

Algemene Voorwaarden BankSpaar Loyaal Spaarrekening (model BSLH 1)

1 Definities

Bank

De kredietinstelling WestlandUtrecht Bank N.V., gevestigd te Amsterdam (KvK-nummer 33126857) en haar rechtsopvolgers.

BankSpaar Loyaal Hypotheek

De tussen de Bank en Rekeninghouder overeengekomen Lening tezamen met de aan deze Lening gekoppelde Spaarrekening die wordt geopend bij de Bank. Tot zekerheid van de Lening is hypotheek gevestigd op de Eigen Woning.

Doelkapitaal Spaarrekening

Het in de hypotheekofferte voor de BankSpaar Loyaal Hypotheek genoemde doelkapitaal dan wel het laatst door de Bank vastgestelde doelkapitaal.

Spaarinleg

Het in de hypotheekofferte overeengekomen (periodiek) naar de Spaarrekening over te maken bedrag voor de opbouw van het Doelkapitaal Spaarrekening.

Inlegdepot

Het in de hypotheekofferte voor de BankSpaar Loyaal Hypotheek genoemde inlegdepot. Uit dit depot kan (een deel van) de Spaarinleg voor de Spaarrekening worden voldaan.

Bonusverdienmoment

Tijdstip waarop de Rekeninghouder jegens de Bank recht krijgt op een Loyaliteitsbonus zoals bedoeld in artikel 9. Er zijn drie Bonusverdienmomenten, te weten: de dag die valt 11 jaar, de dag die valt 21 jaar en de dag die valt 30 jaar na de ingangsdatum van de Spaarrekening (zie artikel 2). Deze Bonusverdienmomenten worden respectievelijk aangeduid met 'eerste Bonusverdienmoment', 'tweede Bonusverdienmoment' en 'derde Bonusverdienmoment'.

Eigen Woning

De eigen woning zoals bedoeld in artikel 3.111 van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001.

Eigenwoningschuld

De eigenwoningschuld zoals bedoeld in artikel 3:119a lid 1 van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001.

Jaar

Rekeningjaar, periode van 12 maanden, met dien verstande dat het eerste jaar begint op de eerste dag van de maand volgend op de maand van passeren van de hypotheekakte en/of ondertekenen van de overeenkomst van geldlening van de BankSpaar Loyaal Hypotheek.

Lening

De aflossingsvrije lening van de BankSpaar Loyaal Hypotheek voor de financiering van de Eigen Woning.

Reglement

Het Reglement houdende de Algemene voorwaarden van geldlening, hypotheek- en/of andere zekerheidstelling, vastgesteld bij akte op 4 december 1991 voor mr. C.C.J. van Rietschoten, notaris te Amsterdam verleden.

Meeneemregeling

De Meeneemregeling zoals omschreven in artikel 28 van

het Reglement.

Rekeninghouder(s)

De houder(s) van de Spaarrekening. De rekeninghouder(s) is (zijn) tevens (hoofdelijk) schuldena(a)r(en) van de Lening.

Spaarrekening

De spaarrekening bij de BankSpaar Loyaal Hypotheek is een Spaarrekening Eigen Woning in de zin van artikel 3.116a van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001 waarbinnen uitsluitend wordt gespaard en die bestaat uit een geblokkeerde en verpande spaarrekening bij de Bank. Het tegoed wordt in beginsel alleen gedeblokkeerd ter aflossing van Lening en de Eigenwoningschuld als bedoeld in artikel 3.116a van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001. Op de Spaarrekening zijn alle voorwaarden en bijlagen, genoemd in de door de Bank uitgebrachte hypotheekofferte van de BankSpaar Loyaal Hypotheek van overeenkomstige toepassing. Indien deze voorwaarden en/of bijlagen conflicteren met de onderhavige voorwaarden prevaleren onderhavige voorwaarden.

Verhuisregeling

De regeling die van toepassing is als een Rekeninghouder geen Eigen Woning meer heeft, maar wel nog een bij de Bank aangehouden Spaarrekening, een en ander zoals is omschreven in artikel 3.118a en 3.118 lid 5 van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001.

