Voorwaarden

Lloyds Bank Hypotheek (1)



Versie september 2026

LLOYDS BANK

Belangrijk!

Lloyds Bank vindt het belangrijk dat u een goede keuze maakt en dat u een hypotheek kiest die bij u past. Lees deze hypotheekvoorwaarden daarom aandachtig door. Met een hypotheek gaat u een langlopende overeenkomst aan met de bank. Denk daarom goed na voor u een beslissing neemt.

Bedenk niet alleen hoeveel u kunt lenen, maar ook hoeveel u wilt lenen. Want u moet alles terugbetalen, ook als uw situatie later anders is. Bedenk daarbij wat er gebeurt als u uw lening niet kunt terugbetalen. Of als u de rente niet kunt betalen, bijvoorbeeld als gevolg van een echtscheiding of verlies van uw baan.

Wilt u advies bij het maken van uw keuze? Neem dan contact op met uw eigen financieel adviseur. Lloyds Bank adviseert u niet. U bent vrij in de keuze van uw eigen adviseur. Uw adviseur handelt voor u en niet in opdracht van ons. Wij zijn daarom niet verantwoordelijk voor het advies van uw eigen adviseur.



Inhoudsopgave

1 Uw hypotheek 6

1.1 Hoe werkt uw hypotheek? 6
1.2 Hoe kunt u geld lenen van Lloyds Bank? 7
1.3 Procedure hypotheekaanvraag 7
1.4 Kan uw rentepercentage dalen bij passeren? 10
1.5 Hoeveel kunt u lenen? 11
1.6 U leent samen met uw partner. Wie is verantwoordelijk (hoofdelijk aansprakelijk) voor de lening? 11
1.7 Hoe betaalt u het geleende geld terug? 12
1.8 Welke aflosvormen zijn er? 13
A. Annuïteitenhypotheek 14
B. Lineaire hypotheek 15
C. Aflossingsvrije hypotheek 16
D. Verduurzamingshypotheek 17
1.9 Overbruggingskrediet 18
› Hoe werkt een overbruggingskrediet? 19
› Looptijd overbruggingskrediet 19
1.10 Hoe maakt u een goede keuze? 20
› Uw maandbedrag 20
› De rentevastperiode 20
› Geld terug van de Belastingdienst 20
1.11 Uw situatie verandert 22
1.12 Welke verzekering is verplicht? 22
1.13 Aan welke verzekeringen kunt u denken als u een woning koopt? 22
1. Overlijdensrisicoverzekering 22
2. Inboedelverzekering 23
3. Geen werk, geen salaris 23
4. Arbeidsongeschiktheid 23
5. Gezin 24
6. Pensioen 24
1.14 Papierloze communicatie 24
1.15 Betaling van uw maandbedragen 24
1.16 Wij mogen uw lening verkopen 26
1.17 Als wij onszelf tegenspreken 26
1.18 Wat doen wij bij fraude? 26

Vervolg > Inhoudsopgave

2 Wat moet u doen? 27

2.1 De rente moet betaald worden 27
- Vanaf wanneer betaal ik rente? 27
- Hoe wordt het maandelijkse rentebedrag berekend? 28
- Verandert het rentepercentage? 28

2.2 Vaste rente 28
- Energielabelkorting bij energielabel A of hoger 29
- Wijziging van het energielabel of de korting 29
- Als de rentevastperiode eindigt 30
- Uw rentepercentage kan ook veranderen door de tariefklasse 30
- Welke tariefklasse geldt voor u? 30
- Heeft u een verduurzamingshypotheek? 31
- Verandert de verhouding tussen uw lening en de waarde van uw woning? 31
- Lost u af? 32
- Stijgt uw woning in waarde? 32
- Daalt uw woning in waarde? 32

2.3 Variabele rente 33
- U krijgt een bericht als het rentepercentage wijzigt 34
- Hoe is de variabele rente opgebouwd? 34
- Wilt u niet langer een variabele rente? 35

2.4 Het geld dat u leent, moet u aan ons terugbetalen 35

2.5 Betalen en verrekenen 35

2.6 U moet ons op de hoogte houden 36

2.7 Onderhouden en veranderen van uw woning 36

2.8 Betaal uw lasten en belastingen 37

2.9 Verhuur van woning niet toegestaan 37

2.10 Bouwdepot of duurzaamheidsdepot 37
- Rekeningen betalen uit het bouwdepot of duurzaamheidsdepot 38
- Garantie voor het afbouwen van een nieuwbouwwoning 38
- Looptijd, rente en einde bouwdepot of duurzaamheidsdepot 38
- Welk rentepercentage gebruiken wij voor de rentevergoeding? 39
- Hoe wordt betaald? 40

2.11 Uitschrijven hypotheek (royeren) 41

2.12 Wat is nog meer belangrijk? 41

Vervolg > Inhoudsopgave

3 Wat als u de lening of rente wilt wijzigen? 43

3.1 Wanneer verandert uw rentepercentage? 43
- Als de rentevastperiode van uw vaste rente eindigt 43
- Als de tariefklasse verandert 44

3.2 Kunt u uw rentevastperiode wijzigen? 45
3.3 Mag u eerder terugbetalen? 45
3.3.1 Wanneer bent u een vergoeding verschuldigd? 46
3.3.2 Wanneer bent u geen vergoeding verschuldigd? 46
3.3.3 Hoe berekenen wij de vergoeding? 47
3.3.4 Op welk moment berekenen wij de definitieve vergoeding? 48
3.4 Mag u een andere aflosvorm kiezen? 49
3.5 Kunt u uw hypotheek verhogen (extra lenen)? 49
3.5.1 Wat zijn de gevolgen van het verhogen van uw lening? 49
3.6 Verhuizen 51
- Hoe werkt de verhuisregeling? 51
- Wanneer kunt u gebruikmaken van de verhuisregeling? 52
- Belangrijk om te weten 53

4 Wat als u niet meer kunt betalen? 56

4.1 Uw woning als onderpand voor uw lening 56
4.2 Pandrecht op onder andere uw tegoeden 56
4.3 Melden en oplossen 58
4.4 Wat als u niet meer kunt betalen? 59
4.5 Wanneer mogen wij de lening opeisen? 59
4.6 Wij mogen uw woning beheren 60

5 Contact 61

5.1 Hoe kunt u Lloyds Bank bereiken? 61
5.2 Welke andere instanties zijn belangrijk? 62
5.3 Heeft u een klacht? 62

6 Algemene bankvoorwaarden 2017 63

1 Uw hypotheek

Gaat u een woning kopen, bouwen, verbouwen of verduurzamen? En wilt u daarvoor geld lenen bij de bank? Of wilt u met de lening bij Lloyds Bank een lening aan een andere bank terugbetalen (oversluiten)? Dan is het belangrijk dat u een lening kiest die goed bij u past. U kunt bij Lloyds Bank kiezen hoe u uw lening wilt terugbetalen. Wij informeren u hier graag over.

Advies
Wij adviseren niet. Wij geven u wel informatie maar u moet zelf beslissen wat u doet of niet doet. Dat is niet onze verantwoordelijkheid.

U mag zelf kiezen of u zich laat adviseren en door wie. Wij vinden het verstandig dat u zich laat adviseren. Doet u dat? Check dan of uw adviseur ingeschreven staat in het openbare register van de AFM, te vinden op afm.nl.

1.1 Hoe werkt uw hypotheek?



U leent geld van ons



U geeft ons zekerheden

Dit is altijd een hypotheekrecht. U geeft ons ook pandrechten.



U betaalt de lening terug

U kunt bij ons kiezen uit vier manieren waarop u de lening terugbetaalt.



U betaalt rente over uw lening

U kunt bij ons kiezen uit een vaste of een variabele rente.



U kunt zich verzekeren

U kunt zich verzekeren om risico's te beperken. Soms moet u zich verplicht verzekeren zoals tegen de financiële gevolgen van schade aan uw woning.

Wij leggen hieronder ieder onderdeel uit.

1.2 Hoe kunt u geld lenen van Lloyds Bank?

U kunt dit doen door aan Lloyds Bank te vragen om geld aan u te lenen. Dit is een hypotheek-aanvraag. In de aanvraag moet u gegevens over uzelf (en uw partner) invullen maar ook hoeveel geld u wilt lenen. U kunt alleen een lening aanvragen voor een woning in Nederland waar u zelf in gaat wonen. U kunt zelf een aanvraag invullen maar u kunt ook een financieel adviseur vragen u hiermee te helpen.

Bij iedere hypotheekaanvraag doen wij onderzoek naar betalingsachterstanden en kredieten die u heeft, onder andere bij het Bureau Krediet Registratie (BKR). Blijkt hieruit dat u een betalings-achterstand of kredieten heeft, of in het verleden heeft gehad? Dan kan dat tot gevolg hebben dat wij u geen geld lenen en dat u dus geen hypotheekaanbod van ons ontvangt. Ook kan het zijn dat wij u vragen andere kredieten eerst af te lossen.

1.3 Procedure hypotheekaanvraag

U kunt op twee manieren een hypotheek bij ons aanvragen: zelf online of via uw eigen financieel adviseur. Kiest u voor een adviseur? Dan kan uw adviseur u begeleiden bij het aanvraagproces en bij het kiezen van de hypotheek die bij u past.

Sluit u uw hypotheek online af? Dan doorloopt u de volgende stappen:

Stap 1

Wat kunt u lenen?
Breng uw financiële situatie in kaart. Wat is uw inkomen en wat is de waarde van de woning? Heeft u deze informatie verzameld? Maak dan online een berekening via onze website lloydsbank.nl. U krijgt dan direct een inschatting van wat u maximaal kunt lenen voor het financieren van de woning.

Stap 2

Zelf doen of toch uw eigen adviseur?
Wilt u zelf online een hypotheek bij Lloyds Bank afsluiten? Dan moet u over voldoende hypotheekkennis en kennis over uw eigen financiële situatie beschikken. Ook is het belangrijk dat u de risico's en gevolgen van uw keuzes goed kunt inschatten. Wij vragen u om dit aan te tonen met een kennis- en ervaringstoets. U leest hier meer over op lloydsbank.nl. Slaagt u niet voor deze toets? Of voelt u zich ongemakkelijk bij het zelfstandig afsluiten van een hypotheek? Sluit uw hypotheek dan af via een eigen financieel adviseur.

Stap 3

Indicatief hypotheekaanbod
U ontvangt van ons het indicatief hypotheekaanbod. Hierin staat welk bedrag en welk rente-percentage wij u naar verwachting kunnen aanbieden en onder welke voorwaarden. Dit bedrag kan afwijken van de eerdere inschatting die u van ons heeft ontvangen (zie stap 1). De woning die u wilt financieren moet worden getaxeerd. Wij stellen onder andere de volgende eisen aan deze taxatie:

- De taxatie moet worden verricht door een onafhankelijke taxateur.
- De taxatie moet zijn gevalideerd door het validatie-instituut NWWI. Meer informatie staat vermeld op site.nwwi.nl.
- Een taxatierapport mag nooit ouder zijn dan 6 maanden voor de datum waarop het bindend hypotheekaanbod is uitgebracht. Zo weten u en wij wat de recente waarde is van de woning.

Soms is een desktoptaxatie mogelijk. Wij bepalen of dat mogelijk is. Een desktoptaxatie is een online taxatie van de waarde van een woning door een onafhankelijke taxateur. De taxateur bepaalt op afstand de waarde van de woning met online data. Dat doet hij of zij van achter een bureau (een 'desktop'), dus zonder langs te komen bij de woning. Kunt u in uw situatie geen gebruikmaken van een desktoptaxatie? Dan heeft u een taxatierapport nodig. Op lloydsbank.nl leest u meer over de eisen die wij aan een taxatie stellen.

Is alles duidelijk en bent u tevreden met ons hypotheekaanbod? Dan kunt u naar stap 4.

Stap 4

Verzamel de documenten en stuur ze naar ons toe
Bent u tevreden met ons indicatief hypotheekaanbod? In het indicatief hypotheekaanbod staat welke documenten wij van u nodig hebben om uw aanvraag te beoordelen. Verzamel deze documenten en stuur ze naar ons toe. In het indicatief hypotheekaanbod leest u voor welke datum wij de documenten moeten ontvangen. Na tijdige ontvangst van de documenten beoordelen wij uw aanvraag. Tijdens de beoordeling van uw aanvraag kunnen wij aanvullende informatie of documenten opvragen.

Goed om te weten: Het indicatief hypotheekaanbod verplicht u en ons tot niets.
Pas als u de hypotheekakte ondertekent bij de notaris, heeft u een overeenkomst met ons.

Stap 5

Bindend hypotheekaanbod
Als wij alle informatie hebben ontvangen en hebben beoordeeld, dan nemen wij een definitieve beslissing over uw aanvraag. Na een positieve beoordeling ontvangt u het bindend hypotheek-aanbod met Europees gestandaardiseerd informatieblad (ESIS) en deze voorwaarden. Dit houdt in dat u nu zeker weet dat Lloyds Bank u een lening wil verstrekken en tegen welke voorwaarden. Vanaf dit moment heeft u 14 dagen de tijd om het bindend hypotheekaanbod te accepteren.

In het bindend hypotheekaanbod vindt u de hoogte van de lening, het rentepercentage voor de eerste rentevastperiode en welke voorwaarden van toepassing zijn. Met het rentepercentage in het bindend hypotheekaanbod berekenen wij welk rentebedrag u maandelijks gaat betalen. Heeft u een verduurzamingshypotheek of energielabelkorting? Dan ziet u in het bindend hypotheekaanbod ook wat de korting op het rentepercentage voor de verduurzamings-hypotheek en voor het leningdeel met energielabelkorting is.

Hebben wij uw aanvraag geaccepteerd? En heeft u het bindend hypotheekaanbod daarna ondertekend en hebben wij het ondertekende bindend hypotheekaanbod op tijd ontvangen? Dan heeft u 90 dagen de tijd voor het afsluiten van de hypotheek vanaf de datum waarop het indicatief hypotheekaanbod is uitgebracht. Dit betekent dat u binnen 90 dagen na het indicatief hypotheekaanbod de hypotheekakte kunt ondertekenen bij de notaris.

Doet u dat niet binnen deze 90 dagen? Dan vervalt ons hypotheekaanbod automatisch. U kunt ons ook laten weten dat u de lening toch niet wilt. Het laten vervallen van een hypotheek-aanbod kost u niets. Want de lening is pas definitief nadat u bij de notaris de hypotheekakte heeft ondertekend. Het bindend hypotheekaanbod geeft u de zekerheid dat wij u de lening tegen de genoemde condities willen verstrekken maar verplicht u tot niets.

Let op: Lloyds Bank kan bij onjuiste informatieverstrekking, fraude of door eisen vanuit wet- en regelgeving op elk moment besluiten het hypotheekaanbod in te trekken.

Verlengen van de geldigheid van het bindend hypotheekaanbod
Heeft u meer tijd nodig? Dan kunt u de geldigheid van het bindend hypotheekaanbod verlengen tegen dezelfde rentecondities. Als u een lening aanvraagt voor een bestaande woning, dan gaat het om een periode van maximaal 90 dagen. Koopt u een nieuwbouwwoning? Dan bedraagt de periode maximaal 270 dagen.

Is op de dag dat u de hypotheekakte ondertekent bij de notaris het rentepercentage voor soortgelijke leningen binnen dezelfde tariefklasse hoger dan het rentepercentage in het bindend hypotheekaanbod zonder korting? Dan betaalt u extra kosten voor het verlengen: een bereid-stellingsprovisie. Deze bepalen en berekenen wij per leningdeel. Heeft u een verduurzamings-hypotheek? Dan zijn soortgelijke leningen annuïteitenhypotheken.

De kosten zijn 0,25 procent van het betreffende leningdeel voor elke maand dat u het bindend hypotheekaanbod verlengt. Verlengt u maar een deel van een maand? Dan betaalt u toch de kosten voor een hele maand. Wij rekenen met maanden van 30 dagen. De tariefklasse van uw lening staat in het bindend hypotheekaanbod. Bij 2.2 leest u meer over tariefklassen.

Voorbeeld: Sluit u een hypotheek bij ons af voor € 300.000? Dan kost het verlengen van het bindend hypotheekaanbod € 300.000 x 0,25% = € 750 per maand. Koopt u een bestaande woning en heeft u de hele verlengingsperiode van 3 maanden nodig? Dan zijn de totale kosten voor het verlengen € 750 x 3 = € 2.250. Koopt u een nieuwbouwwoning en gebruikt u de hele verlengingsperiode van 9 maanden? Dan betaalt u in totaal € 750 x 9 = € 6.750 voor het verlengen.

De te verwachten kosten die u voor het verlengen betaalt, worden ingehouden op het bedrag dat wij aan de notaris overmaken. Houd er rekening mee dat u in dat geval meer eigen geld moet inbrengen. Als blijkt dat de bereidstellingsprovisie lager was dan wij hadden verwacht, betalen we de eventueel teveel betaalde kosten voor het verlengen aan u terug.

1.4 Kan uw rentepercentage dalen bij passeren?

Op het moment dat u de hypotheekakte bij de notaris ondertekent (het passeren), vergelijken wij het rentepercentage uit het bindend hypotheekaanbod met het rentepercentage dat geldt op het moment van passeren. Is het rentepercentage bij passeren lager? Dan rekenen wij met dat lagere rentepercentage. Voor uw lening of leningdeel geldt dan de rentelijst op het moment van passeren. Deze rentelijst blijft tijdens uw hele rentevastperiode van kracht.

Voor het vergelijken van beide rentepercentages kijken wij voor ieder leningdeel naar de totale hypotheekrente op deze twee momenten. De totale hypotheekrente is:

- de basisrente die hoort bij uw rentevastperiode, tariefklasse en aflosvorm,
- min de eventuele energielabelkorting.

Hierdoor kan het zijn dat u per leningdeel een andere rentelijst heeft. Bijvoorbeeld een rentelijst voor het leningdeel met een variabele rente en een rentelijst voor het leningdeel met een annuïteitenhypotheek.

Voorbeeld: In het bindend hypotheekaanbod krijgt u een rente van 4,00% en een energielabelkorting van 0,05%. Uw totale hypotheekrente is dan 3,95%. Op het moment dat u bij de notaris passeert, vergelijken wij deze totale hypotheekrente met de totale hypotheekrente die dan geldt.

- Als bij passeren de rente is gedaald naar 3,95% en de energielabelkorting 0,05% blijft, is uw totale hypotheekrente 3,90%. Omdat deze lager is, krijgt u een hypotheekrente van 3,90% en geldt de rentelijst op het moment van passeren gedurende uw hele rentevastperiode.
- Als bij passeren de rente 4,00% blijft en de energielabelkorting is gedaald naar 0,02%, is uw totale hypotheekrente 3,98%. Omdat deze hoger is dan de rente uit het bindend hypotheekaanbod, blijft u gedurende de hele rentevastperiode de hypotheekrente van 3,95% betalen.
- Als bij passeren de rente stijgt naar 4,05% en de energielabelkorting stijgt naar 0,15%, is uw totale hypotheekrente 3,90%. Omdat deze lager is, krijgt u een hypotheekrente van 3,90% en geldt de rentelijst op het moment van passeren gedurende uw hele rentevastperiode.

Is de totale hypotheekrente bij passeren gelijk aan of hoger dan het rentepercentage uit het bindend hypotheekaanbod? Dan rekenen wij met de totale hypotheekrente uit het bindend hypotheekaanbod. In dat geval geldt voor uw lening of leningdeel de rentelijst van de datum van het indicatief hypotheekaanbod. Ook deze rentelijst blijft geldig tijdens uw hele rentevast-periode.

Let op: Heeft u een verduurzamingshypotheek? Bij het vergelijken van beide rentepercentages kijken wij alleen naar het rentepercentage van de annuïteitenhypotheek. De korting voor de verduurzamingshypotheek telt in deze vergelijking niet mee.

Voorbeeld: De rente voor uw annuïteitenhypotheek is 4,05%. Omdat uw woning energielabel A heeft, krijgt u 0,05% energielabelkorting. In uw hypotheekaanbod staat daarom een rente van 4,00% voor uw hypotheek. Daarnaast sluit u een verduurzamingshypotheek af. Zonder korting zou de rente voor de verduurzamingshypotheek 4,05% zijn. U krijgt 0,10% korting. In uw hypotheekaanbod staat een rente van 3,95%, inclusief 0,10% korting. Op de dag dat u naar de notaris gaat, zijn de rentes voor nieuwe soortgelijke (annuïteiten)hypotheken gedaald en de energielabelkorting is gelijk gebleven. De marktrente voor soortgelijke hypotheken is dan 3,80%.

Wat betekent dit voor u?
Voor uw annuïteitenhypotheek krijgt u de lagere marktrente van 3,80%, én u houdt uw energielabelkorting van 0,05%. U betaalt daardoor 3,75% rente voor dit leningdeel. Voor uw verduurzamingshypotheek krijgt u ook de lagere marktrente van 3,80%. U houdt de korting van 0,10% die in uw aanbod staat. U betaalt dan 3,70% rente voor uw verduurzamingshypotheek.

1.5 Hoeveel kunt u lenen?

Hoeveel u kunt lenen, hangt van uw persoonlijke situatie af. Bijvoorbeeld wat uw inkomen is. Of u schulden heeft. En wat de waarde van de woning is die u wilt financieren. Het is meestal niet verstandig om zoveel mogelijk te lenen. Hoe meer u leent, hoe meer rente u betaalt en hoe meer u moet terugbetalen.

U kunt zich hierover laten adviseren door uw eigen financieel adviseur.

1.6 U leent samen met uw partner. Wie is verantwoordelijk (hoofdelijk aansprakelijk) voor de lening?

Als u samen met uw partner een lening afsluit, dan bent u ieder verantwoordelijk (hoofdelijk aansprakelijk) voor de lening. Dat betekent dat u allebei afzonderlijk verplicht bent om de rente te betalen en de hele lening terug te betalen. Ook als de ander dat niet doet.

1.7 Hoe betaalt u het geleende geld terug?

U kunt bij Lloyds Bank uw lening op verschillende manieren terugbetalen. Al die manieren noemen wij aflosvormen. U kunt ook aflosvormen combineren. U kiest zelf hoe u uw lening wilt terugbetalen. Er zijn twee belangrijke verschillen tussen de aflosvormen.

Het eerste verschil is dat er aflosvormen zijn waarbij u de zekerheid heeft dat de lening op de einddatum is terugbetaald. En er zijn aflosvormen die geen zekerheid geven dat de lening op de einddatum is terugbetaald. U moet dan zelf zorgen dat op de einddatum de lening op een andere manier wordt terugbetaald.

Wanneer de einddatum is, hangt af van welke looptijd u met ons afspreekt. De looptijd van een hypotheek is maximaal 30 jaar.

Zekerheid over terugbetalen: ja of nee?
Hieronder ziet u een overzicht van aflosvormen die de zekerheid geven dat op de einddatum de lening is terugbetaald. En een overzicht van aflosvormen zonder die zekerheid.

Aflosvormen met zekerheid:
Annuïteitenhypotheek
Lineaire hypotheek
Verduurzamingshypotheek

Aflosvormen zonder zekerheid:
Aflossingsvrije hypotheek

Dan het tweede verschil tussen de aflosvormen. Er zijn hypotheken waarbij u vanaf het eerste moment begint met het terugbetalen van de lening (naast het betalen van de rente). En er zijn aflosvormen waarbij u de lening in 1 keer op de einddatum terugbetaalt.

Hieronder ziet u een overzicht van aflosvormen waarbij u vanaf het eerste moment begint met terugbetalen. En een overzicht van aflosvormen waarbij u de lening in 1 keer op de einddatum terugbetaalt.

Terugbetalen vanaf begin:
Annuïteitenhypotheek
Lineaire hypotheek
Verduurzamingshypotheek

Op de einddatum alles terugbetalen:
Aflossingsvrije hypotheek

Hieronder hebben wij alles voor u op een rij gezet:

Annuïteitenhypotheek	meteen beginnen met terugbetalen + zekerheid terugbetalen
Lineaire hypotheek	meteen beginnen met terugbetalen + zekerheid terugbetalen
Verduurzamingshypotheek	meteen beginnen met terugbetalen + zekerheid terugbetalen
Aflossingsvrije hypotheek	aan het einde alles terugbetalen + geen zekerheid terugbetalen

1.8 Welke aflosvormen zijn er?

In de volgende pagina's leggen wij de verschillende aflosvormen uit.

