

## Aanvullende voorwaarden Stamrechtrekening

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

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

## Artikel 1 Begrippen

- Aanvullende voorwaarden:** deze *aanvullende voorwaarden Stamrechtrekening*.
- 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 *Stamrechtrekening* 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*.
- Contractuele einddatum:** de datum waarop de opbouwfase van het *vermogen* op de *Stamrechtrekening* stopt en u een keuze moet maken voor een *stamrechtuitkering*. Deze datum is gelijk aan de *fiscale einddatum*.
- Fiscale einddatum:** 31 december van het kalenderjaar waarin u uw AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt
- 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*.
- 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
- Order:** een opdracht ten aanzien van de *Stamrechtrekening*.
- 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 *beleggingsrekening* 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.
- Stamrechtrekening:** 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* op te bouwen om later een *stamrechtuitkering* mee aan te kopen.
- Stamrechtuitkering:** periodieke uitkering die voldoet aan de *wet* en die u (of uw nabestaanden) aankoopt met het opgebouwde *vermogen* bij een *toegelaten aanbieder* die voldoet aan de *wet*
- Stamrechtvoorziening:** een bedrag op de balans van een rechtspersoon 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 *Stamrechtrekening*. 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 *Stamrechtrekening* gekoppeld zijn. Toegestane bedragen die u opneemt uit uw *Stamrechtrekening* maken wij altijd over naar uw *tegenrekening*.
- Toegelaten aanbieder:** een verzekeringsmaatschappij, bank, beleggingsonderneming, of beleggingsinstelling die het is toegestaan fiscaal gefaciliteerde stamrechtproducten aan te bieden.
- Vermogen:** de totale waarde van al uw *participaties* en/of gelden op enig moment op uw *Stamrechtrekening*.
- Waardeoverdracht:** het laten overschrijven van de waarde van een stamrechtverzekering, *Stamrechtrekening* of een *stamrechtvoorziening* naar een andere *toegelaten aanbieder*.
- Wet:** de Wet op de Loonbelasting 1964 en de Wet Inkomstebelasting 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** *Stamrechtrekening*

- 2.1 U belegt op een geblokkeerde *beleggingsrekening* om tot aan de *contractuele einddatum* een *vermogen* op te bouwen om op dat moment een *stamrechtuitkering* mee aan te kopen. Deze geblokkeerde *beleggingsrekening* noemt *NNEK* een *Stamrechtrekening*.
- 2.2 De *Stamrechtrekening* is een persoonlijke rekening en kan uitsluitend op uw naam staan. U bent de *rekeninghouder*. Wij zijn *NNEK*.
- 2.3 U houdt de *Stamrechtrekening* aan bij de *beleggersgiro*.
- 2.4 U gebruikt uw *Stamrechtrekening* uitsluitend om te beleggen met als doel in de toekomst een periodieke uitkering aan te kopen die voldoet aan de voorwaarden van de *wet*.
- 2.5 Het opgebouwde *vermogen* op uw *Stamrechtrekening* moet u gebruiken voor de aankoop van een *stamrechtuitkering*. Over die *stamrechtuitkering* bent u inkomstenbelasting en premies verschuldigd.
- 2.6 U kunt uw *vermogen* niet aan iemand anders overdragen (behalve in het geval van scheiding) of uw *Stamrechtrekening* 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 u adviseren over actuele wet- en regelgeving, welke regelmatig kan veranderen. Vraag eventueel vooraf goedkeuring aan de Belastingdienst voor voortzetting van een *stamrechtvoorziening* op een *Stamrechtrekening*.

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

4.2 U bent 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 of iemand anders bedragen verkeerd heeft ingelegd.

4.4 U of uw erfgenamen zijn zelf verantwoordelijk voor het op juiste wijze invullen van uw belastingaangifte.

4.5 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.

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

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 *Stamrechtrekening***

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

5.2 Als u een *Stamrechtrekening* op uw naam wilt aanvragen, dan geldt dat u aan de eisen van ons *klantacceptatiebeleid* moet(en) voldoen.

