

Aanvullende voorwaarden Lijfrenterekening

Voor een *Lijfrenterekening* 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 *Lijfrenterekening* 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 *Lijfrenterekening* 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. *Lijfrenterekening*
3. Advies
4. Verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid
5. Aanvragen van een *Lijfrenterekening*
6. Inleggen
7. *Waardeoverdracht* naar uw *Lijfrenterekening*
8. Waarde overdragen van uw *Lijfrenterekening*
9. Beleggen
10. Opnemen voor aankoop *periodieke lijfrente*
11. Opnemen niet voor aankoop *periodieke lijfrente*
12. Opnemen niet voor aankoop *periodieke lijfrente*, maar bedrag lager dan maximumbedrag
13. Overlijden
14. Scheiding
15. Beëindiging *Lijfrenterekening* door *NNEK*
16. Verhuizing naar buitenland
17. Wijziging *aanvullende voorwaarden*
18. Toepasselijk recht

Artikel 1 Begrippen

Aanvullende voorwaarden: deze *aanvullende voorwaarden* voor de *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 *beleggingsrekening* mag beheren

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*

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*

Jaarruimte: het bedrag, eventueel aan te vullen met uw *reserveringsruimte*, dat u in een bepaald jaar maximaal als lijfrentepremie mag aftrekken van uw belastbaar inkomen in box 1 vanwege een pensioentekort

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*

Lijfrenterekening: een geblokkeerde *beleggingsrekening* met als doel het opbouwen van een *vermogen* dat in de toekomst gebruikt wordt voor de aankoop van een periodieke lijfrente-uitkering als bedoeld in artikel 3.126a van de *wet*. 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 fiscale gevolgen voor u.

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

Order: een opdracht ten aanzien van de *Lijfrenterekening*

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

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

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

Reserveringsruimte: de opstelsom van de door u niet gebruikte *jaarruimtes* van de afgelopen kalenderjaren tot het maximum —zowel in aantal verstreken jaren als in het maximale bedrag aan beschikbare ruimte— dat wordt gesteld door de toepasselijke wet- en regelgeving

Revisierente: een heffing die de *rekeninghouder* aan de Belastingdienst moet betalen voor het handelen in strijd met wettelijke, fiscale regels

- 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*.
- Toegelaten aanbieder:** een verzekeringsmaatschappij, bank, beleggingsonderneming, of beleggingsinstelling die het is toegestaan fiscaal gefaciliteerde lijfrenteproducten aan te bieden
- Vermogen:** de totale waarde van al uw *participaties* 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, inclusief opvolgende, aanvullende of vervangende wetten en regels

Artikel 2 *Lijfrenterekening*

- 2.1 U belegt op een geblokkeerde *beleggingsrekening* om een *vermogen* op te bouwen om later een *periodieke lijfrente* mee aan te kopen om uw AOW en/of pensioen mee aan te kunnen vullen. Deze geblokkeerde *beleggingsrekening* noemt *NNEK* een *Lijfrenterekening*.
- 2.2 De *Lijfrenterekening* is een persoonlijke rekening en kan uitsluitend op uw naam staan. U bent de *rekeninghouder*. Wij zijn *NNEK*.
- 2.3 U houdt de *Lijfrenterekening* aan bij de Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro.
- 2.4 U gebruikt uw *Lijfrenterekening* uitsluitend om te beleggen voor een *periodieke uitkering* die voldoet aan de voorwaarden in artikel 3.126a van de *wet*.
- 2.5 U berekent aan de hand van de *jaarruimte* en/of *reserveringsruimte* het wettelijk toegestane bedrag dat u in enig kalenderjaar op uw *Lijfrenterekening* mag inleggen. Dat bedrag kunt u bij het invullen van uw belastingaangifte over het jaar waarin u dat bedrag op uw *Lijfrenterekening* heeft ingelegd, in mindering brengen op uw belastbare inkomen.
- 2.6 Het opgebouwde *vermogen* op uw *Lijfrenterekening* moet u in zijn geheel gebruiken voor de aankoop van een *periodieke lijfrente*. Vanaf dat moment bent u over die *periodieke lijfrente* inkomstenbelasting en premies verschuldigd.
- 2.7 U kunt uw *vermogen* niet aan iemand anders overdragen (behalve in het geval van scheiding) of uw *Lijfrenterekening* belenen, vervreemden, verpanden of op een andere wijze tot voorwerp van zekerheid maken.

