

## Aanvullende voorwaarden Lijfrenterekening

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

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

In deze *aanvullende voorwaarden* maken wij gebruik van begrippen. Deze begrippen staan schuingedrukt. Begrippen die in enkelvoud zijn gedefinieerd hebben dezelfde betekenis wanneer zij in meervoud worden gebruikt en omgekeerd. Onder mannelijk wordt ook vrouwelijk verstaan, en vice versa. Kopjes boven artikelen zijn uitsluitend bedoeld voor leesgemak en hebben geen invloed op de betekenis van deze *aanvullende voorwaarden*.

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

Vraag uw *adviseur* advies en altijd in geval u geld wilt opnemen uit uw *Lijfrenterekening* of deze wilt *afkopen*, bij *waardeoverdracht* en bij aankoop van een *periodieke lijfrente*. Uw *adviseur* 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.

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. Inleg
7. *Waardeoverdracht* naar uw *Lijfrenterekening*
8. Waarde overdragen van uw *Lijfrenterekening*
9. Beleggen
10. Opnemen voor aankoop *periodieke lijfrente*
11. *Afkoop*
12. *Afkoop* in verband met arbeidsongeschiktheid
13. Overlijden
14. Scheiding
15. Beëindigen *Lijfrenterekening*
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 en/of uw *orders* mag ontvangen en namens u *orders* aan ons mag doorgeven en/of uw *vermogen* op uw *Lijfrenterekening* mag beheren.

**Afkoop** Het in één keer opnemen van uw *vermogen* op uw *Lijfrenterekening*.

**Beleggersgiro:** Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro, statutair gevestigd te Heerenveen, K.R. Poststraat 100-2, 8441 ER, inschrijving KvK 02073733.

**Beleggingsrekening:** de ten behoeve van de *rekeninghouder* bijgehouden administratie waaruit blijkt welke *participaties* en/of gelden de *beleggersgiro* aanhoudt ten behoeve en voor rekening en risico van de *rekeninghouder*. De *rekeninghouder* heeft daarmee een vordering op de *beleggersgiro* luidende in *participaties*.

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

**Fiscale einddatum:** 31 december van het 5<sup>de</sup> kalenderjaar na het jaar 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*.

**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 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*. Als u toch bedragen opneemt dan heeft dat fiscale gevolgen voor u.

**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 *Lijfrenterekening*.

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

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

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

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

**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 *Lijfrenterekening*. Deze *tegenrekening* moet een betaalrekening in euro zijn bij een Nederlandse bank met een Nederlandse IBAN. Alleen nadat *NNEK* daar van tevoren schriftelijk mee heeft ingestemd, kan een niet-Nederlandse IBAN als *tegenrekening* aan uw *Lijfrenterekening* gekoppeld zijn. U kunt alleen vanaf uw *tegenrekening* geld inleggen op uw *Lijfrenterekening*. Toegestane bedragen die u opneemt uit uw *Lijfrenterekening* 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 *Lijfrenterekening*
- Waardeoverdracht:** het laten overschrijven van (een deel van) de waarde van een lijfrenteverzekerings of *Lijfrenterekening* naar een andere lijfrenteverzekerings of *Lijfrenterekening*.
- Wet:** de Wet Inkomstenbelasting 2001, inclusief opvolgende, aanvullende of vervangende wetten en regels.
- Wettelijke termijn:** het kalenderjaar volgend op de *fiscale einddatum*. De *wettelijke termijn* eindigt op 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin de *fiscale einddatum* wordt bereikt.

## Artikel 2 *Lijfrenterekening*

- 2.1 U belegt op een geblokkeerde *beleggingsrekening* om tot uiterlijk de *contractuele einddatum* een *vermogen* op te bouwen om een *periodieke lijfrente* mee aan te kopen. 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 *beleggersgiro*.
- 2.4 U gebruikt uw *Lijfrenterekening* uitsluitend om te beleggen met als doel in de toekomst een *periodieke uitkering* aan te kopen die voldoet aan de voorwaarden in de *wet*.
- 2.5 Het opgebouwde *vermogen* op uw *Lijfrenterekening* moet u in zijn geheel gebruiken voor de aankoop van een *periodieke lijfrente*. Over die *periodieke lijfrente* 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 *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 berekenen welke bedragen u op uw *Lijfrenterekening* mag inleggen. Hij kan u adviseren over actuele wet- en regelgeving, welke regelmatig kan veranderen.
- 3.2 Wij betalen geen vergoeding aan uw *adviseur*. Uw *adviseur* kan u wel kosten in rekening brengen voor het advies dat hij aan u geeft.
- 3.3 Wij geven geen financieel en/of belastingadvies.

