

Aanvullende voorwaarden Netto Lijfrenterekening

Voor een *Netto Lijfrenterekening* gelden de *aanvullende voorwaarden* die u hier leest, samen met het reglement en de voorwaarden van de *beleggersgiro*. Lees deze goed door en vraag uw *adviseur* of ons om uitleg als u iets niet begrijpt.

Daar waar deze *aanvullende voorwaarden* afwijken van of strijdig zijn met het reglement en/of de voorwaarden van de *beleggersgiro* gaan de *aanvullende voorwaarden* voor op het reglement en de voorwaarden van de *beleggersgiro*.

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 ook 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 *Netto Lijfrenterekening* zijn meerdere fiscale regels van toepassing. Het niet in acht nemen van deze regels kan nadelige gevolgen voor u hebben. U bent zelf verantwoordelijk voor het juist naleven van fiscale regels die van toepassing zijn op uw *Netto Lijfrenterekening*. *NNEK* geeft geen financieel en/of belastingadvies.

Vraag uw *adviseur* regelmatig om (fiscaal)advies en altijd in geval u geld wilt opnemen uit uw *Netto Lijfrenterekening* of deze wilt *afkopen*, bij *waardeoverdracht* en bij aankoop van een *periodieke nettolijfrente*. Uw *adviseur* kan samen met u bepalen of beleggen voor aanvullend pensioen op de *Netto Lijfrenterekening* voor u geschikt is. Hij kan u ook informeren over actuele wet- en regelgeving, welke regelmatig kan veranderen.

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

Inhoud

1. Begrippen
2. *Netto Lijfrenterekening*
3. Advies
4. Verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid
5. Aanvragen van een *Netto Lijfrenterekening*
6. Inleg
7. *Waardeoverdracht* naar uw *Netto Lijfrenterekening*
8. Waarde overdragen van uw *Netto Lijfrenterekening*
9. Beleggen
10. Opnemen voor aankoop *periodieke nettolijfrente*
11. *Afkoop*
12. *Afkoop* in verband met arbeidsongeschiktheid
13. Overlijden
14. Scheiding
15. Beëindigen *Netto Lijfrenterekening*
16. Verhuizing naar buitenland
17. Wijziging *aanvullende voorwaarden*
18. Toepasselijk recht

Artikel 1 Begrippen

Aanvullende voorwaarden: deze *aanvullende voorwaarden* voor de *Netto Lijfrenterekening*.

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 *Netto Lijfrenterekening* mag beheren.

Afkoop: het in één keer opnemen van uw *vermogen* op uw *Netto Lijfrenterekening*.

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*. De *rekeninghouder* heeft daarmee een vordering op de *beleggersgiro* luidende in *participaties*.

Contractuele einddatum: de datum waarop de opbouwfase van het *vermogen* op de *Netto Lijfrenterekening* stopt en u een keuze moet maken voor een *periodieke nettolijfrente*. Deze datum is gelijk aan de *fiscale einddatum*.

Fiscale einddatum: 31 december van het 5^{de} kalenderjaar na het jaar waarin u uw AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt.

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*.

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*.

Netto Lijfrenterekening: een geblokkeerde *beleggingsrekening* met als doel het opbouwen van een *vermogen* dat in de toekomst gebruikt wordt voor de aankoop van een *periodieke nettolijfrente* als bedoeld in *wet*. Met een geblokkeerde *beleggingsrekening* wordt bedoeld dat u géén bedragen van deze rekening mag opnemen anders dan voor de aankoop van een periodieke nettolijfrente-uitkering in de zin van de *wet*. Als u toch bedragen opneemt dan heeft dat fiscale gevolgen voor u. Een *Netto Lijfrenterekening* is nadrukkelijk een ander type rekening dan een lijfrenterekening in de zin van artikel 3.126a van de *wet*.

NNEK: Noordnederlands Effektenkantoor B.V., ook handelend onder de namen Fondsenplatform en Söderberg & Partners Wealth Management, statutair gevestigd te Heerenveen, K.R. Poststraat 100-2, 8441 ER, inschrijving KvK 02017874.

