

Aanvullende Voorwaarden voor de HJCO Lijfrente Beleggingsrekening ('Aanvullende Voorwaarden')

- 1.** De Aanvullende Voorwaarden zijn een aanvulling op de HJCO Cliëntenovereenkomst. Deze Aanvullende Voorwaarden zijn ontwikkeld op basis van de vigerende fiscale wet- en regelgeving. Wijzigingen in de toepasselijke wet- en regelgeving kunnen er in resulteren dat de beleggingen op uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening een ander resultaat opleveren dan beoogd. Wij aanvaarden hiervoor op geen enkele wijze aansprakelijkheid.
- 2.** Een HJCO Lijfrente Beleggingsrekening kan uitsluitend worden geopend door natuurlijke personen die:
 - 2.1. niet handelen in de uitoefening van een beroep of bedrijf;
 - 2.2. 18 jaar of ouder zijn en de AOW- gerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt;
 - 2.3. voor fiscale doeleinden Nederlands ingezetene zijn;
 - 2.4 met de HJCO Lijfrente Beleggingsrekening een aanvullende oudedagsvoorziening opbouwen en daarmee een pensioentekort als bedoeld in artikel 3.124 lid 1 onderdeel a van de Wet IB 2001 compenseren;
 - 2.5 en die met de HJCO Lijfrente Beleggingsrekening een aanspraak op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon verkrijgen als bedoeld in artikel 11 van de Wet LB 1964 dan wel een recht op termijnen hebben in de zin van artikel 11a Wet LB 1964.
- 3.** Uw HJCO Beleggingsrekening Box 1 is 'standaard' geblokkeerd tenzij of totdat aan voorwaarden wordt voldaan waardoor deblokkeering (rechtmatig) kan plaatsvinden.
- 4.**
 - 4.1** Het is de bedoeling dat u van het opgebouwde vermogen op uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening een aanvullend pensioenuitkering koopt bij een financiële instelling voor uw oude dag of uw vermogen in een lijfrente op een andere door de belastingregels toegestane manier gebruikt. Op dat moment koopt u met uw opgebouwde aanvullend pensioenvermogen een nieuw product. Hiermee start de uitkeringsfase en betaalt u inkomstenbelasting over de uitkeringen. Indien u besluit om gelden op te nemen voor de einddatum is dit aan stringente wettelijke voorwaarden verbonden. Het is, behoudens hierna genoemde uitzonderingen, niet mogelijk voor u om te beschikken over uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening zonder fiscale consequenties. Het is wel mogelijk om het vermogen dat aanwezig is op uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening zonder fiscale consequenties over te dragen (in geld) onder aftrek van aan ons verschuldigde kosten naar een door u elders aangehouden lijfrentespaar- of lijfrentebeleggingsrekening zoals omschreven in artikel 3.126a van de Wet IB 2001, naar een verzekeraar ter verkrijging van een lijfrenteverzekering als bedoeld in artikel 3.125 van de Wet IB 2001 of een beheerder van een beleggingsinstelling ter verkrijging van pensioenaanvulling. In het geval van echtscheiding of scheiding van tafel en bed, zoals bedoeld in en onder de voorwaarden van artikel 3.134 Wet IB 2001 is het mogelijk om eerder dan de einddatum te beschikken over het vermogen op uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening. Eveneens kunt u bij emigratie onder de voorwaarden van de Wet IB 2001 voor de einddatum beschikken over het vermogen op uw HJCO Beleggingsrekening Box 1.
 - 4.2** Indien artikel 2.5. van toepassing is, kan het tegoed op de HJCO Beleggingsrekening Box 1 uitsluitend worden aangewend ter verkrijging van een aanspraak op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel g, van de Wet LB 1964, dan wel worden uitgekeerd overeenkomstig de in het derde en vierde lid van artikel 11a van de Wet LB 1964 opgenomen voorwaarden. U maakt aan ons middels een getekend verzoek (per e-mail of brief) kenbaar naar welke instelling en welk rekeningnummer de waarde van de

Beheerrekening dient te worden overgemaakt.

5.

5.1 Indien u overlijdt komt het vermogen op uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening toe aan uw (wettelijke) erfgenamen. De waarde van uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening dient door de (wettelijke) erfgenamen binnen een jaar na uw overlijden te worden aangewend voor de aanschaf van een lijfrente die door een verzekeraar wordt uitgekeerd, zoals bedoeld in artikel 3.125 van de Wet IB 2001, of voor de aanschaf van een daarbij vergelijkbare uitkering zoals bedoeld in artikel 3.126, vierde tot en met zevende lid van de Wet IB 2001. Uiterlijk aan het eind van het tweede kalenderjaar volgende op het jaar van overlijden dienen de (wettelijke) erfgenamen aan ons kenbaar te maken welke instelling gaat uitkeren en naar welk rekeningnummer de waarde van uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening dient te worden overgemaakt.

5.2 Indien artikel 2.5. van toepassing is en u overlijdt, komt de waarde uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening toe aan de gerechtigden in de zin van artikel 11, eerste lid, onderdeel g Wet LB 1964.

