

Voorwaarden Leefrente

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 de uitkerende lijfrente van Doelbeleggen.nl, hierna te noemen: “Leefrente”.

- Wel geldt dat als de Voorwaarden Leefrente afwijken van deze bovenstaande documenten, de Voorwaarden Leefrente voor gaan. De Voorwaarden Leefrente 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 Leefrente dus iets af van de andere ‘gewone’ rekeningen bij Doelbeleggen.nl. Dat regelen wij in de Voorwaarden Leefrente.

1 Aanvragen en openen

1.1 De Leefrente 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 EU, en
- de nationaliteit van een EU-land of een (permanente) Nederlandse verblijfsvergunning heeft.

1.2 Volgens de fiscale wetgeving mag u de Leefrente alleen gebruiken voor een lijfrenteuitkering die voldoet aan de voorwaarden van de Wet inkomstenbelasting 2001. Zie hiervoor ook onderdeel 6 De overeenkomst tussentijds beëindigen.

1.3 De Leefrente is een samenstel van geblokkeerde lijfrenterekeningen in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001.

1.4 De overeenkomst voor de Leefrente komt tot stand als:

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

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

1.6 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 Leefrente. Als u zich bedenkt en de Leefrente toch niet wilt openen, dan maken we het gestorte bedrag binnen veertien dagen 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 aan ons is doorgeven. Let op: Als u de Leefrente 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 kunt op de volgende manieren geld storten:

- u laat het lijfrentekapitaal dat u bij ons of een andere bank, verzekeraar of uitvoerder heeft opgebouwd rechtstreeks storten. Op deze manier hoeft u hier nog geen inkomstenbelasting over te betalen. Dit kapitaal moet voldoen aan de Wet inkomstenbelasting 2001. 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. Wij gaan ervan uit dat alle stortingen die in het verleden zijn gedaan voor dit lijfrentekapitaal, afgetrokken zijn voor de inkomstenbelasting.
- u stort zelf geld. Wij gaan ervan uit dat u deze storting aftrekt voor de inkomstenbelasting.

3.2 Bij aanvraag van de Leefrente 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 Leefrente openen.

3.3 De Leefrente is een samenstel van één of meer lijfrentes. Deze afzonderlijke lijfrentes kunnen 'levenslang' (looptijd is gelijk of langer dan 20 jaar) of 'tijdelijk' (looptijd is korter dan 20 jaar) zijn. Deze combinatie wordt als een geheel behandeld zodat u één offerte en één beleggingsrekening krijgt.

4 Voorbeeldrendement

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

5 De uitkeringen

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

- de hoogte van de storting;
- de afgesproken looptijd;
- het rekenrendement;
- het beleggingsresultaat;
- de geldende fiscale regelgeving.

5.2 Wij schrijven de bruto uitkering af van uw Leefrente. 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.

5.3 De uitkeringsfrequentie is gelijkmatig. Wij betalen de uitkering altijd aan het eind van een afgesproken periode aan u uit.

5.4 Nadat de uitkeringen zijn 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

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

6 De overeenkomst tussentijds beëindigen

6.1. De Leefrente kan niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of tot voorwerp van zekerheid dienen, anders dan op grond van artikel 3.126a, tweede lid onderdeel c, onder 2, of ten behoeve van artikel 25, vijfde lid, Invorderingswet 1990. Dit betekent dat u het geld, uitzonderingen daargelaten, niet mag opnemen. En dat u anderen geen recht mag geven op de Leefrente. U kunt de Leefrente 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.

6.2 Als de overeenkomst toch tussentijds wordt beëindigd, dan trekken wij de opnamekosten en de wettelijk verplichte inhoudingen af van uw Leefrente. Het is mogelijk dat u later nog revisierente moet betalen aan de Belastingdienst. Zie onderdeel 9 Kosten voor meer informatie over de opnamekosten.

6.3 U mag uw Leefrente tussentijds overdragen naar een andere toegelaten aanbieder. U beëindigt hiermee uw overeenkomst met ons. De beleggingen in uw Leefrente worden daarvoor door ons verkocht. Het vrijgemaakte saldo keren wij dan uit ten gunste van een lijfrente op uw naam bij een toegelaten aanbieder. Hiervoor betaalt u kosten zoals omschreven in onderdeel 9 Kosten.

6.4 De Leefrente bestaat uit een combinatie van één of meer 'levenslange' (looptijd is gelijk of langer dan 20 jaar) lijfrentes en een aantal tijdelijke (looptijd is korter dan 20 jaar) lijfrentes. Bij het beëindigen of overdragen van de Leefrente doet u dat voor alle lijfrentes waaruit de Leefrente bestaat. Het is niet mogelijk een afzonderlijke lijfrente te beëindigen of over te dragen.

6.5 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 9 Kosten voor meer informatie over de opnamekosten.

