

Aanvullende voorwaarden Lijfrente Leefrekening

Voor een *Lijfrente Leefrekening* 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. Daar waar deze *aanvullende voorwaarden* strijdig zijn met het reglement en/of de voorwaarden van Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro zijn deze *aanvullende voorwaarden* leidend.

In deze *aanvullende 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. Onder mannelijk wordt tevens vrouwelijk verstaan, en vice versa. Kopjes boven artikelen zijn uitsluitend bedoeld voor leesgemak en hebben geen invloed op de betekenis van deze *aanvullende voorwaarden*.

Op een *Lijfrente Leefrekening* zijn meerdere fiscale regels van toepassing. Het niet in acht nemen van deze regels kan nadelige gevolgen voor u hebben.

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

NNEK geeft geen pensioen- en/of belastingadvies.

In deze *aanvullende voorwaarden* bedoelen wij met schriftelijk ook per e-mail

Inhoud

1. Begrippen
2. *Lijfrente Leefrekening*
3. Advies
4. Verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid
5. Aanvragen van een *Lijfrente Leefrekening*
6. Inleggen
7. De *termijnen*
8. *Uitkeringsduur*
9. Beleggen
10. Overlijden
11. Scheiding
12. Beëindiging *Lijfrente Leefrekening*
13. Verhuizing naar buitenland
14. Wijzigen *voorwaarden*
15. Toepasselijk recht

Artikel 1 Begrippen

- Aanvullende voorwaarden:** deze *aanvullende voorwaarden* voor de *Lijfrente Leefrekening*
- Adviseur:** een persoon of firma die onafhankelijk financieel advies kan geven bij het nemen van financiële beslissingen, en/of op basis van een vergunning beleggingsadvies mag geven, uw *orders* mag ontvangen en namens u *orders* aan ons mag doorgeven en/of uw *vermogen* op uw *beleggingsrekening* mag beheren
- 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 *participaties* en/of gelden de *beleggersgiro* aanhoudt ten behoeve en voor rekening en risico van de *rekeninghouder*.
- Fonds(en):** beleggingsfondsen dat de mogelijkheid biedt tot deelneming in een vermogen ter collectieve belegging. Aandelen in een beleggingsfonds heten *participaties*. Als u gaat beleggen in een beleggingsfonds koopt u dus *participaties*.
- Ingangsdatum:** de datum die geldt als startdatum waarop de *lijfrente-uitkering* van start gaat en die vermeld staat op het bericht met de hoogte van de *lijfrente-uitkering* in de eerste 12 maanden
- Klantacceptatiebeleid:** het geheel van regels — zoals van tijd tot tijd gewijzigd — waaraan u moet voldoen voorafgaand aan het aangaan van een zakelijke relatie met *NNEK*.
- Lijfrente Leefrekening** een geblokkeerde *beleggingsrekening* met als doel om een *lijfrente-uitkering* zoals bedoeld in artikel 3.126a van de *wet* uit te ontvangen om uw AOW en/of pensioen mee aan te vullen. Met een geblokkeerde *beleggingsrekening* wordt bedoeld dat u géén bedragen van deze rekening mag opnemen anders dan voor de aankoop van een periodieke *lijfrente-uitkering* in de zin van de *wet*. Indien u toch bedragen opneemt dan heeft dat nadelige fiscale gevolgen voor u.
- Lijfrentekapitaal:** opgebouwde waarde op een lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht die voldoet aan de *wet*
- Lijfrente-uitkering:** een uitkering in vaste en gelijkmatige *termijnen* die voldoet aan de *wet* en die u aankoopt bij een *toegelaten aanbieder*
- 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
- Order:** een opdracht ten aanzien van de *Lijfrente Leefrekening*
- Fiscale oudedagsreserve:** een voorziening (FOR) die u tot 1 januari 2023 voor de inkomstenbelasting mocht treffen en waarvoor u een deel van de winst mocht reserveren
- Oudedagsverplichting:** een door u als grootaandeelhouder (DGA) opgebouwde pensioenvoorziening in eigen beheer en die u vóór 1 januari 2020 via een verzoek aan de Belastingdienst heeft omgezet in een zogenaamde *oudedagsverplichting*
- Overeenkomst:** een overeenkomst tussen *NNEK* en de *rekeninghouder* voor het verrichten van beleggingsdiensten door *NNEK*
- Participatie:** een deelnemingsrecht in een *fonds* waar de *rekeninghouder* via de *beleggingsrekening* in belegt
- Rekeninghouder:** de natuurlijke persoon die overeenkomstig het reglement en de voorwaarden van de Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro een *beleggingsrekening* bij de *beleggersgiro* aanhoudt
- Rekenrente:** het U-rendement
- Rendement:** het positieve of negatieve resultaat van beleggingen na aftrek van kosten

