

Voorwaarden Spaarrekening Eigen Woning bij BankSpaar Plus Hypotheek

1 Definities

Bank

De kredietinstelling Nationale-Nederlanden Bank N.V., gevestigd te Den Haag.

BankSpaar Plus Hypotheek

De tussen de Financier 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

Het in de hypotheekofferte voor de BankSpaar Plus Hypotheek genoemde doelkapitaal dan wel het laatstvastgestelde doelkapitaal. Dit kapitaal wordt op de Spaarrekening door de spaarinleg, bijgeboekte rente, de verdiende bonus als bedoeld in artikel 8 en de eventuele inbreng van een bestaande SEW (Spaarrekening Eigen Woning) of KEW (Kapitaalverzekering Eigen Woning) opgebouwd.

Het doelkapitaal kan in de volgende gevallen (tussentijds) worden aangepast:

- na een vervroegde gedeeltelijke aflossing van de lening;
- indien bij renteherziening blijkt dat zonder aanpassing van het doelkapitaal niet meer wordt voldaan aan de fiscale voorwaarden;
- indien de Rekeninghouder na toestemming van de Bank en de Financier een lagere inleg gaat betalen of zijn inleg stop zet.

Drempeldatum

Tijdstip waarop de Rekeninghouder jegens de Financier recht krijgt op een bonus zoals omschreven in artikel 8. Er zijn vier Drempeldatums, te weten: de dag die valt 11 jaar, de dag die valt 16 jaar, de dag die valt 21 jaar en de dag die valt 30 jaar na de ondertekening van de hypotheekakte / akte van geldlening van de BankSpaar Plus Hypotheek.

Eigen Woning

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

Eigenwoningschuld

De eigenwoningschuld als bedoeld in artikel 3.119a Wet inkomstenbelasting 2001.

Financier

Degene(n) door wie de Lening is verstrekt.

Jaar

Rekeningjaar, dat wil zeggen een periode van 360 dagen te rekenen vanaf de dag waarop de eerste inleg heeft plaatsgevonden, die dag daarbij inbegrepen.

Lening

De aflossingsvrije lening of het aflossingsvrije leningdeel van de BankSpaar Plus Hypotheek voor de financiering van de Eigen Woning.

Meeneemregeling

De Meeneemregeling zoals omschreven in de Voorwaarden bij uw Nationale-Nederlanden Hypotheek.

Rekeninghouder(s)

De houder(s) van de Spaarrekening.

Spaarrekening

De Spaarrekening bij de BankSpaar Plus Hypotheek, is een spaarrekening eigen woning in de zin van artikel 10bis.5 van de Wet inkomstenbelasting 2001, waarbinnen uitsluitend wordt gespaard en die bestaat uit een geblokkeerde spaarrekening bij Nationale-Nederlanden Bank N.V. Het tegoed wordt in beginsel gedeblokkeerd ter aflossing van de eigenwoningschuld als bedoeld in artikel 10bis.5 Wet inkomstenbelasting 2001.

Op de Spaarrekening zijn alle voorwaarden en bijlagen, genoemd in de door de financier uitgebrachte offerte van de BankSpaar Plus Hypotheek van overeenkomstige toepassing. Indien deze voorwaarden en/of bijlagen conflicteren met de onderhavige voorwaarden dan prevaleren onderhavige voorwaarden.

Verhuisregeling

De regeling die van toepassing is als een Rekeninghouder geen Eigen Woning meer heeft maar wel nog een Spaarrekening een en ander zoals is omschreven in artikel 10bis.2, lid 3 van de Wet op de inkomstenbelasting 2001.

2 Openen Spaarrekening

- a. Als ingangsdatum van de Spaarrekening geldt de datum van ondertekening van de hypotheekakte / akte van geldlening.
- b. Een schuld van de Rekeninghouder aan de Bank ten laste van de Spaarrekening (negatief saldo) is niet mogelijk.
- c. De Spaarrekening kan uitsluitend worden geopend ten name van natuurlijke personen die met het tegoed vermogen opbouwen voor de aflossing van een Eigenwoningschuld.
- d. De voorwaarden die zijn gesteld in Hoofdstuk 10bis van de Wet inkomstenbelasting 2001 zijn op de Spaarrekening van toepassing.

