

## Aanvullende voorwaarden Stamrecht Leefrekening

Voor een *Stamrecht 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* 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 *Stamrecht 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 *Stamrecht Leefrekening*. *NNEK* geeft geen financieel en/of belastingadvies.

Vraag uw *adviseur* advies en altijd in geval u geld wilt opnemen uit uw *Stamrecht Leefrekening*, bij *waardeoverdracht* en bij aankoop van een *stamrechtuitkering*. Uw *adviseur* kan samen met u bepalen of beleggen voor aanvullend pensioen op de *Stamrecht 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. *Stamrecht Leefrekening*
3. Advies
4. Verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid
5. Aanvragen van een *Stamrecht Leefrekening*
6. Inleg: *waardeoverdracht* vanuit een andere *toegelaten aanbieder* of een *stamrechtvoorziening*
7. De *termijnen*
8. Uw *vermogen* opnemen
9. Beleggen
10. Overlijden
11. Scheiding
12. Beëindigen *Stamrecht Leefrekening*
13. Verhuizing naar buitenland
14. Wijzigen voorwaarden
15. Toepasselijk recht

## Artikel 1 Begrippen

**Aanvullende voorwaarden:** deze *aanvullende voorwaarden Stamrecht 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 *Stamrecht 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):** beleggingsfonds 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 *stamrechtuitkering* van start gaat en die vermeld staat op het bericht met de hoogte van de *stamrechtuitkering* 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*.

**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.

**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 en risico van de *rekeninghouder* aanhoudt.

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

**Stamrecht:** een aanspraak op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd loon, voortkomend uit een ontslagvergoeding (ook wel: Gouden Handdruk) die u vóór 1 januari 2014 heeft ontvangen, als bedoeld in de Wet op de Loonbelasting 1964.

**Stamrecht Leefrekening:** een geblokkeerde *beleggingsrekening* waarop de voorwaarden van toepassing zijn die worden gesteld in de *wet* en daarmee samenhangende en/of afgeleide wet- en regelgeving en die bedoeld is om *vermogen* om een *stamrechtuitkering* uit te ontvangen.

**Stamrechtkapitaal:** opgebouwde waarde op een stamrechtverzekering of stamrechtrekening die voldoet aan de *wet*.

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

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

**Tegenrekening:** een betaalrekening op naam van de *rekeninghouder* die gekoppeld is aan de *Stamrecht 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 *beleggingsrekening* gekoppeld zijn. De *termijnen* en toegestane bedragen die u opneemt uit uw *Stamrecht 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 stamrechtproducten aan te bieden.

**Vermogen:** de totale waarde van alle *participaties* en/of gelden op enig moment op de *beleggingsrekening*.

**Waardeoverdracht:** het laten overschrijven van een *stamrechtkapitaal* op een stamrechtverzekering of stamrechtrekening naar een andere stamrechtverzekering of stamrechtrekening

**Wet:** de Wet op de Loonbelasting 1964 en de Wet Inkomstenbelasting 2001, inclusief opvolgende, aanvullende of vervangende wetten en regels.

## **Artikel 2**     ***Stamrecht Leefrekening***

- 2.1 U belegt op een geblokkeerde *beleggingsrekening*. Deze geblokkeerde *beleggingsrekening* noemt *NNEK* een *Stamrecht Leefrekening*. U ontvangt vanuit uw *Stamrecht Leefrekening* een *stamrechtuitkering*.
- 2.2 De *Stamrecht Leefrekening* is een persoonlijke rekening en kan uitsluitend op uw naam staan. U bent de *rekeninghouder*. Wij zijn *NNEK*.
- 2.3 U houdt de *Stamrecht Leefrekening* aan bij de *beleggersgiro*.
- 2.4 U gebruikt uw *Stamrecht Leefrekening* uitsluitend voor het ontvangen van een *stamrechtuitkering* zoals bedoeld in de *wet*.
- 2.5 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 U kunt uw *vermogen* niet aan iemand anders overdragen (behalve in het geval van scheiding) of uw *Stamrecht Leefrekening* belenen, vervreemden, verpanden of op een andere wijze tot voorwerp van zekerheid maken.
- 2.7 U kunt de *Stamrecht Leefrekening* tussentijds beëindigen, maar dit kan voor u nadelige fiscale gevolgen hebben.