- Revisierente:** een heffing die de *rekeninghouder* aan de Belastingdienst moet betalen voor het handelen in strijd met wettelijke, fiscale regels
- Stakingswinst:** de winst behaald met of bij het geheel of gedeeltelijk staken van uw onderneming
- Tegenrekening:** een betaalrekening op naam van de *rekeninghouder* die gekoppeld is aan de *beleggingsrekening*. Deze *tegenrekening* moet een betaalrekening in euro zijn bij een Nederlandse bank met een Nederlandse IBAN. Alleen nadat *NNEK* daar van tevoren schriftelijk mee heeft ingestemd, kan een niet-Nederlandse IBAN als *tegenrekening* aan uw *beleggingsrekening* gekoppeld zijn.
U kunt alleen vanaf uw *tegenrekening* geld inleggen op uw *beleggingsrekening*. Bedragen die u opneemt uit uw *beleggingsrekening* maken wij altijd over naar uw *tegenrekening*.
- Termijn:** het bruto bedrag dat periodiek wordt uitgekeerd. U ontvangt een bedrag dat overblijft na inhouding van kosten en loonbelasting en premies. *NNEK* draagt de ingehouden loonbelasting en premies af aan de Belastingdienst. *NNEK* gaat daarbij uit van de groene tabel van de Belastingdienst
- Toegelaten aanbieder:** een verzekeringsmaatschappij, bank, beleggingsonderneming, of beleggingsinstelling die het is toegestaan fiscaal gefaciliteerde lijfrenteproducten aan te bieden
- Uitkeringsduur:** het aantal jaren dat de *lijfrente-uitkering* plaatsvindt
- Uitkeringsverjaardag:** telkens de dag na de periode van 12 maanden waarin de voor die periode vastgestelde *termijnen* ontvangen zijn
- Waardeoverdracht:** het laten overschrijven van een *lijfrentekapitaal* op een lijfrenteverzekerings of lijfrenterekening naar een andere lijfrenteverzekerings of lijfrenterekening
- Vermogen:** de totale waarde van al uw *participaties* en/of gelden op enig moment op uw *beleggingsrekening*
- Wet:** de Wet Inkomstenbelasting 2001, inclusief opvolgende, aanvullende of vervangende wetten en regels

Artikel 2 *Lijfrente Leefrekening*

- 2.1 U belegt op een geblokkeerde *beleggingsrekening*. Deze geblokkeerde *beleggingsrekening* noemt *NNEK* een *Lijfrente Leefrekening*. U ontvangt vanuit uw *Lijfrente Leefrekening* een *lijfrente-uitkering* om uw AOW en/of pensioen mee aan te vullen.
- 2.2 De *Lijfrente Leefrekening* is een persoonlijke rekening en kan uitsluitend op uw naam staan. U bent de *rekeninghouder*. Wij zijn *NNEK*.
- 2.3 U houdt de *Lijfrente Leefrekening* aan bij de *beleggersgiro*.
- 2.4 U gebruikt uw *Lijfrente Leefrekening* uitsluitend voor het ontvangen van een *lijfrente-uitkering* die voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.126a van de wet.
- 2.5 Aan de hand van de waarde van uw *vermogen*, de door u gekozen *uitkeringsduur* en de *rekenrente* wordt de hoogte van uw *termijnen* bepaald. Over de *termijnen* bent u inkomstenbelasting en premies verschuldigd. *NNEK* is verplicht hiervoor een voorheffing in te houden. Naar aanleiding van uw belastingaangifte wordt door de Belastingdienst een verschil tussen de door *NNEK* ingehouden voorheffing en de daadwerkelijk door u verschuldigde inkomstenbelasting en premies met u verrekend.
- 2.6 Het *vermogen* op uw *Lijfrente Leefrekening* moet u in zijn geheel gebruiken voor de *lijfrente-uitkering*.

