

Aanvullende voorwaarden belastingvriendelijk beleggen voor aanvullend pensioen

Voor belastingvriendelijk beleggen voor aanvullend pensioen zijn de *aanvullende voorwaarden* die u hier leest, samen met het *reglement* en de *voorwaarden* van Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro van toepassing. Lees deze goed door en vraag uw *adviseur* om uitleg als u iets niet begrijpt.

In deze *voorwaarden* maken wij gebruik van begrippen. Deze begrippen staan schuingedrukt.

Begrippen die in enkelvoud zijn gedefinieerd hebben dezelfde betekenis indien zij in meervoud worden gebruikt en omgekeerd. Kopjes boven artikelen zijn uitsluitend bedoeld voor leesgemak en hebben geen invloed op de betekenis van deze *voorwaarden*.

Vraag uw *adviseur* (regelmatig) om advies. Hij kan samen met u bepalen of belastingvriendelijk beleggen voor aanvullend pensioen voor u geschikt is. Hij kan u ook informeren over actuele wet- en regelgeving, welke regelmatig kan veranderen.

NNEK betaalt geen vergoeding aan uw *adviseur*. Uw *adviseur* kan u wel kosten in rekening brengen voor het advies dat hij aan u geeft.

NNEK geeft geen pensioen- en/of belastingadvies.

Inhoud

1. Begrippen
2. Belastingvriendelijk beleggen voor aanvullend pensioen
3. Advies
4. Verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid
5. Openen van een *pensioenrekening*
6. Inleggen
7. *Waardeoverdracht*
8. Waarde overdragen naar uw *pensioenrekening*
9. Waarde overdragen van uw *pensioenrekening*
10. Beleggen
11. Opnemen voor aankoop *lijfrente*
12. Opnemen niet voor aankoop *lijfrente*
13. Opnemen niet voor aankoop *lijfrente*, maar bedrag lager dan maximumbedrag
14. Overlijden
15. Scheiding
16. Beëindiging *pensioenrekening*
17. Wijziging *aanvullende voorwaarden*
18. Toepasselijk recht

Artikel 1 Begrippen

Aanvullende

- voorwaarden:** de Aanvullende voorwaarden belastingvriendelijk beleggen voor aanvullend pensioen
- Adviseur:** een persoon of firma die onafhankelijk financieel advies kan geven bij het nemen van financiële beslissingen
- Beleggersgiro:** Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro, statutair gevestigd te Heerenveen, K.R. Poststraat 100-2, 8441 ER, inschrijving KvK 02073733
- Beleggingsrekening:** de ten behoeve van de *rekeninghouder* bijgehouden administratie waaruit blijkt welke *effecten* en/of gelden de *beleggersgiro* aanhoudt ten behoeve en voor rekening en risico van de *rekeninghouder*
- Effecten:** een financieel instrument in de zin van de *Wft*
- Jaarruimte:** het bedrag, eventueel aan te vullen met uw reserveringsruimte, dat u in een bepaald jaar maximaal als lijfrentepremie mag aftrekken bij uw aangifte inkomstenbelasting,.
- Lijfrente:** periodieke uitkering die u aankoopt met het opgebouwde *vermogen* bij een *toegestane aanbieder* die voldoet aan de *wet*
- NNEK:** Noordnederlands Effektenkantoor B.V., ook handelend onder de naam Fondsenplatform, statutair gevestigd te Heerenveen, K.R. Poststraat 100-2, 8441 ER, inschrijving KvK 02017874
- Overeenkomst:** een overeenkomst tussen *NNEK* en de *rekeninghouder* voor het verrichten van beleggingsdiensten door *NNEK*
- Pensioenrekening:** een geblokkeerde *beleggingsrekening* om belastingvriendelijk een *vermogen* op te bouwen om uw pensioen mee aan te vullen die voldoet aan de *wet*
- Rekeninghouder:** de natuurlijke persoon die een beleggingsrekening bij de *beleggersgiro* aanhoudt
- Reserveringsruimte:** de opstelsom van de door u niet gebruikte *jaarruimte* van de afgelopen zeven kalenderjaren, zoals beschreven in de *wet*
- Tegenrekening:** een geldrekening op naam van de rekeninghouder bij een in Nederland gevestigde bank met een vergunning als bedoeld in artikel 2:11 *Wft*
- Toegestane aanbieder:** een verzekeringsmaatschappij, bank, beleggingsonderneming, beheerder van een beleggingsinstelling of beheerder van een instelling voor collectieve beleggingen in *effecten* (icbe) die het is toegestaan fiscaal gefaciliteerde lijfrenteproducten aan te bieden
- Vermogen:** de totale waarde van al uw *effecten* en/of gelden op enig moment op uw *beleggingsrekening*
- Waardeoverdracht:** het laten overschrijven van de waarde van een lijfrenteverzekering of lijfrenterekening naar een andere lijfrenteverzekering of lijfrenterekening
- Wet:** de Wet Inkomstenbelasting 2001 en daarop gebaseerde regelgeving