3 Inleg

- a. Onder inleg verstaat de Bank de periodieke inleg en de waardeoverdracht. Het doen van een extra storting is niet toegestaan. Het bedrag dat in strijd met voorgaande toch tussentijds op de Spaarrekening wordt gestort, wordt geheel teruggestort naar de rekening van herkomst. De Bank vergoedt over dit bedrag geen rente.
- b. De overeengekomen periodieke inleg wordt geïncasseerd van de door de Rekeninghouder in de offerte of hypotheekaanvraag opgegeven tegenrekening. De Rekeninghouder dient zorg te dragen voor voldoende saldo op de tegenrekening en is verantwoordelijk voor eventuele fiscale gevolgen van terugboeking van de inleg 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 inleg. De inleg is maandelijks bij vooruitbetaling verschuldigd, voor het eerst op de dag van het ondertekenen van de hypotheekakte respectievelijk de akte van geldlening voor de BankSpaar Plus Hypotheek en vervolgens telkens een maand later. Een (eventuele) eerste hoge inleg of de storting die verband houdt met het fiscaal voortzetten van vermogen dient voldaan te zijn voor de ondertekening van de hypotheekakte / akte van geldlening van de BankSpaar Plus Hypotheek.
- c. Ten gunste van de Spaarrekening wordt de inleg ten behoeve van de BankSpaar Plus Hypotheek geïncasseerd.

- d. De Bank is gerechtigd om de overeengekomen periodieke inleg te verhogen als de hiervoor onder a bedoelde waardeoverdracht niet (volledig) of niet tijdig is voldaan. De Bank zal de Rekeninghouder schriftelijk informeren over de verhoging van de periodieke inleg die zal worden geïncasseerd overeenkomstig het hiervoor onder a bepaalde.
- e. Inleg geschiedt binnen de voorwaarden die zijn gesteld in artikel 10bis.5 van de Wet inkomstenbelasting 2001. Het is de verantwoordelijkheid van de Rekeninghouder om deze individueel geldende grenzen te bewaken.
- f. Het niet (tijdig) nakomen van de verplichting tot inleg is een opeisingsgrond als bedoeld in artikel 17 van de Algemene voorwaarden van geldlening, hypotheeken/ of andere zekerheidstelling, vastgesteld bij akte op 1 november 1991 voor notaris Mr. A.A. van Velten te Amsterdam verleden.
- g. De Bank is gerechtigd om de overeengekomen periodieke inleg te verlagen indien ten gevolge van vervroegde gedeeltelijke aflossing van de lening het doelkapitaal wordt verlaagd. De Bank zal de Rekeninghouder schriftelijk informeren over de verlaging van de periodieke inleg die zal worden geïncasseerd overeenkomstig het hiervoor onder b bepaalde.

4 Spaarrente

- a. De rente die wordt vergoed over het saldo op de Spaarrekening is gelijk aan de rente die de Rekeninghouder is verschuldigd over de BankSpaar Plus 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 rentes 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.
- c. Indien de Rekeninghouder niet meer voldoet aan de fiscale voorwaarden, dan vergoedt de Bank niet meer de hypotheekrente over het spaarsaldo. De Bank vergoedt dan een variabele rente die gelijk is aan de rente op de bij de Bank lopende spaarrekeningen met een dagelijks opvraagbaar tegoed. De inleg op de Spaarrekening blijft ongewijzigd. Op basis van de nieuwe spaarrente wordt het spaardoel eenmalig aangepast.
- d. Vanaf zes maanden na aflossing van de BankSpaar Plus Hypotheek wordt over het saldo van de spaarrekening een rente vergoed die gelijk is aan de rente die de Bank op bij haar lopende spaarrekeningen met een dagelijks opvraagbaar tegoed vergoedt.