Order: een opdracht ten aanzien van de *Netto Lijfrenterekening*.

Overeenkomst: een overeenkomst tussen *NNEK* en de *rekeninghouder* voor het verrichten van beleggingsdiensten door *NNEK*.

Participatie: een deelnemingsrecht in een *fonds* die de *beleggersgiro* op haar naam maar voor rekening en risico van de *rekeninghouder* aanhoudt.

Periodieke nettolijfrente: periodieke uitkering die voldoet aan de *wet* en die u (of uw nabestaanden) aankoopt met het opgebouwde *vermogen* bij een *toegelaten aanbieder*.

Rekeninghouder: de natuurlijke persoon die overeenkomstig het reglement en de voorwaarden van de *beleggersgiro* een *beleggingsrekening* bij de *beleggersgiro* aanhoudt.

- Tegenrekening:** een betaalrekening op naam van de *rekeninghouder* die gekoppeld is aan de *Netto Lijfrenterekening*. 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 *Netto Lijfrenterekening* gekoppeld zijn. U kunt alleen vanaf uw *tegenrekening* geld inleggen op uw *Netto Lijfrenterekening*. Toegestane bedragen die u opneemt uit uw *Netto Lijfrenterekening* maken wij altijd over naar uw *tegenrekening*.
- Toegelaten aanbieder:** een verzekeringsmaatschappij, bank, beleggingsonderneming, of beleggingsinstelling die het is toegestaan fiscaal gefaciliteerde (netto) lijfrenteproducten aan te bieden.
- Vermogen:** de totale waarde van al uw *participaties* en/of gelden op enig moment op uw *Netto Lijfrenterekening*.
- Waardeoverdracht:** het laten overschrijven van de waarde van een netto lijfrenteverzekerings of *Netto Lijfrenterekening* naar een andere netto lijfrenteverzekerings of *Netto Lijfrenterekening*.
- Wet:** de Wet Inkomstenbelasting 2001, inclusief opvolgende, aanvullende of vervangende wetten en regels.
- Wettelijke termijn:** het kalenderjaar volgend op de *fiscale einddatum*. De *wettelijke termijn* eindigt op 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin de *fiscale einddatum* wordt bereikt.

Artikel 2 *Netto Lijfrenterekening*

- 2.1 U belegt op een geblokkeerde *beleggingsrekening* om tot uiterlijk de *contractuele einddatum* een *vermogen* op te bouwen om een *periodieke nettolijfrente* mee aan te kopen. Deze geblokkeerde *beleggingsrekening* noemt *NNEK* een *Netto Lijfrenterekening*.
- 2.2 De *Netto Lijfrenterekening* is een persoonlijke rekening en kan uitsluitend op uw naam staan. U bent de *rekeninghouder*. Wij zijn *NNEK*.
- 2.3 U houdt de *Netto Lijfrenterekening* aan bij de *beleggersgiro*.
- 2.4 U gebruikt uw *Netto Lijfrenterekening* uitsluitend om te beleggen en om in de toekomst een periodieke uitkering aan te kopen die voldoet aan de voorwaarden in de *wet*.
- 2.5 Het opgebouwde *vermogen* op uw *Netto Lijfrenterekening* moet u in zijn geheel gebruiken voor de aankoop van een *periodieke nettolijfrente*. Over die *periodieke nettolijfrente* bent u géén inkomstenbelasting en premies verschuldigd.
- 2.6 U kunt uw *vermogen* niet aan iemand anders overdragen (behalve in het geval van scheiding) of uw *Netto Lijfrenterekening* belenen, vervreemden, verpanden of op een andere wijze tot voorwerp van zekerheid maken.

Artikel 3 *Advies*

- 3.1 Vraag uw *adviseur* regelmatig om (fiscaal) advies. Hij kan voor u berekenen welke bedragen u op uw *Netto Lijfrenterekening* mag inleggen. 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 financieel en/of belastingadvies.

