

Voorwaarden Productvoorwaarden Gouden Handdruk Opbouwrekening

1 Definities

In deze Voorwaarden wordt verstaan onder

Bank

RegioBank, een handelsnaam van de Volksbank N.V., statutair gevestigd te Utrecht en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 16062338.

Beperkte kring van gerechtigden

De echtgenoot of gewezen echtgenoot danwel degene met wie de rekeninghouder duurzaam een gezamenlijke huishouding voert en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat, of de kinderen of pleegkinderen van de rekeninghouder die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt

Deposito

De geblokkeerde rekening Gouden Handdruk Deposito, die op naam is gesteld van Rekeninghouder en waarop uitsluitend een bedrag vanaf de Rekening kan worden gestort in het kader van fiscaal gefacilieerd sparen zoals bedoeld in artikel 11a op de Wet, zoals dit artikel gold op 31 december 2013, en waarbij het gestorte bedrag voor een vooraf overeengekomen looptijd wordt vastgezet, tegen een vooraf overeengekomen gegarandeerd rentepercentage.

Saldo

Het geblokkeerde Saldo van de Rekening luidende in contanten, bestaande uit de op de Rekening gestorte bedragen en de daarop behaalde rendementen, gecorrigeerd met deelopnames en boeterente.

Overeenkomst

De overeenkomst Gouden Handdruk Opbouwrekening.

Overige Voorwaarden

Algemene Bankvoorwaarden, het Reglement Spaarrekeningen, Voorwaarden Gebruik Tincode en de Voorwaarden Internet Bankieren, steeds in hun meest recente versie.

Periodieke uitkeringen/Termijnen

Uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon als bedoeld in artikel 11 lid 1 letter g of Termijnen als bedoeld in artikel 11a van de Wet, zoals deze artikelen golden op 31 december 2013.

Rekeninghouder

De natuurlijke persoon die bij de Bank een Rekening aanhoudt.

Rekening

De geblokkeerde Rekening Gouden Handdruk Opbouwrekening zonder debetfaciliteit, die op naam is gesteld van de Rekeninghouder en waarop uitsluitend een bedrag kan worden gestort in het kader van fiscaal gefacilieerd sparen zoals bedoeld in artikel 11 lid 1 letter g en artikel 11a van de Wet, zoals deze artikelen golden op 31 december 2013.

Voorwaarden

Deze voorwaarden Gouden Handdruk Opbouwrekening steeds in hun meeste recente versie.

Wet

Wet op de loonbelasting 1964.

2 Algemeen

- 2.1 Het doel van de Overeenkomst is het treffen van een stamrechtspaarrekening, zoals bedoeld in artikel 11a van de Wet, zoals dit artikel gold op 31 december 2013.
- 2.2 De Rekening kan slechts op naam van één Rekeninghouder worden afgesloten.
- 2.3 De Rekening is niet bestemd voor het lopende betalingsverkeer.
- 2.4 Contante stortingen ten gunste van de Rekening zijn niet toegestaan.

3 Opbouw van het Saldo

- 3.1 De minimale inleg bedraagt € 5.000 (zegge: vijfduizend euro).
- 3.2 Het Saldo is geblokkeerd tot uiterlijk het kalenderjaar waarin de Rekeninghouder de AOW-gerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid van de Algemene Ouderdomswet, bereikt. Dit houdt in dat de Rekeninghouder niet vrijelijk over het Saldo kan beschikken.
- 3.3 Het Saldo kan uitsluitend worden aangewend voor de aankoop van Periodieke uitkeringen/Termijnen bij een Nederlandse bank, verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling.

- 3.4 Het Saldo kan alleen worden overgemaakt naar een Nederlandse bank, verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling in de zin van de Wet nadat de Rekeninghouder naar genoegen van de Bank heeft aangetoond dat het Saldo wordt overgeboekt naar een stamrechtspaarrekening of een stamrechtverzekering en daartoe alle relevante gegevens aan de Bank heeft overgelegd.
- 3.5 De Rekeninghouder moet het Saldo uiterlijk in het kalenderjaar waarin de Rekeninghouder de AOW-gerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid van de Algemene Ouderdomswet, bereikt omzetten in Periodieke uitkeringen/Termijnen.