Artikel 2 Belastingvriendelijk beleggen voor aanvullend pensioen

- 2.1 U belegt op een geblokkeerde *beleggingsrekening* om belastingvriendelijk een *vermogen* op te bouwen om uw pensioen mee aan te kunnen vullen. Deze geblokkeerde *beleggingsrekening* noemt NNEK een *pensioenrekening*.
- 2.2 U bent de rekeninghouder. Wij zijn NNEK.
- 2.3 U opent en houdt de *pensioenrekening* aan bij de Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro.
- 2.4 U gebruikt uw *pensioenrekening* uitsluitend om te beleggen voor een aanvulling op uw pensioen zoals bedoeld in de *wet*.
- 2.5 De *pensioenrekening* staat op uw naam. U bent de *rekeninghouder*.
- 2.6 U berekent aan de hand van de *jaarruimte* en/of *reserveringsruimte* het wettelijk toegestane bedrag dat u in enig kalenderjaar op uw *pensioenrekening* mag inleggen. Dat bedrag kunt u, bij het invullen van uw belastingaangifte over het jaar waarin u dat bedrag op uw *pensioenrekening* heeft ingelegd, in mindering brengen op uw belastbare inkomen.
- 2.7 U kunt uw *jaarruimte* en/of *reserveringsruimte* berekenen op de website van de Belastingdienst.
- 2.8 Het opgebouwde *vermogen* op uw *pensioenrekening* moet u in zijn geheel gebruiken voor de aankoop van een *lijfrente*. Vanaf dat moment betaalt u over die *lijfrente* inkomstenbelasting.
- 2.9 U kunt uw *vermogen* niet aan iemand anders overdragen, of uw *pensioenrekening* verpanden. Dit uitgezonderd de situaties zoals in de *wet* omschreven.

Artikel 3 Advies

- 3.1 Vraag uw *adviseur* (regelmatig) om advies. Hij kan samen met u bepalen of u te weinig pensioen opbouwt. Hij kan voor u uw *jaarruimte* en/of *reserveringsruimte* uitrekenen. Hij kan u adviseren over actuele wet- en regelgeving, welke regelmatig kan veranderen.
- 3.2 Wij betalen geen vergoeding aan uw *adviseur*. Uw *adviseur* kan u wel kosten in rekening brengen voor het advies dat hij aan u geeft.
- 3.3 Wij geven geen pensioen- en/of belastingadvies.

Artikel 4 Verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid

- 4.1 U bent verantwoordelijk voor de juiste berekening van de hoogte van de *jaarruimte* en/of *reserveringsruimte*.
- 4.2 Wij zijn niet verantwoordelijk voor de gevolgen als u, uw *adviseur* of iemand anders een onjuiste berekening van de hoogte van de *jaarruimte* en/of *reserveringsruimte* heeft gemaakt of bedragen verkeerd heeft ingelegd.

- 4.3 U of uw erfgenamen zijn verantwoordelijk voor het op juiste wijze invullen van uw belastingaangifte. Aan het begin van elk kalenderjaar stellen wij een overzicht van uw inleg in het voorgaande jaar beschikbaar, welke u bij het invullen van uw belastingaangifte kunt gebruiken. Alleen de wettelijk toegestane bedragen kunt u bij het invullen van uw belastingaangifte in mindering brengen op uw belastbare inkomen.
- 4.4 Wij zijn verplicht jaarlijks het bedrag dat u in enig kalenderjaar heeft ingelegd aan de Belastingdienst door te geven. Ook verstrekken wij jaarlijks voorgeschreven informatie aan de Belastingdienst en informeren wij de Belastingdienst als wij constateren dat u handelt in strijd met de regels van de wet.
- 4.5 U of uw erfgenamen zijn verantwoordelijk voor de gevolgen als u of zij in strijd handelen met de wettelijke regels rondom uw *pensioenrekening*. In een dergelijk geval is *NNEK* verplicht om een voorheffing van de loonheffing en de ZVW-premie in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Wij hebben dan het recht deze bedragen van uw *pensioenrekening* af te halen. Een eventuele fiscale boete (revisierente) moeten u of uw erfgenamen zelf opgeven bij de belastingaangifte.
- 4.7 Wet- en regelgeving kan wijzigen. Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan, gevolgen op de uitkomst van de eindwaarde van uw *vermogen* of uw belastingen of welke gevolgen of aansprakelijkheid dan ook.

