasso. Over te laat betaalde premie is de verzekeringnemer de wettelijke rente verschuldigd.
- De premie is verschuldigd vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de op de polis aangegeven datum, maar niet langer dan tot het einde van de premietermijn, waarbinnen de verzekerde is overleden.
- Indien de aanvangspremie niet binnen negentig dagen na de eerste premievervaldag volledig is voldaan, zal na afloop van die termijn de dekking niet meer alsnog kunnen ingaan en eindigt de verzekering.
- Onder aanvangspremie wordt mede verstaan de koopsom of de premie die in verband met een tussentijdse verhoging van het uit de verzekering voortvloeiende risico is verschuldigd, waarbij die verhoging voor de toepassing van dit artikel geldt als een nieuwe verzekering.
- Indien de vervolgpremie niet tijdig of volledig op een premievervaldag is voldaan, kan de verzekeraar de verzekering omzetten in een premievrije verzekering, dan wel – indien de verzekering geen premievrije waarde heeft – de verzekering – en daarmee de risicodekking – beëindigen, indien de verzekeraar na de premievervaldag de verzekeringnemer, de begunstigde die de begunstiging heeft aanvaard, de pandhouder en de beslaglegger door een schriftelijke mededeling op het gevolg van het niet betalen van de vervolgpremie heeft gewezen en betaling binnen eenendertig dagen na die mededeling is uitgebleven.
- Een verzekering die met inachtneming van het daaromtrent in dit artikel bepaalde wegens het niet betalen van de vervolgpremie is premievrij gemaakt dan wel beëindigd, kan op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer weer met de oorspronkelijke dekking(en) van kracht worden verklaard, mits dit verzoek plaatsvindt binnen negentig dagen na de premievervaldag van de eerste onbetaald gebleven vervolgpremie en de achterstallige vervolgpremies verhoogd met wettelijke rente en kosten terstond worden betaald. Alvorens de verzekering weer van kracht te verklaren, kan de verzekeraar vorderen, dat hem, op kosten van de verzekeringnemer, wordt aangetoond dat de verzekerde een goede gezondheid geniet. Herstel van de verzekering houdt niet automatisch herstel van aanvullende verzekeringen in.
- In geval de rechten uit de verzekering zijn verpand aan de hypotheeknemer, dienen de regelmatig verschuldigde premies te worden voldaan door middel van automatische afschrijving ten laste van een Nederlandse bank- of girorekening van de verzekeringnemer op grond van een door de verzekeringnemer aan de verzekeraar af te geven machtiging.

8 Uitsluitingen

- De verzekeraar keert in plaats van het verzekerd kapitaal de afkoopwaarde uit:
- indien de verzekerde overlijdt door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe binnen twee jaar na het ingaan respectievelijk het weer van kracht verklaren van de verzekering, tenzij door een belanghebbende bij de uitkering wordt aangetoond dat de verzekerde handelde in een toestand waarin hij niet in staat was zijn wil te bepalen – zoals in een vlag van acute waanzin (bijvoorbeeld ijkoofts of razernij) – of het overlijden van de verzekerde het gevolg is van euthanasie gepleegd met inachtneming van de daarvoor volgens de wet of rechtspraak geldende zorgvuldigheidsnormen. Een verhoging van de overlijdensrisicodekking geldt voor de toepassing van deze bepaling als het afsluiten van een nieuwe verzekering;
 - indien de verzekerde overlijdt tijdens of ten gevolge van enige krijgs- of gewapende dienst, waarbij wordt deelgenomen aan een oorlog of aan handelingen, die met oorlogshandelingen zijn gelijk te stellen, tenzij de verschuldigdheid van het verzekerd kapitaal volgt uit de uitzondering genoemd in dit artikel onder c, dan wel indien het bepaalde in het artikel 'Oorlogsrisico' van toepassing is;

- c. indien de verzekerde overlijdt als militair of als ambtenaar van het Ministerie van Defensie in burgerlijke openbare dienst tijdens de uitzending naar een gebied buiten Nederland in het kader van vredes of humanitaire operaties, tenzij de verzekeraar wegens het overlijden van de verzekerde een vorderingsrecht terzake van deze verzekerde uitkering verkrijgt op grond van een overeenkomst met het Ministerie van Defensie.
- 9 Oorlogsrisico**
Op grond van de Noodwet financieel verkeer kan de overheid ingeval van oorlog, oorlogsgevaar of andere buitengewone omstandigheden met betrekking tot alle lopende levensverzekeringen beperkingen opleggen en nadere voorschriften geven ten aanzien van onder meer het verzekerde risico, uitkeringen en mutaties. Deze beperkingen en nadere voorschriften gelden dan voor deze verzekering.
- 10 Beroep op verrekening**
10.1 Indien en voorzover de verzekeraar op grond van met de hypotheeknemer gemaakte of te maken afspraken de hypothecaire geldlening (gedeeltelijk) krijgt overgedragen, is de verzekeraar bij afkoop van de verzekering gerechtigd tot verrekening van de afkoopwaarde met de hypothecaire geldlening voorzover (een deel van) deze geldlening aan de verzekeraar is overgedragen.
10.2 Indien en voorzover de verzekeraar dergelijke afspraken niet heeft gemaakt en de spaarpremies bij de hypotheeknemer heeft belegd en deze op het moment dat de verzekeraar op grond van de verzekering is gehouden tot het doen van een uitkering niet in staat is om het spaarsaldo geheel of gedeeltelijk aan de verzekeraar terug te betalen, dan is de verzekeraar gerechtigd op het uit te keren bedrag het door de hypotheeknemer niet terugbetaalde bedrag in mindering te brengen.
- 11 Recht op uitkering**
11.1 De verzekeraar keert uit, nadat de polis en de overige door de verzekeraar gevraagde stukken zijn ontvangen, waarmee naar zijn oordeel wordt aangetoond dat een uitkering is verschuldigd én aan wie deze uitkering is verschuldigd. De verzekeraar heeft het recht deze stukken als zijn eigendom te behouden.
11.2 De verzekeraar kan aanvullende inlichtingen of bewijzen verlangen, indien hij dat ter vaststelling van het recht op of de omvang van enige uitkering nodig acht. Zolang de gevraagde inlichtingen of bewijzen niet door de verzekeraar zijn ontvangen, kan de uitkering worden opgeschort.
11.3 Nadat de vereiste documenten door de verzekeraar zijn ontvangen en akkoord bevonden, zal de uitkering – onder aftrek van nog verschuldigde premies, interest en kosten – tegen de door de verzekeraar gewenste wijze van kwijting plaatsvinden.
11.4 De betaling geschiedt door bijschrijving op een door de rechthebbende op de uitkering aangewezen rekening ten name van die rechthebbende bij een in Nederland dan wel in een andere lidstaat van de Europese Unie gevestigde bankinstelling in wettig Nederlands betaalmiddel. Eventuele door derden ter zake van de uitbetaling in rekening gebrachte transactiekosten, komen voor rekening van de rechthebbende op de uitkering en worden op die uitkering in mindering gebracht.
11.5 Over niet opgeëiste uitkeringen wordt geen rente vergoed.
11.6 Het recht op een uitkering verjaart door verloop van vijf jaar na de dag waarop die uitkering opeisbaar is geworden.
- 12 Begunstiging**
12.1 De verzekeringnemer heeft het recht door schriftelijke mededeling aan de verzekeraar zichzelf of een ander als begunstigde voor de uitkering aan te wijzen. De verzekeringnemer kan deze aanwijzing door schriftelijke mededeling aan de verzekeraar herroepen of wijzigen, tenzij een begunstigde zijn aanwijzing heeft aanvaard, dan wel de verzekering is geëindigd door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering.
12.2 Is de begunstigde in een bepaalde hoedanigheid aangewezen, dan wordt de aanwijzing geacht te zijn gedaan ten behoeve van degene die deze hoedanigheid bezit bij het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering.
12.3 Is de aanwijzing van een derde als begunstigde onherroepelijk geworden door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering, dan verkrijgt die begunstigde recht op de uitkering door aan de verzekeraar schriftelijk te verklaren zijn aanwijzing als begunstigde te aanvaarden.
12.4 Indien de aanwijzing van een begunstigde nog niet onherroepelijk is geworden door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering, kan een begunstigde schriftelijk aan de verzekeraar verklaren zijn aanwijzing als begunstigde te aanvaarden met aan de verzekeraar kenbaar gemaakte schriftelijk toestemming van de verzekeringnemer. De verzekeringnemer kan dan de voor hem uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de begunstigde, die aldus heeft aanvaard, tenzij uitoefening van die rechten door de verzekeringnemer niet zou leiden tot wijziging van de rechtspositie van deze begunstigde.
12.5 De aanwijzing van een begunstigde vervalt en zijn erfgenamen of recht verkrijgenden treden niet als begunstigten in zijn plaats, indien hij overlijdt voordat hij de aanwijzing schriftelijk heeft aanvaard met inachtneming van het bepaalde in lid 3 of lid 4 van dit artikel. Indien erfgenamen als begunstigten zijn aangewezen, zijn zij in dezelfde verhouding gerechtigd tot de uitkering als waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen.
12.6 Is meer dan één begunstigde aangewezen, dan komen hoger genummerde begunstigten alleen in aanmerking bij ontstentenis van alle lager genummerde begunstigten. Gelijkgenummerde begunstigten komen gezamenlijk in aanmerking; in dat geval is de verzekeraar slechts gehouden tot uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting.
- 12.7 Indien geen begunstigde is aangewezen, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer, zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden onder algemene titel.
12.8 Degene die het overlijden van de verzekerde door zijn opzettelijk handelen of nalaten heeft veroorzaakt of daaraan opzettelijk heeft meegewerkt, kan geen rechten ontlenen aan de verzekering noch kan hij op enige andere grond aanspraak maken op een uitkering. Een begunstigde die het overlijden van de verzekerde aldus heeft bewerkstelligd, verliest zijn hoedanigheid van begunstigde. Van een dergelijk handelen of nalaten is in ieder geval sprake bij een onherroepelijke veroordeling wegens het opzettelijk veroorzaken van het overlijden van de verzekerde.
- 13 Overdracht en verpanding**
De verzekeringnemer kan de uit deze verzekering voortvloeiende rechten aan een ander overdragen of verpanden, maar uitsluitend door een daartoe bestemde akte en schriftelijke mededeling daarvan aan de verzekeraar. Na een verpanding kan de verzekeringnemer de rechten uit deze verzekering alleen nog uitoefenen met schriftelijke toestemming van degene aan wie de rechten zijn verpand.
- 14 Premievrijmaking**
Bij premievrijmaking wordt het spaarsaldo op het moment van premievrijmaking aangewend als premiestorting ineens voor een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering met de daarbij behorende verzekeringsvoorwaarden en met de einddatum die oorspronkelijk was overeengekomen. Het verzekerd kapitaal hiervan wordt opnieuw door de verzekeraar vastgesteld op grond van de bij de verzekeraar gebruikelijke methoden en grondslagen.
- 15 Afkoop/voortzetting in de vorm van een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering**
15.1 Bij afkoop wordt – met inachtneming van het bepaalde in het artikel 'Overdracht en verpanding' – het spaarsaldo op het moment van afkoop zonder inhouding van kosten uitgekeerd.
15.2 Indien het spaarsaldo voor het bereiken van de einddatum van de verzekering het op de polis vermelde verzekerd kapitaal bij leven heeft bereikt, dan wel een bedrag ter grootte van de hoofdsom van de hypothecaire geldlening of het restant daarvan overschrijdt, wordt het spaarsaldo aangewend voor voortzetting in een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering met de daarbij behorende verzekeringsvoorwaarden en met de einddatum die oorspronkelijk was overeengekomen. De hiervoor omschreven voortzetting blijft achterwege indien de verzekeringnemer – met in achtneming van het bepaalde in het artikel 'Overdracht en verpanding' – verzoekt om afkoop.
- 16 Belening**
De verzekering kan niet worden beleend.
- 17 Beëindiging hypothecaire geldlening**
17.1 Bij tussentijdse beëindiging van de hypothecaire geldlening wordt de verzekering premievrij gemaakt, dan wel afgekocht, volgens het bepaalde in artikel 'Premievrijmaking', respectievelijk artikel 'Afkoop/voortzetting in de vorm van een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering' van deze Algemene voorwaarden.
17.2 De verzekeringnemer kan bij verkoop van het onderpand gebruik maken van de voor hypothecaire geldlening van toepassing zijnde verhuisregeling. Hierbij treedt gedurende maximaal 24 maanden van het bepaalde in artikel 'Beroep op verrekening' buiten werking. In deze periode is er geen hypothecaire geldlening in de zin van deze Algemene voorwaarden en de verzekering wordt op verzoek van de verzekeringnemer voortgezet, waarbij de te betalen premie minimaal de verschuldigde risicopremie bedraagt. Het percentage van de gedurende deze periode maandelijks te vergoeden rente op het spaarsaldo is gelijk aan het T.L.-rendement, zoals dit bij de verzekeraar gebruikelijk is, minus 1.
- 18 Verloren gegane polis**
Indien naar het oordeel van de verzekeraar voldoende aannemelijk is gemaakt, dat de polis is verloren gegaan of vernietigd, kan aan de verzekeringnemer op zijn schriftelijk verzoek, een duplicaatpolis worden afgegeven. Door het afgeven van het duplicaat verliest de oorspronkelijke polis zijn rechtskracht.
- 19 Wettelijke heffingen**
De verzekeraar kan belastingen en andere wettelijke heffingen, van welke aard dan ook, welke in verband met deze verzekering door hem zijn verschuldigd aan de verzekeringnemer dan wel de begunstigde in rekening brengen.
- 20 Kosten**
Kosten in verband met de verzekering gemaakt, daaronder begrepen kosten van werkzaamheden door de verzekeraar in opdracht van de verzekeringnemer verricht, al dan niet ter wijziging van de polis, kunnen in rekening worden gebracht aan de verzekeringnemer.
- 21 Kennisgevingen**
21.1 Bij een kennisgeving door de verzekeraar aan een belanghebbende bij de verzekering, kan worden volstaan met het verzenden van een niet aangetekende brief aan het de verzekeraar laatst bekende adres. Een wijziging van adres moet met een afzonderlijk schriftelijk verhuisbericht aan de verzekeraar worden meegedeeld.
21.2 De verzekeraar kan in afwijking van lid 1 ook volstaan met het verzenden van een kennisgeving langs elektronische weg met inachtneming van de regels die daartoe zijn gesteld krachtens het bepaalde in Titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek.

Spaar Hypotheek

Algemene voorwaarden Spaarverzekering

22 Bescherming persoonsgegevens

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

23 Onvoorzien omstandigheden

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

24 Toepasselijk recht

Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

25 Behandeling van klachten

1. Klachten en geschillen

Klachten die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekering dienen te worden verzonden aan: Florius (Postbus 1700, 3800 BS Amersfoort)

2. Klachten- en geschillenprocedure KiFiD

Wanneer het oordeel van de directie van de verzekeraar na het doorlopen van de klachtenprocedure van de verzekeraar voor een belanghebbende niet bevredigend is én de belanghebbende een consument is in de zin van de reglementen van het KiFiD, kan de belanghebbende – binnen drie maanden na de datum waarop de directie van de verzekeraar een standpunt heeft ingenomen – zich wenden tot: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ('KiFiD'), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, Telefoonnummer: 0900 - FKLACHT (0900 - 3552248).

Voor meer informatie over de klachten- en geschillenprocedure en de daaraan verbonden kosten wordt verwezen naar (de website van) het KiFiD www.kifid.nl.

3. Bevoegde rechter

Als de belanghebbende geen gebruik wil maken van de in de vorige leden genoemde klachtenbehandelingsmogelijkheden, of wanneer de klachtenbehandeling of uitkomst daarvan voor de belanghebbende niet bevredigend is, kan de belanghebbende het geschil inhoudelijk voorleggen aan de bevoegde rechter, tenzij er sprake is geweest van een bindend advies.

26 Domicilie

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

27 Wijziging van de tarieven en/of voorwaarden

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

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

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

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

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

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

28 Aanvullende voorwaarden

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

28.1 Aanvullende voorwaarden

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

1 Algemene voorwaarden

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

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

2 Begripsomschrijvingen

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

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

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

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

2.5 WAO Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

2.6 WIA Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

3 Strekking van de dekking

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

4 Premievrijstelling

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

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

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

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

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

5 Vaststelling van de premievrijstelling

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

6 Einde van de premievrijstelling

De vrijstelling van premiebetaling eindigt:

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

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

6.3 zodra de overeengekomen einddatum van de betaling van de premie is bereikt;

6.4 in geval van overlijden van de verzekerde;

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

6.6 zodra de verzekering, om welke reden dan ook, vervalt.

7 Uitsluitingen

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

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

- 7.2 door een ongeval de verzekerde overkomen, terwijl zijn bloedalcoholgehalte 0,8 promille of hoger was, of het ademalcoholgehalte 350 microgram per uitgeademde liter lucht of hoger was; dan wel door een de verzekerde overkomen ongeval, waarbij de verzekeraar op grond van verzamelde toedrachtgegevens in redelijkheid aanneemelijk maakt dat het ongeval een gevolg was van overmatig alcoholgebruik;
- 7.3 gebruik van geneesmiddelen, bedwelvende, verdovende of opwekkende middelen anders dan op medisch voorschrift;
- 7.4 door ongevallen de verzekerde beneden de leeftijd van 23 jaar overkomen als bestuurder van een motorrijwiel met een cilinderinhoud van 50 cc of meer, dan wel van een motorrijwiel waarvoor een kentekenbewijs is voorgeschreven;
- 7.5 hetzij direct, hetzij indirect, door:
- een gewapend conflict. Hieronder wordt verstaan elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties;
 - burgeroorlog. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is;
 - opstand. Hieronder wordt verstaan georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag;
 - binnenlandse onlusten. Hieronder wordt verstaan min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat;
 - oproer. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
 - muitertij. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.
- 7.6 Voorts wordt geen vrijstelling van premiebetaling verleend voor arbeidsongeschiktheid die is veroorzaakt door, opgetreden bij of voortgevloeid uit atoomkernreacties onverschillig hoe deze zijn ontstaan. Deze uitsluiting geldt niet met betrekking tot arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door radioactieve atoomkernen, die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoelstellingen, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.
- ### 8 Verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid
- 8.1 Verzekerde is verplicht in geval van arbeidsongeschiktheid:
- 8.1.1 zich direct onder behandeling van een bevoegd arts te stellen, al het mogelijke te doen om zijn herstel te bevorderen en alles na te laten wat zijn herstel kan vertragen of verhinderen;
 - 8.1.2 zo spoedig mogelijk doch in ieder geval binnen drie maanden aan de verzekeraar mededeling te doen van zijn arbeidsongeschiktheid op het daarvoor bestemde formulier van aangifte;
 - 8.1.3 zich desgevraagd op kosten en aanwijzingen van de verzekeraar door een door de verzekeraar aan te wijzen arts te laten onderzoeken en aan deze alle gewenste inlichtingen te verstrekken;
 - 8.1.4 alle door de verzekeraar nodig geoordeelde gegevens, waaronder alle gegevens inzake de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving binnen dertig dagen te verstrekken of te doen verstrekken aan de verzekeraar of aan de door haar aangewezen medische en andere deskundigen;
 - 8.1.5 de behandelende artsen, het uitvoeringsorgaan van de sociale zekerheidswetgeving en de bijbehorende adviserende en administrerende instanties te machtigen de nodig geoordeelde gegevens te verstrekken;
 - 8.1.6 de verzekeraar binnen dertig dagen te informeren over wijzigingen in het arbeidsongeschiktheidspercentage van de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving, onder overlegging van de uitkeringsbescheiden en de bijbehorende documentatie. Deze melding dient ook te geschieden indien verzekerde beroep aantekent tegen de wijziging van de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving;
 - 8.1.7 geen feiten of omstandigheden, die voor de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid of de vrijstelling van premiebetaling van belang zijn te verzwijgen, dan wel feiten of omstandigheden onjuist of onvolledig te verstrekken of een verkeerde voorstelling van zaken te geven.
- 8.2 De verzekeringnemer en de verzekerde zijn elk gehouden de in dit artikel vermelde verplichtingen na te komen voor zover dit in hun vermogen ligt.
- 8.3 Geen recht op vrijstelling van premiebetaling bestaat, indien de verzekeringnemer of de verzekerde één of meer van deze verplichtingen niet is nagekomen, waardoor de belangen van de verzekeraar zijn geschaad.
- ### 9 Verplichtingen bij wijziging van beroep of werkzaamheden
- 9.1 De verzekeringnemer of de verzekerde is verplicht de verzekeraar binnen dertig dagen kennis te geven, wanneer de verzekerde zijn beroep ophoudt daadwerkelijk uit te oefenen of wijzigt, dan wel wanneer de aan het beroep verbonden werkzaamheden een verandering ondergaan.
- 9.2 Bij wijziging van het beroep van de verzekerde of in het geval dat de aan dat beroep verbonden werkzaamheden verandering ondergaan, zal de verzekeraar beoordelen of de wijziging respectievelijk verandering een verzwaaring van het risico inhoudt. Indien dit het geval is heeft de verzekeraar het recht andere voorwaarden te stellen, de premie voor de dekking te wijzigen of de dekking te beëindigen.
- 9.3 Indien de verzekeringnemer en de verzekerde hebben verzuimd te verzekeraar kennis te geven van de wijziging van het beroep of de daaraan verbonden werkzaamheden, zal de verzekeraar, wanneer de verzekerde zich arbeidsongeschikt meldt, eveneens beoordelen of de wijziging respectievelijk verandering een verzwaaring van het risico inhoudt.
- 9.4 Indien er geen sprake is van een verzwaaring van het risico, blijft het recht op vrijstelling gehandhaafd.
- 9.5 Indien er sprake is van verzwaaring van het risico, geschiedt de vrijstelling:
- met inachtneming van de voor het nieuwe beroep of de nieuwe werkzaamheden geldende beperkende voorwaarden en/of
 - ter grootte van 75% van de in het artikel 'Premievrijstelling' bedoelde premie.
- 9.6 Indien een niet tijdig gemelde verzwaaring van het risico naar het oordeel van de verzekeraar van dien aard is, dat de dekking niet kan worden voortgezet, bestaat geen recht op vrijstelling.
- ### 10 Verjaring
- Ieder recht van de begunstigde ten opzichte van de verzekeraar terzake van een vordering verjaart na het verstrijken van een periode van drie jaar na aanvang van de dag volgende op die waarop de verzekeraar haar standpunt bekend heeft gemaakt, tenzij de begunstigde binnen die drie jaar het standpunt van de verzekeraar heeft aangevochten en dit schriftelijk aan de verzekeraar kenbaar heeft gemaakt.
- ### 11 Wijziging van de premie en/of de voorwaarden
- 11.1 De verzekeraar heeft het recht de risicopremie en/ of Aanvullende voorwaarden van dekkingen als de onderhavige van bepaalde groepen verzekeringen en bloc te wijzigen. Behoort de verzekering tot die groep, dan is de verzekeraar gerechtigd de risicopremie en/of de Aanvullende voorwaarden van deze dekking overeenkomstig die wijziging aan te passen en wel op een door haar te bepalen datum. Indien echter voor een verzekering gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid is verleend, zal wat het vrijgestelde gedeelte betreft de wijziging pas van kracht worden zodra de (gedeeltelijke) vrijstelling is beëindigd.
- 11.2 De verzekeringnemer wordt van de wijziging schriftelijk in kennis gesteld en wordt geacht hiermee te hebben ingestemd, tenzij hij vóór de veertigste dag na de in lid 1 bedoelde datum van wijziging schriftelijk het tegendeel heeft bericht. Indien de verzekeringnemer van het in dit lid omschreven recht gebruik maakt, wordt deze dekking geacht per de in lid 1 bedoelde datum te zijn beëindigd.
- 11.3 Deze mogelijkheid van opzegging door de verzekeringnemer van de dekking geldt niet indien:
- 11.3.1 Het een verplichte wijziging betreft, die het rechtstreeks en uitsluitend gevolg is van een verzekeringsvoorschrift. Onder verzekeringsvoorschrift wordt verstaan: hetgeen bij of krachtens wet is bepaald, alsmede een besluit van een toezichthouder.
 - 11.3.2 De wijziging een verlaging van de risicopremie en/of een uitbreiding van de dekking voor de verzekeringnemer inhoudt.
 - 11.3.3 De wijziging voortvloeit uit een bepaling in deze Aanvullende voorwaarden.
- ### 12 Einde van de dekking
- 12.1 Onverminderd het elders in deze Aanvullende voorwaarden ter zake bepaalde, eindigt deze dekking:
- indien de premie, anders dan wegens vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid, niet meer verschuldigd is;
 - indien de overeengekomen einddatum van betaling van de premie is bereikt;
 - indien de verzekering vervalt;
 - uiterlijk op de eerste polisverjaardag na de datum waarop de verzekerde zijn zestigste verjaardag heeft bereikt, waarbij onder polisverjaardag wordt verstaan iedere dag die een geheel aantal jaren ligt na de ingangsdatum van de verzekering;
 - indien de verzekerde overlijdt;
 - op de datum waarop de verzekeringnemer hierom schriftelijk verzoekt.
- 12.2 Onverminderd het in artikel bepaalde, blijven de rechten inzake reeds voor het einde van de dekking ingetreden arbeidsongeschiktheid bestaan. Na beëindiging van deze dekking wordt in dat geval een wijziging in de mate arbeidsongeschiktheid alleen in aanmerking genomen voor zover deze leidt tot indeling in een lagere arbeidsongeschiktheidsklasse.
- ### Clausuleblad terrorismedekking
- In aanvulling op de algemene voorwaarden Spaarverzekering geldt het Clausuleblad terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden N.V. (NHT).