- 5.3 Wij hebben het recht om, zonder opgave van redenen, de opening van een *Stamrechtrekening* te weigeren.

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

- 6.1 Vraag altijd uw *adviseur* om advies voordat u opdracht tot een *waardeoverdracht* geeft.
- 6.2 Uitsluitend de waarde die u heeft opgebouwd bij een andere *toegelaten aanbieder* of een *stamrechtvoorziening* kunt u zonder fiscale gevolgen laten overdragen naar de *Stamrechtrekening*.
- 6.3 U of iemand anders kan dus niet zelf geld inleggen op uw *Stamrechtrekening*. In dat geval boeken wij het ontvangen bedrag terug naar de bankrekening waarvan wij dit hebben ontvangen.
- 6.4 U bent zelf verantwoordelijk voor de juistheid van de in te leggen bedragen. Wij mogen ervan uitgaan dat uw inleg voortkomt uit een *stamrecht* die vóór 2014 is toegekend, aangevuld of verminderd met rendement. 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.
- 6.5 U vraagt zelf de andere *toegelaten aanbieder* of de directie van de rechtspersoon waar de *stamrechtvoorziening* is ondergebracht de opgebouwde waarde over te dragen naar uw *Stamrechtrekening* bij ons.
- 6.6 Wij zijn aangesloten bij het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK).
- 6.7 Wij mogen een *waardeoverdracht* weigeren.

**Artikel 7 Waarde overdragen naar een andere toegelaten aanbieder**

- 7.1 Vraag altijd uw *adviseur* om advies voordat u opdracht tot een *waardeoverdracht* geeft.
- 7.2 Uw *vermogen* op uw *Stamrechtrekening* kunt u overdragen naar een stamrechtverzekering of stamrechtbeleggingsrekening die voldoet aan de *wet* bij een andere *toegelaten aanbieder*.
- 7.3 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*.
- 7.4 Nadat de *toegelaten aanbieder* ons 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 *Stamrechtrekening*.

## **Artikel 8**      **Beleggen**

- 8.1 Op uw *Stamrechtrekening* wordt voor u belegd volgens de met u gemaakte afspraken die zijn vastgelegd in de *overeenkomst*.
- 8.2 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.
- 8.3 De omvang van uw *vermogen* op het moment van aankoop van een *stamrechtuitkering* is van invloed op de hoogte van die *stamrechtuitkering*. Bij tegenvallende beleggingsresultaten is het mogelijk dat de *stamrechtuitkering* lager uitvalt dan verwacht.

## **Artikel 9**      **Opnemen voor aankoop *stamrechtuitkering***

- 9.1 Vraag uw *adviseur* tijdig om advies over de *stamrechtuitkering*.
- 9.2 De *wet* stelt regels ten aanzien van het moment waarop u de waarde van uw *Stamrechtrekening* uiterlijk moet gebruiken voor de aankoop van een *stamrechtuitkering*. U bent er zelf voor verantwoordelijk dat u uw *vermogen* tijdig gebruikt voor de aankoop van een *stamrechtuitkering*.
- 9.3 U moet ons vóór het verstrijken van de *wettelijke termijn* aangeven bij welke *toegelaten aanbieder* u een *stamrechtuitkering* wilt aankopen.
- 9.4 U kunt bij ons een *stamrechtuitkering* aankopen op een 'Stamrecht Leefrekening'. Op dat moment geldt dat u aan de eisen van ons *klantacceptatiebeleid* moet(en) voldoen.
- 9.5 U bent zelf verantwoordelijk voor het op tijd aankopen van een *stamrechtuitkering*. 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 *stamrechtuitkering* met zich meebrengt.
- 9.6 Wanneer u niet vóór het verstrijken van de *wettelijke termijn* een *stamrechtuitkering* 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, de volgens de *wet* geldende voorheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Vervolgens maken wij het restant aan u over. Daarna sluiten wij uw *Stamrechtrekening*.