2 Openen Spaarrekening, Looptijd

- a Een Spaarrekening kan alleen worden geopend in combinatie met een Lening. De Bank opent de Spaarrekening na ontvangst van de ondertekende hypotheekofferte.
- b Als ingangsdatum van de Spaarrekening geldt de eerste dag van de maand volgend op de maand van passeren van de hypotheekakte en/of ondertekenen van de overeenkomst van geldlening van de BankSpaar Loyaal Hypotheek.
- c De looptijd van de Spaarrekening is gelijk aan de looptijd van de Lening. De Spaarrekening kan voor maximaal 30 jaar worden aangehouden.
- d Een schuld van de Rekeninghouder aan de Bank ten laste van de Spaarrekening (negatief opgebouwd vermogen) is niet mogelijk.
- e De Spaarrekening kan uitsluitend worden geopend ten name van natuurlijke personen die met het tegoed vermogen opbouwen voor de aflossing van de Eigenwoningschuld. Onverminderd het hiervoor bepaalde dient te allen tijde met het opgebouwde tegoed op de Spaarrekening de Lening te worden afgelost.
- f Ingeval van meerdere Rekeninghouders wordt de Spaarrekening geopend als een en/of- rekening. Dit betekent dat Rekeninghouders zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk alle handelingen ten opzichte van de rekening kunnen verrichten. De Bank behoudt zich echter het recht voor van de Rekeninghouder te verlangen dat beide Rekeninghouders voor door de Bank te bepalen rechtshandelingen één gezamenlijk schriftelijk ondertekend verzoek indienen. De Rekeninghouders zullen in dit geval hoofdelijk aansprakelijk zijn. Voorts vrijwaren beide natuurlijke personen zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk de Bank van alle aanspraken welke met betrekking tot de Spaarrekening tegen haar ingesteld mochten worden door wie dan ook, gegrond op de uitvoering door de

