

Bijzondere Voorwaarden Beleggingsrekening Eigen Woning

Definities

- Beleggingsrekening EigenWoning, hierna te noemen: "Beleggingsrekening".
- Rekeninghouder: de natuurlijke persoon op naam van wie de Beleggingsrekening is gesteld.

Algemeen

De Beleggingsrekening kan alleen worden geopend in combinatie met Beleggingsrekening Hypotheek. Door ondertekening van deze offerte geeft u onze bank opdracht om op uw naam een Beleggingsrekening te openen. De Beleggingsrekening blijft gedurende de looptijd van het leningdeel Beleggingsrekening Hypotheek in stand. De Beleggingsrekening is geblokkeerd en wordt door onze bank uitsluitend gedeblokkeerd ter (gedeeltelijke) aflossing van het leningdeel Beleggingsrekening Hypotheek. Tenminste één keer per jaar ontvangt u een overzicht van uw beleggingswaarde.

Tenaamstelling

De Beleggingsrekening wordt op uw naam geopend. Wanneer u getrouwd bent, een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of een duurzame gezamenlijke huishouding voert en u gezamenlijk eigenaar van de woning bent waarop de Beleggingsrekening Hypotheek is gevestigd, wordt u beiden rekeninghouder van de Beleggingsrekening.

Twee rekeninghouders

Beide rekeninghouders zijn ieder voor de helft (50%) gerechtigd tot Beleggingswaarde. Een andere verdeling is niet mogelijk. Het is niet toegestaan om de Beleggingsrekening op naam te stellen van meer dan twee rekeninghouders. Als u uw Spaarrekening Hypotheek tussentijds volledig aflost, kan de Spaarrekening worden voortgezet. In dat geval wordt de Spaarrente verlaagd tot het op dat moment geldende hypotheekrentepercentage van 1 jaar vast verminderd met een afslag van 2,5%. De Spaarrekening en Spaarrente kunnen later weer gekoppeld worden aan uw nieuwe Spaarrekening Hypotheek.

Rekeninghouders

De rekeninghouders kunnen uitsluitend gezamenlijk rechten over de Beleggingsrekening uitoefenen en onze bank verlangt ook steeds de medewerking van beide rekeninghouders.

Overlijden van (één van de) rekeninghouder(s)/beëindiging Beleggingsrekening

Bij overlijden van één of beide rekeninghouder(s) wordt de Beleggingsrekening gedeblokkeerd, tenzij de Beleggingsrekening door de overblijvende rekeninghouder wordt gecontinueerd als bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001. De beleggingswaarde op de gedeblokkeerde Beleggingsrekening kan uitsluitend worden aangewend voor de aflossing van het leningdeel Beleggingsrekening Hypotheek.

De beëindiging/deblokkering van de Beleggingsrekening wordt aan de Belastingdienst gemeld. **Let op:** de beëindiging, dan wel de voortzetting van de Beleggingsrekening na overlijden heeft fiscale en erfrechtelijke gevolgen. Raadpleeg hierover uw adviseur.

Beleggingsdoel

Het beleggingsdoel is het bedrag dat u wil opbouwen op de Beleggingsrekening om uw eigenwoningschuld in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001 (gedeeltelijk) af te kunnen lossen. De hoogte van het beleggingsdoel is gelijk aan (de hoogte van) het leningdeel Beleggingsrekening Hypotheek. De rekeninghouders willen de beleggingswaarde van de Beleggingsrekening uitsluitend te deblokken voor de (gedeeltelijke) aflossing van de eigenwoningschuld in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001 van de rekeninghouder(s) tot maximaal de hoogte van het in uw offerte vermelde Beleggingsdoel.

Fiscale bandbreedte

Tijdens de looptijd van de Beleggingsrekening mag de hoogste inleg per jaar nooit hoger zijn dan 10 keer de laagste inleg in een jaar. Een jaar gaat in op het moment dat de eerste periodieke inleg door onze bank is ontvangen. U bent verantwoordelijk voor de bewaking van deze bandbreedte. Te late of gemiste incasso(s) en/of tussentijds aflossen en/of aanvangs- en extra stortingen kan/kunnen leiden tot overschrijding van de fiscale bandbreedte. Zodra de bandbreedte wordt overschreden, is onze bank verplicht dit te melden bij de Belastingdienst. De daaraan verbonden consequenties zijn voor uw rekening.

Periodieke inleg

U bent als rekeninghouder(s) gehouden om maandelijks een door onze bank te bepalen bedrag (de periodieke inleg) op de Beleggingsrekening te storten. Deze periodieke inleg geschiedt gezamenlijk met de Hypotheekrente per automatische incasso. Als de incasso niet (tijdig) plaatsvindt, zijn de (fiscale) consequenties voor uw rekening en risico.

Tussentijdse opnames/beëindiging Beleggingsrekening

U kunt gedurende de afgesproken looptijd van de Beleggingsrekening niet opnemen tenzij de Beleggingsrekening op uw schriftelijke verzoek wordt beëindigd/gedeblokkeerd. De daaraan verbonden fiscale consequenties zijn voor uw rekening. Onze bank is verplicht deblokkeringen te melden aan de Belastingdienst.

Tussentijds gedeeltelijk aflossen

Als u tussentijds gedeeltelijk aflost op uw Beleggingsrekening Hypotheek, wordt het beleggingsdoel met hetzelfde bedrag verlaagd.

Let op: tussentijds gedeeltelijk aflossen kan het gevolg hebben dat u de fiscale bandbreedte overschrijdt, raadpleeg hierover uw adviseur.

Tussentijds volledig aflossen

Als u uw Beleggingsrekening Hypotheek tussentijds volledig aflost, kan de Beleggingsrekening worden voortgezet. De Beleggingsrekening kan later weer gekoppeld worden aan uw nieuwe Beleggingsrekening Hypotheek.

Overdracht en verpanding

Op de huidige en toekomstige op de Beleggingsrekening geadmistreerde vorderingen van de rekeninghouder(s) op onze bank, wordt een eerste pandrecht gevestigd ten behoeve van onze bank. De rekeninghouder(s) is/zijn verplicht medewerking te verlenen aan deze verpanding. De beleggingswaarde van de Beleggingsrekening kan niet aan derden worden overgedragen of verpand.