4 Rente

- 4.1 De Bank vergoedt over het Saldo een door haar vast te stellen variabele rente of een vaste rente als gebruik wordt gemaakt van de in artikel 5 genoemd Deposito
- 4.2 De door de Bank te vergoeden rente wordt per kalenderjaar berekend. Hierbij wordt een maand gesteld op dertig dagen en een jaar op 360 dagen. Jaarlijks wordt de rentevergoeding in de maand januari op de Rekening bijgeboekt.
- 4.3 De Bank behoudt zich het recht voor de rente en de gehanteerde berekeningsmethode te allen tijde met onmiddellijke ingang te wijzigen.

5 Gouden Handdruk Deposito

- 5.1 De Rekeninghouder heeft de mogelijkheid om (een gedeelte van) het Saldo te storten in een Deposito.
- 5.2 De minimum inleg voor het Deposito bedraagt € 500 (zegge: vijfhonderd euro).
- 5.3 De looptijd van het Deposito bedraagt minimaal één jaar (twaalf gehele kalendermaanden) en maximaal tien jaar (120 gehele kalendermaanden). Het ingelegde bedrag wordt aan het einde van de vooraf overeengekomen termijn van het Deposito op de Rekening overgeboekt.
- 5.4 De Rekeninghouder kan de Bank verzoeken het in het Deposito ingelegde bedrag, aan het einde van de looptijd opnieuw vast te zetten, voor een op dat moment nader vast te stellen termijn en tegen de dan geldende voorwaarden en condities.
- 5.5 Op het Deposito kunnen gedurende de looptijd geen extra stortingen gedaan worden. Indien de Rekeninghouder een extra storting in een Deposito wil doen, dient hiertoe een nieuw Deposito te worden geopend waarop het bedrag kan worden gestort. Op dit nieuw geopende Deposito zijn de dan geldende voorwaarden en condities van toepassing.
- 5.6 Voor de renteberekening wordt een maand gesteld op dertig dagen en een jaar op 360 dagen. De rente wordt telkens na een periode van twaalf maanden na de datum van inleg op het Deposito geboekt.

- 5.7 Indien de Rekeninghouder het Deposito vóór het einde van de looptijd geheel of gedeeltelijk wenst te beëindigen, zal de Bank over het opgenomen Saldo een retourrente van 1,25% per niet volgemaakt spaarjaar inhouden, met een maximum percentage dat afhankelijk is van de oorspronkelijke looptijd waarvoor het Deposito is afgesloten. Indien het Deposito is afgesloten voor een looptijd van één jaar (twaalf gehele kalendermaanden) tot en met tien jaar (120 gehele kalendermaanden), bedraagt het maximum percentage 4,5%.
- 5.8 Indien een gedeelte van het Deposito wordt opgenomen, dan wordt de in artikel 5.7 genoemde retourrente door de Bank verrekend met het restant Saldo. Indien het Saldo onvoldoende is wordt de in artikel 5.7 genoemde retourrente verrekend met de uit te keren rente.
- 5.9 Indien het gehele Deposito wordt opgenomen, dan wordt de in artikel 5.7 genoemde retourrente in mindering gebracht op het totaal aan de Rekeninghouder uit te keren bedrag met in begrip van de uit te keren rente.

6 Beleggen

- 6.1 Indien de Rekeninghouder het Saldo geheel of gedeeltelijk wenst aan te wenden voor de aankoop van effecten, dient de Rekeninghouder een beleggingsovereenkomst aan te gaan met de Bank.
- 6.2 Indien de Rekeninghouder gebruik maakt van de mogelijkheid zoals genoemd in artikel 6.1, kunnen behaalde rendementen uitsluitend worden aangewend ter verkrijging van een of meer geblokkeerde lijfrentebeleggingsrechten.
- 6.3 Rekeninghouder kan uitsluitend beleggen in overeenstemming met de in het eerste lid bedoelde overeenkomst, alsmede de daarop van toepassing zijnde (algemene) voorwaarden en reglementen van de Bank, voor zover daarvan in deze Voorwaarden niet is afgeweken.

7 Overlijden

- 7.1 Indien de Rekeninghouder in zijn testament heeft bepaald aan wie van de Beperkte kring van gerechtigden de Termijnen dienen toe te komen, dient deze persoon/dienen deze personen na het overlijden van de Rekeninghouder aan de Bank een verklaring van een notaris te overleggen waaruit dit blijkt.
- 7.2 Indien de Rekeninghouder geen testament heeft waarin het in lid 1 van dit artikel bepaalde is vermeld, dan gaan na diens overlijden de Termijnen over op de personen genoemd in de Beperkte kring van gerechtigden indien de Bank daartoe - een eensluitende - opdracht heeft ontvangen van degene(n) die dan over de Rekening mag/mogen beschikken.