Spaar Hypotheek

Algemene voorwaarden Spaarverzekering

1 Begripsomschrijvingen

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

- 1.1 **Terrorisme**
Gewelddadige handelingen en/of gedragingen, begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest, in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tot gevolg hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat of anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks, al dan niet in enig organisatorisch verband, is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.
- 1.2 **Kwaadwillige besmetting**
Het, buiten het kader van één van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest, (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in)directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tot gevolg hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden, al dan niet in enig organisatorisch verband, is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.
- 1.3 **Preventieve maatregelen**
Van overheidswege en/of door verzekeren en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt, de gevolgen daarvan te beperken.
- 1.4 **Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden N.V. (NHT)**
Een door het Verbond van Verzekeraars opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.
- 1.5 **Verzekeringsovereenkomsten**
 - a. Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1:1 onder 'staat waar het risico is gelegen' van de Wet op het financieel toezicht betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.
 - b. Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
 - c. Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
- 1.6 In Nederland toegelaten verzekeraars: Levens-, natura-uitvaart- en schadeverzekeraars die op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

2 Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

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

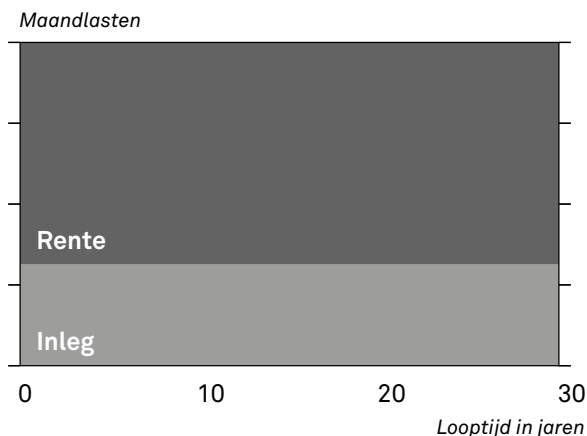
bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig worden in ieder geval aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen. Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

3 Uitkeringsprotocol NHT

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

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

31. Vermogens Opbouw Hypotheek



Let op

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

Belangrijk begrip

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

Algemeen

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

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

Betalingen

31.2 Wat betaal ik iedere maand?

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

31.3 Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?

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

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

1. Als u niet of niet op tijd uw maandbedrag (rente en inleg) betaalt, dan kan Florius eisen dat u uw lening onmiddellijk terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Florius mag dan het bedrag dat u op uw beleggingsrekening heeft opgebouwd gebruiken om de lening terug te betalen. Ook mag Florius uw woning (laten) verkopen.

2. Het is mogelijk dat het bedrag dat u op uw beleggingsrekening heeft opgebouwd en de opbrengst van de verkoop van uw woning samen niet voldoende is om de lening terug te betalen. Als dat zo is, dan moet u het overgebleven bedrag van de lening op een andere manier terugbetalen.
3. Florius is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële schade die het gevolg is of kan zijn van het gebruiken van het saldo van uw beleggingsrekening of de verkoop van uw woning.

Let op

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

Beleggingsrekening

Beleggingsrekening: een beleggingsrekening is een rekening waarmee u beleggingen kunt kopen en verkopen. Kenmerkend voor een beleggingsrekening is dat de orders van klanten worden verzameld en op een vast moment gezamenlijk worden uitgevoerd. Dit gebeurt via een beleggersgiro. In het geval van uw Vermogens Opbouw Hypotheek is dat de Stichting Beleggingsrekening SGG-Trust.

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

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

31.5 Waarvoor is de beleggingsrekening?

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

31.6 Met wie sluit ik de beleggingsrekening af?

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

31.7 Welke informatie moet Florius hebben over mijn beleggingsrekening?

1. Met de offerte ontvangt u een pandovereenkomst. Deze overeenkomst moet u ondertekenen en naar Florius sturen. Dit kunt u samen met de offerte doen.

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

31.8 Wat is de ingangsdatum van de beleggingsrekening?

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

31.9 Mag ik stoppen met de beleggingsrekening?

U mag niet stoppen met de beleggingsrekening. Dat mag alleen als u daar de uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Florius voor heeft gekregen. Leest u ook artikel 31.3 'Mag ik stoppen met betalen van de inleg' en artikel 31.4 'Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal?'.

31.10 Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening?

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

Let op

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

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

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

31.11 Krijgt Florius een pandrecht?

1. Ja. Als u de offerte voor dit leningdeel ondertekent, dan geeft u aan dat u:
 - bij voorbaat akkoord gaat met het pandrecht van Florius, en
 - Florius een volmacht geeft om dit pandrecht te vestigen.
2. Dit pandrecht op de beleggingsrekening geldt vanaf de ingangsdatum van de beleggingsrekening. Deze datum is gelijk aan de ingangsdatum van dit leningdeel. De volmacht die hierboven staat, kunt u niet meer veranderen of intrekken. Dit betekent dat deze onherroepelijk zijn.

3. In de hypotheekakte moet staan dat u Florius een eerste pandrecht geeft op uw beleggingsrekening.

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

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

Belangrijke begrippen

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

Wat is verpanden?

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

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

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

Let op

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

31.14 Wanneer kan de hoogte van mijn maandelijkse inleg veranderen?

- De hoogte van uw maandelijkse inleg kan veranderen als:
- u een van deel van dit leningdeel heeft terugbetaald aan Florius,
 - u een extra storting op uw beleggingsrekening doet, en/of
 - de looptijd van de beleggingsrekening verandert.

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

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

Let op

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

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

1. Het storten van een extra bedrag op uw beleggingsrekening kan gevolgen hebben voor de fiscale behandeling van uw beleggingsrekening. Raadpleeg altijd uw (belasting)adviseur vóórdat u dit doet.
2. Als u naast uw maandelijkse inleg een extra bedrag op uw beleggingsrekening wilt storten, dan moet u bij uw extra storting aangeven:

- dat het om een 'extra inleg' gaat,
- het nummer van uw beleggingsrekening waarvoor de extra storting is, en
- het nummer van dit leningdeel (dit nummer staat (onder meer) in uw offerte).

Let op (het volgende geldt als u een *Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1* heeft afgesloten)

Het hoogste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal stort, mag niet meer zijn dan tien (10) keer het laagste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal heeft gestort. Met andere woorden: de verhouding tussen het totaal van de hoogste stortingen in een rekeningjaar en het bedrag aan de laagste stortingen in een rekeningjaar is (maximaal) 1:10. Dit wordt ook wel de bandbreedte-eis genoemd. Leest u ook artikel 31.47 'Waar moet de maandelijkse inleg op de beleggingsrekening aan voldoen'.

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

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

31.18 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen?

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

31.19 Wat is een cliëntenovereenkomst?

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

31.20 In welke cliëntencategorie val ik?

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

Belangrijk begrip

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

31.21 Hoe wordt mijn beleggersprofiel vastgesteld?

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

31.22 Hoe weet ik welk beleggersprofiel ik heb?

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

Let op

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

31.23 Waarvoor dient mijn beleggersprofiel?

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

Let op

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

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

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

31.25 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: 31.51, 31.52 en 31.57.

Belangrijk begrip

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

31.26 Wat moet ik doen als ik wil switchen?

1. Als u wilt switchen tussen fondsen, dan geeft u de opdracht uw participaties in het ene fonds te verkopen en met de opbrengst van die verkoop participaties in een ander fonds te kopen.
2. De verkoopopdracht en de koopopdracht worden na elkaar uitgevoerd. Eerst wordt de verkoop uitgevoerd en daarna de koop.
3. Het moment waarop uw opdrachten worden uitgevoerd is afhankelijk van de in- en uitstapmomenten van de betreffende fondsen. Leest u ook artikel 31.25 'Wat is de transactiedatum?'.
4. Als u een beleggingsrekening met een opbouwdeel heeft, kunt u switchen.
5. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor een eventueel (koers)nadeel dat u lijdt door het switchen.

Kosten

31.27 Welke kosten betaal ik?

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

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

31.28 Betaal ik nog andere kosten?

- De Stichting of Effectengiro moeten transactiekosten aan derden betalen. Dit zijn bijvoorbeeld commissairekosten 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.
- U betaalt ook een beheervergoeding per beleggingsfonds. In het betreffende prospectus vindt u meer informatie hierover.

Let op

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

31.29 Ontvangt Florius een vergoeding voor haar werkzaamheden?

Nee.

Let op

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

Terugbetalen aan Florius

31.30 Wanneer moet ik het op de beleggingsrekening opgebouwde bedrag aan Florius betalen?

- Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet u het vermogen dat u op uw beleggingsrekening heeft opgebouwd gebruiken om dit leningdeel volledig terug te betalen aan Florius. U moet er daarom voor zorgen dat u voldoende vermogen opbouwt op uw beleggingsrekening.
- Als u het geld van uw beleggingsrekening wilt opnemen, dan kan het enige tijd duren voordat u het geld krijgt. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor enig nadeel, waaronder ook een koersnadeel, dat u hierdoor lijdt.

Let op

Als u een Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 heeft en u gebruikt het geld op uw beleggingsrekening niet voor het terugbetalen van uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1, dan voldoet u niet aan de fiscale (wettelijke) voorwaarden. U moet dan belasting betalen over het rendement dat u op uw beleggingsrekening heeft ontvangen. Bespreekt u dit met uw (belasting)adviseur.

31.31 Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd op mijn beleggingsrekening lager is dan het bedrag van mijn Vermogens Opbouw Hypotheek?

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

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

Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet u het bedrag dat op uw beleggingsrekening staat gebruiken om dit leningdeel

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

Let op

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

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

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

Verhuizen

Let op

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

31.33 Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?

- Ja, dat kan. U kunt maximaal twee (2) jaar nadat:
 - u dit leningdeel aan Florius heeft terugbetaald, en
 - geen nieuwe hypotheek bij Florius heeft afgesloten, uw beleggingsrekening laten doorlopen. U moet in die periode dan wel uw maandelijkse inleg blijven storten.
- Als u na een periode van maximaal twee (2) jaar geen Vermogens Opbouw Hypotheek bij Florius afsluit, dan wordt uw beleggingsrekening beëindigd. Het geld dat op uw beleggingsrekening staat wordt dan overgemaakt naar uw betaalrekening. U moet dit rekeningnummer doorgeven aan Florius. Het beëindigen van de Vermogens Opbouw Hypotheek kan gevolgen hebben voor de belastingen.
- Het kan zijn dat door op een bepaald moment geldende wet- en regelgeving de beleggingsrekening niet meer kan worden aangehouden als u geen hypotheek meer heeft bij Florius en/of dat u deze niet kan meenemen (verhuizen) naar een volgende hypotheek. Als dat zo is dan geldt het bepaald in dit artikel niet. Florius beslist of dit zo is.

31.34 Wat gebeurt er met mijn beleggingsrekening als ik een nieuwe Vermogens Opbouw Hypotheek bij Florius afsluit?

- Als u een nieuwe Vermogens Opbouw Hypotheek bij Florius afsluit, dan kan de nog lopende beleggingsrekening daar onderdeel van zijn. Uw maandelijkse inleg wordt dan opnieuw vastgesteld. Leest u ook artikel 31.33 'Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?'
- Als de beleggingsrekening geen onderdeel wordt van uw nieuwe Vermogens Opbouw Hypotheek, dan wordt het geld dat op de beleggingsrekening staat overgemaakt naar uw betaalrekening.

Let op

Als u het geld op uw beleggingsrekening niet gebruikt voor het terugbetalen van uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1, dan voldoet u niet aan de fiscale (wettelijke) voorwaarden. Het kan zijn dat u dan belasting moet betalen over de rente die u op uw beleggingsrekening heeft ontvangen. Bespreekt u dit met uw (belasting)adviseur.

Overig**31.35 Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggingsrekening veranderen?**

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

31.36 Hoe voorkomt Florius belangenconflicten?

Florius heeft maatregelen genomen met als doel belangenconflicten vast te stellen, in beeld te brengen en te beheersen. Dit zijn organisatorische en administratieve maatregelen. Het beleid van Florius over belangenconflicten vindt u op de website van Florius (www.florius.nl).

31.37 De beleggingsrekening en de Belastingdienst

1. U bent zelf verantwoordelijk voor het bij de Belastingdienst aangeven van (het saldo op) uw beleggingsrekening. Ook moet u zelf bij de Belastingdienst aangeven dat het bedrag dat op uw beleggingsrekening staat in Box 1 of in Box 3 hoort. Uw boxkeuze kunt u niet veranderen zonder dat dit gevolgen heeft voor de belasting die u moet betalen.
2. Florius is nooit aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële gevolgen (schade) van het gebruik van de beleggingsrekening en dit leningdeel.

Let op

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

31.38 Wat geeft Florius door aan de Belastingdienst?

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

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

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

Let op

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

Belangrijke begrippen

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

Wat is een aandeel?

Een aandeel is een bewijs van deelneming in het kapitaal van een vennootschap (een onderneming). Meestal is hieraan ook stemrecht en een recht op dividend of winstdeling aan verbonden. Eigenlijk bent u als aandeelhouder voor een deel eigenaar van het bedrijf. De waarde van uw aandeel en de hoogte van de dividenduitkering zijn onder andere afhankelijk van de winst (de resultaten) van het bedrijf. Gaat het goed met een bedrijf, dan deelt u mee in de winst door een hogere aandelenkoers en/of ontvangt u dividend.

Gaat het slecht met een bedrijf en wordt geen of minder winst gemaakt, dan zal (in het algemeen) de koers van het aandeel dalen en zal geen dividend worden uitgekeerd. In extreme situaties, bijvoorbeeld als het bedrijf failliet gaat, kan de waarde van het aandeel zelfs teruglopen naar nul. Daarnaast kunnen aandelenkoersen sterk schommelen (fluctueren). Bijvoorbeeld doordat wordt gereageerd op positieve of negatieve berichten in de pers. Het risico van een aandeel kan per onderneming sterk verschillen.

Wat is een obligatie?

Een obligatie is een schuldbekentenis. Deze schuldbekentenis is onderdeel van een openbare geldlening door de overheid (staatsobligatie), een instelling of een onderneming (bedrijfsobligatie). Over de waarde van de obligatie ontvangt u meestal een vaste rente (coupon). Aan het einde van de looptijd wordt het geld aan u terugbetaald. Als u in obligaties belegt, leent u in feite geld aan de overheid, een onderneming of een instelling. U loopt een risico dat de uitgevende onderneming of instantie in betalingsproblemen raakt en het geleende geld uiteindelijk niet kan terugbetalen. Dit is het kredietrisico.

Dit risico is kleiner als de uitgevende partij in betere financiële gezondheid verkeert. De koers van een obligatie kan schommelen. De koers is onder meer afhankelijk van de ontwikkeling van de marktrente en de kredietwaardigheid van de uitgevende partij. Over het algemeen zullen de koersen van obligaties minder schommelen (fluctueren) dan de koers van aandelen.

Wat is een beleggingsfonds?

Een beleggingsfonds kan worden omschreven als een door de participanten bijeengebracht vermogen dat door een beheerder collectief wordt belegd in effecten. Het gezamenlijke vermogen van de participanten kan worden belegd in bepaalde categorieën zoals aandelen, obligaties, onroerend goed of een mix daarvan. Ook kan een beleggingsfonds zich specialiseren in bepaalde bedrijfstakken, grondstoffen of edelmetalen. Afhankelijk van de samenstelling van het beleggingsfonds gelden de risico's voor aandelen en obligaties ook voor een beleggingsfonds. In principe geldt wel dat de risico's van beleggen relatief kleiner zijn. Dit komt door de spreiding van de beleggingen binnen het beleggingsfonds.

Ook bij het beleggen in beleggingsfondsen moet u in de gaten houden dat uw beleggingsportefeuille zich niet eenzijdig op één sector van de markt of regio richt.

Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1

Let op

Als in dit hoofdstuk 'dit leningdeel' staat, dan bedoelen wij daarmee dat leningdeel waarvoor u een Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 heeft afgesloten.

De artikelen hiervoor en hierna gelden ook als u een Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 heeft. Als een specifiek artikel of een tekst of voorbeeld niet geldt voor een Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1, dan staat dat in het artikel of de tekst.

De artikelen 31.40 tot en met 31.46 gelden alléén als u een Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 heeft. Als een van deze artikelen afwijkt van de artikelen 31.1 tot en met 31.39 en 31.47 tot en met 31.39, dan geldt de tekst van de artikelen 31.40 tot en met 31.46.

Algemeen

Let op

Een beleggingsrekening (Spaarrekening Eigen Woning), onderdeel van uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1, kan vanaf 2013 alleen nog in beperkte situaties worden aangegaan. Informeer daarom bij uw (belasting) adviseur in hoeverre u nog gebruik kunt maken van dit product en de bijbehorende voorwaarden.

31.40 Hoe werkt de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 (in het kort)?

1. Een Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 bestaat uit twee delen:
 - a. een lening (het leningdeel), en
 - b. een aan Florius verpande beleggingsrekening.De lening en de beleggingsrekening zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 betaalt u niets terug aan Florius. In plaats daarvan stort u iedere maand een bepaald bedrag op uw beleggingsrekening. Dit bedrag wordt de inleg genoemd.
3. Deze beleggingsrekening is een bijzondere (fiscale) beleggingsrekening. U kunt tot een bepaald bedrag opbouwen zonder dat u hierover belasting moet betalen. Dit maximale bedrag wordt door de Belastingdienst bepaald en kan veranderen. Heeft u meerdere leningdelen met een vermogensopbouw in box 1? Dan geldt het maximale bedrag voor al uw beleggingsrekeningen, (spaar)verzekeringen en eventuele bankspaarrekeningen samen.
4. Het doel van uw beleggingsrekening is dat aan het einde van de looptijd van dit leningdeel het bedrag op uw beleggingsrekening gelijk is aan het bedrag van dit leningdeel. U moet dan met dit opgebouwde bedrag dit leningdeel terugbetalen.

Let op

- De beleggingsrekening wordt in de Wet Inkomstenbelasting 2001 een Spaarrekening Eigen Woning (een 'SEW') genoemd. Deze beleggingsrekening is dus anders dan de beleggingsrekening die u voor de Vermogens Opbouw Hypotheek afsluit.
- Als we het in deze artikelen over een beleggingsrekening hebben, dan wordt een SEW bedoeld.
- Waar bij andere beleggingsrekeningen sprake kan zijn van een opnamedeel, is bij deze beleggingsrekening alleen sprake van een opbouwdeel. U kunt dus geen geld van deze beleggingsrekening halen.
- De beleggingsrekening kan alleen op naam van een natuurlijk persoon worden geopend. De beleggingsrekening kan niet op naam van een bedrijf worden geopend.

31.41 Wat is, onder voorwaarden, het belastingvoordeel van de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1?

1. Als u aan de wettelijke eisen voldoet kunt u een bepaald bedrag belastingvrij sparen. Dit is het vrijstellingsbedrag. De hoogte van het vrijstellingsbedrag wordt door de Belastingdienst bepaald en kan veranderen. Bouwt u meer dan

het vrijstellingsbedrag op, dan moet u daarover belasting betalen.

2. Florius, de Stichting of Effectengiro is niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele fiscale of financiële gevolgen van uw gebruik van de beleggingsrekening.

Let op

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

Belasting en de beleggingsrekening

Het belastingvoordeel van de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 is dat u geen belasting hoeft te betalen over het bedrag dat u opbouwt op uw beleggingsrekening. Dit geldt alleen als u zich aan alle fiscale (wettelijk) voorwaarden houdt. Om van dit belastingvoordeel gebruik te kunnen maken, moet u wel voldoen aan de regels zoals deze in de wet staan.

Beleggingsrekening (SEW)

31.42 Wat is bijzonder aan de beleggingsrekening?

De beleggingsrekening is een Spaarrekening Eigen Woning (SEW), zoals die is omschreven in de Wet Inkomstenbelasting 2001. U stort verplicht iedere maand een afgesproken bedrag op de beleggingsrekening. Dit is uw inleg op uw beleggingsrekening. U kunt geen geld van de beleggingsrekening afhalen, omdat deze rekening geblokkeerd is. De beleggingsrekening maakt altijd onderdeel uit van uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1.

31.43 Welke eisen worden er aan de beleggingsrekening gesteld?

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

Belangrijk begrip

Wat is een Eigenwoningschuld?

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

Belangrijk

Welke eisen stelt de wet, onder meer, aan deze beleggingsrekening?

- U mag geen geld van uw beleggingsrekening afhalen. De beleggingsrekening is geblokkeerd. U kunt alleen geld van uw beleggingsrekening afhalen als u uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 wilt terugbetalen aan Florius.
- U moet minimaal vijftien (15) jaar lang iedere maand een inleg (een bedrag) op uw beleggingsrekening storten. U heeft ook aan deze voorwaarde voldaan als u, uw echtgeno(o)t(e) of degene met wie u langdurig samen een huishouding heeft, tijdens deze vijftien (15) jaar overlijdt.
- De beleggingsrekening kan niet worden geopend op naam van bedrijven of mensen die niet in Nederland wonen.

Let op

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

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

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

Belangrijk

Uw beleggingsrekening moet blijvend voldoen aan de eisen die staan in de (belasting)wetgeving?

Uw beleggingsrekening voldoet (onder meer) niet meer aan de wettelijke eisen als:

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

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

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

31.44 Is het mogelijk om geld van de beleggingsrekening af te halen?

Nee. Het is niet mogelijk om voor het einde van de looptijd van dit leningdeel geld van uw beleggingsrekening af te halen.

De beleggingsrekening is geblokkeerd. Leest u de artikelen 31.10, 31.45 en 31.46 als u toch geld van de beleggingsrekening wilt afhalen.

31.45 Wat gebeurt er als ik geld van de beleggingsrekening wil afhalen voor het einde van de looptijd?

- Als u toch geld van uw beleggingsrekening afhaalt, dan voldoet de beleggingsrekening niet meer aan de fiscale voorwaarden die in de Wet Inkomstenbelasting 2001 staan. Dit geldt ook als u het geld wilt gebruiken om (een deel van) dit leningdeel terug te betalen met het geld dat op uw beleggingsrekening staat. U kunt dan geen gebruik maken van de fiscale regelingen die de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 biedt.
- Als u toch geld van de beleggingsrekening wilt halen, dan moet u dit schriftelijk aan Florius doorgeven. Florius zal de beleggingsrekening dan beëindigen en het geld dat op de beleggingsrekening staat overmaken naar het rekeningnummer dat u opgeeft. Dit heeft direct gevolgen voor dit leningdeel. Uw Vermogensopbouw Hypotheek Box 1 moet dan worden veranderd in een andere hypotheekvorm.
- Leest u ook hoofdstuk 8 'Veranderen van een leningdeel aan het einde van een rentevastperiode', hoofdstuk 9 'Veranderen van een leningdeel met vaste rente tijdens de rentevastperiode' en hoofdstuk 10 'Veranderen van een leningdeel met variabele rente'.

Let op

Omdat Florius een pandrecht heeft op uw beleggingsrekening moet Florius u toestemming geven als u geld van uw rekening wilt halen. Als u geld van uw beleggingsrekening afhaalt, dan heeft dit directe gevolgen voor uw Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1. Ook heeft dit gevolgen voor de belasting die u moet betalen. Bespreek u dit eerst met uw (belasting) adviseur.

31.46 Wat gebeurt er als mijn beleggingsrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen?

- Als uw beleggingsrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen, dan heeft dat gevolgen voor dit leningdeel. Ook kan dit gevolgen hebben voor de belasting die u moet betalen. Als u denkt dat hier sprake van is, moet u contact opnemen met uw (belasting)adviseur. Vervolgens moet u of uw (belasting) adviseur contact opnemen met Florius.
- Als Florius weet dat uw beleggingsrekening niet meer voldoet aan de fiscale eisen, dan zal Florius contact met u opnemen om de mogelijkheden met u te bespreken.
- Als uw beleggingsrekening niet meer voldoet aan de wettelijke eisen, dan zal uw Vermogens Opbouw Hypotheek moeten worden veranderd in een andere hypotheekvorm.

