

Tripartiete Klantovereenkomst Lijfrenterekening

1. Wie zijn er partij bij deze overeenkomst?

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

// **Klant/rekeninghouder**, als bedoeld in "Openingsformulier Tripartiete dienstverlening" en voor zover van toepassing, hierna te noemen: "**Klant**"

// **Beleggingsonderneming**, als bedoeld in het, hierna te noemen: "Beleggingsonderneming", en

// **Saxo Bank**, handelsnaam van BinckBank N.V., statutair gevestigd te Amsterdam, hierna aangeduid als "**Saxo Bank**".

1.2 Samen worden deze (rechts)personen partijen genoemd.

2. Waarvoor dient deze overeenkomst?

2.1 De Klant wil beleggen voor zijn pensioen in én zogenoemde 'lijfrenterekening'. Deze rekening noemen wij hierna: de "Lijfrenterekening". In deze overeenkomst maken partijen afspraken hierover.

2.2 Deze overeenkomst geldt in aanvulling op (i) de Klantenovereenkomst Tripartiete Dienstverlening (ii) de Voorwaarden Tripartiete Dienstverlening en (iii) de Belangrijke Informatie Tripartiete Dienstverlening. Deze overeenkomsten sluit de Klant dus ook met Saxo Bank en Beleggingsonderneming en deze 3 documenten zijn daarom ook van toepassing op de lijfrenterekening. Wel geldt dat als de Tripartiete Klantenovereenkomst Lijfrenterekening afwijkt van deze andere documentatie, de Tripartiete Klantenovereenkomst Lijfrenterekening voorgaat.

2.3 Deze Tripartiete Klantenovereenkomst Lijfrenterekening bevat dus aanvullende en afwijkende afspraken. De reden dat deze aanvullende en afwijkende afspraken worden gemaakt, is dat de belastingregels dit eisen. Vanwege de belastingregels wijkt de Lijfrenterekening dus iets af van de andere rekeningen bij Saxo Bank. Dat regelen wij in deze overeenkomst. Vul alle gegevens zo nauwkeurig mogelijk in met een zwarte of blauwe pen in blokletters of elektronisch.

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

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

3.2 De rechten uit deze overeenkomst kunnen niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of tot voorwerp van zekerheid dienen. Dit betekent dat de Klant het geld, uitzonderingen daargelaten, niet mag opnemen. En dat de Klant anderen geen recht mag geven op de Lijfrenterekening. De Klant kan de Lijfrenterekening niet als onderpand gebruiken voor én lening of met iemand delen of aan iemand verkopen. Het vermogen moet dus van de Klant en alléén van de Klant blijven. Handelt de Klant in strijd hiermee, dan behandelt Saxo Bank dit als afkoop en heeft dit nadelige fiscale (belasting) consequenties.

3.3 De Klant mag het opgebouwde bedrag uitsluitend gebruiken om vaste en gelijkmatige uitkeringen te kopen, als bedoeld in artikel 3.125 lid 1 en artikel 3.126a lid 4 onderdeel a van de Wet inkomstenbelasting 2001. De bedoeling is dus dat de Klant van zijn vermogen een pensioenuitkering koopt bij een financiële instelling voor zijn oude dag of het vermogen in de Lijfrenterekening op een andere door de fiscale (belasting) regels toegestane manier gebruikt. Meestal koopt de Klant dan met zijn vermogen een nieuw product. Daarmee start de uitkeringsfase en gaat de Klant inkomstenbelasting betalen over de uitkeringen.

3.4 Zoals gezegd, leidt afkoop tot nadelig fiscale (belasting) consequenties. Stel de Klant neemt (een deel van) zijn vermogen op maar niet voor de aankoop van een lijfrente bij een andere financiële instelling. Dan koopt de Klant het hele tegoed van de Lijfrenterekening af. Saxo Bank moet dan de rekening van de Klant beëindigen. Saxo Bank is verplicht dit te melden aan de Belastingdienst.

Tripartiete Klantovereenkomst Lijfrenterekening

De exacte fiscale gevolgen van afkoop en de beperkte uitzonderingen op deze regels staan in de Samenvatting Fiscale (belasting) regels per 7 juli 2017 aan het einde van dit document. In het ergste geval houdt de Klant echter maar 28% van het vermogen op de Lijfrenterekening over.

