

Aanvullende voorwaarden Stamrechtrekening

Voor een *Stamrechtrekening* gelden de *aanvullende voorwaarden* die u hier leest, samen met het reglement en de voorwaarden van Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro. 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 wanneer zij in meervoud worden gebruikt en omgekeerd. Kopjes boven artikelen zijn uitsluitend bedoeld voor leesgemak en hebben geen invloed op de betekenis van deze *aanvullende voorwaarden*. Met 'wij' bedoelen we *NNEK*.

Vraag uw *adviseur* (regelmatig) om advies. Hij kan samen met u bepalen of een *Stamrechtrekening* 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. *Stamrechtrekening*
3. Advies
4. Verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid
5. Inleggen
6. Beleggen
7. *Aankoop stamrechtuitkering*
8. *Opnemen uit stamrechtuitkering*
9. *Waarde overdagen naar een andere toegelaten aanbieder*
10. Overlijden
11. Scheiding
12. *Beëindiging Stamrechtrekening door NNEK*
13. *Wijziging aanvullende voorwaarden*
14. Toepasselijk recht

Artikel 1 Begrippen

Aanvullende

voorwaarden: deze Aanvullende voorwaarden Stamrechtbeleggingsrekening

Adviseur: een persoon of firma die onafhankelijk financieel advies kan geven bij het nemen van financiële beslissingen

AOW-leeftijd: de leeftijd waarop u recht krijgt op een AOW-uitkering

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*

Fiscale einddatum: 31 december van het jaar waarin u uw *AOW-leeftijd* bereikt

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*

Redelijke termijn: een op grond van fiscale regelgeving vastgestelde periode van zes maanden, ingaande op de *fiscale einddatum*, waarbinnen u extra de tijd krijgt om een *stamrechtuitkering* aan te kopen en daaruit de eerste termijn van de uitkering te ontvangen

Rekeninghouder: de natuurlijke persoon die een beleggingsrekening bij de *beleggersgiro* aanhoudt

Stamrecht: een aanspraak op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd loon, voortkomend uit een ontslagvergoeding (ook wel: Gouden Handdruk) die u vóór 1 januari 2014 heeft ontvangen.

Stamrechtrekening: een geblokkeerde *beleggingsrekening* om *vermogen* op te bouwen om later een *stamrechtuitkering* mee aan te kopen

Stamrechtuitkering: een uitkering in termijnen die u aankoopt bij een *toegelaten aanbieder*

Stamrechtvoorziening: een bedrag op de balans van een B.V., N.V. of stichting dat bedoeld is om een *stamrechtuitkering* aan te kopen, een en ander op grond van de *wet* toegestaan

Tegenrekening: een geldrekening op naam van de *rekeninghouder* bij een in Nederland gevestigde bank met een vergunning als bedoeld in artikel 2:11 *Wft*

Toegelaten aanbieder: een instelling als bijvoorbeeld een verzekeraar, bank of beleggingsonderneming, die volgens de *wet* kwalificeert als een toegelaten aanbieder van *stamrecht*

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 stamrechtverzekering, stamrechtrekening of een *stamrechtvoorziening* naar een andere *toegelaten aanbieder*

Wet: de Wet op de loonbelasting 1964 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 Stamrechtrekening

