

Bankspaarhypothec: interessant voor elke klant, bij elke rentestand

Advieskaart ING Intermediair

De Bankspaarhypothec vraagt om goed advies.

Wijs uw klant ook op de risico's van dit product.

Wil uw klant er zeker van zijn dat hij aan het einde van de looptijd zijn hypothec kan aflossen en bouwt hij hiervoor graag belastingvrij kapitaal op? Dan is de Bankspaarhypothec van de ING interessant. Uw klant lost tijdens de looptijd van de hypothec nog niets af, hij betaalt alleen hypothecrente. Wel bouwt hij kapitaal op door te sparen. Hiermee lost hij aan het einde van de looptijd het Bankspaarhypothec leningdeel in één keer af. ING biedt uw klant de keuze uit twee varianten van de Bankspaarhypothec. Het grootste verschil zit in de spaarrentevergoeding. Hierdoor is er voor elke klant en bij elke rentestand een Bankspaarhypothec die aansluit op zijn persoonlijke wensen.

Kenmerken

- De Bankspaarhypothec bestaat uit twee delen: een aflossingsvrije lening en een (geblokkeerde) spaarrekening.
- Tijdens de looptijd lost uw klant niet af, maar betaalt alleen de hypothecrente over het geleende bedrag. Daarnaast zet hij maandelijks een bedrag apart op de Bankspaarrekening.
- De Bankspaarrekening is geblokkeerd en verpand aan ING. Dat wil zeggen dat uw klant tussentijds niets van het opgebouwde vermogen kan opnemen.
- Met het opgebouwde saldo op de Bankspaarrekening wordt het Bankspaarhypothec leningdeel op het einde van de looptijd afgelost.
- De overlijdensrisicoverzekering maakt geen onderdeel uit van de Bankspaarhypothec. Dit is een belangrijk verschil met de traditionele Spaarhypothec.
- Maximaal één rekeninghouder per Bankspaarrekening.

Variant 1: meer zekerheid over de spaarrente

- De spaarrente is niet gekoppeld aan de hypotheekrente. Uw klant ontvangt een vaste, gegarandeerde spaarrente gedurende de hele looptijd van de Bankspaarhypotheek.
- De spaarrente is mogelijk hoger dan de hypotheekrente, of andersom.
- Uw klant kiest zelf een rentevaste periode voor het lening-deel van de Bankspaarhypotheek. De eerste rentevaste periode is minimaal 5 jaar.

Variant 2: meer zekerheid over de maandlasten

- De spaarrente is gelijk aan de hypotheekrente en is hieraan gekoppeld. Door deze koppeling hebben hypotheek-rentewijzigingen een dempende werking op de maandlasten: stijgt de hypotheekrente, dan daalt de inleg op de Bankspaarrekening en vice versa.
- Uw klant profiteert van gelijkmatige maandlasten.

Alle voordelen op een rij

Wanneer uw klant kiest voor een Bankspaarhypotheek, dan profiteert hij altijd van de volgende voordelen. Welke variant hij ook kiest.

- Zekerheid: uw klant weet zeker dat hij op de einddatum genoeg kapitaal heeft opgebouwd om het hypotheekbedrag in één keer af te lossen. Dit geldt alleen wanneer de gehele hypotheek een Bankspaarhypotheek is. Hij dient dan wel aan de voorwaarden te voldoen.
- Duidelijkheid: we houden geen kosten in op het bedrag dat uw klant maandelijks inlegt op de Bankspaarrekening. De inleg wordt voor 100% gebruikt voor de opbouw van het spaartegoed.
- Fiscaal aantrekkelijk sparen (in box 1): de Belastingdienst behandelt de Bankspaarrekening als Spaarrekening Eigen Woning. Uw klant betaalt dus geen vermogensrendementsheffing (box 3), maar bouwt belastingvrij kapitaal op. Bovendien kan uw klant na 15 of 20 jaar inleg het tegoed deblokken om de eigenwoningschuld af te lossen en daarbij gebruik maken van een kapitaalvrijstelling. Hij moet hiervoor wel aan de fiscale voorwaarden voldoen. Als uw klant het tegoed deblokkeert, moet hij mogelijk een boete betalen. De rente is immers vastgezet voor de hele looptijd van de lening.
- Vrijheid in de keuze voor een overlijdensrisicoverzekering: een overlijdensrisicoverzekering maakt geen onderdeel uit van de Bankspaarhypotheek. Het is wel raadzaam om deze verzekering in uw advies te bespreken.

