

# Leeswijzer

## Friesland Bank Lijfrente Uitkeren



- Algemene informatie over lijfrente
- Productkenmerken
- Algemene Voorwaarden



# Leeswijzer

## Friesland Bank Lijfrente Uitkeren

In deze leeswijzer worden de volgende zaken beschreven:

- Algemene informatie over lijfrente (pagina 1)
- Productkenmerken Friesland Bank Lijfrente Uitkeren (pagina 2)
- Algemene Voorwaarden (pagina 7)

### ALGEMENE INFORMATIE OVER LIJFRENTTE

Het Nederlandse stelsel van oudedagsvoorziening rust op drie pijlers:

1. Het wettelijke basispensioen.
2. De pensioenregeling voortvloeiende uit een dienstbetrekking.
3. De vrijwillige individuele voorzieningen.

De lijfrente vormt als individuele voorziening een onderdeel van de derde pijler. In het fiscale regime vóór 1 januari 2008 was men voor fiscaal gefacilieerde producten ter aanvulling van de oudedagsvoorziening aangewezen op verzekeraars en pensioenfondsen.

Na invoering van het wetsvoorstel Banksparen per 1 januari 2008 kunnen fiscaal gefacilieerde oudedagsvoorzieningen, zoals een lijfrente, ook bij een bank of beleggingsinstelling worden afgesloten. Friesland Bank biedt u de mogelijkheid om op een geblokkeerde bankrekening te sparen. De stortingen op de geblokkeerde bankrekening worden fiscaal gelijk behandeld met de premiebetalingen van een lijfrenteverzekering. Deze stortingen zijn fiscaal aftrekbaar, onder dezelfde voorwaarden als de premie van een lijfrenteverzekering. De uitkeringen zijn belast, net als de uitkeringen uit een lijfrenteverzekering.

Een lijfrente kan als volgt worden omschreven:

Aanspraak op een reeks vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen, die uiterlijk bij overlijden eindigt. De aanspraak is afhankelijk van het leven van één of meerdere personen en hoeft nog niet te zijn ingegaan. Een lijfrente kan niet worden afgekocht of vervreemd en kan niet als voorwerp van zekerheid dienen.

Een lijfrente kan op verschillende manieren worden opgebouwd. Er kan in een keer een geldsom gestort worden, de zogenaamde 'koopsom'. Die koopsom staat dan voor een bepaalde periode vast voor een periodieke uitkering later. Daarnaast kan er ook periodiek een bedrag (premie/inleg) worden gespaard voor een uitkering op een later tijdstip. U kunt bij Friesland Bank met het product Lijfrente Sparen een bedrag bij elkaar sparen voor een uitkering op een later tijdstip. U kunt daarbij kiezen voor het periodiek inleggen of voor het storten van een som ineens. U bepaalt van tevoren de duur van deze opbouwfase.

Na afloop van de opbouwfase moet u met het geblokkeerde spaartegoed een lijfrente aankopen. Daarmee breekt de fase aan dat er periodieke uitkeringen worden gedaan. Het product dat Friesland Bank hiervoor aanbiedt is Lijfrente Uitkeren.



## PRODUCTKENMERKEN FRIESLAND BANK LIJFRENTE UITKEREN

### Openen rekening

Wanneer u interesse heeft in Lijfrente Uitkeren dan kunt u contact opnemen met Friesland Bank. Vervolgens zal in een persoonlijk gesprek uw situatie worden besproken en krijgt u alvast een indicatie van wat het product Lijfrente Uitkeren voor u kan betekenen. Na advies kunt u besluiten om een rekening Lijfrente Uitkeren bij de bank te openen. Wij zullen dan eerst de met u gemaakte afspraken in een overeenkomst opnemen. In deze overeenkomst worden o.a. de volgende zaken vastgelegd:

- het bedrag van inleg en de inlegdatum;
- hoogte en frequentie van de uitbetaling;
- het rentepercentage.

De rekening Lijfrente Uitkeren wordt voor u geopend nadat u de overeenkomst heeft ondertekend.

