

# **DOELBELEGGEN**

**Voorwaarden Gouden Handdruk Beleggingsrekening**

**Juni 2023**

## Wie zijn er partij bij deze overeenkomst?

De volgende (rechts)personen zijn partij bij deze overeenkomst:

- U als Cliënt/Rekeninghouder, als bedoeld in de Aanvaarding van voorwaarden en voor zover van toepassing, hierna te noemen: "u"
- Wij als Beleggingsonderneming, als bedoeld in de Aanvaarding van voorwaarden, hierna te noemen: "Doelbeleggen.nl"

## Waarvoor dient deze overeenkomst?

Deze overeenkomst geldt in aanvulling op:

- (i) de Voorwaarden Doelbeleggen.nl;
- (ii) de Voorwaarden Beleggingsrekening;
- (iii) het Beleggingsplan.

Deze bovenstaande documenten accepteert u ook met het vermogensbeheer van Doelbeleggen.nl en zijn daarom ook van toepassing op het recht op periodieke uitkeringen = stamrecht van Doelbeleggen.nl, hierna te noemen: "Gouden Handdruk Beleggingsrekening".

- Wel geldt dat als de Voorwaarden Gouden Handdruk Beleggingsrekening afwijken van deze bovenstaande documenten, de Voorwaarden Gouden Handdruk Beleggingsrekening voor gaan. De Voorwaarden Gouden Handdruk Beleggingsrekening bevat dus aanvullende en afwijkende afspraken.
- De reden dat deze aanvullende en afwijkende afspraken worden gemaakt, is dat de belastingregels dit eisen. Vanwege de belastingregels wijkt de Gouden Handdruk Beleggingsrekening dus iets af van de andere 'gewone' rekeningen bij Doelbeleggen.nl. Dat regelen wij in de Voorwaarden Gouden Handdruk Beleggingsrekening

## Gebruikte begrippen

Adviseur	Diegene die u adviseert en eventueel ook voor u bemiddelt bij de totstandkoming van de overeenkomst.
Bemiddelaar	Diegene die bemiddelt bij de totstandkoming van de overeenkomst.
Stamrecht	Een stamrecht is een recht op een periodieke uitkering in de zin van artikel 11, lid 1.g.van de Wet op de loonbelasting 1964 (tekst 2013).
Gouden Handdruk Beleggingsrekening	De Gouden Handdruk Beleggingsrekening is de opbouwende en uitkerende lijfrente van Doelbeleggen.nl waarop het stamrechtkapitaal is gestort en waarvan de uitkeringen worden voldaan.
Doelbeleggen.nl	Doelbeleggen.nl is een handelsnaam van Velthuysse · Mulder Vermogensbeheer B.V., ingeschreven in het handelsregister te Amsterdam onder nummer 34.120.836. Doelbeleggen is geregistreerd als beleggingsonderneming met een vergunning van de Stichting Autoriteit Financiële Markten op grond van de Wet op het Financieel Toezicht onder nummer 14001490. Doelbeleggen verleent beleggingsdiensten als vermogensbeheerder, beleggingsadviseur en orderuitvoerder. Doelbeleggen verricht tevens financiële analyses en doet onderzoek op beleggingsgebied.  Adres: Dorpsstraat 34, 1182 JE Amstelveen. Telefoon: 020-5550055 E-mail: <a href="mailto:info@doelbeleggen.nl">info@doelbeleggen.nl</a> <a href="http://www.doelbeleggen.nl">www.doelbeleggen.nl</a>
Overeenkomst	De overeenkomst Leefrente die u met ons sluit. De overeenkomst is schriftelijk vastgelegd in: <ul style="list-style-type: none"><li>• Offerte voor een Gouden Handdruk Beleggingsrekening</li><li>• Akkoordformulier Gouden Handdruk Beleggingsrekening</li><li>• Voorwaarden Gouden Handdruk Beleggingsrekening</li><li>• Voorwaarden Beleggingsrekening</li><li>• Het beleggingsplan</li></ul>
Toegelaten aanbieder	Een persoon of instelling (bank, verzekeraar of pensioenfonds) die volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 lijfrenten mag aanbieden.
Uitkeringsreeks	Een van tevoren vastgesteld aantal uitkeringen die u met een vaste frequentie (per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar) ontvangt gedurende een vooraf vastgestelde looptijd.