- 2.1 U belegt op een geblokkeerde *beleggingsrekening* om belastingvriendelijk een *vermogen* op te bouwen om later een *stamrechtuitkering* mee aan te kopen. Deze geblokkeerde *beleggingsrekening* noemt NNEK een *Stamrechtrekening*.
- 2.2 De *Stamrechtrekening* staat op uw naam. U bent de *rekeninghouder*. U bent woonachtig in Nederland. U kunt een *Stamrechtrekening* niet samen met iemand anders of op naam van een rechtspersoon of personenvennootschap openen.
- 2.3 U opent en houdt de *Stamrechtrekening* aan bij de Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro. Uw *Stamrechtrekening* is een digitale *beleggingsrekening*. Dat betekent:
 - I. u opent een *Stamrechtrekening* met behulp van uw *adviseur* via internet;
 - II. u heeft via internet toegang tot uw *Stamrechtrekening*;
 - III. wij communiceren in beginsel met u via e-mail en/of via onze website(s).
- 2.4 U gebruikt uw *Stamrechtrekening* uitsluitend om te beleggen voor een toekomstige *stamrechtuitkering*.
- 2.5 Het opgebouwde *vermogen* op uw *Stamrechtrekening* moet u later in zijn geheel gebruiken voor de aankoop van een *stamrechtuitkering*. Vanaf dat moment betaalt u over die *stamrechtuitkering* inkomstenbelasting.
- 2.6 U kunt uw *vermogen* niet aan iemand anders overdragen, of uw *Stamrechtrekening* verpanden. Dit uitgezonderd de situaties zoals in de *wet* omschreven.
- 2.7 Uw *Stamrechtrekening* eindigt in ieder geval op de *fiscale einddatum*. U kunt uiterlijk tot twee maanden voor de einddatum op uw *Stamrechtrekening* inleggen.
- 2.7 Wij hebben het recht om, zonder opgave van redenen, de opening van een *Stamrechtrekening* te weigeren.

Artikel 3 Advies

- 3.1 Vraag uw *adviseur* (regelmatig) om advies. Vraag eventueel vooraf goedkeuring aan de Belastingdienst voor voortzetting van een *stamrechtvoorziening* op een *Stamrechtrekening*.
- 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 en aansprakelijk voor de juistheid van de ingelegde bedragen.
- 4.2 Wij verstrekken de Belastingdienst vereiste informatie en informeren de Belastingdienst als wij constateren dat u of uw erfgenamen handelen in strijd met de *wet*.
- 4.3 Als de Belastingdienst ons aansprakelijk stelt voor belasting die u verschuldigd bent, dan blokkeren wij een bedrag op uw *Stamrechtrekening* dat die aansprakelijkheid dekt. Dat bedrag houden we vast om eventueel de Belastingdienst te kunnen betalen.

- 4.4 Wet- en regelgeving kan wijzigen. Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan op de uitkomst van de (eind-)waarde van uw *vermogen* of uw belastingen of welke gevolgen of dan ook.
- 4.5 Wij zijn niet verantwoordelijk voor schade die voortvloeit uit onjuiste of onvolledige (fiscale) advisering door uw *adviseur* of een andere bemiddelaar

Artikel 5 Inleggen

- 5.1 Uitsluitend waarde die u heeft opgebouwd bij een andere *toegelaten aanbieder*, of een *stamrechtvoorziening*, kunt u zonder fiscale gevolgen laten overdragen naar de *Stamrechtrekening* die u bij ons aanhoudt.
- 5.2 Inleg op uw *Stamrechtrekening* kan uitsluitend gedaan worden door een *toegelaten aanbieder*, of door de rechtspersoon waar de *stamrechtvoorziening* is ondergebracht. De inleg kan alleen gedaan worden vanaf een rekening van een bank die in Nederland gevestigd is. U kunt niet zelf geld inleggen.
- 5.3 U bent zelf verantwoordelijk voor de juistheid van de in te leggen bedragen. NNEK is niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor eventuele (latere) geschillen met de Belastingdienst.
- 5.4 U vraagt zelf de andere *toegelaten aanbieder* of de directie van de rechtspersoon waar de *stamrechtvoorziening* is ondergebracht, de opgebouwde waarde over te dragen naar uw *stamrechtrekening* bij ons.
- 5.5 Wij mogen ervan uitgaan dat uw inleg bestaat uit een *stamrecht* die vóór 2014 is toegekend. U bent er zelf verantwoordelijk voor dat er geen andere bedragen worden ingelegd. NNEK is niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor eventuele (latere) geschillen met de Belastingdienst.
- 5.6 Wij mogen een *waardeoverdracht* weigeren.

