



Voorwaarden Persoonlijk pensioen

Online zelfstandig beleggen voor later

Klik op de titels om de informatie snel te vinden. Wil je gedetailleerd zoeken? Klik dan op 'Inhoud'.

Inhoud

1.	Voorwaarden. Ze horen erbij	3
2.	Wie zijn wij?	3
3.	Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	3
4.	Onze klant. Dat ben jij	4
5.	Jouw overeenkomst met ons	5
6.	Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	5
7.	Jouw keuze voor een beleggingsfonds	6
8.	Als wij stoppen met een beleggingsfonds	6
9.	Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	6
10.	Zo verwerken wij jouw beleggingsopdrachten	7
11.	Controleer de ontvangen informatie	7
12.	Soms krijg je dividend	7
13.	Als je gaat scheiden	8
14.	Als je overlijdt	8
15.	Als je (ex-)partner overlijdt	9
16.	Als je arbeidsongeschikt wordt	9
17.	Geldgebrek en beschermingsbewind	9
18.	Overstappen naar een andere aanbieder	9
19.	Fiscale regels	10
20.	Beleggen brengt risico's met zich mee	11
21.	De kosten van beleggen	11
22.	Wie is aansprakelijk bij schade?	11
23.	Beleid Belangenconflicten	12
24.	Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw beleggingsopdrachten	12
25.	Zo communiceren wij	12
26.	Wij mogen de overeenkomst wijzigen	12
27.	Gebruik van persoonsgegevens	13
28.	Wie bewaart de beleggingen?	13
29.	Beleggerscompensatiestelsel	14
30.	Wanneer stopt de overeenkomst?	14
31.	Heb je een klacht?	15
32.	Rechtskeuze en bevoegde rechter	15
	Begrippenlijst	16

1. Voorwaarden. Ze horen erbij

1. Dit zijn de Voorwaarden van Persoonlijk pensioen van ASR Vooruit B.V. Deze **voorwaarden** horen bij de lijfrentebeleggingsrekening en de beleggingsdienstverlening van ASR Vooruit B.V., die bestaat uit het ontvangen en doorgeven van **beleggingsopdrachten** met betrekking tot **financiële instrumenten**.
2. Misschien weet je van bepaalde woorden of begrippen niet wat het precies betekent. Aan het einde van dit document vind je de uitleg per woord of begrip, op alfabetische volgorde. Deze woorden en begrippen zijn **dikgedrukt** weergegeven in het document.
3. In deze voorwaarden leggen wij uit wat onze beleggingsdienstverlening inhoudt en welke afspraken we met elkaar maken.
4. Deze voorwaarden en de Voorwaarden Beleggersgiro maken samen onderdeel uit van de Overeenkomst Persoonlijk pensioen. Je kan de laatste versie van beide documenten terugvinden op onze website: asr.nl/persoonlijkpensioen.
5. Voorafgaand aan en bij het afsluiten van de overeenkomst krijg je digitaal van ons alle voorwaarden en andere belangrijke documenten die op de overeenkomst van toepassing zijn. Wijzigen wij daarna de voorwaarden en de andere belangrijke documenten? Dan gelden die wijzigingen ook voor jou.

2. Wie zijn wij?

1. Wij zijn ASR Vooruit B.V. En in de rest van dit document bedoelen we met 'wij' en 'ons' dus ASR Vooruit B.V.
2. Wij zijn een beleggingsonderneming die beleggingsopdrachten van klanten ontvangt en doorgeeft.
3. Je sluit de overeenkomst met ons, ASR Vooruit B.V.
4. Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM), postbus 11723, 1001 GS Amsterdam, www.afm.nl.
5. Wij hebben een vergunning van de AFM op grond van artikel 2:96 van de **Wet op het financieel toezicht (Wft)** met nummer 12047774. Wij zijn als beleggingsonderneming opgenomen in het openbare register van de AFM.
6. Wij mogen met deze vergunning **opdrachten** van klanten ontvangen en doorgeven met betrekking tot financiële instrumenten en financiële instrumenten voor klanten bewaren.
7. Wij staan onder gedragstoezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en prudentieel toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB). Prudentieel toezicht betekent dat De Nederlandsche Bank erop toeziet of wij aan onze verplichtingen kunnen voldoen.
8. Wij zijn ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 80993664. Ons BTW-nummer is NL861881217B01

3. Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?

