

Brochure Informatie en Voorwaarden.

Extra Pensioen Inkomen

Leeswijzer

In deze brochure leggen wij uit hoe Extra Pensioen Inkomen van Centraal Beheer werkt.

De overeenkomst van u met de bank bestaat uit:

- *Productkenmerken*: hierin leest u hoe Extra Pensioen Inkomen werkt. U leest meer over de regels van de Belastingdienst. En over bijzondere gebeurtenissen die gevolgen hebben voor uw Extra Pensioen Inkomen.
- *Productvoorwaarden*: hierin leggen we belangrijke begrippen uit. En u vindt er de extra regels die alleen gelden voor Extra Pensioen Inkomen.
- *Algemene Bankvoorwaarden*: hier vindt u de regels voor al onze bankproducten.
- *Offerte*: hierin staan de met u gemaakte afspraken over Extra Pensioen Inkomen van Centraal Beheer.

Daarnaast is er een *Financiële Bijsluit*er opgesteld voor het Extra Pensioen Inkomen van Centraal Beheer:

hierin leest u informatie over en de risico's van het product. U vindt de Financiële Bijsluit

er op: www.centraalbeheer.nl. Of u vraagt de bijsluit

er over de gevolgen van dit product voor u? Of twijfelt u aan de gevolgen van bepaalde dingen die u wilt doen met de rekening? Zorg dan dat u zich goed informeert. Lees deze documenten allemaal goed door. En kijk voor meer informatie ook op de website van de Belastingdienst: www.belastingdienst.nl.

Inhoudsopgave

1.	Productkenmerken	5
1.1	Extra Pensioen Inkomen in het kort	5
1.2	Hoe opent u Extra Pensioen Inkomen?	5
1.3	De rekeninghouder	5
1.4	Inleg en rente	6
1.5	Informatie over uw rekening	8
1.6	Veilig sparen	8
1.7	Uitkeringen	9
1.8	Wat mag u niet doen?	10
1.9	Overlijden	11
1.10	Echtscheiding	12
1.11	Verhuizen naar het buitenland (emigratie)	13
1.12	Faillissement en beslag	13
1.13	Opzeggen	13
1.14	Dienstverlening Centraal Beheer en de kosten van Extra Pensioen Inkomen	15
1.15	Informatie aan de Belastingdienst (renseignering)	16
1.16	Waarschuwing van Centraal Beheer	16
1.17	Nederlands recht	16
1.18	Klachten	16
1.20	Ter verantwoording	17
2.	Productvoorwaarden	18
2.1	Begrippen	18
2.2	De Rekening openen	19
2.3	Identiteit controleren	20
2.4	De Overeenkomst	20
2.5	Rekening	21
2.6	Rente	21
2.7	Inleg Rekening	21
2.8	Wat de belasting betreft	23
2.9	Informatie over de Rekening	24
2.10	Wijzigingen tijdens de looptijd	25
2.11	Overlijden	25
2.12	Echtscheiding	26
2.13	Verhuizing naar het buitenland (emigratie)	27
2.14	De Rekening stoppen	27
2.15	Boeterente	27
2.16	Kosten	28
2.17	Aansprakelijkheid	28
2.18	Fusie, overdracht of splitsing	29
2.19	Opnemen van telefoongesprekken	29

2.20	Persoonlijke gegevens.....	29
2.21	Toepasselijk recht en klachten.....	29
2.22	Contactgegevens.....	30

3. **Algemene Bankvoorwaarden 2009**.....31

1. Productkenmerken

Extra Pensioen Inkomen

1.1 Extra Pensioen Inkomen in het kort

Extra Pensioen Inkomen is een geblokkeerde spaarrekening. De spaarrekening kan geopend worden als er geld vrij komt uit een lijfrenteverzekering of lijfrentespaarrekening. Dit geld stort u op de spaarrekening. Als u ondernemer bent gebruikt u bijvoorbeeld het geld uit een Fiscale Oudedagsreserve (FOR) of stakingswinst.

U krijgt daarna een uitkering in termijnen. Wij noemen dit 'een lijfrente'. De lijfrente kunt u gebruiken als aanvulling op uw AOW en pensioen.

Voor deze spaarrekening gelden belastingregels uit de Wet Inkomstenbelasting 2001 (Wet IB 2001). Daarnaast moeten wij loonbelasting, premies volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet inhouden op uitkeringen van deze spaarrekening. Wijziging in wetgeving of beleid kan uw situatie veranderen.

1.2 Hoe opent u Extra Pensioen Inkomen?

U vraagt Extra Pensioen Inkomen via een offerte aan. Wij moeten uw aanvraag eerst goedkeuren voordat we de spaarrekening openen. We maken met u onder andere afspraken over:

- Wie de rekeninghouder is.
- Het bedrag dat u inlegt op de Rekening.
- Wanneer u inlegt.
- Eventueel vermogen dat u inlegt van een andere lijfrenterekening of -verzekering.
- De rente die u over uw spaartegoed ontvangt.
- De voorwaarden en regels die horen bij Extra Pensioen Inkomen.

1.3 De rekeninghouder

De rekeninghouder:

- Is minimaal 18 jaar.
- Woont ten minste 4 maanden in Nederland.
- Staat ingeschreven bij de Gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens (GBA).

En heeft een betaalrekening bij een bank die een kantoor in Nederland heeft en onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) staat.

Centraal Beheer is wettelijk verplicht om na te gaan of de informatie die u geeft klopt. Daarom vragen wij u een kopie van uw geldige identiteitsbewijs. Ook vragen wij u om 1 Euro te storten van uw tegenrekening (de betaalrekening waarop wij straks uw uitkeringen overmaken). En vragen wij u een kopie van een bankafschrift van uw tegenrekening in te sturen.

1.4 Inleg en rente

Inleg is het geld dat u op uw Extra Pensioen Inkomen stort. De Inleg kan bestaan uit:

- Geld uit een lijfrenteverzekering en/of
- Geld uit een ander lijfrentespaarproduct en/of
- Uw eigen geld tot het bedrag van uw jaarruimte en/of
- Uw eigen geld tot het bedrag van uw reserveringsruimte.

Extra mogelijkheden voor ondernemers:

- Uw eigen geld uit een Fiscale Oudedagsreserve (FOR) en/of
- Uw eigen geld uit stakingswinst.

U kunt 1 of meer bedragen inleggen. Dit kan tot 14 dagen na de start van de ingangsdatum van de uitkeringsperiode. Staat er na 4 weken na de start van de rentevastperiode nog geen geld op de Rekening? Dan stoppen wij de rekening. Wilt u dan toch nog een Rekening? Vraag dan een nieuwe offerte aan. De start van de rentevastperiode vindt u op de offerte.

Inleg uit een lijfrenteproduct van Centraal Beheer

Gebruikt u een lijfrenteverzekering of lijfrentespaarrekening van ons als inleg? Dan stoppen wij dit lijfrenteproduct. Wij storten het bedrag uit dit lijfrenteproduct op uw Extra Pensioen Inkomen.

Inleg uit een lijfrenteproduct van een andere aanbieder

Gebruikt u een andere lijfrenteverzekering, lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht als inleg? Vraag dan uw verzekeraar of bank het geld over te maken naar uw Extra Pensioen Inkomen. U vindt een formulier hiervoor bij de offerte (Overboekingsverzoek). Uw verzekeraar of bank boekt het bedrag dan over naar onze tussenrekening. En wij storten dit bedrag weer zo snel mogelijk op uw Extra Pensioen Inkomen. Soms weigeren wij het bedrag omdat uit het bericht van uw verzekeraar of bank blijkt, dat het geld een andere herkomst heeft.

Legt u geld in van een verzekering die is gestart vóór 1992?

Dan gelden voor die oude verzekering vaak nog oude belastingregels. Die oude regels zijn minder streng dan de belastingregels die gelden voor Extra Pensioen Inkomen. Als u het geld van de oude verzekering inlegt op uw Extra Pensioen Inkomen, gelden automatisch de nieuwe strengere regels van de Wet IB 2001. Dat kan nadelig voor u zijn, maar dat hoeft niet.

Legt u lijfrentekapitaal in dat is opgebouwd vóór 2006?

Heeft u in het verleden een verzekering voor een overbruggingslijfrente afgesloten? De uitkering van een overbruggingslijfrente kan niet via uw Extra Pensioen Inkomen maar wel via Garantie Inkomen (een lijfrenteverzekering).

Heeft u vrijkomend lijfrentekapitaal dat is opgebouwd vóór 2014?

Dan kunt u met het vrijkomende lijfrentekapitaal in uw Extra Pensioen Inkomen uitkeringen aankopen vanaf uw 65 jarige leeftijd met een korte looptijd. Hiervoor gelden aparte regels. Zie uitkeringen.

Let op: de inleg op Extra Pensioen Inkomen uit eerdere lijfrenteproducten kunt u niet aftrekken van uw belastbaar inkomen. U kon de inleg in het lijfrenteproduct al eerder in aftrek brengen.

Inleg eigen geld tot het bedrag van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte

U mag deze inleg onder bepaalde voorwaarden voor de inkomstenbelasting aftrekken van uw belastbaar inkomen in box 1. Dit kan als u volgens de regels van de Belastingdienst niet genoeg pensioen opbouwt bij uw werkgever. De Belastingdienst stelt vast of u een pensioentekort heeft door uw jaarruimte te berekenen. De hoogte van uw

jaarruimte bepaalt het bedrag dat u in een jaar op uw Extra Pensioen Inkomen rekening kunt inleggen en kunt aftrekken van de inkomstenbelasting.

De jaarruimte is afhankelijk van uw belastbaar inkomen en van de pensioenopbouw bij uw werkgever. U moet dan kijken naar uw inkomen en pensioenopbouw van het vorige jaar. Uw inkomen en pensioenopbouw in bijvoorbeeld 2013 bepalen dus wat u als jaarruimte kunt inleggen en kunt aftrekken in 2014. De precieze jaarruimte kunt u berekenen met een formule die de overheid hiervoor heeft gemaakt. U kunt uw jaarruimte gebruiken tot en met het jaar waarin u AOW gaat ontvangen.

Legt u meer in dan uw jaarruimte? Dan kunt u dat misschien toch nog aftrekken. Dit kan als u in eerdere jaren uw jaarruimte niet volledig hebt gebruikt voor inleg op een lijfrenteproduct. U kunt dan gebruik maken van de reserveringsruimte. Dit is de totale jaarruimte van de afgelopen 7 jaren die u nog niet eerder heeft gebruikt. De reserveringsruimte kunt u nog gebruiken tot enkele jaren na de start van uw AOW.

De aftrekruijnte die u via jaar- en reserveringsruimte heeft, kunt u precies berekenen op www.belastingdienst.nl.

Inleg uit Fiscale Oudedagsreserve (FOR) of Stakingswinst

Bent u ondernemer? En gebruikt u een Fiscale Oudedagsreserve (FOR) of stakingswinst als inleg? Dit geld stort u zelf vanaf uw tegenrekening. U kunt deze inleg tot de wettelijke maxima van uw belastbaar inkomen aftrekken.

In de offerte hebben wij u een rentepercentage aangeboden. Ook is daarin een totale inleg opgenomen. Wij gaan er in de offerte van uit dat die inleg op de ingangsdatum van de uitkeringsperiode op de Rekening staat. Vaak komt de inleg of een deel ervan eerder of later binnen. Ook wijkt de inleg vaak af van het bedrag dat in de offerte staat genoemd. Wij zullen daarom altijd de uitkering opnieuw berekenen. Hieronder leest u hoe wij omgaan met deze afwijkingen op de offerte.

Hebben wij alle inleg die wij uit de offerte herkennen op de ingangsdatum binnen?

Dan krijgt u over al deze inleg vanaf ingangsdatum de vaste rente uit de offerte. Wij berekenen de uitkering opnieuw op basis van:

- variabele rente over de inleg ontvangen vóór ingangsdatum (over de periode vanaf ontvangstdatum tot aan ingangsdatum) en
- afgesproken vaste rente vanaf de ingangsdatum tot einde looptijd over het tegoed.

De uitkeringsperiode start vanaf de afgesproken ingangsdatum. U krijgt een brief met het nieuwe bedrag van de uitkering.

Hebben wij op de ingangsdatum een deel van de inleg binnen zoals in de offerte vermeld? Maar nog niet alles?

Dan krijgt u vanaf de ingangsdatum de vaste rente over het tegoed dat dan binnen is. Ook krijgt u variabele rente over inleg die vóór de ingangsdatum binnen is. Er zijn dan de volgende twee mogelijkheden.

- **Ontvangen wij tussen de ingangsdatum en 14 dagen daarna nog de rest van de inleg die is vermeld in de offerte?**

Dan krijgt u daarover de afgesproken vaste rente vanaf het moment dat die inleg bij ons binnen is. Hebben wij na ontvangst van dit nagekomen bedrag alle inleg binnen die wij herkennen uit de offerte: Dan berekenen wij op dat moment opnieuw de uitkering op basis van:

- variabele rente over inleg ontvangen vóór ingangsdatum (over de periode vanaf ontvangst tot aan ingangsdatum) en
- afgesproken vaste rente vanaf de ingangsdatum tot einde looptijd over het tegoed en
- over de inleg die na de ingangsdatum binnen komt geldt de vaste rente vanaf die dag dat wij de inleg krijgen.

De uitkeringsperiode start vanaf de afgesproken ingangsdatum. U krijgt een brief met het nieuwe bedrag van de uitkering.

