

Aanvullende voorwaarden Beleggingsrekening Uitkerend variabel pensioen

Voor een Beleggingsrekening uitkerend variabel pensioen zijn de *voorwaarden* die u hier leest, samen met het Reglement en de Voorwaarden 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 een uitkerend variabel 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. De *uitkering in* de eerste 12 maanden na de *ingangsdatum*
3. De *uitkering na* de eerste 12 maanden na de *ingangsdatum*
4. *Uitkeringsduur* en variabele *uitkering*
5. Beleggingsrekening Uitkerend variabel pensioen
6. Inleggen
7. Beleggen
8. Verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid
9. Overlijden
10. Scheiding
11. Beëindiging Beleggingsrekening Uitkerend variabel pensioen
12. Wijzigen *voorwaarden*
13. Toepasselijk recht

Artikel 1 Begrippen

- 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*. Deze *beleggingsrekening* is speciaal bestemd voor een uitkerend variabel pensioen en voldoet aan de *wet*. Wij noemen deze *beleggingsrekening*: Beleggingsrekening uitkerend variabel pensioen
- Effecten:** een financieel instrument in de zin van de *Wft*
- Ingangsdatum:** de datum die geldt als startdatum en die vermeld staat op het bericht met de hoogte van de *uitkering* in de eerste 12 maanden
- Lijfrentekapitaal:** opgebouwde waarde op een lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht die voldoet aan de *wet*
- NNEK:** Noordnederlands Effektenkantoor B.V., ook handelend onder de namen NNEK en Fondsenplatform, statutair gevestigd te Heerenveen, K.R. Poststraat 100-2, 8441 ER, inschrijving KvK 02017874.
- Overeenkomst:** een overeenkomst tussen *u* en *ons* voor het verrichten van beleggingsdiensten
- Rekeninghouder:** de natuurlijke persoon die een *beleggingsrekening* bij de *beleggersgiro* aanhoudt
- Rekenrente:** het U-rendement
- Rendement:** het positieve of negatieve resultaat van beleggingen na aftrek van kosten
- 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
- Uitkering:** het bedrag dat periodiek aan de *beleggingsrekening* wordt onttrokken. *U* ontvangt het bedrag dat overblijft na inhouding van belasting en premies.
- Uitkeringsduur:** het aantal jaren dat de *uitkering* plaatsvindt
- Uitkeringsverjaardag:** telkens de dag na de periode van 12 maanden waarin de voor die periode vastgestelde *uitkering* genoten is
- Voorwaarden:** deze aanvullende voorwaarden voor de Beleggingsrekening uitkerend variabel pensioen
- Vermogen:** de totale waarde van alle *effecten* en/of gelden op enig moment op de *beleggingsrekening*
- Wet:** de Wet Inkomstenbelasting 2001 en daarop gebaseerde regelgeving
- Wft:** de Wet op het financieel toezicht, of de wet die hiervoor geacht kan worden in de plaats te treden

Artikel 2 **De uitkering in de eerste 12 maanden na de *ingangsdatum***

- 2.1 Op de *ingangsdatum* bepalen wij de *uitkering*.
- 2.2 Voor de berekening van de *uitkering* tussen de *ingangsdatum* en de *uitkeringsverjaardag* gebruiken we:
 - de hoogte van uw *vermogen* zoals bekend op de *ingangsdatum*;
 - de door u gekozen *uitkeringsduur*, binnen de grenzen van de *wet*;
 - de *rekenrente* op de *ingangsdatum*.
- 2.3 De *uitkering* vindt plaats in gelijke bedragen.
- 2.4 U ontvangt een bericht van ons met de hoogte van de *uitkering*.

Artikel 3 **De uitkering na de eerste 12 maanden na de *ingangsdatum***

- 3.1 Op elke *uitkeringsverjaardag* bepalen wij de *uitkering* voor een volgende periode van 12 maanden.
- 3.2 Voor de berekening van een *uitkering* voor een volgende periode van 12 maanden gebruiken wij:
 - de hoogte van uw *vermogen* zoals bekend op de *uitkeringsverjaardag*;
 - de resterende *uitkeringsduur*, binnen de grenzen van de *wet*;
 - de *rekenrente* die op de *ingangsdatum* gold;
- 3.3 De *uitkering* vindt plaats in gelijke bedragen.
- 3.4 U ontvangt bericht van ons met de hoogte van de *uitkering*.

