

Voorwaarden

De Aegon Bankspaarhypotheek Rekening is een spaarrekening waarop vermogen kan worden opgebouwd voor de aflossing van de Aegon Bankspaarhypotheek.

Deze voorwaarden gelden voor de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening. Daarnaast gelden de Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V.

Artikel 1. Definities

Als in deze voorwaarden een woord met een hoofdletter is geschreven en dit woord is gedefinieerd in de definitielijst van deze voorwaarden of in de definitielijst van de Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V., dan heeft het de daarin genoemde betekenis.

Artikel 2. Openen rekening

Voor de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening gelden de volgende voorwaarden:

- de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening kan niet meer geopend worden, tenzij er sprake is van een omzetting van een bestaande Spaarrekening Eigen Woning, Beleggingsrecht Eigen Woning, Kapitaalverzekering Eigen Woning naar de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening.
- de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening kan alleen worden geopend in combinatie met een Eigenwoning lening van Aegon Hypotheken B.V.
- de Eigenwoning lening die gekoppeld is aan de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening staat op naam van de Rekeninghouder;
- de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening kan alleen op naam van één natuurlijk persoon worden gesteld;
- de Rekeninghouder is meerderjarig;
- de Rekeninghouder woont in Nederland en is in Nederland belastingplichtig.

Artikel 3. Gemachtigden

De Rekeninghouder kan niet iemand anders machtigen om (geheel of gedeeltelijk) over de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening te beschikken. Dit geldt niet als de machtiging plaatsvindt aan degene die de gekoppelde hypothecaire lening heeft verstrekt.

Artikel 4. Gezamenlijke rekening

Artikel 3 'Gezamenlijke rekening' van de Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V. is niet van toepassing op de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening. De Aegon Bankspaarhypotheek Rekening kan niet op naam van meer dan één Rekeninghouder staan.

Artikel 5. Tegenrekening(en)

1. Het maximum aantal Tegenrekeningen is drie.
2. De tenaamstelling van de Tegenrekening is gelijk aan de tenaamstelling van de Rekeninghouder van de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening.

Artikel 6. Spaarrekening Eigen Woning

1. De Aegon Bankspaarhypotheek Rekening is een Spaarrekening Eigen Woning zoals bedoeld in artikel 10 bis 5 van de Wet Inkomstenbelasting 2001. De Rekeninghouder zal het opgebouwde tegoed aanwenden ter aflossing van zijn/haar eigen woningschuld
2. Op de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening is een aantal wettelijke eisen van toepassing:
 - de Rekeninghouder of zijn partner heeft een eigen woning met een Eigenwoning lening;
 - de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening is geblokkeerd en wordt slechts eenmalig gedeblokkeerd ter aflossing van de Eigenwoning lening;
 - er wordt jaarlijks een Storting gedaan op de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening;
 - de hoogste totale Storting in een jaar mag niet meer bedragen dan tien keer de laagste totale Storting in een jaar.
 - de rente over het Saldo wordt bijgeboekt op de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening.

Artikel 7. Fiscale Behandeling

1. De Rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor de juiste naleving van de voorwaarden die zijn opgenomen in artikel 3.116a Wet Inkomstenbelasting 2001.
2. De Rekeninghouder dient zelf bij de belastingdienst aan te geven dat hij/zij het Saldo van de Aegon Bankspaarhypotheek Rekening onderbrengt in Box 1. De boxkeuze kan niet gewijzigd worden zonder fiscale gevolgen.
3. Aegon aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor eventuele fiscale of financiële gevolgen naar aanleiding van door u aan de belastingdienst opgegeven (fiscale) informatie.