Artikel 4 Verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid

- 4.1 Op een *Netto Lijfrenterekening* zijn meerdere fiscale regels van toepassing. Het niet in acht nemen van deze regels kan nadelige gevolgen voor u hebben.
- 4.2 U bent er zelf voor verantwoordelijk om te (laten) berekenen of de bedragen die u inlegt juist zijn.
- 4.3 Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen als u, uw *adviseur* of iemand anders een onjuiste berekening van de hoogte van uw inleg heeft gemaakt of bedragen verkeerd heeft ingelegd. Wanneer u meer inlegt dan fiscaal toegestaan, administreert *NNEK* dit niet apart en zult u dit zelf moeten bijhouden.
- 4.4 U of uw erfgenamen zijn zelf verantwoordelijk voor het op juiste wijze invullen van uw belastingaangifte.
- 4.5 Wij zijn verplicht de Belastingdienst te informeren 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. Wanneer wij verplicht zijn om, nu of in de toekomst, de Belastingdienst te voorzien van aanvullende informatie over uw *Netto Lijfrenterekening* dan zullen wij dat doen.
- 4.6 U of uw erfgenamen zijn zelf verantwoordelijk voor de (fiscale) gevolgen als u of zij in strijd handelen met de wettelijke regels rondom uw *Netto Lijfrenterekening*.
- 4.7 In het geval de Belastingdienst *NNEK* aansprakelijk stelt voor een vordering die u of uw erfgenamen verschuldigd bent of zijn, is *NNEK* bevoegd deze kosten op u of uw erfgenamen te verhalen.
- 4.8 *NNEK* is niet aansprakelijk voor mogelijke naheffingen van de Belastingdienst.
- 4.9 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.
- 4.10 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 *Netto Lijfrenterekening*

- 5.1 Een *Netto Lijfrenterekening* kan alleen op naam van één natuurlijk persoon worden gesteld. U kunt een *Netto Lijfrenterekening* niet samen met iemand anders aanvragen, bijvoorbeeld uw partner. U kunt niet iemand machtigen om over uw *Netto Lijfrenterekening* te beschikken. U kunt een *Netto Lijfrenterekening* niet op naam van een rechtspersoon of personenvennootschap aanvragen.
- 5.2 Als u een *Netto Lijfrenterekening* 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 *Netto Lijfrenterekening* te weigeren.

Artikel 6 Inleg

- 6.1 Als u geld inlegt, moet u dit altijd van uw *tegenrekening* doen. Alleen nadat *NNEK* daar van tevoren schriftelijk mee heeft ingestemd, kunt u (ook) van een andere bankrekening dan uw *tegenrekening* geld inleggen op uw *Netto Lijfrenterekening*. Wanneer u toch geld inlegt van een andere bankrekening dan uw *tegenrekening*, zullen wij dit terugboeken naar de bankrekening waar wij de inleg van hebben ontvangen.
- 6.2 U bent zelf verantwoordelijk voor de juistheid van de in te leggen bedragen. 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.
- 6.3 U kunt bedragen in één keer of in delen inleggen.
- 6.4 U kunt bedragen inleggen tot aan de *contractuele einddatum*.
- 6.5 U kunt op elk gewenst moment stoppen met inleggen.
- 6.6 U kunt ons schriftelijk verzoeken om herstel van een foutieve inleg. U moet dit verzoek doen rekening houdend met de daarvoor door de Belastingdienst gestelde termijn en voorwaarden. *NNEK* kan alleen aan een dergelijk verzoek voldoen als dit voldoet aan de voorwaarden van de Belastingdienst. Een eventueel (negatief of positief) rendement als gevolg van koersverschil komt voor rekening van de *rekeninghouder* en zal worden verrekend met de waarde op de *Netto Lijfrenterekening*.