## 1 Aanvragen en openen

1.1 De Gouden Handdruk Beleggingsrekening komt op naam van één persoon. Die persoon is de rekeninghouder. De rekeninghouder is een natuurlijk persoon met een minimum leeftijd van 18 jaar, dus geen bedrijf of instelling. Daarnaast geldt dat de rekeninghouder:

- woonachtig is binnen Europa, en
- de nationaliteit van een EU-land of een (permanente) Nederlandse verblijfsvergunning heeft.

1.2 De Gouden Handdruk Beleggingsrekening is een geblokkeerde Stamrecht-beleggingsrekening in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964 (tekst 2013).

1.3 De overeenkomst voor de Gouden Handdruk Beleggingsrekening komt tot stand als:

- u online een Doelbeleggen rekening heeft geopend voor vermogensbeheer, én
- wij u als klant hebben geaccepteerd, én
- u de offerte van Gouden Handdruk Beleggingsrekening de met bijbehorende documenten heeft geaccepteerd.

1.4 Als er na een jaar geen bedrag is gestort, dan eindigt de overeenkomst en heffen we de Gouden Handdruk Beleggingsrekening op. U kunt hier dan geen gebruik meer van maken.

1.5 Een vaste tegenrekening is verplicht. Deze tegenrekening moet op uw naam staan bij een bank die in Nederland is gevestigd en in het bezit is van een bankvergunning van De Nederlandsche Bank.

## 2. Als u zich bedenkt

2.1 U heeft veertien dagen bedenktijd na opening van de Gouden Handdruk Beleggingsrekening. Als u zich bedenkt en de Gouden Handdruk Beleggingsrekening toch niet wilt openen, dan maken we het gestorte bedrag binnen veertien dagen, voor zover mogelijk, over naar de bankrekening waar het vandaan kwam. U hoeft hiervoor geen reden op te geven. Zorg ervoor dat uw verzoek binnen de veertien dagen bedenktijd via [info@doelbeleggen.nl](mailto:info@doelbeleggen.nl) aan ons is doorgegeven. Let op: Als u de Gouden Handdruk Beleggingsrekening toch niet wilt openen, dan kan dat fiscale gevolgen hebben. Neem hiervoor contact met ons of uw adviseur op.

2.2 Omdat het kapitaal al is belegd voor de veertien dagen bedenktijd, kan de waarde van het kapitaal al zijn gestegen of gedaald. Als u zich bedenkt dan verkopen wij uw beleggingen en maken dat bedrag, na verrekening van eventuele kosten, naar u over. Het waardeverschil van het kapitaal van na de verkoop en bij aanvang is voor uw rekening.

## 3 Geld storten

3.1 U laat het stamrechtkapitaal dat u bij ons of een andere bank, verzekeraar of toegelaten uitvoerder heeft staan rechtstreeks storten.

Op deze manier hoeft u hier nog geen belasting over te betalen. Dit kapitaal moet voldoen aan de voorwaarden van artikel 11 lid 1.g. of 11. a van de Wet op de loonbelasting 1964 (tekst 2013) U geeft de bank, verzekeraar of andere uitvoerder zelf opdracht om het kapitaal over te maken.

Dat kunnen wij niet voor u doen, omdat de bank, verzekeraar of andere uitvoerder deze opdracht alleen van u mag accepteren. Wij kunnen u hier wel bij helpen. Neem daarvoor contact met ons op via [info@doelbeleggen.nl](mailto:info@doelbeleggen.nl).

3.2 Bij aanvraag van de Gouden Handdruk Beleggingsrekening geeft u aan welk(e) bedrag(en) gestort worden. Het is niet mogelijk andere stortingen te (laten) doen dan die u bij de aanvraag heeft aangegeven. Wilt u dat wel? Dan kunt u hiervoor een nieuwe Gouden Handdruk Beleggingsrekening openen.

3.3 De storting(en) komt (komen) voort uit een ontslagvergoeding(en) die vóór 2014 aan u is/ zijn toegekend en is/ zijn omgezet in een stamrecht (recht op periodieke uitkeringen). Er zijn geen andere bedragen aan toegevoegd dan rente en/ of beleggingswinst over het bedongen stamrecht.

## 4 Rekenrendement

4.1 Bij de Gouden Handdruk Beleggingsrekening rekenen we met een rekenrendement. Er is geen garantie dat dit rendement ook daadwerkelijk wordt behaald. De uitkering of de looptijd voor het eerste jaar is mede op het rekenrendement afgestemd. De uitkeringen van de jaren daarna, of de resterende looptijd hangen af van de daadwerkelijk behaalde beleggingsresultaten. Ieder jaar wordt de hoogte van de uitkering of de resterende looptijd opnieuw vastgesteld.