Artikel 8. (De)blokkeren

1. Het Saldo is geblokkeerd voor opname. De Rekeninghouder kan niet vrij over de Aegon Bankspaarhypothek Rekening beschikken.
2. De Aegon Bankspaarhypothek Rekening kan eenmalig worden gedeblokkeerd voor de aflossing van de eigenwoningsschuld in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001.
3. Zolang de Eigenwoning lening niet is afgelost kan de Aegon Bankspaarhypothek Rekening uitsluitend worden gedeblokkeerd voor de aflossing van de Eigenwoning lening. In dat geval wordt het Saldo overgeboekt naar de rekening van Aegon Hypotheken B.V. als verstrekker van de Eigenwoning lening (of diens rechtsopvolger). Iedere andere vorm van beschikking over het Saldo is uitgesloten, tenzij in deze voorwaarden uitdrukkelijk anders is bepaald. Het Saldo wordt uiterlijk 30 jaar na ontvangst van de eerste Storting op de Aegon Bankspaarhypothek Rekening aangewend voor de aflossing van de Aegon Bankspaarhypothek.
4. De Aegon Bankspaarhypothek Rekening kan voor de einddatum, met gelijktijdige aflossing van de hypothecaire geldlening, worden voortgezet in een Spaarrekening Eigen Woning of Beleggingsrekening Eigen Woning bij een andere kredietinstelling of een Kapitaalverzekering Eigen Woning bij een verzekeraar.
5. Het Saldo wordt geacht geheel te zijn gedeblokkeerd als:
 - a. de Aegon Bankspaarhypothek Rekening op enig moment niet meer voldoet aan de genoemde voorwaarden van artikel 10bis.5 Wet Inkomstenbelasting 2001;
 - b. de Aegon Bankspaarhypothek Rekening wordt vervreemd of verdeeld, behalve voor zover sprake is van vervreemding of verdeling in het kader van het aangaan of beëindiging van een partnerschap en de Aegon Bankspaarhypothek Rekening een Spaarrekening Eigen Woning blijft;
 - c. de Aegon Bankspaarhypothek Rekening wordt ingebracht in het vermogen van een onderneming;
 - d. 30 jaar zijn verstreken na ontvangst van de eerste Storting;
 - e. de Aegon Bankspaarhypothek Rekening gedeeltelijk wordt gedeblokkeerd
 - f. de woning niet meer een woning is in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001.
 - g. de Rekeninghouder overlijdt, behalve als de Aegon Bankspaarhypothek Rekening blijft doorlopen als Spaarrekening Eigen Woning.
 - h. De Rekeninghouder emigreert en hierdoor niet langer binnenlands belastingplichtig is.
 - i. indien zich het geval genoemd in artikel 10bis.5, vierde lid, onderdeel g Wet Inkomstenbelasting 2001 zich voor doet.
6. Het deblokkeren van de Aegon Bankspaarhypothek Rekening kan naast fiscale gevolgen ook consequenties hebben voor de gekoppelde Eigenwoning lening.
7. Aegon kan de Aegon Bankspaarhypothek Rekening beëindigen in het geval dat de gekoppelde Eigenwoning lening opeisbaar is geworden.
8. Als Aegon vaststelt dat de Aegon Bankspaarhypothek Rekening niet langer voldoet aan de Wet Inkomstenbelasting 2001, dan is Aegon verplicht dit te melden aan de belastingdienst.
9. Aegon behoudt zich het recht voor om bedragen waarvoor zij van overheidswege aansprakelijk kan worden gesteld met betrekking tot de Aegon Bankspaarhypothek Rekening te verhalen op de Rekeninghouder of diens erfgenamen. Het Saldo kan hiervoor gebruikt worden, onverminderd het recht op verhaal op de Rekeninghouder. Of deze aansprakelijkheid zich voordoet, wordt alleen beoordeeld door Aegon.