7.3 De in lid 1 en 2 van dit artikel bedoelde verklaring respectievelijk opdracht, dient binnen twaalf maanden na het overlijden van de Rekeninghouder door de Bank te zijn ontvangen. Indien de Bank deze niet binnen deze termijn heeft ontvangen dan wordt het Saldo - op het onmiddellijk aan het overlijden voorafgaand tijdstip - aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking van de Rekeninghouder conform het bepaalde in artikel 11a lid 5 van de Wet. De Bank keert dit Saldo onder inhouding van loonheffing uit op de door de gerechtigde aangewezen en door de Bank geaccepteerde particuliere bankrekening (niet zijnde een spaarrekening en/ of beleggingsrekening) aangehouden bij een Nederlandse bank, ten gunste en ten laste waarvan mutaties ingevolge deze Voorwaarden kunnen plaatsvinden.

7.4 Indien de lid 1 en 2 van dit artikel bedoelde situatie zich niet voordoet, dan wordt het Saldo - op het onmiddellijk aan het overlijden voorafgaand tijdstip - aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking van de Rekeninghouder conform het bepaalde in artikel 11a lid 5 van de Wet. De Bank keert dit Saldo uit onder inhouding van loonheffing uit op de door de gerechtigde aangewezen en door de Bank geaccepteerde particuliere bankrekening (niet zijnde een spaarrekening en/ of beleggingsrekening) aangehouden bij een Nederlandse bank, ten gunste en ten laste waarvan mutaties ingevolge deze Voorwaarden kunnen plaatsvinden.

8 Beëindiging

8.1 De Rekening kan niet worden vervreemd, prijsgegeven, of -in tegenstelling tot hetgeen in artikel 24 en 25 van de Algemene Bankvoorwaarden is bepaald- formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen.

8.2 De Rekeninghouder is zich ervan bewust dat, indien de Rekeninghouder in strijd handelt met een van de wettelijke verboden zoals opgenomen in de Wet, dit waarde oordeel fiscale consequenties met zich meebrengt.

8.3 Ingeval van overlijden van de Rekeninghouder zijn de (wettelijke) erfgenamen gedurende een jaar na overlijden van de Rekeninghouder geen retourrente verschuldigd.

8.4 In afwijking van het bepaalde in artikel 3.2 t/m 3.4 is uitkering ineens van het volledig Saldo mogelijk voorzover de Wet dit toestaat. Gedeeltelijke opname is niet mogelijk. Artikel 5.7 t/m 5.9 blijven in dit geval wel van toepassing.

8.5 Bij uitkering ineens van het volledig Saldo keert de Bank dit Saldo onder inhouding van loonheffingen uit op de door de Rekeninghouder of gerechtigde aangewezen en door de Bank geaccepteerde particuliere bankrekening (niet zijnde een spaarrekening en/ of beleggingsrekening) aangehouden bij een Nederlandse bank, ten gunste en ten laste waarvan mutaties ingevolge deze Voorwaarden kunnen plaatsvinden.

9 Sanctiebepaling

9.1 Indien de Rekeninghouder of (wettelijk) erfgenaam in strijd handelt met de fiscale wet- en regelgeving die geldt voor een aanspraak op Periodieke uitkeringen, dient de Bank hierop de wettelijke heffingen in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst.

9.2 De Bank zal de bedragen die zij conform het voorgaande lid onder zich heeft, aan de Rekeninghouder of (wettelijk) erfgenaam overmaken indien en nadat

- De Rekeninghouder of (wettelijk) erfgenaam aan zijn verplichtingen jegens de Belastingdienst heeft voldaan en dit aan de Bank heeft aangetoond; en
- De Belastingdienst kwijting heeft verleend terzake van enige claim uit hoofde van de aansprakelijkheid van de Bank jegens de Belastingdienst.

10 Kosten

10.1 Gouden Handdruk Opbouwrekening is een complex product als gedefinieerd in artikel 1 onderdeel d Bgfo. Op basis van artikel 59a Bgfo dient een aanbieder de kosten die in mindering worden gebracht op de inleg inzichtelijk te maken. Voor Gouden Handdruk Opbouwrekening is het bedrag van de totale kosten nul er worden dan ook geen kosten in mindering gebracht op de inleg of op een eventuele uitkering.