Artikel 4 ***Uitkeringsduur* en variabele *uitkering***

- 4.1 In geval dat de inleg afkomstig is van een *lijfrentekapitaal* moet de *uitkering* ingaan uiterlijk 5 jaar na het jaar waarin u recht krijgt op een AOW-uitkering.
- 4.2 U bepaalt voordat de eerste *uitkering* plaatsvindt de *uitkeringsduur*. U kunt de *uitkeringsduur* tussentijds niet meer wijzigen.
- 4.3 De minimale *uitkeringsduur* kan per beleggingsdienst of beleggingsbeleid verschillen. De *uitkeringsduur* kent geen maximum.
- 4.4 Wanneer u uw *uitkering* na uw AOW-leeftijd laat ingaan en de *uitkeringsduur* is korter dan 20 jaar, dan mag het totale bedrag van alle uitkeringen die u uit *lijfrentekapitalen* ontvangt niet hoger zijn dan een wettelijk bepaald maximum bedrag per jaar. Komt u op een hoger bedrag uit per jaar? Dan moet u voor een langere *uitkeringsduur* kiezen zodat de *uitkering* per jaar niet meer is dan het maximum. Is de *uitkeringsduur* minimaal 20 jaar dan geldt voor de *uitkering* geen wettelijk bepaald maximumbedrag per jaar.
- 4.6 Wanneer u uw *uitkering* eerder dan uw AOW-leeftijd laat ingaan, geldt dat de *uitkeringsduur* altijd minimaal 20 jaar is, vermeerderd met het aantal jaren dat u op moment van ingang jonger bent dan uw AOW-leeftijd.

- 4.7 Als de inleg afkomstig is van een andere *toegestane aanbieder* waar u al een uitkering van een *lijfrentekapitaal* ontvangt dan kan de minimale resterende uitkeringsduur per beleggingsdienst of beleggingsbeleid verschillen.
- 4.8 De *uitkering* zal op maandbasis op of rond de 25^{ste} van elke maand plaatsvinden.
- 4.9 Om de *uitkering* telkens mogelijk te maken verkopen wij zoveel van de beleggingen dat de opbrengst even hoog is als de hoogte van de *uitkering* vermeerderd met eventuele kosten.
- 4.10 De hoogte van de *uitkering* is afhankelijk van de *rekenrente* en het *rendement*. Als het behaalde *rendement* hoger is dan de *rekenrente*, stijgt de *uitkering*. Als het behaalde *rendement* lager is dan de *rekenrente*, daalt de *uitkering*.
- 4.11 Wanneer u (niet op tijd) de *uitkering* laat ingaan rekent de Belastingdienst het *lijfrentekapitaal* tot uw inkomen en betaalt u direct over het hele eindbedrag inkomstenbelasting. Bovendien legt de Belastingdienst u een boete (revisierente) op als dit eindbedrag hoger is dan een jaarlijks door de Belastingdienst bepaald bedrag.

Artikel 5 Beleggingsrekening uitkerend variabel pensioen

- 5.1 U belegt op een *beleggingsrekening*.
- 5.2 U gebruikt deze *beleggingsrekening* uitsluitend om te beleggen voor een uitkerend variabel pensioen.
- 5.3 Deze *beleggingsrekening* staat op uw naam. Alleen *u* of *uw* erfgenamen hebben na *uw* overlijden recht op de *uitkering*.
- 5.4 U bent woonachtig en belastingplichtig in Nederland.
- 5.5 Deze *beleggingsrekening* kan alleen op naam van één natuurlijk persoon worden gesteld.
- 5.6 Deze *beleggingsrekening* eindigt na de laatste *uitkering*.
- 5.7 De wetgever heeft bepaald dat u het *vermogen* op deze *beleggingsrekening* niet mag afkopen, verkopen, vervreemden, prijsgeven of formeel of feitelijk tot zekerheid mag geven.
- 5.8 U kunt deze *beleggingsrekening* tussentijds beëindigen, maar dit heeft fiscale gevolgen. Vraag uw *adviseur* om advies
- 5.9 U kunt bij ons schriftelijk een verzoek indienen om het *vermogen* over te dragen naar een *toegestane aanbieder* om aldaar het resterende saldo te gebruiken voor een uitkerende lijfrente.
- 5.10 Nadat wij het verzoek zoals bedoeld in het voorgaande artikel hebben ontvangen, verkopen wij de *effecten* en dragen vervolgens het resterende saldo over naar de door u opgegeven *toegestane aanbieder* zodra deze ons heeft bevestigd dat het resterende saldo daadwerkelijk wordt gebruikt voor de aankoop van een uitkerende lijfrente die voldoet aan de *wet*.

Artikel 6 Inleggen

- 6.1 Een inleg op deze *beleggingsrekening* is afkomstig van:

- een opgebouwd *lijfrentekapitaal* bij ons; óf
- een opgebouwd *lijfrentekapitaal* bij een andere *toegestane aanbieder*.