Artikel 9. Storting en looptijd

1. De Rekeninghouder dient ieder jaar een Storting naar de Aegon Bankspaarhypothek Rekening te doen.
2. De Rekeninghouder dient een van tevoren vastgestelde periodieke Storting op de Aegon Bankspaarhypothek Rekening te doen.
3. De hoogste totale Storting in een contractjaar mag niet meer bedragen dan tien keer de laagste totale Storting in een contractjaar.
4. Het doen van een Storting is mogelijk per maand, kwartaal, halfjaar of per jaar.
5. Voor de Storting kunnen er gespecificeerde minimale bedragen gelden. De Storting gebeurt via automatische incasso. De Rekeninghouder dient zorg te dragen voor voldoende saldo op de opgegeven incassorekening.
6. Incasso's vinden plaats op of rond de 28e van de maand. De eerste incasso vindt plaats in de maand waarin de hypothekakte is gepasseerd.
7. De Rekeninghouder is verantwoordelijk voor eventuele fiscale gevolgen van terugboeking van een Storting.

Artikel 10 - Extra Storting

1. In fiscale uitzonderingsgevallen is het toegestaan om één of meerdere extra stortingen te doen op de Aegon Bankspaarhypothek Rekening. De Rekeninghouder moet (i) aangeven dat het om een extra Storting op de Aegon Bankspaarhypothek Rekening gaat, (ii) het rekeningnummer vermelden, (iii) aangeven waarvoor de extra Storting bestemd is en (iv) het leningnummer van de Aegon Bankspaarhypothek vermelden. Vanaf de maand volgend op het moment van ontvangst van een extra storting wordt rente vergoed gelijk aan het percentage voor de Eigenwoning lening.
2. Een extra Storting leidt tot aanpassing van de hoogte van de toekomstige periodieke Storting.
3. De hoogte van de extra Storting is aan een maximum gebonden. De hoogste Storting per jaar mag niet meer bedragen dan tien maal de laagste Storting in enig jaar.

Artikel 11. Herziening Storting

1. De afgesproken hoogte van de Storting wordt herzien als:
 - a. een extra Storting op de Aegon Bankspaarhypothek Rekening plaatsvindt;
 - b. de looptijd van de Aegon Bankspaarhypothek Rekening wijzigt;
 - c. de rente op de gekoppelde Eigenwoning lening wijzigt;
 - d. een extra aflossing op de gekoppelde Eigenwoning lening plaatsvindt.
2. De toekomstige periodieke Storting wordt aangepast per de eerste van de maand volgend op één van de gebeurtenissen genoemd onder lid 1 van dit artikel. Na gedeeltelijke aflossing moet de Aegon Bankspaarhypothek Rekening blijven voldoen aan de minimum eisen die Aegon daaraan stelt.

Artikel 12. Verhuisregeling

1. Als de Eigenwoning lening van de Aegon Bankspaarhypothek is afgelost dan kan de Rekeninghouder maximaal tot het eind van het jaar van de aflossing plus 1 jaar de Aegon Bankspaarhypothek Rekening voortzetten, als de Rekeninghouder (tijdelijk) geen eigenwoningschuld heeft. Deze voortzetting vindt plaats in Box 3.
2. Gedurende de periode, als bedoeld in lid 1 van dit artikel, wordt een rente vergoed over het Saldo. Deze rente is gelijk aan het rentepercentage dat op het tijdstip geldt voor NHG-leningen met een rentevastperiode van twee jaar verlaagd met 2 procentpunt. De rente blijft gelijk gedurende de gehele periode dat de Rekeninghouder de Aegon Bankspaarhypothek Rekening voortzet. De verplichting tot het betalen van Storting blijft van kracht.
3. Als, in de periode als bedoeld in lid 1 van dit artikel, opnieuw een Aegon Bankspaarhypothek wordt gesloten dan kan de Aegon Bankspaarhypothek Rekening daar weer een onderdeel van worden. Afhankelijk van het nieuwe beoogde Eindsaldo en de rente van de nieuwe Eigenwoning lening kan een andere Storting vereist zijn.
4. Als de periode, als bedoeld in lid 1 van dit artikel, is verstreken zonder dat de Spaarrekening weer is gekoppeld aan een nieuwe Eigenwoning lening wordt het Saldo overgemaakt naar een andere Spaarrekening bij Aegon of wordt het Saldo overgemaakt naar de Tegenrekening, naar keuze van de Rekeninghouder. De Aegon Bankspaarhypothek Rekening wordt dan beëindigd.