Let op: Als u in deze voorwaarden het woord 'maandbedrag' leest, dan bedoelen wij daar het bruto maandbedrag mee. Het bruto maandbedrag is het bedrag dat u maandelijks aan de bank betaalt, dus zonder rekening te houden met het belastingvoordeel. Het netto maandbedrag is het bruto maandbedrag min het bedrag dat u van de Belastingdienst terugkrijgt. De betaalde rente is aftrekbaar als u aan de daarvoor geldende belastingregels voldoet. Soms zetten wij er voor de duidelijkheid bij of het om het bruto- of netto maandbedrag gaat.



A. Annuïteitenhypotheek

Wat zijn belangrijke kenmerken?

1. U betaalt bij een gelijkblijvend rentepercentage iedere maand hetzelfde bruto maandbedrag.
2. Een deel van dit maandbedrag is om de rente te betalen en een ander deel is om de lening terug te betalen.
3. Op de einddatum heeft u de lening terugbetaald.

Wat betekent dit?

- U betaalt iedere maand hetzelfde (bruto) maandbedrag. Het maandbedrag dat u moet betalen, bestaat uit twee delen. Het eerste deel is de rente die u betaalt. Het tweede deel is wat u aan ons terugbetaalt.
- U betaalt steeds minder rente. De rente wordt berekend over het totale bedrag dat u nog moet terugbetalen. Als dit bedrag kleiner wordt, betaalt u dus minder rente: 4% over € 100 is minder dan 4% over € 200.

Iedere maand verandert de onderlinge verhouding tussen rente en terugbetaling een beetje. In het begin betaalt u veel rente en betaalt u weinig terug. Tegen het einde betaalt u weinig rente en betaalt u veel terug. Bij een gelijkblijvend rentepercentage blijft het totale maandbedrag dat u betaalt hetzelfde.

Wat zijn de voordelen?

1. Uw schuld aan de bank wordt iedere maand kleiner. Het risico op een restschuld wordt dus ook kleiner. Een restschuld noemen wij het bedrag dat u aan ons moet betalen als de verkoop van uw woning niet genoeg is om de lening terug te betalen.
2. Uw netto maandbedrag is aan het begin van de looptijd lager.

Wat zijn de nadelen?

1. Uw netto maandbedrag gaat stijgen (omdat u minder belasting terugkrijgt). Uw bruto maandbedrag blijft bij een gelijkblijvend rentepercentage hetzelfde.
2. Over de gehele looptijd betaalt u relatief veel rente.



B. Lineaire hypotheek

Wat zijn belangrijke kenmerken?

1. U betaalt iedere maand een gelijk deel van de lening terug.
2. U betaalt iedere maand rente.
3. Op de einddatum heeft u de lening terugbetaald.

Wat betekent dit?

U lost iedere maand een gelijk deel af om de lening terug te betalen. Wij rekenen het bedrag dat u iedere maand aan aflossing betaalt zo uit, dat u op de einddatum de hele lening heeft terugbetaald. Uw schuld aan de bank wordt iedere maand kleiner. Het risico op een restschuld wordt dus ook kleiner. Een restschuld noemen wij het bedrag dat u aan ons moet betalen als de verkoop van uw woning niet genoeg is om de lening terug te betalen. Naast de maandelijkse aflossing betaalt u rente. Hoeveel rente u betaalt, hangt af van het rentepercentage en hoeveel u nog moet terugbetalen. Het bedrag dat u aan rente betaalt, is dus geen vast bedrag maar wordt bij een gelijkblijvend rentepercentage steeds kleiner.

Wat zijn de voordelen?

1. Uw bruto maandbedrag, bestaande uit rente en aflossing, wordt elke maand lager.
2. Iedere maand wordt de uitstaande schuld die u moet terugbetalen kleiner. Het risico op een restschuld wordt dus ook kleiner.
3. Het bedrag aan rente dat u betaalt, wordt ook iedere maand kleiner. De rente wordt berekend over het totale bedrag dat u nog moet terugbetalen. Als dit bedrag kleiner wordt, betaalt u dus minder rente: 4% over € 100 is minder dan 4% over € 200.

Wat zijn de nadelen?

1. Omdat u steeds minder rente betaalt, krijgt u ook steeds minder geld van de Belastingdienst terug.
2. In het begin van de looptijd betaalt u een hoger maandbedrag dan aan het einde. Dat komt omdat u aan het einde van de looptijd minder rente betaalt omdat het bedrag dat u nog moet terugbetalen, kleiner is geworden.



C. Aflossingsvrije hypotheek

Wat zijn belangrijke kenmerken?

1. U betaalt iedere maand alleen de rente.
2. U betaalt de lening in 1 keer op de einddatum terug.
3. U heeft geen zekerheid dat u de lening kunt terugbetalen.
4. U moet op de einddatum voldoende geld hebben om de lening terug te kunnen betalen.

Wat betekent dit?

U leent een bedrag en u betaalt tot de einddatum alleen maar rente. U betaalt tijdens de looptijd niets terug (geen aflossing dus). Het bedrag dat u moet terugbetalen, blijft altijd even groot. Maar u moet wel op de einddatum het hele bedrag terugbetalen. Daarom is het verstandig om op tijd zelf geld opzij te zetten. Bijvoorbeeld door iedere maand een bedrag te sparen of te beleggen. U kunt natuurlijk ook tussentijds aflossen op de lening.

Doet u dat niet? En heeft u geen ander geld? Dan kan het zijn dat u uw woning moet verkopen om de lening terug te betalen. Of dat u een andere lening moet afsluiten om uw lening terug te betalen. Dit kan een risico zijn. Bijvoorbeeld omdat de verkoop van uw woning onvoldoende oplevert. Of omdat u op dat moment geen andere lening kunt krijgen. Op lloydsbank.nl vindt u meer informatie over de risico's van een aflossingsvrije hypotheek.

Wat zijn de voordelen?

1. U betaalt een lager bruto maandbedrag dan bij andere aflosvormen. U betaalt namelijk alleen rente.
2. U kunt een deel van de betaalde rente, terugkrijgen van de Belastingdienst als u vóór 2013 een aflossingsvrije hypotheek heeft afgesloten. Sluit u voor het eerst een aflossingsvrije hypotheek af? Dan krijgt u geen geld terug van de Belastingdienst.

Let op: De regels hierover kunnen veranderen. Het is dus nooit zeker hoeveel en voor hoelang u geld van de Belastingdienst terugkrijgt.

Wat zijn de nadelen?

1. U betaalt de lening pas op de einddatum terug. Het bedrag dat u moet terugbetalen blijft tot het einde even groot, tenzij u tussentijds aflost.
2. U moet voldoende geld hebben om de lening op de einddatum terug te betalen.
3. Het risico op restschuld is hoog, de verkoop-opbrengst van de woning kan onvoldoende zijn om de lening terug te betalen.



D. Verduurzamingshypotheek

Wilt u uw woning verduurzamen? Dan kunt u kiezen voor de verduurzamingshypotheek. De verduurzamingshypotheek is een annuïteitenhypotheek. U mag geen andere aflosvormen kiezen. De verduurzamingshypotheek kunt u afsluiten als een apart leningdeel. U mag dit leningdeel alleen gebruiken voor het nemen van energiebesparende maatregelen. Dit kunnen nieuwe maatregelen zijn of bestaande energiebesparende maatregelen die u wilt uitbreiden. Op nhg.nl leest u welke energiebesparende maatregelen zijn toegestaan. Dit geldt voor leningen met en zonder Nationale Hypotheek Garantie (NHG).

Wat zijn belangrijke kenmerken?

1. U betaalt bij een gelijkblijvend rentepercentage iedere maand hetzelfde bruto maandbedrag.
2. Een deel van dit maandbedrag is om de rente te betalen en een ander deel is om de lening terug te betalen.
3. Op de einddatum heeft u de lening terugbetaald.

Wat betekent dit?

- U betaalt iedere maand hetzelfde (bruto) maandbedrag. Het maandbedrag dat u moet betalen, bestaat uit twee delen. Het eerste deel is de rente die u betaalt. Het tweede deel is wat u aan ons terugbetaalt.
- U betaalt steeds minder rente. De rente wordt berekend over het totale bedrag dat u nog moet terugbetalen. Als dit bedrag kleiner wordt, betaalt u dus minder rente: 4% over € 100 is minder dan 4% over € 200.

Iedere maand verandert de onderlinge verhouding tussen rente en terugbetaling een beetje. In het begin betaalt u veel rente en betaalt u weinig terug. Tegen het einde betaalt u weinig rente en betaalt u veel terug. Bij een gelijkblijvend rentepercentage blijft het totale maandbedrag dat u betaalt hetzelfde.

Wat zijn de voordelen

1. Uw schuld aan de bank wordt iedere maand kleiner. Het risico op een restschuld wordt dus ook kleiner. Een restschuld noemen wij het bedrag dat u aan ons moet betalen als de verkoop van uw woning niet genoeg is om de lening terug te betalen.
2. Uw netto maandbedrag is aan het begin van de looptijd lager.

Wat zijn de nadelen?

1. Uw netto maandbedrag gaat stijgen (omdat u minder belasting terugkrijgt). Uw bruto maandbedrag blijft bij een gelijkblijvend rentepercentage hetzelfde.
2. Over de gehele looptijd betaalt u relatief veel rente.



Hoe werkt de verduurzamingshypotheek?
Met de verduurzamingshypotheek kunt u op twee manieren geld lenen voor energiebesparende maatregelen:

- **Energiebesparende voorzieningen (EBV)**
  U weet van tevoren al welke energiebesparende maatregelen u gaat nemen en geeft dit bij uw hypotheekaanvraag aan ons door met een verbouwingsplan met de geplande werkzaamheden.
- **Energiebesparingsbudget (EBB)**
  Als u nog niet weet welke energiebesparende maatregelen u gaat nemen, dan kunt u met de verduurzamingshypotheek een energiebespaarbudget (EBB) aanvragen. U mag dan later beslissen hoe u de woning precies gaat verduurzamen.

Het geld dat u leent met de verduurzamingshypotheek zetten wij op een aparte rekening: het duurzaamheidsdepot. Hieruit kunt u de kosten van uw energiebesparende maatregelen betalen door ons de facturen te sturen. Hoe het duurzaamheidsdepot precies werkt leest u bij 2.10.

De looptijd van de verduurzamingshypotheek
De verduurzamingshypotheek heeft een looptijd van maximaal 30 jaar. Energiebesparende maatregelen hebben meestal geen verwachte levensduur van 30 jaar. Zorg er daarom voor dat de looptijd die u kiest past bij de verwachte levensduur van de energiebesparende maatregelen (uw bestedingsdoel). Anders loopt u het risico dat u langer rente en aflossing voor de verduurzamingshypotheek betaalt dan dat de energiebesparende maatregelen meegaan.

Korting op het rentepercentage
Heeft u een verduurzamingshypotheek? Dan ontvangt u voor dat leningdeel een korting op het rentepercentage. Deze korting geldt alleen tijdens de rentevastperiode die u voor dit leningdeel heeft gekozen. Heeft u bijvoorbeeld een rentevastperiode van 5 jaar gekozen voor uw verduurzamingshypotheek? Dan geldt de korting voor 5 jaar. Na die 5 jaar kan de korting worden verhoogd, verlaagd of zelfs vervallen.

1.9 Overbruggingskrediet

Heeft u de overwaarde van uw oude woning nodig om een nieuwe woning te kunnen kopen? En staat uw oude woning nog te koop? Of is uw oude woning verkocht maar nog niet overgedragen bij de notaris? Dan kunt u in bepaalde gevallen voor de overwaarde van uw oude woning een overbruggingskrediet afsluiten. U heeft pas overwaarde als de oude woning is verkocht voor een bedrag hoger dan de lening voor die woning.

Voorbeeld: U verkoopt uw oude woning voor € 350.000 en u moet voor deze woning € 300.000 terugbetalen. De overwaarde van uw oude woning is dus € 50.000.

Hoe werkt een overbruggingskrediet?

Een overbruggingskrediet is een tijdelijke hypotheek die u afsluit bovenop uw oude en nieuwe lening. Het overbruggingskrediet werkt hetzelfde als een aflossingsvrije hypotheek. U lost tijdens de looptijd van het overbruggingskrediet niets af. De looptijd van het krediet is alleen kort.

Tijdens de looptijd van het overbruggingskrediet betaalt u een variabele rente: de overbruggingsrente. Op lloydsbank.nl leest u wat het actuele rentepercentage is voor een overbruggingskrediet.

Waarschuwing: U betaalt een variabele rente, die tijdens de looptijd van uw overbruggingskrediet iedere maand lager of hoger kan worden. Dit kan gevolgen voor uw financiële situatie hebben. Als de rente van uw overbruggingskrediet stijgt, betekent dit dat u een groter deel van uw inkomen moet besteden aan de maandelijkse betalingen voor uw overbruggingskrediet. Omdat u naast de overbruggingsrente ook nog rente moet betalen voor uw hypotheek, kan dit bijvoorbeeld betekenen dat u tijdelijk andere uitgaven moet aanpassen en verlagen.
Bij 2.3 vindt u een rekenvoorbeeld en meer informatie over de risico's van een variabele rente.

U kunt de variabele rente van uw overbruggingskrediet niet omzetten naar een vaste rente. Als u het niet eens bent met een wijziging van de variabele rente, dan kunt u wel op ieder moment, zonder vergoeding, het overbruggingskrediet terugbetalen.

U lost het overbruggingskrediet af op het moment dat u de oude woning via de notaris overdraagt aan de koper van uw oude woning. Of aan het einde van de looptijd van uw overbruggingskrediet, ook al is uw woning nog niet verkocht, of op een eerder door u gewenst moment. Als u de woning niet heeft verkocht, en wel wilt of moet terugbetalen, moet u dat dus doen met eigen geld.

U betaalt geen vergoeding om het overbruggingskrediet af te lossen.

Looptijd overbruggingskrediet

De maximale looptijd van het overbruggingskrediet is één jaar. Het overbruggingskrediet voor de koop van een bestaande woning kan met 6 maanden worden verlengd. U moet wel een verzoek indienen om het overbruggingskrediet te verlengen. Bij aankoop van een nieuwbouwwoning is de maximale looptijd twee jaar. Bij een nieuwbouwwoning is verlenging van de looptijd niet mogelijk.

Een belangrijke voorwaarde voor een overbruggingskrediet is dat u ons een recht van hypotheek geeft op uw oude en nieuwe woning. U leest meer over het overbruggingskrediet en de voor- en nadelen op lloydsbank.nl/overbruggingskrediet.

1.10 Hoe maakt u een goede keuze?

U vindt het misschien moeilijk om beslissingen te nemen over uw lening. Vraag dan advies aan uw eigen financieel adviseur. Hieronder leest u waarmee u in ieder geval rekening moet houden bij het nemen van een beslissing.

Uw maandbedrag

Wat uw maandbedrag is, hangt af van het rentebedrag, de hoogte van uw lening en hoe u uw lening terugbetaalt. U moet op de einddatum wel voldoende geld hebben om de lening terug te betalen.

Het is belangrijk dat u uw lening tijdens de hele looptijd kunt betalen. Als uw lening hoog is en de rente stijgt, kan het zijn dat u uw maandbedragen niet meer kunt betalen. Daarom zijn hiervoor regels waar wij en uw adviseur zich aan moeten houden. Deze staan in de Gedragscode Hypothecaire Financiering en de Wet op het financieel toezicht.

De rentevastperiode

U betaalt elke maand een bedrag aan rente. U kunt uw rentepercentage voor een bepaalde periode vastzetten. Het rentepercentage verandert dan tijdens die periode niet. U weet dan precies hoeveel rente u betaalt tijdens die periode. U kunt ook kiezen om het rentepercentage niet vast te zetten. Uw rentepercentage en het rentebedrag kunnen dan iedere maand veranderen. Dat noemen wij een variabele rente. Dit kan gunstig zijn voor u, maar ook ongunstig. Bij Lloyds Bank kunt u ook kiezen voor een combinatie van een vaste rente en een variabele rente. Wij splitsen de lening dan op in meerdere leningdelen.

U kunt kiezen uit deze rentevastperiodes:
- Rente die elke maand kan veranderen (variabele rente).
- Vaste rente voor 1, 5, 6, 10, 15, 20 of 30 jaar.

Wij mogen deze rentevastperiodes in de toekomst veranderen. Er kunnen rentevastperiodes bijkomen of worden verwijderd.

Let op: Voor de verduurzamingshypotheek kunt u alleen kiezen uit de rentevastperiodes: 5, 6, 10, 15, 20 of 30 jaar. U kunt ook niet kiezen voor een variabele rente.

Geld terug van de Belastingdienst

U kunt de rente die u betaalt voor uw lening soms aftrekken van de belasting (hypotheekrente-aftrek). Dit mag alleen als u de lening gebruikt om een woning voor eigen gebruik te kopen, verbouwen of te onderhouden. De belastingregels kunnen per aflosvorm verschillen. Heeft u na 30 jaar uw lening nog niet helemaal terugbetaald? En wilt u voor het restbedrag dan een nieuwe lening afsluiten? Dan kunt u de rente niet meer aftrekken van de belasting.

Verkoopt u uw woning en koopt u een nieuwe woning? En is uw oude woning meer waard dan de lening die u had? Dan moet u de overwaarde van uw oude woning volledig gebruiken voor de financiering van de nieuwe woning. Doet u dit niet, dan kunt u niet alle rente van de nieuwe lening van de belasting aftrekken. Doet u dit wel, dan blijft de rente over de nieuwe lening aftrekbaar van de belasting als u voldoet aan de regels. Dit heet de bijleenregeling.

Voorbeeld: De overwaarde van de woning die u verkoopt is € 30.000. U koopt een andere woning van € 230.000. De rente is dan aftrekbaar over een lening van maximaal € 200.000 (€ 230.000 min € 30.000). Leent u meer dan € 200.000? Dan mag u over het bedrag van de overwaarde geen rente aftrekken.

Meer informatie over de belastingregels vindt u op de website van de Belastingdienst.



1.11 Uw situatie verandert

In de tijd dat u de lening heeft, kan er veel veranderen. Als er iets verandert in uw persoonlijke situatie, dan kan het zijn dat uw lening niet meer bij u past. Bijvoorbeeld als u gaat trouwen, kinderen krijgt, wilt stoppen met werken of als de belastingregels veranderen. Wilt u weten of het goed is om uw lening dan aan te passen? Bijvoorbeeld door uw aflosvorm te veranderen of uw rente te wijzigen? Dan kunt u uw eigen financieel adviseur om advies vragen. Ook kunt u aan ons vragen of het mogelijk is om uw lening aan te passen. Wij adviseren niet maar leggen wel graag uit wat mogelijk is en wat niet.

1.12 Welke verzekering is verplicht?

Als u een eigen woning heeft, dan bent u verplicht om uw woning goed tegen schade te verzekeren. Die verzekering heet een opstalverzekering. Denk aan schade door brand, storm of blikseminslag. Een verzekering die geld aan u uitkeert om de schade aan uw woning te herstellen. Willen wij een bewijs zien waarin staat dat u verzekerd bent voor schade aan uw woning? Dan moet u dit aan ons geven.

1.13 Aan welke verzekeringen kunt u denken als u een woning koopt?

Er kunnen zich heel veel soorten risico's voordoen. Wij kunnen hier niet alle risico's opnoemen.

U kunt zich ook niet tegen alle risico's verzekeren. Het is daarom altijd goed om geld te sparen of om geld opzij te zetten voor als het financieel tegenzit. Hieronder beschrijven wij veel voorkomende gebeurtenissen die invloed kunnen hebben op uw financiële situatie. En of het afsluiten van een verzekering mogelijk is om u tegen de risico's te beschermen. Wij raden u aan om goed na te denken over de risico's en de financiële gevolgen van deze risico's. Of om uw eigen financieel adviseur te vragen om advies.

1. Overlijdensrisicoverzekering

Het risico bestaat dat u of uw partner komt te overlijden voordat de hele lening is terugbetaald. Dan is het belangrijk om te weten of u of uw partner in de woning kan blijven wonen. En of u of uw partner dat kan betalen. Als u geen eigen (spaar)geld of ander vrij vermogen heeft, dan is de kans groot dat u de maandbedragen niet meer kunt betalen. Verkoop van de woning is dan vaak de enige oplossing. U kunt zich tegen dit risico beschermen met een overlijdensrisicoverzekering.

U bent niet verplicht om een overlijdensrisicoverzekering te sluiten. Toch kan het verstandig zijn om dat wel te doen. Een overlijdensrisicoverzekering keert geld uit als u of uw partner komt te overlijden. Met dat geld kunt u de lening helemaal of voor een deel terugbetalen.

Het is belangrijk om goed na te denken voor hoeveel geld (verzekerd bedrag) u deze verzekering afsluit. Een financieel adviseur kan voor u berekenen hoeveel geld u van de verzekering nodig heeft als uw partner komt te overlijden. En wat uw partner nodig heeft van de verzekering in het geval u overlijdt. Belangrijk is dat de verzekering zoveel geld uitkeert dat u de rest van de lening zelf kunt (blijven) betalen.

2. Inboedelverzekering

Met de inboedelverzekering verzekert u uw spullen in de woning tegen schade door brand, diefstal, lekkage of storm. Heeft u schade? De verzekering keert geld aan u uit om de schade te herstellen.

3. Geen werk, geen salaris

Als u of uw partner werkloos wordt, dan ontvangt u geen salaris meer. Misschien ontvangt u dan wel een uitkering en bestaat het risico dat u de maandbedragen niet meer kunt betalen.

U kunt zich tegen dit risico beschermen. Als u zelf nog (spaar)geld of ander vermogen heeft, dan kunt u dat gebruiken om de maandbedragen te betalen. Heeft u dat niet? Dan is verkoop van de woning vaak de enige oplossing.

De vraag is wel of u dat (spaar)geld en vermogen daarvoor wilt gebruiken. En of dat (spaar)geld en vermogen er nog is als u het echt nodig heeft.

U kunt ook een verzekering afsluiten om u tegen dit risico te beschermen. Die verzekering keert dan geld uit als u werkloos wordt. Vaak worden deze verzekeringen woonlastenverzekeringen genoemd.

Let op: Deze verzekeringen keren bijna altijd minder geld uit dan uw salaris. U kunt met de verzekeraar afspreken hoeveel geld u krijgt en wanneer. Uw eigen financieel adviseur kan u helpen door te berekenen hoeveel geld u van de verzekering moet krijgen om de maandbedragen te kunnen blijven betalen.

4. Arbeidsongeschiktheid

U of uw partner kunnen arbeidsongeschikt worden. Dat betekent dat u of uw partner minder of helemaal geen salaris meer krijgt. Hoe dat precies zit, hangt af van uw persoonlijke situatie. Bijvoorbeeld van de vraag of u, of uw werkgever voor u een verzekering heeft afgesloten. Als u geen eigen (spaar)geld of ander vrij vermogen heeft, dan is de kans groot dat u de maandbedragen niet meer kunt betalen. Verkoop van de woning is dan vaak de enige oplossing.
U kunt zich tegen dit risico beschermen met een arbeidsongeschiktheidsverzekering.
Een arbeidsongeschiktheidsverzekering keert geld aan u uit als u niet meer kunt werken vanwege arbeidsongeschiktheid (denk aan een ongeval met (bijvoorbeeld) lichamelijk letsel).

Let op: Deze verzekeringen keren bijna altijd minder geld uit dan uw salaris. U kunt met de verzekeraar afspreken hoeveel geld u krijgt en wanneer. Uw eigen financieel adviseur kan u helpen door te berekenen hoeveel geld u van de verzekering moet krijgen om de maandbedragen te kunnen blijven betalen.

5. Gezin

Uw gezin kan veranderen. Bijvoorbeeld omdat u kinderen krijgt of gaat scheiden. Vaak betekent dit dat u meer geld moet uitgeven. Bijvoorbeeld geld voor de opvoeding van kinderen. Of in het geval van een echtscheiding, geld voor alimentatie. Door deze gebeurtenissen houdt u minder geld over om de maandbedragen te kunnen betalen.

Daartegen bestaat geen verzekering. Maar u kunt er wel voor kiezen om minder geld te lenen. Dan heeft u later meer financiële mogelijkheden.