1. Onze dienstverlening beperkt zich tot het online ontvangen en doorgeven van **beleggingsopdrachten** in **beleggingsfondsen**.
2. Wij geven je daarnaast online inzicht in je **beleggingen**.
3. Met Persoonlijk pensioen kun je zelfstandig beleggen in beleggingsfondsen die worden beheerd door ASR Vermogensbeheer N.V. of Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited (NTFMIL).
4. Wij geven je informatie over de aangeboden beleggingsfondsen. Wij geven je geen beleggingsadvies.
5. Wij bieden geen (individueel) vermogensbeheer aan.
6. Ieder kwartaal ontvang je van ons een kwartaaloverzicht. Hierin staat de waarde van jouw beleggingen en de ontwikkeling ervan in het afgelopen kwartaal.
7. Op jouw verzoek kunnen wij vaker dan per kwartaal een overzicht verstrekken. Wij kunnen hiervoor een vergoeding in rekening brengen.
8. Je krijgt één keer per jaar een digitaal financieel jaaroverzicht. Hierin staat het volgende:
 - a. de waarde van je beleggingen op 1 januari en 31 december van het afgelopen **kalenderjaar**,
 - b. de inleg op je rekening die je het afgelopen kalenderjaar op je rekening hebt gedaan
 - c. de rendementsontwikkeling van je beleggingen over het afgelopen kalenderjaar,
 - d. een specificatie van alle kosten die over het afgelopen kalenderjaar in rekening zijn gebracht.

Je ontvangt dit jaaroverzicht in het eerste kwartaal na afloop van elk kalenderjaar.

Dit overzicht is te vinden in je **beleggingsportaal**. Deze gegevens kun je gebruiken voor de aangifte inkomstenbelasting.

4. Onze klant. Dat ben jij

Jij bent onze **klant**. Als jij in deze voorwaarden dus het woord 'jij' leest, dan bedoelen wij hiermee jou, jij bent degene van wie de beleggersrekening is.

1. De lijfrentebeleggingsrekening kan alleen door één persoon worden afgesloten.
2. Jij (onze klant dus) moet in ieder geval:
 - a. een natuurlijk persoon zijn. Je kunt geen lijfrentebeleggingsrekening openen in de uitoefening van een beroep of bedrijf.
 - b. bij het openen van de rekening 18 jaar of ouder zijn;
 - c. in het bezit zijn van een geldige IBAN-bankrekening die afkomstig is van een bank gevestigd in een **SEPA-land**;
 - d. bij het openen van de rekening woonachtig zijn in Nederland; én
 - e. bij het openen van de rekening alleen fiscaal inwoner zijn van Nederland.
 - f. (aanvullend) pensioenvermogen opbouwen om een pensioentekort in de zin van de Wet IB te compenseren.
3. Wil je klant worden? Daar zijn we natuurlijk blij mee. Wel is het goed om te weten dat we bij iedere klant een **klantonderzoek** uitvoeren. Als je dit niet wilt of als wij je niet als klant accepteren, dan kun je helaas geen klant van ons worden.
4. Voor het klantonderzoek moeten we je identiteit vaststellen en verifiëren of je bent wie je zegt dat je bent. We vragen je daarom om bepaalde persoonsgegevens. Ook mogen we andere informatie of kopieën van documenten opvragen, zoals je paspoort of identiteitskaart.
5. Heb je een beleggingsrekening en verhuis je naar het buitenland, word je als **US Person** aangemerkt of in een ander land dan Nederland belastingplichtig? Dan moet je dat zo snel mogelijk aan ons doorgeven. Je mag in dat geval geen nieuwe inleg meer doen op je beleggingsrekening. Een verhuizing of een buitenlandse belastingplicht kan voor ons reden zijn om de overeenkomst op te zeggen of om nadere voorwaarden te verbinden aan de overeenkomst. Dat hangt af van het land waar je naartoe verhuist of belastingplichtig wordt. Deel je dat ons niet mee? Dan vrijwaar je ons van schade die wij als gevolg hiervan mochten oplopen. Anders gezegd: dan mogen we alle schade die wij hierdoor oplopen op jou verhalen.
6. Je beschikt over de nodige kennis en ervaring met deze dienstverlening en je begrijpt de risico's en kenmerken van beleggen in de aangeboden beleggingsfondsen.
7. We toetsen je kennis en ervaring over beleggen met een **passendheidstoets**. Je moet de toets halen om gebruik te kunnen maken van onze dienstverlening. Wij gaan ervan uit dat je de toets zelf maakt en naar waarheid invult.
8. Je kan per lijfrentebeleggingsrekening beleggen in één van de beleggingsfondsen die door ons worden aangeboden. Je mag de lijfrentebeleggingsrekening alleen gebruiken om te beleggen. Je mag je lijfrentebeleggingsrekening niet voor andere doeleinden gebruiken, bijvoorbeeld als spaarrekening. Als wij vermoeden dat je je hier niet aan houdt, dan mogen wij het saldo dat niet is belegd overboeken naar je tegenrekening. Wij zullen eerst contact met jou opnemen voor wij gebruik maken van ons recht om bedragen over te boeken naar je **tegenrekening**.
9. Je bepaalt zelf of onze beleggingsdienstverlening aansluit bij je behoefte, je risicobereidheid en je (financiële) situatie. Wij geven je daarbij geen beleggingsadvies.
10. Wij beschouwen al onze klanten als niet-professionele belegger. Dit heeft tot gevolg dat je de maximale wettelijke beleggersbescherming krijgt.
11. Wij verlenen onze diensten dus niet aan professionele beleggers. Je kan ons verzoeken om je als professionele belegger aan te merken. Wij zijn niet verplicht om mee te werken aan dit verzoek.

