



Artikel 1 – Definities

In deze algemene voorwaarden wordt verstaan onder:

Algemene voorwaarden De Algemene Voorwaarden Friesland Bank Lijfrente Sparen.

Bank De naamloze vennootschap Friesland Bank N.V.

Lijfrente Deposito Een (of meer) geblokkeerde depositorekening(en) inzake Lijfrente Sparen. Op deze rekening(en) kunnen uitsluitend bedragen worden gestort die afkomstig zijn van de Lijfrente Spaarrekening. De gestorte bedragen dienen ter compensatie van een pensioentekort als bedoeld in artikel 3.124 lid 1 sub a Wet inkomstenbelasting 2001.

Lijfrente Spaarrekening De geblokkeerde spaarrekening inzake Lijfrente Sparen. De stortingen op deze spaarrekening dienen ter compensatie van een pensioentekort als bedoeld in artikel 3.124 lid 1 sub a Wet inkomstenbelasting 2001.

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 inkomstenbelasting 2001.

Lijfrentetegoed Het geblokkeerde saldo op de Lijfrente Spaarrekening en/of het Lijfrente Deposito inclusief de daarover vergoede en op de spaarrekening en/of depositorekening bijgeschreven rente.

Einddatum De met de Rekeninghouder overeengekomen datum waarop de overeenkomst Friesland Bank Lijfrente Sparen wordt beëindigd. De einddatum kan ook worden verlengd echter uiterlijk tot een datum gelegen in het kalenderjaar waarin de rekeninghouder 70 jaar wordt.

Overeenkomst De overeenkomst Friesland Bank Lijfrente Sparen (Lijfrente Spaarrekening) en/of de overeenkomst Friesland Bank Lijfrente Sparen (Lijfrente Deposito), tussen de rekeninghouder en de bank terzake van de Lijfrente Spaarrekening en/of het Lijfrente Deposito, van welke overeenkomsten deze algemene voorwaarden onderdeel uitmaken.

Rekeninghouder Degene op wiens naam de Lijfrente Spaarrekening en/of het Lijfrente Deposito in de administratie van de Bank wordt aangehouden.

Tegenrekening De bankrekening van de rekeninghouder ten laste waarvan stortingen op de Lijfrente Spaarrekening kunnen worden verricht.

Artikel 2 – Tenaamstelling, doel

1. De Lijfrente Spaarrekening kan alleen op naam van één natuurlijke persoon worden geopend.
2. De Lijfrente Spaarrekening is uitsluitend bestemd voor het aanhouden van bedragen in het kader van het Lijfrente Sparen. Lijfrente Sparen voorziet in de opbouw van een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 en 3.126a vierde tot en met het zevende lid Wet inkomstenbelasting 2001.

Artikel 3 – Opbouw Lijfrentetegoed

1. De rekeninghouder mag uitsluitend en maximaal de wettelijk toegestane bedragen als bedoeld in de artikelen 3.127 leden 1 en 2 (jaarruimte en reserveringsruimte), 3.128 (oudedagsreserve voor ondernemers) en 3.129 (stakingswinst

voor ondernemers) van de Wet inkomstenbelasting 2001 aan de Lijfrente Spaarrekening toevoegen.

De rekeninghouder mag bovendien een bij een verzekeraar of kredietinstelling opgebouwd kapitaal ten behoeve van een lijfrente als bedoeld in artikel 1.7 Wet inkomstenbelasting 2001 op de Lijfrente Spaarrekening laten storten.

2. De rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor de berekening en het storten van de wettelijk toegestane bedragen. De Bank heeft te allen tijde het recht daarvan bewijsstukken te vragen.

3. Indien sprake is van periodieke stortingen dient elke storting minimaal € 50,- te bedragen, echter met dien verstande dat jaarlijks minimaal € 600,- dient te worden gestort.

4. Het Lijfrentetegoed mag niet worden (her)belegd.

5. De rekeninghouder mag het Lijfrentetegoed 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.

6. De rekeninghouder mag geen enkele (rechts)handeling verrichten die de Belastingdienst aanleiding geeft om de in het kader van het Lijfrente Sparen in het verleden genoten premie-aftrek terug te nemen.

7. De Bank doet ten aanzien van het Lijfrentetegoed afstand van haar pandrecht uit hoofde van artikel 18 van de Algemene Bankvoorwaarden.

Artikel 4 – Rente Lijfrente Spaarrekening

1. Over het Lijfrentetegoed op de Lijfrente Spaarrekening vergoedt de bank een door haar vast te stellen variabele rente.

2. Voor de berekening van de rente wordt een jaar op 360 dagen en een maand op 30 dagen gesteld.

3. De rente wordt vergoed over de periode vanaf de dag van valuterig van een storting tot de dag van valuterig van een opname.