- Bank van instructies van een van de Rekeninghouders.
- g Onverminderd het bepaalde in artikel 6 lid c kan het wijzigen van (een van) de Rekeninghouders alleen plaatsvinden na toestemming van de Bank en voor zover er sprake is van voortzetting van de Spaarrekening bij vervreemding of verdeling wegens het aangaan of beëindigen van een huwelijk, geregistreerd partnerschap of van een duurzame gezamenlijke huishouding op schriftelijk verzoek van de Rekeninghouder(s), echter met inachtneming van het bepaalde onder artikel 6 lid c.
- h De Rekeninghouder krijgt per jaar een statusoverzicht waarop het opgebouwd vermogen op de Spaarrekening en de verdiende Loyaliteitsbonus zijn vermeld.
- i De voorwaarden die zijn gesteld in de artikelen 116 tot en met 119 van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001 zijn op de Spaarrekening van toepassing.
- j De Rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor de correcte naleving van de voorwaarden die artikel 3.116a tot en met artikel 3.119 van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001 stelt aan de Spaarrekening.
- k De persoonlijke omstandigheden van de Rekeninghouder zijn van invloed op de fiscale behandeling van de Spaarrekening. De Rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor een juiste inschatting en vaststelling van de fiscale gevolgen van de Spaarrekening.
- l De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor enige schade ten gevolge van het niet voldoen door de Rekeninghouder(s) aan de fiscale voorwaarden die verbonden zijn aan de Spaarrekening. De Bank kan evenmin aansprakelijk worden gesteld als mocht blijken dat er geen gebruik wordt gemaakt of gebruik kan worden gemaakt van fiscale voordelen.
- 3 Spaarinleg**
- a De overeengekomen periodieke Spaarinleg wordt geïncasseerd van de door de Rekeninghouder in de hypotheekofferte opgegeven betaalrekening en (indien van toepassing) het Inlegdepot. De Rekeninghouder dient zorg te dragen voor voldoende saldo op de betaalrekening alsmede de storting in het Inlegdepot en is verantwoordelijk voor eventuele fiscale gevolgen van terugboeking van de Spaarinleg als gevolg van een storno, van het door onvoldoende saldo niet kunnen incasseren of het om een andere reden niet of niet tijdig voldoen van de Spaarinleg. De Spaarinleg is maandelijks bij achterafbetaling verschuldigd, voor het eerst op de laatste dag van de maand volgend op de maand van het passeren van de hypotheekakte en/of ondertekenen van de overeenkomst van geldlening voor de BankSpaar Loyaal Hypotheek en vervolgens telkens een maand later.
- b De Spaarinleg ten behoeve van de BankSpaar Loyaal Hypotheek vindt plaats op de Spaarrekening.
- c De Spaarinleg kan in de volgende gevallen door de Bank (tussentijds) worden aangepast:
- na aanpassing van de looptijd van de Lening en/of duur van de inlegbetaling,
 - na verlaging van de hoofdsom van de Lening,
 - bij een (tussentijdse) wijziging van de hypotheekrente, behalve als dan niet meer wordt voldaan aan de fiscale voorwaarden van de Spaarrekening. In dat geval mag de Bank de looptijd van de BankSpaar Loyaal Hypotheek inkorten,
 - na extra inlegstorting (toestemming van de Bank benodigd),
 - na aanpassing van de inlegverhouding,
 - in geval van overlijden van een van de Rekeninghouders of als gevolg van het aangaan of beëindigen van een huwelijk, geregistreerd partnerschap of duurzame gezamenlijke huishouding.
- d De Bank behoudt zich altijd het recht voor om geen uitvoering te geven aan een opdracht van een Rekeninghouder met betrekking tot de Spaarrekening, een en ander uitsluitend ter beoordeling van de Bank.
- e Inleg geschiedt binnen de voorwaarden die zijn gesteld in artikel 3.116a van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001.
- f Het niet (tijdig) nakomen van de verplichting tot inleg is een opeisingsgrond als bedoeld in artikel 20 van het Reglement.
- 4 Doelkapitaal Spaarrekening**
- a Het Doelkapitaal Spaarrekening is steeds gelijk aan de hoofdsom van de Lening.
- b Het Doelkapitaal Spaarrekening wordt op de Spaarrekening door de Spaarinleg, bijgeboekte rente en de verdiende Loyaliteitsbonus als bedoeld in artikel 9 opgebouwd, met als doel het aflossen van de Eigenwoningschuld.
- c Het Doelkapitaal Spaarrekening kan worden aangepast indien (tussentijds) door de Bank of de Rekeninghouder geïnitieerde mutaties plaatsvinden op de Lening en/of de Spaarrekening die leiden tot:
- een verlaging van de hoofdsom van de Lening,
 - een inkorting of verlenging van de looptijd van de Lening.
- 5 Spaarrente**
- a Het rentepercentage dat wordt vergoed over het opgebouwd vermogen op de Spaarrekening is gelijk aan het rentepercentage dat de Rekeninghouder is verschuldigd over de BankSpaar Loyaal Hypotheek (hypotheekrente). In geval van wijziging van de hypotheekrente die de Rekeninghouder is verschuldigd, wordt de rente van de Spaarrekening per gelijke datum eveneens gewijzigd, zodanig dat de rentepercentages steeds gelijk zijn.
- b De rente wordt maandelijks bij achterafbetaling op de Spaarrekening bijgeschreven, voor het eerst op de dag die valt een maand en een dag na de ingangsdatum van de Spaarrekening en vervolgens telkens een maand later.
- 6 Deblokking van de Spaarrekening**
- a De Spaarrekening wordt geacht geheel te zijn gedeblokkeerd indien op enig tijdstip de Spaarrekening niet meer voldoet aan de voorwaarden die zijn gesteld in artikel 3.116a van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001.
- b De Spaarrekening kan worden voortgezet als een Spaarrekening Eigen Woning indien sprake is van vervreemding, toedeling of verdeling van de Spaarrekening in het kader van het aangaan of beëindigen van een huwelijk, geregistreerd partnerschap of duurzame gezamenlijke huishouding.
- c Wanneer de Rekeninghouder komt te overlijden zal diens tegoed op de Spaarrekening worden benut om de BankSpaar Loyaal Hypotheek deels af te lossen. Voor zover er meerdere Rekeninghouders zijn zal het aandeel van de overleden Rekeninghouder van het tegoed worden benut voor de aflossing van de Lening. Behoudens schriftelijk tegenbewijs gaat de Bank ervan uit dat ieder der Rekeninghouders gerechtigd is tot de helft van het tegoed op de Spaarrekening. De nog in leven zijnde Rekeninghouder kan de Lening voortzetten, zulks ter uitsluitende beoordeling van de Bank en onder de alsdan door de Bank te stellen voorwaarden.
- d De Rekeninghouder kan de Spaarrekening aanhouden voor een periode van maximaal 3 jaar gerekend vanaf het moment dat de Rekeninghouder geen BankSpaar Loyaal Hypotheek meer heeft ("verhuisregeling"). Na 3 jaar kan de Spaarrekening niet meer voldoen aan de voorwaarden voor een Spaarrekening Eigen Woning. Gedurende deze periode van 3 jaar blijft de verplichting tot het storten van Inleg van kracht. Als de Spaarrekening na de hiervoor genoemde periode van 3 jaar nog niet is gekoppeld aan een nieuwe BankSpaar

