



Speciale Voorwaarden

HypotheekFit – Verpand

Januari 2026

For English, see page 4

1. Speciale voorwaarden

Deze speciale voorwaarden HypotheekFit zijn een aanvulling op de 'FitVermogen voorwaarden (*execution only*)' en gelden voor uw HypotheekFit rekening. Als er tegenstrijdigheid is tussen deze speciale voorwaarden HypotheekFit en de 'FitVermogen voorwaarden (*execution only*)' dan gelden deze voorwaarden.

2. Hoe werkt de HypotheekFit rekening?

- 2.1. Op uw HypotheekFit rekening zit een pandrecht. Dit is voor uw bank die u een hypotheek heeft verstrekt. Het pandrecht blijft op uw rekening zitten totdat u uw hypotheek heeft afbetaald.
- 2.2. Door het pandrecht gelden beperkingen voor uw HypotheekFit rekening. U kunt slechts aankooporders of switchorders door ons laten uitvoeren. Voor het verkopen en/of laten uitbetalen van de opbrengsten moet uw bank toestemming geven. U kunt opbrengsten wel laten uitbetalen aan uw bank.
- 2.3. Als u uw bank helemaal heeft terugbetaald vervalt het pandrecht. Uw bank moet dit aan ons bevestigen. Uw rekening wordt dan omgezet naar een reguliere FitVermogen rekening. U kunt ons dan ook de opdracht geven de rekening te sluiten.
- 2.4. Let op: uw HypotheekFit rekening telt mee voor uw belasting. Het is onderdeel van uw Box 3. Dit is geregeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001.

3. Uw inleg

- 3.1. Om in te leggen op uw HypotheekFit rekening gelden de regels uit de 'FitVermogen voorwaarden (*execution only*)'.
- 3.2. In aanvulling daarop kunt u ook inleggen via de bank waarvoor het pandrecht is gevestigd op uw HypotheekFit rekening.

4. Overlijden

- 4.1. Als u komt te overlijden, voeren wij geen beleggingsopdrachten meer uit. Voor het verkopen en uitkeren van uw beleggingen hebben wij de toestemming van uw bank nodig.

- 4.2. Is het een gezamenlijke HypotheekFit rekening? Dan kan bij uw overlijden uw mederekeninghouder over de rekening beschikking. Wij vragen wel eerst toestemming aan uw bank.
- 4.3. Komt u tegelijkertijd te overlijden? Dan hebben wij ook de toestemming van uw bank nodig voor het verkopen en uitkeren van uw beleggingen.

5. Wanneer zijn wij verantwoordelijk (aansprakelijk) en wanneer niet?

- 5.1. Zit de pandakte tussen u en uw geldverstrekker in ons dossier? Dan behandelen wij uw rekening als verpand. Is dat niet het geval? Dan behandelen wij uw rekening ook niet als verpand. Het is uw verantwoordelijkheid om ervoor te zorgen dat wij uw pandakte hebben ontvangen.
- 5.2. De fiscale gevolgen van een HypotheekFit rekening zijn voor u. Wij zijn hier niet verantwoordelijk voor. Wij adviseren hier ook niet over.

1. Special terms and conditions

These Special terms and conditions HypotheekFit supplement the “FitVermogen terms and conditions (execution only)” and apply to your HypotheekFit account. In the event of inconsistency between these special terms and conditions HypotheekFit and the “FitVermogen terms and conditions (execution only)”, these special terms apply.

2. How does the HypotheekFit account works ?

- 2.1 A right of pledge is attached to your HypotheekFit account. This is in favour of the bank that provided you with a mortgage. The right of pledge remains in place until you have repaid your mortgage in full.
- 2.2 Because of the right of pledge there are restrictions on your HypotheekFit account. We will only execute purchase orders or switch orders for you. Selling investments and/or paying out the proceeds requires your bank’s approval. You may, however, have proceeds paid out directly to your bank.
- 2.3 Once you have fully repaid your bank, the right of pledge expires. Your bank must confirm this to us. Your account will then be converted into a regular FitVermogen account. You may also instruct us to close the account.
- 2.4 Please note: your HypotheekFit account is taken into account for Dutch tax purposes. It forms part of your Box 3. This is set out in the Dutch Income Tax Act 2001 (*Wet Inkomstenbelasting 2001*).

3. Your contributions

- 3.1. For contributions to your HypotheekFit account the rules in the “FitVermogen terms and conditions (execution only)” apply.
- 3.2. In addition, you may contribute via the bank in whose favour the right of pledge on your HypotheekFit account was created.

4. Decease

- 4.1. In the event of your decease, we will no longer execute any investment orders. Selling and distributing your investments requires your bank's approval.
- 4.2. Is the HypotheekFit account held jointly? In the event of your decease, the joint account holder may retain access to the account. We will first request your bank's approval.
- 4.3. In the event of simultaneous decease of both account holders, your bank's approval is also required for the sale and distribution of your investments.

5. When are we liable and when not?

- 5.1. If the deed of pledge between you and your bank is part of our records, we will treat your account as a pledged account. If it is not, we will not treat your account as a pledged account. It is your responsibility to ensure that we have received your deed of pledge.
- 5.2. The tax consequences of a HypotheekFit account are your responsibility. We are not responsible for this. We also do not provide advice on this.