- 3.5 Saxo Bank gaat ervan uit dat de volledige inleg, behalve wanneer deze afkomstig is van een andere geblokkeerde rekening op naam van de Klant als bedoeld in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001 of van én lijfrenteverzekering zoals bedoeld in artikel 3.125 van de Wet inkomstenbelasting 2001, op de Lijfrenterekening kan worden aangemerkt als lijfrentepremie betaald in dit jaar ingevolge artikel 3.124 lid 1 onderdeel a van de Wet op de inkomstenbelasting 2001.
- 3.6 5 jaar na het jaar waarin de Klant de AOW-leeftijd bereikt, heeft de Lijfrenterekening geen zin meer voor de Klant. Dan moet de Klant op grond van de fiscale regels een uitkering kopen. De Lijfrenterekening eindigt dan automatisch. Een voorbeeld: Stel de Klant is geboren op 24 april 1969. Naar verwachting begint zijn/haar AOW dan op 24 juli 2036. Dan heeft de Lijfrenterekening op 31 december 2041 geen zin meer voor de Klant. De beleggingsonderneming zal de Klant hierover informeren. De Klant kan dan besluiten wat hij met zijn Lijfrenterekening wil doen. Als de Klant niet uiterlijk voor 31 december 2042 heeft geregeld hoe het geld aan hem wordt uitgekeerd, dan is dit een afkoop. De Lijfrenterekening eindigt dan automatisch en Saxo Bank zet het vermogen over naar een normale rekening. Dit moet vanwege de fiscale regels en heeft waarschijnlijk zeer ongunstige belastinggevolgen voor de Klant. Daarom is het belangrijk dat de Klant (samen met zijn vermogensbeheerder) op tijd een beslissing neemt. Ter voorkoming van onduidelijkheden: de Klant mag ook eerder én pensioenuitkering kopen, maar niet later.
- 3.7 Hierboven staat een zeer beknopte samenvatting. In de Samenvatting Fiscale (belasting) regels per 7 juli 2017 die de beleggingsonderneming u verstrekt, staat een overzicht van de huidige fiscale regels voor lijfrentes.

4. Verdeling van verantwoordelijkheden

- 4.1 De Lijfrenterekening wordt aangeboden door Saxo Bank. Het is de Beleggingsonderneming die (in opdracht van de Klant) bepaalt hoe het vermogen op de Lijfrenterekening wordt belegd en of de Lijfrenterekening geschikt is voor de Klant. De beleggingsonderneming is aanspreekpunt van de Klant en informeert de Klant, tenzij anders opgenomen in deze overeenkomst. Het is dus de beleggingsonderneming die het product samenstelt en beschikbaar stelt en die verantwoordelijk is voor de inhoud van het product. Saxo Bank is naast wat is afgesproken in de documentatie genoemd in 2.2 verantwoordelijk voor de rapportages naar de belastingdienst en het voldoen aan de belastingregels.

5. Saxo Bank kent de belastingsituatie van de Klant niet

- 5.1 Saxo Bank kan de belasting situatie van de Klant niet beoordelen, want hiervoor heeft Saxo Bank niet de benodigde informatie. De Klant is hiervoor zelf verantwoordelijk. Mocht de belegging in de Lijfrenterekening dus niet leiden tot de belastingvoordelen van artikel 3:126a van de Wet IB 2001 waarop de Klant hoopte of zelfs tot belastingnadeel, dan kan de Klant Saxo Bank hier niet op aanspreken. Ook is de Klant zelf verantwoordelijk voor zijn belastingopgave bij de belastingdienst.
- 5.2 Als de Klant zich onzeker voelt over zijn fiscale situatie, raden wij hem aan een (fiscaal) adviseur te raadplegen.