6.2 *Lijfrentekapitalen* kunnen niet meer worden bijgestort nadat de *uitkering* is ingegaan. In geval van een overdracht van *lijfrentekapitaal* nadat de *uitkering* is ingegaan zal *NNEK* hiervoor een nieuwe *beleggingsrekening* op naam van de betreffende *rekeninghouder* openen

6.3 U kunt zelf geen (extra) inleg op deze *beleggingsrekening* doen. In een dergelijk geval storten wij uw inleg terug.

Artikel 7 Beleggen

7.1 Op deze *beleggingsrekening* wordt voor u belegd volgens de met u gemaakte afspraken die zijn vastgelegd in de *overeenkomst*.

Artikel 8 Verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid

8.1 Wij houden bij elke *uitkering* loonbelasting en premies voor de zorgverzekering in op de *uitkering*.

8.2 U zorgt ervoor dat wij altijd over het juiste nummer van uw *tegenrekening* beschikken. Als uw *tegenrekening* wijzigt, geeft u dit zo spoedig mogelijk aan *ons* door.

8.3 Wij verstrekken periodiek voorgeschreven informatie aan de Belastingdienst.

8.4 U bent verantwoordelijk voor het op juiste wijze invullen van uw belastingaangifte.

8.5 U bent verantwoordelijk voor fiscale gevolgen als u in strijd handelt met de wettelijke regels rondom de *beleggingsrekening*.

8.6 Wet- en regelgeving kan wijzigen. Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan, gevolgen voor de *uitkering* of welke gevolgen of aansprakelijkheid dan ook.

Artikel 9 Overlijden

9.1 Uw overlijden dient zo snel mogelijk na overlijden aan ons worden gemeld.

9.2 Als u overlijdt gaan de *uitkeringen* gedurende de resterende *uitkeringsduur* over op uw erfgenamen.

9.3 Uw erfgenamen dienen in dat geval bij ons een *beleggingsrekening* te openen.

9.4 Uw erfgenamen kunnen bij *ons* schriftelijk een verzoek indienen om het *vermogen* over te dragen naar een andere *toegestane aanbieder* om aldaar het resterende saldo te gebruiken voor een nabestaandenlijfrente.

9.5 Nadat wij het verzoek zoals bedoeld in het voorgaande artikel hebben ontvangen, verkopen wij de *effecten* en dragen vervolgens het resterende saldo over naar de door uw erfgenamen opgegeven andere toegestane aanbieder zodra deze ons heeft bevestigd dat het resterende saldo daadwerkelijk wordt gebruikt voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente die voldoet aan de *wet*.

Artikel 10 Scheiding

- 10.1 Onder echtgeno(o)t(e)/echtgenoten wordt hier mede verstaan geregistreerd partner/geregistreerde partners in de zin van artikel 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.
- 10.2 Als deze *beleggingsrekening* betrokken is in de verdeling van een huwelijksgoederengemeenschap kunnen de (ex-)echtgenoten gezamenlijk een schriftelijk verzoek bij *ons* indienen om de rechten uit de *beleggingsrekening* geheel of gedeeltelijk over te dragen naar een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht op naam van de (ex-) echtgeno(o)t(e). *Uw* (ex-) echtgeno(o)t(e) dient dan zelf een *beleggingsrekening* bij *ons* te openen. *Uw beleggingsrekening* blijft bestaan. In dat geval bepalen wij voor beide (ex-) echtgenoten de nieuwe *uitkering*.
- 10.3 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 lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht.

Artikel 11 Beëindiging Beleggingsrekening uitkerend variabel pensioen

- 11.1 In geval wij de dienstverlening moeten beëindigen zullen wij ons inspannen uw *vermogen* onder dezelfde fiscale voorwaarden onder te brengen bij een andere toegestane aanbieder.

Artikel 12 Wijziging voorwaarden

- 12.1 Wij mogen deze *voorwaarden* altijd wijzigen. Wij houden daarbij altijd rekening met de *wet*. Wij maken wijzigingen bekend via e-mail en/of website.
- 12.2 Gewijzigde *voorwaarden* gelden vanaf 30 dagen na de bekendmaking.
- 12.3 Als de wijziging in uw voordeel is, of als wij deze *voorwaarden* moeten wijzigen op grond van gewijzigde wetgeving, dan gelden de gewijzigde *voorwaarden* direct na de bekendmaking of op het in de *wet*(wijziging) aangegeven tijdstip indien dat eerder of later is.

Artikel 13 Toepasselijk recht

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

Heerenveen, 1 maart 2020