5. Jouw overeenkomst met ons

Wil je een lijfrentebeleggingsrekening openen? Dan ga je met ons daarvoor een overeenkomst aan. In dit hoofdstuk lees je wanneer die overeenkomst begint en wat je dan van ons krijgt.

1. Door de overeenkomst met ons aan te gaan, ga je akkoord met de volledige inhoud van de overeenkomst. Daarop verklaar je kennis te hebben genomen van deze voorwaarden en de Voorwaarden Beleggersgiro en dat je met deze documenten akkoord gaat.
2. Op basis van jouw gegevens accepteren we jou wel of niet als klant. Je ontvangt een bevestiging op het moment dat wij de overeenkomst met jou accepteren. Dan gaat ook de overeenkomst in. Zolang er nog geen beleggingsfondsen voor je zijn aangekocht, heb je het recht om de overeenkomst binnen veertien dagen na aanvang van de overeenkomst zonder opgave van reden en kosten te ontbinden. Wij boeken dan je inleg zo snel mogelijk terug naar je tegenrekening. Over deze inleg vergoeden wij geen rente. Let op: ontbinding van de overeenkomst kan fiscale gevolgen voor je hebben.
3. Je gaat een overeenkomst met ons aan in eigen naam. Je kunt geen overeenkomst sluiten als vertegenwoordiger of voor rekening van een ander persoon.
4. Vanaf dat moment heb je toegang tot je online beleggingsportaal. Alleen in deze online omgeving kan je jouw lijfrentebeleggingsrekening inzien. Ook kun je beleggingsorders geven en wijzigingen doorvoeren.
5. Je overeenkomst geldt voor onbepaalde tijd. Je kunt altijd tussentijds de overeenkomst opzeggen. Ook wij kunnen de overeenkomst tussentijds opzeggen. Meer hierover lees je in deze voorwaarden onder het kopje 'Wanneer stopt de overeenkomst?'

6. Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening

Informatie over de lijfrentebeleggingsrekening

1. Je lijfrentebeleggingsrekening is een geblokkeerde rekening waarmee je, binnen je beschikbare **jaar- en reserveringsruimte**, fiscaal gunstig aanvullend pensioen kunt opbouwen door te beleggen. De inleg en de opname van jouw tegoed op de beleggingsrekening is onderworpen aan de eisen en beperkingen van de Wet IB. De aanspraak op het tegoed kan op grond van deze beperkingen niet worden afgekocht, vervreemd, of prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid zijn, behalve in gevallen waarin de Wet IB dit toestaat. Handelen in strijd met deze eisen of beperkingen kan gevolgen hebben voor de mogelijkheid om fiscaal gunstig aanvullend pensioen op te bouwen. Het is jouw verantwoordelijkheid om de grenzen van jouw fiscale mogelijkheden te bewaken en daarover zo nodig deskundig advies in te winnen. Wij geven hierover geen advies.
2. Het tegoed op de rekening mag alleen worden gebruikt om een lijfrente-uitkering aan te kopen en mag tussentijds niet worden opgenomen, tenzij de fiscale regels dit toestaan. Ook is overstappen mogelijk. Meer hierover lees je in deze voorwaarden onder het kopje 'Voor einddatum overstappen'.
3. Je mag zelf weten hoeveel geld je inlegt en wanneer, zolang het binnen je **jaar- en reserveringsruimte** ('fiscale ruimte') past. Wat jaar- en reserveringsruimte is, leggen wij ook uit op asr.nl/beleggen/persoonlijk-pensioen#jaarruimte. De maximale hoogte van de jaar- en reserveringsruimte hangt af van je persoonlijke situatie en kan in de toekomst veranderen. Het is jouw verantwoordelijkheid om de juiste hoogte van de jaar- en reserveringsruimte te berekenen en te bewaken. Wij doen dat niet.
4. Met je beleggingsrekening kan je beleggen in één van de via de rekening aangeboden beleggingsfondsen. Je kunt ook inleggen door het bij één of meerdere andere financiële ondernemingen opgebouwde **lijfrentekapitaal** ('pensioenkapitaal') over te laten boeken naar ons, ook wel bekend als '**waardeoverdracht**'.
5. Je kunt één **tegenrekening** koppelen aan je lijfrentebeleggingsrekening. Dit mag een privérekening of een zakelijke rekening van jouw bedrijf zijn. Alle betalingen van je lijfrentebeleggingsrekening verlopen via deze tegenrekening.
6. Als op het moment van uitkering of betaling door ons geen (actieve) tegenrekening van jou bekend is, mogen wij het aan jou verschuldigde bedrag overboeken naar de Consignatiekas. Wij zullen eerst contact met jou opnemen voor wij gebruik maken van ons recht om bedragen over te boeken naar de **Consignatiekas**.
7. Je mag geen negatief beleggingssaldo op je lijfrentebeleggingsrekening hebben. Is je saldo om wat voor reden negatief? Dan moet je direct het tekort aanvullen. Bij een negatief saldo brengen wij een wettelijke rente voor consumententransacties in rekening en daarnaast rekenen wij ook, wanneer van toepassing, incassokosten.

8. Je mag je lijfrentebeleggingsrekening niet overdragen of je tegenwoordige en toekomstige vorderingen op de Stichting a.s.r. vooruit Beleggersgiro, hierna 'de Stichting' genoemd, verpanden aan anderen dan aan ons. Deze bepaling heeft een goederenrechtelijke werking en werkt dus tegenover iedereen, ook als die niet betrokken zijn bij de overeenkomst.
9. Je kunt meerdere lijfrentebeleggingsrekeningen hebben.
10. Je kunt geen stemrecht verbonden aan een beleggingsfonds uitoefenen.
11. Je kunt geen **deelnemingsrechten** (aantal 'stuks') in het beleggingsfonds overhevelen naar een andere aanbieder van lijfrentebeleggingsrekeningen.

7. Jouw keuze voor een beleggingsfonds

1. Je kiest een beleggingsfonds in je beleggingsportaal.
2. Leg jij een bedrag via jouw tegenrekening? Dan beleggen we dat in het op dat moment door jouw gekozen beleggingsfonds.
3. Je kunt van beleggingsfonds wisselen. Nadat jij de opdracht hebt gegeven, voeren wij de fondswissel uit. Op welke wijze deze fondswissel wordt uitgevoerd, staat vermeld in het Beleid Orderuitvoering.
4. Geef je ons de opdracht om te wisselen van beleggingsfonds? Dan verkopen we eerst al jouw beleggingen in het oude beleggingsfonds. Daarna geven we een aankoopopdracht voor het kopen van beleggingen in het nieuw gekozen beleggingsfonds.
5. Op het moment dat we de verkoopopdracht uitvoeren, is de koers waartegen de beleggingen worden verkocht nog niet bekend. Wanneer je van beleggingsfonds wilt wisselen, verkopen we al je beleggingen. Na afronding van de verkoop van de beleggingen is duidelijk wat de werkelijke opbrengst is. Met de opbrengst kopen we beleggingen in het nieuwe beleggingsfonds aan.
6. Heb jij opdracht gegeven voor het instellen van een periodieke inleg en wissel je van beleggingsfonds? Dan vervalt jouw periodieke inleg en moet je een nieuwe periodieke inleg instellen in het nieuwe fonds.
7. Wissel je van beleggingsfonds maar zijn er nog lopende aankoopopdrachten? Dan voeren wij eerst de aankoopopdrachten in het oude beleggingsfonds uit. Daarna wordt pas de fondswissel uitgevoerd.