### Inleg

De inleg voor de rekening Lijfrente Uitkeren kan door u op verschillende manieren zijn opgebouwd. Dit heeft gevolgen voor de manier waarop deze inleg op de rekening Lijfrente Uitkeren kan worden gestort:

- ***Inleg opgebouwd met Friesland Bank Lijfrente Sparen.***  
De Lijfrente Spaarrekening en (eventuele) Lijfrente Deposito('s) wordt opgeheven en de bank boekt het totale saldo, inclusief de rente tot en met de dag van opheffing over naar de rekening Lijfrente Uitkeren.
- ***Inleg opgebouwd bij een andere Bank of Verzekeraar.***  
Indien u een opgebouwd lijfrentekapitaal bij een verzekeraar of andere bank wilt overhevelen naar Friesland Bank, dan dienen de volgende stappen ondernomen te worden. U dient o.a een overboekingsverzoek en de originele polis of een verklaring van vrijwaring te tekenen. Vervolgens verzorgt Friesland Bank samen met u de afhandeling met de andere bank of verzekeraar
- ***Inleg afkomstig van FOR en/of stakingswinst onder bepaalde condities.***  
Als ondernemer kunt u voor het bedrag van de FOR en/of stakingswinst – tot bepaalde wettelijk vastgestelde maximale bedragen – een lijfrente bedingen door in te leggen op een rekening Lijfrente Uitkeren. Indien uw huidige rekening bij Friesland Bank loopt, verzorgt Friesland Bank de overboeking van het saldo van uw huidige rekening naar de rekening Lijfrente Uitkeren. Bedragen ten laste van een rekening die bij een andere (financiële) instelling wordt aangehouden kunnen worden overgeboekt naar de rekening Lijfrente Uitkeren volgens de bij deze instelling voor overboekingen geldende procedures. De inleg van een FOR en/of stakingswinst is fiscaal aftrekbaar en zal door de bank moeten worden opgegeven aan de belastingdienst

Als u een lijfrentekapitaal opbouwde bij een verzekeraar, Friesland Bank of een andere bank wordt er van uit gegaan dat u daarvoor aftrek hebt genoten. De inleg op de Friesland Bank Lijfrente Uitkeren rekening komt dus niet nogmaals voor aftrek in aanmerking.



Fiscaal gezien valt deze inleg onder de regels van de Wet inkomstenbelasting 2001. Let op, een lijfrentekapitaal, opgebouwd bij een verzekeraar, kan bijvoorbeeld ook nog onder het fiscale regime van vóór 1992 vallen. Legt u zo'n lijfrentekapitaal in op een rekening Lijfrente Uitkeren dan verliest u bepaalde fiscaal ruimere uitkeringsmogelijkheden. Dit kan nadelig zijn, maar dat hoeft niet. Laat u hierover adviseren voordat u besluit om een rekening Lijfrente Uitkeren bij de bank te openen.

### Minimum inleg

De minimale storting op de rekening Lijfrente Uitkeren bedraagt € 10.000,-. Er kan eenmalig een bedrag worden ingelegd. Bijstorten is niet mogelijk.

### Rentevergoeding

De rente wordt bij aanvang bepaald voor de gehele looptijd. Het rentetarief dat bij de looptijd hoort, geldt voor de inleg en alle toekomstige rentebijdringen. De rente wordt jaarlijks op 1 januari bijgeschreven op de rekening Lijfrente Uitkeren. Het rentetarief wordt mede bepaald op basis van de looptijd, dat is de tijd tussen de datum van de inleg en de laatste uitbetaling, afgerond op hele jaren naar beneden.

#### *Bijvoorbeeld:*

*Een 65 jarige man wil gedurende 21 jaar en 2 maanden een uitkering ontvangen, voor de berekening welk bedrag meneer periodiek zal ontvangen wordt de rente gekozen die hoort bij een looptijd van 21 jaar.*

### Uitkeringen

Bij het openen van de rekening Lijfrente Uitkeren worden de periodieke uitbetalingen voor de gehele looptijd afgesproken, extra uitkeringen zijn niet mogelijk. Uitkeringen geschieden rond de 20<sup>e</sup> van de maand met inachtneming van de afgesproken frequentie. Er kan gekozen worden voor een uitbetalingsfrequentie van maand, kwartaal, halfjaar en jaar.

De bruto uitkeringen worden eventueel verminderd met kosten voor administratieve handelingen. Op het resterende bedrag worden door de bank de wettelijk verschuldigde belastingen en premies ingehouden, die de bank op basis van de huidige en/of toekomstige wet- en regelgeving verplicht moet afdragen. Het (netto) bedrag dat resteert na deze inhoudingen wordt uitbetaald op de tegenrekening aangehouden bij een bank in Nederland.