Maandelijks inleg

Belangrijk begrip

Als wij in dit hoofdstuk spreken over het of een rekeningjaar, dan bedoelen we daarmee ieder jaar dat volgt op de ingangsdatum van deze beleggingsrekening.

31.47 Waar moet de maandelijks inleg op de beleggingsrekening aan voldoen?

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

- Op de beleggingsrekening moet minimaal vijftien (15) jaar lang iedere maand een bedrag worden gestort. Een uitzondering op deze regel is als u, uw echtgeno(o)t(e) of degene met wie u langdurig samen een huishouding heeft, tijdens deze vijftien (15) jaar overlijdt. Afhankelijk van de hoogte van de vrijstelling geldt dezelfde eis voor twintig (20) jaar.
- U kunt de hoogte van uw maandelijks inleg niet zonder uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Florius veranderen.
- Het hoogste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal stort, mag niet meer zijn dan tien (10) keer het laagste bedrag dat u in een rekeningjaar in totaal heeft gestort. Met andere woorden de verhouding tussen het totaal van de hoogste stortingen in een rekeningjaar en het totale bedrag aan de laagste stortingen in een rekeningjaar is (maximaal) 1:10. Dit wordt ook wel de bandbreedte-eis genoemd.
- U kunt maximaal dertig (30) jaar een bedrag (inleg) op uw beleggingsrekening storten.

Een voorbeeld

Uw maandelijkse inleg is EUR 150. U stort in een rekeningjaar daardoor EUR 1.800 (12 x EUR 150). In een ander rekeningjaar stort u in totaal EUR 7.200. Dat mag. De verhouding is dan 1.800:7.200. Dat is gelijk aan 1:4. U mag in een ander rekeningjaar in totaal maximaal totaal EUR 18.000 storten. De verhouding 1800:18.000 is gelijk aan 1:10 en voldoet aan de bandbreedte-eis. U moet tijdens de gehele looptijd van de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 voldoen aan de bandbreedte-eis.

Let op

De bandbreedte-eis geldt ook als u een extra storting doet. Vraag uw adviseur om advies voordat u een extra storting doet.

Uitvoeringsbepalingen Beleggingsrekening

Let op

Als hierna Vermogens Opbouw Hypotheek staat, dan bedoelen wij daar ook de Vermogens Opbouw Hypotheek Box 1 mee.

31.48 Stichting Beleggingsrekening SGG-Trust

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

31.49 Reglement en voorwaarden

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

31.50 Participaties

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

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

31.51 Opdracht tot aankoop van participaties

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

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

Een opdracht tot periodieke aankopen van participaties kan slechts door u worden beëindigd na verkregen schriftelijke toestemming van Florius. Bij afwezigheid van de schriftelijke

toestemming wordt de opdracht niet uitgevoerd en brengt Florius u hiervan in kennis.

Bij een opdracht tot éénmalige aankoop bij het openen van een beleggingsrekening waarbij de aankoopsom verdeeld moet worden over de geselecteerde beleggingsfondsen (maximaal tien (10) fondsen per rekeninghouder), wordt op het aanvraagformulier, naast de gegevens als bedoeld in het Reglement, ook aangegeven op welke manier de verdeling moet plaatsvinden (uitgedrukt in percentages).

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

31.52 Opdracht tot verkoop van participaties

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

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

Vanwege de verpanding van de participaties aan Florius (zie hierna onder artikel 31.64) moet bij een opdracht tot incidentele verkoop van participaties ten behoeve van een opname van de beleggingsrekening voorafgaand door u schriftelijke toestemming van Florius worden verkregen.

31.53 Uitkeringen op participaties

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

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

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

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

31.54 Stortingen op uw beleggingsrekening

1. Storting bij aanvang lening

Als in de geaccepteerde hypotheekofferte is overeengekomen dat u direct bij aanvang van de lening een bedrag op uw beleggingsrekening zult storten, moet dit bedrag vóór aktepassering beschikbaar zijn. De notaris verzoekt u in dat geval het bedrag tijdig aan hem over te maken. De notaris stort deze gelden vervolgens na aktepassering op uw beleggingsrekening.

2. Maandelijks storting

Het bedrag van de overeengekomen maandelijks storting wordt door de Effectengiro automatisch geïncasseerd van de tegenrekening, te weten uw bankrekening zoals aangegeven op het aanvraagformulier voor de beleggingsrekening.

3. Extra storting

U kunt altijd extra bedragen op uw beleggingsrekening storten. Met een extra storting worden participaties gekocht op basis van de fondsenverdeling zoals door u bij het openen van de beleggingsrekening is aangegeven, tenzij u via een

mutatieformulier een andere verdeling heeft opgegeven. Houdt u bij een extra storting rekening met de voor de verschillende fondsen geldende instapmomenten. Op het mutatieformulier vindt u uitleg hoe een extra storting gedaan kan worden.

31.55 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 30.57) waarop de desbetreffende opdracht wordt uitgevoerd, wordt door de Effectengiro een rente bijberekend over de periode lopende vanaf de dag van ontvangst van het desbetreffende bedrag tot de desbetreffende transactiedatum. Het percentage van de bij te berekenen rente wordt vastgesteld door de Stichting op basis van het rentepercentage dat geldt voor de bankrekening van de Effectengiro waar het desbetreffende bedrag wordt aangehouden. De aldus bijberekende rente geldt als verhoging van het voor aankoop bestemde bedrag en wordt niet aan de rekeninghouder uitgekeerd. In alle overige gevallen wordt over voor aankoop bestemde bedragen, of delen daarvan, die de Effectengiro onder zich houdt geen rente vergoed of bijberekend.

31.56 Te late betaling

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

31.57 Aan- en verkoopmoment

1. De Stichting voert aan- en verkooporders in participaties van de beleggingsfondsen uit op de eerstvolgende transactiedatum, volgend op de dag dat de order, zonedig inclusief de schriftelijke toestemming van Florius, bij de Stichting ontvangen is onder voorwaarde dat de order tien (10) werkdagen voor de in genoemde transactiedatum bij de Stichting ontvangen is. Ten aanzien van aankoop van deze participaties geldt de aanvullende voorwaarde dat het bruto aankoopbedrag bij de Effectengiro aanwezig is. Met transactiedatum wordt bedoeld de dag waarop door de Stichting opdrachten van rekeninghouders van de beleggingsrekening tot aankoop, verkoop of switchen van participaties in een beleggingsfonds kunnen worden uitgevoerd.
2. Voor beleggingsfondsen vindt de aan- of verkoop van participaties plaats op de één na laatste dag van iedere maand waarop Euronext Amsterdam N.V. geopend is. Hiervoor geldt de volgende uitzondering: als u opdracht geeft tot algehele verkoop in verband met de beëindiging van uw hypotheek, geschiedt de verkoop van de participaties op de eerste beursdag van de week, voorafgaand aan de aflossing van de hypotheek. Hiervoor is, onder andere in verband met de verpanding, toestemming van Florius nodig. Transacties met betrekking tot de beleggingsfondsen vinden plaats tegen de prijs van de participaties op de transactiedatum.
3. Switchtransacties worden ten aanzien van deze bepalingen beschouwd als een gecombineerde verkoop- en aankooporder.

31.58 Dividend- en renteuitkeringen

Contante dividend- en renteuitkeringen worden op uw beleggingsrekening geboekt en op het eerstkomende instapmoment zonder extra kosten in het desbetreffende fonds

herbelegd. Op de uitkeringen wordt dividendbelasting ingehouden.

31.59 Verhuizen

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

31.60 Aflossen van de lening - opheffen beleggingsrekening

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

31.61 Omzetten naar andere aflossingswijze

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

31.62 Rekeningoverzicht

U ontvangt van de Effectengiro viermaal per jaar een overzicht van uw beleggingsrekening, waarin de transacties in de drie (3) voorafgaande maanden worden verantwoord. Verder ontvangt u altijd een overzicht na elke transactie van minimaal EUR 1.150 in verband met extra storten, incidenteel opnemen of switchen. In het eerste en laatste overzicht zijn tevens gegevens opgenomen die u bij uw belastingaangifte nodig heeft. Verdere afschriften van mutaties worden op verzoek van de rekeninghouder verstrekt tegen ten hoogste de kostprijs.

31.63 Wijziging gegevens

Als u een wijziging wilt aanbrengen op uw beleggingsrekening of uw beleggingsrekening wilt beëindigen, gebruikt u onze mutatieformulieren. Als u uw beleggersprofiel wilt wijzigen, gebruikt u de 'vragenlijst beleggersprofiel'. De mutatieformulieren en de vragenlijst beleggersprofiel kunt u downloaden van de website van Florius (www.florius.nl). Na het invullen en ondertekenen van het betreffende formulier stuurt u het terug naar Florius, dit in afwijking van het bepaalde in het Reglement.

31.64 Verpanding

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

31.65 Informatieoverdracht

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

31.66 Voorwaarden Beleggingsfondsen

De uitvoering van werkzaamheden overeenkomstig deze voorwaarden kan worden beperkt door de voorwaarden die op participaties in een beleggingsfonds als bedoeld in artikel 31.49 van deze uitvoeringsbepalingen van toepassing zijn. In een dergelijk geval prevaleren die beperkingen boven de bepalingen van dit reglement.

31.67 Aansprakelijkheid beleggingsbeleid, voorwaarden en kosten van beleggingsfondsen

Florius, de Stichting en de Effectengiro aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid ten aanzien van de wijze waarop een beleggingsfonds als bedoeld in artikel 31.50 van de uitvoeringsbepalingen haar middelen aanwendt, daaronder ook, maar niet uitsluitend, begrepen het beleggingsbeleid en de opbrengst van de beleggingen, noch voor de voorwaarden waaronder door een beleggingsfonds wordt belegd of voor enige wijziging in die voorwaarden, noch voor de naleving door een beleggingsfonds van enige op haar rustende verplichting, noch voor (wijziging van) de door het betreffende beleggingsfonds in rekening te brengen kosten (waaronder de beheervergoeding).

31.68 Selectie van financiële instrumenten

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

31.69 Reglement Beleggingsrekening SGG-Trust

Dit reglement wordt u apart verstrekt en is ook verkrijgbaar bij uw adviseur. U kunt het ook vinden op de website van Florius (www.florius.nl).

32. Krediet Hypotheek

Let op

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

Belangrijk begrip

Als dit hoofdstuk 'dit leningdeel' staat, dan bedoelen we daarmee dat leningdeel waarvoor u een Krediet Hypotheek heeft afgesloten.

Algemeen

1. Een Krediet Hypotheek bestaat alleen uit een lening (het leningdeel). Tijdens de looptijd van de Krediet Hypotheek betaalt u niets terug aan Florius. Aan de lening (het leningdeel) is geen (bank)sparrekening of een verzekering gekoppeld waarmee u vermogen opbouwt om de Krediet Hypotheek terug te kunnen betalen.
2. Florius keert het volledige bedrag van de Krediet Hypotheek niet meteen uit.
3. U kunt periodiek of op afgesproken momenten geld opnemen uit de Krediet Hypotheek. Dit kunt u doen tot de afgesproken opnamelimiet.
4. Leest u ook hoofdstuk 27 voor de voorwaarden van een Aflossingsvrije Hypotheek.

Let op

Uw Krediet Hypotheek is een onderdeel van uw hele lening. Om het bedrag van uw hele lening vast te stellen, wordt het saldo (het bedrag dat u heeft opgenomen) van uw Krediet Hypotheek meegenomen bij bijvoorbeeld het vaststellen van de risicoklasse waar uw lening in valt. Leest u ook artikel 6.7 'Welke veranderingen hebben een effect op de vaste rente van mijn lening?'.

32.2 Wat is de looptijd van dit leningdeel?
De looptijd van de Krediet Hypotheek is maximaal 900 maanden (75 jaar).
32.3 Wanneer stopt dit leningdeel?
1. Dit leningdeel stopt als:
- u daar schriftelijk om vraagt en
- u al uw verplichtingen in verband met dit leningdeel bent nagekomen.
2. Als u de lening en dus ook dit leningdeel samen met iemand anders heeft afgesloten, dan moet het verzoek door beiden worden ondertekend.
3. Nadat u uw verzoek heeft ingediend, kunt u geen geld meer opnemen uit de Krediet Hypotheek.
Maandelijks betalen

32.4 Wat betaal ik iedere maand?
1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente, omdat Florius u geld heeft geleend.
2. De rente die u moet betalen, wordt van uw betaalrekening afgeschreven (automatische incasso). U heeft Florius hiervoor bij het ondertekenen van de offerte gemachtigd.
32.5 Wat als ik mijn maandbedrag niet betaal?
1. Als u niet of niet op tijd uw maandbedrag (rente) betaalt, dan kan Florius eisen dat u uw lening direct terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Florius mag dan uw woning (laten) verkopen.
2. Het is mogelijk dat de opbrengst van de verkoop van uw woning niet voldoende is om de lening terug te betalen. Als dat zo is, dan moet u het overgebleven bedrag van de lening op een andere manier terugbetalen.
3. Florius is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële schade die het gevolg is of kan zijn van de verkoop van uw woning.
4. Leest u ook artikel 11 'Opeisbaarheid' van de Algemene Bepalingen voor Hypotheken.

32.6 Wat als ik te laat betaal?

1. Als u uw maandbedrag (rente) negentig (90) dagen niet heeft betaald, dan blokkeert Florius uw opnameruimte totdat u geen achterstand meer heeft. Als u eerder betalingsachterstanden heeft gehad, dan kunt u vier (4) maanden na het inlopen van de (laatste) achterstand geen geld opnemen.
2. Als u meer dan negentig (90) dagen uw maandbedrag niet heeft betaald, dan blokkeert Florius uw opnameruimte zonder einddatum.
3. Als u uw maandbedrag meer dan honderdtwintig (120) dagen niet heeft betaald, dan meldt Florius uw betalingsachterstanden bij het Bureau Kredietregistratie (BKR).

32.7 Kan ik Florius vragen de blokkade te stoppen?

U kunt Florius vragen de blokkade te stoppen (op te heffen). Florius beslist of de blokkade wordt opgeheven.

Opnames**32.8 Wat is een opnamelimiet?**

U kunt niet onbeperkt geld opnemen uit uw Krediet Hypotheek. De opnamelimiet is het bedrag dat u maximaal kunt opnemen in dit leningdeel. Als er iets in uw persoonlijke of financiële situatie verandert, kan Florius de opnamelimiet beperken.

32.9 Wat is de opnameruimte?

De opnameruimte is het verschil tussen het bedrag dat u maximaal kunt opnemen en het bedrag dat u op dat moment heeft opgenomen.

Een voorbeeld

U sluit een Krediet Hypotheek voor EUR 50.000, dit is uw opnamelimiet. U neemt in het eerste jaar EUR 20.000 op. In het tweede jaar betaalt u EUR 5.000 terug. Uw opnameruimte is dan EUR 35.000 (EUR 50.000 - EUR 20.000 + EUR 5.000).

32.10 Hoe weet ik wat de stand van de opnameruimte is?

Nadat u iets heeft veranderd aan dit leningdeel of u heeft geld opgenomen of terugbetaald, ontvangt u een overzicht van de rente, de opnames en eventuele aflossingen van dit leningdeel.

32.11 Kan ik onbeperkt geld opnemen uit dit leningdeel?

1. U kunt tijdens de looptijd van dit leningdeel geld opnemen tot de opnamelimiet is bereikt.
2. Florius kan opnames weigeren. Dat kan Florius doen als u bepaalde verplichtingen die u aan Florius heeft niet nakomt.

32.12 Hoe kan ik geld opnemen uit dit leningdeel?

1. U kunt op drie manieren geld uit dit leningdeel opnemen.
 - a. Initiële opname. U kunt het hele bedrag of een deel van dit leningdeel opnemen op het moment dat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent.
 - b. Eenmalige opname. U kunt op ieder moment tijdens de looptijd van dit leningdeel het hele of een deel van het bedrag opnemen. Dit kan nadat u de hypotheekakte bij de notaris heeft ondertekend.
 - c. Periodieke opname. U kunt bij of nadat u de offerte heeft ondertekend aangeven welk bedrag u, nadat u de hypotheekakte bij de notaris heeft ondertekend, iedere maand wilt opnemen. Ook geeft u aan tot wanneer u dit bedrag wilt ontvangen.
2. Als u de Krediet Hypotheek met meer dan één (1) persoon heeft afgesloten en u wilt geld opnemen uit dit leningdeel, dan mag Florius altijd de andere persoon om schriftelijke toestemming voor de opname vragen.

Let op

U kunt dus (een deel van) het bedrag van dit leningdeel in één (1) keer opnemen of iedere maand een bepaald bedrag.

32.13 Kan ik geld opnemen om een ander leningdeel terug te betalen?

1. Nee, u mag geen geld opnemen om een ander deel van uw hypotheek (leningdeel) aan Florius terug te betalen.
2. U mag ook geen geld opnemen uit dit leningdeel om een achterstand die u bij een ander leningdeel heeft in te lopen.

32.14 Wat moet ik doen als ik geld wil opnemen of iets wil veranderen aan dit leningdeel?

Als u geld wilt opnemen of iets wilt veranderen aan dit leningdeel, dan moet u een formulier invullen en opsturen. Dit formulier kunt u downloaden op de website van Florius (www.florius.nl).

32.15 Wat als de opnamelimiet is bereikt?

1. Als de opnamelimiet van uw Krediet Hypotheek is bereikt, dan blokkeert Florius dit leningdeel.
2. Als u iedere maand een bepaald bedrag ontvangt, dan stopt Florius deze betaalafpraak zodra de opnamelimiet is bereikt.

Terugbetalen van dit leningdeel**32.16 Wanneer moet ik dit leningdeel terugbetalen?**

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

32.17 Moet ik een vergoeding betalen als ik dit leningdeel voor het einde van de looptijd terugbetaal?

U hoeft geen vergoeding te betalen als u (een deel van) dit leningdeel eerder terugbetaalt.

32.18 Kan ik bedragen die ik heb terugbetaald ook weer opnemen?

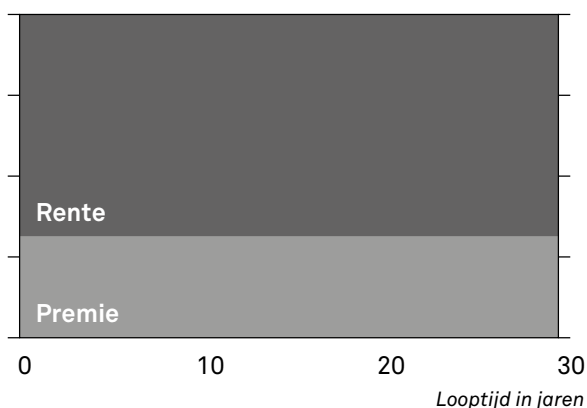
Ja, tijdens de looptijd van dit leningdeel kunt u bedragen die u heeft terugbetaald weer opnemen. Dit kan niet als de opnames zijn geblokkeerd. Leest u ook de artikelen 32.6 'Wat als ik te laat betaal' en 32.7 'Kan ik Florius vragen de blokkade te stoppen?'

Overig**32.19 Ontvang ik rente als er een tegoed op mijn Krediet Hypotheek staat?**

Als u meer terugbetaalt dan u zou moeten, heeft u een tegoed op uw Krediet Hypotheek. U ontvangt geen rente over dit tegoed.

33. Hybride Hypotheek

Maandlasten



Let op

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

Belangrijk begrip

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

Algemeen

33.1 Wat is een Hybride Hypotheek (in het kort)?

1. Een Hybride Hypotheek bestaat uit twee delen:
 - a. een lening (het leningdeel), en
 - b. een aan Florius verpande Hybride Verzekering of een Hybride Verzekering Extra van SRLEV N.V. (handelend onder de naam Reaal Levensverzekering). Deze verzekering noemen wij hierna de Hybride Verzekering (Extra) of de verzekering. Reaal Levensverzekeringen N.V. noemen wij hierna de verzekeraar.
2. De lening en de levensverzekering zijn aan elkaar gekoppeld.
3. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan Florius. In plaats daarvan betaalt u iedere maand een bepaald bedrag aan de verzekeraar. Het doel is dat u aan het eind van de looptijd van dit leningdeel met het bij de verzekeraar opgebouwde kapitaal dit leningdeel terug kunt betalen.

Let op

Het kan zijn dat u de premie niet iedere maand, maar bijvoorbeeld iedere zes (6) maanden betaalt. Dit staat in uw offerte.

Maandelijkse betalingen

33.2 Wat betaal ik iedere maand?

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente. Ook betaalt u iedere maand een bedrag aan de verzekeraar voor de Hybride Verzekering (Extra). Dit is de premie voor uw verzekering.
2. De verzekeraar laat u weten hoeveel premie u iedere maand moet betalen. Als in de offerte een premiebedrag staat, dan kan dit bedrag afwijken van de premie die u na het ondertekenen van de hypotheekakte moet betalen.
3. De rente die u moet betalen voor uw lening wordt van uw betaalrekening afgeschreven. U heeft Florius een machtiging gegeven om dit bedrag iedere maand van uw betaalrekening af te schrijven (automatische incasso). De premie betaalt u aan de verzekeraar.

33.3 Mag ik stoppen met het betalen van de premie?

1. Tijdens de looptijd van uw Hybride Hypotheek mag u niet (tijdelijk) stoppen met het betalen van de premie. Dit mag u alleen als u daar de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Florius voor heeft.

2. Ook mag u niet (tijdelijk) minder premie betalen zonder dat Florius hier schriftelijk toestemming voor heeft gegeven.

33.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

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

Verzekering

Let op

Een juiste opzet van uw Hybride Verzekering (Extra) is belangrijk. Vraag uw (belasting)adviseur om advies.

33.5 Waarvoor is de Hybride Verzekering (Extra)?

1. Het doel van deze verzekering is, dat u met het opgebouwde bedrag dit leningdeel kunt terugbetalen. Bij het beoordelen van uw aanvraag van dit leningdeel heeft Florius rekening gehouden met het vermogen dat u opbouwt met de Hybride Verzekering (Extra). De verzekering vormt dan ook een belangrijk onderdeel van uw Hybride Hypotheek.
2. Florius accepteert de verzekering alleen als het doelkapitaal minimaal gelijk is aan de hoogte van dit leningdeel. Florius stelt als voorwaarde dat u met de premies die u tijdens de looptijd betaalt, het doelkapitaal kunt opbouwen. Voor de berekening of het doelkapitaal inderdaad gehaald kan worden, maakt Florius gebruik van een voorbeeldrendement.
3. Het kan zijn dat uw Hybride Verzekering (Extra) uitkeert als u of uw echtgenoot overlijdt. Met dat geld kunt u dit leningdeel dan (gedeeltelijk) terugbetalen.
4. In de verzekeringspolis en in de voorwaarden van uw Hybride Verzekering (Extra) staat onder welke voorwaarden en hoeveel geld de verzekeraar uitkeert als u of uw echtgeno(o)t(e) (partner) overlijdt. Leest u uw verzekeringspolis en de verzekeringsvoorwaarden goed.

33.6 Met wie sluit ik de Hybride Verzekering (Extra) af?

1. De Hybride Verzekering (Extra) sluit u met de verzekeraar af. Florius is geen partij in deze verzekering.
2. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor eventuele schade uit de verzekering.

33.7 Welke informatie moet Florius hebben over mijn Hybride Verzekering (Extra)?

1. U moet het aanvraagformulier en de gezondheidsverklaring aan Florius zenden. De verzekeraar beslist of zij uw verzekeringsaanvraag accepteert. Het kan zijn dat u meer vragen moet beantwoorden of andere informatie moet geven. Ook kan de verzekeraar vragen om een bloedonderzoek en/of een medische keuring.
2. U ontvangt een bericht van de verzekeraar als uw verzekeringsaanvraag is geaccepteerd. De verzekeraar stuurt dit bericht ook naar Florius.
3. Voordat Florius beslist of zij u de lening kan verstrekken, moet Florius weten of uw verzekeringsaanvraag wordt geaccepteerd. Florius moet dit dus ruim voordat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent weten.
4. Als uw verzekeringsaanvraag niet kan worden geaccepteerd, kunt u de hypotheekakte niet ondertekenen bij de notaris. U krijgt de hypotheek dan ook niet.

Let op

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

Belangrijke begrippen

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

Wat is verpanden?

Florius wil graag de zekerheid hebben dat u uw lening terugbetaalt. Hiervoor spreekt u met Florius af, dat het bedrag dat u in uw Hybride Verzekering (Extra) opbouwt aan Florius wordt uitgekeerd. Dat wordt verpanden genoemd. Als Florius het bedrag ontvangt, gebruikt Florius het bedrag van uw Hybride Verzekering (Extra) om uw Hybride Hypotheek terug te betalen.

33.8 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?

De originele polis van de Hybride Verzekering (Extra) blijft tijdens de looptijd van dit leningdeel in bezit van Florius. U krijgt een kopie van de polis.