Artikel 7 Waardeoverdracht naar uw Netto Lijfrenterekening

- 7.1 Vraag altijd uw *adviseur* om advies voordat u opdracht tot een *waardeoverdracht* geeft.
- 7.2 Uitsluitend waarde die u heeft opgebouwd bij een andere *toegelaten aanbieder* op een netto lijfrente verzekering of netto lijfrente beleggingsrekening die voldoet aan de *wet*, kunt u fiscaal overdragen naar de *Netto Lijfrenterekening* die u bij ons aanhoudt. Na de *waardeoverdracht* valt uw *vermogen* automatisch onder de bepalingen van de *wet*, ook wanneer dat voor de *waardeoverdracht* niet zo was.
- 7.3 *NNEK* is aangesloten bij het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK-register).
- 7.4 *NNEK* kan voorwaarden stellen ten aanzien van de minimale hoogte van de waarde die u wilt toevoegen.
- 7.5 U vraagt zelf de andere *toegelaten aanbieder* de opgebouwde waarde over te dragen naar uw *Netto Lijfrenterekening* bij ons.
- 7.6 Wij mogen een *waardeoverdracht* weigeren.

Artikel 8 Waarde overdragen van uw Netto Lijfrenterekening

- 8.1 Vraag altijd uw *adviseur* om advies voordat u opdracht tot een *waardeoverdracht* geeft.

- 8.2 Uw *vermogen* op uw *Netto Lijfrenterekening* kunt u overdragen naar een netto lijfrente verzekering of netto lijfrente beleggingsrekening die voldoet aan de wet bij een andere *toegelaten aanbieder*.
- 8.3 U vraagt ons schriftelijk uw *vermogen* over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder*. Wij kunnen u daarbij verzoeken om aanvullende documenten aan te leveren voordat wij gehoor kunnen geven aan uw verzoek tot *waardeoverdracht*.
- 8.4 Nadat de *toegelaten aanbieder* heeft bevestigd de *waardeoverdracht* te accepteren, verkopen wij uw *participaties* en boeken wij de verkoopopbrengst na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten over naar de door u opgegeven andere *toegelaten aanbieder*. In geval van overdracht van uw gehele *vermogen*, sluiten wij vervolgens uw *Netto Lijfrenterekening*.

Artikel 9 Beleggen

- 9.1 Op uw *Netto Lijfrenterekening* wordt voor u belegd volgens de met u gemaakte afspraken die zijn vastgelegd in de *overeenkomst*.
- 9.2 Als u belegt neemt u risico. Uw *vermogen* kan meer waard worden maar ook minder. Dat is onzeker. Resultaten behaald in het verleden zeggen niets over resultaten in de toekomst.
- 9.3 De omvang van uw *vermogen* op het moment van aankoop van een *periodieke nettolijfrente* is van invloed op de hoogte van die *periodieke nettolijfrente*. Bij tegenvallende beleggingsresultaten is het mogelijk dat de *periodieke nettolijfrente* lager uitvalt dan verwacht.

Artikel 10 Opnemen voor aankoop periodieke nettolijfrente

- 10.1 Vraag uw *adviseur* tijdig om advies over de *periodieke nettolijfrente*.
- 10.2 De wet stelt regels ten aanzien van het moment waarop u de waarde van uw *Lijfrenterekening* uiterlijk moet gebruiken voor de aankoop van een *periodieke nettolijfrente*. U bent er zelf voor verantwoordelijk dat u uw *vermogen* tijdig gebruikt voor de aankoop van een *periodieke nettolijfrente*.
- 10.3 U moet ons vóór het verstrijken van de *wettelijke termijn* aangeven bij welke *toegelaten aanbieder* u een *periodieke nettolijfrente* wilt aankopen.
- 10.4 U kunt bij ons een *periodieke nettolijfrente* aankopen op een 'Netto Lijfrente Leefrekening'. Op dat moment geldt dat u aan de eisen van ons *klantacceptatiebeleid* moet(en) voldoen.
- 10.5 U bent zelf verantwoordelijk voor het op tijd aankopen van een *periodieke nettolijfrente*. Niet tijdig aankopen heeft fiscale gevolgen voor u. U bent zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen die het niet tijdig gebruiken van uw *vermogen* voor de aankoop van een *periodieke nettolijfrente* met zich meebrengt.
- 10.6 Wanneer u niet vóór het verstrijken van de *wettelijke termijn* een *periodieke nettolijfrente* heeft aangekocht, dan handelt u in strijd met de regels van de wet. In dat geval verkopen wij al uw *participaties*. De opbrengst van de verkoop van uw