5 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 10bis.5 Wet inkomstenbelasting 2001.
- b. De Spaarrekening kan worden gecontinueerd 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 Plus Hypotheek deels af te lossen. Voor zover er meerdere Rekeninghouders zijn zal het aandeel van de overleden Rekeninghouder op 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 Financier en onder de alsdan door de Financier te stellen voorwaarden.
- d. Vanaf de datum dat de Rekeninghouder geen BankSpaar Plus Hypotheek meer heeft, geldt er een maximale termijn voor het aanhouden van de Spaarrekening als spaarrekening eigen woning. Deze termijn loopt tot het einde van het daaropvolgende kalenderjaar ("verhuisregeling"). Na deze periode voldoet de Spaarrekening niet meer aan de voorwaarden voor een spaarrekening eigen woning.
- e. Na deblokking van de Spaarrekening blijft de Bank de rekening administreren volgens de voorwaarden, die zijn gesteld in artikel 10bis.5 Wet inkomstenbelasting 2001.
- f. De Bank is verplicht deblokkingen van de Spaarrekening te melden aan de Belastingdienst.

6 Aanwending

- a. De Rekeninghouder beoogt het tegoed eenmalig te deblokken ter aflossing van de Eigenwoningschuld. Uitbetaling van het tegoed vindt plaats doordat de Bank het tegoed namens de Rekeninghouder gebruikt om de Eigenwoningschuld van de Rekeninghouder (gedeeltelijk) af te lossen. De Rekeninghouder zal de Bank hiertoe opdracht en volmacht verlenen. Het eventuele meerdere wordt uitbetaald op het rekeningnummer waarvan de inleg op de Spaarrekening wordt geïncasseerd.
- b. Opnames ten laste van de Spaarrekening zijn niet toegestaan.
- c. Bij een 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 Financier 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 Financier 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 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.

7 Beëindiging van de Spaarrekening

Een verzoek tot opheffing van de Spaarrekening kan alleen schriftelijk geschieden. Bij opheffing van de Spaarrekening vindt verrekening plaats van de alsdan door de Bank verschuldigde rente. De Spaarrekening kan voor maximaal 30 jaar worden aangehouden.

8 Bonusregeling

- a. De Rekeninghouder verdient een bonus op elk van de Drempeldatum zolang hij de BankSpaar Plus Hypotheek in combinatie met de Spaarrekening voortzet. De bonus bedraagt per Drempeldatum 2,5 % van het laatst vastgestelde Doelkapitaal.
- b. Indien de Rekeninghouder in verband met verhuizing binnen 6 maanden na aflossing van de BankSpaar Plus Hypotheek gebruik maakt van de Meeneemregeling, blijft ook de bonusregeling van kracht alsof er geen onderbreking van de BankSpaar Plus Hypotheek is geweest.
- c. De verdiende bonus is opeisbaar indien de BankSpaar Plus Hypotheek wordt afgelost én de Rekeninghouder de Spaarrekening opzegt of de Rekeninghouder schriftelijk meedeelt dat hij de BankSpaar Plus Hypotheek niet binnen 6 maanden wil voortzetten op basis van de Meeneemregeling.
- d. De verdiende bonus wordt na het opeisbaar worden door de Financier op de Spaarrekening gestort. Tot het moment van storting op de Spaarrekening is de vordering ter zake van de bonus niet rentedragend.
- e. Op de einddatum van de BankSpaar Plus Hypotheek wordt met de opgebouwde bonus(sen) die op de Spaarrekening zijn gestort (een deel van) de hoofdsom afgelost.

9 Spaarrekening

a. En/of-rekening

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 tegen 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 één van de gerechtigden.

b. Tegenrekening

De Spaarrekening vereist een tegenrekening van Rekeninghouder, niet zijnde een spaarrekening, waarvan verschuldigde bedragen automatisch worden geïncasseerd door de Bank of waarvan bedragen worden overgemaakt door de Rekeninghouder.

c. Informatie over de Spaarrekening

Alle actuele informatie over de Spaarrekening is voor de Rekeninghouder beschikbaar in [mijn.nn](#), de persoonlijke en beveiligde omgeving op [nn.nl](#).

10 Wet bescherming persoonsgegevens

De op het aanvraagformulier 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.

11 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 de deze voorwaarden niet is afgeweken.

12 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.

De Spaarrekening is in fiscale zin een spaarrekening eigen woning. Hierna volgt een kort overzicht van de fiscale aspecten van de spaarrekening eigen woning.