De door de bank in te houden loonbelasting en premies volksverzekeringen zijn een voorheffing op de inkomstenbelasting. De definitief over de lijfrenteuitkeringen verschuldigde belasting en premies worden door de Belastingdienst vastgesteld aan de hand van de door u in te dienen aangifte inkomstenbelasting.

De met u afgesproken bruto periodieke uitbetaling is gegarandeerd voor de gehele looptijd. Het bedrag na aftrek van door de bank in te houden en af te dragen belastingen en premies kan wijzigen omdat deze inhoudingen als gevolg van toekomstige wetgeving hoger of lager kunnen worden dan bij aanvang van de rekening het geval is. Friesland Bank is hiervoor niet aansprakelijk.



## Looptijd van de uitkeringen bij ingang Lijfrente Uitkeren tijdens leven

De uitkeringen van Lijfrente Uitkeren moeten aan de volgende fiscale criteria voldoen:

- De uitkeringen worden aan de rekeninghouder uitgekeerd in vaste en gelijkmatige termijnen met een tussenperiode van maximaal 1 jaar.
- De eerste termijn moet uiterlijk worden uitgekeerd in het kalenderjaar waarin de rekeninghouder de leeftijd van 70 jaar bereikt.
- Als de eerste uitkering plaatsvindt voor het kalenderjaar waarin de rekeninghouder de leeftijd van 65 jaar bereikt, bedraagt de periode tussen de eerste en laatste uitkering ten minste 20 jaar vermeerderd met het aantal jaren dat de rekeninghouder jonger is dan 65 jaar. Bijvoorbeeld: leeftijd bij aanvang is 61 jaar. De uitkering moet minimaal 24 jaar lopen.
- Bij de eerste uitkering in of na het kalenderjaar waarin de rekeninghouder de leeftijd van 65 jaar bereikt, moet de periode tussen de eerste uitkering en de laatste uitkering minimaal 5 jaar bedragen. Is het totale bedrag aan uitkeringen in een kalenderjaar meer dan het wettelijke vastgestelde maximum dan bedraagt de minimale uitkeringsduur 20 jaar.

## Looptijd van de uitkeringen (als gevolg van overlijden tijdens de opbouwfase)

Indien u komt te overlijden tijdens de opbouwfase dan wordt het opgebouwde lijfrentekapitaal aangewend voor een lijfrente uitkering ten behoeve van de (testamentaire) erfgenamen. De looptijd van de uitkeringen is afhankelijk van de leeftijd van uw erfgenaam en de mate waarin hij of zij aan u is verwant.

## Wijzigingen tijdens de looptijd

Tijdens de looptijd van de rekening kunnen verschillende omstandigheden van invloed zijn op uw persoonlijke situatie en op de rekening Lijfrente Uitkeren, onderstaand vindt u een overzicht van een aantal scenario's waarbij de impact en de afhandeling van de rekening Lijfrente Uitkeren centraal staan.

## Overlijden van de rekeninghouder tijdens de looptijd van Lijfrente Uitkeren

Wanneer de rekeninghouder overlijdt tijdens de looptijd van Lijfrente Uitkeren komen de resterende uitbetalingen toe aan de erfgena(a)m(en). Zodra het overlijden van de rekeninghouder schriftelijk is gemeld aan de bank worden de uitkeringen gestopt. De erfgenamen zullen zo snel mogelijk na het overlijden van de rekeninghouder een verklaring van erfrecht aan de bank moeten overleggen. De nabestaanden uitkering moet binnen 12 maanden na het overlijden worden vastgesteld. Wanneer het rekeningsaldo moet worden verdeeld onder meerdere erfgenamen dan wordt voor iedere erfgenaam een nieuwe rekening Lijfrente Uitkeren geopend. De oude rekening die tijdelijk op "erven" is gezet wordt beëindigd. Het rekeningsaldo wordt naar rato van ieders gerechtigheid verdeeld over de verschillende rekeningen. De nieuwe rekeninghouders ontvangen hun deel in de nagelaten lijfrente uitkering als periodieke uitbetaling voor de resterende termijnen. Eventueel opgeschorte uitbetalingen worden tegelijkertijd met de eerste nieuwe uitbetaling uitgekeerd. Aan administratiekosten brengt Friesland Bank aan uw erfgenamen in totaal € 150,- in rekening, hetgeen naar evenredigheid van ieders aandeel wordt ingehouden op de eerste nieuwe uitbetaling.



