

DOELBELEGGEN

Voorwaarden pensioenrekening

Juni 2023

Doelbeleggen Pensioenrekening extra cliëntenovereenkomst

1. Wie zijn er partij bij deze overeenkomst?

1.1 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".

1.2 Samen worden deze (rechts)personen partijen genoemd.

2. Waarvoor dient deze overeenkomst?

2.1 U wilt beleggen voor uw pensioen in een zogenoemde "lijfrenterekening". Deze rekening noemen wij hierna: De "Pensioenrekening". In deze overeenkomst maken partijen afspraken hierover.

2.2 Deze overeenkomst geldt in aanvulling op:

- (i) de Voorwaarden Doelbeleggen
- (ii) de Voorwaarden beleggingsrekening.

Deze overeenkomsten sluit u met Doelbeleggen en deze documenten zijn daarom ook van toepassing op de Pensioenrekening. Wel geldt dat als deze Cliëntenovereenkomst Pensioenrekening afwijkt van deze andere documentatie, de Cliëntenovereenkomst Pensioenrekening voor gaat.

2.3 Deze Cliëntenovereenkomst Pensioenrekening 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 Pensioenrekening dus iets af van de andere rekeningen bij Doelbeleggen. Dat regelen wij in deze overeenkomst.

3. Doel van de rekening en bijzondere regels omdat u fiscaal (belasting) voordeel krijgt

3.1 De Pensioenrekening is een geblokkeerde rekening als bedoeld in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001. Het is namelijk een lijfrenterekening. Dit heeft een aantal gevolgen. Die leggen wij hieronder uit.

3.2 De rechten uit deze overeenkomst kunnen niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of tot voorwerp van zekerheid dienen. Dit betekent dat u het geld, uitzonderingen daargelaten, niet mag opnemen. En dat u anderen geen recht mag geven op de Pensioenrekening. U kunt de Pensioenrekening 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. Handelt u in strijd hiermee, dan behandelt Doelbeleggen dit als afkoop en heeft dit nadelige fiscale (belasting) consequenties.

3.3 U mag het opgebouwde bedrag uitsluitend gebruiken om (later) vaste uitkeringen van aan te kopen, als bedoeld in artikel 3.125 lid 1 en artikel 3.126a lid 4 onderdeel a van de Wet inkomstenbelasting 2001. De bedoeling is dus dat u uw opgebouwde vermogen omzet naar de uitkerende lijfrente van doelbeleggen. Daarmee start de uitkeringsfase en gaat u inkomstenbelasting betalen over de uitkeringen.

3.4 Zoals gezegd, leidt afkoop tot nadelig fiscale (belasting) consequenties. Stel u neemt (een deel van) uw vermogen op maar niet voor de aankoop van een lijfrente bij een andere financiële instelling. Dan koopt u het hele tegoed van de Pensioenrekening af. Doelbeleggen moet dan uw rekening beëindigen. Doelbeleggen is verplicht dit te melden aan de Belastingdienst. De exacte fiscale gevolgen van afkoop en de beperkte uitzonderingen op deze regels staan in de Samenvatting Fiscale (belasting) regels per 7 juli 2017 aan het einde van dit document. In het ergste geval houdt u echter maar 30% van het vermogen op de Pensioenrekening over.

3.5 Doelbeleggen gaat ervan uit dat de volledige inleg, behalve wanneer deze afkomstig is van een andere geblokkeerde rekening op uw naam als bedoeld in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001 of van een lijfrenteverzekering zoals bedoeld in artikel 3.125 van de Wet inkomstenbelasting 2001, op de Pensioenrekening kan worden aangemerkt als lijfrentepremie betaald in dit jaar ingevolge artikel 3.124 lid 1 onderdeel a van de Wet op de inkomstenbelasting 2001.

3.6 5 jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt, heeft de Pensioenrekening geen zin meer voor u. Dan moet u op grond van de fiscale regels een uitkering kopen. De Pensioenrekening eindigt dan automatisch, om te worden omgezet naar de uitkerende lijfrente van Doelbeleggen. Een voorbeeld: Stel u bent geboren op 24 april 1969. Naar verwachting begint uw AOW dan op 24 juli 2036. Dan heeft de Pensioenrekening op 31 december 2041 geen zin meer voor u. Doelbeleggen zal u hierover informeren. U kunt dan besluiten om uw pensioenrekening om te zetten. Als u niet uiterlijk voor 31 december 2042 heeft geregeld hoe het geld aan u wordt uitgekeerd, dan is dit een afkoop. De Pensioenrekening eindigt dan automatisch en Doelbeleggen zet het vermogen over naar een normale rekening. Dit moet vanwege de fiscale regels en heeft waarschijnlijk zeer ongunstige belastinggevolgen voor u. Daarom is het belangrijk dat u (eventueel samen met een adviseur) op tijd een beslissing neemt.

3.7 Hierboven staat een zeer beknopte samenvatting. Het volledige document Samenvatting Fiscale (belasting) regels per 2018 staat op <https://doelbeleggen.nl>.

4. Verdeling van verantwoordelijkheden

4.1 De Pensioenrekening wordt aangeboden door Doelbeleggen. Daarnaast bepaalt Doelbeleggen (in opdracht van- en samen met u) hoe het vermogen op de Pensioenrekening wordt belegd en of de Pensioenrekening geschikt is voor u. Doelbeleggen is uw aanspreekpunt en informeert u, tenzij anders opgenomen in deze overeenkomst. Doelbeleggen is naast wat is afgesproken in de documentatie genoemd in 2.2 ook verantwoordelijk voor de rapportages naar de belastingdienst en het voldoen aan de belastingregels.