## 5 De uitkeringen

5.1 Het saldo op de stamrechtbeleggingsrekening moet uiterlijk in het jaar waarin uw AOW ingaat worden omgezet in één of meer uitkeringsreeksen. Als dit niet gebeurt moeten wij dit doorgeven aan de Belastingdienst.

5.2 Wij maken de uitkeringen over op de tegenrekening. Wij berekenen de uitkeringen op basis van:

- de hoogte van de storting;
- de afgesproken looptijd (deze moet voldoen aan de fiscale regels);
- het rekenrendement;
- het beleggingsresultaat;
- de geldende fiscale regelgeving.

5.3 Wij schrijven de bruto uitkering af van uw stamrechtbeleggingsrekening. Wij houden hier de wettelijk verplichte inhoudingen op in en dragen deze af aan de Belastingdienst. U ontvangt op de tegenrekening steeds een netto uitkering.

5.4 De uitkeringsfrequentie is gelijkmatig (achteraf per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar). Wij betalen de uitkering altijd aan het eind van een afgesproken periode aan u uit.

5.5 De overeenkomst eindigt nadat wij de laatste termijn hebben uitgekeerd op de tegenrekening.

## 6 Omzetten van ingegane uitkeringen

6.1 Tot het jaar waarin de AOW ingaat kan een ingegane reeks uitkeringen worden omgezet in uitgestelde uitkeringen (die weer moeten ingaan uiterlijk in het jaar waarin uw AOW ingaat), of kan worden omgezet in een nieuwe reeks direct ingaande uitkeringen met een andere omvang van de termijnen en een andere uitkeringsduur.

Nadat de AOW is ingegaan kan een ingegane reeks uitkeringen worden omgezet in een nieuwe reeks direct ingaande uitkeringen met een andere omvang van de termijnen en een andere uitkeringsduur.

Een eventuele omzetting vindt altijd plaats op de jaarlijkse aanpassingsdatum. De jaarlijkse aanpassingsdatum is datum van de eerste uitkering. Een eventuele omzetting dient binnen de fiscale regels die gelden op het moment van omzetting te passen. Voor de omzetting worden administratieve kosten in rekening gebracht. Deze kosten bedragen maximaal € 200,00 per omzetting.

## 7 De overeenkomst tussentijds beëindigen

7.1 Tot de uiterste ingangsdatum van de uitkeringen (het jaar waarin uw AOW ingaat) mag u de waarde van de beleggingen geheel of gedeeltelijk afkopen. Bij afkoop trekken wij de gebruikelijke kosten voor de verkoop van de portefeuille en de wettelijk verplichte inhoudingen af van het afkoopbedrag. De aanvullende administratieve kosten zijn gemaximeerd op € 200,00.

7.2 De Gouden Handdruk Beleggingsrekening kan niet worden afgekocht (met uitzondering van 7.1), vervreemd, prijsgegeven of tot voorwerp van zekerheid dienen, anders dan ten behoeve van artikel 25, vijfde lid, Invorderingswet 1990. Dit betekent dat u anderen geen recht mag geven op de Gouden Handdruk Beleggingsrekening. U kunt de Gouden Handdruk Beleggingsrekening niet als onderpand gebruiken voor een lening of met iemand delen of aan iemand verkopen. Het vermogen moet dus van u en alléén van u blijven.

7.3 U mag het saldo van uw Gouden Handdruk Beleggingsrekening tussentijds overdragen naar een andere toegelaten aanbieder. U beëindigt hiermee uw overeenkomst met ons. De beleggingen in uw Gouden Handdruk Beleggingsrekening worden daarvoor door ons verkocht. Het vrijgemaakte saldo keren wij dan uit ten gunste van een recht op periodieke uitkeringen op uw naam bij een toegelaten aanbieder. Hiervoor betaalt u kosten zoals omschreven in onderdeel Kosten. Deze zijn gemaximeerd tot € 200,00.

7.4 U mag het saldo van uw Gouden Handdruk Beleggingsrekening tussentijds geheel opnemen. Wij zijn verplicht dit te doen onder inhouding van loonbelasting. De kosten voor vervroegde opname zijn gemaximeerd op € 200,00.

7.5 Wij kunnen de overeenkomst onmiddellijk beëindigen als u uw verplichtingen uit deze voorwaarden niet nakomt. Wij informeren u daar dan twee weken van tevoren schriftelijk over. Wij trekken de opnamekosten en wettelijk verplichte inhoudingen af van uw saldo. Zie onderdeel Kosten voor meer informatie over de opnamekosten.