## Echtscheiding

De rekening Lijfrente Uitkeren staat op naam van één rekeninghouder. Bij echtscheiding is het mogelijk een deel van de uitbetalingen toe te delen aan de ex-partner. Voor de ex-partner wordt dan met medewerking van de rekeninghouder een nieuwe rekening geopend. Voor de afhandeling brengt Friesland Bank aan beide partners de helft van € 150,- administratiekosten in rekening, hetgeen wordt ingehouden op de eerste nieuwe uitbetaling.

## Emigratie

Emigratie wordt door de fiscus gezien als afkoop. Dit betekent dat er door de fiscus een conserverende aanslag wordt opgelegd. Deze aanslag wordt vastgesteld maar hoeft nog niet betaald te worden. De aanslag vervalt na 10 jaar wanneer wordt voldaan aan bepaalde voorwaarden. Vinden er handelingen plaats die niet toegestaan zijn dan wordt de conserverende aanslag ingevorderd. Voor de handeling brengt Friesland Bank € 150,- administratiekosten in rekening, welke wordt ingehouden op de lijfrenteuiteringen.

## Afkoop en Boete

In de wet is als fiscale voorwaarde vastgelegd dat een lijfrente niet mag worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of tot zekerheid mag dienen (verboden handelingen). De volgende handelingen met een rekening Lijfrente Uitkeren zijn dan ook fiscaal gezien niet toegestaan:

- Opnemen van het tegoed buiten de reguliere uitkering
- Overdracht of verpanding van het saldo op de rekening Lijfrente Uitkeren

Wanneer de lijfrente niet meer voldoet aan de voorwaarden dan heeft dit de volgende (fiscale) consequenties:

- Friesland Bank brengt een boete in rekening van 5% over het kapitaal in het geval van opname van het tegoed buiten de reguliere uitkering.
- Alle ingelegde bedragen en het daarover behaalde rendement worden aangemerkt als negatieve uitgaven voor een inkomensvoorziening. Dit bedrag moet u aangeven bij uw belastingaangifte en is progressief belast in box 1. Naast de belastingheffing is de rekeninghouder bij de niet toegestane handelingen een rentevergoeding aan de Belastingdienst verschuldigd. Deze 'revisierente' bedraagt normaal gesproken 20% van de waarde van de lijfrente in het economisch verkeer. Deze revisierente is een definitieve boete, die niet aftrekbaar is.
- De bank houdt de maximale bedragen waarvoor zij door de Belastingdienst aansprakelijk kan worden gesteld, onder zich totdat duidelijk is dat de vordering van de Belastingdienst is voldaan.

## Rekening- en uitbetalinginformatie

Eenmaal per jaar ontvangt u een jaaropgaaf ten behoeve van de belastingaangifte, daarnaast ontvangt u afhankelijk van de uitbetalingfrequentie een uitbetalingspecificatie. Deze overzichten worden thans kosteloos aan u verstrekt.

## Informatie aan de Belastingdienst (renseigneren)

De bank is verplicht bepaalde gegevens over de rekening Lijfrente Uitkeren door te geven aan de Belastingdienst. Zo moet de bank de inleg die voor u aftrekbaar is melden. Daarnaast dient de bank in geval van een aantal "verboden handeling" zoals bijvoorbeeld afkoop de fiscus te informeren.



## Financiële bijsluiter

Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld, u kunt deze vinden op [www.frieslandbank.nl/lijfrenteuitkeren](http://www.frieslandbank.nl/lijfrenteuitkeren)

## De financiële dienstverlener Friesland Bank

Friesland Bank NV is een zelfstandige bank die persoonlijke dienstverlening combineert met professionele expertise. Friesland Bank is er voor particulieren, instellingen en ondernemers die hechten aan een bank, waar advies en maatwerk op de eerste plaats komen. Friesland Bank is door Moody's Investors Service gewaardeerd met een A2 rating en door Fitch Ratings met een A- (A minus). De adressen van de kantoren staan op internet: [www.frieslandbank.nl](http://www.frieslandbank.nl).

