



#### **Artikel 1 – Definities**

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

**Algemene voorwaarden** De Algemene Voorwaarden Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning.

**Bank** de naamloze vennootschap Friesland Bank NV.

**Banksparen Eigen Woning** Een regeling met als doel het fiscaal faciliteren van de aflossing van de eigenwoningschuld van de rekeninghouder(s) via een spaarrekening eigen woning als bedoeld in artikel 3.116a van de Wet Inkomstenbelasting 2001.

**Doelspaarbedrag** Het door rekeninghouder gedurende de looptijd van Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning op de rekening op te bouwen bedrag. De hoogte van het doelspaarbedrag komt overeen met de hoogte van de aangegane geldlening.

**Eigen woning** Een eigen woning als bedoeld in artikel 3.111 Wet Inkomstenbelasting 2001.

**Eigenwoningschuld** Het bedrag van de schuld als bedoeld in artikel 3.119a Wet Inkomstenbelasting 2001.

**Einddatum** De datum waarop het spaartegoed moet worden aangewend voor de aflossing van de eigenwoning schuld.

**Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning** De geblokkeerde rekening die voldoet aan alle voorwaarden van Banksparen Eigen Woning.

**Gegevens van de rekeninghouder** De naam, adres, woonplaats, geboortedatum en burgerservicenummer van de rekeninghouder.

**Geldlening** De door de bank aan rekeninghouder verstrekte geldlening, die voor rekeninghouder een eigenwoningschuld is en terzake waarvan is overeengekomen dat deze op de einddatum wordt afgelost danwel ingeval van overlijden van de rekeninghouder voor de einddatum gedeeltelijk wordt afgelost uit het spaartegoed op de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning.

**Inleg** De door de rekeninghouder periodiek gestorte bedragen op de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning.

**Initiële inleg** Het bij opening van de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning eenmalig te storten bedrag.

**Inschrijfformulier** Het formulier waarin de rekeninghouder verklaart een Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning te willen aanhouden bij de bank en akkoord te zijn met de toepasselijkheid van de onderhavige Algemene Voorwaarden op de rechtsverhouding tussen de bank en rekeninghouder.

**Rekeninghouder** Degene(n) als bedoeld in artikel 2 van de Algemene Voorwaarden op wiens naam/

namen de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning in de administratie van de bank wordt aangehouden.

**Spaartegoed** Het in het kader van Banksparen Eigen Woning op de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning gestorte bedrag vermeerderd met de daarover vergoede rente dat op de einddatum wordt aangewend ter aflossing van de geldlening.

**Tegenrekening** De betaalrekening die de rekeninghouder aanhoudt bij de bank en ten laste waarvan stortingen op de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning worden verricht.

**Wet IB** de Wet Inkomstenbelasting 2001

#### **Artikel 2 – Opening en tenaamstelling Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning**

1. De Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning kan worden geopend en aangehouden indien en zolang de bank in het kader van het Banksparen Eigen Woning een geldlening aan de rekeninghouder verstrekt die voor de rekeninghouder een eigen woningschuld is.

2. De Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning kan alleen op naam van natuurlijke personen gesteld worden.

3. De Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning kan op naam gesteld worden van één of twee rekeninghouder(s).

4. De rekeninghouder kan een derde niet machtigen om over de Friesland Bank Spaarrekening Eigenwoning te beschikken.

5. De rekeninghouder kan geen rechten uit hoofde van de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning overdragen.

6. Opgaven en wijzigingen van gegevens van de rekeninghouder kunnen slechts schriftelijk geschieden. Indien er sprake is van een gezamenlijke rekening, dan kunnen deze schriftelijke opgaven en wijzigingen slechts door de beide rekeninghouders gezamenlijk worden doorgegeven.

7. De bank kan zonder opgave van redenen weigeren een Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning te openen.

#### **Artikel 3 – Doel**

1. De Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning is uitsluitend bestemd voor het aanhouden van bedragen die in het kader van het Banksparen Eigen Woning worden gespaard.

2. Het spaartegoed op de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning is geblokkeerd.

3. Het spaartegoed op de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning is aan de bank

verpand. Zolang het pandrecht bestaat kan de rekeninghouder de rechten die voor hem voortvloeien uit de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning slechts uitoefenen met schriftelijke toestemming van de bank.