Tip

Variant 1 - Een vaste rente op de Bankspaarrekening

Wil uw klant profiteren van alle voordelen van de Bankspaarhypotheek en vindt hij het prettig om gedurende de hele looptijd van de hypotheek een vast rentepercentage te ontvangen op de Bankspaarrekening? Dan is Variant 1 interessant. Uw klant ontvangt zolang de hypotheek loopt en aan alle gestelde voorwaarden voldoet een vaste rente over het kapitaal dat hij opbouwt.

Tip

Variant 2 – Hypotheekrentewijzigingen kunnen dempend werken

Uw klant profiteert bij Variant 2 van gelijkmatige maandlasten.

Twee varianten: de verschillen

Variant 1

Rentepercentage Bankspaarrekening	Vast percentage, dat wordt vastgesteld bij aanvang en geldt voor de gehele looptijd van het leningdeel.
Gevolgen hypotheekrentewijzigingen	<ul style="list-style-type: none">• Geen invloed op de inleg op de Bankspaarrekening en het rentepercentage dat hij over zijn kapitaal ontvangt. Deze blijven gedurende de looptijd gelijk.• Stijging: uw klant betaalt meer hypotheekrente en de inleg op de Bankspaarrekening blijft gelijk.• Daling: uw klant betaalt minder hypotheekrente en de inleg op de Bankspaarrekening blijft gelijk.
Looptijd Bankspaarrekening	Deze is gelijk aan de looptijd van de Bankspaarhypotheek. Minimaal 15 en maximaal 30 jaar.
Rentevaste periode leningdeel Bankspaarhypotheek	De eerste rentevaste periode is minimaal 5 jaar.
Renteoptie	Offerterente = passeerrente is verplicht.
Eerste of extra inleg mogelijk op Bankspaarrekening	Nee.
Hoog-laag- of laag-hoog-regeling mogelijk tijdens eerste rentevaste periode?	Nee.

Variant 2

Rentepercentage Bankspaarrekening	Gelijk aan het hypotheekrentepercentage.
Gevolgen hypotheekrentewijzigingen	<ul style="list-style-type: none">• Het rentepercentage en de inleg op de Bankspaarrekening worden aangepast op de hypotheekrentewijziging. De benodigde maandelijkse inleg wordt dan opnieuw berekend.• Stijging: uw klant betaalt meer hypotheekrente, maar hoeft minder in te leggen op de Bankspaarrekening.• Daling: uw klant betaalt minder hypotheekrente en legt meer in op de Bankspaarrekening.
Looptijd Bankspaarrekening	Deze is gelijk aan de looptijd van de Bankspaarhypotheek. Minimaal 15 jaar en maximaal 30 jaar.
Eerste of extra inleg mogelijk op Bankspaarrekening	Ja*, eerste inleg is alleen mogelijk in de eerste rentevaste periode. Let op: Indien er sprake is van een NHG-aanvraag, of een niet-NHG-aanvraag op basis van de Niet Annuitaire Toets, dient de eerste hoge aanvangsstorting op de ING Betaalrekening (tegenrekening van de Bankspaarrekening) te staan voordat de stukken t.b.v. het passeren naar de notaris verstuurd kunnen worden
Hoog-laag- of laag-hoog-regeling mogelijk tijdens eerste rentevaste periode?	Ja, alleen in de eerste rentevaste periode.

* Bij de berekening van de inleg houdt ING een maximale inlegverhouding aan van 1:7. Dit geeft uw klant de zekerheid dat de Bankspaarrekening aan het fiscale regime (1:10) blijft voldoen bij een toekomstige wijziging van de inleg door bijvoorbeeld een renteaanpassing. Bij een aantal door Intermediairs gehanteerde rekensoftwarepakketten is het echter mogelijk berekeningen uit te voeren op maximaal 1:10. Wij maken u erop attent dat aanvragen bij ING alleen mogelijk zijn met een maximale inlegverhouding van 1:7.