Friesland Bank NV staat als algemene bank onder toezicht van De Nederlandsche Bank en is in het bezit van een vergunning op grond van de Wet op het financieel toezicht. Friesland Bank is aanbieder van financiële producten en is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten. Friesland Bank heeft een interne klachtenprocedure, die u vindt op onze site en die op verzoek wordt toegezonden. Friesland Bank is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie hierover kunt u vinden in onze klachtenprocedure.

## Disclaimer

Bovenstaande informatie heeft een informatief karakter en hieraan kunnen geen rechten worden ontleend. Deze informatie is verstrekt onder voorbehoud van wijzigingen door Friesland Bank.



# ALGEMENE VOORWAARDEN FRIESLAND BANK LIJFRENTTE UITKEREN

## Artikel 1 – Definities

In deze Algemene Voorwaarden wordt verstaan onder:

### **Algemene Voorwaarden**

De Algemene Voorwaarden Friesland Bank Lijfrente Uitkeren.

### **Bank**

De naamloze vennootschap Friesland Bank N.V.

### **Inlegdatum**

De datum waarop de inleg op de rekening wordt bijgeschreven.

### **Lijfrente Sparen**

Een regeling die ten doel heeft het fiscaal faciliteren van pensioenopbouw van de rekeninghouder, als bedoeld in artikel 3.126a van de Wet IB.

### **Overeenkomst**

De overeenkomst tussen de rekeninghouder en de bank terzake van de rekening inzake Friesland Bank Lijfrente Uitkeren waarvan deze Algemene Voorwaarden en de Productkenmerken onderdeel uitmaken.

### **Productkenmerken**

Productkenmerken Friesland Bank Lijfrente Uitkeren

### **Rekening**

De geblokkeerde rekening inzake Friesland Bank Lijfrente Uitkeren.

### **Rekeninghouder**

Degene op wiens naam de rekening in de administratie van de bank wordt aangehouden.

### **Tegenrekening**

De in de overeenkomst vermelde bankrekening – niet zijnde een spaar- of beleggingsrekening – (mede) ten name van de rekeninghouder aangehouden bij een Nederlandse bank, ten gunste waarvan Friesland Bank de periodieke stortingen overboekt ten laste van de rekening Friesland Bank Lijfrente Uitkeren.

### **Tegoed**

Het geblokkeerde saldo op de rekening inclusief de daarover vergoede en op de rekening bijgeschreven rente.

### **Wet IB**

Wet inkomstenbelasting 2001.



## Artikel 2 – Tenaamstelling, doel

1. De rekening kan alleen op naam van één natuurlijke persoon worden geopend.
2. De rekening wordt uitsluitend aangehouden voor het doen van uitkeringen in het kader van lijfrentesparen als bedoeld in de Wet IB.
3. Ten laste van de rekening worden periodiek uitkeringen gedaan in vaste en gelijkmatige periodieke termijnen als bedoeld in artikel 1.7 lid 1 letter b juncto 3.126a leden 4 tot en met 6 van de Wet IB.
4. De rekeninghouder mag het tegoed op de rekening niet afkopen, vervreemden, prijsgeven dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid laten worden. Indien de rekeninghouder hiermee in strijd handelt, zijn hieraan voor rekeninghouder nadelige fiscale consequenties verbonden.
5. In verband met het bepaalde in het voorgaande lid van dit artikel, doet de bank ten aanzien van het tegoed op de rekening afstand van haar pandrecht uit hoofde van artikel 18 van de Algemene Bankvoorwaarden.

## Artikel 3 – Inleg

1. Op de rekening kan eenmalig een bedrag in euro's worden ingelegd.
2. Inleg op de rekening vindt uitsluitend plaats door storting van:
  - een bij een verzekeraar of kredietinstelling opgebouwd kapitaal ten behoeve van een lijfrente als bedoeld in artikel 1.7 Wet IB;
  - een bedrag van als bedoeld in de artikelen 3.127 leden 1 en 2 (jaarruimte en reserveringsruimte), artikel 3.128 (oudedagsreserve voor ondernemers) en artikel 3.129 (stakingswinst voor ondernemers) Wet IB.
3. Op de rekening dient tenminste het in de productkenmerken vermelde bedrag te worden ingelegd.

## Artikel 4 – Rente

1. De inleg is rentedragend vanaf één dag na storting op de rekening.
2. De bank vergoedt over de inleg een vaste rente.
3. De rente wordt periodiek uitgekeerd als onderdeel van de met de rekeninghouder overeengekomen periodiek uit te keren termijnen.