4. Het spaartegoed kan niet worden (her)belegd.

#### **Artikel 4 – Gezamenlijke rekening**

1. De rekeninghouders zijn na schriftelijke toestemming van de bank, uitsluitend gezamenlijk bevoegd om over het spaartegoed op de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning te beschikken.

2. Iedere rekeninghouder is jegens de bank hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen de bank uit hoofde van de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning te vorderen heeft of mocht hebben.

3. Het spaartegoed wordt aan beide rekeninghouders ieder voor de helft toegerekend, onverlet de onderlinge verhouding tussen de rekeninghouders.

#### **Artikel 5 – Tegenrekening**

1. De rekeninghouder dient op het inschrijfformulier een tegenrekening op te geven.

2. De rekeninghouders van de tegenrekening zijn dezelfde als de rekeninghouders van de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning.

#### **Artikel 6 – Rente**

1. Het rentepercentage dat door de bank over het spaartegoed wordt vergoed komt altijd overeen met het rentepercentage dat rekeninghouder over de geldlening is verschuldigd. Een wijziging van het rentepercentage dat over de geldlening is verschuldigd, leidt tot overeenkomstige aanpassing van het rentepercentage dat over het spaartegoed wordt vergoed.

2. Voor de berekening van de rente wordt een jaar op 360 en een maand op 30 dagen gesteld.

3. De rente wordt vergoed over de periode vanaf de dag van valuterings van een storting tot de dag van valuterings van een opname.

4. Jaarlijks wordt in januari de rente op de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning bijgeschreven met valutadatum 1 januari.

5. De rente wordt berekend volgens een door de bank te bepalen berekeningsmethode en met inachtneming van een door de bank te bepalen valuteringsregeling en op de rekening geadmistriseerd op een door de bank te bepalen wijze.

## Artikel 7 – Opbouw spaartegoed

1. Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning dient gedurende de looptijd aan de voorwaarden van artikel 3.116a van de Wet IB te voldoen. De rekeninghouder is hiervoor zelf verantwoordelijk. Deze voorwaarden houden onder meer in dat:

- de rekeninghouder een eigen woning met een eigen woningschuld heeft;
- tenminste 15 jaar aaneengesloten (of tot het overlijden van rekeninghouder, zijn echtgenoot of degene met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert) jaarlijks een bedrag naar de rekening wordt overgemaakt;
- het hoogste totaal van in een jaar overgemaakte bedragen, niet meer bedraagt dan het tienvoud van het laagste totaal van in een jaar overgemaakte bedragen.

2. De inleg op een Spaarrekening Eigen Woning bedraagt minimaal € 50,- per maand. Indien er jaarlijks of in andere termijnen wordt gespaard, bedraagt dit tezamen minimaal € 600,- per jaar.

3. Daarnaast is een initiële inleg mogelijk van minimaal € 250,-.

4. Voorts kan bij het openen van de rekening met inachtneming van de fiscale regelgeving het saldo van een bestaande Spaarrekening Eigen Woning of een beleggingsrekening eigen woning bij een andere kredietinstelling, dan wel de waarde van een kapitaalverzekering (eigen woning) bij een verzekeraar, door middel van omzetting worden ingebracht op de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning.

Het voorgaande impliceert dat de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning fiscaal wordt beschouwd als een voortzetting van de omgezette spaar-, beleggingsrekening of kapitaalverzekering (mede ten aanzien van de bandbreedte-eis). Deze voortzetting kan tevens van invloed zijn op de in artikel 8 lid 1 en 2 genoemde termijnen.

5. Het is de rekeninghouder toegestaan om gedurende de looptijd extra stortingen te doen op de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning. Een extra storting dient te voldoen aan de volgende voorwaarden:

- een extra storting bedraagt minimaal € 500,-.
- een extra storting bedraagt maximaal 10% van het doelspaarbedrag.
- de ingevolge lid 7 van dit artikel aangepaste Inleg bedraagt na de extra storting minimaal € 50,-.

6. De rekeninghouder dient er bij het doen van een initiële en/of extra storting zorg voor te dragen dat de in lid 1 van dit artikel omschreven

bandbreedte-eis in acht wordt genomen.

7. Het opgebouwde spaartegoed mag niet meer bedragen dan de geldlening. De maandelijkse inleg op de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning wordt dientengevolge aangepast indien de rente op de rekening wijzigt of indien er een vervroegde gedeeltelijke aflossing plaatsvindt op de geldlening uit andere middelen dan de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning.