**De Bankspaarhypothek:
voor wie en wanneer?**

Verderop vindt u een aantal voorbeelden voor Variant 1 en 2. Hierbij worden de consequenties van het renteverloop van de maandlasten inzichtelijk gemaakt. De rekenvoorbeelden zijn algemeen van aard en niet toegespitst op de persoonlijke situatie van de client.

Uw advies

In de vastlegging van uw advies adviseren we om het volgende op te nemen:

- Geschiktheid van de gekozen variant (wanneer wel en wanneer niet);
- De looptijd van de hypothek is gelijk aan de periode dat uw klant over hypothekrenteaftrek beschikt;
- Op dit moment is inbrengen van kapitaal uit een ander product fiscaal geruisloos niet mogelijk;
- De overlijdensrisicoverzekering zit niet standaard in de Bankspaarhypothek, maar het bespreken hiervan is wel onderdeel van een goed advies.

Voorwaarden

- **Beëindigen of wijzigen Bankspaarhypothek**
 - Aan het eind van de looptijd van de Bankspaarhypothek wordt de Bankspaarrekening volgens de fiscale regels gedeblokkeerd. Het tegoed wordt gebruikt om het leningdeel Bankspaarhypothek af te lossen.
 - Wil uw klant de Bankspaarhypothek tussentijds (gedeeltelijk) aflossen of wil hij de Bankspaarrekening voortijdig beëindigen? Dan is hij in sommige gevallen een boete verschuldigd. De boete op de Bankspaarrekening geldt alleen voor Variant 1. De boete op het hypothekdeel geldt voor beide varianten. Deze boetes staan los van elkaar. Soms is uw klant dus twee boetes verschuldigd. Heeft uw klant een Bankspaarhypothek Variant 2 en lost hij tussentijds gedeeltelijk af? Dan wordt bij het bepalen van de boete geen rekening gehouden met het opgebouwde kapitaal, waardoor een eventuele verschuldigde boete hoger uitvalt.
 - Beëindigt uw klant de Bankspaarrekening binnen 10 jaar na de ingangsdatum? Dan moet hij het leningdeel volledig aflossen. Dit geldt alleen voor Variant 1.
 - Bij het beëindigen of wijzigen van de Bankspaarrekening is onder bepaalde voorwaarden de kapitaalvrijstelling op het deblokken van de Bankspaarrekening van toepassing.
- **Verhuizen**
 - Bij verhuizing kan uw klant de rentecondities van zijn huidige hypothek meenemen.
 - Wil uw klant de Bankspaarhypothek volledig of gedeeltelijk aflossen en/of wil hij de Bankspaarrekening voortijdig beëindigen? Dan gelden de regels zoals genoemd onder 'Beëindigen of wijzigen Bankspaarhypothek'.
 - Kiest uw klant ervoor om de Bankspaarrekening zonder Bankspaarhypothek door te laten lopen? Dan ontvangt hij een aangepast rentepercentage, waardoor hij zijn spaardoel mogelijk niet haalt. Het rentepercentage wordt

weer aangepast wanneer hij de Bankspaarrekening binnen 36 maanden weer koppelt aan een nieuwe Bankspaarhypothek. Dit is mogelijk bij Variant 1. Bij Variant 2 wordt de Bankspaarrekening opgeheven wanneer deze niet binnen 36 maanden gekoppeld wordt aan een Bankspaarhypothek van de ING.

• **Overlijden**

- Bij het overlijden van de rekeninghouder wordt de Bankspaarrekening beëindigd. Het saldo wordt gebruikt om het leningdeel Bankspaarhypothek af te lossen.
- Is er een overgebleven schuldenaar? Dan bouwt deze geen kapitaal meer op via de Bankspaarrekening van de overledene om het openstaande hypotheekbedrag af te lossen. De Bankspaarrekening van de overledene wordt immers beëindigd. Een overlijdensrisicoverzekering is daarom raadzaam.
- Heeft overgebleven schuldenaar een eigen Bankspaarrekening? Deze blijft gewoon doorlopen.