- **Ontvangen wij tussen de ingangsdatum en 14 dagen daarna geen inleg meer? Of niet alle inleg zoals vermeld in de offerte?**

Dan krijgt u de afgesproken vaste rente vanaf het moment dat er nog inleg bij ons binnenkwam binnen die 14 dagen. Na die 14 dagen berekenen wij de uitkering opnieuw op basis van:

- variabele rente over inleg ontvangen vóór ingangsdatum (over periode vanaf ontvangst tot aan ingangsdatum) en
- afgesproken vaste rente vanaf de ingangsdatum tot einde looptijd over het tegoed en
- over de inleg die na de ingangsdatum binnen komt geldt de vaste rente vanaf die dag dat wij de inleg krijgen.

De uitkeringsperiode start vanaf de afgesproken ingangsdatum. U krijgt een brief met het nieuwe bedrag van de uitkering.

Komt er daarna nog inleg binnen die wij herkennen uit de offerte? Dan komt die inleg niet meer op de al geopende Rekening. U kunt hiervoor een nieuwe offerte laten maken met mogelijk een andere rente. Als u die accepteert, dan krijgt u voor deze inleg een nieuwe Rekening.

Hebben wij 14 dagen na de ingangsdatum van de uitkeringsperiode nog helemaal geen inleg ontvangen?

Dan beëindigen wij de Rekening. Komt er daarna nog geld binnen? Dan kunt u een nieuwe offerte aanvragen met mogelijk een andere rente.

Is de inleg nog niet helemaal binnen na 14 dagen vanaf de start van de ingangsdatum van de uitkeringsperiode?

Dan start de overeenkomst met het geld dat wel op de Rekening staat. U krijgt dan een lagere uitkering. U krijgt een brief met het nieuwe bedrag van de uitkering.

1.5 Informatie over uw rekening

U krijgt van ons een brief over de hoogte van de uitkering en de belasting die wij gaan inhouden:

- bij de start van uw Extra Pensioen Inkomen en
- als er in de uitkering of belasting iets verandert

Ook krijgt u van ons aan het begin van ieder kalenderjaar een jaaropgave met informatie voor uw belastingaangifte. U vindt daarin een overzicht van de bruto uitkeringen en de belasting die wij in het jaar daarvoor hebben betaald (ingehouden).

Deze informatie krijgt u per post.

1.6 Veilig sparen

Met Extra Pensioen Inkomen spaart u bij Achmea Bank N.V. Achmea Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank (DNB). Dat betekent dat uw spaartegoed valt onder het depositogarantiestelsel. Binnen dit stelsel is spaargeld tot € 100.000,- gegarandeerd. Het kan zijn dat dit bedrag in de toekomst verandert.

Hebt u ook nog andere spaarproducten van Achmea Bank N.V.? Let er dan op dat spaartegoeden bij Centraal Beheer, Avéro Achmea of FBTO bij elkaar worden opgeteld. Kortom, in totaal geldt een garantie van € 100.000,- voor alle spaarrekeningen samen. Deze garantie geldt per rekeninghouder.

1.7 Uitkeringen

U krijgt uitkeringen uit uw Extra Pensioen Inkomen. U leest in uw offerte het bedrag van de uitkeringen. U leest ook in uw offerte wanneer u de uitkeringen krijgt: jaarlijks, eens per half jaar, eens per kwartaal of maandelijks.

U kunt dit later niet meer veranderen. U krijgt de uitkering altijd rond de 23e. U betaalt geen kosten aan ons voor het overmaken van uw uitkering.

Begin van de uitkering

Is de Inleg nog niet helemaal binnen na 14 dagen vanaf de start van de uitkeringstermijn? Dan start de overeenkomst met het geld dat op dat moment wel al op de Rekening staat. U krijgt dan een lagere uitkering. U krijgt een brief met het nieuwe bedrag van de uitkering.

Het geld dat later binnenkomt, kunt u dan gebruiken voor een nieuwe Extra Pensioen Inkomen. U kunt hiervoor een nieuwe offerte laten maken.

Bruto uitkeringen

De uitkeringen die wij afspraken zijn bruto uitkeringen. U moet er nog inkomstenbelasting in box 1, premies volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZvW) over betalen. Dit zijn belastingen en heffingen die u ook betaalt over bijvoorbeeld uw salaris.

Wij moeten hier van de Belastingdienst alvast rekening mee houden. Daarom houden wij over de bruto uitkeringen loonbelasting, premies volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage ZvW in. Dit geld dragen wij af aan de Belastingdienst. Het geld dat over blijft (netto uitkering), betalen wij aan u uit.

U doet na het einde van elk jaar zelf aangifte inkomstenbelasting bij de Belastingdienst. De Belastingdienst bepaalt of u dan nog geld moet betalen of geld terugkrijgt. Dat hangt af van uw persoonlijke situatie. Wijziging in wet- en regelgeving kan uw persoonlijke situatie veranderen.

Hoe lang krijgt u uitkeringen?

Hoe lang u een uitkering krijgt, ligt aan uw situatie. De overheid heeft er regels over gemaakt. De uitkeringsduur hangt af van uw leeftijd. En soms van het bedrag dat u per jaar krijgt.

De AOW-leeftijd gaat vanaf 2016 in stappen van 3 maanden omhoog en vanaf 2019 in stappen van 4 maanden. Vanaf 2022 wordt de AOW-leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting. U ontvangt uw 1e AOW-uitkering op de dag dat u de AOW-leeftijd bereikt.

Meer informatie vindt u op www.rijksoverheid.nl/aow.

Looptijd lijfrente

Krijgt u uw eerste uitkering uit het Extra Pensioen Inkomen in het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt? Of krijgt u uw uitkering na dat jaar?

En is de lijfrente op jaarbasis minder dan € 21.148,- (het wettelijke maximum in 2016)? Dan kunt u kiezen uit elke looptijd vanaf 5 jaar. Komt uw lijfrente boven dit bedrag uit? Dan passen wij de looptijd zodanig aan dat uw lijfrente niet hoger is dan dit wettelijk maximum.

Laat u de lijfrente 20 jaar of langer lopen? Dan geldt er geen maximum voor het jaarbedrag van de lijfrente.

De periodieke uitkeringen moeten uiterlijk ingaan in het 5e kalenderjaar na het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Krijgt u uw eerste uitkering uit het Extra Pensioen Inkomen vóór het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt?

Dan is de minimale looptijd 20 jaar. En dat wordt verhoogd met het aantal jaren dat u op dat moment jonger bent dan de AOW-gerechtigde leeftijd. Een voorbeeld: bent u in het kalenderjaar van de eerste uitkering 63 jaar? En is uw AOW leeftijd 66? Dan is in uw geval de looptijd $20 + 3 = 23$ jaar.

Hierop geldt één uitzondering. Heeft u al lijfrentekapitaal opgebouwd vóór 2014? Dan mag u hiermee ook een lijfrente kopen met een looptijd van 5 jaar. Deze mag niet eerder ingaan dan het jaar waarin u 65 wordt. En het bedrag dat u op jaarbasis krijgt is maximaal € 21.148,- (het wettelijke maximum in 2016). Komt uw lijfrente boven dit bedrag uit? Dan verlengen wij de looptijd zodanig dat uw lijfrente niet hoger is dan dit wettelijk maximum.

Bij deze uitzondering gelden de volgende regels:

- Heeft u in de opbouwfase niet ingelegd ná 31 december 2013? Dan mag u het hele tegoed gebruiken voor deze lijfrente met een korte duur (die eerder ingaat dan het jaar waarin u AOW krijgt). Dus voor het tegoed per 31 december 2013 en de vanaf 31 december 2013 opgebouwde rente.
- Heeft u in de opbouwfase nog ingelegd ná 31 december 2013?
 - Dan mag u alleen voor de waarde op 31 december 2013 een Extra Pensioen Inkomen met korte duur aankopen. Met het overige deel van het tegoed koopt u een Extra Pensioen Inkomen die uitkeert vanaf uw AOW-gerechtigde leeftijd.
 - Of u koopt er een lijfrente van die start voor het jaar waarin uw AOW-gerechtigde leeftijd ingaat. Maar dan moet de looptijd weer voldoen aan de regel: 20 jaar plus aantal jaar tot aan de AOW-gerechtigde leeftijd.

Komt een lijfrenteproduct vrij door overlijden van de rekeninghouder of verzekerde?

En gebruikt u dit geld als inleg voor uw Extra Pensioen Inkomen? Dan gelden er andere belastingregels voor de uitkeringsduur. Deze zijn afhankelijk van uw relatie tot de overledene.

- Bent u naaste familie van de overledene (maar geen partner) en bent u ouder dan 30? Dan moeten de uitkeringen minimaal 20 jaar lopen.
- Bent u naaste familie maar jonger dan 30? Dan moeten de uitkeringen uiterlijk eindigen op uw 30e verjaardag. Ze mogen ook eerder eindigen, maar moeten dan wel minimaal 5 jaar lopen. Wilt u ze in dit geval laten eindigen na uw 30e verjaardag? Dan is de totale minimale uitkeringsduur 20 jaar.
- In alle andere gevallen is de uitkeringsduur minimaal 5 jaar.

Bij naaste familie gaat het om kinderen, kleinkinderen en achterkleinkinderen, ouders en grootouders, broers en zussen, ooms en tantes en kinderen van broers en zussen. **Let op:** De partner wordt niet als naaste familie gezien.

1.8 Wat mag u niet doen?

Extra Pensioen Inkomen is bedoeld om u een uitkering te geven om uw inkomen aan te vullen. U mag van de Belastingdienst daarom een aantal dingen niet doen. Hieronder leggen wij deze regels uit. En we geven aan wat de gevolgen zijn als u de regels toch overtreedt.

- *Spaartegoed opnemen: iets anders met uw spaartegoed doen dan een lijfrente kopen*

Uw rekening is geblokkeerd. Dat betekent dat u niet zomaar spaartegoed mag opnemen. U mag het spaartegoed ook niet overmaken naar een gewone spaarrekening of betaalrekening van uzelf of iemand anders. Wilt u het geld voor iets anders gebruiken dan het aankopen van een lijfrente? Dan is dat een 'verboden handeling'. In dat geval moet u vaak een boete betalen aan de Belastingdienst.

Neemt u tijdens de looptijd toch het hele spaartegoed op? En gebruikt u dat voor iets anders dan het kopen van een lijfrente (of waardeoverdracht)? Dan noemen wij dat 'afkoop'.

- *De Rekening op naam van iemand anders zetten*

U mag uw Extra Pensioen Inkomen Rekening niet op naam van iemand anders zetten. Dat mag van ons niet en van de Belastingdienst ook niet. U mag uw spaartegoed ook niet aan iemand anders geven. Bij een echtscheiding mag u soms wel (een deel van) uw spaartegoed aan uw ex-partner geven. Dit mag ook als u stopt met een geregistreerd partnerschap. Daarover leest u meer bij 'Echtscheiding'.

- *De Rekening prijsgeven*

U mag uw Extra Pensioen Inkomen rekening niet prijsgeven. Dat mag van ons niet en van de Belastingdienst ook niet. U mag dus niet tegen ons zeggen dat u het spaartegoed niet meer wilt hebben en dat wij het mogen houden.

- *De Rekening verpanden*

U mag uw Extra Pensioen Inkomen rekening niet verpanden aan een schuldeiser. Dat mag van ons niet en van de Belastingdienst ook niet. U kunt Extra Pensioen Inkomen bijvoorbeeld niet gebruiken als onderpand voor uw hypotheek. Uw schuldeiser heeft dus nooit het recht om een bedrag van uw Extra Pensioen Inkomen rekening te halen om uw schuld aan hem daarmee te betalen.

- *Overboeken naar een niet-toegestane uitvoerder*

U mag uw spaartegoed alleen overboeken naar aanbieders van lijfrenteproducten die in de wet genoemd staan. U mag van de Belastingdienst en van ons geen waardeoverdracht doen naar andere niet-toegestane aanbieders. Zo kunt u bijvoorbeeld uw spaartegoed niet omzetten in een lijfrenteproduct bij uw eigen BV.

Gevolgen van 'verboden handelingen'

Gaat u tegen deze of andere regels in? Dan voldoet de Rekening niet meer aan de belastingregels 'Banksparen' van de Wet IB 2001. Dat betekent dat u over het Spaartegoed en de rente inkomstenbelasting (box 1) moet betalen. De Belastingdienst noemt dit 'Negatieve uitgaven voor een inkomensvoorziening'. Daarnaast betaalt u dan ook een boete aan de Belastingdienst. Deze boete is maximaal 20% van het geld dat op uw Rekening staat. Deze boete heet 'revisierende'.

U betaalt ook administratiekosten aan ons voor de afhandeling van een 'verboden handeling'. U vindt de kosten op www.centraalbeheer.nl. Het kan zijn dat u dan ook nog een boeterente moet betalen aan ons. Meer hierover leest u bij 'Opzeggen'.

1.9 Overlijden

Overlijden van de rekeninghouder

Overlijdt u tijdens de looptijd van de rekening? En is dat aan ons doorgegeven? Dan mogen wij tijdelijk stoppen met het betalen van de uitkeringen. De Rekening staat dan op naam van 'de erven van'.

Verdeling uitkeringen: uw tegoed gaat niet verloren

De uitkeringen die u nog zou krijgen, gaan over op uw erfgenamen. De erfgenamen geven zo snel mogelijk na het overlijden aan ons door hoe de uitkeringen moeten worden verdeeld. Hiervoor hebben wij meestal een kopie van een zogenaamde 'verklaring van erfrecht' nodig. Een Nederlandse notaris kan zo'n verklaring opstellen. Hierin staat op welke manier het spaartegoed onder de erfgenamen verdeeld moet worden. Bent u getrouwd? Dan staat hier ook in of uw partner een deel moet krijgen bij de verdeling van uw gezamenlijke (huwelijks)vermogen. Ook als uw partner geen erfgenaam is.

