

Aanvullende voorwaarden Lijfrente Leefrekening

Voor een *Lijfrente Leefrekening* 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 *Lijfrente Leefrekening* 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 *Lijfrente Leefrekening*. *NNEK* geeft geen financieel en/of fiscaal advies.

Vraag uw *adviseur* regelmatig om (fiscaal)advies en altijd in geval u geld wilt opnemen uit uw *Lijfrente Leefrekening*, bij *waardeoverdracht* en bij aankoop van een *lijfrente-uitkering*. Uw *adviseur* 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.

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. Inleg
7. De *termijnen*
8. *Uitkeringsduur*
9. Beleggen
10. Overlijden
11. Scheiding
12. Beëindigen *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 en/of uw *orders* mag ontvangen en namens u *orders* aan ons mag doorgeven en/of uw *vermogen* op uw *Lijfrente Leefrekening* 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*. De *rekeninghouder* heeft daarmee een vordering op de *beleggersgiro* luidende in *participaties*.
- 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 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*. Als u toch bedragen opneemt dan heeft dat nadelige fiscale gevolgen voor u.
- Lijfrentekapitaal:** opgebouwde waarde op een lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht of in een Lijfrentestamrecht of pensioen-stamrecht, welke 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 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 *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* die de *beleggersgiro* op haar naam maar voor rekening en risico van de *rekeninghouder* aanhoudt.
- Rekeninghouder:** de natuurlijke persoon die overeenkomstig het reglement en de voorwaarden van de *beleggersgiro* een *Lijfrente Leefrekening* bij de *beleggersgiro* aanhoudt
- Rekenrente:** het U-rendement, het gemiddelde effectieve rendement op door de Nederlandse staat uitgegeven staatsobligaties met een looptijd van twee tot tien jaar, bij de start van de *Lijfrente-uitkering*. Het actuele U-rendement wordt maandelijks vastgesteld door het Verbond van Verzekeraars.
- 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 uw *Lijfrente Leefrekening*. 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 *Lijfrente Leefrekening* gekoppeld zijn. De *termijnen* en toegestane bedragen die u opneemt uit uw *Lijfrente Leefrekening* 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 de volgens de *wet* geldende voorheffing. *NNEK* draagt de ingehouden voorheffing 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.
- Vermogen:** de totale waarde van al uw *participaties* en/of gelden op enig moment op uw *Lijfrente Leefrekening*.
- Waardeoverdracht:** het laten overschrijven van een *lijfrentekapitaal* op een lijfrenteverzekerings of lijfrenterekening naar een andere lijfrenteverzekerings of lijfrenterekening.
- 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*. Dit betekent dat uw *vermogen* niet vrij beschikbaar is. Deze geblokkeerde *beleggingsrekening* noemt *NNEK* een *Lijfrente Leefrekening*. U ontvangt vanuit uw *Lijfrente Leefrekening* een *lijfrente-uitkering*.
- 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 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 kan voor u nadelige fiscale gevolgen hebben.
- 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*. Wij kunnen u daarbij verzoeken om aanvullende documenten aan te leveren voordat wij gehoor kunnen geven aan uw verzoek tot *waardeoverdracht*.
- 2.10 Nadat wij het verzoek zoals bedoeld in het voorgaande lid 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 (fiscaal) 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 financieel 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.
- 4.2 U of uw erfgenamen zijn zelf verantwoordelijk voor de (fiscale) gevolgen als u of zij in strijd handelen met de wettelijke regels rondom uw *Lijfrente Leefrekening*.

- 4.3 U bent zelf 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 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 een voorheffing 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 zelf 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 een vordering die u of uw erfgenamen verschuldigd bent of zijn, 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.

- 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 Inleg

- 6.1 Vraag uw *adviseur* om advies over in te leggen waardes.
- 6.2 U kunt alleen de volgende waardes naar uw *Lijfrente Leefrekening* laten overdragen:
 - i. *lijfrentekapitaal* dat u bij ons aanhoudt;
 - ii. *lijfrentekapitaal* dat u bij een andere *toegelaten aanbieder* aanhoudt; of
 - iii. *oudedagsverplichting* of *lijfrentekapitaal* dat u in een (pensioen)BV heeft opgebouwd
- 6.3 In geval van een *fiscale oudedagsreserve* of een *stakingswinst* in een eenmanszaak of vennootschap onder firma legt u deze eerst in op een lijfrenterekening bij ons en vervolgens laat u de waarde overdragen naar uw *Lijfrente Leefrekening*.
- 6.4 U kunt geen bedragen uit eigen middelen inleggen op uw *Lijfrente Leefrekening*. Dat kan bij ons alleen op een lijfrenterekening.
- 6.5 U bent zelf verantwoordelijk voor de juistheid en tijdigheid van de over te dragen waardes. *NNEK* controleert dat niet. *NNEK* is niet aansprakelijk voor eventuele (latere) geschillen met de Belastingdienst als gevolg van onjuist of niet tijdig overgedragen bedragen.
- 6.6 U moet zelf ons of een andere *toegelaten aanbieder* waar uw *lijfrentekapitaal* is ondergebracht opdracht geven de waarde over te dragen naar uw *Lijfrente Leefrekening*. In geval van *oudedagsverplichting* of *lijfrentekapitaal* in een (pensioen)BV moet u de waarde rechtstreeks vanuit uw BV overboeken naar uw *Lijfrente Leefrekening*. Na de *waardeoverdracht* valt uw *vermogen* automatisch onder de bepalingen van de *wet*, ook wanneer dat voor de *waardeoverdracht* niet zo was.
- 6.7 Er mag meerdere keren een waarde worden overgedragen naar uw *Lijfrente Leefrekening*. Vanaf het moment dat u de eerste *termijn* heeft ontvangen kan geen *waardeoverdracht* meer worden gedaan.
- 6.8 Wij zijn aangesloten bij het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK register).
- 6.9 Wij mogen een *waardeoverdracht* weigeren.