33.9 Wat is de ingangsdatum van de Hybride Verzekering (Extra)?

1. De ingangsdatum van de looptijd van de Hybride Verzekering (Extra) is gelijk aan de ingangsdatum van de looptijd van dit leningdeel. Leest u ook hoofdstuk 4 'Looptijd en einde looptijd leningdeel'.
2. Voor het overlijdensrisico van uw Hybride Verzekering (Extra) geldt een voorlopige dekking. Deze gaat in vanaf het moment dat Florius de door u getekende offerte voor uw hypotheek en het volledig ingevulde en ondertekende aanvraagformulier heeft ontvangen.
3. Leest u ook artikel 33.14 'Wanneer kom ik in aanmerking voor de voorlopige dekking?'

33.10 Mag ik de Hybride Verzekering (Extra) stoppen (afkopen)?

U mag de Hybride Verzekering (Extra) niet afkopen. Dat mag wel als u daar de uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Florius voor heeft gekregen.

33.11 Mag ik geld opnemen uit de Hybride Verzekering (Extra)?

1. Als uw verzekering alleen uit een opbouwdeel bestaat, dan kunt u onder bepaalde voorwaarden een bedrag uit uw verzekering opnemen.
2. In de verzekeringspolis en in de voorwaarden van uw Hybride Verzekering (Extra) staat onder welke voorwaarden en hoeveel geld u tussentijds kunt opnemen. Leest u uw verzekeringspolis en de verzekeringsvoorwaarden goed.
3. Als u naast een opbouwdeel een opnamedeel heeft, kunt u tussentijds geen geld opnemen uit het opbouwdeel.
4. Uit welke delen uw Hybride Verzekering (Extra) bestaat, staat in uw offerte.

Let op

Als u een hypotheek met NHG heeft, dan kunt u tussentijds geen geld opnemen uit uw verzekering.

33.12 Krijgt Florius een pandrecht?

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

33.13 Mag ik mijn rechten uit de Hybride Verzekering (Extra) aan een ander in pand geven?

Nee. U mag de rechten uit de Hybride Verzekering (Extra) niet aan een ander in pand geven.

Voorlopige dekking**33.14 Wanneer kom ik in aanmerking voor de voorlopige dekking?**

1. U komt in aanmerking voor een voorlopige dekking als u aan de volgende voorwaarden voldoet:
 - a. de leeftijd van de verzekerde is tussen de vijftien (15) en zestig (60) jaar, en
 - b. de gezondheidsvragen die op het aanvraagformulier van de Hybride Verzekering (Extra) zijn beantwoord. Uit de beantwoording blijkt dat de verzekerde zich gezond voelt, geen ziekte, kwalen of klachten heeft en goed bestand is tegen de eisen die zijn/haar levensomstandigheden stellen, en
 - c. de verklaring van goede gezondheid is door verzekerde volledig ingevuld en ondertekend.
2. De voorlopige dekking geldt alleen voor nieuw af te sluiten Hybride Verzekeringen (Extra). De voorlopige dekking geldt niet voor mee te nemen polissen als gebruik wordt gemaakt van de verhuisregeling.
3. Als u niet aan al deze voorwaarden voldoet, dan moet de aanvraag eerst door de verzekeraar worden beoordeeld. Tot die tijd geldt geen voorlopige dekking.

33.15 Wat is het maximale bedrag van de voorlopige dekking?

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

33.16 Vanaf wanneer geldt de voorlopige dekking?

De voorlopige dekking voor het overlijdensrisico geldt vanaf het moment dat Florius de door u getekende offerte en het volledig ingevulde aanvraagformulier voor de Hybride Verzekering (Extra) heeft ontvangen.

33.17 Tot wanneer geldt de voorlopige dekking?

1. De voorlopige dekking van het overlijdensrisico geldt tot de ingangsdatum van de verzekering. Leest u ook artikel 33.9 'Wat is de ingangsdatum van de Hybride Verzekering (Extra)'.
2. Vanaf de datum dat u de hypotheekakte ondertekent (bij de notaris) tot de ingangsdatum van de lening geldt dat de voorlopige dekking maximaal EUR 500.000 is.

33.18 Wanneer vervalt de voorlopige dekking?

1. De voorlopige dekking vervalt als (de geldigheidsduur van) uw offerte vervalt of wordt beëindigd.
2. De voorlopige dekking vervalt als de verzekeraar uw verzekeringsaanvraag niet accepteert.

Initiële storting

Let op

Een initiële storting is alleen mogelijk als u een Hybride Verzekering heeft en niet als u een Hybride Verzekering (Extra) heeft. Artikel 33.19 geldt dus alleen als u een Hybride Verzekering heeft.

33.19 Wat is een initiële storting?

1. Een initiële storting is een storting van een bedrag in uw verzekering op de ingangsdatum van de looptijd van de lening en van uw verzekering. Dit bedrag stort u dus eenmalig en naast de premie die u moet betalen.
2. Of u een initiële storting doet en hoe hoog het bedrag van deze storting is, staat in uw offerte.
3. Als u dit bedrag zelf betaalt, dan moet dit bedrag voordat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent op de derdengeldenrekening van de notaris staan. De notaris zorgt ervoor dat het geld in uw verzekering wordt gestort. Als u het bedrag heeft meegefinancierd, dan hoeft u niets te doen.

Terugbetalen aan Florius

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

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

33.21 Wat als de uitkering van de verzekeraar lager is dan het bedrag van mijn Hybride Hypotheek?

Het is mogelijk dat het bedrag dat de verzekeraar uiteindelijk uitkeert lager is dan het bedrag dat u heeft geleend. Als dat het geval is, dan kunt u dit leningdeel niet volledig terugbetalen met het in uw Hybride Verzekering (Extra) opgebouwde vermogen. U moet het bedrag dat u niet kunt terugbetalen met uw verzekering dan op een andere manier aan Florius terugbetalen.

Let op

De hoogte van de premie voor uw beleggingsverzekering is gebaseerd op een fictief bruto rekenrendement. Op basis hiervan is de hoogte van de premie berekend om het gewenste doelkapitaal te behalen. Dit is een aanname vooraf en geeft geen enkele zekerheid over het werkelijke rendement dat behaald zal worden. Het fictieve bruto rekenrendement is gebaseerd op het historisch rendement van de door u gekozen beleggingsfondsen. Het uiteindelijk behaalde rendement wordt ook beïnvloed door de kosten en lasten die het beleggen met zich meebrengt.

Uw werkelijk te bereiken (eind)kapitaal kan meer of minder zijn dan het in de offerte vermelde doelkapitaal. Mogelijk is (aan het einde van de looptijd van uw beleggingsverzekering of bij tussentijdse beëindiging) in uw beleggingsportefeuille niet voldoende waarde opgebouwd om dit leningdeel volledig terug te betalen. Hierdoor kan een restschuld overblijven. Dit risico is geheel voor uw rekening. U moet er dan op een andere manier voor zorgen dat u het leningdeel volledig kunt terugbetalen.

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

Overig

33.22 Kan ik het verzekerd bedrag verlagen als ik een deel van mijn Hybride Hypotheek heb terugbetaald?

1. Als u het verzekerd bedrag van uw Hybride Verzekering (Extra) wilt verlagen, omdat u een deel van dit leningdeel eerder aan Florius heeft terugbetaald, dan moet Florius u daar uitdrukkelijk en schriftelijke toestemming voor geven.
2. Heeft u een lening met NHG, dan kan de Stichting Waarborgfonds Eigen Woning extra eisen stellen. Leest u deze op www.nhg.nl of neem contact op met uw adviseur.

33.23 Wat moet ik doen, als ik wil dat de overlijdensuitkering van mijn Hybride Verzekering (Extra) niet aan Florius als begunstigde toekomt als ik overlijd?

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

Let op

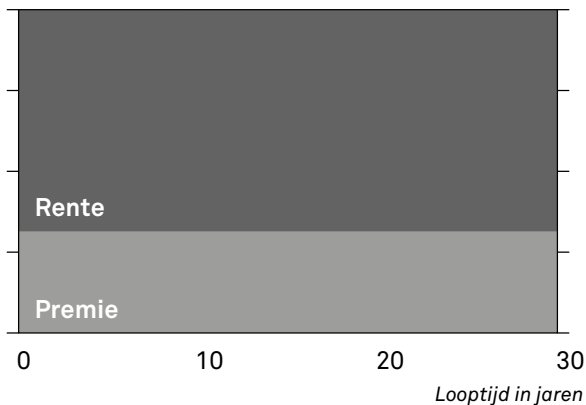
Vraag uw (belasting)adviseur om advies voordat u deze verklaring ondertekent en opstuurt.

33.24 Wat hebben Florius en de verzekeraar afgesproken?

1. In een overeenkomst tussen Florius en de verzekeraar is onder meer afgesproken dat de verzekeraar hoofdelijk aansprakelijk is voor dit leningdeel. Dit tot maximaal het bedrag van het spaarsaldo van de meeverbonden Hybride Verzekering (Extra). Florius heeft zich verplicht om eerst de verzekeraar in de gelegenheid te stellen het verschuldigde bedrag binnen een redelijke termijn te betalen. Pas na afloop van deze termijn aanvaardt Florius enige betaling van u. Als u in deze tijd een deel van dit leningdeel terugbetaalt aan Florius, dan zal die betaling niet worden aangemerkt als kwijtende betaling.
2. Zodra de meeverbonden verzekering wordt afgekocht of om welke reden dan ook wordt beëindigd, zal dit leningdeel onmiddellijk opeisbaar zijn.

34. Spaar Hypotheek (met levensverzekering van REAAL Leven)

Maandlasten

**Let op**

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

Algemeen**34.1 Wat is een Spaar Hypotheek (in het kort)?**

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

Belangrijke begrippen

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

Als in dit hoofdstuk 'de verzekeraar' staat, dan bedoelen we SRLEV N.V.

34.2 Wat is het belastingvoordeel van de Spaar Hypotheek?

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

Let op

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

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

Maandelijkse betalingen**34.3 Wat betaal ik iedere maand?**

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

Let op

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

34.4 Wat als ik niet op tijd mijn maandbedrag betaal?

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

Premie voor de Spaarverzekering**Let op**

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

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

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

Let op

De premie die u voor uw spaarverzekering betaalt, bestaat uit een spaargedeelte en een risicogedeelte.

Het spaargedeelte is voor het opbouwen van een bepaald bedrag; het doelkapitaal. Met dit bedrag kunt u uw Spaar Hypotheek terugbetalen.

Het risicogedeelte is voor het overlijdensrisico. Als u overlijdt dan keert de verzekeraar een bepaald bedrag uit. Met dit bedrag kunnen uw nabestaanden uw Spaar Hypotheek terugbetalen. Het bedrag dat dan wordt uitgekeerd aan uw nabestaande(n) (de overlijdensuitkering) kan afwijken van de hoogte van het bedrag van het leningdeel. De overlijdensuitkering kan dus onvoldoende zijn om het leningdeel terug te betalen. Vraag uw adviseur om advies.

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

Ja, dat kan. Als op de ingangsdatum van de lening:

- voor de Spaar Hypotheek een andere rente geldt dan in de offerte staat;
- uw leeftijd (de leeftijd van de verzekerde) hoger is dan op de eerste offertedatum;
- op medische gronden een premieverhoging van toepassing is. De juiste premies krijgt u na het ingaan van de verzekering medegedeeld. De premies staan in de polis.

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

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

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

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

34.9 Wanneer verandert het spaargedeelte van mijn maandelijkse premie?

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

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

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

Premiedepot

Leest u dit eerst

- De volgende artikelen gelden alleen als u heeft gekozen voor een premiedepot. Als u daarvoor heeft gekozen, dan staat dat in uw offerte.
- Als gevolmachtigde voert Florius namens de verzekeraar de administratie van het premiedepot. Ook is Florius gemachtigd om namens de verzekeraar de met u afgesproken bedragen van uw premiedepot over te maken naar de verzekeraar.
- Van het saldo in het premiedepot kan alleen (een deel van) de premie voor de desbetreffende spaarverzekering worden afgeschreven.

34.11 Wat is een premiedepot?

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

Het openen van een premiedepot is alleen mogelijk bij het openen van een nieuwe spaarverzekering.

34.12 Waar vind ik de gegevens van mijn premiedepot?

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

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

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

34.14 Wie is de deponhouder?

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

Let op

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

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

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

34.16 Hoe wordt de premie betaald uit het premiedepot?

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

34.17 Ontvang ik rente over het saldo op mijn premiedepot?

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

- De rente wordt per maand en achteraf bijgeschreven. Op de jaarlijkse saldo-opgave vindt u ook een overzicht van de bedragen die u op uw premiedepot heeft ontvangen en/of heeft betaald.

34.18 Kan ik ook extra geld op het premiedepot storten?

U kunt als deponhouder extra geld storten op uw premiedepot. U moet het bedrag dat u extra wilt storten, overmaken naar het IBAN (bankrekeningnummer) van Florius. Vermeldt u bij uw extra storting het polisnummer van uw spaarverzekering. Leest u ook artikel 34.19 'Hoeveel kan ik maximaal storten op het premiedepot?'

34.19 Hoeveel kan ik maximaal storten op het premiedepot?

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

34.20 Wanneer eindigt mijn premiedepot?

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

34.21 Kan ik het saldo van het premiedepot opeisen?

- U kunt het saldo van het premiedepot opeisen.
- Als u het saldo van uw premiedepot wilt opeisen, dan moet u Florius daar minimaal drie (3) maanden voordat u het bedrag wilt ontvangen schriftelijk over informeren.

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

- Het kan zijn dat u een vergoeding moet betalen als u het saldo van het premiedepot opeist. U moet een vergoeding betalen ter grootte van het rentenadeel dat de verzekeraar lijdt door de opeising.
- 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.
- Deze vergoeding is gelijk aan de contante waarde over het verschil tussen:
 - het rentebedrag dat u zou hebben ontvangen over het opgeëiste premiedepot, en
 - het rentebedrag dat op het moment van opeising wordt vergoed over nieuwe soortgelijke premiedepots gedurende de resterende looptijd van de rentevastperiode.
- Leest u ook hoofdstuk 14 'Terugbetalen (Afllossen)' voor de manier waarop de vergoeding wordt berekend.

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

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

Spaarverzekering

34.24 Waarvoor is de spaarverzekering?

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

34.25 Met wie sluit ik de spaarverzekering af?

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

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

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

Let op

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

34.27 Moet ik Florius informeren over mijn boxkeuze?

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

Let op

Fiscaal gezien vallen uw inkomsten in drie afzonderlijke boxen:

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

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

34.28 Wat gebeurt er met de verzekeringspolis?

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

Verhuizen**Let op**

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

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

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

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

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

1. Als u een nieuwe Spaar Hypotheek bij Florius sluit, dan kan de nog lopende spaarverzekering daar onderdeel van zijn. Uw maandelijkse premie wordt dan opnieuw vastgesteld. Leest u ook artikel 34.41 'Kan ik de spaarverzekering aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?'
2. Als de spaarverzekering geen onderdeel wordt van uw nieuwe Spaar Hypotheek, dan wordt het geld dat u in de spaarverzekering heeft opgebouwd overgemaakt naar uw betaalrekening.

Let op

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

Overig**34.43 Kan ik de spaarverzekering voortzetten als het verzekerd bedrag is gespaard?**

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

34.44 Kan ik de hypotheek en de verzekering doorgeven?

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

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

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

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

Let op

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

1 Begripsomschrijvingen

Begunstigde

Degene die is aangewezen om de uitkering te ontvangen.

Echtgenoot

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

Erfgenen

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

Hypothecaire geldlening

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

Hypotheeknemer

Degene die de hypothecaire geldlening heeft verstrekt.

Kind

Degene waarmee men als ouder in familierechtelijke betrekking staat.

Premie

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

Premievervaldag

De dag waarop de premie is verschuldigd.

Risicopremie

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

Spaarpremie

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

Spaarsaldo

De som van de op basis van samengestelde interest opgerente spaarpremies.

Verzekeraar

Reaal Levensverzekeringen gevestigd Wognumsebuurt 10 te Alkmaar.

Verzekerde

Degene op wiens leven de verzekering is gesloten.

Verzekeringnemer

Degene die de verzekering met de verzekeraar heeft gesloten.

2 Grondslag van de verzekering

- 2.1 De door of namens de verzekeringnemer en de verzekerde aan de verzekeraar verstrekte informatie met het oog op het sluiten, wijzigen of weer van kracht verklaren van de verzekering, vormt de grondslag van de verzekering.
- 2.2 Bij het tot stand komen van de verzekering dient het te verzekeren risico zich nog niet te hebben verwezenlijkt. Indien blijkt dat dit risico zich reeds heeft verwezenlijkt voordat de verzekering tot stand is gekomen, wordt geen dekking voor dat risico verleend.
- 2.3 Indien de informatie als bedoeld in het eerste lid onjuist of onvolledig blijkt te zijn, heeft de verzekeraar het recht om de gevolgen in te roepen die Titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek hem biedt, zoals het opzeggen van de verzekering, het weigeren van de uitkering of het beperken van de hoogte van de uitkering.
- 2.4 Indien de leeftijd en/of het geslacht van een verzekerde onjuist is opgegeven, wordt een verzekerde uitkering herberekend naar de juiste leeftijd en/of het geslacht op basis van hetgeen omtrent de premiebetaling is overeengekomen.

3 Niet-rokerstarief

De verzekeringnemer heeft recht op het niet-rokerstarief, indien de verzekerde ten minste twee aaneengesloten jaren direct voor het sluiten van de verzekering niet heeft gerookt.

Indien de verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen, is de verzekeringnemer verplicht de verzekeraar hiervan direct schriftelijk op de hoogte te stellen, waarna de verzekeraar de premie aanpast vanaf het moment dat de verzekerde (opnieuw) met roken is begonnen.

Indien blijkt dat gedurende de looptijd van de verzekering aan vorenstaande bepalingen niet is voldaan, wordt bij overlijden van de verzekerde de uitkering teruggebracht naar 75% van het verzekerd kapitaal.

4 Bedenktijd

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

5 Dekking van het risico

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

6 Premievaststelling

- 6.1 De hoogte van de spaarpremie wordt zodanig vastgesteld, dat het spaarsaldo op de einddatum van de verzekering gelijk is aan het verzekerd kapitaal op de einddatum van de verzekering.
- 6.2 Het percentage van de maandelijkse rentevergoeding over het spaarsaldo is gelijk aan het percentage van de verschuldigde hypotheekrente in de betreffende maand.
- 6.3 De spaarpremie wordt met inachtneming van lid 1 van dit artikel opnieuw vastgesteld, zodra het rentepercentage van de hypothecaire geldlening verandert.
- 6.4 De hoogte van de risicopremie wordt zodanig vastgesteld, dat gedurende de gehele looptijd van de verzekering de uitkering bij overlijden inclusief het opgebouwde spaarsaldo gelijk is aan het verzekerd kapitaal bij overlijden van de verzekerde.
- 6.5 Bij wijziging van de verzekering wordt de premie zodanig vastgesteld dat wordt voldaan aan het hiervoor in dit artikel bepaalde. Door de verzekeraar wordt van iedere wijziging een nieuwe polis afgegeven.
- 6.6 De te betalen premie is nooit lager dan de verschuldigde risicopremie.

7 Premiebetaling

- 7.1 De premie is bij vooruitbetaling verschuldigd en dient uiterlijk op elke premievervaldag aan de verzekeraar te zijn voldaan, dit ongeacht of de verzekeraar gebruik heeft gemaakt van een hem verleende machtiging tot automatisch incasso. Over te laat betaalde premie is de verzekeringnemer de wettelijke rente verschuldigd.
- 7.2 De premie is verschuldigd vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de op de polis aangegeven datum, maar niet langer dan tot het einde van de premietermijn, waarbinnen de verzekerde is overleden.
- 7.3 Indien de aanvangspremie niet binnen negentig dagen na de eerste premievervaldag volledig is voldaan, zal na afloop van die termijn de dekking niet meer alsnog kunnen ingaan en eindigt de verzekering.
- 7.4 Onder aanvangspremie wordt mede verstaan de koopsom of de premie die in verband met een tussentijdse verhoging van het uit de verzekering voortvloeiende risico is verschuldigd, waarbij die verhoging voor de toepassing van dit artikel geldt als een nieuwe verzekering.
- 7.5 Indien de vervolgpremie niet tijdig of volledig op een premievervaldag is voldaan, kan de verzekeraar de verzekering omzetten in een premievrije verzekering, dan wel – indien de verzekering geen premievrije waarde heeft – de verzekering – en daarmee de risicodekking – beëindigen, indien de verzekeraar na de premievervaldag de verzekeringnemer, de begunstigde die de begunstiging heeft aanvaard, de pandhouder en de beslaglegger door een schriftelijke mededeling op het gevolg van het niet betalen van de vervolgpremie heeft gewezen en betaling binnen eenendertig dagen na die mededeling is uitgebleven.
- 7.6 Een verzekering die met inachtneming van het daaromtrent in dit artikel bepaalde wegens het niet betalen van de vervolgpremie is premievrij gemaakt dan wel beëindigd, kan op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer weer met de oorspronkelijke dekking(en) van kracht worden verklaard, mits dit verzoek plaatsvindt binnen negentig dagen na de premievervaldag van de eerste onbetaald gebleven vervolgpremie en de achterstallige vervolgpremies verhoogd met wettelijke rente en kosten terstond worden betaald. Alvorens de verzekering weer van kracht te verklaren, kan de verzekeraar vorderen, dat hem, op kosten van de verzekeringnemer, wordt aangetoond dat de verzekerde een goede gezondheid geniet. Herstel van de verzekering houdt niet automatisch herstel van aanvullende verzekeringen in.
- 7.7 In geval de rechten uit de verzekering zijn verpand aan de hypotheeknemer, dienen de regelmatig verschuldigde premies te worden voldaan door middel van automatische afschrijving ten laste van een Nederlandse bank- of girorekening van de verzekeringnemer op grond van een door de verzekeringnemer aan de verzekeraar af te geven machtiging.