Hoe eerder wij de bewijsstukken hebben voor de verdeling van de uitkeringen, hoe eerder wij die uitkeringen ook weer kunnen gaan doen. Dit doen we door voor elke erfgenaam / partner een nieuwe Rekening te openen. We hebben dan ook extra gegevens nodig van de nieuwe rekeninghouders.

Wij verdelen daarna het tegoed over de nieuwe rekeningen en stoppen de oude Rekening. Uw erfgenamen krijgen dan voor de rest van de looptijd een uitkering. De looptijd van de nieuwe Rekeningen en daarmee van de nieuwe uitkeringen blijven gelijk aan de looptijd van uw Rekening. Was de uitkering na uw overlijden tijdelijk gestopt? Dan krijgen de erfgenamen de eerste keer een hogere uitkering. Want wij keren dan ook de uitkeringen uit die we tijdelijk stopten.

Termijn voor verdeling

De erfgenamen en/of uw partner moeten de verdeling en de gegevens aan ons doorgeven. Dit moet uiterlijk op 31 december, twee jaar na het overlijden van de rekeninghouder. Is een erfgenaam te laat? Dan overtreedt hij de belastingregels.

Zijn er meer erfgenamen? En komt één van de erfgenamen met bewijsstukken zijn deel van het spaartegoed opeisen? Dan openen wij voor die erfgenaam een nieuwe Rekening.

Erfgenaam koopt af

Wil een erfgenaam geen uitkeringen, maar wil hij zijn deel ineens? En kiest hij dus voor afkoop? Dan worden de belastingregels overtreden. In dat geval gelden de regels voor afkoop.

Erfgenamen willen een andere verdeling van de uitkeringen

Willen de erfgenamen de uitkeringen op een andere manier verdelen dan moet volgens het erfrecht? Ook dan worden de belastingregels overtreden.

Een voorbeeld: er zijn 2 erfgenamen die allebei de helft van uw vermogen erven. Voor het Extra Pensioen Inkomen spreken ze af dat het hele tegoed naar één van de twee gaat. Hiermee worden de belastingregels overtreden. Volgens de belastingregels moeten beide erfgenamen de helft van de uitkeringen overnemen.

Daarom staan wij een andere verdeling niet toe. Heeft u meer dan 1 erfgenaam? Maar wilt u dat de uitkeringen na uw overlijden naar een bepaalde persoon gaan? Zonder problemen voor de belasting? Dan kunt u dit alleen regelen in een testament.

Na overlijden uw spaartegoed aan een goed doel, stichting of BV geven

Is een van de erfgenamen een 'niet-natuurlijk persoon'? Bijvoorbeeld een stichting, goed doel of een BV? En krijgt deze niet-natuurlijke persoon (een deel van) de uitkeringen? Dan ziet de Belastingdienst dit als een overtreding. Wilt u dit voorkomen? Overleg dan met uw notaris hoe u dit in uw testament opneemt.

1.10 Echtscheiding

De rekening van Extra Pensioen Inkomen staat op één naam: van u als de rekeninghouder. U mag het tegoed niet aan iemand anders geven. Daar is één uitzondering op. Bij een echtscheiding, of als u stopt met een geregistreerd partnerschap. Dan kan uw ex-partner recht hebben op de uitkering. Of een deel van de uitkering. In dat geval openen wij een Extra Pensioen Inkomen rekening voor uw ex-partner. Uw ex-partner krijgt de uitkering (of een deel daarvan) even lang als u. Uw ex-partner krijgt de uitkering net zo vaak als u. U betaalt kosten voor de afhandeling. U vindt deze kosten op www.centraalbeheer.nl.

Voorwaarde is dat Extra Pensioen Inkomen onderdeel is van het gezamenlijk vermogen van u en uw partner. Of dat u met de overdracht een alimentatieplicht verrekent of uw plicht om een deel van uw pensioen af te staan.

Valt het lijfrente spaartegoed in een gezamenlijk vermogen van u en uw ex-partner? En verdeelt u dit niet voor de helft? Dan heeft dat gevolgen voor de belasting van u en uw ex-partner. Laat u bij een echtscheiding dan ook goed informeren over wat u beter wel of niet kunt doen met uw Extra Pensioen Inkomen.

Horen wij dat u gaat scheiden? Dan blokkeren wij de Extra Pensioen Inkomen rekening. Dat betekent dat u en/of uw ex-partner sommige wijzigingen niet kunnen doorvoeren. Is ons duidelijk wie over het spaartegoed van de Rekening mag beschikken? Dan heffen wij de blokkade op. Hiervoor hebben wij een uitspraak van de rechter en een convenant nodig.

Koopt u uw spaartegoed af en laat u dit overmaken aan uw ex-partner? Dan is dit afkoop. En dan gelden de regels zoals u leest bij *'Spaartegoed opnemen: iets anders met uw spaartegoed doen dan een lijfrente kopen'*. U betaalt dan dus zelf de inkomstenbelasting en revisierente.

1.11 Verhuizen naar het buitenland (emigratie)

Verhuist u tijdens de looptijd naar het buitenland? Dan moet u belasting betalen over het tegoed dat op dat moment op uw Rekening staat. De Belastingdienst legt u hiervoor een zogenaamde 'conserverende aanslag' op. Dat betekent dat de hoogte van de aanslag wordt vastgesteld, maar dat u deze aanslag nog niet hoeft te betalen. De Belastingdienst geeft u meestal 10 jaar uitstel van betaling. Houdt u zich in deze 10 jaar aan de regels van de Belastingdienst? Dan hoeft u de aanslag niet te betalen. Overtreedt u in deze 10 jaar wel de regels van de Belastingdienst? Dan moet u de 'conserverende aanslag' aan de Belastingdienst betalen. Wij kunnen dan aansprakelijk gesteld worden voor de betaling van deze 'conserverende aanslag'. Daarom kunt u ook in dat geval uw spaartegoed niet meer opnemen. Dat kan pas als wij een verklaring krijgen van de Belastingdienst dat wij niet meer aansprakelijk zijn voor uw belastingsschuld.

1.12 Faillissement en beslag

Gaat u failliet of komt u in de schuldsanering? Dan valt het tegoed van de Extra Pensioen Inkomen buiten de boedel. De schuldeisers kunnen dus niet bij dit tegoed.

Ook kan er geen beslag worden gelegd op het tegoed door een schuldeiser.

1.13 Opzeggen

Stoppen binnen 14 dagen: gratis

Bij het begin van Extra Pensioen Inkomen openen wij uw Rekening. U mag de Rekening stoppen als u van gedachten verandert. U stuurt dan een aangetekende brief met daarin het rekeningnummer. U hoeft niet te vertellen waarom u wilt stoppen. Wij krijgen de brief binnen 14 dagen nadat de Rekening is geopend.

Stoppen na meer dan 14 dagen: boeterente

Stopt u voor de afgesproken afloopdatum? Of wilt u het geld overmaken naar een andere rekening? Dan brengen we een boeterente in rekening als de rente op dat moment hoger is dan de rente die wij met u afspraken (contractrente).

De boeterente berekenen we zo:

Wij gaan uit van het bedrag dat op dat moment op de rekening staat. Wij rekenen uit hoeveel rente u dan zou krijgen tegen het rentepercentage van dat moment (actuele rente). Daar halen we de afgesproken rente van af.

Het verschil tussen deze bedragen maken we contant: we bekijken hoeveel het verschil op dat moment waard is. Omdat u geld opneemt, krijgt u namelijk geen rente over de rest van de looptijd. En daar houden we rekening mee door het bedrag contant te maken. U betaalt dit bedrag.

Wij mogen ook administratiekosten in rekening brengen. Wij mogen deze kosten veranderen. U vindt de kosten op www.centraalbeheer.nl.

Geld opnemen voor de einddatum is vaak een 'verboden handeling'. U krijgt dan dus ook een boete van de Belastingdienst.

U leest hieronder een verzonnen voorbeeld:

looptijd: 20 jaar
start: 1 januari 2013
contractrente: 3,50%

Stel, het is 1 januari 2021. Rente op dat moment (actuele rente): 7,00% voor 10 jaar vast.
U wilt het tegoed van € 11.868,55 opnemen.
Dit is een 'verboden handeling'. U krijgt dus ook een boete van de Belastingdienst.

Berekening:

Rente over de rest van de uitkeringsduur volgens actuele rente:	€ 4.481,07
Af: rente volgens contract:	€ 2.167,15
Uitkomst:	€ 2.313,92
De uitkomst maken we contant tegen de actuele rente:	€ 1.899,30

De actuele rente is hoger dan de contractrente. U betaalt dus boeterente aan ons.

Uw tegoed:	€ 11.868,55
Af: Boeterente:	€ 1.899,30
Af: Administratiekosten:	€ 150,00
	€ 9.819,25

Let op: van dit bedrag gaat misschien belasting af.

Let op: van dit bedrag gaat misschien ook een boete van de Belastingdienst af.

Wij betalen de belasting en de boetes van u aan de Belastingdienst. U krijgt de rest van het bedrag.
U krijgt ook de rente die u op de rekening opbouwde.

1.14 Dienstverlening Centraal Beheer en de kosten van Extra Pensioen Inkomen

U kunt Extra Pensioen Inkomen op twee manieren afsluiten:

1. *Met advies van een adviseur van Centraal Beheer.*

Centraal Beheer kan u een persoonlijk advies geven bij het vrijkomen van uw kapitaal. Of bij de eventuele aankoop van een complex financieel product.

Voorafgaand aan het adviesgesprek heeft u de mogelijkheid om u via internet of samen met een adviseur te oriënteren op de mogelijkheden van uw financiële wensen. Voor deze oriëntatie betaalt u geen kosten. Zo kunt u er met voldoende vertrouwen voor kiezen om het adviesgesprek te starten waarvoor u moet betalen. Wij brengen de kosten van ons advies in rekening. U betaalt deze kosten ook als u besluit om geen Extra Pensioen Inkomen te openen. Deze kosten brengen we apart in rekening. Meer informatie vindt u in ons Dienstverleningsdocument 'Vermogen opbouwen' op onze website www.centraalbeheer.nl.

In deze dienstverleningsovereenkomst staan de kosten van ons advies en de eventuele afsluitkosten. Wilt u naar aanleiding van ons advies Extra Pensioen Inkomen afsluiten? Dan betaalt u per rekening afsluitkosten.

2 *Zonder advies van een adviseur van Centraal Beheer.*

U kunt het Extra Pensioen Inkomen ook afsluiten zonder een advies van ons. Wij noemen dit execution only dienstverlening. U doorloopt eerst een toets die u inzicht geeft in uw kennis en ervaring met het product.

Vervolgens bepaalt u of het product geschikt voor u is en stelt u het zelf samen. Vervolgens sturen wij u een offerte op. Voor het afsluiten zonder advies betaalt u geen advieskosten, maar wel afsluitkosten. De hoogte van de afsluitkosten staan in ons Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen. U vindt deze op www.centraalbeheer.nl.

Als u ervoor kiest de rekening te openen zonder advies, dan ontvangt u ook geen advies tijdens de looptijd van de rekening. Wilt u later toch advies, dan moet u alsnog advieskosten betalen.

Uit de kennis- en ervaringstoets kan blijken dat u niet genoeg kennis en ervaring heeft om de risico's te overzien van het financiële product en/of van onze execution only dienstverlening. In dat geval nemen wij contact met u op.

Voor het beheer van uw Rekening worden kosten gemaakt. Deze zijn, net zoals bij een gewone spaarrekening, verwerkt in het rentepercentage.

Ook kunnen wij kosten in rekening brengen voor sommige handelingen of wijzigingen tijdens de looptijd.

- Zo kunnen wij (indien gewenst) bij echtscheiding voor de ex-partner een nieuwe rekening openen. Of het tegoed voor uw ex-partner overboeken naar een andere rekening. U betaalt administratiekosten voor de afhandeling van Extra Pensioen Inkomen bij echtscheiding; dit bedrag wordt verrekend met uw tegoed.
- Verricht u een handeling die in strijd is met de fiscale regels? Dan kan de Belastingdienst u een aanslag opleggen. Voor de administratieve afhandeling brengen wij kosten in rekening; dit bedrag wordt verrekend met uw tegoed.
- En wilt u uw tegoed vóór de afgesproken einddatum overboeken naar een andere rekening? Dan bent u mogelijk een vergoeding wegens vervroegde opname verschuldigd; de boeterente. Zie ook onder het kopje Opzeggen.
- U betaalt geen uitkeringskosten. Wel moeten wij loonbelasting, premies volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet inhouden op uw uitbetalingen.

De hoogte van de kosten die wij rekenen, kunnen wijzigen. Het meest actuele overzicht van de kosten vindt u op www.centraalbeheer.nl.

1.15 Informatie aan de Belastingdienst (renseignering)

Wij zijn wettelijk verplicht om sommige gegevens over u en uw Rekening door te geven aan de Belastingdienst. Of aan een buitenlandse overheidsinstantie. Zo moeten we de inleg van uw eigen geld op de Rekening melden. Dit is de inleg die niet afkomstig is uit een eerder opgebouwd lijfrenteproduct. En als u zich niet houdt aan de belastingregels, moeten we dat ook laten weten aan de Belastingdienst.

Wij gaan zorgvuldig om met uw persoonlijke gegevens. En we houden ons aan de regels van de privacywetgeving.