6. Pensioen

Ook met pensioen gaan is een belangrijke gebeurtenis in uw leven. Meestal is van tevoren duidelijk wanneer u en uw partner gaan stoppen met werken. Als u stopt met werken, ontvangt u geen salaris meer maar een pensioen. Vaak heeft u dan minder geld om iedere maand uit te geven, omdat het pensioen bijna altijd minder is dan uw salaris. Ook veranderen de belasting-regels dan voor u. De kans is groot dat u na het stoppen met werken minder van de rente die u betaalt terugkrijgt van de Belastingdienst.

Het is daarom belangrijk om te weten of u de maandbedragen kunt blijven betalen als u stopt met werken. En of u de lening kunt terugbetalen. Ook is belangrijk of u in de woning wilt blijven wonen. Uw eigen financieel adviseur kan voor u uitrekenen of dit mogelijk is.

1.14 Papierloze communicatie

Wij spreken met elkaar af dat wij papierloos met elkaar mogen communiceren. Dat betekent dat wij belangrijke berichten aan u versturen via Mijn Hypotheek. Mijn Hypotheek is een beveiligde online omgeving waarin u uw lening en persoonlijke gegevens kunt bekijken en wijzigingen kunt doorgeven. Deze informatie kunt u ook zelf opslaan. Staat er een bericht voor u klaar? Dan ontvangt u een e-mail van ons om u daarover te informeren. U moet zelf controleren of u een bericht heeft ontvangen.

Wilt u onze correspondentie toch op papier ontvangen? Dan kan het zijn dat u hiervoor kosten betaalt.

1.15 Betaling van uw maandbedragen

U geeft ons toestemming tot automatische incasso van het bedrag dat u iedere maand aan ons moet betalen. Deze automatische incasso moet verlopen via een bankrekening van een land binnen de Europese Unie (EU) of Europese Economische Ruimte (EER) en die op uw naam staat. Het maandelijkse bedrag mag dus niet van een andere persoon of een bedrijf afkomstig zijn. Aan de automatische incasso mogen wij nadere eisen stellen. Als u zonder onze toestemming bedragen op een andere manier overmaakt, dan kunnen wij de kosten die wij daarvoor maken bij u in rekening brengen.

Uw maandbedragen betaalt u aan het einde van iedere maand. De automatische incasso vindt meestal plaats op de een na laatste werkdag van iedere maand. Dat kan enkele dagen eerder of enkele dagen later zijn. Dat mogen wij bepalen. U mag uw maandbedrag niet vooruitbetalen. Tussentijds aflossen mag wel.

De eerste automatische incasso mogen wij doen in dezelfde maand waarin u van ons de lening krijgt. Natuurlijk brengen wij niet de volle maand in rekening, als de lening niet op de eerste dag van de maand is gegeven. U betaalt rente vanaf de dag dat wij het geld voor uw lening aan de notaris hebben overgemaakt. De maand daarna betaalt u het afgesproken maandbedrag.

Voorbeeld: Wij hebben op 25 juni het geld voor uw lening aan de notaris overgemaakt. U heeft op 28 juni de hypotheekakte ondertekend bij de notaris. Omdat dit aan het einde van de maand is, kunnen wij het bedrag dat u over de maand juni moet betalen niet meer op tijd van uw rekening afschrijven. Dit bedrag incasseren wij dan in juli. In juli betaalt u de rente over de periode van 25 tot en met 30 juni plus de rente en eventuele aflossing over de maand juli.



1.16 Wij mogen uw lening verkopen

Lloyds Bank GmbH is de geldgever. Het is mogelijk dat de geldgever uw lening op enig moment - en zelfs vaker dan eenmaal - overdraagt aan een andere geldgever of portefeuillehouder. Voor de voorwaarden van uw lening maakt dit geen verschil. Voor zover de wet- of regelgeving dit voorschrijft, houden wij u op de hoogte van de overdracht aan een andere geldgever of portefeuillehouder. U geeft bij voorbaat toestemming voor deze overdracht.

1.17 Als wij onszelf tegenspreken

U maakt met ons afspraken. Deze afspraken staan in het bindend hypotheekaanbod met ESIS (Europees gestandaardiseerd informatieblad), deze voorwaarden, de algemene bankvoorwaarden van de Nederlandse Vereniging van Banken en de hypotheekakte die u ondertekent bij de notaris.

Het kan soms gebeuren dat afspraken in deze documenten elkaar tegenspreken. Daarom spreken wij met u af welke afspraak dan geldt. Wij kijken dan in welk document welke afspraak staat.

Het document dat hoger op de lijst staat dan het andere document gaat voor. Dit is de lijst:

I. Bindend hypotheekaanbod met Europees gestandaardiseerd informatieblad;
II. De hypotheekakte die u ondertekent bij de notaris;
III. Deze voorwaarden, en;
IV. De algemene bankvoorwaarden van de Nederlandse Vereniging van Banken.

1.18 Wat doen wij bij fraude?

Wij gaan ervan uit dat u ons juist en volledig informeert. Doet u dat opzettelijk en doelbewust niet? Dan fraudeert u. Bijvoorbeeld als u ons onjuiste gegevens stuurt als u een lening aanvraagt. Of als u informatie voor het beoordelen van uw aanvraag niet doorgeeft. Wij doen onderzoek als er aanwijzingen zijn dat u fraudeert. Heeft u in welke vorm dan ook gefraudeerd of geprobeerd te frauderen? Dan kunnen wij de volgende maatregelen nemen:

- Uw aanvraag voor een lening niet accepteren of ons hypotheekaanbod intrekken.
- De lening stopzetten en eisen dat u de lening aan ons terugbetaalt.
- Andere leningen of rekeningen die bij ons lopen beëindigen.
- Aangifte doen bij de politie.
- Uw gegevens registreren in het incidentenregister en/of het externe verwijzingsregister van het Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (IFI). Dit zijn registers die banken en verzekeraars gebruiken om fraude te bestrijden. Bij het vastleggen, uitwisselen, gebruiken van gegevens in het IFI houden wij ons aan het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI).
- Een melding doen bij de Financial Intelligence Unit (FIU).

2 Wat moet u doen?

U moet het geld dat u leent, aan ons terugbetalen. Dat noemen wij aflossen. U heeft dus twee betalingsverplichtingen:

I. Het betalen van het rentebedrag; en,
II. Het terugbetalen van de lening (aflossen).

In hoofdstuk 1 leest u wat u iedere maand betaalt. Dit verschilt per aflosvorm. Bij de aflossingsvrije hypotheek betaalt u iedere maand alleen rente en bij andere aflosvormen betaalt u naast rente ook een deel van de lening terug.

2.1 De rente moet betaald worden

Iedere maand betaalt u rente, ongeacht de aflosvorm die u kiest. Het rentepercentage voor de eerste rentevastperiode staat in uw bindend hypotheekaanbod. Voor uw lening of leningdeel geldt de rentelijst op de datum van het indicatief hypotheekaanbod. Deze rentelijst is alleen tijdens uw rentevastperiode geldig.

U krijgt bericht van ons met het rentepercentage dat voor uw rentevastperiode geldt. Het kan zijn dat uw rentepercentage lager is omdat de totale hypotheekrente (rente min kortingen) lager was bij het ondertekenen van de hypotheekakte. Bij een lagere rente geldt voor uw lening of leningdeel de rentelijst op het moment van passeren. Deze rentelijst is alleen tijdens uw rentevastperiode geldig. Bij 1.4 leest u hier meer over.

Vanaf wanneer betaal ik rente?

U betaalt rente vanaf de dag dat wij het geld van uw lening hebben betaald aan de notaris. De looptijd van uw lening start op de eerste dag van de maand nadat wij dit geld hebben overgemaakt. En uw rentevastperiode gaat in op de eerste dag van de maand waarin u naar de notaris gaat voor het ondertekenen van de hypotheekakte.

Voorbeeld: U sluit een lening af van € 200.000. Wij maken op 17 juli een bedrag van € 200.000 over op de rekening van de notaris. Vanaf dat moment betaalt u ons rente. U ondertekent de hypotheekakte op 20 juli bij de notaris. De ingangsdatum van uw rentevastperiode is dan 1 juli en de ingangsdatum van de looptijd van uw lening 1 augustus.

Hoe wordt het maandelijkse rentebedrag berekend?

Hoeveel rente u iedere maand betaalt, hangt af van verschillende factoren, waaronder:

I. De aflosvorm
II. De tariefklasse
III. Het rentepercentage
IV. De eventuele korting op het vaste rentepercentage voor het energielabel van uw woning
V. De korting op het rentepercentage als u een verduurzamingshypotheek heeft
VI. Hoeveel geld u ons nog verschuldigd bent

Het rentebedrag wordt altijd maandelijks berekend over het bedrag dat u op dat moment aan ons moet terugbetalen. Voor de berekening van het rentebedrag gaan wij uit van een maand van 30 dagen en een jaar van 360 dagen.

Voorbeeld: U moet op dit moment nog € 200.000 terugbetalen. Het rentepercentage bedraagt 3%. Dit betekent dat u ieder jaar € 6.000 aan rente betaalt. Per maand betaalt u dan € 500 aan rente (€ 6.000 : 12 = € 500).

Verandert het rentepercentage?

U kiest bij het aangaan van de hypotheek hoelang uw rentepercentage vaststaat. Dit noemen wij de rentevastperiode. Hieronder leest u meer over de verschillen tussen een variabele en een vaste rente.

Let op: Bij de verduurzamingshypotheek gelden andere rentevastperiodes en kunt u geen variabele rente kiezen. Bij 1.10 leest u hier meer over.

2.2 Vaste rente

De kortste vaste rentevastperiode bij Lloyds Bank is 1 jaar en de langste rentevastperiode is 30 jaar. Het rentepercentage verandert tijdens de rentevastperiode niet, maar hierop zijn wel een aantal uitzonderingen. Bijvoorbeeld als u in een andere tariefklasse komt of als u voor een andere aflosvorm kiest. Of omdat u tussentijds aflost. Het rentebedrag dat u maandelijks betaalt kan veranderen, ook al blijft het rentepercentage gelijk. Bijvoorbeeld omdat u tussentijds een deel van de lening aan Lloyds Bank heeft terugbetaald. Wij passen dit aan op de 1e dag van de maand na uw (tussentijdse) aflossing. Als u aan het einde van de maand aflost, dan passen wij het rentebedrag een maand later aan.

Voorbeeld: Uw oorspronkelijke lening is € 200.000. U betaalt tijdens een rentevastperiode € 50.000 terug. U moet dan nog € 150.000 terugbetalen. Het rentepercentage bedraagt 3%. Dit betekent dat u ieder jaar niet € 6.000 maar € 4.500 aan rentebedrag betaalt. En dat u iedere maand € 375 aan rente betaalt (€ 4.500 ÷12 = € 375).

Het voordeel van een lange rentevastperiode is dat u voor een langere periode zekerheid heeft over de hoogte van uw rentepercentage en een nadeel is dat dit meestal een hoger rentepercentage is. Bij een korte rentevastperiode is dat vaak precies andersom. U heeft meestal een lager rentepercentage, maar het nadeel is dat u maar voor een korte periode zekerheid heeft.

Energielabelkorting bij energielabel A of hoger

Het energielabel van uw woning kan invloed hebben op de vaste rente die u betaalt. Dit label laat zien hoe energiezuinig uw woning is.

Wanneer krijgt u energielabelkorting?
U kunt korting krijgen op uw vaste rentepercentage als uw woning een energielabel A of hoger heeft. Deze korting geldt alleen tijdens de rentevastperiode die u heeft gekozen. Op onze website ziet u per rentevastperiode welk rentepercentage op dit moment geldt. U leest daar ook welke korting u krijgt als uw woning een energielabel A of hoger heeft.

Wanneer geldt de energielabelkorting niet?
De korting geldt niet voor:
- Een variabele rente
- Een overbruggingskrediet
- Een verduurzamingshypotheek
- Een leningdeel met een lopende rentevastperiode dat eerst onder oude voorwaarden viel en nu onder de nieuwe voorwaarden valt
- Leningen waarbij niet aan de voorwaarden voor energielabelkorting wordt voldaan

Waar moet het energielabel aan voldoen?
Het energielabel moet:
- A of hoger zijn;
- geregistreerd zijn bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO);
- afgegeven zijn door een erkend energieprestatieadviseur.

Bij een nieuwbouwwoning gebruiken wij eerst het voorlopige energielabel. Zodra er een definitief label is, gebruiken wij dat label.

Wijziging van het energielabel of de korting

Uw energielabel verbetert
Had uw woning eerst geen energielabel, of een label B of lager? En wordt daarna een energielabel A of hoger geregistreerd bij de RVO? Dan passen wij de rentekorting automatisch toe als het in onze systemen is verwerkt. U krijgt hierover bericht van ons.

Uw energielabel wordt lager of verloopt
Als het energielabel lager wordt of verloopt tijdens de rentevastperiode, dan verandert uw rentepercentage en kortingspercentage niet, tenzij u verhuist naar een woning met een lager energielabel. Bij een nieuwe rentevastperiode kijken wij opnieuw of u recht heeft op de korting.

Controleren van het energielabel
Wij mogen het energielabel van uw woning bekijken in de beschikbare databases. Als wij dit nodig vinden, kunnen wij u vragen om, op uw kosten, een nieuw energielabel te laten opmaken. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn als het energielabel niet beschikbaar is, niet duidelijk is of als het energielabel niet meer geldig is.

Wijzigingen door ons
Wij kunnen de hoogte van de korting of de voorwaarden veranderen. Ook kunnen wij stoppen met deze korting. Dit heeft geen gevolgen voor u tijdens uw lopende rentevastperiode. Een verandering geldt alleen voor een nieuwe rentevastperiode. Het kan dus zijn dat uw energielabel-korting bij een nieuwe rentevastperiode vervalt of lager wordt.

Als de rentevastperiode eindigt

Het rentepercentage voor de nieuwe rentevastperiode kan anders zijn, ook al gaat het om dezelfde rentevastperiode. Dit geldt ook voor de korting op de rente van de verduurzamings-hypotheek en voor de energielabelkorting. Het rentepercentage van uw nieuwe rentevastperiode kan dus hoger of lager uitkomen. Uw maandelijkse lasten stijgen of dalen dan ook. Als u geen keuze aan ons doorgeeft, dan stellen wij het rentepercentage vast voor dezelfde rentevastperiode als de huidige. Bij 3.1 leest u wat er gebeurt als de rentevastperiode eindigt.

Uw rentepercentage kan ook veranderen door de tariefklasse

Heeft u een lening zonder NHG (Nationale Hypotheek Garantie)? Dan is uw rentepercentage onder andere afhankelijk van de tariefklasse waarin uw lening valt. Voor leningen zonder NHG zijn er meerdere tariefklassen. Welke tariefklassen dit zijn, vindt u op onze website lloydsbank.nl/tariefklasse. Voor leningen met NHG geldt het aparte NHG tarief en zijn er geen tariefklassen. Bij 2.12 vindt u meer algemene informatie over leningen met NHG.

Welke tariefklasse geldt voor u?

Voor leningen zonder NHG wordt de tariefklasse bepaald door de hoogte van uw totale lening te vergelijken met de bij ons laatst vastgelegde marktwaarde van uw woning. Dit wordt ook de Loan to Value (LTV) genoemd.

Voorbeeld: De marktwaarde van uw woning is € 330.000 en uw totale lening € 290.000, dan is uw LTV 87,9% (€290.000 / €330.000 x 100% = 87,9%).

Heeft u een verduurzamingshypotheek?

Dan telt de verduurzamingshypotheek niet mee bij het berekenen van de tariefklasse van de totale lening. En de verduurzamingshypotheek zelf valt in de laagste tariefklasse.

Voorbeeld: De marktwaarde van uw woning is € 370.000. Uw totale lening is € 300.000 inclusief een verduurzamingshypotheek van € 20.000. Bij het berekenen van de LTV telt uw verduurzamingshypotheek niet mee. Daarom berekenen we de LTV met een bedrag van € 280.000. Uw LTV is dan 75,7% (€280.000 / €370.000 x 100% = 75,7%).

Wij mogen de tariefklassen veranderen. Zo kunnen wij bijvoorbeeld van vier naar vijf tariefklassen gaan. De indeling van de tariefklassen kan dus veranderen. Tijdens uw rentevastperiode geldt voor u de tariefklasse (dus ook de indeling) zoals die was aan het begin van uw rentevastperiode.

Voorbeeld: Stel u heeft een rentevastperiode van vijf jaar die op 1 januari 2025 afloopt. Wij veranderen op 1 januari 2022 de tariefklassen. Voor u blijven tot 1 januari 2025 de tariefklassen en de rentepercentages gelden die op de rentelijst staan die voor u van toepassing is. Op 1 januari 2025 gaat uw nieuwe rentevastperiode in. Vanaf dat moment gelden de nieuwe tariefklassen die wij op 1 januari 2022 hebben gewijzigd.

Verandert de verhouding tussen uw lening en de waarde van uw woning?

Als u aflost of als uw woningwaarde wijzigt, dan kan uw lening in een andere tariefklasse komen. Nadat wij de wijziging hebben verwerkt, berekenen wij aan het einde van iedere maand opnieuw de verhouding tussen de door ons vastgelegde marktwaarde en de lening (LTV). Met deze berekening stellen wij de tariefklasse van uw lening vast voor de volgende maand.

Wij passen de marktwaarde van uw woning alleen aan op basis van een taxatierapport dat aan onze eisen voldoet. Kijk voor meer informatie over de eisen die wij aan een taxatierapport stellen op lloydsbank.nl/tariefklasse.

Lloyds Bank kan tijdens de looptijd van uw lening in sommige situaties een taxatierapport laten opmaken. Lees hier meer over bij 2.7.

Let op: De verduurzamingshypotheek telt niet mee bij het berekenen van de tariefklasse van uw andere leningdelen. De verduurzamingshypotheek valt al in de laagste tariefklasse.

Lost u af?

Dan is uw totale lening minder geworden. Als u in een lagere tariefklasse komt tijdens uw rentevastperiode, dan geldt voor u de rentelijst van de datum waarop uw huidige rente voor het laatst is vastgesteld. Een rentelijst bevat een tabel waarin per rentevastperiode staat welk rentepercentage hoort bij iedere tariefklasse.

Let op: Lost u af op uw verduurzamingshypotheek? Dan wijzigt uw tariefklasse niet omdat de verduurzamingshypotheek niet meetelt bij het berekenen van de tariefklasse van uw andere leningdelen en omdat de verduurzamingshypotheek al in de laagste tariefklasse valt.

Stijgt uw woning in waarde?

U kunt een stijging van de waarde van uw woning aan ons doorgeven via Mijn Hypotheek. Wij passen de marktwaarde van uw woning alleen aan op basis van een taxatierapport dat aan onze eisen voldoet. Kijk voor meer informatie over de eisen die wij aan een taxatierapport stellen op lloydsbank.nl/tariefklasse.

Als u in een lagere tariefklasse komt tijdens uw rentevastperiode, dan geldt voor u de rentelijst van de datum waarop uw huidige rente voor het laatst is vastgesteld. Een rentelijst bevat een tabel waarin per rentevastperiode staat welk rentepercentage hoort bij iedere tariefklasse.

Daalt uw woning in waarde?

Door een daling van de marktwaarde van uw woning stijgt de procentuele verhouding tussen de marktwaarde en de lening (LTV). Een daling van de waarde van uw woning tijdens de rentevastperiode betekent niet automatisch dat u meer rente gaat betalen. Pas als een nieuwe rentevastperiode ingaat, stellen wij uw tariefklasse vast. Dat kan betekenen dat u meer rente gaat betalen.

Voorbeeld: Stel: de verhouding tussen de waarde van uw woning en de hoogte van de lening is 79%. Uw woning daalt in waarde en de verhouding wordt 85%. U betaalt dan tot de ingangsdatum van uw nieuwe rentevastperiode de rente die bij uw huidige tariefklasse hoort. Uw tariefklasse en rentepercentage passen wij dus aan vanaf het begin van uw rentevastperiode en niet tijdens de rentevastperiode.

2.3 Variabele rente

Een variabele rente betekent dat uw rentepercentage kan stijgen of dalen per de eerste dag van de maand.

Waarschuwing: Het risico van een variabele rente is dat het rentepercentage stijgt. Hierdoor kan het rentebedrag dat u iedere maand betaalt opeens (veel) hoger worden waardoor u een groter deel van uw inkomen aan uw lening moet uitgeven of de maandbedragen niet meer kan betalen. Als u kiest voor een variabele rente moet er dus genoeg ruimte zijn in uw budget om de (gewijzigde) maandbedragen te betalen. Kunt u de lasten voor uw woning langere tijd niet meer betalen of de lening niet meer terugbetalen? Dan mogen wij in het ergste geval uw woning verkopen.

Voorbeeld: U heeft een aflossingsvrij leningdeel van € 80.000 en betaalt nu een variabele rente van 3%. Uw bruto maandbedrag voor dit leningdeel (voor belastingaftrek) is €200. Stijgt de variabele rente naar 4,50%? Dan stijgt uw bruto maandbedrag naar €300. Een stijging naar 6% verdubbelt uw bruto maandbedrag naar €400. U betaalt dus €200 per maand meer aan rente dan toen de rente nog 3% was. Dat bedrag kunt u per maand minder besteden aan iets anders of bijvoorbeeld niet sparen om aan het einde van de looptijd van de aflossingsvrije lening af te lossen.







Hypotheek €80.000	Bruto maandbedrag	Te besteden bedrag







Hypotheek €80.000	Bruto maandbedrag	Te besteden bedrag







Hypotheek €80.000	Bruto maandbedrag	Te besteden bedrag

Kunt u de lasten voor uw woning langere tijd niet meer betalen of de lening niet meer terugbetalen? Dan mogen wij in het ergste geval uw woning verkopen. Het is belangrijk dat u hier goed over nadenkt voordat u een keuze voor een variabele of vaste rente maakt.

U krijgt een bericht als het rentepercentage wijzigt

Heeft u gekozen voor een variabele rente? Dan mogen wij op de eerste dag van iedere maand het rentepercentage wijzigen. Iedere maand krijgt u voordat de rente wijzigt, een bericht van ons waarin staat wat uw nieuwe rentepercentage voor de komende maand is en welk component van de rente is gedaald of gestegen. Op lloydsbank.nl/hypotheekrente vindt u de actuele rentes.

Hoe is de variabele rente opgebouwd?

De variabele rente is opgebouwd uit verschillende rentecomponenten. Deze componenten zijn:

I. **Het basistarief**
De kosten die wij maken voor het inkopen van geld dat wij aan u lenen.

II. **Opslagen door ontwikkelingen op de kapitaalmarkten en kapitaalkosten**
Wij hanteren een opslag als wij geld voor een langere tijd inkopen. Ook maken wij kosten voor het aanhouden van geld.

III. **Tariefklasse**
Wij lopen risico's als wij geld uitlenen. Bijvoorbeeld het risico dat klanten hun maandbedrag niet meer kunnen betalen of op de einddatum niet kunnen aflossen. Dit risico hangt onder andere af van de verhouding tussen de lening en de marktwaarde van de woning. Deze verhouding bepaalt in welke tariefklasse u valt en dat is weer belangrijk voor welke rente u betaalt.

IV. **Doorlopende kosten**
De kosten die wij maken voor de administratie en het beheren van uw lening.

V. **Winst**
Omdat Lloyds Bank een commercieel bedrijf is, gebruiken wij een deel van de rente om winst te maken.

Omdat de hoogte van deze componenten maandelijks kan veranderen, kan ook het rentepercentage elke maand veranderen.

Wij bepalen de hoogte van de variabele rente. Uw variabele rente is niet gekoppeld aan een referentierente zoals Euribor of aan een andere marktrente. Een referentierente wordt berekend door een onafhankelijke instantie en geeft onder andere de leenkosten weer in verschillende markten. Deze rente geeft dus aan hoe duur het is voor banken om geld van elkaar te lenen. Als uw variabele rente wijzigt, hoeft dit tarief dus niet in overeenstemming te zijn met wijzigingen in referentierentes. Voor een variabele rente geldt geen energielabelkorting.

Wilt u niet langer een variabele rente?

Dan kunt u iedere maand overstappen op een vaste rente. Iedere maand ontvangt u een bericht van ons waarin staat wat de variabele rente voor de komende maand wordt. Bij dit bericht zit het 'Volmachtformulier tot omzetting'. Met dit formulier kunt u voor elk leningdeel met een variabele rente een nieuwe rentevastperiode kiezen. U hoeft niet te betalen voor het overstappen van een variabele rente naar een vaste rente.