- 2.7 U kunt uw *vermogen* niet aan iemand anders overdragen (behalve in het geval van scheiding) of uw *Lijfrente Leefrekening* belenen, vervreemden, verpanden of op een andere wijze tot voorwerp van zekerheid maken.
- 2.8 U kunt deze *Lijfrente Leefrekening* tussentijds beëindigen, maar dit heeft nadelige fiscale gevolgen. Vraag uw *adviseur* om advies.
- 2.9 U kunt bij ons schriftelijk een verzoek indienen om het *vermogen* over te dragen naar een *toegelaten aanbieder* om aldaar het resterende saldo te gebruiken voor een *lijfrente-uitkering*.
- 2.10 Nadat wij het verzoek zoals bedoeld in het voorgaande artikel hebben ontvangen, verkopen wij uw *participaties* en dragen vervolgens de verkoopopbrengst, verminderd met de verschuldigde (verkoop)kosten, over naar de door u opgegeven *toegelaten aanbieder* zodra deze ons heeft bevestigd de waardeoverdracht te accepteren.

Artikel 3 Advies

- 3.1 Vraag uw *adviseur* regelmatig om advies. 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 Op een *Lijfrente Leefrekening* zijn meerdere fiscale regels van toepassing. Het niet in acht nemen van deze regels kan nadelige fiscale gevolgen voor u hebben. Vraag uw *adviseur* om advies.
- 4.2 U of uw erfgenamen zijn verantwoordelijk voor de (fiscale) gevolgen als u of zij in strijd handelen met de wettelijke regels rondom uw *Lijfrente Leefrekening*.
- 4.3 U bent verantwoordelijk en aansprakelijk dat de door u gekozen ingangsdatum en looptijd van uw *lijfrente-uitkering* voldoen aan de voorwaarden die de *wet* stelt. Wanneer de door u gekozen uitgangspunten niet voldoen aan de voorwaarden van de *wet*, dan kan de belastingdienst het gehele *lijfrentekapitaal* in één keer tot uw inkomen rekenen en worden over het gehele bedrag belasting (hoogste tarief) en premies ingehouden. Bovendien kan de Belastingdienst u in dat geval een boete opleggen.
- 4.4 Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit onjuiste of onvolledige (fiscale) advisering door uw *adviseur* of iemand anders. Wij zijn ook niet aansprakelijk voor de gevolgen als u, uw *adviseur* of iemand anders een onjuiste opgave van de *ingangsdatum* of *uitkeringsduur* heeft doorgegeven of bedragen verkeerd heeft ingelegd.
- 4.5 Wij houden loonbelasting en premies in op elke *termijn* en dragen die af aan de Belastingdienst. Dit betreft een voorheffing.
- 4.6 U zorgt ervoor dat wij altijd over het juiste nummer van uw *tegenrekening* beschikken. Als uw *tegenrekening* wijzigt, moet u dit zo spoedig mogelijk aan ons doorgeven. Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die ontstaat doordat wij over een

onjuiste of onvolledige *tegenrekening* beschikken of over andere door u verstrekte gegevens die niet juist blijken te zijn.

- 4.7 U of uw erfgenamen zijn verantwoordelijk voor het op juiste wijze invullen van uw belastingaangifte.
- 4.8 Wij verstrekken jaarlijks voorgeschreven informatie aan de Belastingdienst en informeren de Belastingdienst als wij constateren dat u handelt in strijd met de regels van de *wet*. Wij zijn niet verplicht u daar (vooraf) van op de hoogte te stellen.
- 4.9 In het geval de Belastingdienst *NNEK* aansprakelijk stelt voor inkomstenbelasting of *revisierente* die u of uw erfgenamen verschuldigd is, is *NNEK* bevoegd deze kosten op u of uw erfgenamen te verhalen.
- 4.10 *NNEK* is niet aansprakelijk voor mogelijke naheffingen van de Belastingdienst, ook niet als een naheffing gevolg is van te weinig inhoudingen door *NNEK*.
- 4.11 Wet- en regelgeving kan wijzigen. Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan, gevolgen voor de *termijnen*, gevolgen op de uitkomst van de eindwaarde van uw *vermogen* of uw belastingen of welke gevolgen of aansprakelijkheid dan ook.
- 4.12 Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit onjuiste of onvolledige (fiscale)advisering door uw *adviseur* of een andere bemiddelaar.