Rentevormen

Variant 1		Variant 2	
Vaste rente:	Ja	Vaste rente:	Ja
Variabele rente:	Ja, vanaf tweede rentevaste periode	Variabele rente:	Nee
Voordeelrente:	Ja, offerterente = passeerrente is voor de eerste rentevaste periode verplicht.	Voordeelrente:	Ja

Rekenvoorbeelden

Bij welk renteverloop is Variant 1 gunstig en wanneer kan uw klant beter kiezen voor Variant 2? Hieronder vindt u tien rekenvoorbeelden.

Uitgangspunten

- de hoofdsom van de hypotheek en het doelkapitaal van de Bankspaarrekening zijn € 200.000;
- de contractduur is 30 jaar;
- bij Variant 2 kiest de klant 3 keer voor een rentevaste periode van 10 jaar;
- bij Variant 1 kiest de klant 6 keer voor een rentevaste periode van 5 jaar, terwijl de Bankspaarrekening 30 jaar vast staat;
- De netto maandlast is gelijk aan de periodieke spaarinleg plus de netto hypotheekrente;
- De netto hypotheekrente is gelijk aan de (bruto) hypotheekrente min een (verondersteld) belastingvoordeel van 42 procent;
- Er wordt geen rekening gehouden met het eigenwoningforfait;
- De 10-jaars hypotheekrente is telkens 0,5 procent hoger dan de 5-jaars hypotheekrente;
- De rente van de Bankspaarrekening is bij aanvang 1 procent hoger dan de 5-jaars hypotheekrente.

Variant 1 is gunstiger in de volgende vijf scenario's

Scenario	Product	Item	Jaar 1 t/m 5	Jaar 6 t/m 10	Jaar 11 t/m 15	Jaar 16 t/m 20	Jaar 21 t/m 25	Jaar 26 t/m 30	Gemiddeld	
1 de rente blijft gelijk		5-jaars hypotheekrente	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%		
	Variant 2	Rente hypotheek (rvp 10jr)	5,50%	5,50%	5,50%	5,50%	5,50%	5,50%	5,50%	
		Rente Bankspaarrekening	5,50%	5,50%	5,50%	5,50%	5,50%	5,50%	5,50%	
		Netto maandlast	756	756	756	756	756	756	756	756
	Variant 1	Rente hypotheek (rvp 5jr)	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	
		Rente Bankspaarrekening	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	
		Netto maandlast	689	689	689	689	689	689	689	689
		Voordeel t.o.v. Variant 2	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%
	2 de rente daalt geleidelijk		5-jaars hypotheekrente	5,00%	4,70%	4,40%	4,10%	3,80%	3,50%	
		Variant 2	Rente hypotheek (rvp 10jr)	5,50%	5,50%	4,90%	4,90%	4,30%	4,30%	4,30%
Rente Bankspaarrekening			5,50%	5,50%	4,90%	4,90%	4,30%	4,30%	4,30%	
Netto maandlast			756	756	741	741	751	751	751	750
Variant 1		Rente hypotheek (rvp 5jr)	5,00%	4,70%	4,40%	4,10%	3,80%	3,50%	3,50%	
		Rente Bankspaarrekening	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	
		Netto maandlast	689	660	631	602	573	544	544	616
		Voordeel t.o.v. Variant 2	9%	13%	15%	19%	24%	28%	18%	18%
3 de rente stijgt geleidelijk			5-jaars hypotheekrente	5,00%	5,30%	5,60%	5,90%	6,20%	6,50%	
		Variant 2	Rente hypotheek (rvp 10jr)	5,50%	5,50%	6,10%	6,10%	6,70%	6,70%	6,70%
	Rente Bankspaarrekening		5,50%	5,50%	6,10%	6,10%	6,70%	6,70%	6,70%	
	Netto maandlast		756	756	772	772	766	766	766	765
	Variant 1	Rente hypotheek (rvp 5jr)	5,00%	5,30%	5,60%	5,90%	6,20%	6,50%	6,50%	
		Rente Bankspaarrekening	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	
		Netto maandlast	689	718	747	776	805	834	834	761
		Voordeel t.o.v. Variant 2	9%	5%	3%	0%	-5%	-9%	1%	1%