Als u het niet eens bent met het gewijzigde variabele rentepercentage, dan kunt u bij een variabele rente het leningdeel zonder vergoeding vervroegd aflossen met eigen geld.

2.4 Het geld dat u leent, moet u aan ons terugbetalen

U moet het geld dat u leent, aan ons terugbetalen. Dat noemen wij aflossen. U heeft dus twee betalingsverplichtingen:

I. Het betalen van het rentebedrag; en,
II. Het terugbetalen van de lening (aflossen).

Hoe meer u leent, hoe meer u moet aflossen. Leent u € 300.000? Dan moet u ook € 300.000 terugbetalen. En hoe meer u leent, hoe hoger het rentebedrag dat u betaalt. Wanneer u de lening moet terugbetalen, hangt af van de aflosvorm die u kiest. Bij een aflossingsvrije hypotheek moet u pas op de einddatum de lening terugbetalen. U moet dan wel alles in 1 keer terugbetalen, tenzij u tussentijds heeft afgelost. Bij een annuïteitenhypotheek, lineaire hypotheek en verduurzamings-hypotheek lost u ook iedere maand een deel van de lening af. Iedere maand een beetje. Als u dat blijft doen, dan is de lening op de einddatum terugbetaald.

U mag uw hele lening eerder aflossen. Het kan zijn dat u een vergoeding voor vervroegd aflossen betaalt. Bij 3.3.1 leest u hier meer over.

2.5 Betalen en verrekenen

U moet altijd in euro's betalen. Als u geld van ons terugkrijgt, mag u dit bedrag niet verrekenen met het bedrag dat u moet betalen. U kunt dus niet zeggen dat u niet hoeft te betalen omdat wij op onze beurt u iets moeten betalen.

Iedere maand betaalt u een rentebedrag. Bij een annuïteitenhypotheek, lineaire hypotheek en verduurzamingshypotheek lost u ook iedere maand een deel van de lening af. Wij hebben speciale regels als u te weinig betaalt of als u een achterstand moet inhalen. U betaalt altijd eerst alle (achterstallige) rentebedragen en daarna pas het deel van de lening dat u tussentijds terugbetaalt. Het rentebedrag gaat dus voor op terugbetalingen (aflossingen).

2.6 U moet ons op de hoogte houden

U moet ons op de hoogte houden van alles wat voor ons belangrijk is. Denk bijvoorbeeld aan:

- Beschadigingen of veranderingen aan uw woning;
- Wijzigingen in de voorwaarden van de erfpacht;
- Wijzigingen in de verzekering die u aan ons heeft verpand;
- Een wijziging van uw correspondentieadres;
- U bent werkzaam in een andere sector;
- Belangrijke wijzigingen in uw persoonlijke situatie: bijvoorbeeld als u en uw partner uit elkaar gaan of uw partner overlijdt;
- U bent opgenomen op een sanctielijst of u bent een politiek prominent persoon geworden;
- U bent verdachte of veroordeeld in verband met een witwasdelict of in verband met terrorismefinanciering;
- Uw bankrekeningnummer is gewijzigd of uw bank heeft uw bankrekening opgezegd.

U moet dat vooraf doen en als dat niet kan moet u dat zo snel mogelijk doen en ieder geval niet later dan na 14 dagen.

Wij mogen u tijdens de looptijd altijd om informatie vragen die wij nodig hebben om onze diensten te kunnen verlenen en om aan onze wettelijke verplichtingen of onze verplichtingen naar onze toezichthouders of fiscale autoriteiten te kunnen voldoen. Ook kunnen wij gegevens opvragen zodat wij aan onze zorgplicht voldoen.

Als wij u om informatie vragen, dan moet u ons die informatie verstrekken. Wij mogen u jaarlijks om informatie vragen over uw inkomen. Ook mogen wij u vragen om aan te tonen hoe u aan de bedragen komt waarmee u iedere maand de hypotheek betaalt of heeft betaald. U moet ons die informatie dan geven.

2.7 Onderhouden en veranderen van uw woning

Uw woning is het onderpand van de lening. Daarom vinden wij het belangrijk dat uw woning goed onderhouden is en dat u alle veranderingen aan de woning aan ons doorgeeft.

U moet in ieder geval:

- Uw woning goed onderhouden. Doet u dat niet en is er achterstallig onderhoud? Dan kan de waarde van uw woning verminderen. Dat willen wij voorkomen.
- Beschadigingen aan uw woning zo snel mogelijk bij ons melden. U bent ook verplicht om beschadigingen zo spoedig mogelijk te herstellen. Bij schade kan de woningwaarde verminderen.
- Alle veranderingen aan uw woning aan ons doorgeven. Het is niet toegestaan om zonder onze toestemming te verbouwen of om de aard of bestemming te veranderen. U mag bijvoorbeeld van een woning niet, zonder onze toestemming, een winkel of kantoor maken.

Wij kunnen een hertaxatie laten uitvoeren als wij willen weten of de waarde van de woning is verminderd. U bent verplicht om mee te werken aan deze taxatie. Als u niet aan de voorwaarden hierboven heeft voldaan, dan moet u de kosten voor een taxatie betalen.

Om te voldoen aan onze wettelijke verplichtingen of onze verplichtingen naar onze toezicht-houders, kunnen wij ook een hertaxatie van uw woning laten uitvoeren. U bent verplicht om mee te werken aan deze taxatie. Lloyds Bank geeft in dit geval opdracht voor het taxeren van uw woning aan een onafhankelijk taxateur en betaalt deze kosten.

Door het aanpassen van de waarde van uw woning verandert de verhouding tussen de waarde van uw woning en de totale lening (LTV). Lees hier meer over in 2.2.

2.8 Betaal uw lasten en belastingen

U bent zelf verantwoordelijk om de lasten en belastingen voor uw woning op tijd te betalen. Betaalt u deze lasten niet of niet op tijd? Dan mogen wij deze lasten voor u betalen. Wat wij betalen, betaalt u ons terug.

Voorbeeld: Voorbeelden van lasten zijn servicekosten en erfpacht(canon). Voorbeelden van belastingen zijn gemeentelijke belastingen of waterschapsbelasting.

2.9 Verhuur van woning niet toegestaan

U mag uw woning of een deel van uw woning niet verhuren of door andere mensen laten gebruiken zonder onze toestemming. Ook niet via AIRBNB of een andere organisatie. Wilt u uw woning of een deel van uw woning tijdelijk verhuren of anderen daarin laten wonen? Dan moet u ons eerst om toestemming vragen. Wij zijn niet verplicht toestemming te geven.

2.10 Bouwdepot of duurzaamheidsdepot

Soms leent u geld van ons voor het bouwen, verbouwen of verduurzamen van uw woning. Dit bedrag zetten wij in een bouwdepot of duurzaamheidsdepot. Moet uw woning nog worden gebouwd of wordt uw bestaande woning verbouwd? Dan bewaren wij het geld in een bouwdepot. Voor het verduurzamen van uw woning bewaren wij het geld in een duurzaamheidsdepot. Op nhg.nl leest u voor welke energiebesparende maatregelen u geld kan lenen voor het verduurzamen van uw woning. Dit geldt voor leningen met en zonder Nationale Hypotheek Garantie (NHG).

Bouwdepot	Duurzaamheidsdepot
Voor de kosten van de bouw of verbouwing van uw woning	Voor de kosten van energiebesparende maatregelen voor het verduurzamen van uw woning
Kosten voor bijvoorbeeld een nieuwe badkamer of vloer betaalt u uit het bouwdepot	Kosten voor bijvoorbeeld betere isolatie en zonnepanelen betaalt u uit het duurzaamheidsdepot

U moet de bouw, verbouwing of verduurzaming uitvoeren volgens het bouwplan of het verbouwingsplan dat u bij het aanvragen van uw lening heeft opgestuurd. Dit bouwplan of verbouwingsplan blijft van toepassing tijdens de looptijd van uw bouwdepot of duurzaamheidsdepot.

Rekeningen betalen uit het bouwdepot of duurzaamheidsdepot

Wilt u een rekening betalen met het geld uit het bouwdepot of duurzaamheidsdepot? Dan moet u eerst een factuur naar ons sturen. Wij betalen een bedrag op een factuur alleen uit als u dat heeft opgegeven in uw bouwplan of verbouwingsplan.

Verduurzaamt u de woning met het Energiebespaarbudget? Dan hoeft u geen verbouwingsplan op te stellen. U mag dan later beslissen hoe u de woning precies gaat verduurzamen. Wij controleren op het moment dat u de factuur instuurt of de energiebesparende maatregelen zijn toegestaan.

Gebruikt u het geld uit het bouwdepot of duurzaamheidsdepot voor een ander doel dan afgesproken? Dan moet u ons dat geld terugbetalen.

Garantie voor het afbouwen van een nieuwbouwwoning

Wilt u geld lenen voor een nieuwbouwwoning die nog niet is (af)gebouwd? Dan heeft u een afbouwgarantie van de aannemer nodig om de lening te kunnen krijgen. De afbouwgarantie zorgt ervoor dat de woning wordt afgebouwd als de aannemer failliet gaat.

Looptijd, rente en einde bouwdepot of duurzaamheidsdepot

I. Een bouwdepot of duurzaamheidsdepot heeft een looptijd van maximaal 2 jaar. U kunt ons vragen om een bouwdepot of duurzaamheidsdepot voor één keer met 6 maanden te verlengen. Voor deze aanvraag betaalt u ons geen kosten. Om te kunnen verlengen, moeten wij deze aanvraag 2 weken vóór het einde van uw bouwdepot of duurzaamheidsdepot ontvangen.
II. U betaalt rente over de hele lening, inclusief over het bedrag in het bouwdepot of duurzaamheidsdepot.

III. U ontvangt een rentevergoeding over het bedrag dat nog in uw bouwdepot of duurzaamheidsdepot staat. De rentevergoeding wordt dagelijks berekend op basis van het bedrag dat op dat moment in uw depot aanwezig is. Wij voegen de totale rentevergoeding na afloop van iedere maand toe aan uw depot. Doordat u rente ontvangt over het geld dat in het bouwdepot of duurzaamheidsdepot zit, betaalt u eigenlijk alleen rente over het geld dat u uit het bouwdepot of duurzaamheidsdepot opneemt.

De rentevergoeding is nooit hoger dan de rente die u in dezelfde maand aan ons betaalt voor uw hypotheek en een eventueel overbruggingskrediet. Is de berekende rentevergoeding hoger? Dan passen wij deze aan tot maximaal het rentebedrag dat u die maand aan ons heeft betaald.

Welk rentepercentage gebruiken wij voor de rentevergoeding?

Voor de berekening van de rentevergoeding gebruiken wij hetzelfde rentepercentage dat geldt voor uw lening. Is uw lening gesplitst in twee of meer delen? Dan berekenen wij het gewogen gemiddelde van de verschillende rentepercentages. Wij houden daarvoor rekening met de hoogte van de verschillende leningdelen.

Voorbeeld: Stel u heeft twee leningdelen. Een leningdeel van € 200.000 met een rentepercentage van 5% en een leningdeel van € 100.000 met een rentepercentage van 4%. Het gewogen gemiddelde rentepercentage is dan 4,67%.

Staat er aan het begin van een maand € 10.000 in uw bouwdepot en wordt op de 16e dag € 4.000 uit uw bouwdepot betaald? De rentevergoeding wordt dagelijks berekend tegen het gewogen gemiddelde rentepercentage van 4,67% over het bedrag dat op dat moment in uw bouwdepot aanwezig is. In dit voorbeeld is dat tot en met de 15e dag € 10.000 en vanaf de 16e dag € 6.000. De totale rentevergoeding wordt na afloop van iedere maand aan uw bouwdepot toegevoegd.

Heeft u een bouwdepot? Dan tellen de leningdelen van de verduurzamingshypotheek en een eventueel overbruggingskrediet niet mee bij het bepalen van het gewogen gemiddelde rentepercentage. Heeft u energielabelkorting? Dan kijken we hierbij naar het lagere rentepercentage, inclusief de korting.

Heeft u een duurzaamheidsdepot? Dan gebruiken wij het gewogen gemiddelde rentepercentage van de leningdelen van de verduurzamingshypotheek. Komt (een deel van) het geld dat in het duurzaamheidsdepot zit van andere leningdelen? Dan berekenen wij voor dat deel ook het gewogen gemiddelde rentepercentage van die leningdelen. Een eventueel overbruggingskrediet telt niet mee.

Verlengt u de looptijd van het bouwdepot of duurzaamheidsdepot? Dan ontvangt u nog steeds rente over het geld in uw bouwdepot of duurzaamheidsdepot.

IV. Het bouwdepot of duurzaamheidsdepot stopt als zich één van onderstaande situaties voordoet:
   a. Als de bouw, de verbouwing of de verduurzaming gereed is. Laat het ons meteen weten als de werkzaamheden zijn afgerond, zodat wij uw depot kunnen stopzetten.
   b. Bij einde looptijd. Wij sturen 2 maanden van tevoren een brief om uw hieraan te herinneren. Vergeten wij dat te doen? Dan stopt het bouwdepot of duurzaamheidsdepot nog altijd op dezelfde datum. Ook als niet al het geld uit het bouwdepot of duurzaamheidsdepot is gebruikt.
   c. Er zit geen geld meer in het bouwdepot of duurzaamheidsdepot.
   d. Als de hypotheek is opgeëist (wordt beëindigd).

V. Zit er nog geld in het bouwdepot of duurzaamheidsdepot als het depot stopt? Dan wordt dat geld altijd gebruikt om uw lening (deels) af te lossen. Dit is altijd zonder extra kosten. Als u meerdere aflosvormen heeft, lost u in deze volgorde af:

Bij een bouwdepot:
1. aflossingsvrije leningdeel
2. annuïtaire leningdeel
3. lineaire leningdeel
4. overige leningdelen

Bij een duurzaamheidsdepot:
1. verduurzamingshypotheek
2. aflossingsvrije leningdeel
3. annuïtaire leningdeel
4. lineaire leningdeel
5. overige leningdelen

VI. Na het beëindigen van het bouwdepot en/of duurzaamheidsdepot is het in sommige situaties nodig om opnieuw de waarde van de woning vast te laten stellen. Op deze manier kunnen wij voldoen aan onze wettelijke verplichtingen of onze verplichtingen naar onze toezichthouders. U bent verplicht om mee te werken aan deze taxatie. Of een nieuwe taxatie nodig is, hangt af van uw situatie: of u een nieuwbouwwoning koopt of een bestaande woning (koopt en) gaat verbouwen en hoeveel u daarvoor leent. Op onze website leest u of een nieuwe waardebepaling in uw situatie nodig is.

Laten wij uw woning opnieuw taxeren nadat uw bouwdepot en/of duurzaamheidsdepot is gesloten? Dan geeft Lloyds Bank de opdracht voor het taxeren van uw woning aan een onafhankelijk taxateur en betalen wij de kosten van de taxatie.

Door het aanpassen van de marktwaarde van uw woning verandert de verhouding tussen de waarde van uw woning en de totale lening. Lees hier meer over bij 2.2.

Hoe wordt betaald?

Bij nieuwbouw betalen wij de rekeningen voor de bouw en de grond uit het bouwdepot rechtstreeks uit aan de aannemer of leverancier. Moet u voor een verbouwing of verduurzaming rekeningen betalen aan een leverancier of aannemer? Dan betalen wij deze rekeningen uit het bouwdepot of duurzaamheidsdepot aan u. U maakt dan het bedrag dat u moet betalen over aan de leverancier of aannemer.

2.11 Uitschrijven hypotheek (royeren)

Heeft u de hele lening afgelost? Dan mag u de notaris vragen om de hypotheek uit het openbare hypotheekregister te schrappen. De hypotheek staat dan niet meer ingeschreven bij het Kadaster. Dit heet het royeren van uw hypotheek. De kosten hiervan komen voor uw rekening.

2.12 Wat is nog meer belangrijk?

I. Belastingregels

Als u een hypotheek heeft, dan krijgt u te maken met belastingregels. Die belastingregels kunnen per situatie en aflosvorm verschillen. Een van de belangrijkste belastingregels is dat u het rentebedrag fiscaal kunt aftrekken als u voldoet aan de voorwaarden van de Belastingdienst. Dit betekent dat de Belastingdienst u dan een deel van het rentebedrag dat u aan ons betaalt, teruggeeft. Daarom wordt vaak gesproken over bruto maandbedrag en netto maandbedrag. Met bruto maandbedrag wordt bedoeld het bedrag dat u maandelijks aan de bank betaalt. Het netto maandbedrag is het brutobedrag min het bedrag dat u van de Belastingdienst terugkrijgt.

Let op: Het is niet altijd zo dat de Belastingdienst u een deel van de rente teruggeeft. Uw eigen financieel adviseur kan u daarover meer vertellen. Ook belangrijk is dat u weet dat belastingregels kunnen veranderen. Het kan dus zijn dat de regelgeving in de toekomst verandert en dat u dan niets meer van de Belastingdienst terugkrijgt. Het is van belang dat u de maandbedragen ook kunt blijven betalen als het rentebedrag in de toekomst niet meer fiscaal aftrekbaar is.

II. Leningen met NHG

U kunt gebruikmaken van Nationale Hypotheek Garantie (NHG) als u aan bepaalde regels voldoet. Zo mag u bijvoorbeeld niet meer lenen dan de kostengrens die NHG ieder jaar vaststelt. Als u gebruik wilt maken van NHG, dan betaalt u daarvoor een bedrag aan NHG. Toch zijn uw maandbedragen door het afsluiten van NHG vaak lager. Dit komt omdat u (meestal) een lagere rente betaalt dan zonder NHG.

NHG kan u helpen als er buiten uw schuld iets gebeurt waardoor u de lening niet meer kunt terugbetalen. Als u de lening niet kunt terugbetalen, dan moet u de woning verkopen. Levert de verkoop van de woning niet genoeg geld op om de lening terug te betalen? Dan heeft u een restschuld. NHG kan dan deze restschuld voor u betalen. Hier zitten wel voorwaarden aan. Welke voorwaarden dit zijn en meer informatie over NHG vindt u op nhg.nl.

III. Leningen zonder NHG

Komt u niet in aanmerking voor NHG? Dan kunt u een lening afsluiten zonder NHG. Voor deze lening zijn andere voorwaarden van toepassing. U moet bijvoorbeeld meer eigen geld inbrengen om de woning te kopen.

Een lening zonder NHG hoeft niet altijd duurder te zijn dan een lening met NHG. Als u een lening met een laag risico heeft, dan kunt u soms een vergelijkbaar rentepercentage krijgen.

IV. Verpanding

U geeft ons een pandrecht op bijvoorbeeld levensverzekeringen die horen bij uw lening. Hebben wij een pandrecht op uw levensverzekering? En betaalt u bedragen die u ons moet betalen voor de lening niet aan ons terug? Dan kunnen wij het pandrecht uitwinnen. Wij mogen het geld van de verzekering dan gebruiken voor het aflossen van uw lening.

Ook mogen wij met u of de verzekeraar afspreken dat u ons aanwijst als eerste begunstigde van uw verzekering. Dit betekent dat wij als eerste recht hebben op de uitkering van de verzekering. Op de polis van de verzekering komt dan te staan dat wij de eerste begunstigde van de verzekering zijn.



3 Wat als u de lening of rente wilt wijzigen?

Tijdens de looptijd van uw lening is het mogelijk om uw lening aan te passen. In dit hoofdstuk leest u wat er kan en hoe u dat doet.

3.1 Wanneer verandert uw rentepercentage?

Als de rentevastperiode van uw vaste rente eindigt

- Uiterlijk 3 maanden voor afloop van uw rentevastperiode doen wij u een nieuw renteaanbod. In dit aanbod staat uit welke nieuwe rentevastperiodes en rentepercentages u kunt kiezen. Bij het vaststellen van deze rentepercentages houden wij rekening met het energielabel van uw woning en de eventuele energielabelkorting die wij op dat moment aanbieden. Heeft u een verduurzamingshypotheek? Dan staat in het renteaanbod ook wat de eventuele nieuwe korting is voor de verduurzamingshypotheek.
- Maakt u geen keuze? Of geeft u uw keuze niet op tijd aan ons door? Dan gaan wij ervan uit dat u voor dezelfde periode kiest. U krijgt dan automatisch het rentepercentage dat hoort bij de rentevastperiode die u de vorige keer heeft gekozen.

Voorbeeld: U heeft een rentevastperiode van 5 jaar met een rentepercentage van 4%. Na 4 jaar en 9 maanden ontvangt u ons renteaanbod. U doet niets of maakt geen keuze. U krijgt dan automatisch een nieuwe rentevastperiode van 5 jaar. Het rentepercentage kan dan lager of hoger dan 4% zijn. Welk percentage dat is, staat in ons renteaanbod.

Let op: Het rentepercentage in ons renteaanbod kan anders zijn dan het rentepercentage dat u daarvoor betaalde. Dat kan lager maar ook hoger zijn. Is de resterende looptijd van uw leningdeel korter dan deze periode? Dan krijgt u het rentepercentage van de rentevastperiode die de einddatum zo kort mogelijk overschrijdt.

Voorbeeld: De resterende looptijd van uw lening is 4 jaar. Omdat wij geen rentevastperiode van 4 jaar aanbieden, krijgt u het rentepercentage dat hoort bij een rentevastperiode van 5 jaar.

- Wilt u een andere rentevastperiode? Dat geeft u het snelst online aan ons door via Mijn Hypotheek. Ook kunt u het formulier bij het renteaanbod gebruiken.
- Als uw nieuwe rentevastperiode ingaat, dan geldt voor uw lening of leningdeel de rentelijst op de datum van ons renteaanbod. Een rentelijst bevat een tabel met alle rentepercentages die gelden vanaf de datum die op de rentelijst staat. In de rentelijst staat per rentevastperiode welk rentepercentage u betaalt voor welke tariefklasse. Ook staat erin wat de energielabel-korting is.

Is het rentepercentage voor soortgelijke leningen in de tariefklasse die hoort bij uw lening op de dag dat de nieuwe rentevastperiode ingaat lager dan het rentepercentage in het renteaanbod? Dan rekenen wij met dat lagere rentepercentage en geldt voor uw lening of leningdeel de actuele rentelijst op de ingangsdatum van uw nieuwe rentevastperiode. Deze rentelijst blijft tijdens uw hele rentevastperiode van kracht. Is het rentepercentage gelijk gebleven of gestegen? Dan is de rentelijst op de datum van het renteaanbod van toepassing voor de duur van uw nieuwe rente-vastperiode. Het kortingspercentage van een verduurzamingshypotheek wijzigt niet. Het kortings-percentage dat in het renteaanbod staat, blijft van toepassing tijdens de rentevastperiode die u heeft gekozen.

Kiest u voor uw lening of leningdeel een variabele rente? Dan geldt de actuele rentelijst op de eerste dag van de maand waarin de variabele rente ingaat. Bij 2.3 leest u meer over een variabele rente.

Als de tariefklasse verandert

Uw rentepercentage kan veranderen als u in een andere tariefklasse komt. U kunt bijvoorbeeld in een andere tariefklasse komen als u tussentijds aflost. Of als uw woning meer of minder waard wordt. Als uw tariefklasse verandert, dan wijzigt meestal ook het door u te betalen rentepercentage, maar dat hoeft niet.

Let op: Lost u tussentijds af op uw verduurzamingshypotheek? Dan wijzigt uw tariefklasse niet want een verduurzamingshypotheek telt niet mee bij het berekenen van de tarief-klasse van uw andere leningdelen. Daarnaast valt de verduurzamingshypotheek al in de laagste tariefklasse

Ook kan het rentepercentage veranderen omdat wij onze tariefklassen hebben gewijzigd. Deze verandering kan alleen plaatsvinden aan het begin van een nieuwe rentevastperiode. Wij stellen het rentepercentage voor de nieuwe rentevastperiode vast aan de hand van de tariefklassen zoals die voor u gelden aan het begin van de nieuwe rentevastperiode. Ook tijdens de rentevastperiode kunt u terecht komen in een andere tariefklasse, bijvoorbeeld omdat u de lening deels aflost.