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 Op een *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 verantwoordelijk en aansprakelijk voor de juiste berekening van de hoogte van de *jaarruimte* en/of *reserveringsruimte*.

4.3 Wij zijn niet aansprakelijk 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. Wanneer u meer inlegt dan uw *jaarruimte* administreert *NNEK* dit niet apart en zult u dit zelf moeten bijhouden.

4.4 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.

4.5 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*. Wij zijn niet verplicht u daar (vooraf) van op de hoogte te stellen.

4.6 U of uw erfgenamen zijn verantwoordelijk voor de (fiscale) gevolgen als u of zij in strijd handelen met de wettelijke regels rondom uw *Lijfrenterekening*.

4.7 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.

4.8 *NNEK* is niet aansprakelijk voor mogelijke naheffingen van de Belastingdienst, ook niet als een naheffing gevolg is van te weinig inhoudingen door *NNEK*.

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 Lijfrenterekening

5.1 Een *Lijfrenterekening* kan alleen op naam van één natuurlijk persoon worden gesteld. U kunt een *Lijfrenterekening* niet samen met iemand anders, bijvoorbeeld uw partner,

aanvragen. U kunt een *Lijfrenterekening* niet op naam van een rechtspersoon of personenvennootschap aanvragen.

- 5.2 Als u een *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 *Lijfrenterekening* te weigeren.

Artikel 6 Inleggen

- 6.1 Als u geld inlegt, moet u dit altijd van uw *tegenrekening* doen, uitgezonderd in het geval inleg van uw *tegenrekening* fiscaal niet is toegestaan bijvoorbeeld in geval van afstorting van een oudedagsverplichting of lijfrenteverplichting waarbij de afstorting vanuit een bv gedaan moet worden. Verder geldt dat alleen nadat *NNEK* daar van tevoren schriftelijk mee heeft ingestemd, u (ook) van een andere bankrekening dan uw *tegenrekening* geld kunt inleggen op uw *beleggingsrekening*. 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 jaarlijks de wettelijk toegestane bedragen in één keer of in delen inleggen.
- 6.4 U kunt op elk gewenst moment stoppen met inleggen.
- 6.5 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 de *rekeninghouder* en zal worden verrekend met de waarde op de *Lijfrenterekening*. Vraag uw *adviseur* om advies.

Artikel 7 Waardeoverdracht naar uw Lijfrenterekening

- 7.1 Uitsluitend waarde die u heeft opgebouwd bij een andere *toegelaten aanbieder* op een lijfrenteverzekering of *Lijfrenterekening* die voldoet aan de *wet*, kunt u fiscaal overdragen naar de *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. Vraag uw *adviseur* om advies voordat u opdracht tot een *waardeoverdracht* geeft.
- 7.2 Wij zijn aangesloten bij het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK register). U leest hier meer over op onze website(s).
- 7.3 *NNEK* kan voorwaarden stellen ten aanzien van de minimale hoogte van de waarde die u wilt toevoegen.

7.4 U vraagt zelf de andere *toegelaten aanbieder* de opgebouwde waarde over te dragen naar uw *Lijfrenterekening* bij ons.

7.5 Wij mogen een *waardeoverdracht* weigeren.

Artikel 8 Waarde overdragen van uw *Lijfrenterekening*

8.1 Uw *vermogen* op uw *Lijfrenterekening* kunt u overdragen naar een lijfrenteversicherung of *Lijfrenterekening* die voldoet aan de *wet* bij een andere *toegelaten aanbieder*. Vraag uw *adviseur* om advies hierover.

8.2 U vraagt ons schriftelijk uw *vermogen* over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder*.

8.3 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 *Lijfrenterekening*.

Artikel 9 Beleggen

9.1 Op uw *Lijfrenterekening* wordt voor u belegd volgens de met u gemaakte afspraken die zijn vastgelegd in de *overeenkomst*.

Artikel 10 Opnemen voor aankoop *periodieke lijfrente*

10.1 U moet uiterlijk op de *fiscale einddatum* uw *vermogen* gebruiken voor de aankoop van een *periodieke lijfrente*.

10.2 U moet ons uiterlijk drie maanden voor de *fiscale einddatum* aangeven bij welke *toegelaten aanbieder* u een *periodieke lijfrente* wilt aankopen.