8. Als wij stoppen met een beleggingsfonds

1. Wij mogen altijd stoppen met de mogelijkheid om via ons te beleggen in een bepaald beleggingsfonds. In dat geval geven wij je de gelegenheid om van beleggingsfonds te wisselen. Als je ons niet of niet tijdig de opdracht geeft om te wisselen van beleggingsfonds, dan verkopen wij je beleggingen in het betreffende beleggingsfonds. Dat doen wij op de laatste **handelsdag** waarop het mogelijk is te beleggen in dat beleggingsfonds.
2. Je hebt dan de mogelijkheid om de gehele verkoopopbrengst van de beleggingen kosteloos over te boeken naar een soortgelijk lijfrente-opbouwproduct bij een andere financiële onderneming ('overstappen') of om een lijfrente-uitkering op jouw naam aan te kopen. Uiterlijk de laatste handelsdag waarop de mogelijkheid om te beleggen in dat beleggingsfonds door ons wordt aangeboden, moet jij een keuze doorgeven.
3. Hebben wij geen keuze van jou ontvangen? Dan verkopen wij de beleggingen. De verkoopopbrengst wordt dan door ons overgeboekt naar je tegenrekening. Dit doen wij na aftrek van kosten en onder inhouding van een bedrag ter hoogte van de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld. Hiervoor zijn door ons geen kosten of andere vergoedingen aan jou verschuldigd. Zodra de verkoopopbrengst is overgeboekt, sluiten wij je rekening.
4. Je ontvangt minimaal één maand van tevoren informatie over ons voornemen om te stoppen met een beleggingsfonds.

9. Zo verwerken wij jouw beleggingsorders

1. Je kan de volgende beleggingsopdrachten doorgeven:
 - a. **Een eenmalige inleg**
voor aankoop van beleggingen in het gekozen beleggingsfonds. Een eenmalige inleg kan alleen plaatsvinden via je tegenrekening. Bij een eenmalige inleg via je tegenrekening vindt de betaling plaats via iDeal.

- b. **Een periodieke inleg**
voor aankoop van beleggingen in het gekozen beleggingsfonds. De periodieke inleg kan bestaan uit maand-, kwartaal- of jaarbetalingen. De periodieke inleg kan alleen plaatsvinden via je tegenrekening. Je geeft ons dan toestemming om periodiek te incasseren van je tegenrekening.
- i. Wij incasseren op altijd op dezelfde dag van de maand. Mocht dat geen werkdag zijn, dan incasseren wij de eerstvolgende werkdag van die maand.
 - ii. Lukt een incasso niet? Dan nemen wij je opdracht niet in behandeling. Wij ondernemen geen tweede poging om de incasso alsnog te laten plaatsvinden. Als de incasso de volgende keer opnieuw niet lukt, kunnen wij de periodieke incasso stoppen.
- c. **Een eenmalige verkoop**
Je mag het volledige opgebouwde vermogen overboeken naar een soortgelijk lijfrente-opbouwproduct bij een andere financiële onderneming of gebruiken om een lijfrente-uitkering op jouw naam aan te kopen. Zodra het opgebouwde vermogen is overgeboekt, sluiten wij je rekening.
2. Heb je een opdracht voor eenmalige inleg doorgegeven? Dan is het niet mogelijk om deze daarna te annuleren. Als je een opdracht hebt gegeven voor een periodieke inleg, dan kan deze nog wel worden geannuleerd. Wel moet de annulering door ons worden ontvangen voordat de incasso-opdracht is doorgegeven of voordat de periodieke order is doorgegeven aan de **fondsbeheerder**.
 3. Als een incasso wordt gestorneerd, verkopen wij een deel van je beleggingen om de gestorneerde incasso te verrekenen. Dit betekent dat soms meer beleggingen moeten worden verkocht dan het aantal beleggingen dat is aangekocht met de incasso. Dit komt door een mogelijke daling in waarde van die beleggingen en de aan- en verkoopkosten. Een storning kan mogelijk fiscale gevolgen voor je hebben.

10. Zo verwerken wij jouw beleggingsopdrachten

1. Een inleg op je lijfrentebeleggingsrekening geldt als een opdracht tot het aankopen van beleggingen in het door jou gekozen beleggingsfonds.
2. We mogen een minimum- en een maximumbedrag hanteren voor een aan- of verkooporder. Dit betekent dat voor iedere opdracht die je doorgeeft een minimum- of maximumbedrag geldt. Je kunt deze bedragen terugvinden asr.nl/persoonlijkpensioen.
3. We gebruiken als orderdatum de dag waarop je inleg op je lijfrentebeleggingsrekening wordt bijgeschreven.
4. De datum waarop de beleggingen worden aangekocht, ligt altijd ná de orderdatum en kan per beleggingsfonds verschillen. Meer informatie vind je op je beleggingsportaal.
5. Je krijgt informatie over iedere beleggingsopdracht die is uitgevoerd. Dat kan een inleg of een verkoop van een belegging zijn. Deze informatie is terug te vinden in je beleggingsportaal onder 'Transacties'.