Loyaal Hypotheek wordt de Spaarrekening uiterlijk 2 maanden nadien beëindigd of zoveel eerder als een Rekeninghouder de Bank daar schriftelijk om verzoekt. Het saldo wordt dan naar de in de hypotheekofferte opgenomen betaalrekening overgemaakt, waarna de Spaarrekening wordt opgeheven.

- e Na deblokking van de Spaarrekening blijft de Bank de rekening administreren volgens de voorwaarden die zijn gesteld in art. 3.116a van de Wet op de Inkomstenbelasting 2001.
- f De Bank is verplicht deblokkingen van de Spaarrekening te melden aan de Belastingdienst.

7 Aanwending

- a De Rekeninghouder beoogt het tegoed eenmalig te deblokken ter aflossing van de Lening en de Eigenwoningsschuld. Uitbetaling van het tegoed vindt plaats doordat de Bank het tegoed namens de Rekeninghouder gebruikt om de Lening van de Rekeninghouder (gedeeltelijk) af te lossen. Het eventuele meerdere wordt uitbetaald op de bankrekening waarvan de Spaarinleg op de Spaarrekening wordt geïncasseerd.
- b Opnames ten laste van de Spaarrekening zijn niet toegestaan.
- c Bij vervreemding, toedeling of verdeling van de Spaarrekening na het aangaan of beëindigen van een huwelijk, geregistreerd partnerschap of duurzame gezamenlijke huishouding zal de Bank binnen de dan geldende fiscale (en andere toepasselijke) regels meewerken aan een door de Rekeninghouder gewenste omzetting op voorwaarde dat de Bank na toetsing aan de door haar gehanteerde krediettechnische eisen akkoord gaat.
- d Een verzoek om gedurende de looptijd van de Spaarrekening het tegoed over te boeken naar een andere bank of verzekeraar dient de Rekeninghouder schriftelijk te doen. Voor een overboeking is de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank vereist. Indien het tegoed bij de andere bank of verzekeraar fiscaal wordt voortgezet verstrekt de bank aan deze instelling alle relevante gegevens die nodig zijn om fiscaal geruisloos te kunnen voortzetten.
- e Indien de Bank belastingen of heffingen met betrekking tot de Spaarrekening verschuldigd zou zijn of worden aan de overheid, of indien zij daarvoor wettelijk aansprakelijk zou worden gesteld, heeft zij het recht deze te verhalen op de Rekeninghouder of andere tot de Spaarrekening gerechtigden. Dit kan geschieden door inhouding op het uit te keren bedrag.

8 Beëindiging van de Spaarrekening

- a Een verzoek tot opheffing van de Spaarrekening kan alleen schriftelijk worden gedaan. Bij opheffing van de Spaarrekening kan – voor zover van toepassing - verrekening plaatsvinden van de alsdan door de Bank verschuldigde rente en het uit te keren saldo op de Spaarrekening met de Lening, boetes, rente en kosten. Een na toepassing van het voorgaande eventueel aanwezig restantsaldo op de Spaarrekening zal worden uitbetaald op de betaalrekening van de Rekeninghouder.
- b De Bank is altijd gerechtigd om bij het niet (tijdig) nakomen door de Rekeninghouder van enige verplichting tot Spaarinleg dan wel enige verplichting voortvloeiend uit de Spaarrekening, de Spaarrekening te beëindigen.
- c Indien de Rekeninghouder niet meer voldoet aan de fiscale voorwaarden behorende bij de Spaarrekening (zie het Clausuleblad BankSpaar Loyaal Hypotheek) behoudt de Bank zich het recht voor om de Spaarrekening te beëindigen.
- d De Spaarrekening eindigt na maximaal 30 jaar.