## Artikel 5 – Uitkering van het tegoed

1. De termijnen worden uitgekeerd aan de rekeninghouder en vangen aan onmiddellijk nadat de inleg op de rekening is bijgeschreven.
2. Het tegoed wordt door de bank in vaste en gelijkmatige termijnen uitgekeerd overeenkomstig het bepaalde in artikel 3.126a Wet IB, door overboeking op de tegenrekening.
3. Tussentijdse opnames door de rekeninghouder zijn niet toegestaan.
4. De frequentie en de betalingsdata van de uitkeringen worden vastgelegd in de overeenkomst en kunnen na de inlegdatum niet worden gewijzigd.
5. De hoogte van de periodieke uitkeringen wordt vastgelegd in de overeenkomst en kan na de inlegdatum niet worden gewijzigd.

## Artikel 6 – Uitkering van het tegoed – inhoudingen/kosten

1. De bank is bevoegd uitbetalingskosten en kosten voor andere administratieve handelingen naar redelijkheid in rekening te brengen en deze kosten in mindering te brengen op de uitkeringen. Deze kosten kunnen door de bank van tijd tot tijd worden gewijzigd.



2. De uitkeringen worden door de bank verricht onder inhouding van de wettelijk verschuldigde belastingen en premies die de bank op basis van de huidige en/of toekomstige wet- en regelgeving verplicht moet afdragen

### **Artikel 7 – Overlijden rekeninghouder**

1. Na kennisneming van het overlijden is de bank bevoegd om verdere uitkeringen ten gunste van de tegenrekening van de rekeninghouder op te schorten.
2. Indien termijnen van de uitkering zijn ingegaan en de rekeninghouder overlijdt voor uitkering van de laatste termijn, gaat het recht op de uitkeringen over op zijn erfgenamen.
3. Ten bewijze van het overlijden van de rekeninghouder dient een verklaring van overlijden aan de bank te worden overlegd. De bank kan tevens verlangen dat de erfgena(a)m(en) een verklaring van erfrecht overlegt/overleggen. De bank is niet gehouden aan de erfgena(a)m(en) van de rekeninghouder inlichtingen te verstrekken over het verloop van de rekening vóór de datum van het overlijden van de rekeninghouder.
4. Zolang geen notariële verklaring van erfrecht is overlegd is de bank niet gehouden beheer- en/of beschikkingshandelingen ten aanzien van de rekening te verrichten.

### **Artikel 8 – Beëindiging van de rekening en opnamekosten**

1. Indien in opdracht van de rekeninghouder gedurende de looptijd van de overeenkomst het tegoed wordt overgemaakt naar:
  - (a) een verzekeringsinstelling ter verkrijging van een recht op lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 van de Wet IB of
  - (b) een lijfrentespaarrekening bij een kredietinstelling of beheerder van een beleggingsinstelling ter verkrijging van een recht op uitkering in termijnen als bedoeld in artikel 3.126a vierde tot en met het zevende lid van de Wet IB, is de rekeninghouder aan de bank opnamekosten verschuldigd ter hoogte van vijf procent (5%) van het tegoed op de rekening. De bank zal deze opnamekosten inhouden op het over te maken bedrag.
2. Voordat de bank het tegoed op de rekening overboekt dient de rekeninghouder naar genoegen van de bank aan te tonen dat het tegoed op de rekening met behoud van de fiscale faciëring wordt overgeboekt naar een instelling als bedoeld in lid 1.
3. Indien de rekeninghouder het tegoed op de rekening wil opnemen voor een ander doel dan omschreven in het eerste artikellid, handelt de rekeninghouder in strijd met de fiscale voorwaarden. De rekeninghouder is in dat geval de in lid 1 omschreven opnamekosten aan de bank verschuldigd. De bank zal deze opnamekosten inhouden op het over te maken bedrag.
4. Indien de rekeninghouder in strijd handelt met de fiscale voorwaarden of niet voldoet aan het bepaalde in lid 2, zal de bank de maximale bedragen waarvoor zij door de Belastingdienst aansprakelijk kan worden gesteld onder zich houden. De bank is verplicht aan de Belastingdienst te melden dat in strijd wordt gehandeld met de fiscale voorwaarden.