Artikel 5 **Aanvragen van een *Lijfrente Leefrekening***

- 5.1 Een *Lijfrente Leefrekening* kan alleen op naam van één natuurlijk persoon worden aangevraagd. U kunt een *Lijfrente Leefrekening* niet samen met iemand anders, bijvoorbeeld uw partner, of op naam van een rechtspersoon of personenvennootschap aanvragen. U kunt niet iemand machtigen om over uw *Lijfrente Leefrekening* te beschikken of om deze te beheren.
- 5.2 Als u een *Lijfrente Leefrekening* op uw naam wilt aanvragen, dan geldt dat u aan de eisen van ons *klantacceptatiebeleid* moet voldoen.
- 5.3 Wij hebben het recht om, zonder opgave van redenen, de opening van een *Lijfrente Leefrekening* te weigeren.

Artikel 6 **Inleggen**

- 6.1 Alleen de volgende bedragen kunt u op uw *Lijfrente Leefrekening* inleggen:
 - i. een *lijfrentekapitaal* dat u bij ons, bij een andere *toegelaten aanbieder* of in een eigen onderneming (bijvoorbeeld in geval van een omzetting van een eenmanszaak in een bv) heeft opgebouwd
 - ii. (een gedeelte van) een *oudedagsreserve*
 - iii. (een gedeelte van) een *stakingswinst*
 - iv. (een gedeelte van) een *oudedagsverplichting*
- 6.2 U bent zelf verantwoordelijk voor de juistheid en tijdigheid van de in te leggen bedragen. *NNEK* controleert dat niet. *NNEK* is niet aansprakelijk voor eventuele (latere) geschillen met de Belastingdienst als gevolg van onjuiste inlegde bedragen. Vraag uw *adviseur* om advies.
- 6.3 U vraagt zelf een andere *toegelaten aanbieder* waar uw *lijfrentekapitaal* is ondergebracht dit over te dragen naar uw *Lijfrente Leefrekening* bij *NNEK*. Na de

waardeoverdracht valt uw *vermogen* automatisch onder de bepalingen van de *wet*, ook wanneer dat voor de *waardeoverdracht* niet zo was. Vraag uw *adviseur* om advies voordat u opdracht tot een *waardeoverdracht* geeft.

- 6.4 Er mag meerdere keren een inleg worden overgemaakt naar uw *Lijfrente Leefrekening*. Vanaf het moment dat u de eerste *termijn* heeft ontvangen kan geen inleg meer worden gedaan.
- 6.5 Wij zijn aangesloten bij het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK register). U leest hier meer over op onze website(s).
- 6.6 Wij mogen een *waardeoverdracht* van *lijfrentekapitaal* weigeren.

Artikel 7 De termijnen

- 7.1 U kiest de *ingangsdatum*. U heeft de mogelijkheid een *ingangsdatum* te kiezen die maximaal 6 maanden verder ligt dan de openingsdatum van de *Lijfrente Leefrekening*.
- 7.2 De opgegeven inleg moet uiterlijk de eerste bancaire werkdag van de maand van de *ingangsdatum* op de bankrekening van de Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro zijn bijgeschreven om de eerste *termijn* in diezelfde maand te ontvangen.
- 7.3 In het geval dat geen inleg op de eerste bancaire werkdag van de maand is ontvangen, schuift de *ingangsdatum* op naar de maand waarin de inleg wel op de eerste bancaire werkdag is ontvangen en schuiven de eerste *termijn* en de einddatum automatisch mee. Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen van verschuiving van de *ingangsdatum*.
- 7.4 Verschuiving van de *ingangsdatum* kan consequenties hebben voor de hoogte van de *termijnen*. Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen van verschuiving van de *ingangsdatum*.
- 7.5 In geval een deel van de opgegeven inleg op de eerste bancaire werkdag van de maand is ontvangen, zal voor dat deel de *lijfrente-uitkering* op de *ingangsdatum* in gaan.
- 7.6 Nadat de *lijfrente-uitkering* is vastgesteld en is ingegaan kunnen geen bedragen meer worden ingelegd op *Lijfrente Leefrekening*. Het is dan wel mogelijk om nóg een *Lijfrente Leefrekening* te openen. In het geval *NNEK* een inleg ontvangt nadat de *lijfrente-uitkering* is ingegaan en u heeft daarvoor geen andere *Lijfrente Leefrekening* geopend, boekt *NNEK* het geld terug naar de bankrekening waarvan het geld afkomstig was.
- 7.7 Voor de berekening van de *termijnen* tussen de *ingangsdatum* en de eerste *uitkeringsverjaardag* gebruiken we:
 - i. de waarde van uw *vermogen* zoals bekend op de *ingangsdatum*
 - ii. de door u gekozen *uitkeringsduur*, en
 - iii. de *rekenrente* op de *ingangsdatum*.
- 7.8 U ontvangt een bericht van ons met de hoogte van de *termijnen*.
- 7.9 Vanaf het moment dat *lijfrente-uitkering* definitief is vastgesteld is het niet meer mogelijk de hoogte van de *termijnen*, de *uitkeringsduur*, en/of de *rekenrente* aan te passen.