#### **Artikel 4**      **Verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid**

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

#### **Artikel 5**      **Aanvragen van een *Lijfrenterekening***

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

beschikken. 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 Inleg**

- 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. Alleen nadat *NNEK* daar van tevoren schriftelijk mee heeft ingestemd, kunt u (ook) van een andere bankrekening dan uw *tegenrekening* geld inleggen op uw *Lijfrenterekening*. Wanneer u toch geld inlegt van een andere bankrekening dan uw *tegenrekening*, zullen wij dit terugboeken naar de bankrekening waar wij de inleg van hebben ontvangen.
- 6.2 U bent zelf verantwoordelijk voor de juistheid van de in te leggen bedragen. U bent er zelf verantwoordelijk voor dat er geen andere bedragen worden ingelegd. *NNEK* is niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor eventuele (latere) geschillen met de Belastingdienst.
- 6.3 U bedragen in één keer of in delen inleggen.
- 6.4 U kunt bedragen inleggen tot aan de *contractuele einddatum*.
- 6.5 U kunt op elk gewenst moment stoppen met inleggen.
- 6.6 Een verzoek om herstel van een foutieve inleg of om het geruisloos terugstorten van te veel betaalde premie of inleg, nemen wij alleen in behandeling als dit vergezeld gaat van een schriftelijke verklaring van de inspecteur van de Belastingdienst waarin deze goedkeuring verleent. U dient dit verzoek zelf in te dienen bij de Belastingdienst en zelf rekening te houden met de daarvoor geldende termijnen 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*.
- 6.7 *NNEK* houdt geen rekening met een eventuele mogelijkheid om een deel van de uitkeringen onbelast uit te keren wanneer u beschikt over een zogenaamde 'saldoverklaring'. Wanneer u over zo'n verklaring beschikt, moet u zelf bij uw aangifte inkomstenbelasting rekening houden met niet afgetrokken bedragen.

## **Artikel 7 Waardeoverdracht naar uw Lijfrenterekening**

- 7.1 Vraag altijd uw *adviseur* om advies voordat u opdracht tot een *waardeoverdracht* geeft.
- 7.2 Uitsluitend waarde die u heeft opgebouwd bij een andere *toegelaten aanbieder* op een lijfrenteverzekering of lijfrentebeleggingsrekening 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.

- 7.3 Wij zijn aangesloten bij het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK register).
- 7.4 *NNEK* kan voorwaarden stellen ten aanzien van de minimale hoogte van de waarde die u wilt toevoegen.
- 7.5 U vraagt zelf de andere *toegelaten aanbieder* de opgebouwde waarde over te dragen naar uw *Lijfrenterekening* bij ons.
- 7.6 Wij mogen een *waardeoverdracht* weigeren.

#### **Artikel 8 Waarde overdragen van uw *Lijfrenterekening***

- 8.1 Vraag altijd uw *adviseur* om advies voordat u opdracht tot een *waardeoverdracht* geeft.
- 8.2 (een deel van) de waarde op uw *Lijfrenterekening* kunt u overdragen naar een lijfrenteverzekerings- of lijfrentebeleggingsrekening die voldoet aan de *wet* bij een andere *toegelaten aanbieder*.
- 8.3 U vraagt ons schriftelijk (een deel van) de waarde over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder*. Wij kunnen u daarbij verzoeken om aanvullende documenten aan te leveren voordat wij gehoor kunnen geven aan uw verzoek tot *waardeoverdracht*.
- 8.4 Nadat de *toegelaten aanbieder* heeft bevestigd de *waardeoverdracht* te accepteren, verkopen wij uw *participaties* en boeken wij de verkoopopbrengst na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten over naar de door u opgegeven andere *toegelaten aanbieder*. In geval van overdracht van uw gehele *vermogen*, sluiten wij vervolgens uw *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*.
- 9.2 Als u belegt neemt u risico. Uw *vermogen* kan meer waard worden maar ook minder. Dat is onzeker. Resultaten behaald in het verleden zeggen niets over resultaten in de toekomst.
- 9.3 De omvang van uw *vermogen* op het moment van aankoop van een *periodieke lijfrente* is van invloed op de hoogte van die *periodieke lijfrente*. Bij tegenvallende beleggingsresultaten is het mogelijk dat de *periodieke lijfrente* lager uitvalt dan verwacht.