Het bedrag dat de bank onder zich houdt, wordt niet eerder vrijgegeven dan nadat de rekeninghouder aan zijn verplichtingen jegens de Belastingdienst heeft voldaan, dit ten genoegen van de bank heeft aangetoond en de opnamekosten zijn voldaan.
5. Na uitkering van de laatste termijn of indien er geen tegoed meer op de rekening aanwezig is eindigt de overeenkomst en is de bank bevoegd om de rekening op te heffen.



## Artikel 9 – Informatie

1. De bank verstrekt de rekeninghouder informatie over (het verloop van) de rekening op een door haar te bepalen wijze (waaronder mede kan worden begrepen het op elektronische wijze beschikbaarstellen van informatie).
2. De rekeninghouder is verplicht aan hem verstrekte informatie terstond te controleren. Indien de informatie op elektronische wijze ter beschikking wordt gesteld, dient de rekeninghouder tenminste een keer per maand de elektronische informatie te controleren.  
De rekeninghouder dient de bank onverwijld in kennis te stellen van een eventuele onjuistheid in de informatie.
3. De inhoud van door de bank ter beschikking gestelde informatie – waaronder mede wordt begrepen op elektronische wijze ter beschikking gestelde informatie – geldt als door de rekeninghouder te zijn goedgekeurd indien de rekeninghouder deze niet heeft betwist binnen twaalf maanden nadat de informatie geacht kan worden de rekeninghouder te hebben bereikt. Indien in de informatie rekenfouten voorkomen, is de bank bevoegd en verplicht die rekenfouten te herstellen, ook nadat de genoemde termijn van twaalf maanden is verstreken.

## Artikel 10 – Aansprakelijkheid en verhaalsrecht

1. De rekeninghouder is verantwoordelijk voor het voldoen aan de voorwaarden die de wet IB in het kader van lijfrentesparen stelt. De bank is niet aansprakelijk voor welke schade dan ook indien mocht blijken dat niet aan deze voorwaarden wordt voldaan.
2. Indien de bank constateert dat in strijd met de fiscale voorwaarden wordt gehandeld, is de bank verplicht dit aan de Belastingdienst te melden.
3. De bank heeft het recht om bedragen waarvoor de bank door de belastingdienst aansprakelijk kan worden gesteld ten laste van het tegoed op de rekening te brengen en/of het hiermee te verrekenen. De bank is alsdan gerechtigd om uitkeringen ten laste van de rekening op te schorten.
4. Indien het in lid 3 omschreven bedrag niet ten laste van het tegoed kan worden gebracht danwel daarmee kan worden verrekend, dan is de rekeninghouder verplicht om op eerste verzoek van de bank het bedrag vermeerderd met de wettelijke rente aan de bank te betalen.
5. Voormelde verplichtingen gelden ook voor de erfgena(a)m(en), met dien verstande dat zij hoofdelijk aansprakelijk zijn voor de in lid 4 bedoelde betaling.

## Artikel 11 – Wetgeving

Waar in deze voorwaarden wordt verwezen naar wetten en/of wetsartikelen, worden daaronder ook de daarvoor in de plaats komende wetten en/of wetsartikelen begrepen.

## Artikel 12 – Algemene Voorwaarden

1. De bank is bevoegd de Algemene Voorwaarden Friesland Bank Uitkeren te allen tijde te wijzigen. Wijzigingen zijn voor rekeninghouder bindend 30 dagen nadat de inhoud daarvan aan rekeninghouder is meegedeeld.
2. Voor zover daarvan in deze voorwaarden niet is afgeweken, zijn tevens van toepassing de Algemene Bankvoorwaarden, door de Nederlandse Vereniging van Banken opgesteld en gedeponerd ter Griffie van de Arrondissementsrechtbank te Amsterdam, c.q. de Algemene Voorwaarden die hiervoor in de plaats treden.



### **Artikel 13 – Toepasselijk recht en geschillen**

De Algemene Voorwaarden worden beheerst door Nederlands recht. Eventuele geschillen met betrekking tot deze Voorwaarden zullen worden voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter. Onverminderd het voorgaande, is de rekeninghouder indien hij als eisende partij optreedt, bevoegd om binnen de grenzen van de reglementen van het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) of andere, c.q. daarvoor in de plaats tredende commissies waarbij de bank zich heeft aangesloten, geschillen bij die commissies aanhangig te maken.