



#### **Artikel 1 – Definities**

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

**Bank** de naamloze vennootschap Friesland Bank NV.

**Rekeninghouder** degene ten name van wie de LevensloopSparrekening in de administratie van de bank is gesteld.

**Werkgever** de werkgever zoals omschreven in de toepasselijke levenslooplegeling.

**LevensloopSparrekening** de rekening inzake Friesland Bank LevensloopSparen.

**Levenslooplegeling** een regeling met als doel het treffen van een voorziening in geld uitsluitend ten behoeve van het door de rekeninghouder opnemen van een periode van extra onbetaald verlof als bedoeld in artikel 19g van de Wet op de Loonbelasting 1964 en zoals is uitgewerkt in de artikelen 61a tot en met 61k van de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2001.

**Levenslooptegoed** het in het kader van een levenslooplegeling ingehouden en op de LevensloopSparrekening gestorte brutoloon vermeerderd met de daarop gekweekte inkomsten en de daarmee behaalde rendementen op de LevensloopSparrekening waaronder rente, dividenduitkeringen en behaalde koersresultaten indien de rekeninghouder het tegoed aanwendt voor beleggingen.

**Beleggingen** het aanwenden van het tegoed voor deelname in Friesland Bank VermogensEffect.

**Inschrijfformulier** het formulier waarin de rekeninghouder verklaart een LevensloopSparrekening te willen aanhouden bij de bank en akkoord te zijn met de onderhavige algemene voorwaarden die op de rechtsverhouding tussen de bank en de rekeninghouder van toepassing zijn verklaard.

#### **Artikel 2 – Tenaamstelling, bestemming**

1. De LevensloopSparrekening is bedoeld voor natuurlijke personen en kan uitsluitend op naam gesteld worden van één rekeninghouder.
2. De LevensloopSparrekening is uitsluitend bestemd voor het aanhouden van bedragen die in het kader van een levenslooplegeling bij één werkgever worden gespaard. Indien de rekeninghouder gelijktijdig bij meerdere werkgevers wil deelnemen aan een levenslooplegeling dient de rekeninghouder per werkgever een aparte LevensloopSparrekening te openen.
3. Een debetsaldo op de LevensloopSparrekening is niet toegestaan.
4. De rekeninghouder mag de aanspraken ingevolge de levenslooplegeling niet afkopen, vervreemden, prijsgeven dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid laten worden,

tenzij dit in de levenslooplegeling wordt toegestaan.

#### **Artikel 3 – Rente**

1. De bank bepaalt het rentepercentage dat over het saldo van de LevensloopSparrekening wordt vergoed.
2. Voor de berekening van de rente wordt een jaar op 360 en een maand op 30 dagen gesteld.
3. De rente wordt vergoed over de periode vanaf de dag van valuterig van storting tot de dag van valuterig van opname.
4. In de maand januari van ieder jaar wordt de rente op de rekening bijgeschreven met valuta 1 januari.
5. Tenzij schriftelijk anders overeengekomen met de werkgever heeft de bank te allen tijde het recht de rentepercentages, de bijschrijvingsdatum, de berekeningsmethode en de valuteringsregeling te wijzigen.

#### **Artikel 4 – Opzegging**

De rekeninghouder of de bank kan zonder opzeggingstermijn de overeenkomst inzake de LevensloopSparrekening opzeggen. Voor zover nodig blijft de overeenkomst inzake de LevensloopSparrekening van kracht voor de afwikkeling daarvan.

#### **Artikel 5 – Informatie**

1. De bank verstrekt de rekeninghouder informatie over (het verloop van) de LevensloopSparrekening en/of stelt hem in de gelegenheid kennis te nemen van informatie over (het verloop van) de LevensloopSparrekening, waaronder mede wordt begrepen het op elektronische wijze beschikbaarstellen van informatie over (het verloop van) de LevensloopSparrekening.
2. De rekeninghouder is verplicht hem verstrekte informatie terstond te controleren. Indien de bank hem in de gelegenheid stelt kennis te nemen van informatie, dient de rekeninghouder regelmatig – maar ten minste één keer per kwartaal – de 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.

4. De bank is bevoegd om op verzoek van de (vorige) werkgever informatie omtrent het saldo aan deze (vorige) werkgever te verstrekken.