4. Per 1 januari van ieder jaar wordt de rente over het daaraan voorafgaande jaar op de rekening bijgeschreven.

5. De rente wordt berekend volgens een door de bank te bepalen berekeningsmethode en met inachtneming van een door de bank te bepalen valuteringsregeling en op de rekening geadmistreerd op een door de bank te bepalen wijze.

Artikel 5 – Lijfrente Deposito

1. De rekeninghouder kan (een deel van) het tegoed op de Lijfrente Spaarrekening storten op een Lijfrente Deposito.

2. De tenaamstelling van het Lijfrente Deposito is gelijk aan de tenaamstelling van de Lijfrente Spaarrekening.

3. Een Lijfrente Deposito heeft een looptijd (gehele jaren) van minimaal één jaar en maximaal twintig jaren, met dien verstande dat moet worden gekozen voor een looptijd die verstrijkt voor of op de einddatum van de overeenkomst.

4. De minimuminleg bedraagt € 5.000,-.

5. Gedurende de looptijd kan geen extra bedrag op het Lijfrente Deposito worden gestort. De rekeninghouder heeft de mogelijkheid om meerdere Lijfrente Deposito's te openen onder de dan geldende voorwaarden en condities.

6. Gedurende de looptijd van het Lijfrente Deposito, vergoedt de bank een vaste met rekeninghouder overeengekomen rente over het ingelegde bedrag. Per 1 januari van ieder jaar wordt de rente over het daaraan voorafgaande jaar op het Lijfrente Deposito bijgeschreven.

7. Voor de berekening van de rente wordt een jaar op 360 dagen en een maand op 30 dagen gesteld.

8. De rente wordt berekend volgens een door de bank te bepalen berekeningsmethode en met inachtneming van een door de bank te bepalen valuteringsregeling en op de rekening geadmistreerd op een door de bank te bepalen wijze.

9. Indien de rekeninghouder voor het einde van de looptijd het Lijfrente Deposito wenst te beëindigen, zal de bank de rekeninghouder een boete in rekening brengen. Deze boeterente is gelijk aan het verschil tussen

- a. de som van de contant gemaakte rente over het op te nemen tegoed van het Lijfrente Deposito vanaf de datum van vervoegde opname tot de einddatum, berekend tegen de geldende contractuele rente; en

- b. de som van de contant gemaakte rente over het op te nemen tegoed van het Lijfrente Deposito vanaf de datum van vervoegde opname tot de einddatum, berekend tegen het rentepercentage dat de bank op de datum van het vervoegde opname kan bedingen voor soortgelijke deposito's met een looptijd gelijk aan de restant looptijd van het Lijfrente Deposito.

De bank is bevoegd het boetebedrag in te houden op het naar de Lijfrente Spaarrekening over te boeken bedrag.

10. Gedeeltelijke beëindiging van het Lijfrente Deposito is niet mogelijk.

11. Na het verstrijken van de looptijd wordt het tegoed van het Lijfrente Deposito overgeboekt naar de Lijfrente Spaarrekening.

12. Indien de rekeninghouder overlijdt voor de looptijd van het Lijfrente Deposito verstreken is, wordt het tegoed van Lijfrente Deposito eveneens overgeboekt naar de Lijfrente Spaarrekening. In dat geval is geen boeterente verschuldigd als bedoeld in lid 9 van dit artikel.

13. Op een Lijfrente Deposito is voorts van toepassing het reglement Lijfrente Deposito.

Artikel 6 – Beschikken over het Lijfrentetegoed

1. Het Lijfrentetegoed is geblokkeerd. De rekeninghouder kan uitsluitend op de volgende wijzen over het Lijfrentetegoed beschikken:

- a. overboeking naar een verzekeringsinstelling ter verkrijging van een recht op lijfrente

- als bedoeld in artikel 3.125 van de Wet inkomstenbelasting 2001 of
- b. overboeking naar 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 inkomstenbelasting 2001.
- c. overboeking van de Lijfrente Spaarrekening naar een Lijfrente Deposito en omgekeerd.
2. Een verzoek tot overboeking dient schriftelijk aan de bank te worden gegeven.
3. Voordat de Bank het Lijfrentetegoed overboekt als bedoeld in lid 1 a en lid 1 b, dient de rekeninghouder naar genoegen van de bank aan te tonen dat het Lijfrentetegoed met behoud van de fiscale facilitiëring wordt overgeboekt naar een instelling als bedoeld in lid 1.
4. Indien op andere wijze als genoemd in het eerste artikellid over het Lijfrentetegoed wordt beschikt, handelt de rekeninghouder in strijd met de fiscale voorwaarden. De Bank is alsdan gerechtigd om op het Lijfrentetegoed eventuele verschuldigde bedragen als vermeld in artikel 11 van de algemene voorwaarden in mindering te brengen.

