

Allianz Nederland Asset Management B.V.

Aanvullend Reglement

Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit

Het aanvullend reglement Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit is uitsluitend van toepassing indien en voor zover een rekeninghouder investeert in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit.

Artikel 1 Verhouding tot Reglement Allianz Plus en Aanvullend Reglement Allianz Plus Hypotheekrekening

- a. Het Reglement Allianz Plus en het Aanvullend Reglement Allianz Plus Hypotheekrekening zijn integraal en onverkort van toepassing op de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit.
- b. Het Aanvullend Reglement Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit is een aanvulling op het Reglement Allianz Plus en het Aanvullend Reglement Allianz Plus Hypotheekrekening, uitsluitend van toepassing op de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit.
- c. Het Reglement Allianz Plus, het Aanvullend Reglement Allianz Plus Hypotheekrekening en het Aanvullend Reglement Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit dienen in onderlinge samenhang te worden gelezen en te worden geïnterpreteerd. Indien en voor zover sprake is van inhoudelijke tegenstrijdigheid van bepalingen uit de reglementen, gaat het bepaalde in het Aanvullend Reglement Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit voor het bepaalde in het Reglement Allianz Plus en het Aanvullend Reglement Allianz Plus Hypotheekrekening.
- d. Tenzij expliciet anders is vermeld, zijn verwijzingen naar artikelnummers verwijzingen naar artikelen uit het Aanvullend Reglement Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit.

Artikel 2 Definities

- a. Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit: de door Allianz aangewezen spaarfaciliteit die een gegarandeerde rente vergoedt (rentevergoeding), waarbij de investering door Allianz geschiedt in de vorm van onderhandse leningen aan de geldverstrekker dan wel door middel van periodieke overdracht van gedeelten van de vordering van de geldverstrekker uit hoofde van de Hypothecaire geldlening. Het rendement over de investering in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit wordt alleen gegarandeerd indien en voor zover de rekeninghouder de verplichtingen uit hoofde van de hypothecaire geldlening nakomt. Allianz zal op enige uitkering het bedrag van de bij de geldverstrekker belegde spaarwaarde in mindering brengen, indien en voor zover bedoeld bedrag niet van de geldverstrekker wordt terug ontvangen. Het is niet mogelijk om naast een investering in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit te investeren in de door Allianz aangeboden modelportefeuilles.
- b. Doelvermogen: het maximale bedrag dat door investering in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit kan worden opgebouwd.
- c. Geldverstrekker: Allianz Nederland Levensverzekering N.V. en elke verstrekker van hypothecaire geldleningen die een samenwerkingsovereenkomst heeft met Allianz Nederland Asset Management B.V. inzake de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit.
- d. Hypothecaire geldlening: iedere door de geldverstrekker aan een rekeninghouder verstrekte geldlening (of het betreffende leningdeel daarvan) waaraan de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit is verbonden.
- e. Inleg: het bedrag dat periodiek of extra door of ten behoeve van de rekeninghouder in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit wordt geïnvesteerd.
- f. Rechtstreekse aflossing: een aflossing van de hypothecaire geldlening. Een switch naar de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit is geen rechtstreekse aflossing.
- g. Rentevastperiode: de periode waarin de rekeninghouder over de hypothecaire geldlening een nader bepaald vast rentepercentage aan de geldverstrekker is verschuldigd.

- h. Switch: een investering in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit c.q. een onttrekking uit de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit gedurende de rentevastperiode.
- i. Rentevergoeding: de effectieve rente als omschreven in de gedragscode Hypothecaire Financieringen, exclusief het bedrag van de kosten die de hypothecaire financierder bij het afsluiten van de hypothecaire financiering in rekening brengt.

Artikel 3 Vaststelling inleg

- a. De periodieke inleg wordt bij opening van de Allianz Plus Hypotheekrekening door Allianz vastgesteld.
- b. De hoogte van de periodieke inleg is afhankelijk van de hoogte van het rentepercentage van de hypothecaire geldlening, de looptijd van de hypothecaire geldlening en van de hoogte van het doelvermogen. Het doelvermogen mag nimmer hoger zijn dan het bedrag van de hypothecaire geldlening.
- c. De periodieke inleg wordt door Allianz herzien als:
 - i. Het doelvermogen wordt verlaagd in verband met een rechtstreekse gedeeltelijke aflossing op de hypothecaire geldlening;
 - ii. Een extra inleg in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit heeft plaatsgevonden;
 - iii. Het rentepercentage van de hypothecaire geldlening gewijzigd wordt;
 - iv. Bij een switch naar c.q. uit de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit.
- d. Allianz zal de hoogte van de periodieke inleg aanpassen, zodra zij door de geldverstrekker op de hoogte is gebracht van de wijzigingen genoemd in het voorgaande lid.
- e. De periodieke inleg wordt geïncasseerd per de eerste van de maand en de rente wordt maandelijks achteraf bijgeschreven vanaf de datum dat de inleg is ontvangen in de hypotheekrentefaciliteit. Het aanvullend reglement Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit is uitsluitend van toepassing indien en voor zover een rekeninghouder investeert in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit.
- f. De extra inleg wordt geïncasseerd op een met rekeninghouder overeengekomen wijze. De rente over de extra inleg wordt maandelijks achteraf bijgeschreven vanaf de datum dat de inleg is ontvangen in de hypotheekrentefaciliteit.
- g. Indien de investering in de hypotheekrentefaciliteit het doelkapitaal heeft bereikt of overschrijdt wordt de incasso van de inleg en de administratiekosten gestaakt en zal - in afwijking van de rentevergoeding - geen rente worden vergoed over de investering in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit tot het einde van de looptijd van de hypothecaire geldlening.