Wij hanteren verschillende tariefklassen. In welke tariefklasse u zit, hangt af van (i) de waarde van uw woning en (ii) de hoogte van uw lening op dat moment. Uw rentepercentage gaat meestal omlaag als u in een lagere tariefklasse komt. Uw rentepercentage gaat meestal omhoog als u in een hogere tariefklasse komt. Hoe dit werkt, leest u in 2.2.

3.2 Kunt u uw rentevastperiode wijzigen?

U kunt de rentevastperiode wijzigen:

- Als u een variabele rente heeft, dan mag u iedere maand uw variabele rente kosteloos omzetten naar een vaste rente. Omzetten betekent dat u een rentevastperiode kiest van minimaal 1 jaar. Die periode kan langer zijn dan 1 jaar, afhankelijk van uw keuze. Iedere maand ontvangt u een bericht van ons waarin staat wat de variabele rente voor de komende maand wordt. Bij dit bericht zit het 'Volmachtformulier tot omzetting'. Met dit formulier kunt u voor elk leningdeel met een variabele rente een nieuwe rentevastperiode kiezen. U hoeft niet te betalen voor het overstappen van een variabele rente naar een vaste rente.
- Heeft u een vaste rente? Dan kunt u uw rentevastperiode wijzigen. Uw rentepercentage wijzigt dan meestal ook. De manier om uw rentevastperiode te wijzigen staat hierboven bij 3.1 beschreven. Besluit u om uw rentepercentage voor het eind van uw rentevastperiode te wijzigen (bijvoorbeeld na 3 jaar in plaats van de afgesproken 5 jaar)? Deze wijziging van uw lening wordt gezien als een tussentijdse aflossing van uw huidige lening. Het kan zijn dat u dan een vergoeding moet betalen. Bij 3.3.1 leest u hier meer over.

Voor de verduurzamingshypotheek kunt u alleen kiezen uit de rentevastperiodes: 5, 6, 10, 15, 20 of 30 jaar. Een variabele rente is niet mogelijk. Houd er ook rekening mee dat de hoogte van de korting kan veranderen als u een andere rentevastperiode kiest.

3.3 Mag u eerder terugbetalen?

U mag altijd eerder terugbetalen (tussentijds aflossen). Dat betekent dat u de lening of een deel daarvan eerder terugbetaalt. Tussentijds aflossen op uw lening kan aantrekkelijk zijn. Als u uw lening (deels) aflost, dan gaan uw maandelijkse lasten automatisch omlaag en wordt het risico op een restschuld kleiner. Wilt u uw maandelijkse lasten gelijk houden en de looptijd van uw lening inkorten? Dan kunt u ons daarom vragen. Op lloydsbank.nl/aflossen leest u hier meer over en vindt u meer informatie over de wijze waarop u extra kunt aflossen. U mag de rente niet vooruitbetalen.

Terugbetalen kan ook fiscale gevolgen hebben. Raadpleeg een financieel adviseur als u twijfelt of eerder terugbetalen gunstig is.

Tussentijds terugbetalen kan tot gevolg hebben dat u een vergoeding moet betalen.

U mag een verhoging van uw lening niet gebruiken om daarmee af te lossen. U leest hier meer over bij 3.5.

3.3.1 Wanneer bent u een vergoeding verschuldigd?

Ieder kalenderjaar mag u 10% van het oorspronkelijke bedrag van ieder leningdeel terugbetalen zonder dat u daarvoor een vergoeding moet betalen. Wilt u meer dan 10% terugbetalen? Dan betaalt u een vergoeding als het rentepercentage dat u nu betaalt hoger is dan het rentepercentage dat u zou krijgen als u een vergelijkbare lening bij Lloyds Bank afsluit. Hoe wij deze vergoeding berekenen, leest u in paragraaf 3.3.3.

3.3.2 Wanneer bent u geen vergoeding verschuldigd?

Als u eerder wilt terugbetalen, dan betaalt u geen vergoeding in de onderstaande situaties:

- **10% regel:** als u niet meer dan 10% van het oorspronkelijke leningdeel per kalenderjaar aflost;
- **Bij een variabele rente;**
- **Bij verkoop van de woning:** u hoeft geen vergoeding te betalen als u de opbrengst van de woning waar u de lening voor heeft afgesloten, gebruikt om de lening terug te betalen. Wel gelden een paar extra voorwaarden. De eerste extra voorwaarde is dat u niet het recht heeft om de woning weer terug te kopen. De tweede extra voorwaarde is dat de woning verkocht en geleverd moet zijn aan iemand anders dan uw partner. Dus niet uw echtgenoot, geregistreerd partner of iemand anders waarmee u een gemeenschappelijke huishouding heeft. Ook mag de woning niet worden verkocht aan uw eigen bedrijf of aan een bedrijf waarbij u een belang heeft. Bijvoorbeeld omdat u aandeelhouder bent of omdat u daar werkt. De derde extra voorwaarde is dat de woning die u verkoopt vrij moet zijn van huur en gebruik;
- **Bij overlijden:** als de terugbetaling of omzetting naar een nieuwe rentevastperiode plaatsvindt binnen 12 maanden na overlijden van u, of uw partner die als leningnemer heeft meegetekend voor de lening;
- **Bij executie:** als de terugbetaling plaatsvindt als gevolg van executoriale verkoop (gedwongen verkoop) van het onderpand;
- **Bij tenietgaan onderpand:** als de terugbetaling plaatsvindt binnen 12 maanden na het volledig tenietgaan van het onderpand (uw woning is bijvoorbeeld door brand waardeloos geworden);
- **Op de datum renteherziening:** als de terugbetaling plaatsvindt op de renteherzieningsdatum van het leningdeel. Dat is de datum waarop uw rentevastperiode eindigt en een nieuwe rentevastperiode ingaat;
- **Met geld uit het bouwdepot of duurzaamheidsdepot:** bij aflossing met geld uit het bouwdepot of duurzaamheidsdepot bij Lloyds Bank.
- **Met een extra verkoopopbrengst:** is de verkoopopbrengst van uw vorige woning in werkelijkheid hoger dan het bedrag waar rekening mee is gehouden bij de lening voor uw nieuwe woning? Dan kunt u het bedrag van de extra opbrengst zonder vergoeding aflossen op uw lening. Voor deze extra aflossing gelden een aantal regels. Op lloydsbank.nl/aflossen leest u wat deze regels zijn.
- Als het rentepercentage dat u nu betaalt lager of gelijk is aan het rentepercentage dat u zou krijgen als u een vergelijkbare lening bij Lloyds Bank afsluit.

3.3.3 Hoe berekenen wij de vergoeding?

Deze berekening bestaat uit vier stappen.

Stap 1 | Over welk bedrag betaalt u een vergoeding?

De vergoeding die u betaalt, wordt berekend over het bedrag dat u terugbetaalt min het bedrag dat u in dat kalenderjaar (nog) vergoedingsvrij mag terugbetalen.

Voorbeeld voor een aflossingsvrije hypotheek: Uw oorspronkelijke leningdeel is € 150.000. U mag dus ieder kalenderjaar € 15.000 (10% van € 150.000 is € 15.000) eerder terugbetalen zonder vergoeding. U wilt nu een bedrag van € 40.000 eerder terugbetalen. Over € 40.000 min € 15.000 = € 25.000 betaalt u mogelijk een vergoeding.

Stap 2 | Vergelijkingsrente bepalen

Wij kijken vervolgens naar het actuele rentepercentage voor nieuwe leningen dat hoort bij de rentevastperiode en de tariefklasse die u nu heeft. Daarna kijken wij hoelang uw rentevastperiode nog duurt. Als de rente bij de resterende rentevastperiode hoger is dan het actuele rentepercentage voor nieuwe leningen dat hoort bij de rentevastperiode en de tariefklasse die u nu heeft, dan is dat in uw voordeel en rekenen wij met deze resterende rentevastperiode. Bieden wij deze rentevastperiode niet aan? Dan zoeken wij op wat de actuele rentepercentages zijn van de kortere en langere rentevastperiode die het dichtst bij uw resterende rentevastperiode liggen. Dit is de naastbetere rente. Wij gebruiken de voor u meest gunstige rente als vergelijkingsrente. Dit rentepercentage is voor u het meest voordelig omdat de vergoeding daardoor lager uitvalt.

Let op: Bij de berekening gebruiken wij de rentepercentages die op dat moment gelden voor nieuwe leningdelen. Wij gaan uit van dezelfde aflosvorm en van de tariefklasse die voor uw lening geldt zonder kortingen voor het energielabel. Voor de verduurzamingshypotheek kijken we naar de actuele rentepercentages van annuïteitenhypotheken in de laagste tariefklasse zonder de korting van de verduurzamingshypotheek. U leest hier meer over in 2.2.

Vervolg voorbeeld: U heeft een rentevastperiode van 5 jaar met een rentepercentage van 6%. Uw rentevastperiode loopt over 2 jaar af. Het actuele rentepercentage voor 5 jaar is 4% en het actuele rentepercentage voor 2 jaar is 3%. Wij gebruiken de voor u meest gunstige rente van 4% als vergelijkingsrente.

Stap 3 | Renteverschil berekenen

Daarna berekenen wij het rentebedrag dat u met uw rentepercentage (inclusief eventuele energielabelkorting) van dit moment zou hebben betaald tot de einddatum van uw rentevast-periode. Wij trekken daarvan het rentebedrag af dat u tot de einddatum van uw rentevastperiode met de vergelijkingsrente zou betalen. Het verschil tussen deze bedragen is het bedrag aan rente dat wij niet van u ontvangen. Dit rentebedrag gebruiken wij om de hoogte van de te betalen vergoeding te berekenen.

Vervolg voorbeeld:
Rente-inkomsten tot einde rentevastperiode met de rente die u nu betaalt:
€ 25.000 x 6% / 12 maanden = € 125 per maand.

Rente-inkomsten tot einde rentevastperiode met de vergelijkingsrente:
€25.000 x 4% / 12 maanden = € 83,33 per maand.
Het renteverschil tussen deze twee bedragen is: €41,67

Bij een annuïteiten- en lineaire hypotheek daalt uw lening elke maand door maandelijkse aflossingen. Daardoor daalt ook het rentebedrag dat u maandelijks betaalt. In de berekening houden wij rekening met deze rentedalingen.

Stap 4 | Contante waarde berekenen

U betaalt het renteverschil niet in de toekomst, maar nu. Daarom rekenen wij het renteverschil terug naar de waarde van dit moment: hierdoor betaalt u een lagere vergoeding. Dat doen wij met de netto contante waarde methode die andere banken ook gebruiken. De uitkomst van deze berekening is ons renteverlies, ofwel de vergoeding die u ons betaalt. Deze vergoeding is nooit hoger dan het financiële nadeel dat wij hebben. U betaalt deze vergoeding tegelijk met het bedrag dat u eerder terugbetaalt.

Vervolg voorbeeld: Het renteverschil van € 41,67 per maand tot het einde van uw rentevast-periode wordt contant gemaakt met de vergelijkingsrente van 4%. De vergoeding die moet betalen, komt dan uit op € 959,51.

3.3.4 Op welk moment berekenen wij de definitieve vergoeding?

Maakt u de eerdere terugbetaling zelf aan ons over? Dan maakt u het bedrag over naar het IBAN rekeningnummer dat wij gebruiken voor het afschrijven van uw maandbedrag. Of u logt in op Mijn Hypotheek en betaalt ons het bedrag via iDEAL. In deze situaties berekenen wij de definitieve vergoeding op de dag dat wij het bedrag van u ontvangen.

In een aantal andere situaties is het niet mogelijk om de vergoeding te berekenen op de dag dat wij het bedrag van u ontvangen. De definitieve vergoeding wordt dan eerder bepaald.

- Ontvangen wij uw eerdere terugbetaling via de notaris? Dan berekenen wij de definitieve vergoeding maximaal 5 werkdagen voordat u via de notaris aflost.
- Wilt u uw hypotheek wijzigen en spreekt u een nieuwe rentevastperiode met ons af voordat uw huidige rentevastperiode is afgelopen? Dan berekenen wij de definitieve vergoeding op de datum van het bindend hypotheekaanbod.
- Betaalt u op een andere manier terug? En wilt u weten op welk moment wij de definitieve vergoeding berekenen? Neem dan gerust contact met ons op.

3.4 Mag u een andere aflosvorm kiezen?

U kunt op elk moment uw aflosvorm wijzigen in een vorm die beter u past. Hoe doet u dat? U vult het formulier 'Omzetten aflosvorm' in waarin u aangeeft welke aflosvorm u wilt. U vindt dit formulier op onze website lloydsbank.nl/aflosvorm-wijzigen. Wij beoordelen uw aanvraag met de acceptatieregels die op dat moment gelden. U ontvangt dan een hypotheekaanbod van ons. Wij zijn niet verplicht om een hypotheekaanbod uit te brengen en u bent niet verplicht om ons hypotheekaanbod te accepteren. In het hypotheekaanbod staat welke rente u betaalt bij de nieuwe aflosvorm. En welke voorwaarden gelden.

Let op: Het is niet mogelijk om de aflosvorm van een verduurzamingshypotheek te wijzigen. De verduurzamingshypotheek kan alleen een annuïteitenhypotheek zijn.

Het omzetten van de aflosvorm kost geen geld. Meer informatie over het omzetten van uw aflosvorm vindt u op onze website lloydsbank.nl.

3.5 Kunt u uw hypotheek verhogen (extra lenen)?

Het verbeteren, verbouwen en verduurzamen van uw woning kunt u financieren door extra te lenen. Of u extra mag lenen, hangt af van uw financiële situatie. De verhoging van uw lening is alleen mogelijk als Lloyds Bank de verhoging – gelet op uw financiële situatie – verantwoord vindt en u voldoende overwaarde op uw woning heeft.

Lloyds Bank is niet verplicht om u extra geld te lenen. Bij elk verzoek tot verhoging doen wij een nieuwe toetsing met de op dat moment geldende acceptatieregels.

Let op: Zorg ervoor dat de looptijd die u kiest, past bij de verwachte levensduur van uw bestedingsdoel.

U mag uw lening niet verhogen met de bedoeling om daarmee bestaande leningdelen af te lossen.

3.5.1 Wat zijn de gevolgen van het verhogen van uw lening?

Een verhoging van uw lening is een verandering in uw bestaande lening. De verhoging van uw lening komt tot stand door een nieuw hypotheekaanbod waarin een overzicht is opgenomen van uw hele lening.

Na de verhoging van uw lening krijgt u nieuwe voorwaarden die voor uw hele lening gelden. Omdat uw lening wordt verhoogd, kunt u in een hogere tariefklasse terecht komen (zie paragraaf 2.2). Een hogere tariefklasse kan betekenen dat uw rentepercentage stijgt. De nieuwe tariefklasse geldt voor de hele lening, dus niet alleen de verhoging. Daardoor kunnen uw maandbedragen stijgen. De verduurzamingshypotheek telt niet mee bij het berekenen van de tariefklasse van de totale lening.

Had u vóór de verhoging al een leningdeel bij ons zonder energielabelkorting? En komt dat leningdeel met de nieuwe voorwaarden wél in aanmerking voor de korting? Dan krijgt u de energielabelkorting vanaf uw nieuwe rentevastperiode. Voor het nieuwe leningdeel van de verhoging geldt de energielabelkorting meteen.

Het kan voorkomen dat u voor de verhoging van uw lening naar de notaris moet:

- Wordt door de verhoging van uw lening de totale schuld (inclusief achterstanden en kosten) niet hoger dan het bedrag dat in de hypotheekakte staat? Dan hoeft u niet naar de notaris. Dit noemen wij een onderhandse verhoging. Een verhoging van uw lening is dan mogelijk vanaf €5.000.
- Wordt door verhoging van uw lening de totale schuld hoger dan het bedrag dat in de hypotheekakte staat? Dan moet u een tweede hypotheek afsluiten. Het is alleen mogelijk om een tweede hypotheek af te sluiten als de eerste hypotheek ook bij Lloyds Bank loopt. U moet dan opnieuw naar de notaris om een nieuwe hypotheekakte te ondertekenen. Een tweede hypotheek moet minimaal €10.000 bedragen.



3.6 Verhuizen

Gaat u verhuizen naar een andere koopwoning? Dan kunt u de rentevoorwaarden (de rentelijst) van uw hele lening of een deel van uw lening bij Lloyds Bank voor de resterende duur van de rentevastperiode naar uw nieuwe woning meenemen. Kijk dan meteen of uw aflosvorm nog past bij uw actuele situatie.

Let op: U kunt de verhuisregeling niet gebruiken voor de verduurzamingshypotheek. U mag de rentevoorwaarden (de rentelijst) en de korting van de verduurzamingshypotheek dus niet meenemen.

Let op: Als u verhuist en uw lening of een leningdeel meeneemt naar een nieuwe woning, dan beoordelen wij opnieuw welk rentepercentage en welke energielabelkorting voor u gelden. Valt uw nieuwe lening in een hogere tariefklasse? Dan geldt voor het meegenomen leningdeel het rentepercentage van deze hogere tariefklasse. Dit rentepercentage kan hoger zijn dan het rentepercentage dat u eerder betaalde. Wij gebruiken hiervoor de laatst vastgestelde rentelijst die voor u geldt.

Na uw verhuizing kijken wij opnieuw naar de voorwaarden voor energielabelkorting die op dat moment gelden. Voldoet uw nieuwe woning aan deze actuele voorwaarden? Dan passen wij de energielabelkorting toe die hoort bij de dan geldende energielabelklassen. Hierbij gebruiken wij de laatst vastgestelde rentelijst die voor u geldt. Voldoet uw nieuwe woning niet aan de actuele voorwaarden, dan vervalt de energielabelkorting bij verhuizing. Of u recht heeft op energielabelkorting, hangt af van het energielabel van uw nieuwe woning.

Hoe werkt de verhuisregeling?

U heeft een lening bij ons voor uw huidige woning. Bij verkoop van deze woning moet u de oude lening aan ons terugbetalen. U betaalt ons geen vergoeding voor het aflossen van uw oude lening. Voor de koop van de nieuwe woning heeft u een nieuwe lening nodig. Als u die nieuwe lening bij ons afsluit, dan kunt u voor een of meer leningdelen de rentelijst die hoort bij het rentepercentage dat u nu betaalt voor de resterende duur van uw rentevastperiode meenemen naar de nieuwe lening. Dat kan voordeliger zijn dan het rentepercentage (en de rentevastperiode) die anders bij de nieuwe lening zou gelden.

Dat betekent dat het rentebedrag dat u gaat betalen over dit deel van de nieuwe lening, berekend wordt met dezelfde rentelijst die gold voor uw oude lening. U kunt dan voor dit leningdeel geen nieuwe rentevastperiode kiezen. Voor een eventueel extra te lenen bedrag voor de nieuwe lening kiest u uiteraard wel een nieuwe rentevastperiode met bijbehorend rentepercentage. Dat percentage kan dus hoger zijn.

Voorbeeld: U betaalt voor uw oude lening een rentepercentage van 4% voor een rentevastperiode van 10 jaar. Uw oude lening valt in de tariefklasse ≤80%. Na 3 jaar verhuist u. U kunt gebruikmaken van de verhuisregeling als u aan de voorwaarden voldoet. Valt de totale lening voor de nieuwe woning in dezelfde tariefklasse? Dan betaalt u 4% over dit deel van uw nieuwe lening voor een resterende periode van 7 jaar.

Let op: Het rentepercentage van uw oude leningdeel loopt door voor de resterende rentevastperiode van dit leningdeel. Wilt u voor een langere tijd zekerheid over uw te betalen maandbedrag? Dan is het misschien toch verstandig om voor een nieuwe rentevastperiode (en het actuele rentepercentage voor nieuwe leningen) te kiezen. Een financieel adviseur kan u hier meer informatie over geven.

Wanneer kunt u gebruikmaken van de verhuisregeling?

- Uw oude woning hoeft op het moment dat u de verhuisregeling aanvraagt nog niet verkocht te zijn. Uw oude lening kan nog maximaal 6 maanden doorlopen nadat uw nieuwe lening is ingegaan. U moet binnen 6 maanden na het aflossen van de oude lening de aanvraag voor de verhuisregeling bij ons indienen.
- U mag de verhuisregeling ook gebruiken als u en uw partner uit elkaar gaan of gaan scheiden en de woning verkopen en één van u beiden een andere woning koopt. U kiest dan wie van u gebruikmaakt van de verhuisregeling. Want slechts één van u mag dat doen. Als één van u gebruikmaakt van de verhuisregeling, dan moet er altijd schriftelijke toestemming zijn van de andere partner.

Let op: Blijft één van u in de woning wonen? Dan geldt de verhuisregeling niet omdat de woning niet door beide partners wordt verkocht. Dit betekent onder andere dat als één van u de hypotheek bij Lloyds Bank houdt en in de woning blijft wonen, de vertrekkende partner geen gebruik kan maken van de verhuisregeling.

- Gaat u vanuit twee woningen samenwonen in een andere woning? En heeft u allebei al een lening voor een woning bij Lloyds Bank? Dan moet u kiezen wie van u de oude lening meeneemt. Want slechts een van beiden mag dan van de verhuisregeling gebruikmaken.
- Wij behandelen een aanvraag voor de verhuisregeling als een nieuwe hypotheekaanvraag. Dit betekent dat wij de gehele nieuwe lening toetsen met de acceptatieregels die op dat moment gelden. Wij zijn dus niet verplicht om een hypotheekaanbod voor de nieuwe lening aan u uit te brengen.
- Voor de nieuwe lening geeft u ons het recht van eerste hypotheek. Voor een tweede hypotheek mag u dus geen gebruikmaken van de verhuisregeling. Bij 4.1 leest u wat het recht van hypotheek betekent.

Belangrijk om te weten

1. Voor uw nieuwe lening sluit u een nieuwe overeenkomst af met Lloyds Bank. De voorwaarden van deze nieuwe overeenkomst kunnen verschillen van uw huidige overeenkomst.
2. De verhuisregeling geldt tot maximaal het bedrag van uw oude lening dat u nog moet aflossen. Dat bedrag wordt vastgesteld op het moment dat u van ons een indicatief hypotheekaanbod krijgt voor de nieuwe lening.

Voorbeeld: Uw oude lening is op het moment van het indicatief hypotheekaanbod € 300.000. De nieuwe lening die u aanvraagt is € 350.000. De verhuisregeling geldt dan voor maximaal € 300.000. Over € 50.000 geldt het rentepercentage dat hoort bij de nieuwe lening (met dus een eigen rentevastperiode).

3. Als u verhuist en uw lening meeneemt naar uw nieuwe woning, dan beoordelen wij opnieuw:
   - welk rentepercentage voor u geldt;
   - of u recht heeft op een energielabelkorting en hoe hoog deze korting is.

Valt uw nieuwe lening in een hogere tariefklasse? Dan geldt voor de oude lening die u meeneemt het rentepercentage van deze hogere tariefklasse. Dit percentage kan hoger zijn dan het rentepercentage dat u eerder betaalde.

Na uw verhuizing kijken wij opnieuw naar de actuele voorwaarden voor de energielabelkorting.
- Voldoet uw nieuwe woning aan de voorwaarden? Dan krijgt u de energielabelkorting die hoort bij de energielabelklassen die op dat moment gelden.
- Voldoet uw nieuwe woning niet aan de voorwaarden? Dan vervalt de energielabelkorting bij verhuizing.

Let op: Er kunnen verschillende rentelijsten gelden:

- Voor de bestaande leningdelen die u meeneemt, geldt de rentelijst van het moment waarop u de lening afsloot. Dit is inclusief de energielabelkorting die u toen kreeg.
- Leent u extra geld? Dan geldt voor de nieuwe lening de rentelijst en energielabelkorting die op dat moment actueel zijn.

Een rentelijst bevat een tabel met alle rentepercentages die gelden vanaf de datum die op de rentelijst staat. In de tabel ziet u per rentevastperiode:
- welk rentepercentage geldt;
- bij welke tariefklasse dit hoort;
- en welke korting geldt bij bepaalde energielabels.

Vervolg voorbeeld: U heeft voor uw oude lening van € 200.000 (leningdeel 1) gekozen voor een rentevastperiode van 10 jaar. De voorwaarden van Nationale Hypotheek Garantie (NHG) zijn van toepassing op uw oude lening. Op het moment van verhuizen heeft u nog 7 jaar recht op deze rente.