Artikel 5 **Openen van een *pensioenrekening***

- 5.1 Een *pensioenrekening* kan alleen op naam van één natuurlijk persoon worden gesteld. U kunt een *pensioenrekening* niet samen met iemand anders, bijvoorbeeld uw partner, openen. U kunt een *pensioenrekening* niet op naam van een rechtspersoon of personenvennootschap openen.
- 5.2 U bent ten minste 18 jaar oud, u bent woonachtig in Nederland en u bent belastingplichtig in Nederland.
- 5.3 Uw *pensioenrekening* is een digitale rekening. Dat betekent:
- I. u opent een *pensioenrekening* met behulp van uw *adviseur* via internet;
 - II. u heeft via internet toegang tot uw *pensioenrekening*;
 - III. wij communiceren in beginsel met u via e-mail en/of via onze website(s).
- 5.4 Uw *pensioenrekening* kent geen vaste, standaard einddatum, maar eindigt in ieder geval uiterlijk op 31 december van het 5^{de} kalenderjaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.
- 5.5 Wij hebben het recht om, zonder opgave van redenen, de opening van een *pensioenrekening* te weigeren.

Artikel 6 Inleggen

- 6.1 Uw inleg regelt u zelf via een (periodieke) overboeking van uw *tegenrekening* naar uw *pensioenrekening*.
- 6.2 U kunt jaarlijks de wettelijk toegestane bedragen in één keer of in delen inleggen.
- 6.3 U kunt op elk gewenst moment stoppen met inleggen.
- 6.4 U kunt ons schriftelijk verzoeken om herstel van een foutieve inleg, bijvoorbeeld als u meer heeft ingelegd dan u mocht aftrekken op basis van uw jaarruimte. U moet dit verzoek doen binnen de daarvoor door de Belastingdienst gestelde termijn en voorwaarden. Een eventueel (negatief of positief) rendement als gevolg van koersverschil komt voor rekening van *klant* en zal worden verrekend met de waarde op de *pensioenrekening*. Vraag uw *adviseur* om advies.

Artikel 7 Waardeoverdracht

- 7.1 In geval van een *waardeoverdracht* zal uw *vermogen* automatisch en definitief vallen onder het 'nieuw regime'. Vraag uw *adviseur* om advies voordat u opdracht tot een *waardeoverdracht* geeft.
- 7.3 Wij zijn aangesloten bij het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK register). U leest hier meer over op onze website(s).

Artikel 8 Waarde overdragen naar uw *pensioenrekening*

- 8.1 Uitsluitend waarde die u heeft opgebouwd bij een andere *toegestane aanbieder* op een lijfrenteverzekering of lijfrenterekening die voldoet aan de *wet*, kunt u fiscaal overdragen naar de *pensioenrekening* die u bij ons aanhoudt. Vraag uw *adviseur* om advies hierover.
- 8.2 De waarde die u wilt toevoegen moet minimaal 1.000 (duizend) euro zijn.
- 8.3 U vraagt zelf de andere *toegestane aanbieder* de opgebouwde waarde over te dragen naar uw *pensioenrekening* bij ons.
- 8.4 Wij mogen een *waardeoverdracht* weigeren.

Artikel 9 Waarde overdragen van uw *pensioenrekening*

- 9.1 Het *vermogen* op uw *pensioenrekening* kunt u overdragen naar een lijfrenteverzekering of lijfrenterekening die voldoet aan de *wet* bij een andere *toegestane aanbieder*. Vraag uw *adviseur* om advies hierover.
- 9.2 U vraagt ons schriftelijk uw *vermogen* over te dragen naar een andere *toegestane aanbieder*.
- 9.3 Wij verkopen uw *effecten* en sluiten uw *pensioenrekening*. Wij boeken de opbrengst over naar de door u opgegeven andere *toegestane aanbieder*.

Artikel 10 Beleggen

- 10.1 Op uw *pensioenrekening* wordt voor u belegd volgens de met u gemaakte afspraken die zijn vastgelegd in de *overeenkomst*.

