



Speciale Voorwaarden

FitVoorLater – Fiscaal Beleggen

Januari 2026

1. Speciale voorwaarden

Deze speciale voorwaarden FitVoorLater zijn een aanvulling op de 'FitVermogen voorwaarden (*execution only*)' en gelden voor uw FitVoorLater rekening. Als er tegenstrijdigheid is tussen deze speciale voorwaarden FitVoorLater en de 'FitVermogen voorwaarden (*execution only*)' dan gelden deze voorwaarden.

2. Hoe werkt de FitVoorLater rekening?

- 2.1. Met uw FitVoorLater rekening kan u beleggen voor uw aanvullend pensioen. Dit noemen we de opbouwfase. Zodra dit mag op basis van de Wet inkomstenbelasting 2001¹ kunt u de FitVoorLater rekening gebruiken om een uitkerend nettolijfrente product te kopen. Dit noemen we de uitkeringsfase.
- 2.2. De FitVoorLater rekening kan alleen gebruikt worden voor de opbouwfase van de nettolijfrente. Voor de uitkeringsfase moet u uw FitVoorLater rekening omzetten naar een uitkerend nettolijfrente product. Hoe dit werkt staat in artikel 4 van deze voorwaarden.
- 2.3. In de wet staan de regels voor een beleggingsrekening voor aanvullend pensioen. U moet zich houden aan de fiscale voorwaarden uit de wet. Dit heeft te maken met de fiscale voordelen die aan dit type beleggingsrekening zitten. Als u bijvoorbeeld uw beleggingen op een FitVoorLater rekening verkoopt zitten hier nadelige fiscale gevolgen aan en kost u dit geld. Ook kunt u uw FitVoorLater rekening niet aan iemand anders geven of als zekerheid gebruiken.
- 2.4. Tijdens de opbouwfase kunt u ook een andere aanbieder van een nettolijfrente product kiezen. Als u ons de opdracht geeft, boeken wij de waarde van uw beleggingen over naar deze aanbieder.

3. Uw inleg

- 3.1. Om in te leggen op uw FitVoorLater rekening gelden de regels uit de 'FitVermogen voorwaarden (*execution only*)'.

¹ Deze wet kan veranderen. Als dat gebeurt dan bedoelen we de nieuwe versie van de wet in deze voorwaarden.

- 3.2. In aanvulling daarop kunt u ook inleggen (i) vanaf de rekening van uw werkgever of (ii) via een andere aanbieder van nettolijfrente producten.
- 3.3. Het in de gaten houden van de voorwaarden uit de wet voor het fiscale voordeel is uw verantwoordelijkheid. Wij doen dit niet voor u. De fiscale voorwaarden uit de wet kunnen ook wijzigen. Als blijkt dat u niet meer voldoet aan de eisen uit de wet dan is de FitVoorLater rekening geen nettolijfrente meer. Wij geven u twee keuzes:
- (i) Wij verkopen uw beleggingen en maken de opbrengst over op uw tegenrekening; of
 - (ii) Uw beleggingen worden op een reguliere FitVermogen rekening overgemaakt. Voor deze rekening gelden de 'FitVermogen voorwaarden (*execution only*)'.

Maakt u geen keuze binnen een maand? Dan kiezen wij optie (i) voor u.

4. De uitkeringsfase

- 4.1. U kunt vanaf het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt een uitkerend nettolijfrente product kopen. Deze producten keren periodiek een bedrag aan u uit. Dit kunt u gebruiken als aanvulling op uw pensioen.
- 4.2. In de wet is geregeld dat u uiterlijk op 31 december van het jaar waarop u al vijf jaar AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt een uitkerend nettolijfrente product moet kopen. U moet dit ook aan ons doorgeven.
- 4.3. Wij bieden via Doelbeleggen.nl ook een uitkerend nettolijfrente product aan. Neem tijdig contact met ons op om de mogelijkheden te bespreken voor u. U kunt ook bij een andere aanbieder een uitkerend nettolijfrente product kopen. Wij maken dan de waarde van uw beleggingen over naar de door u gekozen aanbieder.
- 4.4. Binnen de grenzen van de wet kunt u de nettolijfrente altijd omzetten naar een andere nettolijfrentevorm.

5. Overlijden

- 5.1. Als u komt te overlijden, dan eindigt uw FitVoorLater rekening en deze overeenkomst.
- 5.2. De waarde van uw FitVoorLater rekening gaat dan naar uw erfgenaam of erfgenamen. Wie dit is wordt eerst vastgesteld. Dit kan bijvoorbeeld uw echtgenoot

of geregistreerd partner zijn of een andere persoon volgens uw testament. Uw erfgenamen zijn verantwoordelijk om contact met ons op te nemen.

- 5.3. Voor deze uitkering moeten wij de regels uit de wet volgen. Een uitkering aan een natuurlijk persoon kan enkel via een netto-nabestaandenlijfrente product. Een uitkering aan een rechtspersoon mogen wij in één keer uitkeren.