11. Controleer de ontvangen informatie

Lees altijd de informatie die je van ons krijgt. We willen niets verkeerd doen. Maar het kan altijd gebeuren. Heb je informatie ontvangen? Bijvoorbeeld overzichten? En klopt deze informatie niet? Laat dat ons dan zo snel mogelijk weten. Horen wij binnen twee weken niets, dan gaan wij ervan uit dat de informatie goed is. Een uitzondering hierop zijn rekenfouten. Als we een rekenfout maken, dan herstellen we die ook na twee weken. Dit neemt, voor de volledigheid, niet weg dat je onjuistheden en onvolledigheden altijd meteen moet melden.

12 Soms krijg je dividend

Dividend is het uitbetalen van een deel van de winst. Als er dividend wordt uitgekeerd, wordt je dividend automatisch herbelegd.

1. Sommige beleggingsfondsen keren dividend uit. Het uitkeren van dividend verschilt per beleggingsfonds.
2. Als een beleggingsfonds waarin je belegt dividend uitkeert, wordt het dividend, gebruikt voor de aankoop van nieuwe beleggingen in dat beleggingsfonds.
3. Alleen als je bent gewisseld van beleggingsfonds in de periode tussen het uitkeren van het dividend en

- het herbeleggen van het dividend wordt de aankoop van nieuwe beleggingen in het nieuw gekozen beleggingsfonds gedaan.
4. Het is niet mogelijk om dividend uit te laten keren op je tegenrekening.
 5. Bij een lijfrente ben je vrijgesteld van dividendbelasting.
 6. Meer informatie over het dividendbeleid van de fondsbeheerder vind je in de prospectus van het beleggingsfonds waarin je belegt.

13. Als je gaat scheiden

Een echtscheiding kan betekenen dat je ex-partner recht heeft op een deel van de waarde van je beleggingen. Het is afhankelijk van de afspraken die jullie hebben gemaakt.

1. Als je ex-partner recht heeft op een deel van je beleggingen, kan je een verzoek indienen voor het verdelen van de beleggingen tussen jou en je ex-partner. Jij en je ex-partner moeten daarvoor samen een verzoek indienen. Wij kunnen het tegoed pas verdelen nadat wij een kopie van de benodigde bewijsstukken hebben ontvangen en gecontroleerd.
2. Om een deel van de waarde van je beleggingen aan je ex-partner over te kunnen dragen, moet je ex-partner een lijfrentebeleggingsrekening bij ons openen. Na opening van de lijfrentebeleggingsrekening verkopen wij het deel dat je ex-partner toekomt en boeken wij de verkoopopbrengst naar de lijfrentebeleggingsrekening op naam van je ex-partner. Als je ex-partner de verkoopopbrengst wil laten overboeken naar een soortgelijk lijfrente-opbouwproduct bij een andere financiële onderneming, dan gelden dezelfde regels als voor het 'voor de einddatum overstappen'.

14. Als je overlijdt

In principe hebben je erfgenamen recht op de waarde van je beleggingen. Hoe sneller we van je overlijden op de hoogte gebracht worden, des te sneller kunnen we de verkoopopbrengst aan hen uitkeren.