beleggingen, verminderd met de verschuldigde (verkoop)kosten, maken wij naar u over. Daarna sluiten wij uw *Netto Lijfrenterekening*. U moet zelf bij uw belastingaangifte opgeven dat de waarde van uw *Netto Lijfrenterekening* aan u is uitgekeerd zonder dat u hiervoor een *periodieke nettolijfrente* in de zin van de wet heeft aangekocht.

Artikel 11 Afkoop

- 11.1 Vraag altijd vooraf advies aan uw *adviseur* over de gevolgen van *afkoop*.
- 11.2 *Afkoop* betekent dat u uw *vermogen* op uw *Netto Lijfrenterekening* in één keer opneemt. Dit kan nadelige fiscale gevolgen voor u hebben. U bent zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen van *afkoop*.
- 11.3 Na ontvangst van uw verzoek tot *afkoop* verkopen wij al uw *participaties*. De opbrengst van de verkoop van uw beleggingen, verminderd met de verschuldigde (verkoop)kosten, maken wij over naar u over. Daarna sluiten wij uw *Netto Lijfrenterekening*.
- 11.4 U moet zelf bij uw belastingaangifte opgeven dat de waarde van uw *Netto Lijfrenterekening* aan u is uitgekeerd zonder dat u hiervoor een *periodieke nettolijfrente* in de zin van de wet heeft aangekocht.
- 11.5 *NNEK* meldt een *afkoop* altijd bij de Belastingdienst.

Artikel 12 Afkoop in verband met arbeidsongeschiktheid

- 12.1 Vraag altijd vooraf advies aan uw *adviseur* over de gevolgen van *afkoop*.
- 12.2 Wanneer u langdurig arbeidsongeschikt bent en de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet heeft bereikt, mag u het opgebouwde *vermogen* of een deel daarvan *afkopen*. U bent zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen van *afkoop*.
- 12.3 Na ontvangst van uw verzoek tot (gedeeltelijke) *afkoop*, verkopen wij (een deel van) al uw *participaties*. De verkoopopbrengst verminderd met de verschuldigde (verkoop)kosten maken wij aan u over. In geval van volledige *afkoop* sluiten wij vervolgens uw *Netto Lijfrenterekening*.
- 12.4 Voor wij overgaan tot (gedeeltelijke) *afkoop* kunnen wij u vragen aan te tonen dat u langdurig arbeidsongeschikt bent, bijvoorbeeld aan de hand van een verklaring van uw huisarts.

Artikel 13 Overlijden

- 13.1 In het geval een *rekeninghouder* overlijdt, hebben diens wettelijke erfgenamen recht op het aan hem of haar toekomende deel van het *vermogen* op de *Netto Lijfrenterekening*.
- 13.2 Nadat het overlijden van een *rekeninghouder* bij ons is gemeld, blokkeren wij (tijdelijk) de *Netto Lijfrenterekening*. Vanaf dat moment kan het *vermogen* niet worden opgenomen of overgedragen, zullen wij geen *orders* meer uitvoeren en worden automatische incasso's door ons beëindigd. Inleg die wij ontvangen na de datum waarop uw overlijden bij ons is gemeld, zullen wij terugboeken naar de *tegenrekening*.