#### **Artikel 10 Opnemen voor aankoop *periodieke lijfrente***

- 10.1 Vraag uw *adviseur* tijdig om advies over de *periodieke lijfrente*.

- 10.2 De *wet* stelt regels ten aanzien van het moment waarop u de waarde van uw *Lijfrenterekening* uiterlijk moet gebruiken voor de aankoop van een *periodieke lijfrente*. U bent er zelf voor verantwoordelijk dat u uw *vermogen* tijdig gebruikt voor de aankoop van een *periodieke lijfrente*.
- 10.3 U moet ons vóór het verstrijken van de *wettelijke termijn* aangeven bij welke *toegelaten aanbieder* u een *periodieke lijfrente* wilt aankopen.
- 10.4 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.
- 10.5 U bent zelf verantwoordelijk voor het op tijd aankopen van een *periodieke lijfrente*. Niet tijdig aankopen heeft fiscale gevolgen voor u. U bent zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen die het niet tijdig gebruiken van uw vermogen voor de aankoop van een *periodieke lijfrente* met zich meebrengt.
- 10.6 Wanneer u niet vóór het verstrijken van de *wettelijke termijn* 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, 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 *Lijfrenterekening*. In het geval van verschuldigde *revisierente* moet u die zelf opgeven bij uw belastingaangifte.

## **Artikel 11 Afkoop**

- 11.1 Vraag altijd vooraf advies aan uw *adviseur* over de gevolgen van *afkoop*.
- 11.2 *Afkoop* betekent dat u uw *vermogen* op uw *Lijfrenterekening* in één keer opneemt. Dit kan nadelige fiscale gevolgen voor u hebben. U bent zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen van *afkoop*.
- 11.3 Na ontvangst van uw verzoek tot *afkoop*, verkopen wij al uw *participaties*. *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 naar u over. Daarna sluiten wij uw *Lijfrenterekening*.
- 11.4 Wanneer als gevolg van *afkoop* de verkoopopbrengst verminderd met de verschuldigde (verkoop)kosten hoger is dan het maximumbedrag zoals bedoeld in de (fiscale) 'Regeling afkoop kleine lijfrenten', dan bent u *revisierente* verschuldigd. Is de verkoopopbrengst lager dan dit maximumbedrag, dan bent u geen *revisierente* verschuldigd. In het geval van verschuldigde *revisierente* moet u die zelf opgeven bij uw belastingaangifte. Het actuele maximumbedrag vindt u op de website van de Belastingdienst.
- 11.5 *NNEK* meldt een *afkoop* altijd bij de Belastingdienst.