Voor uw oude lening geldt deze rentelijst:

Rentevastperiode	NHG	t/m 65%	t/m 80%	t/m 90%
10 jaar	2,85%	3,00%	3,10%	3,20%
20 jaar	3,15%	3,35%	3,45%	3,55%

Vervolg voorbeeld: U verhuist naar uw nieuwe woning en wilt € 440.000 lenen bij Lloyds Bank (leningdeel 2). Op deze nieuwe lening zijn de NHG-voorwaarden niet van toepassing. Uw nieuwe tariefklasse loopt tot en met 90%. U wilt voor uw nieuwe lening een rentevastperiode van 20 jaar.

De actuele rentelijst is:

Rentevastperiode	NHG	t/m 65%	t/m 80%	t/m 90%
10 jaar	3,95%	4,10%	4,20%	4,30%
20 jaar	4,25%	4,45%	4,55%	4,65%

Vervolg voorbeeld:
Voor uw nieuwe lening gelden nu de volgende rentes:
- Leningdeel 1: 3,20% (tariefklasse t/m 90% in de oude rentelijst) voor een resterende rentevastperiode van 7 jaar.
- Leningdeel 2: 4,65% (tariefklasse t/m 90% in de actuele rentelijst) voor een rentevastperiode van 20 jaar.

4. U mag van de verhuisregeling gebruikmaken ongeacht of de Nationale Hypotheek Garantie (NHG) op uw oude en/of nieuwe lening van toepassing is. Bij 2.12 leest u meer over NHG.
5. Is uw oude lening nog niet terugbetaald met de verkoopopbrengst van uw oude woning? En heeft u de hypotheekakte voor uw nieuwe lening al ondertekend bij de notaris? Dan betaalt u voor het nog niet terugbetaalde deel van de oude lening dat u meeverhuist (altijd) een variabele rente. Dit is dus ook zo als u een vaste rente had. U betaalt deze variabele rente tijdens een periode van maximaal 6 maanden dat u de oude lening nog niet heeft afgelost. Dit betekent dat de rente iedere maand kan stijgen of dalen.

Let op: Tijdens deze periode kan de rente iedere maand wijzigen en de rente kan dus iedere maand hoger worden. Dat kan tot gevolg hebben dat u een groter deel van uw inkomen moet gebruiken om de rente te kunnen betalen. Zorg ervoor dat u in deze periode voldoende geld heeft om het maandbedrag van uw nieuwe en oude lening te betalen, ook in het geval de rente stijgt.

6. U ontvangt bericht van ons wanneer de variabele rente over het nog niet terugbetaalde deel van de lening ingaat. Dit hangt af van het moment waarop u naar de notaris gaat en wij de lening in onze administratie kunnen verwerken. De variabele rente gaat in op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin u bij de notaris bent geweest of op de eerste dag van de maand erna. In ons bericht leest u ook wat het variabele rentepercentage en het maandbedrag voor de eerste maand is. Als wij de rente wijzigen dan ontvangt u vooraf een bericht waarin staat wat de rente is in de volgende maand.
7. Heeft u voor uw oude woning energielabelkorting omdat deze woning energielabel A of hoger had? Dan hangt het van het energielabel van uw nieuwe woning af of u deze energielabel-korting kunt houden:
   - Heeft uw nieuwe woning een energielabel A of hoger en voldoet u aan de actuele voorwaarden? Dan houdt u de energielabelkorting.
   - Heeft uw nieuwe woning geen energielabel A of hoger of voldoet u niet aan de actuele voorwaarden? Dan stopt de energielabelkorting.

Voorbeelden energielabelkorting

Voorbeeld 1: De nieuwe woning heeft géén energielabel A of hoger
Stel: uw oude woning had energielabel A. Bij uw oude woning had u een rentepercentage van 3,10%. U kreeg een energielabelkorting van 0,05% op uw rentepercentage. Door de energielabelkorting betaalde u 3,05%. U verhuist nu naar een nieuwe woning met energielabel D. Dit is een lager energielabel. Omdat de nieuwe woning geen energielabel A of hoger heeft, krijgt u deze korting niet meer. U gaat in dit voorbeeld, bij een gelijke tariefklasse, dus een rentepercentage van 3,10% betalen voor het leningdeel waarvan u de rentevoorwaarden meeneemt. Dit betekent dat uw maandbedrag voor dat leningdeel hoger wordt.

Voorbeeld 2: De nieuwe woning heeft wél energielabel A of hoger
Stel: uw oude woning had energielabel C. U kreeg daarom geen energielabelkorting. U verhuist nu naar een nieuwe woning met energielabel A. Voor woningen met energielabel A en hoger geldt, op basis van de rentelijst die voor u geldt, een korting van 0,05% op het rentepercentage. Uw oude rentepercentage was 3,10%. Blijft uw tariefklasse hetzelfde? Dan betaalt u voor het leningdeel waarvan u de rentevoorwaarden meeneemt naar uw nieuwe woning 3,05%. Hierdoor daalt uw maandbedrag voor dat leningdeel.



4 Wat als u niet meer kunt betalen?

4.1 Uw woning als onderpand voor uw lening

Wij willen zekerheid hebben dat u alles terugbetaalt. Als wij u geld lenen voor een woning dan mogen wij de woning verkopen als u ons niet betaalt. Hiervoor geeft u ons het recht van hypotheek. Wij worden dan betaald uit de opbrengst van de verkoop van de woning. Is de verkoopopbrengst van uw woning niet voldoende om uw lening en uw andere schulden aan ons terug te betalen? Dan heeft u een restschuld aan ons. U moet deze restschuld aan ons betalen.

Het recht om uw woning te verkopen wordt ook wel 'hypotheek' genoemd: wij hebben een hypotheek op uw woning. Uw woning is dus het onderpand voor de lening. Heeft u een levensverzekering afgesloten? En hebben wij een pandrecht daarop? Dan is het geld van deze verzekering van ons als u niet betaalt.

De opbrengst van de verkoop van uw woning en ook uw verpande levensverzekering trekken wij af van uw lening en andere schulden aan ons. Dat doen wij in deze volgorde:

- Door ons gemaakte kosten (zoals achterstandskosten of makelaarskosten).
- Rentebedrag.
- Hoofdsom van uw lening (inclusief de eventuele restschuld).
- Alle andere schulden die u aan ons heeft of krijgt.

De volgorde hierboven geldt ook als u zelf uw woning verkoopt.

U bent verplicht mee te werken aan de verkoop van uw woning. Dat doet u onder andere door:

- De notaris informatie te geven over uw woning.
- Mogelijke kopers en taxateurs de woning te laten bezichtigen op tijdstippen die wij bepalen.
- Toe te laten dat borden en aanplakbiljetten worden geplaatst zolang de woning niet verkocht is.

4.2 Pandrecht op onder andere uw tegoeden

U geeft ons een pandrecht op onder andere uw tegoeden bij ons. Dit pandrecht geeft ons zekerheid voor de voldoening van uw schulden.

1. **U moet ons goederen in pand geven als zekerheid voor uw schulden. Hierbij geldt:**
   a. U verbindt zich de volgende goederen inclusief nevenrechten (zoals rente) aan ons in pand te geven:
      I) alle (geld)vorderingen die u op ons heeft of zal hebben (waarbij het niet uitmaakt hoe u de vordering verkrijgt);

II) al het navolgende voor zover wij dit voor u onder ons (zullen) hebben of voor u (zullen) beheren, al dan niet met inschakeling van derden en al dan niet in een verzameldepot: roerende zaken, waardepapieren, muntgeld, bankbiljetten, aandelen, effecten en andere financiële instrumenten;

III) alles wat er voor de verpande goederen in de plaats komt (zoals een verzekeringsuitkering bij verlies of beschadiging van het goed).

Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de algemene bankvoorwaarden.

b. De verpanding van de goederen is tot zekerheid voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.

c. U geeft de goederen, voor zover mogelijk, aan ons in pand. Deze inpandgeving komt tot stand bij het van toepassing worden van de Voorwaarden Lloyds Bank Hypotheek (1).

d. U geeft ons een volmacht om de goederen namens u aan onszelf te verpanden en dit ook steeds bij herhaling te doen. U hoeft daarom niet telkens zelf aparte pandakten te ondertekenen. Voor deze volmacht geldt verder:

I) De volmacht houdt ook in dat wij namens u steeds alles mogen doen wat nodig of nuttig is voor de verpanding, zoals bijvoorbeeld het doen van mededeling van de verpanding.

II) Deze volmacht is onherroepelijk. U kunt de volmacht dus niet intrekken. De volmacht eindigt zodra onze relatie met u is geëindigd en volledig is afgewikkeld.

III) Wij mogen de volmacht doorgeven aan een ander. Dit betekent dat ook die ander de verpanding kan uitvoeren.

Voorbeeld: Als wij met andere rechtspersonen een groep vormen, kan het bijvoorbeeld gebeuren dat wij de uitvoering van de verpanding overlaten aan een van die andere rechtspersonen. Deze volmachtverlening komt tot stand bij het van toepassing worden van de Voorwaarden Lloyds Bank Hypotheek (1).

e. U garandeert ons dat u bevoegd bent de goederen aan ons te verpanden. U garandeert ons ook dat anderen daarop nu of later geen (pand)recht of aanspraak hebben of zullen hebben, tenzij wij uitdrukkelijk anders met u overeenkomen.

2. Voor het pandrecht op de goederen geldt verder:

a. U kunt ons om vrijgave vragen van een of meer verpande goederen. Hieraan moeten wij voldoen, als de overblijvende goederen waarop wij een pandrecht houden, ons voldoende dekking geven voor de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Met vrijgave bedoelen wij hier dat u de goederen kunt gebruiken voor transacties in het kader van de overeengekomen dienstverlening (bijvoorbeeld gebruik van uw tegoeden voor het doen van betalingen). Bij goederen die wij voor u onder ons hebben, betekent vrijgave dat wij de goederen aan u teruggeven. Andere vormen van vrijgave zijn mogelijk als wij dat uitdrukkelijk nader met u overeenkomen.

b. Wij mogen ons pandrecht gebruiken om betaling te verkrijgen van onze vorderingen op u. Dit betekent onder meer:
   I) Als u in verzuim bent met de voldoening van onze vorderingen op u, mogen wij de verpande goederen (laten) verkopen. De opbrengst mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u. Denkt u bij verzuim bijvoorbeeld aan het geval dat u ons op een bepaalde datum moet betalen en u dit niet doet. Wij zullen niet méér verpande goederen (laten) verkopen dan, volgens een redelijke beoordeling, nodig is voor de voldoening van onze vorderingen op u.
   II) Als wij een pandrecht hebben op vorderingen van u op ons, mogen wij die vorderingen ook innen. De ontvangen betaling mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u, zodra die vorderingen opeisbaar zijn.
   III) Als wij ons pandrecht hebben gebruikt voor de voldoening van onze vorderingen op u, zullen we u dit zo spoedig mogelijk weten.

4.3 Melden en oplossen

Komt u in een situatie terecht dat u niet aan uw betalingsverplichtingen kan voldoen? Neem dan direct contact op met Lloyds Bank. Dat is in uw eigen belang. Lloyds Bank kan u dan helpen om tot een oplossing te komen. Bel ons gerust op 020 563 28 68 of stuur een e-mail naar bijzonderbeheer@lloydsbank.nl.

Onder andere de volgende oplossingen kunnen worden besproken:
I. Het afspreken van een betalingsregeling.
II. De looptijd van uw hypotheek verlengen.
III. Pauzeren van de betaling. U hoeft dan tijdelijk niet meer te betalen.
IV. Een budgetcoach inschakelen. Heeft u uw geldzaken niet overzichtelijk of kunt u niet goed omgaan met geld? Dan kan een budgetcoach uitkomst bieden. De budgetcoach kijkt naar uw inkomsten- en uitgavenpatroon. Aan de hand hiervan stelt de budgetcoach samen met u een budget op waar u zich aan moet houden. Op deze manier krijgt u inzicht in uw eigen geldzaken en kunt u uw lening weer betalen. Kijk op de website van Nibud voor meer informatie: nibud.nl/consumenten/persoonlijk-budgetadvies.

Overige oplossingen:
Uw gemeente kan u ook helpen om financiële problemen te voorkomen en op te lossen. Soms kunt u bijvoorbeeld een woonkostentoeslag krijgen om uw hypotheek te betalen. Kijk voor meer informatie op regelhulp.nl of op de website van uw gemeente.

4.4 Wat als u niet meer kunt betalen?

Door omstandigheden kan het voorkomen dat u uw maandbedragen niet meer kunt betalen. Misschien raakt u arbeidsongeschikt of gaat u scheiden of is de rente (veel) hoger geworden. Als u uw maandbedrag helemaal of deels niet meer betaalt, dan is de procedure als volgt:

- U ontvangt een herinnering waarin staat aangegeven voor welke datum u moet betalen. Betaalt u niet of te weinig voor de datum die in de herinnering staat? Dan bent u in verzuim.
- Bent u in verzuim? Dan sturen wij u nog een laatste herinnering. Deze laatste herinnering heet een aanmaning. Als u een aanmaning ontvangt, dan betaalt u ons wettelijke rente over uw betalingsachterstand en een vergoeding voor extra kosten. Een voorbeeld van extra kosten zijn eventuele incassokosten. In de aanmaning staat om welke extra kosten het gaat.
- De wettelijke rente rekenen wij terug naar rentekosten per maand. Bij het berekenen van de wettelijke rente gaan wij ervan uit dat een maand 30 dagen heeft. Op rijksoverheid.nl kunt u opzoeken wat de wettelijke rente op dit moment is.
- De wettelijke rente en de eventuele extra kosten tellen wij maandelijks op bij uw betalingsachterstand. Daarna schrijven wij het bedrag automatisch van uw rekening af. Dit doen wij net zo lang tot u ons alles betaald heeft wat u ons moest betalen.
- Betaalt u dan nog niet? Dan kan Lloyds Bank onder andere de volgende maatregelen treffen:
  I. Lloyds Bank schakelt een deurwaarder in;
  II. U moet uw woning verkopen en betaalt ons alles wat u verschuldigd bent;
  III. Lloyds Bank beëindigt de lening en geeft een notaris de opdracht om uw woning te verkopen.

4.5 Wanneer mogen wij de lening opeisen?

Wij mogen de lening opeisen als zich één of meer van de onderstaande situaties voordoen:

I. U betaalt niet of te weinig op de afgesproken datum;
II. U bent failliet;
III. U zit in de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP);
IV. U heeft belangrijke gegevens voor het aangaan van de lening verzwegen;
V. U heeft onjuiste gegevens met ons gedeeld;
VI. U komt te overlijden;
VII. U heeft surseance van betaling aangevraagd bij de rechter;
VIII. Als een andere lening die wij aan u hebben verstrekt eerder wordt opgeëist;
IX. Er wordt beslag gelegd op uw woning of andere goederen die u in onderpand heeft gegeven;
X. Uw woning krijgt een andere bestemming door het bestemmingsplan van uw gemeente (bijvoorbeeld van woning naar bedrijfsruimte);
XI. Uw woning wordt door uw toedoen veel minder waard;
XII. Uw woning staat leeg, wordt niet gebruikt of wordt gekraakt;
XIII. U verhuurt de woning helemaal of voor een deel, of u laat iemand anders de woning gebruiken zonder onze toestemming;
XIV. De woning wordt gebruikt in strijd met de wet, de goede zeden of in strijd met de bestemming en lokale bepalingen die voor de woning gelden;

XV. U handelt in strijd met de voorwaarden van erfpacht die voor uw woning gelden;
XVI. U werkt niet mee aan een verzoek van ons terwijl dit wel verplicht is of u verstrekt ons onvoldoende informatie waardoor wij niet kunnen voldoen aan de anti-witwasregels of andere wetgeving die op ons van toepassing is.
XVII. Het behouden van de relatie met u is in strijd met de anti-witwasregels of de sanctieregels.
XVIII. Bij een andere gebeurtenis waardoor van Lloyds Bank niet kan worden verlangd dat uw lening wordt voortgezet.

De kans bestaat dat uw woning niet voldoende opbrengt om de lening (met eventuele kosten) aan Lloyds Bank volledig terug te betalen. U heeft dan een restschuld, deze schuld moet u altijd aan ons terugbetalen.

Lloyds Bank is aangesloten bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR). Het BKR registreert leningen van consumenten. Heeft u een betalingsachterstand van 3 of meer maandtermijnen? Dan is Lloyds Bank verplicht om de betalingsachterstand na de vervaldatum te melden bij het BKR. BKR registreert leningen in het Centraal Krediet Informatiesysteem. Kredietregistratie helpt bij het voorkomen van financiële problemen bij consumenten. Ook geeft kredietregistratie de bij het BKR aangesloten organisaties inzicht in krediet- en betaalrisico's. Daarom geeft het BKR inzage in uw gegevens aan deze organisaties.

Let op: Als Lloyds Bank u registreert bij het BKR kan dit gevolgen hebben voor een eventuele volgende financieringsaanvraag.

4.6 Wij mogen uw woning beheren

Wij mogen uw woning beheren als aan twee voorwaarden is voldaan. De eerste voorwaarde is dat u in ernstige mate tekort moet schieten in uw verplichtingen aan ons. De tweede voorwaarde is dat de voorzieningenrechter van de rechtbank ons toestemming moet geven om uw woning te beheren.

Het beheer van uw woning betekent dat wij ons mogen gedragen alsof de woning van ons is.

U moet de woning verlaten (ontruimen). U moet ons ook toegang geven tot en/of inzage geven in uw administratie.

Wij mogen de woning onderhouden, herstellen of vernieuwen, de huur innen (als u de woning heeft verhuurd), belastingen en andere heffingen betalen. Dat allemaal komt wel voor uw rekening. Ook mogen wij maatregelen treffen om kraken te voorkomen en alle rechten uit te oefenen die u zelf heeft.

Gaan wij de woning verkopen? Dan moet u de woning ontruimen of laten ontruimen en de woning aan ons ter beschikking stellen.

5 Contact

5.1 Hoe kunt u Lloyds Bank bereiken?

Lloyds Bank GmbH is een vennootschap naar Duits recht en is geregistreerd in het handelsregister arrondissementsrechtbank Charlottenburg, Berlijn (nr. HRB 190317 B) en valt onder toezicht van de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) (ID149033).

Lloyds Bank GmbH
Karl-Liebknecht-Straße 5
10178 Berlin, Duitsland

Nederlandse vestiging
Het Nederlandse bijkantoor van Lloyds Bank GmbH is gevestigd aan:
De Entree 254
1101 EE Amsterdam

- hypotheekaanvraag@lloydsbank.nl (bij vragen over een nieuwe hypotheek of verhoging)
- hypotheek@lloydsbank.nl (bij vragen als u al een hypotheek bij ons heeft)

lloydsbank.nl

020 200 83 88

De Nederlandse vestiging van Lloyds Bank GmbH staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel (nummer 72211342). Lloyds Bank GmbH staat onder toezicht van de Duitse toezichthouder Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM) (nummer: 12046352). Lloyds Bank GmbH is onderdeel van Lloyds Bank plc. en Lloyds Banking Group plc. Lloyds Bank GmbH gebruikt de handelsnamen Lloyds Bank en Bank of Scotland en wordt in deze voorwaarden “Lloyds Bank” genoemd.

De website is lloydsbank.nl. Op deze website kunt u onder meer de actuele rentepercentages nalezen.

5.2 Welke andere instanties zijn belangrijk?

Het beheer en de administratie van uw hypotheek wordt verzorgd door Stater Nederland B.V., Postbus 2686, 3800 GE Amersfoort.

5.3 Heeft u een klacht?

Als u een klacht heeft over ons of onze dienstverlening, dan kunt u contact opnemen met uw financieel adviseur of dit aan ons doorgeven. Dat kan via het online klachtenformulier of via een e-mail aan klachten@lloydsbank.nl. U kunt ook een brief sturen naar Lloyds Bank, Postbus 93020, 1090 BA Amsterdam .

Bent u niet tevreden over de afhandeling van uw klacht? Dan kunt u terecht bij het Kifid (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening). De procedure voor het indienen van een klacht bij het Kifid vindt u op kifid.nl. U kunt uw klacht online indienen via mijn.kifid.nl. U kunt uw klacht ook per post indienen door het klachtformulier van het Kifid te gebruiken. Het adres van Kifid is:

Postbus 93257
2509 AG Den Haag

De behandeling van uw klacht door Kifid is gratis. Gaat u in beroep tegen een uitspraak van Kifid? Dan betaalt u de Commissie van Beroep van Kifid €500 (in 2026).

Uiteraard kunt u uw klacht ook voorleggen aan een bevoegde rechterlijke instantie. Hoeveel een rechtszaak kost is afhankelijk van meerdere factoren. Ook zijn er verschillende kosten, zoals de deurwaarderskosten, de griffierechten en eventuele advocaatkosten of andere kosten voor juridische bijstand.



6 Algemene bankvoorwaarden 2017

Wij zijn ons als bank bewust van onze maatschappelijke functie. Wij willen een betrouwbare, dienstbare en transparante bank zijn. Daarom houden wij zo goed mogelijk rekening met de belangen van al onze klanten, medewerkers, aandeelhouders, andere kapitaalverschaffers en de samenleving als geheel.

Deze Algemene Bankvoorwaarden (ABV) zijn in overleg tussen de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond opgesteld. Dit is gebeurd in het kader van de Coördinatiegroep Zelfreguleringsoverleg van de Sociaal-Economische Raad. Ook is er overleg geweest met VNO-NCW, MKB-Nederland, LTO Nederland en ONL voor Ondernemers.

De ABV zijn in gebruik vanaf 1 maart 2017. De tekst is op 29 augustus 2016 door de Nederlandse Vereniging van Banken neergelegd onder nummer 60/2016 bij de griffie van de rechtbank in Amsterdam.

Artikel 1 Toepasselijkheid

De ABV gelden voor alle producten en diensten en de hele relatie tussen u en ons. Regels die speciaal voor een product of dienst gelden, vindt u in de daarvoor geldende overeenkomst of de daarbij behorende bijzondere voorwaarden.

1. In deze Algemene Bankvoorwaarden (ABV) staan basisregels waaraan wij ons moeten houden en u ook. Deze gelden voor alle producten en diensten die u van ons afneemt of zal afnemen en de hele relatie die u met ons heeft of zal hebben. Het gaat hier om rechten en verplichtingen van u en van ons.

2. Voor onze dienstverlening sluit u een of meer overeenkomsten met ons voor producten of diensten die u bij ons afneemt. Als er in de overeenkomst een bepaling staat die strijdig is met de ABV, gaat die voor op de ABV.

3. Als u voor een product of dienst een overeenkomst sluit, kunnen er bij de overeenkomst bijzondere voorwaarden horen. In die bijzondere voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst.

Een voorbeeld van bijzondere voorwaarden: Het kan zijn dat u een overeenkomst sluit om een betaalrekening te openen. Bij die overeenkomst kunnen dan bijzondere voorwaarden voor betalen horen.

Als er in de bijzondere voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met de ABV, gaat die voor op de ABV. Maar als u een consument bent, kan die bepaling geen rechten of bescherming verminderen die de ABV aan u toekennen.

4. Verder geldt:
   a) Het kan zijn dat u zelf ook algemene voorwaarden gebruikt (bijvoorbeeld als u een onderneming heeft). Dan gelden de ABV en niet uw eigen algemene voorwaarden. Uw eigen algemene voorwaarden gelden alleen als wij dat schriftelijk met u afspreken.
   b) Het kan zijn dat u (ook) een relatie heeft met een buitenlandse vestiging van ons. Deze kan lokale voorwaarden hebben, bijvoorbeeld omdat die beter aansluiten bij de wetgeving die in dat land geldt. Als er in die lokale voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met een bepaling in de ABV of een bepaling in de Nederlandse bijzondere voorwaarden, dan gaan op dat punt de lokale voorwaarden voor.

Artikel 2 Zorgplicht

Wij hebben een zorgplicht. U bent ook zorgvuldig tegenover ons en u mag van onze dienstverlening geen misbruik maken.

1. Wij zijn bij onze dienstverlening zorgvuldig en houden hierbij zo goed mogelijk rekening met uw belangen. Dit doen wij op een manier die aansluit bij de aard van de dienstverlening. Deze belangrijke regel geldt altijd. Andere regels in de ABV of in de voor producten of diensten geldende overeenkomsten en de daarbij behorende bijzondere voorwaarden kunnen dit niet veranderen.