1. Je nabestaanden kunnen ons informeren over je overlijden door contact op te nemen met de Nabestaanden-desk via www.asr.nl/service/nabestaandendesk.
2. Als we vernemen dat je bent overleden, blokkeren we je lijfrentebeleggingsrekening. Dit betekent dat nadat wij het bericht over jouw overlijden hebben gekregen:
 - a. we alleen nog lopende beleggingsopdrachten verwerken,
 - b. we toekomstige periodieke beleggingsopdrachten niet meer uitvoeren.
3. Je erfgenamen mogen hun aandeel in het tegoed op de rekening alleen gebruiken om een **nabestaandenlijfrente** bij een financiële onderneming aan te kopen. Dit moet ieder van de erfgenamen uiterlijk doen op 31 december van het tweede kalenderjaar ná het jaar waarin je bent overleden.
4. Om vast te stellen wie je erfgenamen zijn, willen wij van hen een verklaring van erfrecht ontvangen voordat zij over je lijfrentebeleggingsrekening kunnen beschikken. Zodra we deze verklaring hebben ontvangen, kunnen we je beleggingen verkopen en de opbrengst uitkeren. Dit doen wij in overleg met de nabestaanden. Daarna wordt je lijfrentebeleggingsrekening opgeheven. Wij zijn niet aansprakelijk voor schade als je nabestaanden je overlijden niet bij ons melden.
5. Je erfgenamen moeten binnen de gestelde termijn, uiterlijk op 31 december van het tweede **kalenderjaar** ná het jaar waarin je bent overleden, doorgeven wat er met het tegoed moet gebeuren. Als wij dan niets van je erfgenamen hebben vernomen, verkopen wij je beleggingen en sluiten wij je rekening. De verkoopopbrengst wordt dan in één keer uitgekeerd aan je erfgenamen. Dit doen wij na aftrek van kosten en onder inhouding van een bedrag ter hoogte van de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld. Als geen erfgenamen van jou bekend zijn, wordt het door ons verschuldigde bedrag overgedragen aan de **Consignatiekas**.
6. Je erfgenamen zijn gebonden aan de afspraken die we met jou hebben gemaakt en kunnen daarvan niet afwijken.
7. Ben je ons na je overlijden nog geld schuldig? Of is er een negatief saldo op je lijfrentebeleggingsrekening? Dan zijn al je erfgenamen daarvoor hoofdelijk aansprakelijk. Dat houdt in dat we aan elke erfgenaam kunnen vragen de hele schuld te betalen.

8. Een erfgenaam kan je lijfrentebeleggingsrekening niet overnemen.

Zie ook: [asr.nl/overlijden-lijfrente](https://www.asr.nl/overlijden-lijfrente)

15. Als je (ex-)partner overlijdt

Het overlijden van je (ex-)partner kan betekenen dat je het tegoed op je beleggingsrekening eerder moet gaan gebruiken om in je levensonderhoud te kunnen voorzien.

1. Als je (ex-)partner overlijdt, mag je direct een **nabestaandenlijfrente** aankopen. Maar je kan de rekening ook laten doorlopen tot de **einddatum**.
2. Als je na het overlijden van je (ex-)partner besluit een nabestaandenlijfrente aan te kopen, moet de eerste uitkering hiervan uiterlijk zes maanden na het overlijden van je (ex-)partner plaatsvinden.
3. Je moet aantonen dat degene die overleden is, daadwerkelijk je (ex-)partner was. Als je contact met ons opneemt, laten wij weten welke informatie wij hiervoor nodig hebben

16. Als je arbeidsongeschikt wordt

We hopen natuurlijk dat dit je nooit overkomt, maar mocht dit toch het geval zijn dan zijn er mogelijkheden om over de verkoopopbrengst of een deel daarvan te kunnen beschikken.

1. Je kan als er sprake is van langdurige arbeidsongeschiktheid over een deel of je gehele tegoed beschikken na inhouding van een loonheffing maar zonder dat je hierover een boete (revisierente) moet betalen. Hieraan zijn wel voorwaarden verbonden.
2. Wil je in verband met langdurige arbeidsongeschiktheid over je tegoed beschikken, dan mag dat alleen zolang je nog niet je AOW-gerechtigde leeftijd hebt bereikt.
3. Het bedrag dat je zonder boete (revisierente) mag opnemen, is gemaximeerd. Het maximale bedrag wordt jaarlijks bepaald door de overheid. Informatie hierover kun je terugvinden op www.asr.nl/arbeidsongeschikt-lijfrente.
4. Voordat wij de verkoopopbrengst van je tegoed aan je overmaken, willen we ter controle een verklaring van een arts ontvangen waarin staat dat de arbeidsongeschiktheid nog minimaal 12 maanden gaat duren en dat je niet in staat bent om je hoofdberoep uit te oefenen. Dit is het beroep waarmee je minstens 70% van je inkomen verdient. Zodra we deze verklaring hebben ontvangen, kunnen we je beleggingen verkopen en de opbrengst uitkeren.

17. Geldbrek en beschermingsbewind

Als je onverhoopt in de situatie komt van een beslaglegging, schuldsanering of faillissement, dan is het goed om te weten wat de afspraken zijn.