1.16 Waarschuwing van Centraal Beheer

Bij het openen van de rekening maken wij afspraken met u. Wilt u afspraken wijzigen of bijvoorbeeld afkopen? Dan kan dat financiële gevolgen hebben. Ook voor uw inkomstenbelasting. Bij bepaalde wijzigingen zullen wij u daarom waarschuwen. Wij beslissen of er sprake is van een waarschuwingsplicht. Wij vragen u in dat geval dan ook eerst akkoord op de wijziging die u wilt. En voeren die dan pas uit. Dat kan betekenen dat we meer tijd nodig hebben om de wijziging uit te voeren. De gevolgen van deze vertraging zijn voor u.

1.17 Nederlands recht

Op de overeenkomst en de totstandkoming daarvan is Nederlands recht van toepassing.

1.18 Klachten

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk te helpen. Bent u toch ontevreden?
Dan kunt u uw klacht per e-mail sturen naar klachten.achmea.bank@centraalbeheer.nl.
Of u stuurt uw klacht per post naar:
Centraal Beheer
t.a.v. Klachtenmanagement
Postbus 9150
7300 HZ Apeldoorn

Bent u niet tevreden met hoe wij omgaan met uw klacht? Of met de uitkomst?
Leg dit dan voor aan:
Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Meer informatie vindt u op www.kifid.nl.

Als u niet naar Kifid wilt, kunt u naar de rechter. Of als u het niet met de reactie van Kifid eens bent.
U gaat dan naar een rechter in Nederland. Wij zeggen ook wel: *de bevoegde Nederlandse rechter, tenzij wetgeving of internationale verdragen dwingend anders voorschrijven.*

1.19 Ter verantwoording

Wij doen onze uiterste best om actuele en correcte informatie te geven. Het kan altijd voorkomen dat de informatie in deze productkenmerken inmiddels achterhaald is. Of informatie bevat die niet (meer) correct is. Wij zijn niet verantwoordelijk en niet aansprakelijk voor onjuiste of verouderde informatie of eventuele fouten.

En het is belangrijk dat u de Algemene Bankvoorwaarden, de productvoorwaarden en productkenmerken van Extra Pensioen Inkomen en de Financiële Bijsluiter goed leest. En begrijpt hoe Extra Pensioen Inkomen voor u werkt.

Uw uitkering kan lager zijn dan verwacht

Wij zijn niet aansprakelijk voor de hoogte van uw netto uitkering. De bruto uitkeringen die wij doen staan vast. Wat u elk jaar overhoudt, hangt af van de belasting die u moet betalen. Veranderen de belastingregels? Of uw persoonlijke situatie? Dan houdt u misschien minder over van uw uitkeringen uit uw Extra Pensioen Inkomen.



2. Productvoorwaarden

Extra Pensioen Inkomen

2.1 Begrippen

Wat bedoelen we met... Eerst leggen we u een aantal woorden en begrippen uit:

U

U opent een Extra Pensioen Inkomen rekening. U bent dus de Rekeninghouder.

We, wij, ons, onze

Extra Pensioen Inkomen is een product van Centraal Beheer. Centraal Beheer is een handelsnaam van Achmea Bank N.V., statutair gevestigd in Den Haag. Met 'We' bedoelen we Achmea Bank N.V.: de bank die uw Extra Pensioen Inkomen rekening opent en uw uitkeringen overmaakt.

De bank

Achmea Bank N.V. is de bank van uw Extra Pensioen Inkomen. Achmea Bank N.V. is statutair gevestigd te Den Haag en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 27154399.

En geregistreerd bij de toezichthouder Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000011. Achmea Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank (DNB). En is onder de handelsnaam Centraal Beheer een aanbieder van spaar- en beleggingsproducten en bemiddelaar van verzekeringsproducten. Het adres van Achmea Bank N.V. is Spoorlaan 298, 5017 JZ in Tilburg.

Overeenkomst

In de Overeenkomst staan de afspraken die wij met u maken over Extra Pensioen Inkomen. De Overeenkomst bestaat uit alle afspraken die wij in de offerte, productkenmerken, deze productvoorwaarden en Algemene Bankvoorwaarden hebben staan.

Hebt u de offerte met uw handtekening teruggestuurd? En hebben wij u als Rekeninghouder geaccepteerd? Dan ontvangt u het rekeningnummer van de Extra Pensioen Inkomen rekening.

Op dat moment start ook de Overeenkomst.

Rekening

Dit is de Extra Pensioen Inkomen rekening. Op de Rekening staat uw inleg en de rente die u krijgt. Wij betalen uw uitkeringen vanaf deze Rekening. U mag zelf geen geld opnemen van de Rekening (geblokkeerde rekening). Wij openen de Rekening op naam van de Rekeninghouder. De Rekening valt onder de regels van artikel 3.126a van de Wet IB 2001. De Extra Pensioen Inkomen rekening stopt vanzelf na de laatste betaling.

Rekeninghouder

De Rekening staat op naam van één persoon. Deze persoon is de Rekeninghouder. Die persoon moet een natuurlijk persoon zijn. Dus geen bedrijf of instelling. De Rekeninghouder moet 18 jaar of ouder zijn en in Nederland wonen. De Rekeninghouder kan niet veranderen. U kunt dus niet iemand anders Rekeninghouder maken.

Inleg

Met Inleg bedoelen we ieder bedrag dat op de Rekening wordt bijgeschreven. Zonder de rente die u hierover krijgt. De Inleg moet altijd in Euro's zijn. U leest de afgesproken Inleg in de offerte. U leest hierin ook wanneer de Inleg bij ons binnen moet zijn. Wij noemen de Inleg ook: 'beschikbaar bedrag'.

Ingangsdatum

Met Ingangsdatum bedoelen we de Ingangsdatum van de uitkeringsperiode. Deze datum wordt ook genoemd in de offerte. De Ingangsdatum ligt altijd op de 1e van de maand.

Tegenrekening

Dit is de betaalrekening waarop wij uw uitkeringen overmaken. De betaalrekening moet op naam staan van de Rekeninghouder van de Extra Pensioen Inkomen rekening. En het moet een betaalrekening zijn bij een bank die een kantoor in Nederland heeft en onder toezicht staat. De Tegenrekening mag geen spaarrekening of een zakelijke betaalrekening zijn.

Tegoed

Het totale bedrag dat op een bepaald moment op uw Rekening staat.

Rentepercentage

Over uw inleg, en de rentebijdragen, ontvangt u rente. Wij spreken een vast rentepercentage met u af. De vaste rente start op de ingangsdatum. U vindt de ingangsdatum op de offerte. Staat er al voor de ingangsdatum geld op de Rekening? Dan krijgt u voor dat geld een variabele rente tot aan de ingangsdatum.

Opnemen

U mag zelf geen geld opnemen van de Extra Pensioen Inkomen rekening. U spreekt met ons af wanneer u Uitkeringen krijgt.

Uitkeringen

Een lijfrente wordt ook wel een 'periodieke uitkering' genoemd. U krijgt Uitkeringen uit uw Extra Pensioen Inkomen rekening. U leest in uw offerte het bedrag van de Uitkeringen. De Uitkeringen zijn bruto: er gaat nog belasting vanaf. U leest ook in uw offerte wanneer u de Uitkeringen krijgt: jaarlijks, eens per half jaar, eens per kwartaal of maandelijks. Dit noemen we de uitkeringsperiode. U kunt dit later niet meer veranderen. U krijgt de Uitkering altijd rond de 23e. U betaalt geen kosten aan ons voor het overmaken van uw Uitkering.

Wet IB 2001

De Wet op de Inkomstenbelasting 2001. In deze wet staan alle Nederlandse regels over inkomstenbelasting.

Saldomethode

Heeft u geld dat u spaarde voor uw inleg niet afgetrokken van de belasting? Of verhuist u naar het buitenland terwijl u een uitkering van ons krijgt? Dan hoeft u misschien minder belasting te betalen.

U vraagt dit zelf terug bij de Belastingdienst. Wij betalen altijd belasting van uw uitkering. Wij betalen alsof u het geld wel afgetrokken heeft van de belasting. En alsof u in Nederland woont.

2.2 De Rekening openen

U vraagt Extra Pensioen Inkomen aan

Wij moeten deze aanvraag goedkeuren. Wij zijn wettelijk verplicht de identiteit van de Rekeninghouder te controleren. Dat leest u in artikel 3. Is uw aanvraag goedgekeurd? Dan openen wij de Rekening op naam van de Rekeninghouder

Wij mogen altijd weigeren de Rekening te openen

Wilt u weten waarom? Dan kunt u dit altijd aan ons vragen.

U mag de rekening stoppen als u van gedachten verandert

U stuurt dan een aangetekende brief met daarin het rekeningnummer. U hoeft niet te vertellen waarom u wilt stoppen. Wij krijgen de brief binnen 14 dagen nadat de rekening is geopend.

Wij mogen bepalen hoeveel Rekeningen er maximaal op naam van één Rekeninghouder mogen staan.

U mag maximaal één tegenrekening opgeven. Geeft u verkeerde informatie over de tegenrekening? Of niet alle informatie die nodig is?

Dan zijn wij niet aansprakelijk voor fouten die gemaakt worden bij het automatisch overboeken naar de tegenrekening. Wij zijn ook niet aansprakelijk voor eventuele schade die hieruit volgt.

2.3 Identiteit controleren

Wij zijn wettelijk verplicht om uw identiteit te controleren

Dit moet van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Of in een regeling die in de toekomst daarvoor in de plaats geldt. Daarom vragen wij u om een geldig identiteitsbewijs. Ook vragen wij u direct na de opening van de rekening € 1,- van de tegenrekening te storten op uw Rekening. En vragen wij u een kopie van een bankafschrift van de Tegenrekening in te sturen. Wij mogen altijd extra informatie vragen om uw identiteit vast te stellen en te controleren. En wij mogen u als klant weigeren van deze wet.

Wij openen de Rekening als uw identiteit is gecontroleerd en geaccepteerd

Daarna kunt u geld inleggen op de Rekening.

2.4 De Overeenkomst

Bij de Overeenkomst horen:

- De informatie in de door u getekende offerte.
- De meest actuele versies van de productvoorwaarden en productkenmerken van Extra Pensioen Inkomen.
- De meest actuele versie van de Algemene Bankvoorwaarden.

Deze voorwaarden zijn in samenwerking met de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond opgesteld. Staat er in de Algemene Bankvoorwaarden iets anders dan in de productvoorwaarden? Dan gaan de productvoorwaarden voor.

U mag tijdens de looptijd altijd de voorwaarden van de Overeenkomst bij ons opvragen.

Wij mogen de Overeenkomst, en productvoorwaarden die daarbij horen, op elk moment aanpassen.

En houden dan rekening met de belastingregels. De wijzigingen gaan pas in als we dat laten weten op onze website. Of als wij u hierover een brief of e-mail sturen.

Passen we de Overeenkomst of productvoorwaarden aan? En is dat voor u nadelig?

Dan laten wij u dat weten. 30 dagen nadat wij u dit hebben laten weten, gaan de wijzigingen in.

Bij wijziging van de productvoorwaarden kunt u zonder kosten en zonder boeterente de Overeenkomst beëindigen.

Let u hierbij wel op dat dit gevolgen kan hebben voor de belastingen. Passen wij de voorwaarden of kenmerken aan omdat de belastingregels of andere wetgeving veranderen? Dan brengen wij kosten en boeterente in rekening als u de Rekening stopt.

Is de Overeenkomst niet duidelijk over een gemaakte afspraak?

Dan beslissen wij welke oplossing het beste is. We houden ons daarbij aan de regels van de Wet IB 2001. En andere regels waar wij ons aan moeten houden.

Stelt de wet meer of andere eisen aan de Overeenkomst?

Dan maakt deze nieuwe regel automatisch deel uit van de Overeenkomst. Hiervoor is geen toestemming nodig van de Rekeninghouder of de bank.

In deze productvoorwaarden verwijzen we naar wetten. Of artikelen binnen een wet.

Dit zijn de huidige regels. We bedoelen hier ook wetten (of artikelen binnen een wet) die hiervoor in plaats kunnen komen.

Alle communicatie met ons is in het Nederlands. Dus schrijft u ons een brief? Of belt u ons?

Dan kan dat alleen in het Nederlands.

2.5 Rekening

De Rekening is geblokkeerd.

Dit betekent dat u tijdens de looptijd van de Rekening geen geld kunt opnemen. Ook kunt u niet meer bijstorten op de Rekening vanaf 14 dagen na de ingangsdatum.

De Rekening moet op naam van één persoon staan.

De Rekening mag niet op naam van meer personen staan.

U mag niet rood staan op de Rekening.

2.6 Rente

Vanaf de ingangsdatum vergoeden wij de met u in de offerte afgesproken vaste rente.**Over de inleg die wij ontvangen voor de ingangsdatum krijgt u van ons een variabele rente tot aan de ingangsdatum.**

De actuele variabele rente vindt u op www.centraalbeheer.nl.

Wij berekenen de rente per dag.

- Wordt er geld gestort op uw Rekening? Dan krijgt u rente vanaf de dag dat het op de Rekening staat.
 - Gaat er geld van de Rekening af? Dan krijgt u rente tot de dag dat het geld van de Rekening wordt afgeboekt.
- Wij storten de rente van het vorige jaar per 1 januari. De rente die u krijgt zit al in uw uitkering.

2.7 Inleg Rekening

U kunt op 2 manieren inleggen.

- Met een tegoed dat u al eerder opbouwde in een ander lijfrenteproduct (-verzekering, -rekening, -beleggingsrecht). Deze inleg is dan niet aftrekbaar. De aanbieder van uw oude lijfrenteproduct moet het geld naar ons overdragen. Dit heet een kapitaaloverdracht.
- Of met eigen geld. U kunt dan misschien uw inleg aftrekken van uw belastbaar inkomen. U bent zelf verantwoordelijk om te bepalen hoeveel u kunt aftrekken van de belasting. En om deze aftrek te benutten in uw

aangifte Inkomstenbelasting. Laat u hierover goed informeren. Wij geven deze inleg altijd als aftrekbare premie door aan de Belastingdienst. Dit zijn wij verplicht.