- 7.10 Op elke *uitkeringsverjaardag* bepalen wij de *termijnen* voor een volgende periode van 12 maanden.
- 7.11 Voor de berekening van de *termijnen* voor elke volgende periode van 12 maanden gebruiken wij:
- i. de hoogte van uw *vermogen* zoals bekend op de *uitkeringsverjaardag*
 - ii. de resterende *uitkeringsduur*, binnen de grenzen van de *wet*, en
 - iii. de *rekenrente* die op de *ingangsdatum* gold;
- 7.12 U ontvangt bericht van ons met de hoogte van de *termijnen*.
- 7.13 Om de *termijnen* telkens mogelijk te maken verkopen wij zoveel van de beleggingen dat de opbrengst even hoog is als de hoogte van de *termijnen* vermeerderd met eventuele kosten. Vervolgens maken wij de opbrengst, na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten en na inhouding van loonbelasting en premies, over naar uw *tegenrekening*. Dat doen wij op maandbasis op of rond de 25^{ste} van elke maand.
- 7.14 Het is mogelijk dat er na de laatste *termijn* nog *vermogen* resteert. Dat *vermogen* wordt gelijk met de betaling van de laatste *termijn* aan u overgemaakt.
- 7.15 Het is mogelijk dat er wegens tegenvallende beleggingsresultaten geen vermogen resteert voor de laatste *termijn* of een of meerdere *termijnen* daarvoor. U ontvangt in dat geval die *termijn(en)* niet.

Artikel 8 *Uitkeringsduur*

- 8.1 De *ingangsdatum* is uiterlijk 31 december van het 5^{de} kalenderjaar na het jaar waarin u uw *AOW-leeftijd* heeft bereikt. Wanneer u gebruik maakt van de 'wettelijk bedenktijd' dan is de *ingangsdatum* uiterlijk 31 december van het 6^{de} kalenderjaar waarin u uw *AOW-leeftijd* heeft bereikt. Kiest u een latere *ingangsdatum* dan overtreedt u de *wet*. Vraag uw *adviseur* om advies.
- 8.2 U bepaalt een *uitkeringsduur* die aan de voorwaarden van de *wet* voldoet en voordat de eerste *termijn* vastgesteld wordt. Vraag uw *adviseur* om advies bij het bepalen van de *uitkeringsduur*.
- 8.3 *NNEK* kan voorwaarden stellen ten aanzien van een minimale *uitkeringsduur*.
- 8.4 Als de inleg afkomstig is van een andere *toegelaten aanbieder* waar u al een uitkering van een *lijfrentekapitaal* ontvangt dan kan *NNEK* voorwaarden stellen aan de minimale resterende *uitkeringsduur* welke per beleggingsdienst of beleggingsbeleid kan verschillen.

Artikel 9 *Beleggen*

- 9.1 Op deze *Lijfrente Leefrekening* wordt voor u belegd volgens de met u gemaakte afspraken die zijn vastgelegd in de *overeenkomst*.

Artikel 10 *Overlijden*

- 10.1 In het geval een *rekeninghouder* overlijdt, hebben diens wettelijke erfgenamen recht op het aan hem of haar toekomende deel van het *vermogen* op de *Lijfrente Leefrekening*.