## 8 Als u gaat scheiden

8.1 Bij echtscheiding, scheiding van tafel en bed, het verbreken van een geregistreerd partnerschap of beëindiging van een samenlevingscontract, mag u uw saldo op de stamrechtbeleggingsrekening geheel of gedeeltelijk overdragen aan uw ex-echtgenoot of ex-partner.

8.2 Als u vanwege echtscheiding, scheiding van tafel en bed, het verbreken van een geregistreerd partnerschap of beëindiging van een samenlevingscontract (een gedeelte van) uw saldo overdraagt, dan beëindigen wij de overeenkomst en daarmee de Gouden Handdruk Beleggingsrekening. Hiervoor betaalt u kosten zoals omschreven in onderdeel Kosten. Wij trekken deze kosten af van uw saldo.

8.3 Bij overdracht vanwege echtscheiding, scheiding van tafel en bed, het verbreken van een geregistreerd partnerschap of beëindiging van een samenlevingscontract, moet het saldo plus de bijgeschreven beleggingswinst (positief of negatief en na aftrek van eventuele kosten, zie hiervoor onderdeel Kosten) worden gebruikt voor een recht op periodieke uitkeringen in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964 (tekst 2013). Dat kan bij ons of bij een andere toegelaten aanbieder.

## 9 Als u overlijdt

9.1 U geeft bij de aanvraag voor de Gouden Handdruk Beleggingsrekening aan naar wie het saldo en/ of de uitkeringen gaan als u overlijdt. Dat kunnen uitsluitend zijn uw (ex-)echtgenoot, (ex-)partner en/of uw kind(eren) jonger dan 30 jaar.

9.2 De keuze bij overlijden moet overeenkomen met het huwelijksvermogensrecht en/ of het erfrecht. Is dat niet het geval of heeft u niemand aangewezen, dan keren wij het saldo (na aftrek van eventuele kosten, zie hiervoor onderdeel Kosten) uit aan de gerechtigde(n) volgens het huwelijksvermogensrecht en/ of het erfrecht. Wij trekken de wettelijk verplichte inhoudingen af van het saldo).

9.3 Gaat bij overlijden het saldo van een nog niet ingegane uitkeringenreeks over naar uw (ex-)echtgenoot, (ex-)partner en/ of kind(eren) tot 30 jaar, dan moet ieder zijn/ haar deel omzetten in een recht op direct ingaande periodieke uitkeringen.

9.4 Gaat bij uw overlijden een ingegane uitkeringenreeks over naar uw (ex-)echtgenoot, (ex-)partner en/ of kind(eren) tot 30 jaar, dan ontvangt ieder van hen zijn/ haar deel van de resterende uitkeringen op een door hem/ haar op te geven tegenrekening.

## 10 Kosten

10.1 Als u de Gouden Handdruk Beleggingsrekening voor het einde van de looptijd beëindigt, dan kunnen wij kosten berekenen. Het bedrag dat u dan moet betalen, staat in uw offerte. De kosten van vroegtijdige beëindiging is maximaal € 200,00.

10.2 Wij kunnen de hoogte van de kosten aanpassen of andere kosten in rekening brengen. Als we dat doen, dan krijgt u hierover een maand van tevoren een bericht van ons.

## 11 Communicatie

11.1 U kunt wijzigingen doorgeven via [info@doelbeleggen.nl](mailto:info@doelbeleggen.nl). Wijzigingen in uw persoonlijke gegevens, bijvoorbeeld uw naam, adres, e-mailadres, moet u onmiddellijk aan ons doorgeven.

11.2 U kunt alle relevante informatie over de Gouden Handdruk Beleggingsrekening inzien via online inzage op [www.doelbeleggen.nl](http://www.doelbeleggen.nl). Bijvoorbeeld de hoogte en samenstelling van de beleggingsportefeuille en verschillende rapportages. U krijgt van ons geen papieren afschriften of rapportages.

11.3 Onze schriftelijke communicatie ontvangt u per e-mail. Hierbij gebruiken we het e-mailadres dat u als laatste aan ons heeft doorgegeven.

11.4 U bent verplicht een persoonlijk e-mailadres op te geven bij het openen van de Gouden Handdruk Beleggingsrekening.

## 12 Klachten

Heeft u een klacht? Stuur dan een e-mail naar: [info@doelbeleggen.nl](mailto:info@doelbeleggen.nl).

U ontvangt altijd een antwoord. Wij lossen namelijk graag uw klacht op. Bent u het niet eens met onze oplossing? Of hebben wij uw klacht afgewezen? Dan heeft u drie maanden de tijd om uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Na drie maanden kunt u uw klacht alleen nog aan de rechter voorleggen. U kunt ook meteen uw klacht aan de rechter voorleggen.