## **Artikel 10**      **Opnemen uit uw *Stamrechtrekening***

- 10.1 Vraag altijd vooraf advies van uw *adviseur* over de gevolgen van een opname uit uw *Stamrechtrekening*.
- 10.2 Opnemen van een bedrag niet bestemd voor de aankoop van een *stamrechtuitkering* kan negatieve gevolgen voor u hebben. Fiscale en/of financiële consequenties als gevolg van een opgenomen bedrag komen geheel voor rekening van de *rekeninghouder*.

- 10.3 Als u (een deel van) uw *vermogen* opneemt vanuit uw *Stamrechtrekening*, verkopen wij (een deel van) uw *participaties*. *NNEK* is dan verplicht om over de verkoopopbrengst, verminderd met de verschuldigde (verkoop)kosten, de volgens de *wet* geldende voorheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Vervolgens maken wij het restant aan u over.
- 10.4 U mag zelf de hoogte van (het deel van) uw *vermogen* bepalen dat u wilt opnemen. U mag zelf bepalen hoe vaak u een deel van uw *vermogen* wilt opnemen. *NNEK* kan voorwaarden stellen aan een minimale hoogte van een op te nemen bedrag en aan de hoogte van het *vermogen* dat na een opname moet overblijven op uw *stamrechtrekening*. In het geval het overblijvende *vermogen* in dat geval lager uitvalt, zullen wij ook het *vermogen* dat overblijft voor u opnemen. *NNEK* is dan verplicht om over de verkoopopbrengst, verminderd met de verschuldigde (verkoop)kosten, de volgens de *wet* geldende voorheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Vervolgens maken wij het restant aan u over. Daarna sluiten wij uw *Stamrechtrekening*.
- 10.5 Wij maken bedragen die u opneemt altijd over naar uw *tegenrekening*.
- 10.6 U kunt ons uiterlijk tot één maand vóór de *fiscale einddatum* schriftelijk laten weten dat u (een deel van) uw *vermogen* wilt opnemen.

## **Artikel 11 Overlijden**

- 11.1 In het geval een *rekeninghouder* overlijdt, hebben diens wettelijke erfgenamen recht op het aan hem of haar toekomende deel van het *vermogen* op de *Stamrechtrekening*.
- 11.2 Nadat het overlijden van een *rekeninghouder* bij ons is gemeld, blokkeren wij (tijdelijk) de *Stamrechtrekening*. Vanaf dat moment kan het *vermogen* niet worden opgenomen of overgedragen en zullen wij geen *orders* meer uitvoeren.
- 11.3 De erfgenamen van een overleden *rekeninghouder* kunnen pas over diens deel van het *vermogen* beschikken nadat wij hebben vastgesteld wie de erfgenamen zijn. Tot dat moment blijft de *Stamrechtrekening* geblokkeerd.
- 11.4 De Belastingdienst heeft bepaald dat alleen een beperkte kring van begunstigden in aanmerking komen voor een *stamrechtuitkering*. 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 zij in strijd met 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* voorheffing, overmaken naar uw *tegenrekening*. Wij zijn niet aansprakelijk voor de fiscale gevolgen daarvan.

- 11.5 Wanneer er geen erfgenamen binnen de beperkte kring van begunstigden zijn, verkopen wij uw *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*.
- 11.6 Uw erfgenamen kunnen er ook voor kiezen om het aan hun toekomende deel van het *vermogen* in één keer te laten uitkeren. *NNEK* verkoopt dan uw *participaties* en maakt vervolgens de opbrengst, na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten en na inhouding van de volgens de wet geldende voorheffing, over naar uw erfgenamen.
- 11.7 Wanneer uw erfgenamen het aan hun toekomende deel van het *vermogen* willen gebruiken voor de aankoop van een *stamrechtuitkering*, dan moeten ze dat doen binnen de daarvoor in de wet gestelde termijn.
- 11.8 Het *vermogen* blijft op de *Stamrechtrekening* staan totdat een keuze is gemaakt of de daarvoor gestelde termijn is verlopen.
- 11.9 In het geval uw erfgenamen ervoor kiezen om het *vermogen* over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder* dienen zij daarvoor bij ons schriftelijk een verzoek voor in te dienen.
- 11.10 Nadat wij het verzoek zoals bedoeld in artikel 11 lid 9 hebben ontvangen, 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* zodra deze ons heeft bevestigd de *waardeoverdracht* te accepteren. Na overdracht van uw gehele *vermogen*, sluiten wij vervolgens uw *Stamrechtrekening*.
- 11.11 Wij zijn niet verplicht de relatie met de erfgenamen voort te zetten.
- 11.12 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.