8 Uitsluitingen

- De verzekeraar keert in plaats van het verzekerd kapitaal de afkoopwaarde uit:
- a. indien de verzekerde overlijdt door een eind aan zijn leven te (doen) maken of door een poging daartoe binnen twee jaar na het ingaan respectievelijk het weer van kracht verklaren van de verzekering, tenzij door een belanghebbende bij de uitkering wordt aangetoond dat de verzekerde handelde in een toestand waarin hij niet in staat was zijn wil te bepalen – zoals in een vlaag van acute waanzin (bijvoorbeeld ijkkoorts of razernij) – of het overlijden van de verzekerde het gevolg is van euthanasie gepleegd met inachtneming van de daarvoor volgens de wet of rechtspraak geldende zorgvuldigheidsnormen. Een verhoging van de overlijdensrisicodekking geldt voor de toepassing van deze bepaling als het afsluiten van een nieuwe verzekering;

- b. indien de verzekerde overlijdt tijdens of tengevolge van enige krijgs- of gewapende dienst, waarbij wordt deelgenomen aan een oorlog of aan handelingen, die met oorlogshandelingen zijn gelijk te stellen, tenzij de verschuldigdheid van het verzekerd kapitaal volgt uit de uitzondering genoemd in dit artikel onder c, dan wel indien het bepaalde in het artikel 'Oorlogsriscico' van toepassing is;
- c. indien de verzekerde overlijdt als militair of als ambtenaar van het Ministerie van Defensie in burgerlijke openbare dienst tijdens de uitzending naar een gebied buiten Nederland in het kader van vredes of humanitaire operaties, tenzij de verzekeraar wegens het overlijden van de verzekerde een vorderingsrecht terzake van deze verzekerde uitkering verkrijgt op grond van een overeenkomst met het Ministerie van Defensie.
- 9 Oorlogsriscico**
Op grond van de Noodwet financieel verkeer kan de overheid ingeval van oorlog, oorlogsgevaar of andere buitengewone omstandigheden met betrekking tot alle lopende levensverzekeringen beperkingen opleggen en nadere voorschriften geven ten aanzien van onder meer het verzekerde risico, uitkeringen en mutaties. Deze beperkingen en nadere voorschriften gelden dan voor deze verzekering.
- 10 Beroep op verrekening**
- 10.1 Indien en voorzover de verzekeraar op grond van met de hypotheeknemer gemaakte of te maken afspraken de hypothecaire geldlening (gedeeltelijk) krijgt overgedragen, is de verzekeraar bij afkoop van de verzekering gerechtigd tot verrekening van de afkoopwaarde met de hypothecaire geldlening voorzover (een deel van) deze geldlening aan de verzekeraar is overgedragen.
- 10.2 Indien en voorzover de verzekeraar dergelijke afspraken niet heeft gemaakt en de spaarpremies bij de hypotheeknemer heeft belegd en de hypotheeknemer op het moment dat de verzekeraar op grond van de verzekering is gehouden tot het doen van een uitkering niet in staat is om het spaarsaldo geheel of gedeeltelijk aan de verzekeraar terug te betalen, dan is de verzekeraar gerechtigd op het uit te keren bedrag het door de hypotheeknemer niet terugbetaalde bedrag in mindering te brengen.
- 11 Recht op uitkering**
- 11.1 De verzekeraar keert uit, nadat de polis en de overige door de verzekeraar gevraagde stukken zijn ontvangen, waarmee naar zijn oordeel wordt aangetoond dat een uitkering is verschuldigd en aan wie deze uitkering is verschuldigd. De verzekeraar heeft het recht deze stukken als zijn eigendom te behouden.
- 11.2 De verzekeraar kan aanvullende inlichtingen of bewijzen verlangen, indien hij dat ter vaststelling van het recht op of de omvang van enige uitkering nodig acht. Zolang de gevraagde inlichtingen of bewijzen niet door de verzekeraar zijn ontvangen, kan de uitkering worden opgeschort.
- 11.3 Nadat de vereiste documenten door de verzekeraar zijn ontvangen en akkoord bevonden, zal de uitkering – onder aftrek van nog verschuldigde premies, interest en kosten – tegen de door de verzekeraar gewenste wijze van kwijting plaatsvinden.
- 11.4 De betaling geschiedt door bijschrijving op een door de rechthebbende op de uitkering aangewezen rekening ten name van die rechthebbende bij een in Nederland dan wel in een andere lidstaat van de Europese Unie gevestigde bankinstelling in wettig Nederlands betaalmiddel. Eventuele door derden ter zake van de uitbetaling in rekening gebrachte transactiekosten, komen voor rekening van de rechthebbende op de uitkering en worden op die uitkering in mindering gebracht.
- 11.5 Over niet opgeëiste uitkeringen wordt geen rente vergoed.
- 11.6 Het recht op een uitkering verjaart door verloop van vijf jaar na de dag waarop die uitkering opeisbaar is geworden.
- 12 Begunstiging**
- 12.1 De verzekeringnemer heeft het recht door schriftelijke mededeling aan de verzekeraar zichzelf of een ander als begunstigde voor de uitkering aan te wijzen. De verzekeringnemer kan deze aanwijzing door schriftelijke mededeling aan de verzekeraar herroepen of wijzigen, tenzij een begunstigde zijn aanwijzing heeft aanvaard, dan wel de verzekering is geëindigd door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering.
- 12.2 Is de begunstigde in een bepaalde hoedanigheid aangewezen, dan wordt de aanwijzing geacht te zijn gedaan ten behoeve van degene die deze hoedanigheid bezit bij het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering.
- 12.3 Is de aanwijzing van een derde als begunstigde onherroepelijk geworden door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering, dan verkrijgt die begunstigde recht op de uitkering door aan de verzekeraar schriftelijk te verklaren zijn aanwijzing als begunstigde te aanvaarden.
- 12.4 Indien de aanwijzing van een begunstigde nog niet onherroepelijk is geworden door het overlijden van de verzekerde of het opeisbaar worden van een uitkering, kan een begunstigde schriftelijk aan de verzekeraar verklaren zijn aanwijzing als begunstigde te aanvaarden met aan de verzekeraar kenbaar gemaakte schriftelijk toestemming van de verzekeringnemer. De verzekeringnemer kan dan de voor hem uit de verzekering voortvloeiende rechten slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de begunstigde, die aldus heeft aanvaard, tenzij uitoefening van die rechten door de verzekeringnemer niet zou leiden tot wijziging van de rechtspositie van deze begunstigde.
- 12.5 De aanwijzing van een begunstigde vervalt en zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden treden niet als begunstigten in zijn plaats, indien hij overlijdt voordat hij de aanwijzing schriftelijk heeft aanvaard met inachtneming van het bepaalde in lid 3 of lid 4 van dit artikel. Indien erfgenamen als begunstigten zijn aangewezen, zijn zij in dezelfde verhouding gerechtigd tot de uitkering als waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen.
- 12.6 Is meer dan één begunstigde aangewezen, dan komen hoger genummerde begunstigten alleen in aanmerking bij ontstentenis van alle lager genummerde begunstigten. Gelijkgenummerde begunstigten komen gezamenlijk in aanmerking; in dat geval is de verzekeraar slechts gehouden tot uitkering in één bedrag tegen gezamenlijke kwijting.
- 12.7 Indien geen begunstigde is aangewezen, geschiedt de uitkering aan de verzekeringnemer, zijn erfgenamen of rechtverkrijgenden onder algemene titel.
- 12.8 Degene die het overlijden van de verzekerde door zijn opzettelijk handelen of nalaten heeft veroorzaakt of daaraan opzettelijk heeft meegewerkt, kan geen rechten ontlenen aan de verzekering noch kan hij op enige andere grond aanspraak maken op een uitkering.
Een begunstigde die het overlijden van de verzekerde aldus heeft bewerkstelligd, verliest zijn hoedanigheid van begunstigde. Van een dergelijk handelen of nalaten is in ieder geval sprake bij een onherroepelijke veroordeling wegens het opzettelijk veroorzaken van het overlijden van de verzekerde.
- 13 Overdracht en verpanding**
De verzekeringnemer kan de uit deze verzekering voortvloeiende rechten aan een ander overdragen of verpanden, maar uitsluitend door een daartoe bestemde akte en schriftelijke mededeling daarvan aan de verzekeraar. Na een verpanding kan de verzekeringnemer de rechten uit deze verzekering alleen nog uitoefenen met schriftelijke toestemming van degene aan wie de rechten zijn verpand.
- 14 Premievrijmaking**
Bij premievrijmaking wordt het spaarsaldo op het moment van premievrijmaking aangewend als premiestorting ineens voor een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering met de daarbij behorende verzekeringsvoorwaarden en met de einddatum die oorspronkelijk was overeengekomen. Het verzekerd kapitaal hiervan wordt opnieuw door de verzekeraar vastgesteld op grond van de bij de verzekeraar gebruikelijke methoden en grondslagen.
- 15 Afkoop/voortzetting in de vorm van een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering**
- 15.1 Bij afkoop wordt – met inachtneming van het bepaalde in het artikel 'Overdracht en verpanding' – het spaarsaldo op het moment van afkoop zonder inhouding van kosten uitgekeerd.
- 15.2 Indien het spaarsaldo voor het bereiken van de einddatum van de verzekering het op de polis vermelde verzekerd kapitaal bij leven heeft bereikt, dan wel een bedrag ter grootte van de hoofdsom van de hypothecaire geldlening of het restant daarvan overschrijdt, wordt het spaarsaldo aangewend voor voortzetting in een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering met de daarbij behorende verzekeringsvoorwaarden en met de einddatum die oorspronkelijk was overeengekomen. De hiervoor omschreven voortzetting blijft achterwege indien de verzekeringnemer – met in achtneming van het bepaalde in het artikel 'Overdracht en verpanding' – verzoekt om afkoop.
- 16 Belening**
De verzekering kan niet worden beleend.
- 17 Beëindiging hypothecaire geldlening**
- 17.1 Bij tussentijdse beëindiging van de hypothecaire geldlening wordt de verzekering premievrij gemaakt, dan wel afgekocht, volgens het bepaalde in artikel 'Premievrijmaking', respectievelijk artikel 'Afkoop/voortzetting in de vorm van een andere door de verzekeraar te voeren levensverzekering' van deze Algemene voorwaarden.
- 17.2 De verzekeringnemer kan bij verkoop van het onderpand gebruik maken van de voor hypothecaire geldlening van toepassing zijnde verhuisregeling. Hierbij treedt gedurende maximaal 24 maanden van het bepaalde in artikel 'Beroep op verrekening' buiten werking. In deze periode is er geen hypothecaire geldlening in de zin van deze Algemene voorwaarden en de verzekering wordt op verzoek van de verzekeringnemer voortgezet, waarbij de te betalen premie minimaal de verschuldigde risicopremie bedraagt. Het percentage van de gedurende deze periode maandelijks te vergoeden rente op het spaarsaldo is gelijk aan het T.L.-rendement, zoals dit bij de verzekeraar gebruikelijk is, minus 1.
- 18 Verloren gegane polis**
Indien naar het oordeel van de verzekeraar voldoende aannemelijk is gemaakt, dat de polis is verloren gegaan of vernietigd, kan aan de verzekeringnemer op zijn schriftelijk verzoek, een duplicaatpolis worden afgegeven. Door het afgeven van het duplicaat verliest de oorspronkelijke polis zijn rechtskracht.
- 19 Wettelijke heffingen**
De verzekeraar kan belastingen en andere wettelijke heffingen, van welke aard dan ook, welke in verband met deze verzekering door hem zijn verschuldigd aan de verzekeringnemer dan wel de begunstigde in rekening brengen.
- 20 Kosten**
Kosten in verband met de verzekering gemaakt, daaronder begrepen kosten van werkzaamheden door de verzekeraar in opdracht van de verzekeringnemer verricht, al dan niet ter wijziging van de polis, kunnen in rekening worden gebracht aan de verzekeringnemer.

Spaar Hypotheek

Algemene voorwaarden Spaarverzekering

21 Kennisgevingen

- 21.1 Bij een kennisgeving door de verzekeraar aan een belanghebbende bij de verzekering, kan worden volstaan met het verzenden van een niet aangetekende brief aan het de verzekeraar laatst bekende adres. Een wijziging van adres moet met een afzonderlijk schriftelijk verhuisbericht aan de verzekeraar worden meegedeeld.
- 21.2 De verzekeraar kan in afwijking van lid 1 ook volstaan met het verzenden van een kennisgeving langs elektronische weg met inachtneming van de regels die daartoe zijn gesteld krachtens het bepaalde in Titel 17 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek.

22 Bescherming persoonsgegevens

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

Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode is te raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars (www.verzekeraars.nl).

De Gedragscode is ook op te vragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070 - 333 85 00).

In verband met een verantwoord acceptatie- en uitkeringsbeleid kan de verzekeraar informatie inwinnen bij of verstrekken aan de Stichting CIS te Zeist. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing (zie www.stichtingcis.nl).

23 Onvoorzien omstandigheden

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

24 Toepasselijk recht

Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

25 Behandeling van klachten

1 Klachten en geschillen

Klachten die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekering kunnen worden verzonden aan: Florius, Afdeling Klachten, Postbus 1700, 3800 BS Amersfoort

2 Klachten- en geschillenprocedure KiFiD

Wanneer het oordeel van de directie van de verzekeraar na het doorlopen van de klachtenprocedure van de verzekeraar voor een belanghebbende niet bevredigend is én de belanghebbende een consument is in de zin van de reglementen van het KiFiD, kan de belanghebbende – binnen drie maanden na de datum waarop de directie van de verzekeraar een standpunt heeft ingenomen – zich wenden tot: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ('KiFiD'), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, Telefoonnummer: 0900 - FKLACHT (0900 -3552248), www.kifid.nl
Voor meer informatie over de klachten- en geschillenprocedure en de daaraan verbonden kosten wordt verwezen naar (de website van) het KiFiD.

3 Bevoegde rechter

Als de belanghebbende geen gebruik wil maken van de in de vorige leden genoemde klachtenbehandelingsmogelijkheden, of wanneer de klachtenbehandeling of uitkomst daarvan voor de belanghebbende niet bevredigend is, kan de belanghebbende het geschil inhoudelijk voorleggen aan de bevoegde rechter, tenzij er sprake is geweest van een bindend advies.

26 Domicilie

De verzekeraar zal de verzekeringnemer en/of de begunstigde schriftelijk in de gelegenheid stellen om binnen een maand voor beslechting van een geschil de volgens de wet bevoegde rechter te kiezen. Deze keuze dient schriftelijk aan de verzekeraar kenbaar te worden gemaakt.

Indien de verzekeringnemer en/of begunstigde geen keuze kenbaar hebben gemaakt, worden zij geacht voor een gerechtelijke procedure domicilie te kiezen in Alkmaar, ten kantore van de verzekeraar.

27 Wijziging van de tarieven en/of voorwaarden

- 27.1 Indien een wijziging van een verzekeringsvoorschrift noodzakelijk maakt, of indien zich uitzonderlijke omstandigheden voordoen, heeft de verzekeraar het recht de voor de verzekering geldende tarieven en/of voorwaarden en bloc dan wel groepsgewijze te herzien. Onder verzekeringsvoorschrift wordt verstaan: hetgeen bij of krachtens wet is bepaald, alsmede een besluit van een toezichthouder.

Onder uitzonderlijke omstandigheden worden verstaan: buiten de verzekeraar gelegen omstandigheden, niet zijnde trendmatige ontwikkelingen op de rente- en effectenmarkten, die aantoonbaar een zodanige verslechtering van de positie van de verzekeraar tot gevolg hebben, dat een

voortdurende ongewijzigde dekking van het risico in redelijkheid niet van de verzekeraar kan worden verlangd.

- 27.2 De verzekeraar doet van de voorgenomen wijziging individueel mededeling, dan wel – indien andere mogelijkheden redelijkerwijze ontbreken – door middel van een advertentie in een landelijk verschijnend dagblad.
- 27.3 Een dergelijke wijziging gaat in op een door de verzekeraar vastgestelde datum. Deze datum zal niet eerder zijn dan 30 dagen na verzending van de in lid 2 bedoelde mededeling, tenzij ingevolge een verzekeringsvoorschrift een eerdere datum is voorgescreven.
- 27.4 De verzekeringnemer heeft het recht de aanpassing aan de nieuwe tarieven en/of voorwaarden te weigeren, indien deze aanpassing leidt tot premieverhoging en/of beperking van de dekking. Geen recht van weigering bestaat indien het een verplichte wijziging betreft, die het rechtstreeks en uitsluitend gevolg is van een verzekeringsvoorschrift.
- 27.5 Indien de verzekeringnemer van het in lid 4 omschreven recht gebruik maakt, moet hij de verzekeraar daarvan binnen 40 dagen na de in lid 3 bedoelde mededeling schriftelijk in kennis stellen. In dat geval wordt de verzekering met ingang van de in lid 3 bedoelde datum waarop de wijziging ingaat, geacht te zijn gewijzigd in een premievrije verzekering, of – indien de verzekering geen premievrije waarde heeft – geacht te zijn beëindigd.
- 27.6 Heeft de verzekeringnemer geen gebruik gemaakt van het in lid 4 omschreven recht, dan wordt hij geacht met de aanpassing in te stemmen. In dat geval wordt de verzekering voortgezet met toepassing van de nieuwe tarieven en/of voorwaarden.

28 Aanvullende voorwaarden

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

28.1 Aanvullende voorwaarden

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

1 Algemene voorwaarden

- 1.1 Deze Aanvullende voorwaarden zijn enkel van toepassing, indien deze aanvullende dekking is meeverzekerd en gelden dan in aanvulling op de Algemene voorwaarden.
- 1.2 Indien bepalingen in deze Aanvullende voorwaarden afwijken van de Algemene voorwaarden, gaan de Aanvullende voorwaarden voor.

2 Begripsomschrijvingen

- 2.1 *Arbeidsongeschiktheid(heid)*
Ongeschiktheid tot het verrichten van arbeid zoals vastgesteld door de verzekeraar overeenkomstig de normen van de WAO/WIA.
- 2.2 *Dekking*
De aanvullende verzekering van vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde.
- 2.3 *Eigen risicotermijn*
De periode van 52 weken waarin geen recht bestaat op vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.
- 2.4 *Verzekerde*
Degene die verzekerd is volgens de WAO/WIA, dan wel belastbaar loon of winst uit onderneming geniet in de zin van de fiscale wetgeving en bij wiens arbeidsongeschiktheid vrijstelling van premiebetaling wordt verleend, voor zover daarop krachtens de overeengekomen voorwaarden recht bestaat.
- 2.5 *WAO*
Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.
- 2.6 *WIA*
Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

3 Strekking van de dekking

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

4 Premievrijstelling

- 4.1 Met inachtneming van het in deze voorwaarden bepaalde bedraagt de vrijstelling van premiebetaling – na afloop van de eigen risicotermijn – bij een arbeidsongeschiktheid van:
- 0 tot 45%: 0% van de premie;
- 45 tot 80%: 50% van de premie;
- 80 t/m 100%: 100% van de premie.
- 4.2 Indien de premie binnen twee jaar voor het intreden van de arbeidsongeschiktheid is verhoogd, vindt alleen vrijstelling plaats voor de premie die gold voorafgaand aan de premieverhoging.
- 4.3 De vrijstelling wordt geheel of gedeeltelijk toegekend en zal bij toekenning tussen twee premieervaldagen door de verzekeraar pro rata worden toegepast.
- 4.4 In geval van beëindiging van de vrijstelling van premiebetaling is de verzekeringnemer verplicht tot het betalen van te veel vrijgestelde premies. De verzekeringnemer dient de te veel vrijgestelde premies uiterlijk dertig dagen na de beëindiging van de vrijstelling te betalen.
- 4.5 Een verhoging van de premie na het intreden van de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde komt niet in aanmerking voor de dekking.

5 Vaststelling van de premievrijstelling

De mate en de duur van de arbeidsongeschiktheid en de omvang van de vrijstelling van premiebetaling worden door de verzekeraar vastgesteld aan de hand van gegevens van door haar aangewezen medische en andere deskundigen. Van deze vaststelling wordt zo spoedig mogelijk na ontvangst van alle voor de vaststelling noodzakelijke gegevens aan verzekeringnemer mededeling gedaan.

Indien de verzekeringnemer niet binnen dertig dagen zijn bezwaren heeft kenbaar gemaakt, wordt hij geacht het standpunt van de verzekeraar te aanvaarden.

6 Einde van de premievrijstelling

De vrijstelling van premiebetaling eindigt:

- 6.1 op de dag waarop de verzekerde niet meer arbeidsongeschikt is in de zin van deze dekking;
- 6.2 zodra de premie, anders dan wegens vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid, niet meer verschuldigd is;
- 6.3 zodra de overeengekomen einddatum van de betaling van de premie is bereikt;
- 6.4 in geval van overlijden van de verzekerde;
- 6.5 indien de verzekeraar een beroep doet op het bepaalde in artikel 8.3;
- 6.6 zodra de verzekering, om welke reden dan ook, vervalt.

7 Uitsluitingen

Geen vrijstelling van premiebetaling wordt verleend bij arbeidsongeschiktheid die is ontstaan, bevordert of verergert:

- 7.1 door opzet of grove schuld van de verzekerde of van een bij de vrijstelling belanghebbende;
- 7.2 door een ongeval de verzekerde overkomen, terwijl zijn bloedalcoholgehalte 0,8 promille of hoger was, of het ademalcoholgehalte 350 microgram per uitgeademde liter lucht of hoger was; dan wel door een de verzekerde overkomen ongeval, waarbij de verzekeraar op grond van verzamelde toedrachtgegevens in redelijkheid aanneemelijk maakt dat het ongeval een gevolg was van overmatig alcoholgebruik;
- 7.3 gebruik van geneesmiddelen, bedwelvende, verdovende of opwekkende middelen anders dan op medisch voorschrift;
- 7.4 door ongevallen de verzekerde beneden de leeftijd van 23 jaar overkomen als bestuurder van een motorrijwiel met een cilinderinhoud van 50 cc of meer, dan wel van een motorrijwiel waarvoor een kentekenbewijs is voorgeschreven;
- 7.5 hetzij direct, hetzij indirect, door:
 - a. een gewapend conflict. Hieronder wordt verstaan elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties;
 - b. burgeroorlog. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is;
 - c. opstand. Hieronder wordt verstaan georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag;
 - d. binnenlandse onlusten. Hieronder wordt verstaan min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat;
 - e. oproer. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
 - f. munitierij. Hieronder wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.
- 7.6 Voorts wordt geen vrijstelling van premiebetaling verleend voor arbeidsongeschiktheid die is veroorzaakt door, opgetreden bij of voortgevloeid uit atoomkernreacties onverschillig hoe deze zijn ontstaan. Deze uitsluiting geldt niet met betrekking tot arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door radioactieve atoomkernen, die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.

8 Verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid

- 8.1 De verzekerde is verplicht in geval van arbeidsongeschiktheid:
 - 8.1.1 zich direct onder behandeling van een bevoegd arts te stellen, al het mogelijke te doen om zijn herstel te bevorderen en alles na te laten wat zijn herstel kan vertragen of verhinderen;
 - 8.1.2 zo spoedig mogelijk doch in ieder geval binnen drie maanden aan de verzekeraar mededeling te doen van zijn arbeidsongeschiktheid op het daarvoor bestemde formulier van aangifte;
 - 8.1.3 zich desgevraagd op kosten en aanwijzingen van de verzekeraar door een door de verzekeraar aan te wijzen arts te laten onderzoeken en aan deze alle gewenste inlichtingen te verstrekken;

- 8.1.4 alle door de verzekeraar nodig geoordeelde gegevens, waaronder alle gegevens inzake de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving binnen dertig dagen te verstrekken of te doen verstrekken aan de verzekeraar of aan de door haar aangewezen medische en andere deskundigen;
- 8.1.5 de behandelende artsen, het uitvoeringsorgaan van de sociale zekerheidswetgeving en de bijbehorende adviserende en administrerende instanties te machtigen de nodig geoordeelde gegevens te verstrekken;
- 8.1.6 de verzekeraar binnen dertig dagen te informeren over wijzigingen in het arbeidsongeschiktheidspercentage van de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving, onder overlegging van de uitkeringsbescheiden en de bijbehorende documentatie. Deze melding dient ook te geschieden indien verzekerde beroep aantekent tegen de wijziging van de uitkering krachtens de sociale zekerheidswetgeving;
- 8.1.7 geen feiten of omstandigheden, die voor de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid of de vrijstelling van premiebetaling van belang zijn te verzwijgen, dan wel feiten of omstandigheden onjuist of onvolledig te verstrekken of een verkeerde voorstelling van zaken te geven.
- 8.2 De verzekeringnemer en de verzekerde zijn elk gehouden de in dit artikel vermelde verplichtingen na te komen voor zover dit in hun vermogen ligt.
- 8.3 Geen recht op vrijstelling van premiebetaling bestaat, indien de verzekeringnemer of de verzekerde één of meer van deze verplichtingen niet is nagekomen, waardoor de belangen van de verzekeraar zijn geschaad.

9 Verplichtingen bij wijziging van beroep of werkzaamheden

- 9.1 De verzekeringnemer of de verzekerde is verplicht de verzekeraar binnen dertig dagen kennis te geven, wanneer de verzekerde zijn beroep ophoudt daadwerkelijk uit te oefenen of wijzigt, dan wel wanneer de aan het beroep verbonden werkzaamheden een verandering ondergaan.
- 9.2 Bij wijziging van het beroep van de verzekerde of in het geval dat de aan dat beroep verbonden werkzaamheden verandering ondergaan, zal de verzekeraar beoordelen of de wijziging respectievelijk verandering een verzwarend van het risico inhoudt. Indien dit het geval is heeft de verzekeraar het recht andere voorwaarden te stellen, de premie voor de dekking te wijzigen of de dekking te beëindigen.
- 9.3 Indien de verzekeringnemer en de verzekerde hebben verzuimd de verzekeraar kennis te geven van de wijziging van het beroep of de daaraan verbonden werkzaamheden, zal de verzekeraar, wanneer de verzekerde zich arbeidsongeschikt meldt, eveneens beoordelen of de wijziging respectievelijk verandering een verzwarend van het risico inhoudt.
- 9.4 Indien er geen sprake is van een verzwarend van het risico, blijft het recht op vrijstelling gehandhaafd.
- 9.5 Indien er sprake is van verzwarend van het risico, geschiedt de vrijstelling:
 - met inachtneming van de voor het nieuwe beroep of de nieuwe werkzaamheden geldende beperkende voorwaarden, en/of
 - ter grootte van 75% van de in het artikel 'Premievrijstelling' bedoelde premie.
- 9.6 Indien een niet tijdig gemelde verzwarend van het risico naar het oordeel van de verzekeraar van dien aard is, dat de dekking niet kan worden voortgezet, bestaat geen recht op vrijstelling.