## Artikel 8 – Beschikken en deblokkeren

1. De rekeninghouder kan ingevolge artikel 3.116a van de Wet IB niet vrijelijk over de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning beschikken.

De Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning is minimaal 15 jaar geblokkeerd en wordt slechts eenmalig gedeblokkeerd ter aflossing van de geldlening, tenzij in deze algemene voorwaarden anders is bepaald.

2. Het spaartegoed wordt uiterlijk 30 jaar na de eerste storting op de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning aangewend voor de aflossing van de geldlening.

3. De hiervoor in lid 1 en 2 omschreven termijnen kunnen worden beïnvloed indien er sprake is van omzetting als bedoeld in artikel 7 lid 4 of indien de bank gebruik maakt van haar in artikel 3 lid 3 omschreven pandrecht.

4. De Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning wordt ingevolge artikel 3.116a van de Wet IB geacht geheel te zijn gedeblokkeerd indien de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning:

- op enig moment niet meer voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.116a Wet IB;
- of het spaartegoed wordt vervreemd of verdeeld, behoudens voorzover sprake is van vervreemding of verdeling in het kader van het aangaan of beëindiging van een huwelijk of van een duurzame gezamenlijke huishouding en de rekening wordt gecontinueerd als een spaarrekening eigen woning en de bank bereid is de geldlening te continueren;
- of het spaartegoed wordt ingebracht in het vermogen van een onderneming;
- gedeeltelijk wordt gedeblokkeerd;

Tevens wordt de rekening geacht geheel te zijn gedeblokkeerd indien:

- dertig jaren zijn verstreken na de eerste storting;
- de rekeninghouder komt te overlijden, tenzij er sprake is van continuering van de rekening als een spaarrekening eigen

woning als bedoeld in artikel 3.116a, lid 4, onderdeel f, juncto onderdeel b Wet IB en de bank bereid is de geldlening te continueren;

- de rekeninghouder emigreert en daardoor ophoudt binnenlands belastingplichtige te zijn.

5. Met toepassing van artikel 3.119 Wet IB kan de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning, onder gelijktijdige aflossing van de geldlening, worden omgezet in een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrekening eigen woning bij een andere kredietinstelling dan wel in een kapitaalverzekering eigen woning bij een verzekeraar.

## Artikel 9 – Overlijden rekeninghouder

1. Ten bewijze van het overlijden van de rekeninghouder dient een verklaring van overlijden aan de bank te worden overlegd. De bank kan tevens verlangen dat de rechtsverkrijgende(n) een verklaring van erfrecht overlegt/overleggen. De bank is niet gehouden aan de rechtverkrijgende(n) van de rekeninghouder inlichtingen te verstrekken over het verloop van de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning vóór de datum van het overlijden van de rekeninghouder. Aan degene die de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning continueert als bedoeld in artikel 3.116a lid 4 onderdeel f, juncto onderdeel b Wet IB, zullen de hiervoor bedoelde inlichtingen op verzoek worden verstrekt.

2. Zolang geen notariële verklaring van erfrecht is overlegd is de bank niet gehouden beheeren/of beschikkingshandelingen ten aanzien van de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning toe te staan.

3. Indien de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning wordt aangehouden door één rekeninghouder, wordt door diens overlijden het spaartegoed gedeblokkeerd en door de bank aangewend ter (gedeeltelijke) aflossing van de geldlening.

4. Indien de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning wordt aangehouden door twee rekeninghouders, wordt door het overlijden van een rekeninghouder de helft van het spaartegoed gedeblokkeerd en door de bank aangewend ter gedeeltelijke aflossing van de geldlening. Ten aanzien van de overblijvende rekeninghouder wordt de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning gecontinueerd, waarbij in overeenstemming met het bepaalde in artikel 7 lid 4

van deze voorwaarden, het door de overblijvende rekeninghouder maandelijks in te leggen bedrag wordt gehalveerd evenals het doelspaarbedrag.

5. In afwijking van het bepaalde in lid 3 en lid 4, wordt de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning tengevolge van het overlijden van een rekeninghouder niet gedeblokkeerd, als de rekening wordt gecontinueerd in de zin van artikel 3.116a, lid 4, onderdeel f, juncto onderdeel b van de Wet IB en de bank bereid is de geldlening te continueren.