9 Bonusregeling

- a De Rekeninghouder verdient een Loyaliteitsbonus op elk van de Bonusverdienmomenten zolang hij de

Lening in combinatie met de Spaarrekening voortzet. De Loyaliteitsbonus bedraagt op het eerste Bonusverdienmoment 3%, op het tweede Bonusverdienmoment 3% en op het derde Bonusverdienmoment 4% van het (laatst vastgestelde) Doelkapitaal Spaarrekening. De bonusbedragen zijn gespecificeerd in de hypotheekofferte voor de BankSpaar Loyaal Hypotheek.

- b Indien de Rekeninghouder in verband met verhuizing binnen 12 maanden na aflossing van de BankSpaar Loyaal Hypotheek gebruikmaakt van de Meeneemregeling blijft ook de bonusregeling van kracht alsof er geen onderbreking van de BankSpaar Loyaal Hypotheek is geweest. Indien gebruik wordt gemaakt van de Meeneemregeling behoudt de Rekeninghouder de verplichting in de genoemde periode tussen aflossing van de Lening en start van de Meeneemregeling de Spaarinleg voor de Spaarrekening te blijven voldoen.
- c De verdiende Loyaliteitsbonus is opeisbaar indien de BankSpaar Loyaal Hypotheek wordt afgelost én de Rekeninghouder de Spaarrekening opzegt ofwel schriftelijk meedeelt dat hij de BankSpaar Loyaal Hypotheek niet binnen 12 maanden wil voortzetten op basis van de Meeneemregeling.
- d De verdiende Loyaliteitsbonus wordt na het opeisbaar worden door de Bank in de vorm van rendement op de Spaarrekening gestort. Tot het moment van storting op de Spaarrekening is de vordering ter zake van de Loyaliteitsbonus niet rentedragend.
- e Op de einddatum van de BankSpaar Loyaal Hypotheek wordt met de opgebouwde Loyaliteitsbonus(sen) die op de Spaarrekening zijn gestort (een deel van) de hoofdsom afgelost. Mocht door storting van de totale Loyaliteitsbonus op de Spaarrekening niet worden voldaan aan de fiscale voorwaarden, dan wordt de Loyaliteitsbonus ten dele gestort op de Spaarrekening en voor het overige uitgekeerd aan de Rekeninghouder.
- f In geval van overlijden van een Rekeninghouder zal, indien na verleende toestemming van de Bank (het restant van) de Lening wordt voortgezet door de andere Rekeninghouder, de door de overleden Rekeninghouder verdiende Loyaliteitsbonus overeenkomstig het in dit artikel bepaalde aan het einde van de looptijd van de Lening worden aangewend voor de aflossing van de alsdan door de andere Rekeninghouder voortgezette (restant-)Lening.
- g De Bank gaat ervan uit dat de Rekeninghouders in hun onderlinge verhouding ieder gerechtigd zijn tot de helft van de verdiende Loyaliteitsbonus.

10 Verpanding

Alle aan een Rekeninghouder toekomende rechten en aanspraken die voortvloeien uit de Spaarrekening worden door de Rekeninghouder aan de Bank in eerste pand gegeven. Een Rekeninghouder is, behoudens schriftelijke toestemming van de Bank, niet bevoegd de aan de Bank in pand gegeven rechten en aanspraken aan een derde te verpanden.

11 Geen kosten

De bank brengt de Rekeninghouder geen kosten bij aanvang van de Spaarrekening en geen doorlopende kosten in rekening.

12 Wet bescherming persoonsgegevens

De voor de hypotheekofferte verstrekte persoonsgegevens worden verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en/of andere financiële diensten, marketingactiviteiten, het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties met inbegrip van de voorkoming en de bestrijding van fraude, voor statistische analyse, het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het relatiebestand en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

13 Algemene Bank Voorwaarden

Mede van toepassing zijn de Algemene Bank Voorwaarden, waarvan de tekst door de Nederlandse Vereniging van Banken is gedeponeerd ter Griffie van de rechtbank te Amsterdam, voor zover daarvan in deze voorwaarden niet is afgeweken.

14 Overig

De Bank is te allen tijde bevoegd deze voorwaarden te wijzigen. Een wijziging wordt van kracht na kennisgeving daarvan in ten minste drie in Nederland algemeen verspreide dagbladen of na mededeling aan de Rekeninghouder.