#### **Artikel 6 – Levenslooplegeling**

1. Voor de LevensloopSparrekening geldt tevens de toepasselijke levenslooplegeling. Over het tegoed op de LevensloopSparrekening kan uitsluitend beschikt worden met toestemming van de werkgever. Uitbetaling van het tegoed vindt plaats via de werkgever na ontvangst van een door de rekeninghouder en werkgever gezamenlijk ondertekend opnameformulier.
2. Indien uitbetaling van het tegoed via de werkgever, om welke reden dan ook, niet kan of mag plaatsvinden, zal de bank het tegoed op de LevensloopSparrekening op schriftelijk verzoek van de rekeninghouder, met inachtneming van het bepaalde in de van toepassing zijnde levenslooplegeling, aan de rekeninghouder (doen) uitbetalen, na inhouding van de verschuldigde loonheffing. De bank zal dan als inhoudingsplichtige in de zin van de Wet op de Loonbelasting 1964 optreden en zij is gerechtigd hiervoor kosten in rekening te brengen. De bank is bevoegd de LevensloopSparrekening met deze kosten te belasten.
3. De rekeninghouder is zelfstandig bevoegd het levenslooptegoed over te laten boeken naar een geblokkeerde levenslooplegeling of levenslooplegeling bij een andere financiële instelling. De bank kan hieraan nadere voorwaarden stellen.
4. Indien de wettelijke levenslooplegeling (gedeeltelijk) wordt afgeschaft of gewijzigd en – als gevolg daarvan – het tegoed op de LevensloopSparrekening mag worden vrijgegeven of op een andere wijze worden aangewend, is de bank bevoegd om zonder toestemming van de rekeninghouder -en wordt de bank geacht een volmacht te hebben om- (een gedeelte van) het tegoed op de LevensloopSparrekening over te boeken naar de werkgever.

#### **Artikel 7 – Opbouw tegoed**

1. Het door de werkgever in het kader van een levenslooplegeling op de LevensloopSparrekening te storten brutoloon mag over ieder kalenderjaar niet meer bedragen dan het krachtens de Wet op de Loonbelasting 1964 en de Uitvoeringsregeling

loonbelasting 2001 toegestane percentage.

2. De rekeninghouder mag zelf geen gelden op de LevensloopSparrekening storten.
3. De bank is bevoegd om op verzoek van de werkgever – en wordt de bank geacht een volmacht te hebben om – een in enig kalenderjaar gestort brutoloon (gedeeltelijk) in hetzelfde kalenderjaar terug te storten wanneer volgens de werkgever het krachtens de Wet op de Loonbelasting 1964 en de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2001 toegestane percentage is overschreden.
4. De storting op een levenslooptekening bedraagt minimaal € 10,- per maand. Indien er jaarlijks of in andere termijnen wordt gespaard, bedraagt dit tezamen minimaal € 120,- per jaar.

#### **Artikel 8 – Beleggingen**

1. De rekeninghouder mag het levenslooptegoed (gedeeltelijk) aanwenden voor beleggingen voorzover:
  - de aankoop minimaal een door de bank vastgesteld bedrag bedraagt;
  - de beleggingen niet zijn, danwel worden bezwaard.
2. Op de beleggingen zijn de door de bank danwel de aanbieder vastgestelde voorwaarden en regelingen van toepassing.
3. De door de bank te maken kosten in verband met beleggingen zijn voor rekening van de rekeninghouder. De bank is bevoegd de LevensloopSparrekening met deze kosten te belasten.
4. Beleggingen mogen alleen worden gefinancierd uit het tegoed van de LevensloopSparrekening.
5. Het met de beleggingen behaalde rendement wordt herbelegd.
6. Na het overlijden van de rekeninghouder zullen de beleggingen worden verkocht.
7. Bij verkoop van de beleggingen wordt het verkoopbedrag teruggestort op de LevensloopSparrekening.
8. De LevensloopSparrekening kan niet worden beëindigd indien en zolang enig tegoed is aangewend voor beleggingen.
9. De beleggingen zijn geheel voor rekening en risico van de rekeninghouder. De dienstverlening door de bank omvat niet het geven van beleggingsadviezen en het beheer van effecten of effectenportefeuilles. De bank is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van waardevermindering van de beleggingen en/of door de rekeninghouder geleden verliezen met de beleggingen of welke andere oorzaak dan ook.

#### **Artikel 9 – Overlijden rekeninghouder/bereiken 65-jarige leeftijd**

Bij het bereiken van de leeftijd van 65 jaar door de rekeninghouder danwel na overlijden van de rekeninghouder kan de bank de LevensloopSparrekening opheffen en het levenslooptegoed, via de werkgever, ten behoeve van de rekeninghouder danwel de erfgenamen van de rekeninghouder ter beschikking stellen. De bank kan hieraan nadere voorwaarden stellen. Ten bewijze van het overlijden van de rekeninghouder dient een verklaring van overlijden aan de bank te worden overlegd. De bank behoeft aan de rechtverrijvende(n) van de rekeninghouder geen inlichtingen te verstrekken over het verloop van de LevensloopSparrekening vóór de datum van het overlijden van de rekeninghouder.

#### **Artikel 10**

1. De bank is bevoegd deze Algemene Voorwaarden Friesland Bank LevensloopSparen te wijzigen. Wijzigingen zijn voor de rekeninghouder bindend 30 dagen nadat de inhoud daarvan aan de 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 gedeponereerd ter Griffie van de Arrondissementsrechtbank te Amsterdam, c.q. de algemene voorwaarden die hiervoor in de plaats treden. Dit, met uitzondering van de artikelen 18 (Pandrecht) en 19 (Verrekeningsrecht).