   Wij streven naar begrijpelijke producten en diensten. Ook streven wij naar begrijpelijke informatie over die producten en diensten en de risico's ervan.

2. U bent zorgvuldig tegenover ons en houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen. U werkt eraan mee dat wij onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Hiermee bedoelen wij niet alleen onze verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die wij in verband met onze dienstverlening aan u hebben tegenover toezichthouders of fiscale of andere (nationale, internationale of supranationale) autoriteiten. U geeft ons, als wij daarom vragen, de informatie en documentatie die wij daarvoor nodig hebben. Als het u duidelijk moet zijn dat wij die informatie of documentatie nodig hebben, geeft u die uit uzelf.

   U mag onze diensten of producten alleen gebruiken waarvoor ze zijn bedoeld en hiervan geen misbruik (laten) maken. Denkt u bij misbruik bijvoorbeeld aan strafbare feiten of activiteiten die schadelijk zijn voor ons of onze reputatie of die de werking en betrouwbaarheid van het financiële stelsel kunnen schaden.

Artikel 3 Activiteiten en doeleinden

Wij vragen u om informatie om misbruik te voorkomen en risico's te beoordelen.

1. Banken hebben een sleutelrol in het nationale en internationale financiële stelsel. Helaas wordt onze dienstverlening soms misbruikt, bijvoorbeeld voor het witwassen van geld. Wij willen misbruik voorkomen en moeten dit volgens de wet ook doen. Wij hebben hiervoor informatie van u nodig. De informatie kan bijvoorbeeld ook nodig zijn voor de beoordeling van onze risico's of het goede verloop van onze dienstverlening. Daarom informeert u ons, als wij dat vragen, in ieder geval over:
   a) uw activiteiten en doelen
   b) waarom u een product of dienst van ons afneemt of wilt afnemen
   c) hoe u bent gekomen aan geld, waardepapieren of andere zaken die u bij of via ons onderbrengt.

   Ook verstrekt u ons alle informatie die wij nodig hebben om te bepalen in welk(e) land(en) u fiscaal inwoner bent.

2. U werkt eraan mee dat wij de informatie kunnen controleren. Bij het gebruik van de informatie houden wij ons aan de geldende privacyregelgeving.

Artikel 4 Niet-openbare informatie

Niet-openbare informatie hoeven wij niet te gebruiken.

1. Bij onze dienstverlening aan u kunnen wij gebruikmaken van informatie die wij van u krijgen. Ook mogen wij bijvoorbeeld informatie gebruiken die openbaar is. Openbare informatie is informatie waarmee iedereen bekend kan zijn, bijvoorbeeld omdat die informatie in de krant staat of op het internet.

2. Het kan zijn dat wij buiten onze relatie met u informatie hebben die niet openbaar is. U mag niet van ons verlangen dat wij deze informatie gebruiken voor onze dienstverlening aan u. Deze informatie kan vertrouwelijk of koersgevoelig zijn.

Een voorbeeld: Het kan zijn dat bij ons vertrouwelijk bekend is dat het met een beursgenoteerde onderneming financieel slecht of juist heel goed gaat. Wij mogen die informatie dan niet gebruiken bij een beleggingsadvies aan u.

Artikel 5 Inschakeling derden

Wij mogen anderen inschakelen. Als wij dit doen, moeten wij zorgvuldig te werk gaan.

1. Wij mogen bij onze dienstverlening anderen inschakelen en werkzaamheden uitbesteden. Als wij dit doen bij de uitvoering van een overeenkomst met u, dan verandert hierdoor niet dat wij uw aanspreekpunt en contractspartij zijn.

Een paar voorbeelden:
a) Zaken, waardepapieren, effecten of financiële instrumenten kunnen wij door een ander laten bewaren. Wij mogen dit namens u of op eigen naam doen.
b) Bij de uitvoering van het betalingsverkeer zijn ook anderen betrokken.

Wij kunnen anderen ook inschakelen bij onze bedrijfsvoering, bijvoorbeeld om onze systemen te laten functioneren.

2. Het kan zijn dat u ons een volmacht geeft voor één of meer bepaalde rechtshandelingen. Met die volmacht kunnen wij deze rechtshandelingen namens u verrichten. U bent dan daaraan gebonden. Voor volmachten die wij van u hebben geldt in ieder geval:
   a) Als bij de uitvoering een wederpartij betrokken is, mogen wij ook zelf als wederpartij optreden.

Een voorbeeld: Wij hebben uw volmacht om onder andere tegoeden die u bij ons heeft, aan onszelf te verpanden (zie artikel 24 lid 1 ABV). Als wij die volmacht gebruiken, verpanden wij uw tegoeden namens u aan ons.

   b) Wij mogen de volmacht ook doorgeven aan een ander. Die ander kan dan de volmacht gebruiken. Wij zijn zorgvuldig bij de keuze van de ander aan wie wij de volmacht doorgeven.
   c) Als onze onderneming (gedeeltelijk) wordt voortgezet door een ander, bijvoorbeeld als gevolg van fusie of splitsing, dan kan die ander ook van de volmacht gebruik maken.

3. Wij kiezen anderen die wij inschakelen met de nodige zorgvuldigheid. Heeft u zelf een ander ingeschakeld of aangewezen, dan zijn de gevolgen van die keuze voor u.

Artikel 6 Risico van verzendingen

Voor wie is het risico van verzendingen?

1. Het kan zijn dat wij in uw opdracht geld verzenden of financiële instrumenten (zoals aandelen of obligaties). Het risico van verloren gaan of beschadiging van de verzending is dan voor ons. Als de verzending bijvoorbeeld verloren gaat, vergoeden wij u de waarde.

2. Het kan ook zijn dat wij in uw opdracht andere zaken of waardepapieren verzenden, zoals een eigendomsbewijs van bepaalde goederen (bijvoorbeeld een cognossement). Het risico van verloren gaan of beschadiging van de verzending is dan voor u. Veroorzaken wij echter schade doordat wij onzorgvuldig te werk gaan bij de verzending, dan komt die schade voor onze rekening.

Artikel 7 Informatie over u en uw vertegenwoordiger

Wij hebben gegevens nodig over u en uw vertegenwoordiger. Wijzigingen geeft u aan ons door.

1. **Informatie**
   Wij zijn wettelijk verplicht uw identiteit te controleren. Als wij daarom vragen geeft u ons onder meer de volgende informatie:
   a) **Informatie over natuurlijke personen**
      i. voor- en achternamen, geboortedatum, woonplaats en burgerservicenummer. U werkt mee aan de controle van uw identiteit door ons een geldig identiteitsbewijs te laten zien dat wij hiervoor geschikt vinden, zoals een paspoort.
      ii. burgerlijke staat en huwelijks- of partnerschapsgoederenregime. Van die informatie kan afhangen of u voor bepaalde handelingen elkaars toe-stemming nodig heeft of dat u eventueel gemeenschappelijk vermogen heeft waarop vorderingen verhaalbaar zijn.
   b) **Informatie over zakelijke klanten**
      rechtsvorm, inschrijvingsnummer in het Handelsregister en/of andere registers, statutaire vestigingsplaats, BTW-nummer, inzicht in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur.

   U werkt eraan mee dat wij deze informatie kunnen controleren. Wij gebruiken deze informatie bijvoorbeeld voor de nakoming van wettelijke verplichtingen of voor onze dienstverlening aan u.

   Ook over uw vertegenwoordiger kunnen wij deze informatie nodig hebben. Uw vertegenwoordiger moet die informatie aan ons geven en eraan meewerken dat wij deze informatie kunnen controleren. Die vertegenwoordiger kan bijvoorbeeld zijn:
   a) een wettelijke vertegenwoordiger van een minderjarige (meestal moeder/vader)
   b) een gevolmachtigde
   c) een bestuurder van een rechtspersoon.

2. **Wijzigingen doorgeven**
   Veranderingen in gegevens over u en uw vertegenwoordiger moeten meteen aan ons worden doorgegeven. Dit is belangrijk voor de uitvoering van onze wettelijke verplichtingen en onze dienstverlening aan u. Het kan ook zijn dat u eerst geen vertegenwoordiger nodig heeft voor uw bankzaken, maar later wel. Dit moet dan meteen aan ons worden doorgegeven.

   Denkt u bijvoorbeeld aan de volgende situaties:
   a) uw vermogen komt onder bewind
   b) u komt onder curatele
   c) u komt in een schuldsaneringsregeling, krijgt (voorlopige) surseance van betaling of gaat failliet, of
   d) u kunt om een andere reden niet zelf alle rechtshandelingen (onaantastbaar) verrichten.

3. **Opslaan van informatie**
   Wij mogen de informatie registreren en bewaren. Soms zijn wij daartoe zelfs verplicht. Ook mogen wij van de documenten waaruit deze informatie blijkt, bijvoorbeeld een paspoort, een kopie maken voor onze administratie. Wij houden ons hierbij aan de geldende privacyregelgeving.

Artikel 8 Handtekening

Waarom willen wij een voorbeeld van uw handtekening?

1. Het kan nodig zijn dat u uw handtekening gebruikt om uw akkoord te geven aan een opdracht of een andere handeling die u met ons verricht. Er zijn handgeschreven handtekeningen en elektronische handtekeningen. Om uw handgeschreven handtekening te kunnen herkennen, willen wij weten hoe deze eruit ziet. Wij kunnen u vragen om een voorbeeld van uw handgeschreven handtekening en daarbij nadere aanwijzingen geven. U voldoet dan hieraan. Dit geldt ook voor uw vertegenwoordiger.

2. Wij mogen op het voorbeeld van uw handtekening afgaan, totdat u ons meedeelt dat uw handtekening is veranderd. Dit geldt ook voor de handtekening van uw vertegenwoordiger.

3. Het kan zijn dat u of uw vertegenwoordiger in verschillende rollen tegenover ons optreedt. Het is namelijk mogelijk zelf klant te zijn en daarnaast vertegenwoordiger van een of meer anderen. Zo kan het zijn dat u zelf als klant een betaalrekening bij ons heeft en u daarnaast van een andere klant een volmacht heeft om van zijn betaalrekening betalingen te doen. Als u of uw vertegenwoordiger in de ene rol een voorbeeld van uw handtekening aan ons geeft, geldt dit voorbeeld ook in alle andere rollen waarin u of uw vertegenwoordiger met ons handelt.

Artikel 9 Vertegenwoordiging en volmacht

U kunt zich door iemand laten vertegenwoordigen maar wij kunnen hieraan regels stellen. Wijzigingen geeft u meteen door. U en uw vertegenwoordiger houden elkaar op de hoogte.

1. Vertegenwoordiging

U kunt zich laten vertegenwoordigen door een gevolmachtigde of andere vertegenwoordiger. Wij kunnen regels en beperkingen stellen aan vertegenwoordiging. Denkt u bijvoorbeeld aan regels over vorm en inhoud van een volmacht. Als uw vertegenwoordiger namens u handelt, bent u daaraan gebonden.

Wij zijn niet verplicht om met uw vertegenwoordiger te (blijven) handelen. Het kan zijn dat wij dit weigeren, bijvoorbeeld wegens:

a) bezwaar tegen de persoon van de vertegenwoordiger (bijvoorbeeld omdat deze zich misdraagt)
b) twijfel over de geldigheid of de inhoud van de vertegenwoordigingsbevoegdheid.

Uw gevolmachtigde mag zijn volmacht niet doorgeven aan een ander, tenzij wij dit goed vinden. Dit is belangrijk om bijvoorbeeld te voorkomen dat uw rekening verkeerd kan worden gebruikt.

2. Wijziging in vertegenwoordiging

Als de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger (of diens vertegenwoordiger) verandert of niet (meer) bestaat, deelt u dit meteen schriftelijk aan ons mee. Zolang wij deze mededeling niet van u hebben ontvangen, mogen wij aannemen dat die bevoegdheid ongewijzigd bestaat. U mag er niet van uitgaan dat wij op andere wijze, bijvoorbeeld via openbare registers, te weten komen dat de bevoegdheid is veranderd of niet (meer) bestaat.

Na uw mededeling dat de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger is veranderd of niet (meer) bestaat, hebben wij enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Het kan zijn dat uw vertegenwoordiger voor of enige tijd na die mededeling nog een opdracht had gegeven. Als de uitvoering daarvan redelijkerwijs niet is te voorkomen, dan bent u daaraan gebonden.

3. Uw vertegenwoordiger houdt zich aan dezelfde regels als u. U informeert elkaar.

Alle regels die voor u gelden in uw relatie met ons, gelden ook voor uw vertegenwoordiger. U bent ervoor verantwoordelijk dat uw vertegenwoordiger zich daaraan houdt. Ook moeten u en uw vertegenwoordiger elkaar steeds goed blijven informeren over alles wat er in uw relatie met ons van belang kan zijn.

Een voorbeeld: Uw vertegenwoordiger heeft een bankpas waarvan hij of zij namens u gebruik kan maken. Die vertegenwoordiger moet zich dan aan dezelfde veiligheidsvoorschriften houden als u. Als wij deze voorschriften aan u bekendmaken, geeft u deze meteen aan uw vertegenwoordiger door.

Artikel 10 Persoonsgegevens

Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?

1. Wij mogen persoonsgegevens van u en uw vertegenwoordiger verwerken. Dit geldt ook voor gegevens over producten en diensten die u van ons afneemt. Persoonsgegevens zijn gegevens die informatie geven over een bepaald iemand. Denkt u bijvoorbeeld aan gegevens zoals uw geboortedatum, adres of geslacht. Verwerken van persoonsgegevens betekent onder meer verzamelen, bewaren en gebruiken hiervan.

   Als wij met andere rechtspersonen een groep vormen, mogen de gegevens worden uitgewisseld en verwerkt binnen deze groep. Wij mogen persoonsgegevens ook uitwisselen met anderen die wij inschakelen bij onze bedrijfsvoering of de uitvoering van onze dienstverlening. Denkt u bijvoorbeeld aan anderen die wij inschakelen om onze systemen te laten functioneren of bij het uitvoeren van het betalingsverkeer.

   Wij houden ons hierbij aan wet- en regelgeving en onze gedragscodes.

2. Uitwisseling van gegevens kan meebrengen dat er gegevens terechtkomen in landen waar persoonsgegevens minder worden beschermd dan in Nederland.

   Bevoegde autoriteiten van landen waar persoonsgegevens zich tijdens of na verwerking bevinden, kunnen naar die gegevens een onderzoek instellen.

Artikel 11 (Beeld- en geluid-)opnamen

Maken wij beeld- / geluidopnamen van u?

1. Soms maken wij beeld- en/of geluidopnamen bij onze dienstverlening. Het kan zijn dat u daarop voorkomt. Als wij opnamen maken, houden wij ons daarbij aan wet- en regelgeving en onze gedragscodes. Wij maken bijvoorbeeld opnamen voor:
   a) Een goede bedrijfsvoering en kwaliteitsbewaking
      Wij kunnen bijvoorbeeld telefoongesprekken opnemen voor scholing van onze werknemers.
   b) Bewijslevering
      Wij kunnen bijvoorbeeld een opname maken van:
      i. een opdracht die u ons telefonisch geeft, of
      ii. de telefonische melding die u aan ons doorgeeft van verlies of diefstal van uw bankpas.
   c) Criminaliteitsbestrijding

Een voorbeeld: Beeldopnamen bij geldautomaten.

2. Als u recht heeft op een kopie van een beeld- en/of geluidopname of een uitgeschreven tekst van een geluidopname, geeft u ons eerst de informatie die ons helpt om de opname terug te vinden. Denkt u hierbij aan de plaats, datum en tijd van de opname.

Artikel 12 Continuïteit in dienstverlening

Wij proberen te zorgen voor voorzieningen die goed werken. Storingen en onderbrekingen kunnen zich echter voordoen.

Onze dienstverlening is afhankelijk van (technische) voorzieningen zoals apparatuur, computers, software, systemen, netwerken en internet. Wij proberen ervoor te zorgen dat die voorzieningen goed werken. Wat mag u hiervan verwachten? Niet dat er nooit een storing of onderbreking is. Helaas zijn die niet altijd te voorkomen. Wij hebben daar ook niet altijd zelf invloed op. Soms zal een (korte) onderbreking in de dienstverlening nodig zijn voor werkzaamheden zoals onderhoud. Wij streven ernaar, binnen redelijke grenzen, storingen en onderbrekingen te vermijden of anders binnen redelijke tijd met een oplossing te komen.

Artikel 13 Overlijden klant

Na uw overlijden.

1. Wanneer u bent overleden, moet dit zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons worden doorgegeven, bijvoorbeeld door een familielid.

   Het kan zijn dat u voor uw overlijden ons nog een opdracht heeft gegeven. Denkt u bijvoorbeeld aan een betaalopdracht. Totdat wij het schriftelijk bericht van uw overlijden hebben ontvangen, mogen wij opdrachten van u of uw vertegenwoordiger blijven uitvoeren. Na het overlijdensbericht hebben wij nog enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Hierdoor kan het gebeuren dat wij een opdracht die wij voor of enige tijd na het overlijdensbericht ontvangen, toch nog (blijven) uitvoeren. Uw nalatenschap is daaraan gebonden als de uitvoering redelijkerwijs niet meer was te voorkomen.

2. Als wij om een verklaring van erfrecht vragen, moet degene die namens uw nalatenschap optreedt ons die geven. Deze verklaring van erfrecht moet zijn opgesteld door een Nederlandse notaris. Afhankelijk van de omvang van de nalatenschap en andere factoren kunnen ook andere documenten of informatie voor ons voldoende zijn.

3. Het kan zijn dat u meer dan één erfgenaam heeft. Aan informatieverzoeken van afzonderlijke erfgenamen hoeven wij niet te voldoen. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan informatie over betalingen via uw rekening.

4. Het kan zijn dat nabestaanden niet weten waar de overledene rekeningen aanhield. Zij kunnen dan voor informatie terecht bij het digitale loket dat banken gezamenlijk hiervoor hebben ingericht op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken of een andere daarvoor in te richten voorziening.

Artikel 14 Berichten aan de klant

Waarheen sturen wij berichten voor u?

1. **Verschillende mogelijkheden om met u te communiceren**
   Wij kunnen op verschillende manieren met u communiceren. Denkt u bijvoorbeeld aan post, telefoon, e-mail of internetbankieren.

2. **Post**
   U zorgt ervoor dat wij steeds uw correcte adresgegevens hebben. Zo kunnen wij voor u bestemde verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie naar het juiste adres sturen. Uw adreswijziging geeft u zo snel mogelijk aan ons door.

   Als uw adres door uw toedoen niet (meer) bij ons bekend is, mogen wij op uw kosten (laten) onderzoeken wat uw adres is. Als uw adres niet (meer) bij ons bekend is, mogen wij documenten, verklaringen en andere informatie op ons eigen adres voor u achterlaten. Deze gelden dan als door u ontvangen.

   Het kan zijn dat u samen met een of meer anderen een product of dienst van ons afneemt. Post voor gezamenlijke klanten sturen wij naar het ons opgegeven adres. Als gezamenlijke klanten het er samen niet (meer) over eens zijn naar welk adres wij de post moeten sturen, dan bepalen wij zelf naar welk van hun adressen wij de post sturen.

3. **Internetbankieren**
   Als u internetbankieren bij ons heeft, kunnen wij daar verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie voor u plaatsen. U zorgt ervoor dat u die berichten zo spoedig mogelijk leest.

   Met internetbankieren bedoelen wij in de ABV de elektronische omgeving die wij voor u hebben ingericht als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons. Denkt u bij internet-bankieren ook aan mobielbankieren en (andere) voor uw bankdiensten overeengekomen apps of vergelijkbare functionaliteiten.

4. **E-mail**
   Het kan zijn dat wij met u afspreken dat wij u per e-mail berichten. In dat geval zorgt u ervoor dat u dit bericht zo spoedig mogelijk leest.

Artikel 15 Nederlandse taal

In welke taal communiceren wij met u en wanneer is er een vertaling nodig?

1. De communicatie tussen u en ons gaat in het Nederlands. Dit is anders als wij daarover met u een andere afspraak maken. Zo wordt in het internationale zakelijke bankverkeer vaak voor het Engels gekozen.

2. Als u een document voor ons heeft in een andere taal dan het Nederlands, mogen wij een vertaling verlangen in het Nederlands. Een vertaling in een andere taal is alleen toegestaan als wij daarmee akkoord zijn. De kosten van het maken van de vertaling zijn voor u. De vertaling moet worden gemaakt door:
   a) een vertaler die in Nederland is beëdigd voor de taal van het document, of
   b) iemand anders die wij daarvoor geschikt vinden.

Artikel 16 Gebruik van communicatiemiddelen

Zorgvuldigheid en veiligheid bij communicatie.

Om te voorkomen dat er met communicatie iets fout gaat, gaat u veilig en zorgvuldig om met communicatiemiddelen. Dit betekent bijvoorbeeld dat u uw computer of andere apparatuur zo goed mogelijk beveiligt tegen virussen, schadelijke software (malware, spyware) en ander misbruik.

Artikel 17 Gegevens en opdrachten

Gegevens die wij van u nodig hebben voor onze dienstverlening.

1. Voor de uitvoering van onze dienstverlening hebben wij informatie van u nodig. Als wij daarom vragen, geeft u die aan ons. Het kan ook zijn dat wij u niet om informatie vragen, maar dat u behoort te begrijpen dat wij die nodig hebben. Ook die informatie geeft u ons dan.

Een voorbeeld: Stel u heeft voor uw beleggingen een beleggersprofiel. Als er iets verandert waardoor financiële risico's minder acceptabel voor u zijn, moet u zelf uw beleggersprofiel laten aanpassen.

2. Uw opdrachten, mededelingen en andere verklaringen moeten tijdig, duidelijk, volledig en juist zijn. Als u bijvoorbeeld een betaling wilt laten uitvoeren, vermeldt u het juiste rekeningnummer van de rekening waar de betaling naartoe moet.

   Wij kunnen nadere regels stellen voor uw opdrachten, mededelingen of andere verklaringen van u aan ons. Als wij dit doen, leeft u die na. Als wij bijvoorbeeld een formulier of communicatiemiddel voorschrijven, gebruikt u dat.

3. Opdrachten die niet aan onze regels voldoen, hoeven wij niet uit te voeren. Wij kunnen de uitvoering dan weigeren of uitstellen. Wij stellen u daarvan op de hoogte.

   In bijzondere gevallen mogen wij een opdracht of gevraagde dienst weigeren, ook al is aan alle eisen voldaan. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan het geval dat wij een vermoeden van misbruik hebben.

Artikel 18 Bewijskracht en bewaartermijn bankadministratie

Onze bankadministratie levert volledig bewijs op maar u mag tegenbewijs leveren.

1. Wij administreren de rechten en verplichtingen die u heeft of zal hebben in uw relatie met ons. Hieraan worden wettelijk hoge eisen gesteld. Onze administratie geldt in relatie met u als volledig bewijs, maar uiteraard mag u aantonen dat dit bewijs niet klopt.
2. De wet schrijft voor hoe lang wij onze administratie moeten bewaren. Na afloop van de wettelijke bewaartermijnen mogen wij de administratie vernietigen.

Artikel 19 Controle opgaven en uitvoering opdrachten, melden fouten en eerder verstrekte gegevens

U moet onze opgaven en de uitvoering van opdrachten controleren en fouten melden. Regeling voor eerder verstrekte gegevens.

1. **Controle van gegevens en van de uitvoering van opdrachten**
   Als u internetbankieren bij ons heeft, mogen wij onze opgaven aan u doen door deze in internetbankieren te plaatsen. Denkt u bij opgaven bijvoorbeeld aan bevestigingen, rekeningoverzichten, boekingen of andere gegevens. Opgaven die wij voor u in internetbankieren plaatsen, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid. Met internetbankieren bedoelen wij in de ABV de elektronische omgeving die wij voor u hebben ingericht als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons. Denkt u bij internetbankieren ook aan mobielbankieren en (andere) voor uw bankdiensten overeengekomen apps of vergelijkbare functionaliteiten.

   Ook schriftelijke opgaven die u van ons ontvangt, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid. Als datum van verzending van een opgave geldt de datum waarop dit volgens onze administratie is gebeurd. Die datum kan bijvoorbeeld blijken uit een kopie van de opgave of een verzendlijst.

   U controleert of wij uw opdrachten juist en volledig uitvoeren. Dit doet u zo spoedig mogelijk. Hetzelfde geldt voor opdrachten die uw vertegenwoordiger namens u geeft.