7 Als u gaat scheiden

7.1 In sommige gevallen mag u uw saldo wel geheel of gedeeltelijk overdragen. Het gaat om:

- echtscheiding, scheiding van tafel en bed of het verbreken van een geregistreerd partnerschap, zoals bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001;
- voldoen of afkoop van een alimentatieverplichting;
- voldoen aan een verplichting tot verevening van pensioenrechten.

7.2 Als u vanwege echtscheiding, scheiding van tafel en bed of het verbreken van een geregistreerd partnerschap (een gedeelte van) uw saldo overdraagt, dan beëindigen wij de overeenkomst en daarmee de Leefrente. Hiervoor betaalt u kosten zoals omschreven in onderdeel 9 Kosten. Wij trekken deze kosten af van uw saldo.

7.3 Bij overdracht vanwege echtscheiding, scheiding van tafel en bed of het verbreken van een geregistreerd partnerschap moet het saldo plus opgebouwde maar nog niet bijgeschreven rente (na aftrek van eventuele kosten, zie hiervoor onderdeel 9 Kosten) worden gebruikt voor een lijfrente in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001. Dat kan bij ons of bij een andere toegelaten aanbieder.

8 Als u overlijdt

8.1 Als u overlijdt, dan gaat het saldo van de Leefrente naar uw wettige erfgenamen. De erfgenamen kunnen ons vragen om de (toekomstige) uitkeringen voort te zetten en over te maken naar de erfgenamen. Dit doen wij volgens de verdeling die zij aan ons opgeven. Daarbij houden we ons aan de Wet inkomstenbelasting 2001.

9 Kosten

9.1 Als u de Leefrente voor het einde van de looptijd beëindigt, dan kunnen wij kosten berekenen. De aanvullende administratieve kosten zijn gemaximeerd op € 200,00.

9.2 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.

10 Communicatie

10.1 U kunt wijzigingen doorgeven via info@doelbeleggen.nl. Wijzigingen in uw persoonlijke gegevens, bijvoorbeeld uw naam, adres, e-mailadres, moet u onmiddellijk aan ons doorgeven.

10.2 U kunt alle relevante informatie over de Leefrente inzien via online inzage op www.doelbeleggen.nl. Bijvoorbeeld de hoogte en samenstelling van de beleggingsportefeuille en verschillende rapportages. U krijgt van ons geen papieren afschriften of rapportages.

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

10.4 U bent verplicht een persoonlijk e-mailadres op te geven bij het openen van de Leefrente .

11 Klachten

Heeft u een klacht? Stuur dan een e-mail naar: 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. Het adres van het KiFiD is postbus 93257, 2509 GA Den Haag

12 Gebruik van persoonsgegevens

12.1 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.

12.2 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.

12.3 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 te geven als u daarom vraagt.

13 Wijzigen van de voorwaarden

13.1 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 toelaten. Wij berekenen in dat geval de eventuele kosten bij beëindiging volgens deze voorwaarden (zie onderdeel 9 Kosten).

13.2 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.

13.3 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.

14 Wet- en regelgeving en nadere regels

14.1 Op de overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

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

14.3 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.

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

14.5 De totaaluitkering van de tijdelijke lijfrentes binnen de Leefrente is altijd lager dan het toegestane maximum. De looptijden van de tijdelijke lijfrentes afzonderlijk blijven boven het toegestane minimum.

14.6 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 Leefrente en afhandeling van uitkeringen, 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.

14.7 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 (schuldoverneming).

15 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.

Lijfrente

Een lijfrente is een geblokkeerde rekening waarop geld wordt ingelegd om een periodieke uitkering te krijgen.

Leefrente

De leefrente is de uitkerende lijfrente van Doelbeleggen.nl.

Doelbeleggen.nl

Doelbeleggen is een handelsnaam van Velthuyse · 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: info@doelbeleggen.nl

www.doelbeleggen.nl

Overeenkomst

De overeenkomst Leefrente die u met ons sluit. De overeenkomst is schriftelijk vastgelegd in:

- Offerte voor een Leefrente
- Akkoordformulier Leefrente
- Voorwaarden Leefrente
- Voorwaarden Doelbeleggen
- Voorwaarden beleggingsrekening
- Het beleggingsplan

Revisierente

De rente die u aan de Belastingdienst moet betalen als u met uw Leefrente een handeling verricht die wettelijk niet is toegestaan. De revisierente is meestal 20% van het saldo op de Leefrente plus de opgebouwde maar nog niet bijgeschreven rente.

Toegelaten aanbieder

Een persoon of instelling (bank, verzekeraar of pensioenfonds) die volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 lijfrenten mag aanbieden.

Uitkering

Een van te voren vastgesteld aantal lijfrente-uitkeringen in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001 die u met een vaste frequentie ontvangt gedurende een vooraf vastgestelde looptijd.

'Levenslange' lijfrente

Een lijfrente met een looptijd gelijk of langer dan 20 jaar met een vaste aflooptdatum.