5. Doelbeleggen kent uw belastingsituatie niet

5.1 Doelbeleggen kan uw belastingsituatie niet beoordelen. U bent hiervoor zelf verantwoordelijk. Mocht de belegging in de Pensioenrekening dus niet leiden tot de belastingvoordelen van artikel 3:126a van de Wet IB 2001 waarop u hoopte of zelfs tot belastingnadeel, dan kan u Doelbeleggen hier niet op aanspreken. Ook bent u zelf verantwoordelijk voor uw belastingaangifte.

5.2 Als u zich onzeker voelt over uw fiscale situatie, raden wij u aan een (fiscaal) adviseur te raadplegen. Uiteraard kunt u ook contact met ons opnemen.

6.2 Uw nabestaanden moeten Doelbeleggen zo snel mogelijk informeren als u bent overleden. De nabestaanden moeten namelijk uiterlijk voor het eind van het tweede jaar volgend op het jaar van overlijden een uitkering kopen bij een (andere) financiële instelling. Als u dus overlijdt op 1 juli 2040, dan hebben de nabestaanden tot uiterlijk 31 december 2042. Doen zij dit niet dan geldt dit als afkoop en moet Doelbeleggen de overeenkomst beëindigen. Dat heeft zeer nadelige belastinggevolgen. Daarom is het belangrijk, dat de nabestaanden ons zo snel mogelijk op de hoogte brengen.

6.3 Als deze verplichtingen niet worden nagekomen, dan kan dit tot schade leiden.

6.4 Als u per ongeluk geld naar de Pensioenrekening heeft overgemaakt, dan moet u dit zo snel mogelijk aan Doelbeleggen laten weten. Mogelijk kan Doelbeleggen het geld dan naar u terugstorten zonder dat dit nadelige belastinggevolgen heeft. Uiteraard is het geld wel belegd geweest en zijn beleggingswinsten en verliezen over de tijd dat het geld belegd is geweest voor rekening van u.

7. Kosten

7.1 De Pensioenrekening kent de volgende extra kosten die Doelbeleggen u in rekening brengt:

- Afkoop Pensioenrekening € 100 (incl. BTW)
- Overboeken saldo op Pensioenrekening (na verkoop van de beleggingen) van een andere aanbieder € 199 (incl. BTW)

8. Wijzigingen

8.1 Wijzigingen in de fiscale regels kunnen automatisch wijzigingen in deze overeenkomst veroorzaken. Doelbeleggen mag immers niets doen wat verboden is. Dan gaan de wijzigingen meteen in zonder dat Doelbeleggen 30 dagen hoeft te wachten.

9. Einde overeenkomst

9.1 U kunt deze overeenkomst altijd opzeggen. Doelbeleggen handelt alle lopende orders af en Doelbeleggen is gerechtigd de beleggingen te verkopen. Doelbeleggen maakt het vermogen (uitsluitend cash, dus niet in effecten) over naar een door u aangegeven financiële instelling die eveneens aan de fiscale regels van art. 3:125 of 3:126a van Wet IB 2001 voldoet. Dat duurt ongeveer 2 weken. Doelbeleggen heeft dan wel eerst informatie van u nodig. Welke informatie Doelbeleggen nodig heeft laat Doelbeleggen dan aan u weten. Ook kunt u ervoor kiezen het vermogen naar uw eigen rekening over te laten maken. Dan moet Doelbeleggen wel belasting inhouden en moet u, afhankelijk van de reden dat u het vermogen opneemt, extra belasting (revisierente) betalen. Dit is dus meestal niet verstandig. Dit staat uitvoerig in paragraaf 3.4 hierboven.

9.2 Ook Doelbeleggen mag deze overeenkomst opzeggen. De belangrijkste redenen hiervoor vindt u hieronder:

- Doelbeleggen wil de Pensioenrekening alleen met u opzeggen, bijvoorbeeld in het geval van fraude of misbruik of omdat Doelbeleggen door de overeenkomst te laten voortduren zelf in overtreding van een wet zou zijn. Dan geeft Doelbeleggen u een redelijke termijn om een andere financiële instelling te vinden om uw vermogen te bewaren. Vindt u geen andere financiële instelling, dan betaalt Doelbeleggen het vermogen uit aan u. Dit heeft naar alle waarschijnlijkheid negatieve belasting consequenties voor u. Daarom zal Doelbeleggen dit alleen doen als uiterste maatregel.
- Er is langer dan 3 maanden geen geld meer van u op de Pensioenrekening belegd. Doelbeleggen heeft het recht de Pensioenrekening dan met een termijn van 2 maanden op te zeggen.
- U verhuist buiten Nederland of wordt belastingplichtig/fiscaal inwoner buiten Nederland. Doelbeleggen heeft het recht de Pensioenrekening dan met een termijn van 2 maanden op te zeggen.
- Als Doelbeleggen zijn dienstverlening om commerciële redenen beëindigt, mag Doelbeleggen zijn rechten en verplichtingen overdragen aan een andere partij of deze overeenkomst beëindigen. In beide gevallen, krijgt u 2 maanden de tijd om een andere financiële instelling te kiezen.