6. Verhuist u naar het buitenland?

- 6.1. Als u naar het buitenland verhuist (emigreert) kunt u niet meer inleggen op de FitVoorLater rekening. U moet ons laten weten als u dit doet.
- 6.2. De beleggingen op uw FitVoorLater rekening kunt u wel laten staan. U heeft ook de optie om het uit te laten keren. Wij geven u twee keuzes:
- (i) Wij verkopen uw beleggingen en maken de opbrengst over op uw tegenrekening; of
 - (ii) Uw beleggingen worden op een reguliere FitVermogen rekening overgemaakt. Voor deze rekening gelden de 'FitVermogen voorwaarden (*execution only*)'.

7. Overige afspraken

- 7.1. Als wij voor enige belasting of andere heffing aangesproken kunnen worden, dan betalen wij niet alles aan u uit. Wij houden dit bedrag vast totdat duidelijk is of wij worden aangesproken. Als dat zo is gebruiken wij het achtergehouden bedrag om de belasting of andere heffing te betalen. Wat er overblijft krijgt u natuurlijk op uw rekening.
- 7.2. De fiscale gevolgen van een FitVoorLater rekening zijn voor u. Wij zijn hier niet verantwoordelijk voor. Wij adviseren hier ook niet over.

English version for translation purposes only. Dutch language terms and conditions prevail

1. Special terms and conditions

These Special terms and conditions FitVoorLater supplement the “FitVermogen terms and conditions (execution only)” and apply to your FitVoorLater account. In the event of inconsistency between these special terms and conditions FitVoorLater and the “FitVermogen terms and conditions (execution only)”, these special terms apply.

2. How does the FitVoorLater account work?

- 2.1. Your FitVoorLater account allows you to invest for additional pension. This is referred to as the buildup phase. As soon as permitted under the Dutch Income Tax Act 2001 (*Wet inkomstenbelasting 2001*)², you may use the FitVoorLater account to purchase a paying net annuity product (*nettolijfrente product*). This is referred to as the payout phase.
- 2.2. The FitVoorLater account can only be used for the buildup phase of the net annuity product. For the payout phase, you must convert your FitVermogen account into a paying net annuity product. How this works is explained in article 4 of these terms and conditions.
- 2.3. The law sets out the requirements for an investment account used for supplementary pension. You must comply with the tax conditions in the law. This is related to the tax advantages that apply to this type of investment account. For example, if you sell your investments in a FitVermogen account, this may have adverse tax consequences and result in financial loss. You may also not transfer your FitVoorLater account to another person or use it as collateral.
- 2.4. During the buildup phase, you may choose another provider of a net annuity product. If you instruct us, we will transfer the value of your investments to that provider.

3. Your contributions

- 3.1. For contributions to your FitVoorLater account the rules in the “FitVermogen terms and conditions (execution only)” apply.

² This Dutch act may change. If this happens we refer to the new act in these terms and conditions.

- 3.2. In addition, you may contribute (i) from your employer's account or (ii) via another provider of net annuity products.
- 3.3. You are responsible for monitoring compliance with the conditions in the law related to the tax benefits. We do not do this for you. These tax conditions may also change. If you no longer meet the conditions, the FitVoorLater account will no longer qualify as a net annuity product. We will then give you two options:
- (i) We sell your investments and transfer the proceeds to your designated bank account; or
 - (ii) We transfer your investments to a regular FitVermogen account. The "FitVermogen terms and conditions (execution only)" apply to that account.

If you do not make a choice within one month? Then we will proceed with option (i).

4. The payout phase

- 4.1. From the calendar year in which you reach the statutory retirement age (AOW), you may purchase a paying net annuity product. These products provides you with periodic payments. These payments can be used to supplement your pension.
- 4.2. In the law it is included that you must purchase a net annuity product no later than 31 December of the year in which you have been eligible for AOW for five years. You should also let us know.
- 4.3. We offer a paying net annuity product through Doelbeleggen.nl. Please contact us in time to discuss your options. You may also purchase a paying net annuity product from another provider. In that case, we will transfer the value of your investments to the provider of your choice.
- 4.4. Within the limits of the law, you may always convert the net annuity product into another form of net annuity product.

5. Decease

- 5.1. In the event of your decease, your FitVoorLater account and this agreement will terminate.
- 5.2. The value of your FitVoorLater account will be transferred to your heir(s). First, we determine who your heir(s) is/are. This may be your spouse or registered partner, or another person named in your will. Your heir(s) are responsible for contacting us.

- 5.3. This payout must comply with legal requirements. A payment to a natural person must be made through a net survivor's annuity product. A payment to a legal entity may be made as a lump sum.

6. Moving abroad

- 6.1. If you move abroad (emigrate), you may no longer make contributions to the FitVoorLater account. You must notify us if you do.
- 6.2. You may retain the investments in your FitVoorLater account. Alternatively, you may choose to have the investments paid out. We will then give you two options:
- (i) We sell your investments and transfer the proceeds to your designated bank account; or
 - (ii) We transfer your investments to a regular FitVermogen account. The "FitVermogen terms and conditions (execution only)" apply to that account.

7. Other provisions

- 7.1. If we may be held liable for any taxes or other levies, we will not transfer the full amount to you. We will withhold the relevant amount until it is clear whether we are indeed liable. If we are, the withheld amount will be used to pay the tax or levy. Any remaining balance will, of course, be credited to your account.
- 7.2. The tax consequences of a FitVoorLater account are your responsibility. We are not responsible for this. We also do not provide advice on this.