Artikel 11 Opnemen voor aankoop *lijfrente*

- 11.1 U moet uiterlijk 31 december van het 5^{de} kalenderjaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd heeft bereikt een *lijfrente* hebben aangekocht.
- 11.2 Als u niet op tijd een *lijfrente* heeft aangekocht dan handelt u in strijd met de regels van de *wet*. Wij verkopen in dat geval al uw *effecten*. *NNEK* is dan verplicht om een voorheffing van de loonheffing en de ZVW-premie in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Wij hebben dan het recht deze bedragen van uw *pensioenrekening* af te halen. Een eventuele fiscale boete (revisierente) moeten u zelf opgeven bij de belastingaangifte.
- 11.3 U kunt bij ons een ‘Uitkerend variabel pensioen’ afsluiten. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden.
- 11.4 U kunt bij ons geen *lijfrente* met vaste uitkering tijdens de gehele looptijd aankopen.
- 11.5 Voor aankoop van een *lijfrente* met vaste uitkering tijdens de gehele looptijd dient u bij ons schriftelijk een verzoek in om het opgebouwde *vermogen* over te dragen naar een *toegestane aanbieder*.
- 11.6 Wij dragen het *vermogen* nadat wij uw *effecten* hebben verkocht over zodra de *toegestane aanbieder* ons heeft bevestigd dat het *vermogen* daadwerkelijk wordt gebruikt voor de aankoop van een *lijfrente* die voldoet aan de *wet*. Vervolgens sluiten wij uw *pensioenrekening*.

Artikel 12 Opnemen niet voor aankoop *lijfrente*

- 12.1 Opnemen van een bedrag niet bestemd voor aankoop van een *lijfrente* kan negatieve gevolgen voor u hebben. Overleg altijd vooraf hierover met uw *adviseur*.
- 12.2 Als u uw *vermogen* of een deel daarvan uit uw *pensioenrekening* opneemt dan handelt u in strijd met de regels van de *wet*. Wij verkopen in dat geval al uw *effecten*. *NNEK* is dan verplicht om een voorheffing van de loonheffing en de ZVW-premie in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Wij hebben dan het recht deze bedragen van uw *pensioenrekening* af te halen. Een eventuele fiscale boete (revisierente) moet u zelf opgeven bij de belastingaangifte.
- 12.3 Vervolgens keren wij het resterende *vermogen* aan u uit en sluiten uw *pensioenrekening*.

Artikel 13 Opnemen niet voor aankoop *lijfrente*, maar bedrag lager dan het maximumbedrag conform de (fiscale) ‘Regeling afkoop kleine lijfrenten’

- 13.1 Opnemen van een bedrag niet bestemd voor de aankoop van een *lijfrente* maar kleiner dan dit maximumbedrag kan negatieve gevolgen voor u hebben. Overleg altijd vooraf hierover met uw *adviseur*.

- 13.2 Heeft u een *vermogen* lager dan dit maximumbedrag dan kunt u dit *vermogen* in één keer laten uitkeren zonder dat u een fiscale boete (revisierente) betaalt. Wij verkopen in dat geval uw *effecten*. *NNEK* is dan verplicht om een voorheffing van de loonheffing en de ZVW-premie in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Wij hebben dan het recht deze bedragen van uw *pensioenrekening* af te halen.
- 13.3 Vervolgens keren wij het resterende *vermogen* aan u uit en sluiten uw *pensioenrekening*.
- 13.4 Het actuele maximumbedrag vindt u op de website van de Belastingdienst.