Het KiFiD is een onafhankelijk klachteninstituut voor financiële diensten. Meer informatie over het KiFiD vindt u op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Het adres van het KiFiD is postbus 93257, 2509 GA Den Haag

## 13 Gebruik van persoonsgegevens

13.1 U geeft ons toestemming om uw persoonsgegevens te gebruiken voor het vermogensbeheer. En om u te informeren over financiële zaken. Wij mogen u informeren, maar ook een andere partij die wij voor u uitkiezen. Wilt u niet worden geïnformeerd? Laat het ons dan weten.

13.2 U kunt ons altijd vragen om uw persoonsgegevens in te zien of aan te passen of te verwijderen. Bij verwijderen kan dit betekenen dat wij geen vermogensbeheer meer voor u kunnen doen.

13.3 Wij mogen telefoongesprekken met u opnemen en bewaren. Bent u het over iets niet met ons eens? Dan mogen wij deze telefoongesprekken gebruiken als bewijs. Wij moeten telefoongesprekken niet opnemen of bewaren. Wij hoeven telefoongesprekken ook niet aan u te geven als u daarom vraagt.

## 14 Wijzigen van de voorwaarden

14.1 Wij hebben het recht om deze voorwaarden te wijzigen of aan te vullen. De wijziging of aanvulling gaat in op een datum die wij bepalen. Wij sturen u hierover van tevoren een bericht. Bent u het niet met onze wijzigingen of aanvullingen eens? Dan heeft u een maand de tijd om uw lijfrente eventueel onder



te brengen bij een andere toegelaten aanbieder. Wij berekenen in dat geval de eventuele kosten bij beëindiging volgens deze voorwaarden.

14.2 Als een bepaling in de overeenkomst – waar deze voorwaarden onderdeel van zijn – (gedeeltelijk) nietig of vernietigbaar is, dan vervangen wij deze door een andere bepaling. Uiteraard zorgen we ervoor dat die nieuwe bepaling zo veel mogelijk overeenkomt met de bedoeling van de eerdere bepaling. 14.3 Als de overeenkomst verwijst naar een wettelijke bepaling die niet meer bestaat of die is aangevuld, dan bedoelen we daarmee de bepaling die daarvoor in de plaats is gekomen of de aanvulling daarop.

## 15 Wet- en regelgeving en nadere regels

15.1 Op de overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

15.2 Wij houden ons aan alle verplichtingen die uit wet- en regelgeving voortvloeien.

15.3 Wij verwachten van u dat u er alles aan doet om met ons mee te werken, zodat wij kunnen voldoen aan onze verplichtingen vanuit wet- en regelgeving.

15.4 Als de Belastingdienst ons aansprakelijk stelt voor inkomstenbelasting die u verschuldigd bent, dan blokkeren wij een bedrag op de Gouden Handdruk Beleggingsrekening dat die aansprakelijkheid dekt. Dat bedrag houden we dan vast om de Belastingdienst eventueel te kunnen betalen.

15.5 Wij zijn niet aansprakelijk voor:

- schade die direct of indirect voortvloeit uit het niet, niet tijdig of onjuist uitvoeren van een opdracht, behalve als er sprake is van opzet of grove schuld van ons;
- schade die direct of indirect voortvloeit uit beleggen; in het bijzonder zijn wij niet aansprakelijk voor het niet behalen van het rekenrendement of het behalen van een rendement dat lager is dan het pessimistische rendement;
- schade die voortvloeit uit de waardedaling door beleggen van het kapitaal voor het aflopen van de bedenktijd van veertien dagen;
- schade die direct of indirect voortvloeit uit onjuistheden in de informatieverstrekking over de Gouden Handdruk Beleggingsrekening behalve als er sprake is van opzet of grove schuld van ons;
- schade die voortvloeit uit onjuiste of onvolledige advisering door een onafhankelijk adviseur of andere bemiddelaar;
- (gevolg)schade, gederfd inkomen, gederfde winst of schade die het gevolg is of samenhangt met enige tekortkoming in de nakoming van de overeenkomst door of onrechtmatige daad van u.

15.6 Als onze onderneming (gedeeltelijk) wordt overgenomen door een derde partij, dan gaat u ermee akkoord dat:

- uw rechtsverhouding met ons in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht op een derde overgaat (contractoverneming), of
- onze schuld aan u (gedeeltelijk) door een derde wordt overgenomen (schuldooverneming).