10.2 De Bank kan de in 10.1 genoemde kosten aanpassen. Van deze aanpassing zal de Rekeninghouder schriftelijk worden geïnformeerd. De aanpassing wordt één (1) maand na berichtgeving actief.

11 Doorgeven wijziging

Mededelingen van een wijziging door de Rekeninghouder kunnen uitsluitend schriftelijk aan de Bank geschieden. Het staat de Bank vrij een andere wijze van mededelen aan te wijzen. De Bank zal de Rekeninghouder hierover informeren op een door haar te bepalen wijze.

12 Berichtgeving

12.1 De Rekeninghouder kan het Saldo en mutaties op de Rekening opvragen via Internet Bankieren met behulp van de digicode of digipas.

12.2 De Rekeninghouder ontvangt, indien hij geen gebruik maakt van Internet Bankieren, minimaal één keer per jaar een, op een door de Bank te bepalen wijze, bericht.

13 Slotbepalingen

- 13.1 De Bank behoudt zich het recht voor de Voorwaarden te allen tijde eenzijdig te wijzigen, dan wel aan te vullen of de Rekening op te heffen en de Rekening om te zetten naar een andere spaarrekening, mits deze aan de wettelijke vereisten van een stamrechtspaarrekening voldoet. Bij wijziging vervalt de goedkeuring het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst.
- 13.2 De wijziging, aanvulling of opheffing als in artikel 13.1 bedoeld, gaan in op de dan door de Bank aangegeven datum. Deze datum is tenminste één maand na het moment dat de Bank de wijzigingen aan de Rekeninghouder heeft meegedeeld. De Bank bepaalt op welke manier zij deze mededeling aan de Rekeninghouder doet.
- 13.3 Als de Rekeninghouder niet akkoord is met de wijzigingen, dan moet hij dit schriftelijk aan de Bank melden. De Bank kan bepalen dat de Rekeninghouder dit op een andere manier dient te melden. De Rekeninghouder mag zijn instemming met de wijzigingen niet op onredelijke gronden onthouden.
- 13.4 Als de melding van de Rekeninghouder als bedoeld in lid 3 van dit artikel de Bank niet bereikt heeft voor de ingangsdatum van de wijzigingen, dan wordt de Rekeninghouder geacht de wijzigingen te aanvaarden.
- 13.5 Voor zover daarvan in bovenstaande niet is afgeweken, zijn tevens de Overige Voorwaarden van toepassing steeds in hun meest recente versie.
- 13.6 Bij eventuele strijdigheid tussen het bepaalde in de Overeenkomst, de Voorwaarden en de Overige Voorwaarden, geldt de volgende rangorde
- De Overeenkomst.
 - De Voorwaarden.
 - De Overige Voorwaarden.
- 13.7 Als een bepaling in de Overeenkomst, deze Voorwaarden of andere toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in de Overeenkomst of de Voorwaarden of Overige Voorwaarden nietig of vernietigbaar is, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.
- 13.8 Op de Voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.
- 13.9 Als u klant bij ons wordt, vragen wij om uw persoonsgegevens. Deze gegevens kunnen we gebruiken voor de doelen zoals beschreven in ons privacy- en cookie-reglement. Wilt u meer weten over hoe we omgaan met privacy? Kijk dan op www.regiobank.nl/privacy voor ons privacy- en cookiereglement. Verder houden we ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode vindt u op nvb.nl.
- 13.10 De Bank kan op verschillende manieren met de Rekeninghouder communiceren en informatie of andere berichten verstrekken, waaronder schriftelijk (brief, rekeningafschrift, facturen), via haar website, via Internet Bankieren (indien van toepassing), per e-mail, telefoon of het beeldscherm van de Geld- en Betaalautomaten. De Bank bepaalt op welke manier zij dit doet, tenzij dwingend recht zich hiertegen verzet.
- 13.11 De Bank kan het gebruik van een persoonlijk e-mailadres door de Rekeninghouder verplicht stellen om via deze weg met de Rekeninghouder te kunnen communiceren.
- 13.12 De Bank is bevoegd, gelijk de Rekeninghouder hier bij voorbaat toestemming voor verleent, de rechten en verplichtingen (geheel of gedeeltelijk) uit de Overeenkomst aan derden over te dragen en/of voor de uitvoering daarvan derden in te schakelen.