## **Artikel 12 Afkoop in verband met arbeidsongeschiktheid**

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

## **Artikel 13 Overlijden**

- 13.1 In het geval een *rekeninghouder* overlijdt, hebben diens wettelijke erfgenamen recht op het aan hem of haar toekomende deel van het *vermogen* op de *Lijfrenterekening*.
- 13.2 Nadat het overlijden van een *rekeninghouder* bij ons is gemeld, blokkeren wij (tijdelijk) de *Lijfrenterekening*. Vanaf dat moment kan het *vermogen* niet worden opgenomen of overgedragen, zullen wij geen *orders* meer uitvoeren en worden automatische incasso's door ons beëindigd. Inleg die wij ontvangen na de datum waarop uw overlijden bij ons is gemeld, zullen wij terugboeken naar de *tegenrekening*.
- 13.3 De erfgenamen van een overleden *rekeninghouder* kunnen pas over diens deel van het *vermogen* beschikken nadat wij hebben vastgesteld wie de erfgenamen zijn en wij in het bezit zijn van alle overige benodigde informatie en documenten. Tot dat moment blijft de *Lijfrenterekening* geblokkeerd.
- 13.4 Uw erfgenamen zijn ieder verplicht om na het overlijden van de *rekeninghouder* met hun aandeel in uw *vermogen* een *periodieke lijfrente* aan te kopen binnen de daarvoor in de *wet* gestelde periode.
- 13.5 Uw erfgenamen zijn er zelf verantwoordelijk voor dat zij de *periodieke lijfrente* tijdig in laten gaan. Wanneer uw erfgenamen de *periodieke lijfrente* niet tijdig hebben aangekocht, handelen zij in strijd met de *wet*. Dat betekent dat het deel van uw *vermogen* dat aan de betreffende erfgenaam toekomt, gezien wordt als te zijn afgekocht. *Afkoop* heeft fiscale gevolgen. *NNEK* is verplicht om in een dergelijke situatie de volgens de *wet* geldende voorheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Daarnaast is mogelijk *revisierente* verschuldigd.
- 13.6 Uw erfgenamen kunnen de keuze maken om hun aandeel in het *vermogen*:
  - i. te gebruiken voor aankoop van een *periodieke lijfrente* bij *NNEK*, of

- ii. over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder* en daar een lijfrente-uitkering aan te kopen.
- 13.7 Er zijn wettelijke regels van toepassing met betrekking tot de duur van een *periodieke lijfrente* voor nabestaanden. Daarbij is de leeftijd van de erfgenaam als ook de relatie die de erfgenaam met de *rekeninghouder* had van belang.
- 13.8 Het *vermogen* blijft op de *Lijfrenterekening* staan totdat een keuze is gemaakt of de daarvoor gestelde termijn is verlopen.
- 13.9 In het geval uw erfgenamen ervoor kiezen om bij ons een *periodieke lijfrente* aan te kopen moeten zij bij ons een 'Lijfrente Leefrekening' aanvragen. Uw erfgenamen moeten binnen de door de *wet* voorgeschreven termijn de *periodieke lijfrente* laten ingaan.
- 13.10 In het geval uw erfgenamen ervoor kiezen om het *vermogen* over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder* om daar de *periodieke lijfrente* aan te kopen, dienen zij daar bij ons schriftelijk een verzoek voor in te dienen. Uw erfgenamen moeten binnen de door de *wet* voorgeschreven termijn de *periodieke lijfrente* laten ingaan.
- 13.11 Nadat wij het verzoek zoals bedoeld in artikel 13 lid 10 hebben ontvangen, verkopen wij de *participaties* en dragen vervolgens de opbrengst, na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten, over naar de door uw erfgenamen opgegeven *toegelaten aanbieder* zodra deze ons heeft bevestigd de *waardeoverdracht* te accepteren. Na overdracht van uw gehele *vermogen*, sluiten wij vervolgens uw *Lijfrenterekening*.
- 13.12 Een erfgenaam heeft de mogelijkheid zijn aandeel in het *vermogen*, wanneer voor zijn aandeel in het *vermogen* nog geen *periodieke lijfrente* is aangekocht, *af te kopen*. De erfgenaam moet daartoe bij ons een verzoek indienen. *Afkoop* kan nadelige fiscale gevolgen hebben. Uw erfgenamen zijn zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen van *afkoop*.
- 13.13 Als uw erfgenamen niet op tijd het verzoek hebben gedaan zoals bedoeld in artikel 13 lid 9, 10 of 12 dan handelen zij in strijd met de regels van de *wet*. Wij verkopen in dat geval alle *participaties*. *NNEK* is verplicht om op 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 wij naar uw erfgenamen over. Vervolgens sluiten wij uw *Lijfrenterekening*. Eventueel verschuldigde *revisierente* moeten uw erfgenamen zelf opgeven bij hun belastingaangifte.
- 13.14 Wij zijn niet verplicht de relatie met de erfgenamen voort te zetten.
- 13.15 Zolang wij niet in kennis zijn gesteld van het overlijden van de *rekeninghouder(s)* mogen wij *orders* die voor het overlijden van de *rekeninghouder(s)* zijn gegeven, blijven uitvoeren.