Bij een kapitaaloverdracht moet de oude aanbieder ons informatie geven over het oude product en de belastingregels die daarvoor golden.

Doet hij dat niet? Of blijkt uit de informatie dat het geld volgens de belastingregels niet in een Extra Pensioen Inkomen kan worden ingelegd? Bijvoorbeeld omdat het geld uit een box 3 verzekering komt? Dan kunnen wij weigeren om het geld op de Rekening door te storten.

Hebben wij op dat moment al het geld op de Rekening staan? Dan kunnen wij de Rekening alsnog opheffen. We zullen dan met u bekijken wat de beste oplossing is. Daarbij houden we ons aan de belastingregels.

U mag 1 of meer bedragen inleggen. Dit kan tot 14 dagen na de start van de ingangsdatum.

De ingangsdatum staat in de offerte. Staat er na deze 14 dagen nog geen geld op de Rekening? Dan stoppen wij de Rekening. Wilt u dan toch nog een Extra Pensioen Inkomen? Vraag dan een nieuwe offerte aan.

In de offerte hebben wij u een rentepercentage aangeboden. Ook is daarin een totale inleg opgenomen.

Wij gaan er in de offerte van uit dat die inleg op de ingangsdatum van de uitkeringsperiode op de Rekening staat. Vaak komt de inleg of een deel ervan eerder of later binnen. Ook wijkt de inleg vaak af van het bedrag dat in de offerte staat genoemd. Wij zullen daarom altijd de uitkering opnieuw berekenen. Hieronder leest u hoe wij omgaan met deze afwijkingen op de offerte.

Hebben wij alle inleg die wij uit de offerte herkennen op de ingangsdatum binnen?

Dan krijgt u over al deze inleg vanaf ingangsdatum de vaste rente uit de offerte. Wij berekenen de uitkering opnieuw op basis van:

- variabele rente over de inleg ontvangen vóór ingangsdatum (over de periode vanaf ontvangstdatum tot aan ingangsdatum) en
- afgesproken vaste rente vanaf de ingangsdatum tot einde looptijd over het tegoed.

De uitkeringsperiode start vanaf de afgesproken ingangsdatum. U krijgt een brief met het nieuwe bedrag van de uitkering.

Hebben wij op de ingangsdatum een deel van de inleg binnen zoals in de offerte vermeld?

Maar nog niet alles?

Dan krijgt u vanaf de ingangsdatum de vaste rente over het tegoed dat dan binnen is. Ook krijgt u variabele rente over inleg die vóór de ingangsdatum binnen is. Er zijn dan de volgende twee mogelijkheden.

- **Ontvangen wij tussen de ingangsdatum en 14 dagen daarna nog de rest van de inleg die is vermeld in de offerte?**

Dan krijgt u daarover de afgesproken vaste rente vanaf het moment dat die inleg bij ons binnen is. Hebben wij na ontvangst van dit nagekomen bedrag alle inleg binnen die wij herkennen uit de offerte: Dan berekenen wij op dat moment opnieuw de uitkering op basis van: variabele rente over inleg ontvangen vóór ingangsdatum (over de periode vanaf ontvangst tot aan ingangsdatum) en afgesproken vaste rente vanaf de ingangsdatum tot einde looptijd over het tegoed en over de inleg die na de ingangsdatum binnen komt geldt de vaste rente vanaf die dag dat wij de inleg krijgen.

De uitkeringsperiode start vanaf de afgesproken ingangsdatum. U krijgt een brief met het nieuwe bedrag van de uitkering.

- **Ontvangen wij tussen de ingangsdatum en 14 dagen daarna geen inleg meer? Of niet alle inleg zoals vermeld in de offerte?**

Dan krijgt u de afgesproken vaste rente vanaf het moment dat er nog inleg bij ons binnenkwam binnen die 14 dagen. Na die 14 dagen berekenen wij de uitkering opnieuw op basis van: variabele rente over inleg ontvangen

vóór ingangsdatum (over periode vanaf ontvangst tot aan ingangsdatum) en afgesproken vaste rente vanaf de ingangsdatum tot einde looptijd over het tegoed en over de inleg die na de ingangsdatum binnen komt geldt de vaste rente vanaf die dag dat wij de inleg krijgen. De uitkeringsperiode start vanaf de afgesproken ingangsdatum. U krijgt een brief met het nieuwe bedrag van de uitkering.

Komt er daarna nog inleg binnen die wij herkennen uit de offerte? Dan komt die inleg niet meer op de al geopende Rekening. U kunt hiervoor een nieuwe offerte laten maken met mogelijk een andere rente. Als u die accepteert, dan krijgt u voor deze inleg een nieuwe Rekening.

Hebben wij 14 dagen na de ingangsdatum van de uitkeringsperiode nog helemaal geen inleg ontvangen? Dan beëindigen wij de Rekening. Komt er daarna nog geld binnen? Dan kunt u een nieuwe offerte aanvragen met mogelijk een andere rente.

Is de inleg nog niet helemaal binnen na 14 dagen vanaf de start van de ingangsdatum van de uitkeringsperiode?

Dan start de overeenkomst met het geld dat wel op de Rekening staat. U krijgt dan een lagere uitkering. U krijgt een brief met het nieuwe bedrag van de uitkering.

2.8 Wat de belasting betreft

Uw Rekening valt vanaf aanvang volledig onder de regels van box 1 van de Wet IB 2001.

Of een wet die daar eventueel in de toekomst voor in de plaats komt. Dat betekent dat u de Rekening alleen mag gebruiken om uitkeringen te krijgen. U krijgt minstens 1 keer per jaar een uitkering. U moet zich houden aan de regels van de Wet IB 2001. Doet u dat niet, dan kan dat gevolgen hebben voor uw belasting.

U mag niets anders met uw spaartegoed doen dan is opgenomen in deze voorwaarden.

De Belastingdienst stelt regels aan uw Rekening. Daarom mag u sommige dingen niet doen.

Deze ‘verboden’ moeten wij opnemen in deze voorwaarden. Wij zetten er meteen een uitleg bij.

- U mag de Rekening niet afkopen. Dat betekent dat u het tegoed of een deel daarvan niet mag opnemen en gebruiken voor iets anders dan nieuwe lijfrenteuitkeringen.
- U mag de Rekening niet vervreemden. Dat betekent dat u de Rekening niet op naam van iemand anders mag zetten. En dat u ook het spaartegoed dat op de Rekening staat niet aan iemand anders mag geven. Daar is één uitzondering op. Bij een echtscheiding, of het stoppen van een geregistreerd partnerschap. Dan mag u onder voorwaarden (een deel van) het spaartegoed overdragen aan uw ex-partner. U leest hierover meer in artikel 12.
- U mag de Rekening niet als ‘voorwerp van zekerheid’ gebruiken, bijvoorbeeld door verpanding. U mag de rechten die u heeft op deze Rekening dus bijvoorbeeld niet als onderpand voor uw hypotheek weggeven aan een hypotheekverstrekker.
- U mag de Rekening niet prijsgeven. Dit betekent dat u niet tegen ons mag zeggen dat u het tegoed niet meer wilt hebben en dat wij het mogen houden.

De Belastingdienst heeft nog meer regels gesteld. U leest hierover meer in de Productkenmerken.

Bij het openen van de Rekening zijn afspraken gemaakt. Wilt u afspraken wijzigen of bijvoorbeeld afkopen?

Dan kan dat financiële gevolgen hebben. Ook voor uw inkomstenbelasting. Bij bepaalde wijzigingen zullen wij u daarom waarschuwen. Wij beslissen of er sprake is van een waarschuwingsplicht. Wij vragen u in dat geval dan ook eerst akkoord op de wijziging die u wilt. En voeren die dan pas uit. Dat kan betekenen dat we meer tijd nodig hebben om de wijziging uit te voeren. De gevolgen van deze vertraging zijn voor u. Sommige wijzigingen die zorgen voor een overtreding van de belastingregels zullen wij niet uitvoeren.

De uitkeringen die wij doen zijn bij u belast met inkomstenbelasting.

De Belastingdienst verplicht ons om over de uitkeringen alvast loonbelasting, premies volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet in te houden. Misschien dat de Belastingdienst of een andere (overheids)instantie ons in de toekomst verplicht om andere bijdragen in te houden. Wij moeten deze bedragen dan betalen aan de Belastingdienst of de andere instantie.

Wij halen deze bedragen daarom van uw uitkeringen af. We maken het bedrag dat daarna van uw uitkering overblijft op uw Tegenrekening over.

U moet zelf uw aangifte inkomstenbelasting doen en inkomstenbelasting betalen. U kunt dan de bedragen die wij alvast hebben ingehouden voor de loonbelasting verrekenen. De Belastingdienst bepaalt of u nog geld moet betalen of geld terugkrijgt.

Doet u tijdens de looptijd iets met de Rekening wat niet mag van de Belastingdienst?

Dan moeten wij dat de Belastingdienst laten weten. Wij beslissen zelf of er sprake is van een overtreding die we moeten melden. Wij kijken dan naar de regels die de wetgever, een rechter, de Belastingdienst of een andere (overheids)instantie hebben gemaakt.

Houdt u zich niet aan de belastingregels? En blijft uw tegoed op uw Rekening staan?

Dan kan de Belastingdienst ons aansprakelijk stellen voor de betaling van uw belastingschuld. Dat staat in de Invorderingswet 1990, artikel 44a. Wij beschermen ons tegen dit risico. Wilt u na de overtreding uw spaartegoed opnemen? Dan werken wij hier niet aan mee en houden wij uw spaartegoed vast. Verklaart de Belastingdienst dat wij (helemaal) niet (meer) aansprakelijk zijn voor deze schuld?

Dan keren we het achtergehouden bedrag op uw verzoek aan u uit. Overtreedt u de regels door het tegoed of een deel daarvan op te nemen (afkopen)? Dan moeten wij loonbelasting inhouden over het bedrag dat u opneemt. Wij maken het bedrag dat dan overblijft aan u over.

Behalve overtredingen van de belastingregels, zijn wij wettelijk verplicht om ook andere gegevens van u en uw Rekening aan de Belastingdienst te melden.

Zo moeten we iedere inleg melden die u rechtstreeks bij ons doet. Ook moeten we soms gegevens aan andere Nederlandse of buitenlandse (overheids)instanties doorgeven. Wij gaan zorgvuldig om met uw persoonlijke gegevens. En we houden ons aan de regels van de privacywetgeving.

Wij zijn niet aansprakelijk als u de belastingregels overtreedt.

Of als het product bijvoorbeeld door de belastingregels toch niet oplevert wat u vooraf had gedacht.

2.9 Informatie over de Rekening

Wij bepalen de manier waarop wij u informeren over de Rekening.

Dit kan gebeuren via het internet, per post of via een email. Ook bepalen wij hoe vaak wij u informeren.

U dient minstens één keer per jaar de rekeninginformatie te controleren.

Kloppen deze gegevens niet? Of zijn ze niet volledig? Dan moet u dat ons laten weten.

Reageert u niet binnen 12 maanden op de rekeninginformatie die wij u geven?

Dan gaan we ervan uit dat u akkoord bent met de informatie die wij over de Rekening geven. Zitten er rekenfouten in de informatie van de Rekening? Dan herstellen wij deze fouten. Ook na 12 maanden.

Na het einde van ieder jaar krijgt u van ons een jaaropgave met informatie voor uw belastingaangifte.

U vindt daarin een overzicht van de bruto uitkeringen die wij in het afgelopen jaar aan u deden.
En de belasting die wij daarop hebben ingehouden.

U krijgt een loonstrook van de uitkering bij de start van uw Extra Pensioen Inkomen en bij het begin van elk nieuw kalenderjaar.

U krijgt ook een loonstrook als er iets verandert aan uw uitkering.

2.10 Wijzigingen tijdens de looptijd

U geeft wijzigingen schriftelijk en zo snel mogelijk door.

Bijvoorbeeld als u verhuist. Of als u het rekeningnummer van uw Tegenrekening wilt veranderen. Doe dat uiterlijk 30 dagen voordat u de wijziging in wilt laten gaan. Voor het doorgeven van een wijziging maakt u gebruik van het Wijzigingsformulier Spaarrekeningen. Dit formulier vindt u op www.centraalbeheer.nl.

Geeft u een wijziging voor de Extra Pensioen Inkomen rekening aan ons door?

Dan verwerken we de wijziging zo snel mogelijk.

Geeft u een wijziging niet of te laat door? Dan kan dat financiële gevolgen hebben.

U bent zelf verantwoordelijk voor de eventuele nadelige gevolgen hiervan.

Ontvangen we een wijziging aan het einde van een kalenderjaar?

Dan kunnen we deze soms niet voor het einde van een kalenderjaar verwerken. Dit kan financiële gevolgen hebben.
U bent zelf verantwoordelijk voor de eventuele nadelige gevolgen hiervan.

2.11 Overlijden

Overlijdt u?

Dan moeten uw nabestaanden dit zo snel mogelijk aan ons doorgeven. Wij mogen de uitkeringen naar de tegenrekening tijdelijk stoppen (opschorten).

Als u overlijdt, hebben de wettelijke erfgenamen recht op de uitkeringen die u nog tegoed had.

Valt uw Rekening in een gezamenlijk vermogen van u en uw partner? Dan heeft uw partner ook recht op een deel hiervan. Ook als uw partner geen erfgenaam van u is. Uw erfgenamen (en uw partner) kunnen alleen uitkeringen krijgen. Zij houden zich aan de regels over lijfrentes uit de Wet IB 2001.