Artikel 14 Overlijden

- 14.1 Als u overlijdt, hebben uw erfgenamen recht op het aan hem of haar toekomende deel van het *vermogen* op de *pensioenrekening*. Uw overlijden moet zo snel mogelijk na overlijden aan ons worden gemeld.
- 14.2 Uw erfgenamen kunnen de keuze maken om het *vermogen* op uw *pensioenrekening* (i) te gebruiken voor aankoop van een *lijfrente* bij *NNEK*, (ii) over te dragen naar een andere *toegestane aanbieder* of (iii) af te kopen.
- 14.3 Het *vermogen* blijft op de *pensioenrekening* staan totdat een keuze is gemaakt of de daarvoor gestelde termijn is verlopen. Inleg die wij ontvangen na de datum van uw overlijden moeten wij terugstorten naar uw *tegenrekening*.
- 14.3 Uw erfgenamen kunnen kiezen voor aankoop van een *lijfrente* en bij ons een ‘Uitkerend variabel pensioen’ afsluiten. Uw erfgenamen moeten dit binnen de door de Belastingdienst voorgeschreven termijn de uitkeringen laten ingaan. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden.
- 14.4 Uw erfgenamen kunnen bij ons geen *lijfrente* met vaste uitkering tijdens de gehele looptijd aankopen.
- 14.5 Uw erfgenamen moeten in geval van de keuze om het *vermogen* over te dragen naar een andere *toegestane aanbieder* daarvoor bij ons schriftelijk een verzoek indienen. Uw erfgenamen moeten dit verzoek uiterlijk 31 december van het tweede jaar dat volgt op uw overlijden indienen.
- 14.6 Nadat wij het verzoek zoals bedoeld in artikel 14.5 hebben ontvangen, verkopen wij de *effecten* en dragen vervolgens het *vermogen* over naar de door uw erfgenamen opgegeven *toegestane aanbieder* zodra deze ons heeft bevestigd dat het *vermogen* daadwerkelijk wordt gebruikt voor de aankoop van een *lijfrente* die voldoet aan de *wet*.
- 14.7 Als uw erfgenamen de keuze maken voor afkoop dan dienen zij bij ons daartoe een verzoek in te dienen. Wij verkopen in dat geval alle *effecten*.
- 14.8 Als uw erfgenamen niet op tijd het verzoek hebben gedaan zoals bedoeld in artikel 14.3 en 14.5 dan handelen zij in strijd met de regels van de *wet*. Wij verkopen in dat geval alle *effecten*.
- 14.9 In geval van de situatie als bedoeld in artikel 14.7 en 14.8 betalen uw erfgenamen over het gehele *vermogen* inkomstenbelasting, eventueel verhoogd met een boete. *NNEK* is dan verplicht om een voorheffing van de loonheffing en de ZVW-premie in te houden

en af te dragen aan de Belastingdienst. Wij hebben dan het recht deze bedragen van uw *pensioenrekening* af te halen. Een eventuele fiscale boete (revisierente) moeten uw erfgenamen zelf opgeven bij de belastingaangifte. Vervolgens keren wij het resterende *vermogen* aan uw erfgenamen uit en sluiten uw *pensioenrekening*.

Artikel 15 Scheiding

- 15.1 Onder echtgenoot/echtgenoten wordt hier mede verstaan geregistreerd partner/geregistreerde partners in de zin van artikel 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.
- 15.2 Als de *pensioenrekening* betrokken is in de verdeling van een huwelijksgoederengemeenschap kunnen de (ex-)echtgenoten gezamenlijk schriftelijk een verzoek bij ons indienen om de rechten van de *pensioenrekening* geheel of gedeeltelijk over te dragen naar een *pensioenrekening* op naam van de (ex-)echtgenoot. Uw (ex-)echtgenoot moet dan zelf een *pensioenrekening* bij ons openen. Uw *pensioenrekening* blijft bestaan.
- 15.3 Als een dergelijk verzoek wordt gedaan door een van de (ex-)echtgenoten, zullen wij alleen na ontvangst en verificatie van een kopie van het echtscheidingsconvenant uitvoering geven aan de in dat convenant overeengekomen verdeling van (de rechten uit) de *pensioenrekening*.

Artikel 16 Beëindigingen *pensioenrekening*

- 16.1 Wij hebben het recht te stoppen met het aanbieden van de *pensioenrekening*. In dat geval zullen wij ons inspannen uw *vermogen* onder dezelfde fiscale voorwaarden onder te brengen bij een andere aanbieder.

Artikel 17 Wijziging *aanvullende voorwaarden*

- 17.1 Wij mogen de *aanvullende voorwaarden* altijd wijzigen. Wij informeren u via e-mail en/of onze website over een wijziging.
- 17.2 Gewijzigde *aanvullende voorwaarden* gelden vanaf 30 dagen na de bekendmaking.
- 17.3 Als de wijziging in uw voordeel is, of als wij de *aanvullende voorwaarden* moeten wijzigen op aangeven van de wetgever, dan gelden de gewijzigde *aanvullende voorwaarden* direct na de bekendmaking.

Artikel 18 Toepasselijk recht

- 18.1 Op de *aanvullende voorwaarden* is uitsluitend Nederlands recht van toepassing
- 18.2 Geschillen met betrekking tot de *aanvullende voorwaarden* zullen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

Heerenveen, 1 maart 2020