- 2.8 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 *stamrechtuitkering*.
- 2.9 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 advies. Hij kan u adviseren over actuele wet- en regelgeving, welke regelmatig kan veranderen. Vraag eventueel vooraf goedkeuring aan de Belastingdienst voor het inleggen van een *stamrechtvoorziening* op een *Stamrecht Leefrekening*.
- 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 *Stamrecht 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 *Stamrecht Leefrekening*.
- 4.3 U bent zelf verantwoordelijk en aansprakelijk dat de door u gekozen ingangsdatum en looptijd van uw *stamrechtuitkering* 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 *stamrechtkapitaal* in één keer tot uw inkomen rekenen en worden over het gehele bedrag belasting en premies ingehouden.
- 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 Wanneer wij verplicht zijn om, nu of in de toekomst, de Belastingdienst te voorzien van aanvullende informatie over uw *Stamrechtrekening* dan zullen wij dat doen. Wij 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 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 Stamrecht Leefrekening***

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

#### **Artikel 6      *Inleg: waardeoverdracht vanuit een andere toegelaten aanbieder of een stamrechtvoorziening***

- 6.1 Vraag uw *adviseur* om advies over in te leggen waardes.
- 6.2 U kunt alleen de volgende waardes naar uw *Stamrecht Leefrekening* laten overdragen:
  - i. een *stamrechtkapitaal* dat u bij ons of bij een andere *toegelaten aanbieder* aanhoudt en waarvan de inleg alleen bestond uit een *stamrecht*, of

- ii. een *stamrechtvoorziening* waarvan de inleg alleen bestond uit een *stamrecht*.
- 6.3 U kunt geen bedragen uit eigen middelen inleggen op uw *Stamrecht Leefrekening*.
- 6.4 U bent zelf verantwoordelijk voor de juistheid en tijdigheid van de in over te dragen bedragen. *NNEK* controleert dat niet. Wij mogen ervan uit gaan dat uw inleg bestaat uit een *stamrecht* die vóór 2014 is toegekend. U bent er zelf verantwoordelijk voor dat er geen andere bedragen worden ingelegd. *NNEK* is niet aansprakelijk voor eventuele (latere) geschillen met de Belastingdienst als gevolg van onjuist of niet tijdig overgedragen bedragen.
- 6.5 U vraagt zelf ons, of een andere *toegelaten aanbieder* of de directie van de rechtspersoon waar de *stamrechtvoorziening* is ondergebracht, opdracht geven de waarde over te dragen naar uw *Stamrecht Leefrekening* bij *NNEK*. In geval van *stamrechtvoorziening* in een (stamrecht) BV moet u de waarde rechtstreeks vanuit uw BV overboeken naar uw *Stamrecht Leefrekening*.
- 6.6 Er mag meerdere keren een waarde worden overgedragen naar uw *Stamrecht Leefrekening*. Vanaf het moment dat u de eerste *termijn* heeft ontvangen kan geen *waardeoverdracht* meer worden gedaan.
- 6.7 Wij zijn aangesloten bij het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK).
- 6.8 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 *Stamrecht 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 van de *ingangsdatum* is ontvangen, zal voor dat deel de *stamrechtuitkering* op de *ingangsdatum* in gaan.

- 7.6 Nadat de *stamrechtuitkering* is vastgesteld en is ingegaan kunnen geen bedragen meer worden ingelegd op *Stamrecht Leefrekening*. Het is dan wel mogelijk om nóg een *Stamrecht Leefrekening* te openen. In het geval *NNEK* een inleg ontvangt nadat de *stamrechtuitkering* is ingegaan en u heeft daarvoor geen andere *Stamrecht Leefrekening* geopend, boekt *NNEK* het geld terug naar de bankrekening waarvan het geld afkomstig was.
- 7.7 Vóórdat u de eerste *termijn* ontvangt, moet u voor de gehele periode dat de *stamrechtuitkering* plaatsvindt het aantal *termijnen* en de hoogte per *termijn* in Euro hebben vastgesteld. Vraag uw *adviseur* om advies hierover.
- 7.8 De hoogte van de *termijnen* mag onderling verschillen maar moet vóór de eerste *termijn* bepaald zijn. Daarbij moet voldaan worden aan de voorwaarden voor variabilisering in de *wet*. Vraag uw *adviseur* om advies hierover.
- 7.9 *NNEK* kan voorwaarden stellen ten aanzien van een minimumaantal en/of hoogte van de *termijnen*.
- 7.10 In de *wet* is bepaald dat de minimale periode van de uitkering afhankelijk is van uw leeftijd op het moment dat u de eerste *termijn* ontvangt. Vraag uw *adviseur* om advies.
- 7.11 Wanneer de uiteindelijke inleg afwijkt van het bedrag op basis waarvan u voor de gehele uitkeringsduur het aantal *termijnen* en de hoogte per *termijn* in Euro heeft vastgesteld, zullen wij vóór de eerste *termijn* de hoogte van die *termijnen* naar evenredigheid van de ontvangen inleg herberekenen. Daarbij blijft het aantal door u doorgegeven *termijnen* onveranderd. Die herberekening is dan bepalend voor de uiteindelijke hoogte van de *termijnen*.
- 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 uw *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, over naar uw *tegenrekening*. Dat doen wij op maandbasis op of rond de 25<sup>ste</sup> 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 Uw vermogen opnemen**

- 8.1 Vraag altijd vooraf advies aan uw *adviseur* over opnemen uit uw *vermogen*.