10 Verjaring

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

11 Wijziging van de premie en/of de voorwaarden

- 11.1 De verzekeraar heeft het recht de risicopremie en/of Aanvullende voorwaarden van dekkingen als de onderhavige van bepaalde groepen verzekeringen en bloc te wijzigen. Behoort de verzekering tot die groep, dan is de verzekeraar gerechtigd de risicopremie en/of de Aanvullende voorwaarden van deze dekking overeenkomstig die wijziging aan te passen en wel op een door haar te bepalen datum. Indien echter voor een verzekering gehele of gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid is verleend, zal wat het vrijgestelde gedeelte betreft de wijziging pas van kracht worden zodra de (gedeeltelijke) vrijstelling is beëindigd.
- 11.2 De verzekeringnemer wordt van de wijziging schriftelijk in kennis gesteld en wordt geacht hiermee te hebben ingestemd, tenzij hij vóór de veertigste dag na de in lid 1 bedoelde datum van wijziging schriftelijk het tegendeel heeft bericht. Indien de verzekeringnemer van het in dit lid omschreven recht gebruik maakt, wordt deze dekking geacht per de in lid 1 bedoelde datum te zijn beëindigd.
- 11.3 Deze mogelijkheid van opzegging door de verzekeringnemer van de dekking geldt niet indien:
 - 11.3.1 Het een verplichte wijziging betreft, die het rechtstreeks en uitsluitend gevolg is van een verzekeringsvoorschrift. Onder verzekeringsvoorschrift wordt verstaan: hetgeen bij of krachtens wet is bepaald, alsmede een besluit van een toezichthouder.
 - 11.3.2 De wijziging een verlaging van de risicopremie en/of een uitbreiding van de dekking voor de verzekeringnemer inhoudt.
 - 11.3.3 De wijziging voortvloeit uit een bepaling in deze Aanvullende voorwaarden.

Spaar Hypotheek

Algemene voorwaarden Spaarverzekering

12 Einde van de dekking

- 12.1 Onverminderd het elders in deze Aanvullende voorwaarden ter zake bepaalde, eindigt deze dekking:
- indien de premie, anders dan wegens vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid, niet meer verschuldigd is;
 - indien de overeengekomen einddatum van betaling van de premie is bereikt;
 - indien de verzekering vervalt;
 - uiterlijk op de eerste polisverjaardag na de datum waarop de verzekerde zijn zestigste verjaardag heeft bereikt, waarbij onder polisverjaardag wordt verstaan iedere dag die een geheel aantal jaren ligt na de ingangsdatum van de verzekering;
 - indien de verzekerde overlijdt;
 - op de datum waarop de verzekeringnemer hierom schriftelijk verzoekt.
- 12.2 Onverminderd het in artikel 12.1 bepaalde blijven de rechten inzake reeds voor het einde van de dekking ingetreden arbeidsongeschiktheid bestaan. Na beëindiging van deze dekking wordt in dat geval een wijziging in de mate arbeidsongeschiktheid alleen in aanmerking genomen voor zover deze leidt tot indeling in een lagere arbeidsongeschiktheidsklasse.

Clausuleblad terrorismedekking

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

1 Begripsomschrijvingen

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

1.1 Terrorisme

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

1.2 Kwaadwillige besmetting

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

1.3 Preventieve maatregelen

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

1.4 Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT)

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

1.5 Verzekeringsovereenkomsten

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

1.6 In Nederland toegelaten verzekeraars:

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

2 Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

- 2.1 Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:
- Terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen,
 - Handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen, hierna gezamenlijk

aan te duiden als 'het terrorismerisico', geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar terzake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar terzake van die aanspraak ontvangt onder de herverzekering voor het terrorismerisico bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogensopbouw. Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

- 2.2 De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal één miljard euro per kalenderjaar. Genoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drie landelijk verschijnende dagbladen.
- 2.3 In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:
- Schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan.
 - Gevolgsschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan, dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst wordt uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.
 - Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, en alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig worden in ieder geval aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen.
 - Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

3 Uitkeringsprotocol NHT

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

Dit Clausuleblad is 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.

35. BeleggersKeuze Hypotheek**Let op**

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

Belangrijk begrip

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

Algemeen**35.1 Wat is een BeleggersKeuze Hypotheek (in het kort)?**

1. Een BeleggersKeuze Hypotheek bestaat uit twee delen:
 - a. een lening (het leningdeel), en
 - b. een aan Florius verpande beleggingsrekening of een effectenrekening.
 De lening en de beleggings- of effectenrekening zijn aan elkaar gekoppeld.
2. Tijdens de looptijd van dit leningdeel betaalt u niets terug aan Florius. In plaats daarvan betaalt u iedere maand een bepaald bedrag aan de beleggingsonderneming. Het doel van de beleggings- of effectenrekening is dat u aan het eind van de looptijd van dit leningdeel met het bij de beleggingsonderneming opgebouwde kapitaal het leningdeel volledig terugbetaalt.

Betalingen**35.2 Wat betaal ik iedere maand?**

1. U betaalt iedere maand een bedrag aan rente. Ook betaalt u (periodiek) een bedrag aan de beleggingsonderneming voor de beleggings- of effectenrekening. Dit is de inleg voor uw beleggings- of effectenrekening.
2. De beleggingsonderneming laat u weten hoeveel inleg u periodiek moet betalen.
3. De rente die u moet betalen voor uw lening wordt van uw betaalrekening afgeschreven. U heeft Florius een machtiging gegeven om dit bedrag iedere maand van uw betaalrekening af te schrijven (automatische incasso).
4. Over de betaling van de inleg maakt u afspraken met de beleggingsonderneming.

35.3 Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?

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

35.4 Wat als ik niet op tijd mijn rente en/of inleg betaal?

1. Als u niet of niet op tijd uw rente en inleg betaalt, dan kan Florius eisen dat u uw lening direct terugbetaalt. Dat wordt ook wel het opeisen van de lening genoemd. Florius mag dan het bedrag dat u op uw beleggings- of effectenrekening heeft opgebouwd, gebruiken om de lening terug te betalen. Ook mag Florius uw woning (laten) verkopen.
2. Het is mogelijk dat het bedrag dat u bij de beleggings- onderneming heeft opgebouwd en de opbrengst van de verkoop van uw woning samen niet voldoende is om de lening terug te betalen. Als dat zo is, dan moet u het overgebleven bedrag van de lening op een andere manier terugbetalen.
3. Florius is niet aansprakelijk voor eventuele fiscale en/of financiële schade die het gevolg is of kan zijn van het gebruiken van het saldo van uw beleggings- of effectenrekening of de verkoop van uw woning.

Let op

Als u uw inleg voor uw beleggings- of effectenrekening niet op tijd betaalt, dan informeert de beleggingsonderneming Florius hierover.

Beleggingsrekening of Effectenrekening**Belangrijke begrippen**

Beleggingsrekening: een beleggingsrekening is een rekening waarmee u beleggingen kunt kopen en verkopen. Uw orders en de orders van andere klanten worden verzameld en op een vast moment gezamenlijk uitgevoerd. Dit gebeurt via een beleggersgiro.

Effectenrekening: een effectenrekening kunt u openen bij onder meer uw bank. Met uw effectenrekening worden transacties gedaan op de beurs. U kunt dus op het moment dat de beurs open is transacties laten doen.

35.5 Waarvoor is de beleggings- of effectenrekening?

1. Het doel van de beleggings- of effectenrekening is dat u het bedrag dat u op deze rekening opbouwt dit leningdeel kunt terugbetalen. Bij het beoordelen van uw aanvraag van dit leningdeel heeft Florius rekening gehouden met het vermogen dat u opbouwt op de beleggings- of effectenrekening. De beleggings- of effectenrekening vormt dan ook een belangrijk onderdeel van uw BeleggersKeuze Hypotheek.
2. Florius accepteert de beleggings- of effectenrekening alleen als het doelkapitaal minimaal gelijk is aan de hoogte van dit leningdeel. Florius stelt als voorwaarde dat u met de inleg die u tijdens de looptijd betaalt het beoogde doelkapitaal inderdaad kunt opbouwen. Voor de berekening of het doelkapitaal inderdaad gehaald kan worden, maakt Florius gebruik van een fictief bruto rekenrendement.
3. Voor uw beleggings- of effectenrekening ontvangt u aparte voorwaarden van de beleggingsonderneming. Leest u deze voorwaarden goed.

35.6 Met wie sluit ik de beleggings- of effectenrekening af?

1. De beleggings- of effectenrekening sluit u met de beleggingsonderneming af. Florius is geen partij in deze overeenkomst.
2. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor eventuele schade of enig nadeel dat u lijdt uit de beleggings- of effectenrekening.

35.7 Welke informatie moet Florius hebben over mijn beleggings- of effectenrekening?

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

35.8 Wat is de ingangsdatum van de beleggings- of effectenrekening?

De ingangsdatum van de beleggings- of effectenrekening staat in de overeenkomst die u voor deze rekening tekent.

35.9 Mag ik met de beleggings- of effectenrekening stoppen?

U mag niet stoppen met de beleggingsrekening. Dat mag alleen als u daar de uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Florius voor heeft gekregen. Leest u ook artikel 36.3 'Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?' en artikel 36.4 'Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal!'

35.10 Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening?

1. U mag tijdens de looptijd van uw BeleggersKeuze Hypotheek alleen geld opnemen van uw beleggings- of effectenrekening

als u daar de uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Florius voor heeft gekregen. Florius kan weigeren hier toestemming voor te geven.

2. Als u naast uw opbouwbeleggingsrekening een opnamebeleggingsrekening heeft, mag u tussentijds geen geld van uw opbouwbeleggingsrekening opnemen.
3. Als u een hypotheek heeft met Nationale Hypotheek Garantie (NHG), dan mag u tussentijds geen geld opnemen.

35.11 Krijgt Florius een pandrecht?

1. Ja. Als u de offerte voor dit leningdeel ondertekent, dan geeft u aan dat u:
 - bij voorbaat akkoord gaat met het pandrecht van Florius, en
 - Florius een volmacht geeft om dit pandrecht te vestigen.
2. Dit pandrecht op de beleggings- of effectenrekening geldt vanaf de ingangsdatum van de beleggings- of effectenrekening. Deze datum vindt u in de overeenkomst van uw beleggings- of effectenrekening. De volmacht die hierboven staat, kunt u niet meer veranderen of intrekken. Dit betekent dat deze onherroepelijk zijn.
3. In de hypotheekakte moet staan dat u Florius een eerste pandrecht geeft op uw beleggings- of effectenrekening.

35.12 Mag ik mijn rechten uit de beleggings- of effectenrekening aan een ander in pand geven?

Nee. U mag de rechten uit de beleggings- of effectenrekening niet aan een ander in pand geven.

35.13 Moet ik Florius andere rechten of volmachten geven?

1. Door het ondertekenen van de offerte machtigt u Florius bij de beleggingsonderneming alle gegevens over uw beleggings- of effectenrekening op te vragen.
2. Florius kan ook gegevens over de hoogte van de opgebouwde waarde opvragen bij de beleggingsonderneming.

Belangrijke begrippen

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

Wat is verpanden?

Florius wil graag de zekerheid hebben dat u uw lening terugbetaalt. Hiervoor spreekt u met Florius af, dat het bedrag dat u op uw beleggings- of effectenrekening opbouwt aan Florius wordt uitgekeerd. Dat wordt verpanden genoemd. Als Florius het bedrag ontvangt, gebruikt Florius het bedrag van uw beleggings- of effectenrekening om uw BeleggersKeuze Hypotheek terug te betalen.

Storting bij aanvang van de lening (initiële storting)

35.14 Wat is een initiële storting?

1. U doet een initiële storting als u op de ingangsdatum van de looptijd van de lening een (afgesproken) bedrag stort op uw beleggings- of effectenrekening. Dit bedrag stort u dus eenmalig en staat los van de inleg die u moet betalen.
2. Of u een initiële storting doet en hoe hoog het bedrag van deze storting is, staat in uw offerte.
3. Als u dit bedrag zelf betaalt, dan moet dit bedrag voordat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent op de derdengeldenrekening van de notaris staan. De notaris zorgt ervoor dat het geld op uw beleggings- of effectenrekening wordt gestort.

Terugbetalen aan Florius

35.15 Wanneer moet ik het bij de beleggingsonderneming opgebouwde bedrag aan Florius terugbetalen?

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

35.16 Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd bij de beleggingsonderneming lager is dan het bedrag van mijn BeleggersKeuze Hypotheek?

Het is mogelijk dat het bedrag dat u op uw beleggings- of effectenrekening heeft opgebouwd uiteindelijk lager is dan het bedrag dat u heeft geleend. Als dat het geval is, dan kunt u dit leningdeel niet volledig terugbetalen met het op uw beleggings- of effectenrekening opgebouwde vermogen. U moet het bedrag dat u niet kunt terugbetalen met het bedrag op uw beleggings- of effectenrekening dan op een andere manier aan Florius terugbetalen.

Let op

De hoogte van de inleg op uw beleggings- of effectenrekening is gebaseerd op een fictief bruto rekenrendement. Op basis hiervan is de vereiste inleg berekend om het gewenste doelkapitaal op de einddatum te behalen. Dit is een aannames vooraf. Dit geeft geen enkele zekerheid over het werkelijke rendement dat behaald zal worden. Het fictieve bruto rekenrendement is gebaseerd op het percentage aandelen, obligaties, vastgoed en liquiditeiten binnen uw gekozen beleggersprofiel. Het bruto fictief rekenrendement is niet afhankelijk van de door u gekozen beleggingsfondsen. Uw werkelijk te bereiken (eind)kapitaal kan meer of minder zijn dan het in de offerte vermelde doelkapitaal. Mogelijk is (aan het einde van de looptijd of bij tussentijdse beëindiging) in uw beleggingsportefeuille niet voldoende waarde opgebouwd om dit leningdeel terug te betalen. Hierdoor kan een restschuld overblijven. Dit risico is geheel voor uw rekening.

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

Overig

35.17 Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggings- of effectenrekening veranderen?

Zonder de nadrukkelijke schriftelijke toestemming van Florius kunt u het doelkapitaal van uw beleggings- of effectenrekening of de hoogte van uw inleg niet veranderen.

36. BeleggersSelect Hypotheek**Let op**

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

Belangrijk begrip

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

Algemeen**36.1 Wat is een BeleggersSelect Hypotheek (in het kort)?**

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

Betalingen**36.2 Wat betaal ik iedere maand?**

1. U betaalt iedere maand bedrag aan rente. Ook stort u (periodiek) een bedrag op de beleggingsrekening. Dit is de inleg voor uw beleggingsrekening.
2. In uw offerte staat welk bedrag u periodiek moet inleggen.
3. De rente die u moet betalen voor uw lening wordt van uw betaalrekening afgeschreven. U heeft Florius een machtiging gegeven om dit bedrag elke maand van uw betaalrekening af te schrijven (automatische incasso). De inleg wordt door de Stichting Beleggingsrekening SGG-Trust geïncasseerd.

36.3 Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?

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

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

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

Let op

Als u uw inleg voor uw beleggingsrekening niet op tijd betaalt, dan informeert de beleggingsonderneming Florius hierover.

Beleggingsrekening**36.5 Waarvoor is de beleggingsrekening?**

1. Het doel van de beleggingsrekening is, dat u met het bedrag dat u op deze rekening opbouwt dit leningdeel kunt terugbetalen. Bij het beoordelen van uw aanvraag van dit

leningdeel heeft Florius rekening gehouden met het vermogen dat u opbouwt op de beleggingsrekening. De beleggingsrekening vormt dan ook een belangrijk onderdeel van uw BeleggersSelect Hypotheek.

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

Belangrijke begrippen

Beleggingsrekening: een beleggingsrekening is een rekening waarmee u beleggingen kunt kopen en verkopen zonder dat uw rekening in direct contact staat met de beurs. De orders van klanten worden verzameld en op een vast moment gebundeld uitgevoerd. Dit gebeurt via een beleggersgiro. Een beleggersgiro is een administratieplatform dat de administratie en de uitvoering van de orders verzorgt.

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

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

36.6 Met wie sluit ik de beleggingsrekening af?

1. De beleggingsrekening wordt op uw naam geopend bij de Stichting Beleggingsrekening SGG-Trust (hierna de Stichting). Het beheer van uw rekening wordt uitgevoerd door de Stichting Effectengiro SGG-Trust (hierna Effectengiro).
2. Voor uw beleggingsrekening geldt het Reglement Beleggingsrekening SGG-Trust. Dit reglement vindt u op de website van Florius (www.florius.nl).
3. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor eventuele schade of enig nadeel dat u lijdt uit de beleggingsrekening of vanwege uw relatie met de Stichting of de Effectengiro. Ook niet als de Stichting of de Effectengiro een verplichting uit de met u gesloten overeenkomst niet nakomt.
4. De vordering die u vanwege de beleggingsrekening heeft op de Stichting staat helemaal los van de lening(en) die u aan Florius moet terugbetalen.

36.7 Welke informatie moet Florius hebben over mijn beleggingsrekening?

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

36.8 Wat is de ingangsdatum van de beleggingsrekening?

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

36.9 Mag ik stoppen met de beleggingsrekening?

U mag niet stoppen met de beleggingsrekening. Dat mag alleen als u daar de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Florius voor heeft gekregen. Leest u ook artikel 36.3 'Mag ik stoppen met het betalen van de inleg?' en artikel 36.4 'Wat als ik mijn maandbedrag niet of niet op tijd betaal'.

36.10 Mag ik tussentijds geld opnemen van de beleggingsrekening?

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

Let op

De hoogte van uw inleg op uw beleggingsrekening is gebaseerd op een fictief bruto rekenrendement. Op basis hiervan is de vereiste inleg berekend om het gewenste doelkapitaal op de einddatum te behalen. Dit is een aanname vooraf en geeft geen enkele zekerheid over het werkelijke rendement dat behaald zal worden. Het fictieve bruto rekenrendement is gebaseerd op het percentage aandelen en obligaties binnen uw gekozen beleggersprofiel. Het bruto fictief rekenrendement is niet afhankelijk van de door u gekozen beleggingsfondsen. Het uiteindelijk behaalde rendement wordt ook beïnvloed door de kosten en lasten die het beleggen met zich meebrengt. Uw werkelijk te bereiken (eind) kapitaal kan meer of minder zijn dan het in de offerte vermelde doelkapitaal. Mogelijk is (aan het einde van de looptijd of bij tussentijdse beëindiging) in uw beleggingsportefeuille niet voldoende waarde opgebouwd om de lening af te lossen, waardoor een restschuld kan overblijven. Dit risico is geheel voor uw rekening.

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

36.11 Krijgt Florius een pandrecht?

1. Ja. Als u de offerte voor dit leningdeel ondertekent dan geeft u aan dat u:
 - bij voorbaat akkoord gaat met het pandrecht van Florius, en
 - Florius een volmacht geeft om dit pandrecht te vestigen.
2. Dit pandrecht op de beleggingsrekening geldt vanaf de ingangsdatum van de beleggingsrekening. Deze datum is gelijk aan de ingangsdatum van dit leningdeel. De volmacht die hierboven staat, kunt u niet meer veranderen of intrekken. Wij zeggen ook wel dat deze onherroepelijk zijn.
3. In de hypotheekakte moet staan dat u Florius een eerste pandrecht geeft op uw beleggingsrekening.

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

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

Belangrijke begrippen

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

Wat is verpanden?

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

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

1. De hoogte van uw (periodieke) inleg is afhankelijk van de hoogte van het rendement dat op uw beleggingen wordt behaald, de looptijd van de beleggingsrekening en het

uiteindelijke bedrag dat u wilt opbouwen om dit leningdeel terug te betalen (het doelkapitaal).

2. Het uiteindelijke totale bedrag op uw beleggingsrekening bestaat dus uit:
 - uw inleg, en
 - het rendement dat wordt behaald met uw beleggingen.
3. Het doelkapitaal van uw beleggingsrekening is altijd gelijk aan de hoogte van dit leningdeel.

Let op

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

36.14 Wanneer kan de hoogte van mijn maandelijkse inleg veranderen?

De hoogte van uw maandelijkse inleg kan veranderen als:

- u een van deel van dit leningdeel heeft terugbetaald aan Florius;
- u een extra storting op uw beleggingsrekening doet;
- de looptijd van de beleggingsrekening verandert.

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

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

Let op

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

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

U kunt naast uw maandelijkse inleg een extra bedrag op uw beleggingsrekening storten. U moet dan bij uw extra storting aangeven:

- dat het om een 'extra inleg' gaat;
- het nummer van uw beleggingsrekening waarvoor de extra storting is;
- het nummer van dit leningdeel (dit nummer staat in uw offerte).

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

1. Als u een extra bedrag stort op uw beleggingsrekening kan de hoogte van uw maandelijkse inleg veranderen. Als dit zo is, zal Florius u daarover informeren.
2. Als de hoogte van uw inleg verandert, dan is dat per de eerste dag van de maand die volgt op uw extra storting.

36.18 Hoeveel mag ik zonder vergoeding eerder aan Florius terugbetalen?

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

36.19 Wat is een cliëntenovereenkomst?

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

36.20 In welke cliëntencategorie val ik?

1. Florius heeft u in de categorie 'niet-professionele belegger' geplaatst.

2. U kunt niet kiezen voor een andere categorie belegger.

Belangrijke begrippen

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

Belangrijk begrip

Switchen: switchen betekent dat u wisselt van fonds. U verkoopt uw participaties in het ene fonds en koopt participaties in een ander fonds.

36.21 Hoe wordt mijn beleggersprofiel vastgesteld?

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

36.22 Hoe weet ik welk beleggersprofiel ik heb?

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

Let op

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

36.23 Waarvoor dient mijn beleggersprofiel?

1. De samenstelling van uw beleggingsportefeuille wordt vergeleken met uw beleggersprofiel. In uw kwartaaloverzicht staat of uw portefeuille afwijkt of overeenkomt met uw profiel.
2. Als u uw beleggingsportefeuille wilt veranderen, dan moet u een mutatieformulier invullen en naar Florius sturen.

Let op

Uw beleggingsportefeuille kan afwijken van uw beleggersprofiel door bijvoorbeeld koerswijzigingen of door instructies die u zelf heeft gegeven. Lees uw kwartaaloverzicht goed.

Het veranderen van de samenstelling kan financiële gevolgen hebben. Vraag uw (beleggings)adviseur om advies.

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

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

36.25 Wat is de transactiedatum?

1. De Stichting geeft opdracht tot aankoop, verkoop of switchen. De dag dat deze opdracht wordt uitgevoerd is de transactiedatum.
2. De Stichting voert de opdrachten uit op de manier zoals omschreven in de artikelen 36.43, 36.44 en 36.49.

36.26 Wat moet ik doen als ik wil switchen?

1. Als u wilt switchen tussen fondsen, dan geeft u de opdracht uw participaties in het ene fonds te verkopen en met de opbrengst van die verkoop participaties in een ander fonds te kopen.
2. De verkoopopdracht en de koopopdracht worden na elkaar uitgevoerd. Eerst wordt de verkoop uitgevoerd en daarna de koop.
3. Het moment waarop uw opdrachten worden uitgevoerd is afhankelijk van de in- en uitstapmomenten van de betreffende fondsen. Leest u ook artikel 36.25 'Wat is de transactiedatum?'.
4. Als u een beleggingsrekening met een opbouwdeel heeft, kunt u switchen.
5. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor een eventueel (koers)nadeel dat u lijdt door het switchen.

Kosten

36.27 Welke kosten betaal ik?

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

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

36.28 Betaal ik nog andere kosten?

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

Let op

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

36.29 Ontvangt Florius een vergoeding voor haar werkzaamheden?

Nee.

Let op

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

Terugbetalen aan Florius

36.30 Wanneer moet ik het op de beleggingsrekening opgebouwde bedrag aan Florius betalen?

1. Aan het einde van de looptijd van dit leningdeel moet u het vermogen dat u op uw beleggingsrekening heeft opgebouwd, gebruiken om dit leningdeel volledig terug te betalen aan Florius. U moet er daarom voor zorgen dat u voldoende vermogen opbouwt op uw beleggingsrekening.
2. Als u het geld van uw beleggingsrekening wilt opnemen, dan kan het enige tijd duren voordat u het geld krijgt. U kunt Florius niet aansprakelijk stellen voor enig nadeel, waaronder ook een koersnadeel, dat u hierdoor lijdt.

36.31 Wat als het bedrag dat ik heb opgebouwd op mijn beleggingsrekening lager is dan het bedrag van mijn BeleggersSelect Hypotheek?

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

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

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

Let op

De hoogte van de inleg op uw beleggingsrekening is gebaseerd op een fictief bruto rekenrendement. Op basis hiervan is de vereiste inleg berekend om het gewenste doelkapitaal op de einddatum te behalen. Dit is een aannames vooraf. Dit geeft geen enkele zekerheid over het werkelijke rendement dat behaald zal worden. Het fictieve bruto rekenrendement is gebaseerd op het percentage aandelen en obligaties binnen uw gekozen beleggersprofiel. Het bruto fictief rekenrendement is niet afhankelijk van de door u gekozen beleggingsfondsen. Uw werkelijk te bereiken (eind)kapitaal kan meer of minder zijn dan het in de offerte vermelde doelkapitaal. Mogelijk is (aan het einde van de looptijd of bij tussentijdse beëindiging) in uw beleggingsportefeuille niet voldoende waarde opgebouwd om dit leningdeel terug te betalen. Hierdoor kan een restschuld overblijven. Dit risico is geheel voor uw rekening.

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

Verhuizen

Let op

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

36.33 Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?