Artikel 7 De termijnen

- 7.1 U kiest de *ingangsdatum*. U bent er zelf verantwoordelijk voor dat de *ingangsdatum* voldoet aan de wet.
- 7.2 U heeft de mogelijkheid een *ingangsdatum* te kiezen die maximaal 6 maanden verder ligt dan de openingsdatum van de *Lijfrente Leefrekening*.
- 7.3 De opgegeven inleg moet uiterlijk de laatste bancaire werkdag van de maand voor de *ingangsdatum* op de bankrekening van de *beleggersgiro* zijn bijgeschreven om de eerste *termijn* volgens de *ingangsdatum* te ontvangen.
- 7.4 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. 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 de *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. De hoogte van de *termijnen* is niet gegarandeerd, maar afhankelijk van het behaalde beleggingsrendement. Bij tegenvallende beleggingsresultaten kan de hoogte van de *termijnen* in een volgende periode lager uitvallen dan de periode daarvoor.

- 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 *participaties* 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 de volgens de *wet* geldende voorheffing, naar u over. 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 of niet voldoende vermogen resteert voor de laatste *termijn* of een of meerdere *termijnen* daarvoor. U ontvangt in dat geval die *termijn(en)* niet of deels afhankelijk van het resterende *vermogen*.

Artikel 8 *Uitkeringsduur*

- 8.1 U bepaalt een *uitkeringsduur* die aan de voorwaarden van de *wet* voldoet en voordat de eerste *termijn* vastgesteld wordt.
- 8.2 *NNEK* kan voorwaarden stellen ten aanzien van een minimale *uitkeringsduur*.
- 8.3 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 de *Lijfrente Leefrekening* 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 Bij tegenvallende beleggingsresultaten is het mogelijk dat er niet voldoende *vermogen* resteert voor de laatste *termijn* of een of meerdere *termijnen* daarvoor.

Artikel 10 Overlijden

- 10.1 In het geval u als *rekeninghouder* overlijdt, hebben uw wettelijke erfgenamen recht op het aan hem of haar toekomende deel van uw *vermogen* op de *Lijfrente Leefrekening*.
- 10.2 Nadat uw overlijden bij ons is gemeld, blokkeren wij (tijdelijk) de *Lijfrente Leefrekening* en zetten wij de uitbetaling van de *termijnen* stop tot het moment waarop wij hebben kunnen vaststellen wie uw erfgenamen zijn en uw erfgenamen alle benodigde informatie en documenten hebben aangeleverd die wij nodig hebben voor de afwikkeling van uw *Lijfrente Leefrekening*. In die periode kan uw *vermogen* niet worden opgenomen of worden overgedragen.
- 10.3 Uw erfgenamen moeten uiterlijk 31 december van het 2^e kalenderjaar volgend op uw overlijden aangeven hoe zij het hun toekomende deel willen aanwenden. 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 de volgens de *wet* geldende voorheffing, overmaken naar uw *tegenrekening*. Wij zijn niet aansprakelijk voor de fiscale gevolgen daarvan.
- 10.4 Uw erfgenamen hebben de keuze om de resterende *termijnen* te ontvangen. 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 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*. In dat geval zal *NNEK* de *termijnen* tot het moment van de *waardeoverdracht* uitbetalen aan uw erfgenamen waaronder ook de *termijnen* waarvan de uitbetaling tijdelijk was stopgezet.
- 10.6 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.
- 10.7 Wij zijn niet verplicht de relatie met de erfgenamen voort te zetten.
- 10.8 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/geregistreeerde 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) moet dan zelf een *Lijfrente Leefrekening* bij ons aanvragen. 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*.
- 11.5 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 *Lijfrente Leefrekening*.

Artikel 12 Beëindigen *Lijfrente Leefrekening*

- 12.1 Uw *Lijfrente Leefrekening* en de *overeenkomst* eindigen automatisch nadat *NNEK* de laatste *termijn* heeft uitbetaald, wanneer uw gehele *vermogen* is overgedragen aan een *toegelaten aanbieder* of wanneer u uw *vermogen* in één keer opneemt (afkoop). Het afkopen van een deel van uw *vermogen* is niet toegestaan.
- 12.2 Als u voor de laatste termijn 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 Wij verkopen in dat geval alle *participaties*. *NNEK* is verplicht om van de verkoopopbrengst, na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten de volgens de *wet* geldende voorheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Het restant maken we naar u over. Vervolgens sluiten wij uw *Lijfrente Leefrekening*. Eventueel 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 keer te laten uitkeren naar uw *tegenrekening* na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten en na inhouding van de volgens de *wet* geldende voorheffing.
- 12.7 Wanneer u niet binnen drie maanden een keuze heeft gemaakt, zullen wij uw *vermogen* in één keer uitkeren als bedoeld onder keuze ii van artikel 12 lid 6.
- 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.
- 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* beëindigt, 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 als bedoeld onder keuze iii van artikel 12 lid 6. In dat geval bent u zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen.

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.