#### **Artikel 10 – Verhuisregeling**

1. Indien de geldlening wegens vervreemding van het tot zekerheid verbonden registergoed wordt afgelost en bij de bank ter financiering van de aankoop van een ander registergoed een nieuwe geldlening wordt gesloten, heeft de rekeninghouder het recht de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning te verbinden aan de nieuwe geldlening.

De te storten bedragen zullen worden aangepast aan de hand van het nieuwe doelspaarbedrag en de voor de geldlening overeengekomen rente.

2. De periode gelegen tussen de aflossing van de oorspronkelijke geldlening en het verstrekken van de nieuwe geldlening mag maximaal drie jaar belopen. De bank vergoedt gedurende voormelde periode een rente over het opgebouwde tegoed, gesteld op de dan geldende creditrente die op de Friesland Bank ProfijtPlusRekening wordt vergoed, per de eerste van de maand volgend op de maand waarin de geldlening gedeeltelijk of geheel is afgelost.

#### **Artikel 11 - Informatie**

1. De bank verstrekt de rekeninghouder informatie over (het verloop van) de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning op een door haar te bepalen wijze (waaronder mede kan worden begrepen het op elektronische wijze beschikbaarstellen van informatie).

2. De rekeninghouder is verplicht hem verstrekte informatie terstond te controleren. Indien de informatie op elektronische wijze ter beschikking wordt gesteld, dient de rekeninghouder tenminste een keer per maand de elektronische informatie te controleren. De rekeninghouder dient de bank onverwijld in kennis te stellen van een eventuele onjuistheid in de informatie.

3. De inhoud van door de bank ter beschikking gestelde informatie – waaronder mede wordt begrepen op elektronische wijze ter beschikking

gestelde informatie – geldt als door de rekeninghouder te zijn goedgekeurd indien de rekeninghouder deze niet heeft betwist binnen twaalf maanden nadat de informatie geacht kan worden de rekeninghouder te hebben bereikt. Indien in de informatie rekenfouten voorkomen, is de bank bevoegd en verplicht die rekenfouten te herstellen, ook nadat de genoemde termijn van twaalf maanden is verstreken.

#### **Artikel 12 – Aansprakelijkheid**

De rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor het voldoen aan de voorwaarden de Wet IB. De bank is niet aansprakelijk indien op enig moment de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning niet meer aan deze wettelijke voorwaarden voldoet.

#### **Artikel 13 – Verhaalsrecht en informatieverstrekking Belastingdienst**

1. De bank heeft het recht om bedragen waarvoor zij door de Belastingdienst aansprakelijk kan worden gesteld te verhalen op de rekeninghouder. Dit kan geschieden door inhouding op het uit te keren bedrag.

2. Indien de bank constateert dat de Friesland Bank Spaarrekening niet meer voldoet aan Banksparen Eigen Woning, is de bank verplicht dit aan de Belastingdienst te melden.

#### **Artikel 14 - Opzegging**

De rekeninghouder of de bank kan met inachtneming van hetgeen in het inschrijfformulier en deze Algemene Voorwaarden is bepaald, zonder opzeggingstermijn de overeenkomst inzake de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning opzeggen. Opzegging kan onder omstandigheden leiden tot deblokking van de Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning, de (fiscale) gevolgen hiervan zijn voor rekening van de rekeninghouder.

#### **Artikel 15 – Algemene Voorwaarden**

1. De bank is bevoegd deze Algemene Voorwaarden Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning te wijzigen. Wijzigingen zijn voor rekeninghouder bindend 30 dagen nadat de inhoud daarvan aan rekeninghouder is meegedeeld.

2. Voor zover daarvan in deze voorwaarden niet is afgeweken, zijn tevens van toepassing de Algemene Bankvoorwaarden, door de Nederlandse Vereniging van Banken opgesteld en gedeponereerd ter Griffie van de Arrondissementsrechtbank te Amsterdam, c.q. de algemene voorwaarden die hiervoor in de plaats treden.

#### **Artikel 16 – Toepasselijk recht en geschillen**

Deze Algemene Voorwaarden Friesland Bank Spaarrekening Eigen Woning worden beheerst door Nederlands recht. Eventuele geschillen met betrekking tot deze voorwaarden zullen worden voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter. Onverminderd het voorgaande, is de rekeninghouder indien hij als eisende partij optreedt, bevoegd om binnen de grenzen van de reglementen van het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) of andere, c.q. daarvoor in de plaats tredende commissies waarbij de bank zich heeft aangesloten, geschillen bij die commissies aanhangig te maken.