Om vast te stellen wie de erfgenamen of personen zijn die recht hebben op het spaartegoed, hebben wij een verklaring van erfrecht nodig.

Uw nabestaanden sturen ons deze verklaring. Zij laten die maken door een Nederlandse notaris.
Wij kunnen ook nog andere bewijsstukken vragen. Bijvoorbeeld om te bepalen welk deel aan de partner toekomt.

Zijn er meerdere erfgenamen?

Dan openen wij voor elke erfgenaam een nieuwe Extra Pensioen Inkomen rekening. De erfgenaam moet daarvoor tekenen. Wij storten op elke Rekening het deel waar de erfgenaam recht op heeft.

De erfgenamen krijgen dan een uitkering voor hun deel. Was de uitkering na uw overlijden tijdelijk gestopt (opgeschort)? Dan krijgen de erfgenamen de eerste keer een hogere uitkering. Wij houden ons aan de regels uit de Wet IB 2001.

Bij de opening van een nieuwe Extra Pensioen Inkomen rekening voor een erfgenaam moeten wij deze nieuwe rekeninghouder identificeren.

Wij kunnen een erfgenaam weigeren als nieuwe Rekeninghouder. Wij kunnen bijvoorbeeld geen nieuwe Rekening openen voor een erfgenaam die in het buitenland woont.

De uitkeringen mogen van de belastingregels alleen naar een natuurlijk persoon gaan.

De uitkeringen mogen dus niet gaan naar een niet-natuurlijk persoon, bijvoorbeeld een stichting, BV of goed doel. Heeft u toch een niet-natuurlijk persoon aangewezen als erfgenaam? Dan worden bij uw overlijden de belastingregels overtreden. Meer hierover leest u in artikel 8. U bent er zelf voor verantwoordelijk om de juiste erfgenamen aan te wijzen.

Ziet een erfgenaam af van (een deel van) het tegoed?

Dan is het mogelijk dat de Belastingdienst vindt dat de erfgenaam de belastingregels overtreedt. De gevolgen hiervan leest u in artikel 8 van deze voorwaarden.

In 3 situaties kunnen uw erfgenamen de Rekening niet beheren. Dit is als:

- Wij geen Verklaring van erfrecht hebben ontvangen.
- Wij de identiteit van de erfgenamen of executeur niet hebben kunnen vaststellen.
- Niet vaststaat hoe het tegoed van de Rekening wordt verdeeld onder de wettelijke erfgenamen en/of partner.

Wij hoeven in deze situaties ook niets te doen.

Bij de verdeling van het tegoed volgen wij de belastingregels.

Twijfelen wij of de verdeling van het tegoed volgens deze regels gebeurt? Dan kunnen wij u vragen om een verklaring van de Belastingdienst. Laat de Belastingdienst weten dat de verdeling niet volgens de regels gebeurt? Dan kunnen wij het tegoed niet verdelen en moeten uw erfgenamen een andere keuze maken.

Uw erfgenamen betalen geen kosten voor onze afhandeling van uw overlijden.

Wij hoeven erfgenamen van de Rekeninghouder geen informatie te geven over de Rekening met betrekking tot de periode voor het overlijden van de Rekeninghouder.

2.12 Echtscheiding

Gaat u scheiden? Of stopt u een geregistreerd partnerschap?

Dan kan uw ex-partner recht hebben op de uitkering. Of een deel van de uitkering. In dat geval openen wij een Extra Pensioen Inkomen rekening voor uw ex-partner. U stuurt een brief met de handtekeningen van u en uw ex-partner. Wij kunnen om extra bewijs vragen.

Uw ex-partner krijgt de uitkering even lang als u.

Uw ex-partner krijgt de uitkering net zo vaak als u.

Wij berekenen kosten voor de afhandeling. U vindt deze kosten op www.centraalbeheer.nl.

2.13 Verhuizing naar het buitenland (emigratie)

Verhuist u naar het buitenland?

Dan ziet de Belastingdienst dit als afkoop. Afkoop is een ‘verboden handeling’.
U leest daar meer over in artikel 8.

U betaalt niet meteen een boete als u naar het buitenland verhuist.

De Belastingdienst legt u wel alvast een boete op. De Belastingdienst noemt dit ‘een conserverende aanslag’. De hoogte hiervan verschilt per land waar u naar toe verhuist. U kunt meestal uitstel afspreken voor 10 jaar. Doet u in die 10 jaar geen andere ‘verboden handeling’? Dan vervalt de boete als u dat vraagt aan de Belastingdienst. Doet u wel een andere ‘verboden handeling’? Dan moet u de boete direct betalen aan de Belastingdienst.

2.14 De Rekening stoppen

U mag de Rekening op elk moment stoppen.

U stuurt ons een brief. U geeft aan wat er met het geld moet gebeuren.

Stopt u de Rekening voortijdig?

Dan mogen wij een boeterente en/of administratiekosten in Rekening brengen. Hierover leest u meer in artikel 15 en 16 en in onze productkenmerken.

Boekt u tegood over naar een Lijfrenteproduct van een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling?

Dan moet u aantonen (laten zien) dat u dat volgens de belastingregels doet. Wij mogen u om extra informatie vragen voor wij het tegood overmaken.

Wilt u tegood opnemen?

Dan is dit vaak een ‘verboden handeling’. U leest meer informatie in artikel 8.

Wij mogen de Rekening stoppen als er geen tegood (meer) op de Rekening staat.

2.15 Boeterente

Wilt u uw geld opnemen voor de einddatum?

Of wilt u uw geld overmaken naar een andere rekening? Bijvoorbeeld naar een lijfrente bij een andere bank of verzekeraar. Dan kunnen we een boeterente in rekening brengen. Dit doen we als de rente op het moment dat u eerder geld opneemt hoger is dan de rente die wij met u afspraken.

De boeterente berekenen we zo:

Wij gaan uit van het bedrag dat op dat moment op de rekening staat. Wij rekenen uit hoeveel rente u dan zou krijgen tegen het rentepercentage van dat moment (actuele rente). Daar halen we de afgesproken rente van af.

Het verschil tussen deze bedragen maken we contant: we bekijken hoeveel het verschil op dat moment waard is. Omdat u geld opneemt, krijgt u namelijk geen rente over de rest van de looptijd. En daar houden we rekening mee door het bedrag contant te maken. U betaalt dit bedrag. Een rekenvoorbeeld vindt u in de productkenmerken.

Wij bepalen de boeterente.

Wij halen de boeterente af van het bedrag op uw Rekening.

Wij mogen ook administratiekosten in rekening brengen (vergoedingskosten).

Die kosten halen we dan af van het bedrag op uw Rekening. U vindt de actuele kosten op www.centraalbeheer.nl.

2.16 Kosten

Wij maken kosten voor het beheer van uw Rekening.

Deze kosten zijn, net zoals bij een gewone spaarrekening, verwerkt in het Rentepercentage. Deze kosten worden dus niet apart bij u in rekening gebracht. Advies- en/of afsluitkosten kunnen apart bij u in rekening gebracht worden.

Wij mogen administratiekosten rekenen voor sommige handelingen of wijzigingen.

Deze kosten worden van uw tegoed op de Rekening gehaald.

De hoogte van de kosten die wij rekenen, kunnen wijzigen.

Het meest actuele overzicht van de kosten vindt u op de website www.centraalbeheer.nl.

U betaalt geen kosten aan ons voor het overmaken van uw uitkering.

2.17 Aansprakelijkheid

Houdt u zich niet aan de regeling 'Banksparen' van de Wet IB 2001?

Dan zijn wij niet aansprakelijk voor eventuele schade die hieruit volgt.

Moeten wij volgens de wet voor uw Extra Pensioen Inkomen belastingen, heffingen, (revisie)rentes en premies betalen?

Dan mogen wij deze bij u in rekening brengen. Bent u overleden? In dat geval mogen we deze kosten in rekening brengen bij uw erfgenamen. Dit zijn dus ook uw rechtsopvolgers en vertegenwoordigers. Als het kan, halen wij deze kosten van het tegoed af.

Zijn wij aansprakelijk voor belastingen, heffingen, (revisie)rentes en premies voor uw Extra Pensioen Inkomen?

En is dat vanwege artikel 44a van de Invorderingswet 1990? Dan stoppen wij alle betalingen uit de Rekening. Wij bepalen zelf of wij aansprakelijk zijn volgens deze wet.

Wij zijn niet aansprakelijk voor de hoogte van uw netto uitkering.

U krijgt een bruto uitkering. Wij betalen de belastingen en heffingen van u. Verandert de wet? Of uw eigen situatie? Dan krijgt u misschien minder uitkering.

Wij zijn niet aansprakelijk voor enige schade die voortkomt uit:

- het niet of niet helemaal functioneren van het internet of onze website.
- het niet of niet helemaal toegankelijk zijn van de Rekening.
- fouten in de gegevens voor een schriftelijke opdracht of opname.
- het te laat, incompleet of onleesbaar ontvangen van een schriftelijke opdracht of opname.
- het door iemand anders zien van uw schriftelijke opdracht of opname.
- het te laat doorgeven van wijzigingen van een schriftelijke opdracht of opname.
- onjuiste informatie over de Rekening. Tenzij dit de schuld is van de bank. En de bank met opzet onjuiste informatie geeft.

De Rekeninghouder moet zich houden aan de afspraken die in de Overeenkomst zijn gemaakt.

U bent dan ook verantwoordelijk voor alles wat u aan de bank moet betalen.

2.18 Fusie, overdracht of splitsing

Krijgt de bank te maken met een wettelijke fusie, overdracht of splitsing?

Dan worden onze rechten en verplichtingen voor Extra Pensioen Inkomen door de wettelijke opvolger overgenomen.

Waar u in deze voorwaarden ‘de bank’ of ‘we’ of ‘ons’ leest, kan dat ook de wettelijke opvolger van de bank zijn.

Wij mogen alle rechten tussen u en de bank overdragen aan een derde partij.

U geeft hiervoor toestemming als u de offerte ondertekent. Hierdoor verklaart u zich akkoord met deze voorwaarden.

2.19 Opnemen van telefoongesprekken

Telefoongesprekken tussen u en ons kunnen worden opgenomen.

U gaat ermee akkoord dat een opname door ons gebruikt kan worden als bewijsmiddel.

2.20 Persoonlijke gegevens

Met het ondertekenen van de offerte, accepteert u ook deze productvoorwaarden.

Daarmee geeft u ons ook toestemming uw persoonsgegevens binnen de Achmea Groep te gebruiken. Zoals bijvoorbeeld uw naam en adres. Als we persoonlijke gegevens vragen, behandelen we deze informatie vertrouwelijk. En we gebruiken de gegevens alleen om u te informeren over onze producten en diensten. Of voor klantonderzoek. We geven alleen gegevens door aan derden (anderen) om ons aan de wet te houden. Wij gebruiken uw persoonsgegevens volgens de ‘Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen’. Hierin staan de regels van de Wet bescherming persoonsgegevens voor banken en verzekeraars. U vindt de gedragscode op de website van het CBP www.cbweb.nl.

Stelt u geen prijs op informatie over onze producten en/of diensten? Wilt u zien welke persoonsgegevens wij van u hebben? Of wilt u de toestemming voor het gebruik van uw gegevens intrekken? Stuur dan een brief naar Centraal Beheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn.

2.21 Toepasselijk recht en klachten

Op de Overeenkomst is het Nederlands recht van toepassing.

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk te helpen.

Bent u toch ontevreden? Dan kunt u uw klacht per e-mail sturen naar klachten.achmea.bank@centraalbeheer.nl.

Of u stuurt uw klacht per post naar:

Centraal Beheer
t.a.v. Klachtenmanagement
Postbus 9150
7300 HZ APELDOORN

Bent u niet tevreden met hoe wij omgaan met uw klacht? Of met de uitkomst?

Leg dit dan voor aan:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Meer informatie vindt u op www.kifid.nl.

Als u niet naar Kifid wilt, kunt u naar de rechter.

Of als u het niet met de reactie van Kifid eens bent. U gaat dan naar een rechter in Nederland.

Wij zeggen ook wel: *de bevoegde Nederlandse rechter, tenzij wetgeving of internationale verdragen dwingend anders voorschrijven.*

2.22 Contactgegevens

U kunt Centraal Beheer bellen op (055) 579 9111.

Post stuurt u naar:

Centraal Beheer

Postbus 9150

7300 HZ APELDOORN

3. Algemene Bankvoorwaarden 2009

Deze algemene voorwaarden zijn tot stand gekomen in overleg tussen de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond in het kader van de Coördinatiegroep Zelfreguleringsoverleg van de Sociaal-Economische Raad en treden in werking per 1 november 2009. Over overige (product) voorwaarden die van toepassing kunnen zijn heeft geen overleg plaatsgevonden. De Consumentenbond behoudt zich het recht tot collectieve actie voor met betrekking tot dergelijke voorwaarden.

Definities

Artikel 1

Deze algemene bankvoorwaarden gelden voor alle bestaande en toekomstige rechtsverhoudingen tussen de bank en de cliënt, voor zover daarvan niet is afgeweken in overeenkomsten en/of in bijzondere voorwaarden. Algemene voorwaarden die een buitenlandse vestiging van de bank gebruikt voor haar rechtsverhoudingen met de cliënt hebben voor die rechtsverhoudingen, voor zover er onderlinge strijdigheid is, voorrang op deze algemene bankvoorwaarden. Als door of namens een cliënt andere algemene voorwaarden van toepassing zijn of worden verklaard, gelden die niet in de rechtsverhouding met de bank, tenzij de bank daarmee schriftelijk heeft ingestemd.