Artikel 13. Overlijden

1. De Aegon Bankspaarhypothek Rekening wordt na het overlijden van de Rekeninghouder gedeblokkeerd. Als de Storting op de Aegon Bankspaarhypothek Rekening altijd binnen de Bandbreedte-eis is gebleven, kan gebruik worden gemaakt van de vrijstelling van de overleden Rekeninghouder tot maximaal het Saldo.
2. De Aegon Bankspaarhypothek Rekening wordt niet gedeblokkeerd als de partner van de Rekeninghouder schriftelijk binnen 12 maanden na overlijden van de Rekeninghouder verzoekt om de Aegon Bankspaarhypothek Rekening voort te zetten. De vrijstelling van de overgebleven partner kan in dat geval worden verhoogd met de vrijstelling van de overleden Rekeninghouder tot maximaal het Saldo op het moment van overlijden van de Rekeninghouder.
3. Aegon mag het verzoek als bedoeld in lid 2 van dit artikel weigeren.

Artikel 14. Box 3 lening en Box 3 spaarrekening

1. Op het gedeelte van de hypothecaire geldlening, dat niet voldoet aan de vereisten van een Eigenwoning lening zijn de artikelen 6, 7 en 8, en de artikelen 12 en 13 niet van toepassing.
2. De rente die wordt vergoed op het gedeelte als bedoeld in lid 1 van dit artikel is gelijk aan de rente die de Rekeninghouder moet betalen over (het gedeelte van) de hypothecaire lening die in Box 3 valt.

Artikel 15. Verpanding en verrekening

1. In tegenstelling tot artikel 13 '(Her)Verpanding' van de Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V. kan de Rekeninghouder aan Aegon Hypotheken B.V. een (eerste) pandrecht verlenen op de Aegon Bankspaarhypothek Rekening.
2. Aegon doet afstand van haar pandrecht als bedoeld in artikel 18 van de Algemene Bankvoorwaarden 2009 van de Nederlandse Vereniging van Banken voor zover er een pandrecht is verleend aan Aegon Hypotheken B.V. Zodra het pandrecht van Aegon Hypotheken B.V. vervalt, herleeft het pandrecht van Aegon weer.
3. Als het Saldo geheel of gedeeltelijk is verpand aan Aegon Hypotheken B.V., dan heeft de Rekeninghouder in ieder geval voor de volgende verzoeken schriftelijke toestemming van Aegon Hypotheken B.V. nodig:
 - beëindigen van de Aegon Bankspaarhypothek Rekening;
 - overboeken van (een deel van) het Saldo.Het verkrijgen van toestemming kan leiden tot vertraging in de uitvoer van een opdracht of verzoek.
4. Zolang de Eigenwoning lening niet is afgelost mag de Rekeninghouder het Saldo niet verrekenen met een eventuele vordering die Aegon heeft op de Rekeninghouder.
5. Zolang de Eigenwoning lening niet is afgelost mag Aegon een vordering die zij heeft op de Rekeninghouder niet verrekenen met het Saldo, tenzij er sprake is van artikel 17 vangnetregeling..
6. Als (i) op het Saldo beslag wordt gelegd, (ii) de schuldsanering natuurlijke personen op de Rekeninghouder van toepassing wordt verklaard of (iii) de Rekeninghouder failliet wordt verklaard (of door een andere insolventieprocedure de beschikking over het Saldo verliest), dan wordt het Saldo automatisch aangewend ter aflossing van de Eigenwoning lening, tenzij Aegon hiervan wil afwijken. Voor deze aanwending van het Saldo is geen verdere handeling nodig.