Scenario	Product	Item	Jaar 1 t/m 5	Jaar 6 t/m 10	Jaar 11 t/m 15	Jaar 16 t/m 20	Jaar 21 t/m 25	Jaar 26 t/m 30	Gemiddeld	
4 de rente fluctueert sterk		5-jaars hypotheekrente	5,00%	3,00%	10,00%	7,00%	3,00%	8,00%		
	Variant 2	Rente hypotheek (rvp 10jr)	5,50%	5,50%	10,50%	10,50%	3,50%	3,50%		
		Rente Bankspaarrekening	5,50%	5,50%	10,50%	10,50%	3,50%	3,50%		
		Netto maandlast	756	756	934	934	949	949	880	
	Variant 1	Rente hypotheek (rvp 5jr)	5,00%	3,00%	10,00%	7,00%	3,00%	8,00%		
		Rente Bankspaarrekening	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%		
		Netto maandlast	689	495	1172	882	495	979	785	
		Voordeel t.o.v. Variant 2	9%	35%	-25%	6%	48%	-3%	11%	
	5 de rente fluctueert licht		5-jaars hypotheekrente	5,00%	4,00%	7,00%	5,00%	7,00%	6,00%	
		Variant 2	Rente hypotheek (rvp 10jr)	5,50%	5,50%	7,50%	7,50%	7,50%	7,50%	
Rente Bankspaarrekening			5,50%	5,50%	7,50%	7,50%	7,50%	7,50%		
Netto maandlast			756	756	816	816	816	816	796	
Variant 1		Rente hypotheek (rvp 5jr)	5,00%	4,00%	7,00%	5,00%	7,00%	6,00%		
		Rente Bankspaarrekening	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%		
		Netto maandlast	689	592	882	689	882	785	753	
		Voordeel t.o.v. Variant 2	9%	22%	-8%	16%	-8%	4%	5%	

- De rekenvoorbeelden zijn algemeen van aard zijn en niet toegespitst op de persoonlijke situatie van cliënt.
- Over de ontwikkeling van de rente kan geen verwachting door de bank en/of tussenpersoon worden uitgesproken. Alleen de cliënt kan zich hierover uitspreken.
- In de advisering dient steeds rekening te worden gehouden met de persoonlijke situatie van cliënt. Het belang van de cliënt dient voorop te staan, zulks ongeacht de renteverwachtingen van cliënt.

Variant 2 is gunstiger in de volgende vijf scenario's

Scenario	Product	Item	Jaar 1 t/m 5	Jaar 6 t/m 10	Jaar 11 t/m 15	Jaar 16 t/m 20	Jaar 21 t/m 25	Jaar 26 t/m 30	Gemiddeld	
6 de rente stijgt tot een aanzienlijk hoger niveau		5-jaars hypotheekrente	5,00%	6,00%	7,00%	8,00%	9,00%	10,00%		
	Variant 2	Rente hypotheek (rvp 10jr)	5,50%	5,50%	7,50%	7,50%	9,50%	9,50%		
		Rente Bankspaarrekening	5,50%	5,50%	7,50%	7,50%	9,50%	9,50%		
		Netto maandlast	756	756	816	816	809	809	794	
	Variant 1	Rente hypotheek (rvp 5jr)	5,00%	6,00%	7,00%	8,00%	9,00%	10,00%		
		Rente Bankspaarrekening	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%		
		Netto maandlast	689	785	882	979	1075	1172	930	
		Voordeel t.o.v. Variant 1	-10%	4%	7%	17%	25%	31%	15%	
	7 de rente stijgt aanzienlijk en daalt dan weer licht		5-jaars hypotheekrente	5,00%	7,00%	9,00%	8,00%	7,00%	6,00%	
		Variant 2	Rente hypotheek (rvp 10jr)	5,50%	5,50%	9,50%	9,50%	7,50%	7,50%	
Rente Bankspaarrekening			5,50%	5,50%	9,50%	9,50%	7,50%	7,50%		
Netto maandlast			756	756	891	891	892	892	846	
Variant 1		Rente hypotheek (rvp 5jr)	5,00%	7,00%	9,00%	8,00%	7,00%	6,00%		
		Rente Bankspaarrekening	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%		
		Netto maandlast	689	882	1075	979	882	785	882	
		Voordeel t.o.v. Variant 1	-10%	14%	17%	9%	-1%	-14%	4%	
8 de rente stijgt abrupt halverwege de looptijd			5-jaars hypotheekrente	5,00%	5,00%	5,00%	8,00%	8,00%	8,00%	
		Variant 2	Rente hypotheek (rvp 10jr)	5,50%	5,50%	5,50%	5,50%	8,50%	8,50%	
	Rente Bankspaarrekening		5,50%	5,50%	5,50%	5,50%	8,50%	8,50%		
	Netto maandlast		756	756	756	756	726	726	746	
	Variant 1	Rente hypotheek (rvp 5jr)	5,00%	5,00%	5,00%	8,00%	8,00%	8,00%		
		Rente Bankspaarrekening	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%		
		Netto maandlast	689	689	689	979	979	979	834	
		Voordeel t.o.v. Variant 1	-10%	-10%	-10%	23%	26%	26%	10%	