10.3 U kunt bij ons een *periodieke lijfrente* aankopen op een ‘Lijfrente leefrekening’. Op dat moment geldt dat u aan de eisen van ons *klantacceptatiebeleid* moet(en) voldoen. Vraag uw *adviseur* om advies hierover.

10.4 Wanneer u niet vóór de *fiscale einddatum* een *periodieke lijfrente* heeft aangekocht dan start de wettelijke termijn zoals bedoeld in de *wet*. U heeft dan nog de mogelijkheid om binnen die periode aan te geven hoe u uw *vermogen* wél wilt besteden.

10.5 U bent verantwoordelijk voor het op tijd aankopen van een *periodieke lijfrente*. Niet tijdig aankopen heeft fiscale gevolgen voor u. Vraag uw *adviseur* op tijd om advies.

10.6 Wanneer u niet binnen de wettelijke termijn die ingaat na de *fiscale einddatum* een *periodieke lijfrente* heeft aangekocht, dan handelt u in strijd met de regels van de *wet*. In dat geval verkopen wij al uw *participaties*. *NNEK* is dan verplicht om van de verkoopopbrengst, verminderd met de verschuldigde (verkoop)kosten, eerst belasting (hoogste tarief) en premies in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Het restant maken wij aan u over. Vervolgens sluiten wij uw *Lijfrenterekening*. In het geval van verschuldigde *revisierente* moet u die zelf opgeven bij uw belastingaangifte.

Artikel 11 Opnemen niet voor aankoop *periodieke lijfrente*

- 11.1 Als u uw *vermogen* of een deel daarvan uit uw *Lijfrenterekening* opneemt anders dan bedoeld in artikel 8 en 10, handelt u in strijd met de regels van de *wet*. Dit kan fiscale gevolgen voor u hebben. Vraag altijd vooraf advies van uw *adviseur* hierover.
- 11.2 Na ontvangst van uw verzoek daartoe verkopen wij in dat geval (een gedeelte van) uw *participaties*. *NNEK* is dan, na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten, verplicht om belasting (hoogste tarief) en premies in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Het restant maken over naar uw *tegenrekening*. In geval van opname van uw gehele *vermogen* sluiten wij vervolgens uw *Lijfrenterekening*. In dat geval verschuldigde *revisierente* moet u zelf opgeven bij uw belastingaangifte.

Artikel 12 Opnemen niet voor aankoop *periodieke lijfrente*, maar bedrag lager dan het maximumbedrag conform de (fiscale) ‘Regeling afkoop kleine lijfrenten’

- 12.1 Wanneer u een *vermogen* heeft lager dan het maximumbedrag zoals bedoeld in de (fiscale) ‘Regeling afkoop kleine lijfrenten’ dan kunt u dit *vermogen* in één keer laten uitkeren zonder dat u *revisierente* verschuldigd bent. Wij verkopen in dat geval uw *participaties*. *NNEK* is dan, na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten, verplicht om belasting (hoogste tarief) en premies in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Het restant maken wij over naar uw *tegenrekening*. Vervolgens sluiten wij uw *Lijfrenterekening*.
- 12.2 Het actuele maximumbedrag vindt u op de website van de Belastingdienst en geldt per financiële instelling.

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 *Lijfrenterekening*.
- 13.2 Nadat het overlijden van een *rekeninghouder* bij ons is gemeld, blokkeren wij (tijdelijk) de *Lijfrenterekening*. Vanaf dat moment kan diens *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 *beleggingsrekening* geblokkeerd.
- 13.4 Uw erfgenamen zijn ieder verplicht om na het overlijden van de *rekeninghouder* met hun aandeel in uw *vermogen* een *periodieke nabestaandenlijfrente* aan te kopen binnen de daarvoor in de *wet* gestelde periode.
- 13.5 Wanneer uw erfgenamen de *periodieke nabestaandenlijfrente* 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, met als gevolg dat de betreffende waarde (progressief) wordt belast. *NNEK*

is verplicht om in een dergelijke situatie een voorheffing te doen van de verschuldigde inkomstenbelasting (hoogste tarief) en premies. Daarnaast is *revisierente* verschuldigd tenzij een beroep gedaan kan worden op de 'Regeling afkoop kleine lijfrente'. Uw erfgenamen zijn er zelf verantwoordelijk voor dat zij de *periodieke nabestaandenlijfrente* tijdig in laten gaan.

