



FITVERMOGEN.NL

Powered by NN Investment Partners

FitVermogen Aanvullende Voorwaarden HypotheekFit

Oktober 2016



Aanvullende Voorwaarden HypotheekFit

Deze Aanvullende Voorwaarden vormen een aanvulling op de FitVermogen Overeenkomst en Voorwaarden. Daar waar de Aanvullende Voorwaarden HypotheekFit strijd opleveren met de FitVermogen Overeenkomst en Voorwaarden, gaan de Aanvullende Voorwaarden HypotheekFit voor.

Artikel 1. Definities

In aanvulling op de definities vermeld in FitVermogen Overeenkomst en Voorwaarden gelden de volgende definitie(s):

Geldverstrekker

De bank of andere instelling die een hypothecaire lening heeft verstrekt aan de klant.

Artikel 2

De HypotheekFit rekening kan op één naam zijn gesteld of op twee namen (en/of rekening). Waar hierna sprake is van 'u' wordt in het geval van een en/of rekening, tevens de mederekeninghouder bedoeld. Het bepaalde in de FitVermogen overeenkomst omtrent de gezamenlijke rekening (en/of rekening) is eveneens van toepassing op deze overeenkomst.

Artikel 3. Verpanding

- 3.1 Uw beleggingsrekening is verpand aan de geldverstrekker. Hiertoe is een door u en de geldverstrekker ondertekende pandakte in ons dossier aanwezig.
- 3.2 Mutaties, met uitzondering van de aankoop van Effecten of toepassing van een switchorder kunnen slechts worden uitgevoerd na verkregen toestemming van de geldverstrekker. Indien u een wijziging wil doorvoeren dient FitVermogen een akkoordverklaring van de geldverstrekker te ontvangen.
- 3.3 Indien de verpanding komt te vervallen na toestemming van de geldverstrekker en de rekening wordt niet beëindigd, dan wordt de beleggingsrekening geadmistreerd als een reguliere FitVermogen rekening.

Artikel 4. Specifieke kenmerken

- 4.1 De beleggingsrekening is geblokkeerd in verband met de verpanding. Dat betekent dat u en/of de mederekeninghouder zolang de beleggingsrekening geblokkeerd is, alleen gelden kunnen inleggen op de beleggingsrekening of een switch tussen fondsen kunnen toepassen; u en/of uw mederekeninghouder kunnen geen fondsen verkopen en vervolgens de opbrengst naar de tegenrekening laten overmaken.
- 4.2 De waarde van een HypotheekFit rekening kan alleen aan de geldverstrekker worden uitbetaald. De geldverstrekker moet via een opdracht aan FitVermogen kenbaar maken dat de rekening mag worden gedeblokkeerd en de waarde worden uitbetaald.

Artikel 5. Inleg

- 5.1 Inleg vindt plaats vanaf de bankrekening als bedoeld in de FitVermogen Overeenkomst en Voorwaarden.
- 5.2 In afwijking van het vermelde in 4.1 kan inleg ook plaatsvinden door een (periodieke) overboeking door de geldverstrekker.
- 5.3 Iedere andere inleg op de beleggingsrekening wordt geacht onverschuldigd te zijn gedaan. Deze stortingen zullen worden teruggestort naar de bankrekening van herkomst.
- 5.4 Beleggen binnen de beleggingsrekening kan in alle op FitVermogen beschikbare Effecten. Elke inleg wordt aangewend volgens de door de klant opgegeven verdeling over de Effecten.

Artikel 6. Overlijden

- 6.1 Als de rekening op één naam is gesteld en u overlijdt, dan eindigt de overeenkomst. De waarde van de beleggingsrekening wordt uitgekeerd volgens opgave van de geldverstrekker.
- 6.2 Indien de rekening op twee namen is gesteld (en/of rekening) en een van beide rekeninghouders overlijdt, dan blijft de rekening in stand. De rekening blijft geblokkeerd, tot dat uit een officiële verklaring van de geldverstrekker blijkt wie over de rekening mag beschikken dan wel aan wie het saldo van de rekening moet worden uitgekeerd.
- 6.3 Indien de rekening op twee namen is gesteld (en/of rekening) en beide rekeninghouders overlijden gelijktijdig, dan eindigt de overeenkomst bij het overlijden. De waarde van de beleggingsrekening wordt uitgekeerd volgens opgave van de geldverstrekker.

Artikel 7. Aansprakelijkheid

- 7.1 De administratie van FitVermogen is bindend met betrekking tot de vraag of een beleggingsrekening verpand is aan de geldverstrekker. Er kan alleen sprake van verpanding zijn indien FitVermogen in het bezit is van de getekende en gedateerde pandakte. FitVermogen is niet aansprakelijk voor de gevolgen van een onjuiste of onvolledige administratie van de verpanding, tenzij onomstotelijk aangetoond wordt dat alle benodigde gegevens zijn aangeleverd en FitVermogen heeft verzuimd de verpanding op de juiste wijze te administreren.
- 7.2 FitVermogen is niet aansprakelijk voor fiscale gevolgen die het gevolg zijn van handelingen van u, of van derden met betrekking tot de beleggingsrekening.

Artikel 8. Slotbepalingen

De beleggingsrekening maakt onderdeel uit van de heffingsgrondslag van Box 3 (Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen) van de Wet Inkomstenbelasting 2001.