- 10.2 Nadat het overlijden van een *rekeninghouder* bij ons is gemeld, blokkeren wij (tijdelijk) de *Lijfrente Leefrekening*. Vanaf dat moment kan diens *vermogen* niet worden opgenomen of overgedragen en zullen wij geen *orders* meer uitvoeren.
- 10.3 De erfgenamen van een overleden *rekeninghouder* kunnen pas over diens deel van het *vermogen* beschikken nadat wij hebben vastgesteld wie de erfgenamen zijn. Tot dat moment blijft de *Lijfrente Leefrekening* geblokkeerd.
- 10.4 Als u overlijdt ontvangen uw erfgenamen de resterende *termijnen*. Uw erfgenamen dienen in dat geval bij ons een *Lijfrente Leefrekening* aan te vragen. Wanneer de uitbetaling van de *termijnen* tijdelijk was stopgezet, ontvangen de erfgenamen de eerste keer een hogere uitkering omdat dan ook de *termijnen* worden uitbetaald die tijdelijk stop waren gezet. Over *termijnen* die tijdelijk zijn stopgezet wordt geen rente vergoed.
- 10.5 De erfgenamen moeten de *termijnen* uiterlijk 31 december van het 2^e kalenderjaar volgend op het overlijden van de *rekeninghouder* voortzetten. Doen zij dit niet dan handelen zij in strijd met de regels van de *wet*. In dat geval zal *NNEK* overgaan tot verkoop van uw *participaties* en vervolgens de opbrengst, na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten en na inhouding van belasting (hoogste tarief) en premies, overmaken naar uw *tegenrekening*. Wij zijn niet aansprakelijk voor de fiscale gevolgen daarvan.
- 10.6 Uw erfgenamen kunnen bij ons ook schriftelijk een verzoek indienen om het deel van het *vermogen* waar zij recht op hebben, over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder* om aldaar het resterende saldo te gebruiken voor een nabestaandenlijfrente die voldoet aan de *wet*.
- 10.7 Nadat wij het verzoek zoals bedoeld in het voorgaande artikel hebben ontvangen, verkopen wij (een deel van) de *participaties* en dragen vervolgens de opbrengst, na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten, over naar de door uw erfgenamen opgegeven *toegelaten aanbieder* zodra deze ons heeft bevestigd de *waardeoverdracht* te accepteren.
- 10.8 Wij zijn niet verplicht de relatie met de erfgenamen voort te zetten.
- 10.9 Zolang wij niet in kennis zijn gesteld van het overlijden van de *rekeninghouder(s)* mogen wij *termijnen* blijven uitkeren en *orders* die voor het overlijden van de *rekeninghouder(s)* zijn gegeven, blijven uitvoeren.

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 *Lijfrente Leefrekening* betrokken is in de verdeling van een huwelijksgoederengemeenschap kunnen de (ex-)echtgenoten gezamenlijk een schriftelijk verzoek bij ons indienen om de rechten uit de *Lijfrente Leefrekening* geheel of gedeeltelijk over te dragen naar een *Lijfrente Leefrekening* op naam van de (ex-) echtgeno(o)t(e).
- 11.3 Uw (ex-) echtgeno(o)t(e) dient dan zelf een *Lijfrente Leefrekening* bij ons aan te vragen. Uw *Lijfrente Leefrekening* blijft bestaan. In dat geval bepalen wij voor beide

(ex-) echtgenoten elk de nieuwe *termijn* waarbij geldt dat de *uitkeringsduur* en de totale hoogte van de *termijnen* niet wijzigt door deze verdeling.

- 11.4 Als een dergelijk verzoek wordt gedaan door een van de (ex-)echtgenoten, zullen wij alleen na ontvangst en verificatie van tenminste een kopie van het echtscheidingsconvenant of notariële beëindigingsovereenkomst én een kopie van het identiteitsbewijs van beide (ex-)echtgenoten, uitvoering geven aan de in dat convenant of die overeenkomst overeengekomen verdeling van (de rechten uit) de *Lijfrente Leefrekening*.