- Ja, dat kan. U kunt maximaal twee (2) jaar nadat:
 - u dit leningdeel aan Florius heeft terugbetaald, en
 - geen nieuwe hypotheek bij Florius heeft afgeslotenuw beleggingsrekening laten doorlopen. U moet in die periode dan wel uw maandelijkse inleg blijven storten.
- Als u na een periode van maximaal twee (2) jaar geen BeleggersSelect Hypotheek bij Florius afsluit, dan wordt uw beleggingsrekening beëindigd. Het geld dat op uw beleggingsrekening staat, wordt dan overgemaakt naar uw betaalrekening. U moet dit rekeningnummer doorgeven aan Florius. Het beëindigen van de BeleggersSelect Hypotheek kan gevolgen hebben voor de belastingen.
- Het kan zijn dat door op een bepaald moment geldende wet- en regelgeving de beleggingsrekening niet meer kan worden aangehouden als u geen hypotheek meer heeft bij Florius en/of dat u deze niet kan meenemen (verhuizen) naar een volgende hypotheek. Als dat zo is dan geldt het bepaald in dit artikel niet. Florius beslist of dit zo is.

36.34 Wat gebeurt er met mijn beleggingsrekening als ik een nieuwe BeleggersSelect Hypotheek bij Florius afsluit?

- Als u een nieuwe BeleggersSelect Hypotheek bij Florius afsluit, dan kan de nog lopende beleggingsrekening daar onderdeel van zijn. Uw maandelijkse inleg wordt dan opnieuw vastgesteld. Leest u ook artikel 36.33 'Kan ik de beleggingsrekening aanhouden als ik geen hypotheek meer heb bij Florius?'
- Als de beleggingsrekening geen onderdeel wordt van uw nieuwe BeleggersSelect Hypotheek, dan wordt het geld dat op de beleggingsrekening staat, overgemaakt naar uw betaalrekening.

Overig

36.35 Kan ik het doelkapitaal van mijn beleggingsrekening veranderen?

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

36.36 Hoe voorkomt Florius belangenconflicten?

Florius heeft maatregelen genomen met als doel belangenconflicten vast te stellen, in beeld te brengen en te beheersen. Dit zijn organisatorische en administratieve maatregelen. Als u het beleid van Florius over belangenconflicten wilt lezen, dan kunt u dit opvragen bij uw adviseur. U vindt deze informatie ook op de website van Florius (www.florius.nl).

36.37 De beleggingsrekening en de Belastingdienst

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

Let op

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

36.38 Wat geeft Florius door aan de Belastingdienst?

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

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

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

Let op

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

Belangrijke begrippen

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

Wat is een aandeel?

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

Wat is een obligatie?

Een obligatie is een schuldbekentenis. Deze schuldbekentenis is onderdeel van een openbare geldlening door de overheid (staatsobligatie), een instelling of een onderneming (bedrijfsobligatie). Over de waarde van de obligatie ontvangt u meestal een vaste rente (coupon). Aan het einde van de looptijd wordt het geld aan u terugbetaald. Als u in obligaties belegt, leent u in feite geld aan de overheid, een onderneming of een instelling. U loopt het een risico dat de uitgevende onderneming of instantie in betalingsproblemen raakt en het geleende geld uiteindelijk niet kan terugbetalen. Dit is het kredietrisico. Dit risico is kleiner indien de uitgevende partij in betere financiële gezondheid verkeert. De koers van de obligatie kan schommelen. De koers is onder meer afhankelijk van de ontwikkeling van de marktrente en de kredietwaardigheid van de uitgevende partij. Over het algemeen zullen de koersen van obligaties echter minder schommelen (fluctueren) dan de koersen van aandelen.

Wat is een beleggingsfonds?

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

Uitvoeringsbepalingen Beleggingsrekening**36.40 Stichting Beleggingsrekening SGG-Trust**

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

36.41 Reglement en voorwaarden

In het Reglement en de voorwaarden voor de beleggingsrekening zijn de regels opgenomen die voor uw beleggingsrekening gelden. De definities en begrippen die gehanteerd worden in het Reglement gelden onverkort voor de voorwaarden voor de beleggingsrekening behalve als in die voorwaarden uitdrukkelijk

staat dat hiervan afgeweken wordt. De inhoud van het Reglement valt buiten de verantwoordelijkheid van Florius. Het Reglement zal u separaat worden verstrekt.

36.42 Participaties

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

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

36.43 Opdracht tot aankoop van participaties

1. 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.
2. Opdrachten tot periodieke aankopen luiden in een bedrag per maand. Bij deze opdracht worden, behalve de gegevens genoemd in het Reglement, ook op het aanvraagformulier vermeld het maandelijks te storten bedrag en, als de periodieke stortingen verdeeld moeten worden over de geselecteerde beleggingsfondsen (maximaal tien (10) fondsen per rekeninghouder), de wijze waarop deze verdeling moet plaatsvinden (uitgedrukt in percentages).
3. Een opdracht tot periodieke aankopen van participaties kan slechts door u worden beëindigd na verkregen schriftelijke toestemming van Florius. Bij afwezigheid van de schriftelijke toestemming wordt de opdracht niet uitgevoerd en brengt Florius u hiervan in kennis.
4. Bij een opdracht tot éénmalige aankoop bij het openen van een beleggingsrekening waarbij de aankoopsom verdeeld moet worden over de geselecteerde beleggingsfondsen (maximaal tien (10) fondsen per rekeninghouder), wordt op het aanvraagformulier, naast de gegevens als bedoeld in het Reglement, ook aangegeven op welke manier de verdeling moet plaatsvinden (uitgedrukt in percentages).
5. Bedragen die door u zijn gestort voor aankoop van participaties eventueel vermeerderd met de rentebijdragen als bedoeld in het Reglement zijn niet opvorderbaar.

36.44 Opdracht tot verkoop van participaties

1. Een opdracht tot verkoop van participaties kan strekken tot periodieke verkopen en/of tot een incidentele verkoop. De participaties worden direct verkocht aan de aanbieder van de participaties in het beleggingsfonds, tenzij verkoop uitsluitend via een effectenbeurs of multilaterale handelsfaciliteit mogelijk is.
2. Opdrachten tot periodieke verkopen luiden in een bedrag per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar. Bij deze opdracht wordt op het aanvraagformulier ook het periodiek op te nemen bedrag vermeld. Een opdracht tot periodieke verkopen van participaties kan altijd door Florius en door u worden beëindigd en/of verlaagd. Een opdracht tot periodieke verkopen van participaties kan niet achteraf worden gegeven.
3. Vanwege de verpanding van de participaties aan Florius (zie hierna onder 35.56) moet bij een opdracht tot incidentele verkoop van participaties ten behoeve van een opname van de beleggingsrekening voorafgaand door u schriftelijke toestemming van Florius worden verkregen.

36.45 Uitkeringen op participaties

1. Uitkeringen in geld op participaties worden door de Effectengiro op aanwijzing van de Stichting altijd herbelegd door aankoop van participaties in het dividenduitkerende fonds per de eerste transactiedatum van het fonds waarop dat mogelijk is, gerekend vanaf de dag waarop de uitkering in

contanten betaalbaar wordt gesteld. De aangekochte participaties worden bijgeschreven op de beleggingsrekening van de rekeninghouder.

2. Bij keuzedividend kiest de Effectengiro op aanwijzing van de Stichting voor een uitkering in participaties van het dividenduitkerende fonds en schrijft de participaties bij op uw beleggingsrekening.
3. Bij gemengd dividend herbelegt de Effectengiro op aanwijzing van de Stichting de uitkering in geld conform het hierboven genoemde eerste punt en de participaties bijschrijven conform het tweede punt.
4. Bij een claimemissie herbelegt de Effectengiro de verkoopopbrengst onder aftrek van kosten conform het eerste punt.

36.46 Stortingen op uw beleggingsrekening

1. Storting bij aanvang lening

Als in de geaccepteerde hypotheekofferte is overeengekomen dat u direct bij aanvang van de lening een bedrag op uw beleggingsrekening zult storten, moet dit bedrag vóór aktepassering beschikbaar te zijn. De notaris verzoekt u in dat geval het bedrag tijdig aan hem over te maken. De notaris stort deze gelden vervolgens na aktepassering op uw beleggingsrekening.

2. Maandelijks storting

Het bedrag van de overeengekomen maandelijks storting wordt door de Effectengiro automatisch geïncasseerd van de tegenrekening, te weten uw bankrekening zoals aangegeven op het aanvraagformulier voor de beleggingsrekening.

3. Extra storting

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

36.47 Rentevergoeding

Als een opdracht tot éénmalige aankoop wordt gedaan bij aanvraag tot het openen van de beleggingsrekening en het voor aankoop bestemde bedrag door de participaties eerder wordt ontvangen dan een week voor de transactiedatum (zie hierna onder 35.49) waarop de desbetreffende opdracht wordt uitgevoerd, wordt door de Effectengiro een rente bijberekend over de periode lopende vanaf de dag van ontvangst van het desbetreffende bedrag tot de desbetreffende transactiedatum. Het percentage van de bij te berekenen rente wordt vastgesteld door de Stichting op basis van het rentepercentage dat geldt voor de bankrekening van de Effectengiro waar het desbetreffende bedrag wordt aangehouden. De aldus bijberekende rente geldt als verhoging van het voor aankoop bestemde bedrag en wordt niet aan de rekeninghouder uitgekeerd. In alle overige gevallen wordt over voor aankoop bestemde bedragen, of delen daarvan, die de Effectengiro onder zich houdt geen rente vergoed of bijberekend.

36.48 Te late betaling

Het maandelijks te storten bedrag wordt automatisch van uw tegenrekening geïncasseerd. Toch kan het voorkomen, bijvoorbeeld bij onvoldoende saldo, dat uw storting niet tijdig voor het instapmoment ter beschikking is op uw beleggingsrekening.

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

36.49 Aan- en verkoopmoment

1. De Stichting voert aan- en verkooporders in participaties van de beleggingsfondsen uit op de eerstvolgende transactiedatum, volgend op de dag dat de order, zoned inclusief de schriftelijke toestemming van Florius, bij de Stichting ontvangen is onder voorwaarde dat de order tien (10) werkdagen voor de in genoemde transactiedatum bij de Stichting ontvangen is. Ten aanzien van aankoop van deze participaties geldt de aanvullende voorwaarde dat het bruto aankoopbedrag bij de Effectengiro aanwezig is. Met transactiedatum wordt bedoeld de dag waarop door de Stichting opdrachten van rekeninghouders van de beleggingsrekening tot aankoop, verkoop of switchen van participaties in een beleggingsfonds kunnen worden uitgevoerd.
2. Voor beleggingsfondsen vindt de aan- of verkoop van participaties plaats op de één na laatste dag van elke maand waarop Euronext Amsterdam N.V. geopend is. Hiervoor geldt de volgende uitzondering: als u opdracht geeft tot algehele verkoop in verband met de beëindiging van uw hypotheek, geschiedt de verkoop van de participaties op de eerste beursdag van de week, voorafgaand aan de aflossing van de hypotheek. Hiervoor is, onder andere in verband met de verpanding, toestemming van Florius nodig. Transacties met betrekking tot de beleggingsfondsen vinden plaats tegen de prijs van de participaties op de transactiedatum.
3. Switchtransacties worden ten aanzien van deze bepalingen beschouwd als een gecombineerde verkoop- en aankooporder.

36.50 Dividend- en renteuitkeringen

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

36.51 Verhuizen

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

36.52 Aflossen van de lening - opheffen beleggingsrekening

Opheffen van de beleggingsrekening kan uitsluitend met voorafgaande schriftelijke toestemming van Florius. De verkoop in verband met de algehele aflossing van de lening vindt plaats op het eerstvolgende in-/uitstapmoment; zijnde de laatste handelsdag van de maand waarop Euronext Amsterdam N.V. en de Effectengiro geopend zijn.

Bij algehele aflossing of omzetting van de hypotheek kan, onder dan te stellen voorwaarden, eventueel met Florius worden overeengekomen dat het tot dat moment opgebouwde kapitaal niet hoeft te worden aangewend voor aflossing van de lening. De administratieve afwikkeling en vrijgave van de gelden kan enige tijd in beslag nemen. Florius aanvaardt geen aansprakelijkheid voor uit welke hoofde dan ook geleden (koers) nadeel bij definitieve vrijgave van gelden in deze gevallen.

36.53 Omzetten naar andere aflossingswijze

Omzetten naar een andere aflossingswijze is alleen mogelijk als u voldoet aan de voorwaarden die door Florius gesteld worden aan de andere aflossingswijze (zie ook de artikelen 8 t/m 11). Bij omzetting van uw hypotheek naar een andere wijze van aflossen dient u, via het mutatieformulier, opdracht te geven om uw participaties te verkopen en om, als er geen leningdeel meer aanwezig is, uw beleggingsrekening op te heffen. Als de opbrengst van deze verkoop geheel of gedeeltelijk moet worden aangewend voor aflossing op de lening, wordt de omzetting gerealiseerd nadat deze aflossing heeft plaatsgevonden, dus

nadat de participaties daadwerkelijk zijn verkocht. Als voor de omzetting van de lening geen aflossing uit de verkoopopbrengst van de participaties hoeft plaats te vinden, wordt de omzetting direct uitgevoerd en worden de participaties daarna op het eerstkomende uitstapmoment verkocht en met u afgerekend.

36.54 Rekeningoverzicht

U ontvangt van de Effectengiro viermaal per jaar een overzicht van uw beleggingsrekening, waarin de transacties in de drie (3) voorafgaande maanden worden verantwoord. Verder ontvangt u altijd een overzicht na elke transactie van minimaal EUR 1.150 in verband met extra storten, incidenteel opnemen of switchen. In het eerste en laatste overzicht zijn tevens gegevens opgenomen die u bij uw belastingaangifte nodig heeft. Verdere afschriften van mutaties worden op verzoek van de rekeninghouder verstrekt tegen ten hoogste de kostprijs.

36.55 Wijziging gegevens

Als u een wijziging wilt aanbrengen op uw beleggingsrekening of uw beleggingsrekening wilt beëindigen, gebruikt u onze mutatieformulieren. Als u uw beleggersprofiel wilt wijzigen, gebruikt u de 'vragenlijst beleggersprofiel'. De mutatieformulieren en de vragenlijst beleggersprofiel kunt u downloaden van de website van Florius (www.florius.nl). Na het invullen en ondertekenen van het betreffende formulier stuurt u het terug naar Florius, dit in afwijking van het bepaalde in het Reglement.

36.56 Verpanding

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

36.57 Informatieoverdracht

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

36.58 Voorwaarden Beleggingsfondsen

De uitvoering van werkzaamheden overeenkomstig deze voorwaarden kan worden beperkt door de voorwaarden die op participaties in een beleggingsfonds als bedoeld in artikel 36.41 van deze uitvoeringsbepalingen van toepassing zijn. In een dergelijk geval prevaleren die beperkingen boven de bepalingen van dit reglement.

36.59 Aansprakelijkheid beleggingsbeleid, voorwaarden en kosten van beleggingsfondsen

Florius, de Stichting en de Effectengiro aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid ten aanzien van de wijze waarop een beleggingsfonds als bedoeld in artikel 36.42 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).

36.60 Selectie van financiële instrumenten

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

Algemene Bepalingen

37. Algemene Bepalingen voor Hypotheken 16 maart 2015

ARTIKEL 1

Definities en uitleg

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

- Akte:** de notariële akte waarin de Bepalingen van toepassing worden verklaard met in begrip van de aan die notariële akte gehechte offerte, alsmede notariële akten die strekken tot aanvulling of wijziging van die notariële akte.
- Florius:** degene die optreedt als verstrekker van de Lening en/of volgens de Akte optreedt als verkrijger van een hypotheek- of pandrecht.
- Hypotheekgever:** degene die volgens de Akte optreedt als verstrekker van een hypotheek- of pandrecht.
- Bepalingen:** deze Algemene Bepalingen voor Hypotheken.
- Lening:** lening waarop deze Bepalingen van toepassing zijn verklaard.
- Onderpand:** alle onroerende zaken en rechten waarop Florius volgens de Akte en/of de Bepalingen een hypotheekrecht krijgt of behoort te krijgen.
- Schuldenaar:** degene(n) aan wie de Lening wordt verstrekt, die later tot de Lening is toegetreden of die in de Akte als Schuldenaar wordt aangeduid, zowel ieder afzonderlijk als allen gezamenlijk.
- Schuld:** het totale bedrag dat de Schuldenaar Florius van tijd tot tijd uit hoofde van de Lening aan hoofdsom, rente of kosten verschuldigd is, vermeerderd met volgens de Akte of de Bepalingen door de Schuldenaar in verband met de Lening of het Onderpand aan Florius te vergoeden bedragen (zoals verschuldigde verpagingsrente).

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

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

ARTIKEL 2

Lening en betalingen

Maandelijks bedrag

De Schuldenaar moet iedere maand een maandbedrag aan Florius betalen. Hiervoor geldt het volgende:

1. het maandbedrag bestaat uit de overeengekomen bedragen aan rente en/of aflossing. Voor de berekening van de rente wordt een maand gesteld op dertig (30) dagen en een jaar op driehonderdzestig (360) dagen. Het maandbedrag kan worden verhoogd met verdere bedragen die de Schuldenaar in verband met de Lening aan Florius schuldig is;
2. het maandbedrag moet steeds op tijd zijn voldaan, dit betekent uiterlijk op de eerste dag volgend op de kalendermaand waarover het maandbedrag verschuldigd is. Als uitzondering hierop moet het maandbedrag over december uiterlijk op de laatste werkdag van die maand zijn voldaan;
3. het maandbedrag moet voor het eerst worden voldaan over de maand waarin de Lening totstandkomt. De hoogte van het eerste maandbedrag is aangepast naar gelang van de dag van de maand waarop de Lening tot stand komt;
4. het maandbedrag wordt herzien:
 - bij wijziging van het rentepercentage;
 - na een extra aflossing op de Lening;

- als periodieke aflossing is overeengekomen en blijkt dat de Schuld daarmee niet binnen de daarvoor overeengekomen looptijd zal kunnen worden afgelost.

Extra aflossing en creditrente

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

Buiten dit geval vergoedt Florius geen creditrente over ter zake van de Lening ontvangen bedragen, tenzij anders is overeengekomen.

Kosten in verband met Lening

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

1. de kosten van verstreking van de Lening, van de Akte, van de inschrijving, wijziging, vernieuwing, verbetering en aanvulling van het recht van hypotheek, van de grosse, alsmede de kosten van royement van de hypotheek;
2. de kosten van bewijsstukken van de inschrijving van de hypotheek en van andere stukken, waarvan de overlegging door Florius mocht worden verlangd.

Jaarlijkse opgave

Florius verstrekt de Schuldenaar jaarlijks een opgave van de Schuld per het einde van het kalenderjaar daaraan voorafgaand.

ARTIKEL 3

Regels voor betalingen; verpagingsrente

Wijze van betaling

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

1. op de door Florius aangegeven wijze;
2. in de valuta waarin zijn verplichting luidt;
3. binnen de overeengekomen of door Florius gestelde termijn;
4. zonder verrekening, korting of inhouding en zonder kosten voor Florius.

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

Verzuim en verpagingsrente

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

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

De Schuldenaar is zodra hij in verzuim is met de betaling van een bedrag over dit bedrag een onmiddellijk opeisbare (aanvullende) verpagingsrente aan Florius schuldig van 1 % per maand (dertig (30) dagen), totdat dit bedrag alsnog is betaald.

Bij de berekening van de verpagingsrente wordt een gedeelte van een maand naar boven afgerond op een volle maand.

Andere verschuldigde bedragen

Bedragen die de Schuldenaar volgens de Akte of de Bepalingen schuldig is maar niet in de Lening zijn begrepen (bijvoorbeeld verschuldigde verpagingsrente of te vergoeden kosten), kan Florius, naar haar keuze, aan het saldo van de Lening toevoegen of afzonderlijk in rekening brengen.

Toerekening betalingen

De toerekening van alle door de Schuldenaar betaalde bedragen terzake van de Schuld geschiedt door Florius in de volgorde:

1. terugbetaling van door de Florius voor de Schuldenaar betaalde bedragen of gemaakte kosten;
2. vergoedingen of andere op grond van de akte verschuldigde bedragen;
3. rente;
4. aflossing.

ARTIKEL 4

Regels over het Onderpand

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

Gebruik, onderhoud en instandhouding

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

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

1. oneigenlijk gebruik, misbruik of verwaarlozing van het Onderpand;
2. afbraak, afgraving of verwijdering;
3. verbouwing waardoor de waarde vermindert;
4. splitsing in gedeelten of vereniging met andere goederen;
5. verandering van inrichting, gedaante of bestemming;
6. verandering van de aard van gebruik of exploitatie;
7. verkoop, vervreemding of overdracht;
8. inbreng in een rechtspersoon of samenwerkingsverband of toedeling bij scheiding en deling;
9. belasting met hypotheek of andere beperkte rechten of met kwalitatieve verplichtingen, anders dan ten gunste van Florius;
10. verlies van heersende erfdiensbaarheden, kwalitatieve rechten of andere rechten;
11. verwijdering of verlies van bestanddelen of roerende voorwerpen die bestemd zijn om het onderpand tot blijvend gebruik te dienen.

Geen wegneemrecht

De na hypotheekvestiging aangebrachte veranderingen of toevoegingen aan het Onderpand strekken Florius mede tot zekerheid en mogen niet worden weggenomen.

Verhuur

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

1. Het Onderpand geheel of gedeeltelijk te verhuren, verpachten of door een derde te laten gebruiken;
2. bestaande huur-, pachtovereenkomsten of gebruiksovereenkomsten te verlengen of wijzigen;
3. huur- of pachtpenningen of vergelijkbare vergoedingen aan een ander dan Florius te verpanden of vervreemden of deze over een periode van meer dan een maand te laten vooruitbetalen.

Handelingen in strijd hiermee kan Florius bij uitoefening van haar zekerheid overeenkomstig de wet (laten) vernietigen.

Verzekering, schade, vergoedingen

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

1. brand;
2. blikseminslag;
3. stormschade;
4. vliegtuigschade;
5. ontploffing; en
6. andere gebruikelijke of nader door Florius te bepalen risico's.

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

1. als het Onderpand een opstal is moet de dekking zijn naar herbouwwaarde. Florius mag nadere voorschriften aan de verzekering stellen en deze moeten worden opgevolgd;
2. als Florius dit vraagt moet de Schuldenaar het hypotheekrecht van Florius door de verzekeraar op de verzekeringspolis laten aantekenen. Florius mag deze aantekening ook zelf op de polis laten plaatsen;
3. als het Onderpand niet overeenkomstig de Bepalingen is verzekerd, zal de Schuldenaar Florius hiervan onmiddellijk in kennis stellen;
4. de Schuldenaar moet tegenover de verzekeringsmaatschappij bedingen dat deze geruime tijd voor het einde van de verzekering Florius daarvan in kennis stelt;
5. als Florius dit vraagt moet de Schuldenaar de verzekering en de aantekening van het hypotheekrecht op de polis aantonen aan Florius. De Schuldenaar zal hiertoe in ieder geval de verzekeringspolis en eventuele andere bewijzen aan Florius verstrekken. Als de Schuldenaar hieraan niet binnen een redelijke termijn voldoet, is Florius gerechtigd de verzekering zelf af te sluiten en moet de Schuldenaar de daaraan verbonden kosten onmiddellijk aan Florius vergoeden. Florius mag hierbij naar keuze handelen als gemachtigde namens de Schuldenaar of op eigen naam;
6. de Schuldenaar moet Florius onmiddellijk in kennis stellen bij schade of een ander waardeverminderend gebrek aan het Onderpand;
7. de Schuldenaar moet Florius onmiddellijk in kennis stellen van al zijn vorderingen tot vergoeding van schade aan of waardevermindering van het Onderpand en vorderingen die in de plaats treden van het Onderpand. Zonder voorafgaande toestemming van Florius mag de Schuldenaar geen schaderegelingen of schikkingen over dergelijke vorderingen treffen. Florius is gerechtigd te bepalen of en hoe bedragen die op deze vorderingen worden betaald, worden gebruikt tot herbouw of herstel van het Onderpand;
8. de Schuldenaar is aansprakelijk voor schade die Florius lijdt doordat het Onderpand niet of niet voldoende is verzekerd;
9. in geval het Onderpand een appartementsrecht is kan de Schuldenaar ook aan zijn verplichting tot het verzekeren en verzekerd houden van het Onderpand voldoen als hij er – met inachtneming van eventuele nadere voorschriften van Florius – voor zorgt dat die verplichting wordt nagekomen door de vereniging van eigenaren. De bepalingen hierboven sub 1 tot en met 9 zijn voor zover mogelijk van (overeenkomstige) toepassing op de Schuldenaar.

Inspectie, (her-)taxatie en controle

Florius is steeds gerechtigd om het Onderpand:

1. te laten inspecteren;
2. te laten hertaxeren;
3. te controleren of de Schuldenaar al zijn verplichtingen betreffende het Onderpand tijdig, volledig en behoorlijk nakomt.