#### **Artikel 14      Scheiding**

- 14.1 Onder echtgenoot/echtgenoten wordt hier mede verstaan geregistreerd partner/geregistreeerde 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-) echtgeno(o)t(e) 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*.
- 14.4 U en uw (ex-) echtgeno(o)t(e) zijn ieder zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen van de overeengekomen verdeling van (de rechten uit) de *Lijfrenterekening*.

#### **Artikel 15 Beëindigen *Lijfrenterekening***

- 15.1 Uw *Lijfrenterekening* en de *overeenkomst* eindigen automatisch nadat met uw gehele *vermogen een periodieke lijfrente* is aangekocht, wanneer uw gehele *vermogen* is overgedragen aan een toegelaten *aanbieder* of wanneer een *afkoop* heeft plaatsgevonden.
- 15.2 Wij hebben eenzijdig het recht te stoppen met het aanbieden van de *Lijfrenterekening*. Wij nemen daarbij een opzegtermijn van één maand in acht.
- 15.3 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.
- 15.4 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 lijfrenteverzekering of lijfrentebeleggingsrekening die voldoet aan de wet bij een andere *toegelaten aanbieder*,
  - ii. of uw *vermogen* na aftrek van de verschuldigde (verkoop)kosten over te dragen naar een andere *toegelaten aanbieder* voor de aankoop van een *periodieke lijfrente*,
  - iii. of 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. In dat geval bent u zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen. In het geval van verschuldigde *revisierente* moet u die zelf opgeven bij uw belastingaangifte.
- 15.5 Wanneer u niet binnen drie maanden een keuze heeft gemaakt, zullen wij uw *vermogen* in één keer uitkeren als bedoeld onder keuze iii van artikel 15 lid 4.
- 15.6 Wanneer er binnen drie maanden na het openen van de *Lijfrenterekening* geen inleg is gedaan op de *Lijfrenterekening* hebben wij het recht de *overeenkomst* en de

*Lijfrenterekening* te beëindigen. Fiscale gevolgen als gevolg van de beëindiging komen geheel voor rekening van de *rekeninghouder*.

**Artikel 16 Verhuizing naar buitenland**

- 16.1 Wanneer u verhuist naar het buitenland moet u dat zo snel mogelijk aan ons doorgeven.
- 16.2 Verhuizing naar het buitenland kan fiscale gevolgen voor u hebben.
- 16.3 Verhuizing naar het buitenland kan voor *NNEK* reden zijn de *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* beëindigt, heeft u de keuzemogelijkheden zoals beschreven in artikel 15 lid 4. Wanneer u niet binnen drie maanden een keuze heeft gemaakt, zullen wij uw *vermogen* in één keer uitkeren als bedoeld onder keuze iii van artikel 15 lid 4. In dat geval bent u zelf verantwoordelijk voor de fiscale gevolgen.

**Artikel 17 Wijziging aanvullende voorwaarden**

- 17.1 Wij hebben het recht om de *aanvullende voorwaarden* aan te passen. Wij stellen u op tijd via e-mail of onze website(s) op de hoogte van veranderingen. Op onze website(s) staat de meest actuele versie van onze *aanvullende voorwaarden*.
- 17.2 Gewijzigde *aanvullende voorwaarden* gelden vanaf 30 dagen na de bekendmaking.
- 17.3 Als de wijziging(en) niet in uw nadeel is (zijn), of als wij de *aanvullende voorwaarden* moeten wijzigen op aangeven van de wetgever, dan gelden de gewijzigde *aanvullende voorwaarden* direct na de bekendmaking.
- 17.4 In het geval een bepaling uit deze *aanvullende voorwaarden* niet uitvoerbaar, ongeldig of nietig is, blijven de overige bepalingen ongewijzigd van toepassing. De betreffende bepaling zal worden vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige en vernietigbare bepaling benadert.

**Artikel 18 Toepasselijk recht**

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

\*\*\*