- 13.6 Uw erfgenamen kunnen de keuze maken om hun aandeel in uw *vermogen*:
 - i. te gebruiken voor aankoop van een *periodieke nabestaandenlijfrente* bij NNEK, of
 - ii. over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder* en daar de *periodieke nabestaandenlijfrente* aan te kopen.
- 13.7 Er zijn wettelijke regels van toepassing met betrekking tot de duur van een *periodieke nabestaandenlijfrente*. 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 *Lijfrenterekening* staan totdat een keuze is gemaakt of de daarvoor gestelde termijn is verlopen.
- 13.9 In het geval uw erfgenamen er voor kiezen om bij ons een *periodieke nabestaandenlijfrente* aan te kopen moeten zij bij ons een 'Lijfrente leefrekening' aanvragen. Uw erfgenamen moeten binnen de door de wet voorgeschreven termijn de periodieke uitkeringen laten ingaan. Vraag uw *adviseur* om advies.
- 13.10 In het geval uw erfgenamen ervoor kiezen om het *vermogen* over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder* om daar de periodieke uitkeringen in te laten gaan, 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. Vraag uw *adviseur* om advies.
- 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 *Lijfrenterekening*.
- 13.12 Een erfgenaam heeft de mogelijkheid zijn aandeel in het *vermogen* in één keer te laten uitkeren als voor zijn aandeel in het *vermogen* nog geen *periodieke nabestaandenlijfrente* is aangekocht. De erfgenaam moet daartoe bij ons een verzoek indienen. In het geval dat zijn deel van het *vermogen* lager is dan het maximumbedrag zoals bedoeld in de (fiscale) 'Regeling afkoop kleine lijfrenten' is geen *revisierente* verschuldigd.
- 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 is verplicht om op de verkoopopbrengst, na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten, belasting (hoogste tarief) en premies in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Het restant maken wij aan uw erfgenamen over. Daarnaast is *revisierente* verschuldigd tenzij een beroep gedaan kan worden op de 'Regeling afkoop kleine lijfrente'. Vervolgens sluiten wij uw *Lijfrenterekening*.

- 13.14 Eventueel verschuldigde *revisierente* moeten uw erfgenamen zelf opgeven bij hun belastingaangifte.
- 13.15 Wij zijn niet verplicht de relatie met de erfgenamen voort te zetten.
- 13.16 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 *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 *Lijfrenterekening* geheel of gedeeltelijk over te dragen naar een *Lijfrenterekening* op naam van de (ex-)echtgenoot. Uw (ex-) echtgenoot moet dan zelf een *Lijfrenterekening* bij ons aanvragen. Uw *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 *Lijfrenterekening*.

Artikel 15 Beëindigingen *Lijfrenterekening* door NNEK

- 15.1 Wij hebben eenzijdig het recht te stoppen met het aanbieden van de *Lijfrenterekening*. Wij nemen daarbij een opzegtermijn van één maand in acht.
- 15.2 Ook kunnen wij uw *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.
- 15.3 In het geval wij de *Lijfrenterekening* beëindigen, heeft u de keuze om:
 - i. uw *vermogen* na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten over te dragen naar een lijfrenteverzekerings of *Lijfrenterekening* 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 lijfrente*, of
 - iii. uw *vermogen* in één keer te laten uitkeren naar uw *tegenrekening* na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten en aan de Belastingdienst in te houden en af te dragen belasting (hoogste tarief) en premies. In dat geval verschuldigde *revisierente* moet u zelf opgeven bij uw belastingaangifte.
- 15.4 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 3.

15.5 Wanneer er binnen drie maanden na het openen van de *Lijfrenterekening* geen inleg is gedaan op de *Lijfrenterekening* hebben wij het recht de *overeenkomst* en de *Lijfrenterekening* te beëindigen.

15.5 Fiscale en/of financiële consequenties 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. Vraag uw *adviseur* om advies hierover.

16.3 Verhuizing naar het buitenland kan voor *NNEK* reden zijn de *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 *Lijfrenterekening* beëindigd, heeft u de keuzemogelijkheden zoals beschreven in artikel 15 lid 3. 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 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.