Artikel 6 Beleggen

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

Artikel 7 Aankoop stamrechtuitkering

- 7.1 U moet vóór de *fiscale einddatum*:
- een *stamrechtuitkering* hebben aangekocht. U kunt bij ons een *stamrechtuitkering* aankopen;
 - uw *vermogen* of een deel daarvan aan u hebben laten overmaken; of
 - voor een combinatie van deze twee mogelijkheden hebben gekozen.
- 7.2 U moet voor de *fiscale einddatum* de eerste termijn vanuit de *stamrechtuitkering* hebben ontvangen.
- 7.3 U moet ons uiterlijk één (1) maand voor de *fiscale einddatum* uw keuze laten weten. In geval u kiest voor een *stamrechtuitkering* bij ons, moet u aan ons doorgeven de hoogte van de uitkering die u wilt ontvangen en hoe vaak u die uitkering wilt ontvangen.

- 7.4 Als u op de fiscale einddatum geen *stamrechtuitkering* heeft aangekocht en geen eerste uitkering heeft ontvangen, dan bent u eigenlijk te laat. Op dat moment start de *redelijke termijn*. U heeft dan nog de tijd om binnen die *redelijke termijn*:
- een *stamrechtuitkering* aan te kopen en de eerste termijn te ontvangen; of
 - wanneer u kiest uw *vermogen* of een deel daarvan aan u te laten overmaken, dit te ontvangen
- 7.5 Wanneer u hier niet binnen de *redelijke termijn* aan heeft voldaan, handelt u in strijd met de *wet*. Wij verkopen in dat geval al uw *effecten*. *NNEK* zal op de verkoopopbrengst een voorheffing van de loonheffing (hoogste tarief) en de ZVW-premie inhouden en afdragen aan de Belastingdienst. Het restant maken wij aan u over. Vervolgens sluiten wij uw *stamrechtrekening*.
- 7.6 U kunt ook kiezen om een *stamrechtuitkering* aan te kopen bij een andere *toegelaten aanbieder*. In dat geval vraagt u ons schriftelijk uw *vermogen* over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder*.

Artikel 8 Opnemen uit uw *stamrechtrekening*

- 8.1 Opnemen van een bedrag vanuit uw *stamrechtrekening* kan negatieve gevolgen voor u hebben. Overleg altijd vooraf hierover met uw *adviseur*.
- 8.2 Als u (een deel van) uw *vermogen* opneemt vanuit uw *Stamrechtrekening*, verkopen wij (een deel van) uw *effecten*. *NNEK* zal op de verkoopopbrengst een voorheffing van de loonheffing (hoogste tarief) en de ZVW-premie inhouden en afdragen aan de Belastingdienst. Het restant maken wij aan u over.
- 8.3 U mag zelf de hoogte van (het deel van) uw *vermogen* bepalen dat u wilt opnemen. U mag zelf bepalen hoe vaak u een deel van uw *vermogen* wilt opnemen. Het *vermogen* dat overblijft op uw *stamrechtrekening* mag niet lager zijn dan EUR 5.000,-. Als dat wel lager is, zullen wij ook het *vermogen* dat overblijft voor u opnemen. Vervolgens sluiten wij uw *Stamrechtrekening*.
- 8.4 Wij maken alleen bedragen over naar u *tegenrekening*.
- 8.5 U kunt ons uiterlijk tot één (1) maand vóór de *fiscale einddatum* schriftelijk laten weten dat u (een deel van) uw *vermogen* wilt opnemen.

Artikel 9 Waarde overdragen naar een andere *toegelaten aanbieder*

- 9.1 Het *vermogen* op uw *Stamrechtrekening* kunt u overdragen naar een andere *toegelaten aanbieder*.
- 9.2 U vraagt ons schriftelijk uw *vermogen* over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder*.
- 9.3 Wij verkopen uw *effecten* en wij boeken de opbrengst over naar de door u opgegeven andere *toegelaten aanbieder*. Vervolgens sluiten wij uw *Stamrechtrekening*.

Artikel 10 Overlijden

- 10.1 Als u overlijdt, hebben uw erfgena(a)m(en) recht op het *vermogen* op de *Stamrechtrekening*. Uw overlijden moet zo snel mogelijk aan ons worden gemeld.