- 13.3 De erfgenamen van een overleden *rekeninghouder* kunnen pas over diens deel van het *vermogen* beschikken nadat wij hebben vastgesteld wie de erfgenamen zijn en wij in het bezit zijn van alle overige benodigde informatie en documenten. Tot dat moment blijft de *Netto Lijfrenterekening* geblokkeerd.
- 13.4 Uw erfgenamen zijn ieder verplicht om na het overlijden van de *rekeninghouder* met hun aandeel in uw *vermogen* een *periodieke nettolijfrente* aan te kopen binnen de daarvoor in de *wet* gestelde periode.
- 13.5 Uw erfgenamen zijn er zelf verantwoordelijk voor dat zij de *periodieke nettolijfrente* tijdig in laten gaan. Wanneer uw erfgenamen de *periodieke nettolijfrente* niet tijdig hebben aangekocht, handelen zij in strijd met de *wet*. Dat betekent dat het deel van uw *vermogen* dat aan de betreffende erfgenaam toekomt, gezien wordt als te zijn afgekocht. *Afkoop* heeft fiscale gevolgen.
- 13.6 Uw erfgenamen kunnen de keuze maken om hun aandeel in het *vermogen*:
 - i. te gebruiken voor aankoop van een *periodieke nettolijfrente* bij NNEK, of
 - ii. over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder* en daar een netto lijfrente-uitkering aan te kopen.
- 13.7 Er zijn wettelijke regels van toepassing met betrekking tot de duur van een *periodieke nettolijfrente* voor nabestaanden. Daarbij is de leeftijd van de erfgenaam als ook de relatie die de erfgenaam met de *rekeninghouder* had van belang.
- 13.8 Het *vermogen* blijft op de *Netto Lijfrenterekening* staan totdat een keuze is gemaakt of de daarvoor gestelde termijn is verlopen.
- 13.9 In het geval uw erfgenamen ervoor kiezen om bij ons een *periodieke nettolijfrente* aan te kopen moeten zij bij ons een 'Netto Lijfrente Leefrekening' aanvragen. Uw erfgenamen moeten binnen de door de *wet* voorgeschreven termijn de *periodieke nettolijfrente* laten ingaan.
- 13.10 In het geval uw erfgenamen ervoor kiezen om het *vermogen* over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder* om daar de *periodieke nettolijfrente* aan te kopen, dienen zij daar bij ons schriftelijk een verzoek voor in te dienen. Uw erfgenamen moeten binnen de door de *wet* voorgeschreven termijn de periodieke uitkeringen laten ingaan.
- 13.11 Nadat wij het verzoek zoals bedoeld in artikel 13 lid 10 hebben ontvangen, verkopen wij 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. Na overdracht van uw gehele *vermogen*, sluiten wij vervolgens uw *Netto Lijfrenterekening*.
- 13.12 Een erfgenaam heeft de mogelijkheid zijn aandeel in het *vermogen*, wanneer voor zijn aandeel in het *vermogen* nog geen *periodieke nettolijfrente* is aangekocht, *af te kopen*. De erfgenaam moet daartoe bij ons een verzoek indienen. *Afkoop* kan nadelige fiscale gevolgen hebben. Uw erfgenamen zijn zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen van *afkoop*.

- 13.13 Als uw erfgenamen niet op tijd het verzoek hebben gedaan zoals bedoeld in artikel 13 lid 9, 10 of 12 dan handelen zij in strijd met de regels van de *wet*. Wij verkopen in dat geval alle *participaties*. NNEK maakt de verkoopopbrengst, na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten, over naar uw erfgenamen. Vervolgens sluiten wij uw *Netto Lijfrenterekening*. Uw erfgenamen zijn zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen. Zij moeten zelf bij hun belastingaangifte opgeven dat hun aandeel van de waarde van uw *Netto Lijfrenterekening* aan hen is uitgekeerd zonder dat zij hiervoor een *periodieke nettolijfrente* in de zin van de wet hebben aangekocht.
- 13.14 Wij zijn niet verplicht de relatie met de erfgenamen voort te zetten.
- 13.15 Zolang wij niet in kennis zijn gesteld van het overlijden van de *rekeninghouder(s)* mogen wij *orders* die voor het overlijden van de *rekeninghouder(s)* zijn gegeven, blijven uitvoeren.