Scenario	Product	Item	Jaar 1 t/m 5	Jaar 6 t/m 10	Jaar 11 t/m 15	Jaar 16 t/m 20	Jaar 21 t/m 25	Jaar 26 t/m 30	Gemiddeld	
9 de rente stijgt enorm vlak na sluiting van de hypotheek		5-jaars hypotheekrente	5,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%		
	Variant 2	Rente hypotheek (rvp 10jr)	5,50%	5,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%		
		Rente Bankspaarrekening	5,50%	5,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%		
		Netto maandlast	756	756	934	934	934	934	875	
	Variant 1	Rente hypotheek (rvp 5jr)	5,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%		
		Rente Bankspaarrekening	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%		
		Netto maandlast	689	1172	1172	1172	1172	1172	1.091	
		Voordeel t.o.v. Variant 1	-10%	35%	20%	20%	20%	20%	20%	
	10 de rente stijgt enorm en zet dan een daling		5-jaars hypotheekrente	5,00%	10,00%	9,00%	8,00%	7,00%	6,00%	
		Variant 2	Rente hypotheek (rvp 10jr)	5,50%	5,50%	9,50%	9,50%	7,50%	7,50%	
Rente Bankspaarrekening			5,50%	5,50%	9,50%	9,50%	7,50%	7,50%		
Netto maandlast			756	756	891	891	892	892	846	
Variant 1		Rente hypotheek (rvp 5jr)	5,00%	10,00%	9,00%	8,00%	7,00%	6,00%		
		Rente Bankspaarrekening	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%		
		Netto maandlast	689	1172	1075	979	882	785	930	
		Voordeel t.o.v. Variant 1	-10%	35%	17%	9%	-1%	-14%	9%	

- De rekenvoorbeelden zijn algemeen van aard zijn en niet toegespitst op de persoonlijke situatie van cliënt.
- Over de ontwikkeling van de rente kan geen verwachting door de bank en/of tussenpersoon worden uitgesproken. Alleen de cliënt kan zich hierover uitspreken.
- In de advisering dient steeds rekening te worden gehouden met de persoonlijke situatie van cliënt. Het belang van de cliënt dient voorop te staan, zulks ongeacht de renteverwachtingen van cliënt.



Disclaimer

Deze informatie is uitsluitend bestemd voor de hypotheekadviseurs waar ING mee samenwerkt, en is afgestemd op hun kennisniveau. Bij deze informatieverstrekking is derhalve geen rekening gehouden met de regels die gelden voor communicatie naar consumenten. Hoewel bij de samenstelling van deze uitgave de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, kan ING geen aansprakelijkheid aanvaarden voor de gevolgen van eventuele fouten, onvolledigheden of toekomstige wijzigingen o.a. als gevolg van veranderde wetgeving of marktomstandigheden.