Artikel 7 – Kosten

Voor iedere handeling als bedoeld in artikel 3 lid 5, artikel 6 (met uitzondering van artikel 6 lid 1 sub c) en artikel 9 in opdracht van de rekeninghouder of diens erfgenamen, brengt de bank kosten in rekening. Deze kosten bedragen € 150,- per handeling. Deze kosten worden ingehouden op het Lijfrentetegoed.

Artikel 8 – Informatie

1. De bank verstrekt de rekeninghouder informatie over (het verloop van) het Lijfrentetegoed op een door haar te bepalen wijze (waaronder mede kan worden begrepen het op elektronische wijze beschikbaar stellen van informatie).
2. De rekeninghouder is verplicht 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 9 – Einddatum rekening

1. De Lijfrente Spaarrekening wordt beëindigd op de einddatum. Indien de rekeninghouder voor de einddatum komt te overlijden, wordt deze rekening beëindigd op de dag van diens overlijden. Vanaf de beëindiging van de rekening vergoedt de bank over het Lijfrentetegoed een door haar te bepalen rente. Het Lijfrentetegoed wordt daarna door de bank niet in termijnen uitgekeerd aan de rekeninghouder of diens erfgenamen als vermeld in de leden 4 en 5 van artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.
2. Bij beëindiging van de Lijfrente Spaarrekening als bedoeld in het vorige artikellid dient de rekeninghouder of diens erfgenamen het aanwezige Lijfrentetegoed aan te wenden voor aankoop van een recht op periodieke uitkeringen bij een verzekeringinstelling als bedoeld in artikel 3.125 van de Wet inkomstenbelasting 2001, dan wel over te boeken naar een andere 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 inkomstenbelasting 2001.
3. De rekeninghouder danwel diens erfgenamen zijn verplicht binnen een redelijke termijn na de beëindiging van de rekening als bedoeld in lid 1 over te gaan tot aankoop van het in lid 2 bedoelde recht op periodieke uitkeringen. De bank zal de Belastingdienst informeren indien de rekeninghouder danwel diens erfgenamen niet binnen zes respectievelijk twaalf maanden na de beëindiging van de rekening aan deze verplichting hebben voldaan.
4. De rekeninghouder (danwel diens erfgenamen) informeert de bank schriftelijk omtrent de keuze die hij uit de hiervoor onder 2 omschreven toepassingsmogelijkheden heeft gemaakt en verstrekt de bank uiterlijk drie maanden tevoren de voor de uitvoering van deze keuze benodigde informatie.
5. Voordat de bank het Lijfrentetegoed overboekt dient de rekeninghouder dan wel diens erfgenamen naar genoegen van de bank aan te tonen dat het tegoed met behoud van fiscale facilitiëring wordt overgeboekt naar een instelling als bedoeld in het vorige lid.
6. De Bank is gerechtigd om de bedragen die op grond van artikel 11 van deze algemene voorwaarden verschuldigd zijn, op het Lijfrentetegoed in mindering te brengen.
- Artikel 10 – Overlijden rekeninghouder**
1. 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 rechtsverkrijgende(n) een

verklaring van erfrecht overlegt/overleggen. De Bank is niet gehouden aan de rechtverkrijgende(n) van de rekeninghouder inlichtingen te verstrekken over het verloop van de Lijfrente Spaarrekening vóór de datum van het overlijden van de rekeninghouder.

2. Zolang geen notariële verklaring van erfrecht is overlegd is de bank niet gehouden beheer- en/of beschikkingshandelingen ten aanzien van de Lijfrente Spaarrekening te verrichten.

Artikel 11 – Verhaalsrecht

1. Indien de Bank constateert dat in strijd wordt gehandeld met de fiscale voorwaarden voor Lijfrente Sparen heeft de Bank het recht om bedragen waarvoor de Bank door de Belastingdienst aansprakelijk kan worden gesteld onder zich te houden. De Bank is verplicht aan de Belastingdienst te melden dat in strijd wordt gehandeld met de fiscale voorwaarden.
2. Het bedrag dat de bank onder zich heeft gehouden als vermeld in lid 1, wordt niet eerder vrijgegeven dan nadat de rekeninghouder aan zijn verplichtingen jegens de Belastingdienst heeft voldaan en ten genoegen van de Bank heeft aangetoond dat de belasting en revisierente terzake van fictieve negatieve persoonlijke verplichtingen zijn voldaan.

Artikel 12 – Algemene Voorwaarden

1. De Bank is bevoegd de Algemene Voorwaarden Friesland Bank Lijfrente Sparen 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 gedeponereerd 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.