6. Belangrijke verplichtingen van de Klant

- 6.1 De Klant moet Saxo Bank zo snel mogelijk informeren als hij/zij verhuist naar het buitenland, en/of belastingplichtig/fiscaal inwoner wordt buiten Nederland.
- 6.2 De nabestaanden moeten Saxo Bank zo snel mogelijk informeren als de Klant is overleden. De nabestaanden moeten namelijk uiterlijk voor het eind van het tweede jaar volgend op het jaar van overlijden een uitkering kopen bij een (andere) financiële instelling. Als de Klant dus overlijdt op 1 juli 2040, dan hebben de nabestaanden tot uiterlijk 31 december 2042. Doen zij dit niet dan geldt dit als afkoop en moet Saxo Bank de overeenkomst beëindigen. Dat heeft zeer nadelige belastinggevolgen.

Tripartiete Klantovereenkomst Lijfrenterekening

Daarom is het belangrijk, dat de nabestaanden ons het zo snel mogelijk laten weten, als de klant overlijdt.

- 6.3 Als de Klant deze verplichtingen niet nakomt, dan kan dit tot schade voor de Klant leiden.
- 6.4 Als de Klant per ongeluk geld naar de Lijfrenterekening heeft overgemaakt, dan moet de Klant dit zo snel mogelijk aan Saxo Bank laten weten. Mogelijk kan Saxo Bank het geld dan naar de Klant terugstorten zonder dat dit nadelige belastinggevolgen heeft. Uiteraard is het geld wel belegd geweest en zijn beleggingswinsten en verliezen over de tijd dat het geld belegd is geweest voor rekening van de Klant.
- 6.5 Het totaal aan jaarlijkse stortingen dient ten alle tijden binnen de opgegeven fiscale jaarruimte te vallen. Het is de verantwoordelijkheid van de klant om binnen deze fiscale jaarruimte te blijven.

7. Kosten

- 7.1 De Lijfrenterekening kent de volgende extra kosten die Saxo Bank de Klant in rekening brengt:

Afkoop Lijfrenterekening EUR 100 (incl. BTW)	EUR 100 (incl. BTW)
Overboeken saldo op Lijfrenterekening (na verkoop an de beleggingen) naar andere aanbieder	EUR 199 (incl BTW)
Afkoop vanwege verhuizing naar buitenland	EUR 100 (incl BTW)

8. Wijzigingen

- 8.1 Wijzigingen in de fiscale regels kunnen automatisch wijzigingen in deze overeenkomst veroorzaken. Saxo Bank en de beleggingsonderneming mogen immers niets doen wat verboden is. Dan gaan de wijzigingen meteen in zonder dat BinckBank 30 dagen hoeft te wachten.

9. Einde overeenkomst

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

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

- // Saxo Bank wil de Lijfrenterekening alleen met de Klant opzeggen, bijvoorbeeld in het geval van fraude of misbruik of omdat Saxo Bank door de overeenkomst te laten voortduren zelf in overtreding van een wet zou zijn. Dan geeft Saxo Bank de Klant én redelijke termijn om een andere financiële instelling te vinden om zijn vermogen te bewaren. Vindt de Klant geen andere financiële instelling, dan betaalt Saxo Bank het vermogen uit aan de Klant. Dit heeft naar alle waarschijnlijkheid negatieve belasting consequenties voor de Klant. Daarom zal Saxo Bank dit alleen doen als uiterste maatregel.
- // Er is langer dan 3 maanden geen geld meer van de Klant op de Lijfrenterekening belegd. Saxo Bank heeft het recht de Lijfrenterekening dan met een termijn van 2 maanden op te zeggen.

Tripartiete Klantovereenkomst Lijfrenterekening

- // De Klant verhuist buiten Nederland of wordt belastingplichtig/fiscaal inwoner buiten Nederland. Saxo Bank heeft het recht de Lijfrenterekening dan met een termijn van 2 maanden op te zeggen.
- // Als Saxo Bank zijn dienstverlening om commerciële redenen beëindigt, mag Saxo Bank zijn rechten en verplichtingen overdragen aan een andere partij of deze overeenkomst beëindigen. In beide gevallen, krijgen de Klant en zijn beleggingsonderneming 2 maanden om een andere financiële instelling te kiezen.

Fiscale jaarumte _____

Datum _____ Plaats _____

Naam _____

Handtekening _____

Beleggingsonderneming _____