Zorgplicht bank en cliënt

Artikel 2

- 2.1 De bank neemt bij haar dienstverlening de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de cliënt. Geen van de bepalingen van deze algemene bankvoorwaarden of van de door de bank gebruikte bijzondere voorwaarden kan aan dit beginsel afbreuk doen.
- 2.2 De cliënt neemt jegens de bank de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de bank. De cliënt stelt de bank in staat haar wettelijke en contractuele verplichtingen na te kunnen komen en haar dienstverlening correct te kunnen uitvoeren. De cliënt mag van de diensten en/of producten van de bank geen oneigenlijk of onrechtmatig gebruik (laten) maken, waaronder mede begrepen gebruik dat strijdig is met wet- en regelgeving, dienstbaar is aan strafbare feiten of schadelijk is voor de bank of haar reputatie of voor de integriteit van het financiële stelsel.

Activiteiten en doeleinden

Artikel 3

De cliënt verschaft de bank, met inachtneming van de geldende privacywetgeving, op haar eerste verzoek informatie over zijn activiteiten en doeleinden en over de redenen van (voorgenomen) afname van diensten en/of producten van de bank. De cliënt deelt desgevraagd aan de bank de herkomst mee van bij de bank gestorte of te storten gelden, ondergebrachte of onder te brengen waardepapieren en van in (open) bewaring gegeven of te geven zaken.

Niet-openbare informatie

Artikel 4

De bank hoeft bij haar dienstverlening geen gebruik te maken van niet-openbare informatie, waaronder koersgevoelige informatie.

Inschakeling derden

Artikel 5

- 5.1 De bank mag bij haar dienstverlening gebruik maken van derden en werkzaamheden (deels) uitbesteden. De bank mag zaken, waardepapieren, effecten of financiële instrumenten van de cliënt, al dan niet op naam van de bank, aan derden in bewaring geven of door derden laten beheren.

- 5.2 Als de cliënt de bank een opdracht of volmacht geeft, mag de bank ter uitvoering daarvan ook handelen met zichzelf als wederpartij, en mag zij die opdracht of volmacht ook aan een derde geven.
- 5.3 De bank neemt bij de keuze van derden de nodige zorgvuldigheid in acht. Als de cliënt zelf een derde heeft ingeschakeld of aangewezen, zijn de gevolgen van die keuze voor rekening van de cliënt.

Risico van verzendingen

Artikel 6

Als de bank in opdracht van de cliënt gelden of financiële instrumenten, waaronder effecten, aan de cliënt of aan derden zendt, geschiedt de verzending voor risico van de bank. Als de bank in opdracht van de cliënt andere zaken of waardepapieren aan de cliënt of aan derden zendt, geschiedt die verzending voor risico van de cliënt.

Cliëntgegevens

Artikel 7

De cliënt en zijn vertegenwoordigers zijn verplicht aan de bank alle medewerking te verlenen en informatie te verstrekken voor het vaststellen en verifiëren van onder meer hun identiteit, burgerservicenummer, geboortedatum, burgerlijke staat, handelingsbekwaamheid en -bevoegdheid, huwelijks- of partnerschapsgoederenregime, rechtsvorm, woon- en/of (statutaire) vestigingsplaats, - voor zover van toepassing - hun inschrijvingsnummer in het handelsregister en/of andere registers en hun BTW-nummer. Wijzigingen in deze gegevens moeten zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de bank worden meegedeeld. De bank mag van documenten, waaruit deze gegevens blijken, kopieën maken, de gegevens registreren en bewaren. Als de cliënt een rechtspersoon of samenwerkingsverband is, zijn de cliënt en zijn vertegenwoordigers tevens verplicht op eerste verzoek van de bank inzicht te verschaffen in de eigendoms en zeggenschapsstructuur van de rechtspersoon of het samenwerkingsverband.

Handtekening

Artikel 8

De cliënt en zijn vertegenwoordigers deponeren op eerste verzoek van de bank een voorbeeld van hun handgeschreven handtekening bij de bank op een wijze en/of in een vorm als door de bank bepaald. Het van een persoon verkregen voorbeeld geldt tegenover de bank als weergave van zijn actuele handgeschreven handtekening, ongeacht de hoedanigheid waarin hij tegenover de bank handelt, totdat de bank van een wijziging in kennis is gesteld.

Volmacht en vertegenwoordigingsbevoegdheid

Artikel 9

- 9.1 De cliënt mag aan een derde volmacht geven om namens hem met de bank te handelen. De gevolmachtigde is niet bevoegd de aan hem verleende volmacht door te geven aan een derde. De cliënt is tegenover de bank aansprakelijk voor het nakomen van verplichtingen, die zijn aangegaan door de gevolmachtigde. De bank kan verlangen dat een volmacht op een bepaalde wijze en/of in een bepaalde vorm en/of volgens een bepaalde procedure wordt gegeven. De bank hoeft niet met een gevolmachtigde te (blijven) handelen.
- 9.2 Als de bevoegdheid van een vertegenwoordiger van de cliënt eindigt of zich in verband met die bevoegdheid een wijziging voordoet, is de cliënt verplicht, ongeacht inschrijving in openbare registers of openbaarmaking daarvan, dat einde of die wijziging zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de bank mee te delen. De bank mag opdrachten die aan haar zijn gegeven door een vertegenwoordiger voordat of kort nadat de bank die mededeling van het einde of de wijziging heeft ontvangen, rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.
- 9.3 De algemene bankvoorwaarden en alle overige tussen de cliënt en de bank toepasselijke bepalingen, regels en beperkingen zijn van overeenkomstige toepassing op de vertegenwoordiger in verband met de uitoefening van zijn vertegenwoordiging. De cliënt is verantwoordelijk voor de naleving daarvan door zijn vertegenwoordiger en zal er voor zorgen dat de cliënt en de vertegenwoordiger elkaar volledig geïnformeerd houden over al hetgeen voor hen als cliënt en vertegenwoordiger van belang is of kan zijn.

Persoonsgegevens

Artikel 10

De bank mag persoonsgegevens van de cliënt en van diens vertegenwoordigers, alsmede gegevens met betrekking tot door de cliënt afgenomen producten en diensten, verwerken met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving en de bank bindende gedragscodes en deze binnen de groep waartoe de bank behoort uitwisselen voor het beheer van de relatie met de cliënt, ter voorkoming en bestrijding van criminaliteit en voor commerciële doeleinden. Persoonsgegevens kunnen ook worden uitgewisseld met derden die de bank inschakelt bij haar bedrijfsvoering of de uitvoering van bankdiensten. Dit kan, onder meer in het kader van het betalingsverkeer, doorgifte meebrengen aan derden in landen die niet hetzelfde beschermingsniveau kennen als Nederland. Persoonsgegevens kunnen zowel tijdens als na de verwerking voorwerp zijn van onderzoek door bevoegde nationale autoriteiten van de landen waar dergelijke gegevens zich vanwege het verwerkingsproces bevinden.

(Beeld- en geluid-)opnamen

Artikel 11

De bank mag binnen de grenzen van de toepasselijke wet- en regelgeving (beeld- en geluid-)opnamen maken ten behoeve van doeleinden als een goede bedrijfsvoering, bewijslevering, criminaliteitsbestrijding en kwaliteitsbewaking. Als de cliënt nakoming door de bank verlangt van een verplichting tot afgifte van een kopie of transcriptie van een opname, moet hij eerst de relevante specificaties opgegeven zoals de relevante datum, tijdstip en locatie.

Continuïteit in dienstverlening

Artikel 12

De bank stelt zich het adequate functioneren van voorzieningen ten behoeve van haar dienstverlening (bijvoorbeeld apparatuur, programmatuur, systemen, infrastructuur, netwerken) ten doel, maar staat er niet voor in dat deze voorzieningen continu actief en storingsvrij zullen zijn. De bank streeft ernaar onderbreking/storing, voor zover dit binnen haar invloedsfeer ligt, binnen redelijke grenzen te vermijden of anderszins de onderbreking/storing binnen redelijke tijd te verhelpen.

Overlijden cliënt

Artikel 13

- 13.1 De bank moet zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de cliënt. Zolang de bank niet op deze wijze in kennis is gesteld van het overlijden van de cliënt, mag zij door of namens hem gegeven opdrachten (blijven) uitvoeren. De bank mag opdrachten die aan haar zijn gegeven voordat of kort nadat de bank in kennis is gesteld van het overlijden van een cliënt rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.
- 13.2 Na het overlijden van de cliënt kan de bank verlangen dat degene(n) die stelt/stellen bevoegd te zijn (rechts)handelingen met betrekking tot de nalatenschap van de cliënt te verrichten ten bewijze daarvan een verklaring van erfrecht, afgegeven door een Nederlandse notaris, en/of andere door de bank acceptabel geoordeelde documenten aan de bank overlegt/overleggen.
- 13.3 De bank is niet verplicht opnieuw informatie te verschaffen over handelingen en transacties die zijn verricht voor het moment van het overlijden van de cliënt.

Naam en adres van de cliënt

Artikel 14

- 14.1 De cliënt deelt de bank mee naar welk adres voor hem bestemde documenten en/of informatie kunnen worden gezonden. De cliënt deelt naams- en adreswijzigingen zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de bank mee. Als het adres van de cliënt door zijn toedoen niet (meer) bij de bank bekend is, kan de bank onderzoek doen naar het adres van de cliënt zonder daartoe verplicht te zijn. De kosten van een dergelijk onderzoek komen voor rekening van de cliënt. De cliënt die geen bij de bank bekend adres heeft, wordt geacht zijn postadres te hebben gekozen op het adres waar de bank gevestigd is, tenzij anderszins overeengekomen.

- 14.2 Als een product of dienst van de bank door twee of meer personen wordt afgenomen, zendt de bank de documenten en/of informatie naar het adres dat door die personen aan de bank is opgegeven. Als daarover geen overeenstemming (meer) bestaat tussen die personen, mag de bank zelf kiezen naar welk adres van die personen zij de documenten en/of informatie zendt.

Nederlandse taal

Artikel 15

De communicatie tussen de bank en de cliënt geschiedt in het Nederlands, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. De bank kan verlangen dat de cliënt documenten die luiden in een andere taal dan het Nederlands, ten genoegen van haar op kosten van de cliënt in het Nederlands of in een andere door de bank akkoord bevonden taal laat vertalen door een daartoe naar het oordeel van de bank bekwaam persoon. Een in Nederland in de desbetreffende taal beëdigd vertaler is in ieder geval daartoe bevoegd.

Gebruik van communicatiemiddelen

Artikel 16

De cliënt is verplicht in het verkeer met de bank zorgvuldig en veilig om te gaan met het gebruik van internet, fax, e-mail, post of andere communicatiemiddelen.

Gegevens en opdrachten

Artikel 17

- 17.1 De cliënt draagt er zorg voor dat de bank tijdig beschikt over alle gegevens waarvan de bank aangeeft of waarvan de cliënt redelijkerwijs moet begrijpen dat deze noodzakelijk zijn voor een correcte dienstverlening door de bank. De cliënt draagt er zorg voor dat tot de bank of tot een door de bank aangewezen derde gerichte verklaringen, zoals opdrachten, opgaven en mededelingen aan de bank, duidelijk en volledig zijn en de juiste gegevens bevatten. De cliënt houdt zich daarbij aan door de bank gegeven voorschriften en aanwijzingen.
- 17.2 De cliënt maakt bij zijn tot de bank, of tot een door de bank aangewezen derde, gerichte verklaringen gebruik van door de bank voorgeschreven of goedgekeurde gegevensdragers of communicatiemiddelen. De cliënt gebruikt deze met inachtneming van door de bank gegeven voorschriften en aanwijzingen.
- 17.3 De bank mag de uitvoering van opdrachten opschorten of weigeren als deze niet op een correcte wijze zijn gegeven. De bank mag in bijzondere omstandigheden weigeren een door of namens de cliënt gegeven opdracht uit te voeren of een gevraagde dienst te verrichten.

Bewijskracht en bewaartermijn bankadministratie

Artikel 18

Tegenover de cliënt strekt een uittreksel uit de administratie van de bank tot volledig bewijs, behoudens door de cliënt geleverd tegenbewijs. De bank hoeft haar administratie niet langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.

Controle van door de bank verschaft gegevens en uitgevoerde opdrachten

Artikel 19

- 19.1 De cliënt moet de door de bank aan hem verzonden of op een andere wijze aan hem ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven of andere gegevens zo spoedig mogelijk na ontvangst controleren. Als de bank aan de cliënt dergelijke berichten elektronisch ter beschikking stelt, moet de cliënt de gegevens zo spoedig mogelijk controleren nadat zij aan hem ter beschikking zijn gesteld. Als datum van verzending of terbeschikkingstelling geldt de datum van verzending of terbeschikkingstelling zoals die blijkt uit kopieën, verzendlijsten of anderszins uit de administratie van de bank. De cliënt moet zo spoedig mogelijk controleren of de bank door of namens hem gegeven opdrachten juist en volledig heeft uitgevoerd. Als de cliënt geen bericht van de bank ontvangt, terwijl hij weet of zou moeten weten dat hij een bericht van de bank kan verwachten, stelt hij de bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis.