2. **Fouten melden en schade beperken**
   Voor fouten die wij bij de uitvoering van onze dienstverlening maken, geldt:
   a) Als u een fout ontdekt (bijvoorbeeld in een opgave), moet u dit meteen aan ons melden. Dit is belangrijk omdat de fout dan vaak eenvoudiger kan worden gecorrigeerd en schade mogelijk kan worden voorkomen. Bovendien neemt u alle redelijke maatregelen om te voorkomen dat die fout (verdere) schade kan veroorzaken.

Een voorbeeld: U heeft ons opdracht gegeven om 1.000 aandelen van u te verkopen en ziet dat wij er maar 100 hebben verkocht. Als u wilt dat uw opdracht alsnog volledig wordt uitgevoerd, dan meldt u dit meteen aan ons. Wij kunnen de resterende 900 dan voor u verkopen. Zo kan schade door koersdaling mogelijk worden voorkomen of beperkt.

Het kan ook zijn dat u een opgave van ons kunt verwachten maar deze niet ontvangt. U meldt dit zo spoedig mogelijk aan ons. Denkt u bijvoorbeeld aan het geval dat u een rekeningafschrift kunt verwachten maar dit niet ontvangt. Wij kunnen u deze opgave dan alsnog toesturen. U kunt deze dan controleren op eventuele fouten.

b) Als wij een fout ontdekken, proberen wij die zo spoedig mogelijk te corrigeren. Uw toestemming is hiervoor niet nodig. Als een eerder verstrekte opgave onjuist blijkt, ontvangt u een verbeterde opgave. Daarin kunt u dan zien dat de fout is hersteld.

c) Bij schade kunt u afhankelijk van de omstandigheden recht hebben op een vergoeding.

3. **Eerder verstrekte gegevens**
Gegevens die wij u hebben verstrekt, ontvangt u nogmaals als u daarom vraagt en uw verzoek redelijk is. Wij kunnen u hiervoor kosten in rekening brengen waarover wij u vooraf informeren. Wij hoeven eerder verstrekte informatie niet aan u te geven als wij daarvoor een goede reden hebben.

Artikel 20 Goedkeuring opgaven bank

Na 13 maanden gelden onze opgaven als door u goedgekeurd.

Het kan voorkomen dat u het oneens bent met een opgave van ons (zoals een bevestiging, rekeningafschrift, nota of andere gegevens). Uiteraard kunt u tegen de opgave bezwaar maken, maar daarvoor zijn regels. Als wij binnen 13 maanden na de opgave geen bezwaar van u hebben ontvangen, dan geldt de opgave als door u goedgekeurd. Dit betekent dat u aan de inhoud bent gebonden. Alleen een eventuele rekenfout moeten wij na die 13 maanden nog herstellen. Let op: dit betekent niet dat u 13 maanden de tijd heeft om bezwaar te maken. Volgens artikel 19 ABV moet u namelijk opgaven controleren en ons onjuistheden en onvolledigheden meteen melden. Doet u dit niet, dan kan schade toch voor uw rekening komen, ook al heeft u binnen 13 maanden bezwaar gemaakt.

Artikel 21 Bewaar- en geheimhoudingsplicht

U gaat zorgvuldig om met codes, formulieren en passen. Als misbruik aannemelijk is, meldt u dit meteen.

1. U moet zorgvuldig en veilig omgaan met codes, formulieren, (bank)passen of andere hulpmiddelen. Zo helpt u voorkomen dat deze in verkeerde handen raken of dat iemand ervan misbruik kan maken.

2. Het kan gebeuren dat een code, formulier, (bank)pas, of ander hulpmiddel in verkeerde handen komt of dat iemand daarvan misbruik maakt of kan maken. Als u dit weet of redelijkerwijs kan vermoeden, meldt u dit meteen aan ons. Door uw melding kunnen wij proberen (verder) misbruik te voorkomen.

3. Houdt u er rekening mee dat wij nog andere veiligheidsregels stellen (zoals de Uniforme Veiligheidsregels Particulieren).

Artikel 22 Tarieven en vergoedingen

Vergoedingen voor onze dienstverlening en wijzigingen van onze tarieven.

1. Voor onze dienstverlening bent u ons een vergoeding verschuldigd. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan provisie, rente en kosten.

2. Wij informeren u zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de tarieven voor onze vergoedingen. We zorgen ervoor dat deze informatie eenvoudig bij ons verkrijgbaar is, zoals op onze website of op onze kantoren. Als wij door een duidelijke vergissing aan onze kant geen vergoeding of tarief met u hebben afgesproken, dan mogen wij u maximaal een vergoeding in rekening brengen volgens het tarief dat wij in vergelijkbare gevallen hanteren.

3. Wij kunnen een tarief steeds wijzigen, tenzij wij met u voor een vaste periode een vaste vergoeding hebben afgesproken. Tariefswijzigingen kunnen bijvoorbeeld volgen uit markt-omstandigheden, verandering van uw risicoprofiel, ontwikkelingen op de geld of kapitaal-markt, uitvoering van wet- en regelgeving of maatregelen van onze toezichthouders. Als wij deze bepaling gebruiken om onze tarieven te wijzigen zullen wij u zo veel als redelijkerwijs mogelijk vooraf over de tariefswijziging informeren.

4. Wij mogen de vergoeding voor onze dienstverlening van uw rekening afboeken. Het kan gebeuren dat door deze afboeking een tekort op uw rekening ontstaat. Dit tekort vult u dan meteen aan door extra geld op uw rekening te zetten. U moet daar zelf aan denken en dit ook doen als wij er niet om vragen. U hoeft het tekort niet aan te vullen als wij uitdrukkelijk met u hebben afgesproken dat het tekort is toegestaan.

Artikel 23 Creditering onder voorbehoud

Stel dat u verwacht via ons een betaling te ontvangen. Het komt voor dat wij dan bereid zijn hierop een voorschot aan u te geven. Dit wordt teruggedraaid als er met die betaling toch iets misgaat.

Als wij een bedrag voor u ontvangen, dan heeft u dat bedrag van ons tegoed. Soms komt het voor dat wij het tegoed al voor u boeken terwijl wij het bedrag nog niet (definitief) hebben ontvangen. Op die manier kunt u het geld alvast gebruiken. Wij maken het voorbehoud dat wij de boeking van het tegoed weer mogen terugdraaien, als wij zelf het bedrag niet voor u ontvangen of dit weer moeten teruggeven. Zo is het mogelijk dat wij de uitbetaling van een cheque terugdraaien omdat deze achteraf vals of ongedekt blijkt. Als het de betaling van een cheque betreft, wijzen wij u bij de uitbetaling op ons voorbehoud.

Bij het terugdraaien van de boeking gelden de volgende regels:

a) Als de muntsoort bij boeking van het tegoed is gewisseld, mogen wij de muntsoort weer terug-wisselen naar de oorspronkelijke muntsoort. Dit doen wij tegen de koers van het moment van terugwisselen.
b) Het kan gebeuren dat wij kosten maken in verband met het terugdraaien van de boeking. Die kosten zijn voor u. Dit kunnen bijvoorbeeld de kosten van het terugwisselen zijn.

Artikel 24 Pandrecht op onder andere uw tegoeden

U geeft ons een pandrecht op onder andere uw tegoeden bij ons en aandelen waarin u via ons belegt. Dit pandrecht geeft ons zekerheid voor de voldoening van uw schulden.

1. **U moet ons goederen in pand geven als zekerheid voor uw schulden. Hierbij geldt:**
   a) U verbindt zich de volgende goederen inclusief nevenrechten (zoals rente) aan ons in pand te geven:
      i. alle (geld)vorderingen die u op ons heeft of zal hebben (waarbij het niet uitmaakt hoe u de vordering verkrijgt)
      ii. al het navolgende voor zover wij dit voor u onder ons (zullen) hebben of voor u (zullen) beheren, al dan niet met inschakeling van derden en al dan niet in een verzameldepot: roerende zaken, waardepapieren, muntgeld, bankbiljetten, aandelen, effecten en andere financiële instrumenten
      iii. alles wat er voor de verpande goederen in de plaats komt (zoals een verzekeringsuitkering bij verlies of beschadiging van het goed).

      Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
   b) De verpanding van de goederen is tot zekerheid voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.
   c) U geeft de goederen, voor zover mogelijk, aan ons in pand. Deze inpandgeving komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
   d) U geeft ons een volmacht om de goederen namens u aan onszelf te verpanden en dit ook steeds bij herhaling te doen. U hoeft daarom niet telkens zelf aparte pandakten te ondertekenen. Voor deze volmacht geldt verder:
      i. De volmacht houdt ook in dat wij namens u steeds alles mogen doen wat nodig of nuttig is voor de verpanding, zoals bijvoorbeeld het doen van mededeling van de verpanding.
      ii. Deze volmacht is onherroepelijk. U kunt de volmacht dus niet intrekken. De volmacht eindigt zodra onze relatie met u is geëindigd en volledig is afgewikkeld.
      iii. Wij mogen de volmacht doorgeven aan een ander. Dit betekent dat ook die ander de verpanding kan uitvoeren.

      Een voorbeeld: Als wij met andere rechtspersonen een groep vormen, kan het bijvoorbeeld gebeuren dat wij de uitvoering van de verpanding overlaten aan een van die andere rechtspersonen.

      Deze volmachtverlening komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
   e) U garandeert ons dat u bevoegd bent de goederen aan ons te verpanden. U garandeert ons ook dat anderen daarop nu of later geen (pand)recht of aanspraak hebben of zullen hebben, tenzij wij uitdrukkelijk anders met u overeenkomen.

2. **Voor het pandrecht op de goederen geldt verder:**
   a) U kunt ons om vrijgave vragen van een of meer verpande goederen. Hieraan moeten wij voldoen, als de overblijvende goederen waarop wij een pandrecht houden, ons voldoende dekking geven voor de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Met vrijgave bedoelen wij hier dat u de goederen kunt gebruiken voor transacties in het kader van de overeengekomen dienstverlening (bijvoorbeeld gebruik van uw tegoeden voor het doen van betalingen). Bij goederen die wij voor u onder ons hebben, betekent vrijgave dat wij de goederen aan u teruggeven. Andere vormen van vrijgave zijn mogelijk als wij dat uitdrukkelijk nader met u overeenkomen.
   b) Wij mogen ons pandrecht gebruiken om betaling te verkrijgen van onze vorderingen op u. Dit betekent onder meer:
      i. Als u in verzuim bent met de voldoening van onze vorderingen op u, mogen wij de verpande goederen (laten) verkopen. De opbrengst mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u. Denkt u bij verzuim bijvoorbeeld aan het geval dat u ons op een bepaalde datum moet betalen en u dit niet doet. Wij zullen niet méér verpande goederen (laten) verkopen dan, volgens een redelijke beoordeling, nodig is voor de voldoening van onze vorderingen op u.
      ii. Als wij een pandrecht hebben op vorderingen van u op ons, mogen wij die vorderingen ook innen. De ontvangen betaling mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u, zodra die vorderingen opeisbaar zijn.
      iii. Als wij ons pandrecht hebben gebruikt voor de voldoening van onze vorderingen op u, zullen we u dit zo spoedig mogelijk laten weten.

Artikel 25 Verrekening

Wij mogen uw tegoeden en uw schulden bij ons tegen elkaar wegstrepen.

1. Wij mogen steeds alle vorderingen die wij op u hebben verrekenen met alle vorderingen die u op ons heeft. Als wij verrekenen betekent dit dat wij onze vordering op u ‘wegstrepen’ tegen een gelijk bedrag van uw vordering op ons. Wij mogen ook verrekenen als:
   a) onze vordering niet opeisbaar is
   b) uw vordering niet opeisbaar is
   c) de vorderingen niet in dezelfde muntsoort luiden
   d) onze vordering voorwaardelijk is.

2. Als wij dit artikel willen gebruiken om niet-opeisbare vorderingen te verrekenen, geldt er een beperking. Wij maken dan alleen van deze verrekenbevoegdheid gebruik in de volgende gevallen:
   a) Iemand legt beslag op uw vordering op ons (bijvoorbeeld het tegoed op uw bankrekening) of probeert zich daarop op een andere manier te verhalen.
   b) Iemand krijgt een beperkt recht op uw vordering op ons (bijvoorbeeld een pandrecht op het tegoed op uw bankrekening).
   c) U draagt uw vordering op ons aan iemand over.
   d) U bent failliet of heeft (voorlopige) surseance van betaling.
   e) Voor u geldt een wettelijke schuldsaneringsregeling of een andere insolventieregeling.

Deze beperking geldt niet als de vorderingen luiden in verschillende muntsoorten. In dat geval mogen wij wel altijd verrekenen.

3. Als wij volgens dit artikel gaan verrekenen, zullen wij u daarover vooraf, of anders zo snel mogelijk daarna, informeren. Wij houden ons bij de verrekening aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 1 ABV.

4. Vorderingen in verschillende muntsoorten verrekenen wij tegen de wisselkoers van de dag van verrekening.

Artikel 26 Zekerheden

Als wij dit vragen geeft u ons zekerheid voor de betaling van uw schulden. Dit artikel bevat enkele regels die voor zekerheden van belang kunnen zijn.

1. U verbindt zich om meteen (aanvullende) zekerheid voor uw schulden aan ons te geven, als wij dat vragen. Deze zekerheid kan bijvoorbeeld zijn een pand- of hypotheekrecht op een goed van u. Voor de zekerheid die u ons moet geven, geldt verder:
   a) De zekerheid is voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.
   b) U hoeft niet meer zekerheid te geven dan redelijkerwijs nodig is. Maar u moet ervoor zorgen dat onze zekerheid op ieder moment voldoende is voor de voldoening van de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Bij de beoordeling hiervan wordt rekening gehouden met uw risicoprofiel, ons kredietrisico op u, de (dekkings-) waarde van eventuele zekerheid die wij al hebben, een eventueel gewijzigde beoordeling van zulke factoren, en alle andere factoren of omstandigheden waarvan wij aannemelijk kunnen maken dat deze voor ons van belang zijn.
   c) U moet ons de zekerheid geven die wij wensen. Als wij bijvoorbeeld een pandrecht vragen op uw voorraden, kunt u niet in plaats daarvan een pandrecht geven op uw inventaris.
   d) Het geven van zekerheid kan ook zijn dat u ermee instemt dat een derde die zekerheden van u krijgt of heeft gekregen, zich voor u borg of garant stelt en daarvoor verhaal kan nemen op die zekerheden. Die instemming houdt dan ook in dat wij ons tegenover die derde borg of garant voor u mogen stellen en daarvoor verhaal kunnen nemen op zekerheden die wij van u krijgen of hebben gekregen.
   e) Als wij in plaats van bestaande zekerheid andere zekerheid wensen, moet u daaraan voldoen.

   Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.

2. Als een andere bank (een deel van) onze onderneming voortzet en u daardoor klant wordt van die andere bank, is er de vraag of die andere bank gebruik kan maken van onze pand- en hypotheekrechten voor uw schulden. Voor het geval hierover bij de vestiging van het pandrecht of hypotheekrecht geen uitdrukkelijke afspraak is gemaakt geldt als afspraak dat dit pand- of hypotheekrecht niet alleen bedoeld is als zekerheid voor ons maar ook voor die andere bank. Als de zekerheden gelden voor schulden die u in de toekomst aan ons heeft, gelden zij mede voor schulden die u in de toekomst aan die andere bank heeft.

3. Wij kunnen onze pand- of hypotheekrechten op ieder moment geheel of gedeeltelijk door opzegging beëindigen. Dit betekent bijvoorbeeld ook dat wij kunnen bepalen dat het pand- of hypotheekrecht wel blijft bestaan maar voortaan niet meer alle vorderingen dekt waarvoor dit aanvankelijk is gevestigd.

4. Als wij nieuwe zekerheid krijgen, blijven bestaande zekerheden gelden. Dit is alleen anders als wij dit uitdrukkelijk met u afspreken. Denkt u aan het geval dat wij met u afspreken dat u nieuwe zekerheid geeft om bestaande zekerheid te vervangen.

5. Het kan zijn dat wij volgens eerdere algemene (bank-)voorwaarden al zekerheden, rechten op zekerheden en bevoegdheden om te verrekenen hebben. Deze (blijven) gelden naast de zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden die wij volgens deze ABV hebben.

Artikel 27 Onmiddellijke opeisbaarheid

U moet aan uw verplichtingen voldoen. Als u dit niet doet, kunnen wij al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken.

U komt uw verplichtingen aan ons tijdig, volledig en op de juiste manier na. Met verplichtingen bedoelen wij niet alleen geldschulden die u aan ons heeft, maar ook andere verplichtingen. Denkt u bijvoorbeeld aan uw zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 2 ABV. Het kan zijn dat u toch in verzuim bent met de nakoming van een verplichting.

Voor dat geval geldt het volgende:

a) Wij mogen dan al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken, dus ook de vorderingen uit een overeenkomst die u wel correct nakomt. Wij maken van dit recht geen gebruik als uw verzuim van weinig betekenis is en houden ons aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 1 ABV.

Een voorbeeld: Stel u heeft bij ons een betaalrekening waarop u volgens de afspraken met ons maximaal € 500,- rood mag staan terwijl u een keer € 900,- rood staat. U heeft dan een niet toegestaan tekort van € 400,- op uw betaalrekening. Als u daarnaast een woningfinanciering bij ons heeft, is dit tekort geen voldoende reden om uw woningfinanciering op te eisen. U moet dan natuurlijk wel aan al uw verplichtingen uit de woningfinanciering voldoen en het tekort snel aanzuiveren.

b) Als wij onze vorderingen opeisbaar maken, doen wij dat door een verklaring. Wij vertellen u daarin waarom wij dat doen.

Artikel 28 Bijzondere kosten

Welke bijzondere kosten kunnen wij u in rekening brengen?

1. Het kan zijn dat wij worden betrokken bij een geschil tussen u en een ander, bijvoorbeeld een beslag of een procedure. Dit kan dan voor ons kosten meebrengen. Die kosten moet u volledig aan ons vergoeden. Wij zijn immers geen partij bij het geschil tussen u en die ander. Denkt u bijvoorbeeld aan de kosten voor de behandeling van een beslag dat een schuldeiser van u legt op uw tegoeden bij ons. Kosten kunnen bijvoorbeeld ook zijn de kosten van inschakeling van een advocaat.

2. Er kunnen ook andere bijzondere kosten voor ons ontstaan in verband met onze relatie met u. Deze moet u aan ons vergoeden voor zover dit redelijk is. Denkt u hierbij aan taxatiekosten, advieskosten en kosten van extra rapportages. Wij vertellen u waarom de kosten nodig zijn. Als er voor bijzondere kosten een wettelijke regeling is, wordt die toegepast.

Artikel 29 Belastingen en heffingen

Belastingen en heffingen in verband met onze dienstverlening aan u komen voor uw rekening.

Uit onze relatie met u kunnen belastingen, heffingen en dergelijke voortvloeien. Deze vergoedt u aan ons. Denkt u aan bedragen die wij moeten betalen in verband met onze dienstverlening aan u (bijvoorbeeld een aan de overheid verschuldigde vergoeding bij de vestiging van zekerheden). Uit dwingend recht of een afspraak met u kan iets anders volgen. Dwingend recht is het recht waarvan u en wij niet kunnen afwijken.

Artikel 30 Vorm mededelingen

Hoe kunt u ons iets laten weten?

Als u ons iets wilt laten weten, doet u dat schriftelijk. Wij kunnen aangeven dat u dit op een andere manier mag of moet doen, bijvoorbeeld per internetbankieren, e-mail of telefoon.

Artikel 31 Incidenten en calamiteiten

Uw medewerking bij (dreigende) incidenten en calamiteiten.

Het kan gebeuren dat een ernstige gebeurtenis onze dienstverlening dreigt te verstoren, verstoort of heeft verstoord. Denkt u bijvoorbeeld aan een aanval van hackers op het bancaire internetsysteem. Wij kunnen u binnen redelijke grenzen vragen ons te helpen om ongestoorde dienstverlening mogelijk te maken en schade zoveel mogelijk te voorkomen. U moet hieraan voldoen. Noodzakelijk is wel dat u altijd controleert of de vraag van ons afkomstig is. Neemt u bij twijfel contact met ons op.

Artikel 32 Nietigheid of vernietigbaarheid

Wat is het gevolg als een bepaling ongeldig blijkt?

Stel dat een bepaling in de ABV nietig is of wordt vernietigd. Die bepaling is dan ongeldig. In plaats van die ongeldige bepaling geldt dan een bepaling die zoveel mogelijk daarop lijkt en wel geldig is. De overige bepalingen in de ABV blijven gewoon geldig.

Artikel 33 Toepasselijk recht

Hoofdregel: op de relatie tussen u en ons is het Nederlandse recht van toepassing.

Op onze relatie met u is het Nederlandse recht van toepassing. Uit dwingend recht of een afspraak met u kan iets anders volgen. Dwingend recht is het recht waarvan u en wij niet kunnen afwijken.

Artikel 34 Klachten en geschillen

Hoe lossen wij geschillen met elkaar op?

1. Wij willen graag dat u tevreden bent over onze dienstverlening. Als u niet tevreden bent, laat u ons dat weten. Wij kijken dan of wij u een passende oplossing kunnen bieden. Informatie over de klachtenprocedure staat op onze website en is ook verkrijgbaar bij onze kantoren.

2. Geschillen tussen u en ons worden alleen voorgelegd aan de Nederlandse rechter. Dit geldt als u de rechter inschakelt maar ook als wij dit doen.
   Uitzonderingen hierop zijn:
   a) Als dwingend recht een andere rechter aanwijst, zijn u en wij daaraan gebonden.
   b) Als er een voor u in aanmerking komende buitenlandse rechter is, kunnen wij het geschil ook aan die rechter voorleggen.
   c) U kunt uw geschil met ons ook voorleggen aan de bevoegde geschillen- en klachtencommissies.

Artikel 35 Opzegging van de relatie

U kunt de relatie opzeggen. Wij kunnen dit ook. Opzegging betekent dat de relatie eindigt en alle lopende overeenkomsten zo snel mogelijk worden afgewikkeld.

1. U kunt de relatie tussen u en ons opzeggen. Wij kunnen dit ook. Het is daarvoor niet nodig dat u in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. Wij houden ons bij opzegging aan onze zorgplicht als genoemd in artikel 2 lid 1 ABV. Als u ons vraagt waarom wij de relatie opzeggen, dan laten wij u dat weten.

2. Opzegging betekent dat de relatie en alle lopende overeenkomsten worden beëindigd. Gedeeltelijke opzegging kan ook. In dat geval kunnen er bijvoorbeeld bepaalde overeenkomsten blijven bestaan.

3. Als er voor de beëindiging van een overeenkomst voorwaarden gelden, zoals een opzegtermijn, worden die nageleefd. Tijdens de afwikkeling van de relatie en de beëindigde overeenkomsten blijven alle toepasselijke voorwaarden van kracht.

Artikel 36 – Contractsoverneming

Uw contracten met ons kunnen mee overgaan als wij onze onderneming overdragen.

Wij kunnen onze onderneming (deels) overdragen aan een ander. Wij kunnen daarbij mee over-dragen de rechtsverhouding die wij met u hebben uit een overeenkomst met u. U geeft nu alvast uw medewerking hieraan. Deze overdracht van de overeenkomst met u noemen wij ook wel contractsoverneming. Uiteraard krijgt u van die contractsoverneming bericht.

Artikel 37 – Wijzigingen en aanvullingen van de algemene bankvoorwaarden

Dit artikel geeft aan hoe wijzigingen en aanvullingen van de ABV plaatsvinden.

De ABV kunnen worden gewijzigd of aangevuld. Die wijzigingen of aanvullingen kunnen bijvoorbeeld nodig zijn door technische of andere ontwikkelingen. Voordat wijzigingen of aanvullingen ingaan, worden representatieve Nederlandse consumenten- en ondernemersorganisaties benaderd voor overleg. In dit overleg kunnen deze organisaties zich uitspreken over wijzigingen of aanvullingen en over de manier waarop u daarover wordt geïnformeerd.

De gewijzigde voorwaarden worden neergelegd bij de griffie van de rechtbank in Amsterdam en gaan niet eerder in dan twee maanden daarna.





LLOYDS BANK

lloydsbank.nl