## **Artikel 12 Scheiding**

- 12.1 Onder echtgenoot/echtgenoten wordt hier mede verstaan geregistreerd partner/geregistreerde partners in de zin van artikel 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.
- 12.2 Als de *Stamrechtrekening* betrokken is in de verdeling van een huwelijksgoederengemeenschap kunnen de (ex-)echtgenoten gezamenlijk schriftelijk een verzoek bij ons indienen om de rechten van de *Stamrechtrekening* geheel of gedeeltelijk over te dragen naar een *Stamrechtrekening* op naam van de (ex-)echtgenoot. Uw (ex-)echtgeno(o)te moet in dat geval zelf een *Stamrechtrekening* bij ons aanvragen. Uw *Stamrechtrekening* blijft bestaan.
- 12.3 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 *Stamrechtrekening*.

- 12.4 U en uw (ex-) echtgeno(o)te zijn ieder zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen van de overeengekomen verdeling van (de rechten uit) de *Stamrechtrekening*.

### **Artikel 13 Beëindigen *Stamrechtrekening***

- 13.1 Uw *Stamrechtrekening* en de *overeenkomst* eindigen automatisch nadat met uw *vermogen een Stamrechtuitkering* is aangekocht, wanneer uw gehele *vermogen* is overgedragen aan een *toegelaten aanbieder* of door u of uw erfgenamen is afgekocht.
- 13.2 Wij hebben eenzijdig het recht te stoppen met het aanbieden van de *Stamrechtrekening*. Wij nemen daarbij een opzegtermijn van één maand in acht.
- 13.3 Ook kunnen wij uw *Stamrechtrekening* 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.
- 13.4 In het geval wij de *Stamrechtrekening* beëindigen, heeft u de keuze om:
- i. uw *vermogen* na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten over te dragen naar een stamrechtverzekering of *Stamrechtrekening* 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 *stamrechtuitkering*, of
  - iii. uw *vermogen* in één keer laten uitkeren naar uw *tegenrekening* na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten en in te houden voorheffing. In dat geval bent u zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen.
- 13.5 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 13 lid 4.
- 13.6 Wanneer er binnen drie maanden na het afsluiten van de *overeenkomst* geen waardeoverdracht is gedaan op de *Stamrechtrekening* hebben wij het recht de *overeenkomst* en de *Stamrechtrekening* te beëindigen.
- 13.7 Fiscale en/of financiële consequenties als gevolg van de beëindiging komen geheel voor rekening van de *rekeninghouder*.

### **Artikel 14 Verhuizing naar buitenland**

- 14.1 Wanneer u verhuist naar het buitenland moet u dat zo snel mogelijk aan ons doorgeven.
- 14.2 Verhuizing naar het buitenland kan fiscale gevolgen voor u hebben.
- 14.3 Verhuizing naar het buitenland kan voor *NNEK* reden zijn de *Stamrechtrekening* te beëindigen. Dit is onder meer afhankelijk van het land waar u naar toe verhuist of belastingplichtig wordt.

- 14.4 Wanneer *NNEK* als gevolg van uw verhuizing de *Stamrechtrekening* beëindigt, heeft u de keuzemogelijkheden zoals beschreven in artikel 13 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 13 lid 4. In dat geval bent u zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen.

**Artikel 15** **Wijziging aanvullende voorwaarden**

- 15.1 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*.
- 15.2 Gewijzigde *aanvullende voorwaarden* gelden vanaf 30 dagen na de bekendmaking.
- 15.3 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.
- 15.4 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 16** **Toepasselijk recht**

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

\*\*\*