Artikel 12 Beëindiging Lijfrente Leefrekening

- 12.1 Uw *Lijfrente Leefrekening* eindigt automatisch nadat *NNEK* de laatste *termijn* heeft uitbetaald.
- 12.2 Als u uw *vermogen* uit uw *Lijfrente Leefrekening* opneemt, handelt u in strijd met de regels van de *wet*. Dit kan negatieve gevolgen voor u hebben. Vraag altijd vooraf advies van uw *adviseur* hierover.
- 12.3 In dat geval verkopen wij na ontvangst van uw *order* daartoe uw *participaties*. *NNEK* is dan, na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten, verplicht om belastingen en premies in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Het restant maken we over naar uw *tegenrekening*. De in dat geval verschuldigde *revisierente* moet u zelf opgeven bij uw belastingaangifte.
- 12.4 Wij hebben eenzijdig het recht te stoppen met het aanbieden van de *Lijfrente Leefrekening*. Wij nemen daarbij een opzegtermijn van één maand in acht.
- 12.5 Ook kunnen wij uw *Lijfrente Leefrekening* opzeggen. Bijvoorbeeld wanneer u zich niet aan de met ons gemaakte afspraken houdt, naar het buitenland verhuist of wanneer er bij u sprake is van (het vermoeden van) fraude of geld witwassen.
- 12.6 In het geval wij de *Lijfrente Leefrekening* beëindigen, heeft u de keuze om:
- i. uw *vermogen* na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder* om aldaar het resterende saldo te gebruiken voor een nabestaandenlijfrente die voldoet aan de *wet*, of
 - ii. uw *vermogen* in één laten uitkeren naar uw *tegenrekening* na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten en in te houden belasting (hoogste tarief) en premies.
- 12.7 Wanneer u niet binnen drie maanden een keuze heeft gemaakt, zullen wij uw *vermogen* in één keer uitkeren naar uw *tegenrekening* na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten en in te houden belasting (hoogste tarief) en premies.
- 12.8 Wanneer er binnen drie maanden na het bepalen van de *ingangsdatum* geen inleg is gedaan op de *Lijfrente Leefrekening* hebben wij het recht de *overeenkomst* en de *Lijfrente Leefrekening* te beëindigen.
- 12.9 Fiscale en/of financiële consequenties als gevolg van de beëindiging komen geheel voor rekening van de *rekeninghouder*.

Artikel 13 Verhuizing naar buitenland

- 13.1 Wanneer u verhuist naar het buitenland moet u dat zo snel mogelijk aan ons doorgeven.

- 13.2 Verhuizing naar het buitenland kan nadelige fiscale gevolgen voor u hebben. Vraag uw *adviseur* om advies hierover.
- 13.3 Verhuizing naar het buitenland kan voor *NNEK* reden zijn de *Lijfrente Leefrekening* te beëindigen. Dit is onder meer afhankelijk van het land waar u naar toe verhuist of belastingplichtig wordt.
- 13.4 Wanneer *NNEK* als gevolg van uw verhuizing de *Lijfrente Leefrekening* beëindigd, heeft u de keuzemogelijkheden zoals beschreven in artikel 12 lid 6. Wanneer u niet binnen drie maanden een keuze heeft gemaakt, zullen wij uw *vermogen* in één keer uitkeren naar uw *tegenrekening* na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten en in te houden belasting (hoogste tarief) en premies.

Artikel 14 Wijziging voorwaarden

- 14.1 Wij hebben het recht om de *aanvullende voorwaarden* aan te passen. Wij stellen u op tijd via e-mail of onze website(s) op de hoogte van veranderingen. Op onze website(s) staat de meest actuele versie van onze *aanvullende voorwaarden*.
- 14.2 Gewijzigde *aanvullende voorwaarden* gelden vanaf 30 dagen na de bekendmaking.
- 14.3 Als de wijziging(en) niet in uw nadeel is (zijn), of als wij de *aanvullende voorwaarden* moeten wijzigen op aangeven van de wetgever, dan gelden de gewijzigde *aanvullende voorwaarden* direct na de bekendmaking.
- 14.4 In het geval een bepaling uit deze *aanvullende voorwaarden* niet uitvoerbaar, ongeldig of nietig is, blijven de overige bepalingen ongewijzigd van toepassing. De betreffende bepaling zal worden vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige en vernietigbare bepaling benadert.

Artikel 15 Toepasselijk recht

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