1. Fiscale voorwaarden voor een spaarrekening eigen woning:

- de rekening wordt aangehouden bij een kredietinstelling;
- de rekeninghouder heeft een eigen woning met een eigenwoningschuld;
- de rekening is geblokkeerd en wordt slechts eenmalig gedeblokkeerd ter aflossing van de eigenwoningschuld;
- er wordt jaarlijks een bedrag naar de rekening overgemaakt waarbij het hoogste totaal van in een jaar overgemaakte bedragen niet meer bedraagt dan het tienvoud van het laagste totaal van in een jaar overgemaakte bedragen; ingeval een spaarrekening met ingang van enig tijdstip voldoet aan de fiscale voorwaarden wordt het op dat tijdstip aanwezige tegoed aangemerkt als eerste overmaking;
- de op de spaarrekening genoten inkomsten/rendementen worden bijgeboekt op de rekening; bij deblokkering in de loop van het tijdvak waarover inkomsten worden genoten, vindt eerst nog bijboeking van die inkomsten/rendementen plaats voordat tot deblokkering wordt overgegaan.

Kort overzicht van de situaties waarin de Spaarrekening wordt gedeblokkeerd.

2. Deblokkering van de Spaarrekening

De spaarrekening wordt geacht geheel te zijn gedeblokkeerd indien:

- op enig tijdstip de spaarrekening niet meer voldoet aan de voorwaarden genoemd onder A;
- de spaarrekening wordt vervreemd of verdeeld, behoudens voor zover sprake is van vervreemding of verdeling in het kader van het aangaan of beëindigen van een huwelijk of van een duurzame gezamenlijke huishouding en de spaarrekening wordt gecontinueerd als een spaarrekening eigen woning;
- de spaarrekening wordt ingebracht in het vermogen van een onderneming;
- de spaarrekening gedeeltelijk wordt gedeblokkeerd;
- 30 jaren zijn verstreken na de eerste overmaking op de spaarrekening;
- de rekeninghouder overlijdt, tenzij de spaarrekening wordt voortgezet als bedoeld in onderdeel b.

De verhuisregeling

Als niet meer wordt voldaan aan de voorwaarde dat de rekeninghouder een eigen woning en een eigenwoningschuld heeft, wordt de Spaarrekening geacht te zijn gedeblokkeerd. Vanaf het moment dat niet meer aan deze voorwaarde wordt voldaan, valt de Spaarrekening in box 3.

Als tot dat moment aan de voorwaarden voor de spaarrekening eigen woning is voldaan, geldt dat de Belastingdienst op de fictieve deblokking van de Spaarrekening de kapitaelvrijstelling toepast. De wetgever heeft verder mogelijk gemaakt dat de spaarrekening terug naar box 1 kan als deze voor het einde van het kalenderjaar dat volgt op het jaar van de verkoop van de vorige woning opnieuw een eigen woning met eigenwoningschuld heeft.

Overlijden van de rekeninghouder

Ingeval de rekeninghouder overlijdt, neemt de Belastingdienst aan dat de Spaarrekening is gedeblokkeerd. Dan neemt de Belastingdienst het rendement in het tegoed op de spaarrekening eigen woning in aanmerking als inkomen van de overledene. De bank dient het deblokken wegens het overlijden van de rekeninghouder van de Spaarrekening aan de Belastingdienst te melden ten name van de overleden rekeninghouder.

Het overlijden van de rekeninghouder heeft consequenties voor de BankSpaar Plus Hypotheek. Deze dient te worden afgelost met het tegoed op de Spaarrekening, met dien verstande dat bij meerdere rekeninghouders de aflossing gelijk is aan het bedrag op de Spaarrekening dat aan de overleden rekeninghouder toekomt. Behoudens schriftelijk tegenbewijs gaat de Bank ervan uit dat bij twee rekeninghouders deze ieder gerechtigd zijn tot de helft van het tegoed op de Spaarrekening.

De kapitaelvrijstelling is in geval van overlijden direct van toepassing en gemaximeerd tot het bedrag dat de overleden rekeninghouder toekomt. Omdat het bedrag dat toekomt aan de overleden partner wordt afgelost op de hypotheek, kan niet van de wettelijke mogelijkheid gebruik gemaakt om de kapitaelvrijstelling van de overleden partner mee te nemen en later te benutten.

Raadpleeg de Belastingdienst of uw belastingadviseur voor meer informatie over de kapitaelvrijstelling.