- 19.2 Als de cliënt een onjuistheid of onvolledigheid constateert, moet hij de bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen en alle redelijke maatregelen nemen ter voorkoming van (verdere) schade. Als de bank constateert dat zij een fout of vergissing heeft gemaakt, herstelt zij die zo spoedig mogelijk. De bank stelt de cliënt zo spoedig mogelijk in kennis van de geconstateerde fout of vergissing.
- 19.3 De bank is bevoegd een fout of vergissing zonder instemming van de cliënt te herstellen en om een onterechte boeking ongedaan te maken. De bank is bevoegd om de creditering van een rekening van de cliënt ingevolge een door een beschikkingsonbevoegde of handelingsonbekwame persoon gegeven opdracht ongedaan te maken.
- 19.4 Als de cliënt een kopie vraagt van al eerder door de bank aan hem verstrekte gegevens, zal de bank die binnen redelijke termijn en tegen vergoeding van door de bank te maken redelijke kosten aan de cliënt verschaffen, tenzij de bank de gegevens niet meer heeft of de bank een redelijke grond heeft om niet aan het verzoek te voldoen.

Goedkeuring opgaven bank

Artikel 20

Als de cliënt de inhoud van de door of namens de bank aan hem gezonden of ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's, andere opgaven of andere gegevens van de bank aan de cliënt niet schriftelijk heeft betwist binnen dertien maanden nadat die gegevens door of namens de bank aan de cliënt ter beschikking zijn gesteld, geldt de inhoud van die gegevens in elk geval en onverminderd de voor de cliënt uit artikel 19 voortvloeiende verplichtingen als door de cliënt te zijn goedgekeurd. Als in die gegevens rekenfouten voorkomen, herstelt de bank die, ook nadat de termijn van dertien maanden is verstreken.

Bewaar- en geheimhoudingsplicht

Artikel 21

- 21.1 De cliënt moet aan hem ter beschikking gestelde middelen zoals formulieren, informatiedragers, communicatie- en beveiligingsmiddelen, passen, pin- en toegangscode(s) en wachtwoorden zorgvuldig bewaren en behandelen.
- De cliënt moet met persoonlijke pin- en toegangscode(s) en dergelijke zorgvuldig omgaan en deze geheim houden voor andere personen. De cliënt houdt zich aan de door de bank gegeven beveiligingsvoorschriften.
- 21.2 Is de cliënt weet of redelijkerwijze kan vermoeden dat door of namens de bank aan hem ter beschikking gestelde middelen in handen van een onbevoegde zijn geraakt of daarmee misbruik is of kan worden gemaakt of dat een onbevoegde zijn pin- en/of toegangscode(s) kent, moet hij daarvan terstond mededeling doen aan de bank.

Provisies, rente en kosten

Artikel 22

- 22.1 De bank brengt voor haar dienstverlening provisie, rente en kosten in rekening. De bank mag de hoogte hiervan wijzigen, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. Als de hoogte van die provisie, rente en kosten niet vooraf tussen de cliënt en de bank is overeengekomen, zal de bank de bij haar gebruikelijke provisie, rente en kosten in rekening brengen.
- 22.2 In haar dienstverlening informeert de bank de cliënt zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de hoogte van haar tarieven (provisie, rente, kosten). De bank draagt er zorg voor dat informatie hierover op eenvoudige wijze verkrijgbaar is.
- 22.3 De bank mag de door de cliënt aan haar verschuldigde provisie, rente en kosten debiteren ten laste van een rekening van de cliënt bij de bank zonder voorafgaande kennisgeving aan de cliënt. Als door de debitering een ongeoorloofde debetstand op de rekening ontstaat, moet de cliënt die debetstand onmiddellijk aanzuiveren zonder dat daartoe een ingebrekestelling door de bank vereist is.

Creditering onder voorbehoud

Artikel 23

Bij creditering van een ten gunste van de cliënt (te) ontvangen bedrag geldt als voorbehoud dat de bank dit bedrag daadwerkelijk, definitief en onvoorwaardelijk, ontvangt. Als hieraan niet is voldaan, mag de bank de creditering – zonder voorafgaande kennisgeving – door debitering van een gelijk bedrag, met terugwerkende kracht, ongedaan maken. Als het (te) ontvangen bedrag bij creditering is omgezet in een andere valuta dan mag de bank de debitering uit voeren in die andere valuta tegen de wisselkoers op het moment van uitvoering. In verband met de ongedaanmaking gemaakte kosten komen voor rekening van de cliënt.

Pandrecht

Artikel 24

24.1 Door het van toepassing worden van deze algemene bankvoorwaarden heeft de cliënt:

- a. zich verbonden de volgende goederen met inbegrip van de daarbij behorende nevenrechten aan de bank te verpanden tot zekerheid van al hetgeen de bank op enig moment, uit welken hoofde ook, van hem te vorderen heeft of verkrijgt:
 - i. alle (geld-)vorderingen die de cliënt, uit welken hoofde ook, op de bank heeft of verkrijgt;
 - ii. alle zaken, waardepapieren, effecten en andere financiële instrumenten die de bank of een derde voor haar, uit welken hoofde ook, van of voor de cliënt onder zich heeft of verkrijgt;
 - iii. alle aandelen in verzameldepots die de bank onder haar beheer heeft of verkrijgt;
 - iv. alle goederen die in de plaats van de goederen onder i, ii, of iii (zullen) treden;
- b. voor zover rechtens mogelijk, de sub a bedoelde goederen aan de bank in pand gegeven;
- c. de bank onherroepelijk volmacht gegeven, met het recht van substitutie, om die goederen namens de cliënt, eventueel steeds herhaald, aan zichzelf te verpanden, en alles te doen wat dienstig is voor de verpanding.

24.2 De cliënt staat er voor in dat hij tot de verpanding bevoegd is en dat de desbetreffende goederen vrij (zullen) zijn van rechten en aanspraken van anderen dan de bank.

24.3 De bank zal de verpande goederen, als de cliënt daarover wil beschikken, vrijgeven indien de waarde van de daarna resterende verpande goederen voldoende dekking biedt voor al hetgeen zij, uit welken hoofde ook, van de cliënt te vorderen heeft of zal krijgen. De bank mag pas tot uitwinning van het verpande overgaan als zij een opeisbare vordering heeft op de cliënt en de cliënt met de nakoming daarvan in verzuim is. De bank zal niet meer van het verpande uitwinnen dan nodig is voor de voldoening van de schuld van de cliënt. Nadat de bank van haar uitwinningsbevoegdheid gebruik heeft gemaakt, zal zij de cliënt daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen.

Verrekening

Artikel 25

De bank mag altijd hetgeen zij al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde van de cliënt te vorderen heeft, verrekenen met al dan niet opeisbare tegenvorderingen van de cliënt op de bank, ongeacht de valuta waarin de vorderingen en tegenvorderingen luiden. Als de vordering van de bank op de cliënt of de tegenvordering van de cliënt op de bank nog niet opeisbaar is, maakt de bank – als de vordering van de bank en de tegenvordering van de cliënt in dezelfde valuta luiden – van haar verrekeningsbevoegdheid geen gebruik tenzij op de tegenvordering beslag wordt gelegd of daarop anderszins verhaal wordt gezocht, daarop een beperkt recht wordt gevestigd, de cliënt zijn tegenvordering onder bijzondere titel overdraagt, de cliënt failliet wordt verklaard of in surseance van betaling geraakt of een andere insolventieregeling of een wettelijke schuldsanering op de cliënt van toepassing wordt. Vorderingen in vreemde valuta worden verrekend tegen de koers van de dag van verrekening. De bank stelt de cliënt zo mogelijk voorafgaand aan de verrekening daarvan in kennis.

Zekerheden

Artikel 26

26.1 Door het van toepassing worden van deze algemene bankvoorwaarden heeft de cliënt zich jegens de bank

verbonden om voor alle bestaande en alle toekomstige vorderingen van de bank op de cliënt, uit welken hoofde ook, op eerste verzoek van de bank, ten genoegen van de bank, (aanvullende) zekerheid te stellen. Deze dient steeds zodanig te zijn, en daartoe zo nodig door de cliënt ten genoegen van de bank te worden vervangen en / of aangevuld, dat de bank gelet op het risicoprofiel van de cliënt, de dekkingswaarde van de zekerheden en eventuele andere voor de bank relevante factoren, doorlopend voldoende zekerheid heeft en zal hebben. De bank zal op verzoek van de cliënt de reden van die zekerheidstelling, of de vervanging of aanvulling daarvan, meedelen. De omvang van de gevraagde zekerheid moet in een redelijke verhouding staan tot de verplichtingen van de cliënt.

- 26.2 Pand- en hypotheekrechten van de bank strekken voor het geval een andere bankinstelling als haar rechtsopvolgster onder algemene titel de bankrelatie van de bank met de cliënt, geheel of gedeeltelijk, voortzet mede ten gunste van die andere bankinstelling alsof deze de bank zelf was.
- 26.3 De bank kan haar pand- of hypotheekrechten op ieder moment, geheel of gedeeltelijk, door opzegging beëindigen.
- 26.4 Vestiging van een (nieuwe) zekerheid ten gunste van de bank strekt niet tot vervanging of vrijgave van (bestaande) zekerheden.
- 26.5 Als deze algemene bankvoorwaarden tegenover de cliënt worden gebruikt ter wijziging, aanvulling en/of vervanging van eerdere algemene (bank-) voorwaarden, blijven alle uit hoofde van die eerdere algemene (bank-)voorwaarden bestaande zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden, onverkort van kracht naast de overeenkomstige rechten en bevoegdheden uit hoofde van deze algemene bankvoorwaarden.

Onmiddellijke opeisbaarheid

Artikel 27

Als de cliënt in verzuim is met de nakoming van enige verplichting jegens de bank, mag de bank haar vorderingen op de cliënt door opzegging onmiddellijk opeisbaar maken, tenzij dit gelet op de geringe betekenis van het verzuim niet gerechtvaardigd is. Een dergelijke opzegging geschiedt schriftelijk met vermelding van de reden.

Bijzondere kosten

Artikel 28

- 28.1 Als de bank wordt betrokken bij een beslag, geschil of procedure tussen de cliënt en een derde, dan zal de cliënt de daaruit voor de bank voortvloeiende kosten (bijvoorbeeld rechtsbijstandskosten) volledig aan haar vergoeden.
- 28.2 Alle overige bijzondere kosten van de bank voortvloeiend uit de relatie met de cliënt komen voor rekening van de cliënt voor zover dit redelijk is.

Belastingen en heffingen

Artikel 29

Alle belastingen, heffingen en dergelijke – onder welke naam dan ook en door wie ook geheven – die betrekking hebben op de relatie tussen de cliënt en de bank komen voor rekening van de cliënt, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of een bepaling van dwingend recht anders voorschrijft.

Vorm mededelingen

Artikel 30

Mededelingen aan de bank moeten schriftelijk worden gedaan, tenzij uitdrukkelijk met de bank een andere wijze van communicatie is overeengekomen.

Incidenten en calamiteiten

Artikel 31

Als zich bij (de uitvoering van) een overeenkomst tussen de bank en de cliënt een incident of calamiteit dreigt voor te doen, voordoet of zich heeft voorgedaan, moet de cliënt op verzoek van de bank alles doen of nalaten wat de bank in verband daarmee redelijkerwijs noodzakelijk acht.

Partiële nietigheid of vernietigbaarheid

Artikel 32

Mocht een bepaling in deze algemene bankvoorwaarden nietig of vernietigbaar zijn, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in deze algemene bankvoorwaarden nietig of vernietigbaar mocht zijn, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.

Toepasselijk recht

Artikel 33

Op de relatie tussen de bank en de cliënt is Nederlands recht van toepassing, tenzij dwingend recht anders bepaalt of anders is overeengekomen.

Klachten en geschillen

Artikel 34

- 34.1 Als de cliënt niet tevreden is over de dienstverlening van de bank, moet hij zich eerst wenden tot de bank met inachtneming van de bij de bank daarvoor geldende procedure.
- 34.2 Geschillen tussen de cliënt en de bank worden uitsluitend voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter, behoudens dwingend recht en het volgende:
- a. De cliënt kan een geschil ook voorleggen aan de bevoegde geschillenen klachtencommissies.
 - b. De bank kan een geschil ook voorleggen aan de voor de cliënt in aanmerking komende buitenlandse rechter.

Opzegging van de relatie

Artikel 35

Zowel de cliënt als de bank kan de relatie tussen hen schriftelijk geheel of gedeeltelijk opzeggen. Als de bank de relatie opzegt, deelt zij desgevraagd de reden van de opzegging aan de cliënt mee. Na opzegging van de relatie worden de tussen de cliënt en de bank bestaande individuele overeenkomsten zo spoedig mogelijk afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen. Tijdens de afwikkeling blijven deze algemene bankvoorwaarden en de op de individuele overeenkomsten toepasselijke specifieke voorwaarden van toepassing.

Contractoverneming

Artikel 36

Door het van toepassing worden van deze algemene bankvoorwaarden heeft de cliënt, voor het geval van (gedeeltelijke) overdracht van de onderneming van de bank, er bij voorbaat medewerking aan verleend dat zijn rechtsverhouding met de bank in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht (gedeeltelijk) op een derde overgaat.

Wijzigingen en aanvullingen van de algemene bankvoorwaarden

Artikel 37

Wijzigingen en aanvullingen van deze algemene bankvoorwaarden worden niet van kracht dan nadat met representatieve Nederlandse consumenten- en ondernemersorganisaties overleg is gepleegd over die wijzigingen en aanvullingen en over de wijze waarop die wijzigingen en aanvullingen ter kennis van de cliënt worden gebracht. De wijzigingen en aanvullingen worden gedeponereerd ter griffie van de rechtbank te Amsterdam. De wijzigingen en aanvullingen zullen niet eerder van kracht worden dan zestig dagen na de datum van deponering. De tekst van deze algemene bankvoorwaarden is op 27 juli 2009 door de Nederlandse Vereniging van Banken gedeponereerd onder nummer 61/2009 ter griffie van de rechtbank te Amsterdam.

**Even Apeldoorn bellen
(055) 579 8100.**