- 10.2 Wanneer uw erfgena(a)m(en) in de zin van de wet partner of kind zijn van de overleden *rekeninghouder*, dan kunnen zij de keuze maken om het *vermogen* dat aan de betreffende erfgena(a)m(en) toekomt (i) te gebruiken voor aankoop van een *stamrechtuitkering* bij *NNEK*, (ii) over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder* en aldaar een *stamrechtuitkering* aan te kopen, of (iii) op te nemen.
- 10.3 Uw erfgena(a)m(en) moeten binnen 12 maanden na uw overlijden een *stamrechtuitkering* hebben aangekocht. Uw erfgena(a)m(en) zijn er zelf verantwoordelijk dat zij de *stamrechtuitkering* tijdig in laten gaan.
- 10.4 Wanneer uw erfgena(a)m(en) de *stamrechtuitkering* niet tijdig hebben aangekocht, handelen zij in strijd met de *wet*.
- 10.5 Wanneer uw erfgena(a)m(en) ervoor kiezen de *stamrechtuitkering* bij ons aan te kopen, moeten zij bij ons een ‘Stamrecht Leefrekening’ openen.
- 10.6 Wanneer uw erfgena(a)m(en) ervoor kiezen een *stamrechtuitkering* bij een andere *toegelaten aanbieder* aan te kopen, moeten zij daarvoor bij ons schriftelijk een verzoek indienen.
- 10.7 Wanneer uw erfgena(a)m(en) ervoor kiezen het *vermogen* op te nemen, verkopen wij uw *effecten*. *NNEK* zal op de verkoopopbrengst een voorheffing van de loonheffing (hoogste tarief) en de ZVW-premie inhouden en afdragen aan de Belastingdienst. Het restant maken wij aan uw erfgena(a)m(en) over. Vervolgens sluiten wij uw *stamrechtrekening*.
- 10.8 Wanneer uw erfgena(a)m(en) in de zin van de wet geen partner of kind zijn van de overleden *rekeninghouder*, dan is het *vermogen* dat aan de betreffende erfgena(a)m(en) toekomt in één keer (progressief) belast bij de overleden *rekeninghouder*. Wij verkopen dan de *effecten*. *NNEK* zal op de verkoopopbrengst een voorheffing van de loonheffing (hoogste tarief) en de ZVW-premie inhouden en afdragen aan de Belastingdienst. Het restant maken wij aan uw erfgena(a)m(en) over. Vervolgens sluiten wij uw *stamrechtrekening*.

Artikel 11 Scheiding

- 11.1 Onder echtgenoot/echtgenoten wordt hier mede verstaan geregistreerd partner/geregistreerde partners in de zin van artikel 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.
- 11.2 Als de *Stamrechtrekening* betrokken is in de verdeling van een huwelijksgoederengemeenschap kunnen de (ex-)echtgenoten gezamenlijk schriftelijk een verzoek bij ons indienen om de rechten van de *Stamrechtrekening* geheel of gedeeltelijk over te dragen naar een *Stamrechtrekening* op naam van de (ex-) echtgenoot.
- 11.3 Uw (ex-) echtgenoot moet in dat geval zelf een *Stamrechtrekening* bij ons openen. Uw *Stamrechtrekening* blijft bestaan.

Artikel 12 Handelen in strijd met de wet

Wanneer u of uw erfgena(a)m(en) handelen in strijd met de *wet* informeren wij de Belastingdienst hierover. Wij verkopen dan alle *effecten*. *NNEK* zal op de verkoopopbrengst een voorheffing van de loonheffing (hoogste tarief) en de ZVW-

premie inhouden en afdragen aan de Belastingdienst. Het restant maken wij aan u of uw erfgena(a)m(en) over. Vervolgens sluiten wij uw *stamrechtrekening*.

Artikel 12 **Beëindigingen *Stamrechtrekening* door *NNEK***

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

Artikel 13 **Wijziging *aanvullende voorwaarden***

- 13.1 Wij mogen de *aanvullende voorwaarden* altijd wijzigen. Wij informeren u via e-mail en/of onze website over een wijziging.
- 13.2 Gewijzigde *aanvullende voorwaarden* gelden vanaf 30 dagen na de bekendmaking.
- 13.3 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 14 **Toepasselijk recht**

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

Heerenveen, 16 maart 2021