- 8.2 U mag uw *vermogen* uit uw *Stamrecht Leefrekening* opnemen maar niet een deel daarvan. Dit kan nadelige fiscale gevolgen voor u hebben.
- 8.3 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 de volgens de *wet* geldende voorheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Het restant maken wij vervolgens over naar uw *tegenrekening*.
- 8.4 Opnemen kan nadelige fiscale gevolgen voor u hebben.

#### **Artikel 9 Beleggen**

- 9.1 Op deze *Stamrecht 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 *Stamrecht Leefrekening*.
- 10.2 De Belastingdienst heeft bepaald dat alleen een beperkte kring van begunstigden uw *stamrechtuitkering* mag voortzetten.
- 10.3 Uw erfgenamen zijn er zelf verantwoordelijk voor dat zij de *periodieke lijfrente* tijdig in laten gaan. Wanneer de erfgenamen hier niet aan hebben voldaan, handelen zijn in strijd met de *wet*. In dat geval zal *NNEK* overgaan tot verkoop van alle *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 Wanneer de erfgenaam valt binnen de beperkte kring van begunstigden dan worden de resterende *termijnen* doorbetaald aan de erfgenaam of erfgenamen. Uw erfgenamen dienen in dat geval bij ons een *Stamrecht Leefrekening* aan te vragen.
- 10.5 Wanneer de uitbetaling van de *termijnen* in verband met uw overlijden 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.

- 10.6 Wanneer er geen erfgenamen binnen de beperkte kring van begunstigden zijn, verkopen wij alle *participaties* en maken vervolgens de opbrengst, na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten en na inhouding van de volgens de *wet* geldende voorheffing, over naar uw *tegenrekening*.
- 10.7 Nadat het overlijden van een *rekeninghouder* bij ons is gemeld, blokkeren wij (tijdelijk) de *Stamrecht Leefrekening*. Vanaf dat moment kan het *vermogen* niet worden opgenomen of overgedragen en zullen wij geen *orders* meer uitvoeren.
- 10.8 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 *Stamrecht Leefrekening* geblokkeerd.
- 10.9 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 *stamrechtuitkering* 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.
- 10.10 Nadat wij het verzoek zoals bedoeld in het voorgaande lid 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* nadat deze ons heeft bevestigd de *waardeoverdracht* te accepteren.
- 10.11 Wij zijn niet verplicht de relatie met de erfgenamen voort te zetten.
- 10.12 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.
- 10.13 In het geval uw wettelijk erfgenaam overlijdt, verkopen wij diens deel van de *participaties* en maken vervolgens de opbrengst, na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten en na inhouding van de volgens de *wet* geldende voorheffing, over naar een door de nabestaanden opgegeven betaalrekening.

## **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 *Stamrecht 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 *Stamrecht Leefrekening* geheel of gedeeltelijk over te dragen naar een *Stamrecht Leefrekening* op naam van de (ex-) echtgeno(o)t(e).

- 11.3 Uw (ex-) echtgeno(o)t(e) moet dan zelf een *Stamrecht Leefrekening* bij ons aanvragen. Uw *Stamrecht Leefrekening* blijft bestaan. U en uw (ex-) echtgeno(o)t(e) zijn ieder verantwoordelijk voor het bepalen van het resterend aantal *termijnen* en de hoogte per *termijn*.
- 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 *Stamrecht 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 *Stamrecht Leefrekening*.

#### **Artikel 12 Beëindigen *Stamrecht Leefrekening***

- 12.1 Uw *Stamrecht 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 gehele *vermogen* heeft plaatsgevonden.
- 12.2 Wij hebben eenzijdig het recht te stoppen met het aanbieden van de *Stamrecht Leefrekening*. Wij nemen daarbij een opzegtermijn van één maand in acht.
- 12.3 Ook kunnen wij uw *Stamrecht 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.
- 12.4 In het geval wij de *Stamrecht 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 *stamrechtuitkering* die voldoet aan de *wet*, of
  - ii. uw *vermogen* in één keer laten uitkeren naar uw *tegenrekening* na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten en na inhouding van de volgens de *wet* geldende voorheffing.
- 12.5 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 4.
- 12.6 Wanneer binnen drie (3) maanden na het bepalen van de *ingangsdatum* geen *inleg* is gedaan op de *Stamrecht Leefrekening* hebben wij het recht de *overeenkomst* en de *Stamrecht Leefrekening* te beëindigen.
- 12.7 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 *Stamrecht 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 *Stamrecht Leefrekening* beëindigt, heeft u de keuzemogelijkheden zoals beschreven in artikel 12 lid 4. 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 4.

**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 tenzij 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.
- 14.3 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.

\*\*\*