Artikel 16. Rente en valuterig

1. Over het Saldo van de Aegon Bankspaarhypothek Rekening wordt Rente vergoed.
2. Bij de berekening van de hoogte van de Rente wordt een jaar op 360 dagen en een maand op 30 dagen gesteld.
3. De Rente wordt maandelijks achteraf bijgeschreven.
4. Als de Rekeninghouder niet of niet volledig aan zijn periodieke renteverplichtingen op grond van zijn Eigenwoning lening voldoet, dan is de Rekeninghouder een boete verschuldigd aan Aegon. Deze boete is gelijk aan de achterstand van de betaling van die periodieke renteverplichting, vermeerderd met de hypotheekrente over deze achterstand. Ook mag Aegon de Rente van de Aegon Bankspaarhypothek Rekening op 0 stellen of verlagen totdat de Rekeninghouder weer voldoet aan zijn renteverplichtingen. Als de Rekeninghouder (een gedeelte van) het bedrag aan achterstallige renteverplichting alsnog voldoet, dan vermindert de boete met dat bedrag.

Artikel 17. Vangnetregeling

Artikel 19 van de Voorwaarden Aegon Bank N.V. is niet van toepassing. Kunnen wij niet meer aan onze verplichtingen voldoen? Dan zal op grond van het depositogarantiestelsel het saldo van uw Aegon Bankspaarhypothec Rekening direct worden verrekend met de verbonden schuld.

Artikel 18. Hoe informeren wij u?

Informatie over uw Aegon Bankspaarhypothec Rekening sturen wij u via een brief of e-mail. Wij kunnen u ook informatie geven op www.aegon.nl of via internetbankieren.

Artikel 19. Deze voorwaarden kunnen veranderen

Wij mogen deze voorwaarden altijd veranderen. Als we dat doen, dan maken we dit uiteraard aan u bekend. We zetten het op www.aegon.nl of u krijgt een e-mail of brief van ons. De nieuwe voorwaarden gaan in twee maanden nadat we deze bekend hebben gemaakt.

Verandert de wet? Of is de verandering in uw voordeel? Dan gaat de verandering meteen in.

Definitielijst

Aegon Bankspaarhypothec: betekent een spaarhypothec waarbij de hypothecaire geldlening om de eigen woning te financieren is gekoppeld aan een Aegon Bankspaarhypothec Rekening.

Aegon Bankspaarhypothec Rekening: betekent de Aegon Rekening.

Bandbreedte-eis: betekent de hoogste totale Storting in een jaar mag niet meer bedragen dan tien keer de laagste totale Storting in een jaar.

Beleggingsrecht Eigen Woning: in de zin van artikel 10bis 5 van de Wet inkomstenbelasting 2001

Eigenwoning lening: betekent de hypothecaire geldlening voor de financiering van de eigen woning, welke onderdeel is van de Aegon Bankspaarhypothec.

Eindsaldo: betekent het te bereiken eindbedrag dat wordt opgebouwd gedurende de looptijd van de Bankspaarhypothec met als doel het aflossen van de Eigenwoning lening.

Interestbestanddeel: betekent het Saldo verminderd met de totale Storting.

Kapitaalverzekering Eigen Woning: in de zin van artikel 10bis 4 van de Wet inkomstenbelasting 2001

Rente: betekent de hoogte van de Rente op de Aegon Bankspaarhypothec Rekening. Deze is, tenzij anders vermeld in deze voorwaarden, gelijk aan de rente die wordt betaald voor de Eigenwoning lening.

Storting: het bedrag dat periodiek of eenmalig door de Rekeninghouder wordt gestort op de Aegon Bankspaarhypothec Rekening ten behoeve van het opbouwen van het beoogde Eindsaldo.

Spaarrekening Eigen Woning: in de zin van artikel 10bis 5 van de Wet inkomstenbelasting 2001.