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

1. de Schuldenaar zorgt ervoor dat de door Florius hiervoor ingeschakelde personen toegang krijgen tot het Onderpand.
2. taxatie zal plaatsvinden door een beëdigd taxateur. Florius is gerechtigd deze aan te wijzen en/of te benoemen. De Schuldenaar zorgt ervoor dat de taxateur in de gelegenheid wordt gesteld om alle volgens de taxateur noodzakelijke werkzaamheden te verrichten. De aan de taxatie verbonden kosten zijn voor rekening van de Schuldenaar.

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

Algemene Bepalingen

Bevoegdheid Florius bij overtreding; vergoedingsplicht Schuldenaar

Als de Schuldenaar de regels van dit artikel niet stipt naleeft, is hij hierdoor zonder nadere ingebrekestelling in verzuim. Florius is gerechtigd op kosten van de Schuldenaar te (laten) verrichten of ongedaan maken wat in strijd met de regels van dit artikel achterwege blijft of plaatsvindt. De Schuldenaar is verplicht alle hieraan verbonden kosten onmiddellijk aan Florius te vergoeden.

Nakoming verplichtingen aan derden; vergoedingsplicht Schuldenaar

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

1. verschuldigde verzekeringspremies;
2. verschuldigde belastingen en heffingen;
3. kosten van behoud, onderhoud of herstel van het Onderpand en verdere kosten in verband met het Onderpand;
4. verschuldigde erfpachtcanons, grondrenten, opstalretributies en andere lasten.

Als deze betalingen niet tijdig of correct zijn verricht, of de Schuldenaar dit op verzoek van Florius niet aantoont, dan is Florius bevoegd deze betalingen op kosten van de Schuldenaar zelf te verrichten. De Schuldenaar is verplicht de hieraan verbonden kosten onmiddellijk aan Florius te vergoeden.

ARTIKEL 5

Verpanding

Te verpanden vorderingen en andere goederen

De Schuldenaar moet alle navolgende, bestaande en toekomstige, vorderingen en andere goederen (met inbegrip van alle bijbehorende nevenrechten), zodra dit rechtens mogelijk is, aan Florius verpanden:

1. alle vorderingen tot vergoeding van schade of waardevermindering aan het Onderpand en andere vergoedingen die in de plaats van het Onderpand treden;
2. in geval van verhuur, verpachting of ander betaald gebruik van het Onderpand: alle vorderingen tot betaling van huur- of pachtpenningen of gebruiksvergoedingen, en ook verdere rechten uit hoofde van de verhuur, verpachting of het gebruik;
3. in geval van een op het Onderpand rustend erfpachtrecht, opstalrecht of ander beperkt recht: de vorderingen jegens de beperkt gerechtigde;
4. als het Onderpand bestaat uit een appartementsrecht: alle vorderingen jegens de Vereniging van Eigenaren, de gezamenlijke eigenaren of de administrateur;
5. alle vorderingen jegens derden met betrekking tot het Onderpand uit hoofde van het gebruik van het Onderpand dan wel uit hoofde van onteigening of vordering van het Onderpand of uit welken andere hoofde ook;
6. alle tegenwoordige en toekomstige van het Onderpand geoogste vruchten en/of beplantingen;
7. alle goederen die in de plaats van genoemde goederen (zullen) treden.

Nadere regels verpanding

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

1. de verpanding is tot zekerheid voor dezelfde vorderingen als waarvoor het Onderpand volgens de Akte tot zekerheid strekt;
2. de verpanding vindt plaats op door Florius te bepalen wijze, waaronder begrepen verpanding bij onderhandse of bij authentieke akte;
3. de Schuldenaar staat ervoor in dat hij tot de verpanding van deze goederen bevoegd is en dat deze vrij (zullen) zijn van pandrechten en van andere rechten en aanspraken van anderen dan Florius;
4. de Schuldenaar geeft hierbij volmacht aan Florius om deze goederen namens Florius, eventueel steeds herhaald, aan zichzelf te verpanden, en daarbij ook met zich zelf te handelen, en alles te doen wat nuttig of nodig is voor de verpanding;
5. de volmacht aan Florius om de goederen aan zichzelf te verpanden is onherroepelijk.

6. de Schuldenaar moet zodra hij met het bestaan of ontstaan van de goederen bekend is Florius daarvan in kennis stellen;
7. de Schuldenaar zal Florius meteen alle gegevens en documenten en ander medewerking verlenen die nodig of nuttig zijn, voor handhaving of uitoefening van het pandrecht, daaronder begrepen – ingeval van een pandrecht op vorderingen – inning van de vorderingen.
8. in geval van een pandrecht op vorderingen: Florius is op ieder moment gerechtigd het pandrecht op deze vorderingen mede te delen aan degene die de vorderingen moeten voldoen;
9. de Schuldenaar geeft hierbij Florius volmacht om (schade-) regelingen te treffen en / of schikkingen te treffen en daarvoor kwijting te verlenen, geschillen aan de rechter, arbiters of bindend (belasting)adviseurs voor te leggen, deskundigen te benoemen. De Schuldenaar mag zonder toestemming van Florius deze handelingen zelf niet verrichten. Deze volmacht is onherroepelijk.

ARTIKEL 6

Levensverzekering; verpanding en begunstiging

Het kan zijn dat de Schuldenaar zich in de Akte of daarbuiten verbindt om vorderingen uit een levensverzekering aan Florius te verpanden. Met betrekking tot de verpanding van deze vorderingen geldt dan het volgende:

1. de hiervoor in artikel 5 opgenomen paragraaf 'Nadere regels verpanding' is hierop van toepassing;
2. de Schuldenaar moet Florius onherroepelijk aanwijzen als begunstigde van de levensverzekering. Aanwijzing van een andere begunstigde is toegestaan onder de voorwaarde dat die andere begunstigde de verzekeringsmaatschappij last geeft om alle rechten uit of wegens de levensverzekering uitsluitend te voldoen aan Florius;
3. Florius is gerechtigd tot uitoefening van het recht van afkoop, belening, premievrijmaking en begunstigingsaanwijzing.
Als de Schuldenaar in verzuim is met de nakoming van een vordering waarvoor het Onderpand volgens de akte tot zekerheid strekt, heeft Florius ook het recht de verzekering door opzegging (of op andere wijze) te beëindigen en de afkoopwaarde te innen;
4. de Schuldenaar zal de verzekering niet zonder toestemming van Florius beëindigen;
5. de Schuldenaar moet de verzekeringspolis, met eventuele andere bewijzen, binnen één maand na het opmaken van de Akte aan Florius verstrekken;
6. de Schuldenaar moet ervoor instaan dat de premie voor de levensverzekering steeds stipt op tijd wordt voldaan en moet dit op verzoek van Florius aantonen. Als de Schuldenaar hieraan niet voldoet, is Florius gerechtigd de premie op kosten van de Schuldenaar te voldoen en is de Schuldenaar verplicht deze kosten onmiddellijk aan Florius te vergoeden. Ook is Florius dan gerechtigd tot onmiddellijke opheffing van de volledige Schuld;
7. als Florius een uitkering uit de levensverzekering ontvangt, keert Florius het overschot na voldoening van de Schuld uit aan de rechthebbende. Het kan echter zijn dat Florius uit een bestaande rechtsverhouding nog een vordering kan verkrijgen waarvoor het Onderpand volgens de Akte tot zekerheid strekt. In dit geval is Florius bevoegd het overschot als zekerheid daarvoor onder zich te houden totdat die rechtsverhouding volledig is afgewikkeld en alle vorderingen daaruit volledig aan Florius zijn voldaan;
8. als alle vorderingen waarvoor het Onderpand volgens de Akte tot zekerheid strekt zijn voldaan, zal Florius op verzoek van de Schuldenaar met betrekking tot de levensverzekering afstand doen van haar rechten van pand en begunstiging. Florius zal die afstand dan ook mededelen aan de verzekeringsmaatschappij.

ARTIKEL 7

Algemene regels voor zekerheden

Verschillende zekerheden

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

Instaan voor zekerheden

De Schuldenaar moet er tegenover Florius voor instaan dat alle hypotheek- of pandrechten of andere zekerheden die Florius volgens de Lening, de Akte of de Bepalingen verkrijgt of behoort te verkrijgen geldig zijn en blijven, en voldoen aan alle daarvoor overeengekomen voorwaarden. Als er redelijke twijfel mogelijk is over de (voortdurende) geldigheid van die zekerheidsrechten zal de Schuldenaar deze op zijn kosten (opnieuw) tot stand brengen. De Schuldenaar is verplicht de hieraan voor Florius verbonden kosten onmiddellijk aan deze te vergoeden.

Afstand en opzegging

Florius is niet verplicht afstand te doen van haar hypotheekrecht op het Onderpand of van andere zekerheden, zolang niet alle vorderingen waarvoor deze tot zekerheid (kunnen) strekken integraal aan haar zijn voldaan en iedere rechtsverhouding waaruit zulke vorderingen kunnen ontstaan volledig is afgewikkeld. Als het hypotheekrecht eindigt, zal dit op verzoek van de Schuldenaar op zijn kosten in de openbare registers worden doorgehaald. De Schuldenaar machtigt Florius alles te doen wat hiertoe nuttig of nodig is of kan zijn.

Florius is gerechtigd haar hypotheek- of pandrechten, geheel of gedeeltelijk, door opzegging te beëindigen.

ARTIKEL 8

Meer dan een Schuldenaar; hoofdelijkheid

Als de Lening is verstrekt aan meer dan een Schuldenaar, is ieder van hen hoofdelijk verbonden tot voldoening van de gehele Schuld en alle overige verplichtingen uit hoofde van de Lening, De Akte of de Voorwaarden. Dit betekent dat Florius van ieder van hen het volledige bedrag van de Schuld kan vorderen maar dat bij betaling door de een de ander niet meer hoeft te betalen.

In verband hiermee geldt verder het volgende:

- als de Schuld vervoegd opeisbaar is tegenover de ene Schuldenaar, is de Schuld steeds ook vervoegd opeisbaar tegenover iedere andere Schuldenaar;
- iedere Schuldenaar doet afstand van alle verweermiddelen toekomend aan hoofdelijk verbonden schuldenaren. Als Florius kwijtschelding of uitstel van betaling verleent, werkt dit alleen tegenover de Schuldenaar aan wie de kwijtschelding of het uitstel uitdrukkelijk is gericht. Andere Schuldenaren kunnen zich op de kwijtschelding of het uitstel niet beroepen;
- vorderingen die de ene Schuldenaar op de andere Schuldenaar verkrijgt uit hoofde van regres of subrogatie, zijn achtergesteld bij al hetgeen Florius van die andere Schuldenaar te vorderen heeft of verkrijgt. De Schuldenaren moeten al deze vorderingen aan Florius verpanden. De hiervoor in artikel 5 opgenomen paragraaf 'Nadere regels verpanding' zijn op deze verpanding van toepassing.

ARTIKEL 9

Derdenhypotheek

Alleen als de Hypotheekgever een ander is dan de Schuldenaar, geldt verder het volgende:

- de Hypotheekgever is in geen geval gerechtigd vergoeding van Florius te vorderen van kosten die hij ten behoeve van het Onderpand maakt;
- het kan zijn dat Florius behalve de door de Hypotheekhouder verschafte zekerheid, ook andere zekerheidsrechten heeft of krijgt (zoals pand, hypotheek, borgtocht of garantie). De Hypotheekgever aanvaardt dat Florius tegenover hem volledig vrij is te handelen alsof Florius nooit enige andere zekerheid heeft gehad of daartoe gerechtigd is geweest. Florius mag andere zekerheden ook prijsgeven en mag bij uitwinning zelf volledig de volgorde van uitwinning bepalen, zonder dat de Schuldenaar daar bezwaar tegen kan maken, invloed op kan uitoefenen of rechten aan kan ontlenen;
- de Hypotheekgever aanvaardt hierbij dat Florius tegenover hem volledig vrij is om de Schuldenaar naast de Lening andere schulden toe te staan, de voorwaarden van de Lening of die andere schulden te wijzigen (bijvoorbeeld door verlenging van de looptijd, verhoging van de kredietstroom 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;

- zolang de boedel van de Schuldenaar niet volledig is uitgewonnen, mag Florius betaling door de Hypotheekgever weigeren. Als Florius dit doet komt zij hierdoor niet in schuldeisersverzuim;
- vorderingen die de Hypotheekgever op de Schuldenaar verkrijgt uit hoofde van regres of subrogatie, zijn achtergesteld bij al hetgeen Florius van de Schuldenaar te vorderen heeft of verkrijgt. De Hypotheekgever moet deze vorderingen aan Florius verpanden. De hiervoor in artikel 5 opgenomen paragraaf 'Nadere regels verpanding' zijn op deze verpanding van toepassing;
- als de Schuldenaar en de Hypotheekgever tegenover Florius dezelfde prestatie schuldig zijn (bijvoorbeeld betaling van een geldbedrag), is ieder van hen hoofdelijk verbonden voor het geheel van die prestatie. Florius mag dan van ieder van hen de volledige prestatie vorderen. Samen zijn de Schuldenaar en de Hypotheekgever die prestatie maar eenmaal verschuldigd, zodat als de een de prestatie voldoet de ander dit niet ook hoeft te doen;
- de Schuldenaar en de Hypotheekgever doen afstand van de verweermiddelen die toekomen aan hoofdelijk verbonden schuldenaren. Als Florius kwijtschelding of uitstel van betaling verleent, werkt dit alleen tegenover degene aan wie de kwijtschelding of het uitstel uitdrukkelijk is gericht. De ander kan zich op die kwijtschelding of dat uitstel niet beroepen;
- de Hypotheekgever is gebonden aan de rechtsverhouding tussen de Schuldenaar en Florius en de daarop toepasselijke bepalingen, waaronder die van de Lening, de Akte en de Bepalingen. Alle bedoelde bepalingen zijn op de rechtsverhouding tussen Hypotheekgever en Florius van overeenkomstige toepassing, behoudens voor zover de strekking daarvan zich daartegen verzet;
- alle verplichtingen die volgens artikelen 4,5 van de Bepalingen op de Schuldenaar rusten, rusten steeds ook in volle omvang op de Hypotheekgever. De Schuldenaar en de Hypotheekgever zijn steeds als hoofdelijk schuldenaar verbonden tot volledige nakoming daarvan en staan tegenover Florius in voor elkaars nakoming;
- alle verplichtingen die volgens artikel 7, tweede paragraaf ('Instaan voor zekerheden') op de Schuldenaar rusten, rusten ook in volle omvang op de Hypotheekgever, voorzover deze verplichtingen verband houden met zekerheden die de Hypotheekgever heeft verschaft of moet verschaffen. De Schuldenaar en de Hypotheekgever zijn steeds als hoofdelijk schuldenaar verbonden tot volledige nakoming daarvan en staan tegenover Florius in voor elkaars nakoming.

ARTIKEL 10

Informatie en documentatie

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

- de Lening (zoals omstandigheden die grond vormen voor vervoegde opeising daarvan);
- het Onderpand;
- de (overige) zekerheidsrechten van Florius.

De Schuldenaar zal in dat geval Florius zo spoedig mogelijk daarvan in kennis stellen. De Schuldenaar zal Florius daarbij ook alle stukken en andere gegevensdragers verstrekken die in verband daarmee van belang (kunnen) zijn.

ARTIKEL 11

Opeisbaarheid

De Schuld is in de volgende gevallen – zonder dat een nadere ingebrekestelling vereist is – onmiddellijk volledig opeisbaar:

- als de Schuldenaar bij aanvraag van de lening dan wel op enig moment na het aangaan van de lening onvoldoende of onjuiste gegevens heeft verstrekt, zodanig dat Florius bij kennis van de juiste gegevens de Lening niet of niet op de overeengekomen voorwaarden zou hebben verstrekt;
- bij toerekenbaar tekortschieten van de Schuldenaar in de nakoming van een verplichting uit hoofde van de Lening, de Akte en/of de Bepalingen (zoals de 'Regels over het Onderpand' in artikel 4 van de Bepalingen);
- bij het einde van de looptijd van de Lening;
- bij vervoegde opeising van ander krediet dat Florius de Schuldenaar heeft verstrekt;

Algemene Bepalingen

5. bij faillissement, surseance van betaling, wettelijke schuldsanering, onderbewindstelling, ondercuratelestelling of overlijden van de Schuldenaar;
6. bij (conservatoir, revindicatoir of executoriaal) beslag op (een deel van) het Onderpand of aankondiging van de openbare verkoop daarvan;
7. als een door Florius bedongen zekerheid niet of niet op de overeengekomen voorwaarden wordt gesteld of niet rechtsgeldig (meer) blijkt of Florius in strijd met hetgeen is overeengekomen een beperkt recht, kwalitatief recht of ander recht tegen zich moet laten gelden;
8. als de gebruiksmogelijkheden van het Onderpand of een gedeelte daarvan afnemen en hierdoor de waarde daalt;
9. bij iedere wijziging in de rechtstoestand van het Onderpand die een negatieve invloed kan hebben op de waarde van het Onderpand als zekerheid voor Florius;
10. als het Onderpand of een gedeelte daarvan in eigendom wordt overgedragen of door verjaring overgaat;
11. als het Onderpand of een gedeelte daarvan economisch wordt overgedragen of wordt bezwaard met een kwalitatieve verplichting;
12. als het Onderpand of een gedeelte daarvan niet mag worden bebouwd, verbouwd of hersteld terwijl dit wel noodzakelijk is;
13. als het Onderpand in een ruilverkaveling wordt begrepen, op een monumentenlijst wordt geplaatst of voor onteigening wordt aangewezen, of op aanschrijving van de overheid moet worden vernieuwd of hersteld;
14. als de huurprijs of pachtprijs voor het Onderpand wordt verlaagd;
15. als het Onderpand bestaat uit een recht van erfpacht en/of opstalrecht:
 - bij niet-tijdige voldoening van de verschuldigde canon of retributie of bij enige andere handeling van de erfpachter of opstaller in strijd met de erfpachtsvoorwaarden of opstalvoorwaarden;
 - bij het einde van het erfpachtsrecht of opstalrecht of wijziging van de erfpachtsvoorwaarden of opstalvoorwaarden (canonwijziging of retributiewijziging daaronder begrepen);
16. als het Onderpand bestaat uit een appartementsrecht:
 - bij opheffing van de splitsing of iedere wijziging of aanvulling van de splitsingsakte of het reglement;
 - bij gehele of gedeeltelijke sloop van het gesplitste gebouw;
17. indien een verbonden zakelijk recht of gebruiksrecht vervalt, wordt gewijzigd of wordt beëindigd, dan wel wanneer de Schuldenaar uit een lidmaatschap van een coöperatie wordt ontzet;
18. bij overlijden van de Schuldenaar;
19. als de Schuldenaar in gemeenschap gehuwd is en gaat scheiden;
20. als de Schuldenaar tijdens het huwelijk huwelijkske voorwaarden maakt of wijzigt;
21. als de Schuldenaar een rechtspersoon, vennootschap onder firma of maatschap naar burgerlijk recht, personenvennootschap of ander samenwerkingsverband is: bij ontbinding, bij statutenwijziging, wijziging in samenstelling van de vennoten, de aandeelhouders, het bestuur of de directie of wijziging van de aansprakelijkheid tegenover schuldeisers;
22. bij een andere omstandigheid waardoor redelijkerwijs van Florius niet kan worden verlangd, dat de Lening op de overeengekomen voorwaarden wordt gecontinueerd.

ARTIKEL 12

Beheer, ontruiming en executie

Beheer

Als de Schuldenaar in zijn verplichtingen tegenover Florius in ernstige mate tekortschiet, is Florius bevoegd om:

1. met machtiging van de president van de rechtbank het Onderpand geheel of gedeeltelijk in beheer te nemen;
2. als dit met het oog op de executie vereist is het Onderpand onder zich te nemen

Executieverkoop

De Schuldenaar moet op tijd, volledig en behoorlijk aan al zijn verplichtingen voldoen. Het kan zijn dat hij toch in verzuim is met de voldoening van een vordering waarvoor het Onderpand tot

zekerheid strekt. In dit geval is Florius bevoegd het Onderpand te verkopen en die vorderingen op de opbrengst te verhalen.

Hierbij geldt het volgende:

1. de verkoop vindt plaats in het openbaar voor een notaris. Florius kan echter aan de rechter vragen een onderhandse verkoop toe te staan;
2. Florius is bevoegd ten behoeve van de verkoop de veilingvoorwaarden (waaronder de tijd, plaats en wijze van de veiling) vast te stellen, het Onderpand te laten bezichtigen, in appartementsrechten te spitsen of in gedeelten onder te verdelen en tussen die appartementsrechten of gedeelten onderling erfdiensbaarheden te vestigen;
3. Florius heeft het recht om de verkoop in gedeelten te laten plaats vinden, het Onderpand geheel of gedeeltelijk zelf te kopen, de verkoop op te houden en deze later te hervatten;
4. het Onderpand moet in ieder geval op de dag van de feitelijke levering van het Onderpand leeg worden opgeleverd, behoudens rechten van derden die Florius volgens dwingend recht moet respecteren. Florius kan echter een eerder tijdstip vaststellen waarop ontruiming moet hebben plaatsgevonden en het Onderpand laten ontruimen, ook zonder rechterlijke tussenkomst, krachtens de grosse van de Akte;
5. als het Onderpand in strijd met de Akte of de Bepalingen is verhuurd, verpacht of in gebruik is (gegeven), zal overeenkomstig de wettelijke regels ontruiming kunnen plaatsvinden;
6. de Schuldenaar doet afstand van zijn recht om een afwijkende wijze van verkoop van het Onderpand aan de rechter te verzoeken dan de volgens de wet geregelde openbare verkoop;
7. het Onderpand kan behalve uit een onroerende zaak mede bestaan uit verpande roerende zaken. Florius bedingt hierbij, voor zover dit rechtens mogelijk is, de bevoegdheid om deze roerende zaken samen met het onroerende goed te verkopen volgens de voor de hypotheek geldende regels;
8. als het onderpand onbeheerd is, zal Florius zich de toegang daartoe mogen verschaffen;
9. als Florius ten onrechte overgaat tot verkoop of daarmee verband houdende maatregelen, zal de Schuldenaar uiterlijk drie (3) dagen vóór de verkoop van het Onderpand daarentegen in rechte opkomen. Daarna zal hij geacht worden daarmee te hebben ingestemd. Dit betekent ook dat de Schuldenaar zich tegen de verkoop of de overdracht van het Onderpand niet meer kan verzetten en geen aanspraken op schadevergoeding kan maken;
10. de executiekosten met in begrip van alle kosten verband houdend met de uitoefening van de in dit artikel bedoelde rechten en bevoegdheden van Florius komen voor rekening van de Schuldenaar.

ARTIKEL 13

Vergoeding kosten Florius

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

1. ter incasso van de Schuld;
2. ter handhaving of uitoefening van de hypotheek- of pandrechten of andere zekerheden die Florius krachtens de Lening, de Akte of de Bepalingen heeft of behoort te hebben, of van haar overige rechten en bevoegdheden;
3. doordat hij betrokken raakt bij een beslag, geschil of procedure tussen de Schuldenaar en een derde.

ARTIKEL 14

Bewijskracht en bewaartermijn administratie

Tegenover de Schuldenaar strekt een uittreksel uit de administratie van Florius tot volledig bewijs, behoudens te leveren tegenbewijs. Florius hoeft haar administratie niet langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.

Florius is een handelsnaam van ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. gevestigd aan de Ruimtevaart 24, 3824 MX Amersfoort. ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. is gevolmachtigd agent handelend onder de naam Florius.

ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en kan optreden als aanbieder van hypotheek en als bemiddelaar in verzekeringsproducten en kredietproducten. De Nederlandsche Bank N.V. is gevestigd aan het Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam.

De website van De Nederlandsche Bank N.V. is www.dnb.nl. ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. staat onder toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB).

Verder kan ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. optreden als aanbieder van beleggingsdiensten. ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM), met nummer 12000025. De AFM is gevestigd aan de Vijzelgracht 50, 1017 HS Amsterdam. De website van de AFM is www.afm.nl.

Informatie over de klachtenregeling van ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. en de geschilleninstanties waarbij ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. is aangesloten, vindt u op www.florius.nl. Daar vindt u ook een beschrijving van het beleid over belangenconflicten.

Lees meer over ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. op www.aahg.nl.

Florius (ABN AMRO Hypotheken Groep B.V.) communiceert met haar klanten in het Nederlands. U kunt contact opnemen met Florius: telefoonnummer 033 - 752 5000 of kijkt u op www.florius.nl.

Handelsregister: KvK Amersfoort, nr. 08024285

© 2017 ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. Wijzigingen voorbehouden.

www.florius.nl

Florius

Postbus 1700

3800 BS Amersfoort

Telefoon: 033 - 752 5000

florius
hypotheek die meebewegen