Artikel 14 Scheiding

- 14.1 Onder echtgenoot/echtgenoten wordt hier mede verstaan geregistreerd partner/geregistreerde partners in de zin van artikel 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.
- 14.2 Als de *Netto Lijfrenterekening* betrokken is in de verdeling van een huwelijksgoederengemeenschap kunnen de (ex-)echtgenoten gezamenlijk schriftelijk een verzoek bij ons indienen om de rechten van de *Netto Lijfrenterekening* geheel of gedeeltelijk over te dragen naar een *Netto Lijfrenterekening* op naam van de (ex-)echtgenoot. Uw (ex-) echtgeno(o)t(e) moet dan zelf een *Netto Lijfrenterekening* bij ons aanvragen. Uw *Netto Lijfrenterekening* blijft bestaan.
- 14.3 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 *Netto Lijfrenterekening*.
- 14.4 U en uw (ex-) echtgeno(o)t(e) zijn ieder zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen van de overeengekomen verdeling van (de rechten uit) de *Netto Lijfrenterekening*.

Artikel 15 Beëindigen *Netto Lijfrenterekening*

- 15.1 Uw *Netto Lijfrenterekening* en de *overeenkomst* eindigen automatisch nadat met uw gehele *vermogen een periodieke nettolijfrente* is aangekocht, wanneer uw *gehele vermogen* is overgedragen aan een toegelaten *aanbieder* of wanneer een *afkoop* heeft plaatsgevonden.
- 15.2 Wij hebben eenzijdig het recht te stoppen met het aanbieden van de *Netto Lijfrenterekening*. Wij nemen daarbij een opzegtermijn van één maand in acht.
- 15.3 Ook kunnen wij uw *Netto Lijfrenterekening* 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.

- 15.4 In het geval wij de *Netto Lijfrenterekening* beëindigen, heeft u de keuze om:
- i. uw *vermogen* na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten over te dragen naar een netto lijfrenteverzekeringspolis of een netto lijfrentebeleggingsrekening die voldoet aan de wet bij een andere *toegelaten aanbieder*, of
 - ii. uw *vermogen* na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder* voor de aankoop van een *periodieke nettolijfrente*, of
 - iii. uw *vermogen* in één keer te laten uitkeren naar uw *tegenrekening* na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten. In dit geval bent u zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen. Ook moet u deze afkoop zelf opgeven bij uw belastingaangifte.
- 15.5 Wanneer u niet binnen drie maanden een keuze heeft gemaakt, zullen wij uw *vermogen* in één keer uitkeren als bedoeld onder keuze iii van artikel 15 lid 4.
- 15.6 Wanneer er binnen drie maanden na het openen van de *Netto Lijfrenterekening* geen inleg is gedaan op de *Netto Lijfrenterekening* hebben wij het recht de *overeenkomst* en de *Netto Lijfrenterekening* te beëindigen. Fiscale gevolgen als gevolg van de beëindiging komen geheel voor rekening van de *rekeninghouder*.

Artikel 16 Verhuizing naar buitenland

- 16.1 Wanneer u verhuist naar het buitenland moet u dat zo snel mogelijk aan ons doorgeven.
- 16.2 Verhuizing naar het buitenland kan fiscale gevolgen voor u hebben.
- 16.3 Verhuizing naar het buitenland kan voor *NNEK* reden zijn de *Netto Lijfrenterekening* te beëindigen. Dit is onder meer afhankelijk van het land waar u naar toe verhuist of belastingplichtig wordt.
- 16.4 Wanneer *NNEK* als gevolg van uw verhuizing de *Netto Lijfrenterekening* beëindigt, heeft u de keuzemogelijkheden zoals beschreven in artikel 15 lid 4. Wanneer u niet binnen drie maanden een keuze heeft gemaakt, zullen wij uw *vermogen* in één keer uitkeren als bedoeld onder keuze iii van artikel 15 lid 4. In dat geval bent u verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen.

Artikel 17 Wijziging aanvullende voorwaarden

- 17.1 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*.
- 17.2 Gewijzigde *aanvullende voorwaarden* gelden vanaf 30 dagen na de bekendmaking.
- 17.3 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.
- 17.4 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 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.