6.

6.1 De einddatum van uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening is uiterlijk op 31 december, van het vijfde jaar na het jaar waarin u de AOW leeftijd bereikt. Vanaf de einddatum heeft de HJCO Lijfrente Beleggingsrekening geen zin meer voor u; u moet dan op grond van de belastingregels een uitkering kopen. Als u dat niet doet dan eindigt uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening automatisch en maken wij het vermogen naar u over. Dit heeft waarschijnlijk zeer ongunstige belastinggevolgen voor u en daarom is het belangrijk dat u op tijd een beslissing neemt wat u met uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening wilt doen.

6.2 indien artikel 2.5. van toepassing is, is de einddatum van uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening in elk geval uiterlijk 31 december van het jaar waarin u de pensioengerechtigde leeftijd als bedoeld in artikel 7a van de Algemene Ouderdomswet bereikt; u moet dan op grond van de belastingregels een uitkering kopen. Als u dat niet doet dan eindigt uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening automatisch en maken wij het vermogen naar u over. Dit heeft waarschijnlijk zeer ongunstige belastinggevolgen voor u en daarom is het belangrijk dat u op tijd een beslissing neemt wat u met uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening wilt doen.

- 7.** Indien u drie maanden na de einddatum, zoals beschreven in 6.1.en 6.2. niet op de in art 7 bedoelde wijze aan ons kenbaar heeft gemaakt op welke manier de uitkering, zullen wij de opgebouwde waarde van de HJCO Lijfrente Beleggingsrekening ten gelde maken en ineens uitkeren aan de Participant, onder inhouding van de van toepassing zijnde (loon)heffing en revisierente
- 8.** Indien u verhuist buiten Nederland dient u dit direct aan ons door te geven. Wij behouden ons het recht voor om de overeenkomst en uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening in dit geval op te zeggen.

9. In die gevallen waarin wij gehouden zijn bepaalde gegevens over de houder van de HJCO Lijfrente Beleggingsrekening door te geven aan de fiscus, zullen wij daartoe direct overgaan, zonder u als rekeninghouder daarover (van tevoren) op de hoogte te stellen.

10.

10.1 Voor het fiscaal gefaciliteerd houden van vermogensbestanddelen op uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening gelden de bij of krachtens de Wet IB 2001 gestelde beperkingen. Deze beperkingen zijn onder andere van toepassing op de inlegde gelden, waarvan de hoogte onder andere afhankelijk is van uw vermogenspositie. Handelen in strijd met de, bij of krachtens de Wet IB 2001 gestelde beperkingen kan (ernstige) consequenties hebben voor het fiscaal gefaciliteerd vermogen op uw HJCO Lijfrente Beleggingsrekening. Het is volledig uw eigen verantwoordelijkheid om u te houden aan de voor u individueel gestelde grenzen en daarover buiten ons om deskundig advies in te winnen. U bent zelf verantwoordelijk voor een juiste belastingopgave.

10.2 Indien artikel 2.5. van toepassing is, zijn op de HJCO Lijfrente Beleggingsrekening de bij of krachtens de Wet LB 1964 gestelde beperkingen voor het fiscaal gefaciliteerd kopen en/of houden van toepassing. Deze beperkingen zijn onder andere van toepassing op de inleg, die door de ex-werkgever ten behoeve van u is overgemaakt naar de Beheerrekening. Handelen in strijd met de, bij of krachtens de Wet LB 1964, gestelde beperkingen leidt tot inhouding en afdracht van (loon)heffing en revisierente. Het stamrechtbeleggingsrecht mag op geen enkele wijze worden afgehouden of vervreemd dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden. Het is volledig uw eigen verantwoordelijkheid om u te houden aan de voor u individueel gestelde grenzen en daarover buiten ons om deskundig advies in te winnen. U bent zelf verantwoordelijk voor een juiste belastingopgave.

11. Wij hebben het recht om alle huidige of in de toekomst verschuldigde belastingen, premies, heffingen, rente en andere aan overheidsinstanties verschuldigde bedragen met betrekking tot de HJCO Lijfrente Beleggingsrekening, dan wel bedragen waarvoor wij op een andere manier wettelijk aansprakelijk kan worden gesteld, in te houden op aan u te verrichten of van u te ontvangen betalingen, dan wel te verhalen op u.

12. HJCO rekent voor alle in- en uitboekingen met betrekking tot Box 1 rekeningen 50 Euro aan kosten. Deze worden verrekend met de ontvangen of uitgaande gelden.

13. Op de Aanvullende Voorwaarden is uitsluitend Nederlands Recht van toepassing

14. Alle geschillen, geschillen over het bestaan en de geldigheid van de Aanvullende Voorwaarden zullen worden beslecht door de bevoegde rechter in Rotterdam.

15. Wij zijn te allen tijde bevoegd de Aanvullende Voorwaarden te wijzigen. Een wijziging wordt van kracht onmiddellijk na notificatie via een e-mail aan het adres van u en publicatie van de wijziging op de website van ons.