Artikel 4 Advies bij wijzigingen

Voordat de rekeninghouder besluit te switchen naar of uit de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit, een extra inleg, of een rechtstreekse aflossing wil doen, zal de rekeninghouder zich door zijn bemiddelaar dienen te laten adviseren over de financiële, juridische en/of fiscale gevolgen die aan een switch, een extra inleg in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit of een rechtstreekse aflossing verbonden kunnen zijn.

Artikel 5 Extra inleg op de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit

- a. Binnen de geldende fiscale regels kan er één keer extra per kalenderjaar worden ingelegd op de Allianz Plus Hypotheekrenterekening. Een extra inleg op de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit wordt door de geldverstrekker beschouwd als een aflossing van de hypothecaire geldlening ter hoogte van die extra inleg. De met de geldverstrekker overeengekomen voorwaarden zijn van toepassing.
- b. Bij een extra inleg als bedoeld in het voorgaande lid kunnen door de geldverstrekker kosten in rekening worden gebracht. Deze kosten bestaan uit het eventuele rentenadeel dat wordt geleden door de geldverstrekker. Het nadeel wordt berekend volgens de op de hypothecaire geldlening van toepassing zijnde voorwaarden en wordt door Allianz (namens de geldverstrekker) bij de rekeninghouder in rekening gebracht.

Artikel 6 Switchen naar de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit

- a. Het is de rekeninghouder onder voorwaarden toegestaan om, eenmaal per kalenderjaar, zijn investering in de modelportefeuilles van Allianz te verkopen en te investeren in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit. Deze switch naar de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit wordt door de geldverstrekker beschouwd als een aflossing van de hypothecaire geldlening ter hoogte van die investering in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit. De met de geldverstrekker overeengekomen voorwaarden zijn van toepassing. Bij een switch naar de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit in de laatste maand van de rentevastperiode worden geen kosten in rekening gebracht.
- b. Bij een switch als bedoeld in het voorgaande lid kunnen door de geldverstrekker kosten in rekening worden gebracht. Deze kosten bestaan uit het eventuele rentenadeel dat wordt geleden door de geldverstrekker. Het nadeel wordt berekend volgens de op de hypothecaire geldlening van toepassing zijnde voorwaarden en wordt door Allianz (namens de geldverstrekker) bij de rekeninghouder in rekening gebracht.

Artikel 7 Switchen uit de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit

- a. Het is de rekeninghouder onder voorwaarden toegestaan om, eenmaal per kalenderjaar, zijn investering aan de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit te onttrekken en te investeren in de modelportefeuilles van Allianz. Deze switch uit de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit kan leiden tot een (vervroegde) renteherziening voor het gehele bedrag van de hypothecaire geldlening. De met de geldverstrekker overeengekomen voorwaarden zijn van toepassing. Bij een switch uit de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit in de laatste maand van de rentevastperiode worden geen kosten in rekening gebracht.
- b. Bij een switch als bedoeld in het voorgaande lid kunnen door de geldverstrekker kosten in rekening worden gebracht. Deze kosten bestaan uit het eventuele rentenadeel dat wordt geleden door de geldverstrekker. Het nadeel wordt berekend volgens de op de hypothecaire geldlening van toepassing zijnde voorwaarden en wordt door Allianz (namens de geldverstrekker) bij de rekeninghouder in rekening gebracht.
- c. Bij een switch uit de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit naar één van de modelportefeuilles is de rekeninghouder verplicht zijn profiel te bepalen op basis van een Allianz profieltest en deze te verstrekken aan Allianz, zodat Allianz het beleggingsprofiel kan vastleggen.

Artikel 8 Rechtstreekse aflossing van de hypothecaire geldlening

- a. Allianz zal bij een volledige rechtstreekse aflossing van de hypothecaire geldlening door de rekeninghouder, de investering van de rekeninghouder (in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit) aan de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit onttrekken en overboeken op de door Allianz aangeboden algemene spaarfaciliteit.
- b. In geval van een overboeking naar de algemene spaarfaciliteit als bedoeld in het voorgaande lid worden geen kosten in rekening gebracht.

Artikel 9 Kosten

- a. Tenzij daarvan in dit artikel expliciet wordt afgeweken, zijn de bepalingen inzake kosten uit het Reglement Allianz Plus ook van toepassing op de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit.
- b. Bij een switch naar c.q. uit de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit in de laatste maand van de rentevastperiode worden geen kosten in rekening gebracht.
- c. Ten aanzien van de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit is de rekeninghouder maandelijks € 8,- aan administratiekosten verschuldigd. Deze kosten worden iedere maand door middel van een automatische incasso geïncasseerd van de tegenrekening van de rekeninghouder.
- d. Indien de investering in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit wordt aangewend voor de volledige aflossing van de hypothecaire geldlening, worden de rekeninghouder geen kosten in rekening gebracht.
- e. Ten aanzien van de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit worden de rekeninghouder geen aanbreng- en/of servicekosten in rekening gebracht.

Artikel 10 Goedkeurende verklaring van geldverstrekker

Allianz dient in het bezit te worden gesteld van een schriftelijke goedkeurende verklaring van de geldverstrekker, voordat Allianz een verzoek van de rekeninghouder in behandeling kan nemen tot:

- i een switch naar c.q. uit de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit;
- ii het verwerken van een extra inleg;
- iii stopzetten of wijzigen van de periodieke inleg op de Allianz Plus Hypotheekrekening.

Versie 3.0 april 2013