1. Veranderingen in je situatie moeten meteen aan ons worden doorgegeven. Dit is belangrijk voor de uitvoering van onze wettelijke verplichtingen en onze dienstverlening aan jou. Dit geldt bijvoorbeeld als je onder curatele wordt gesteld, je vermogen onder bewind wordt gesteld, je in een wettelijke schuldsaneringsregeling komt, of als je failliet gaat.
2. Voor ons gelden deze veranderingen pas als we door jou of door een ander hiervan op de hoogte zijn gebracht. Tot die tijd voeren we je beleggingsopdrachten nog gewoon uit. Zelfs nadat er al inschrijving van een curatele of het bewind in openbare registers heeft plaatsgevonden.
3. Zijn wij op de hoogte dat jij mogelijk in een van de bovenstaande situaties terechtkomt? Dan kunnen we beleggingsopdrachten weigeren of daaraan extra voorwaarden verbinden.
4. Wij mogen bewijsstukken opvragen om vast te kunnen stellen wie over jouw lijfrentebeleggingsrekening mag beschikken. We mogen overboekingen opschorten totdat we vinden dat we voldoende informatie hebben ontvangen.

18. Overstappen naar een andere aanbieder

1. Je mag vóór je **einddatum** van de overeenkomst je **lijfrentekapitaal**, na aftrek van kosten, overboeken naar een vergelijkbaar lijfrente-opbouwproduct bij een andere financiële onderneming. Dat lijfrente-opbouwproduct moet dan wel op jouw naam staan. Dit wordt ook wel 'fiscale **waardeoverdracht**' genoemd.
2. Een verzoek om het tegoed over te boeken moet je ten minste 15 dagen vóór de gewenste datum van overboeking bij ons indienen. In je verzoek geef je duidelijk aan wanneer, naar welke financiële onderneming en welk rekeningnummer de verkoopopbrengst van het tegoed, na aftrek van kosten, moet worden overgeboekt.
3. In geval van een fiscale waardeoverdracht verwerken wij de overboeking pas als je voldoende hebt aangetoond dat het bij de andere financiële onderneming afgesloten lijfrente-opbouwproduct voldoet aan de voorwaarden uit afdeling 3.7 van de Wet IB.
4. Ook moet de overnemende financiële onderneming verklaren ons te vrijwaren voor de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld. Na ontvangst en beoordeling van je verzoek verkopen wij na verwerking van nog eventuele lopende beleggingsopdrachten al je beleggingen.
5. Zodra de verkoopopbrengst (na aftrek van kosten) is overgeboekt, heffen wij je lijfrentebeleggingsrekening bij Persoonlijk pensioen op

19. Fiscale regels

1. Bepaalde handelingen met de lijfrentebeleggingsrekening zijn fiscaal niet toegestaan. Ze kunnen leiden tot belastingheffing en een boete van de Belastingdienst. Ook als er feitelijk geen **lijfrentekapitaal** wordt opgenomen. Er is onder andere sprake van een verboden handeling als:
 - a. je vóór de **einddatum** van de overeenkomst over (een deel van je) het tegoed beschikt, of de overeenkomst beëindigt voor een ander doel dan een fiscale **waardeoverdracht**, ook wel 'afkoop' genoemd, of de aankoop van een **lijfrente-uitkering**,
 - b. je (een deel van) je lijfrentekapitaal prijsgeeft, schenkt of verpandt aan anderen dan ons of omzet in een niet-toegestane lijfrente- of verzekeringsvorm,
 - c. als je niet of niet op tijd na de einddatum van de overeenkomst je tegoed gebruikt voor de aankoop van een lijfrente-uitkering. Ingeval van een verboden handeling ben je inkomstenbelasting verschuldigd over je tegoed. Daarnaast kan de Belastingdienst je een boete in de vorm van revisierente in rekening brengen. De revisierente bedraagt doorgaans 20% van je tegoed. De financiële gevolgen van een verboden handeling komen geheel voor rekening van jou of je erfgenamen.
 - d. je ondanks de negatieve gevolgen bij een verboden handeling vóór de einddatum van de overeenkomst wil overgaan tot afkoop van (een deel van) je tegoed, moet je een verzoek hiervoor bij ons indienen. Aan dit verzoek kunnen wij voorwaarden stellen. Na ontvangst en beoordeling van het verzoek verkopen wij je beleggingen en heffen je rekening op. De opbrengst wordt door ons overgeboekt naar je tegenrekening. Dit doen wij na aftrek van kosten en onder inhouding van een bedrag ter hoogte van de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld.
 - e. je iets anders doet of nalaat met de lijfrentebeleggingsrekening dat in strijd is met de fiscale regelgeving, kan de Belastingdienst ons aansprakelijk stellen. In elke situatie waarbij die aansprakelijkheid voor ons op grond van de wet ontstaat, houden wij daarom het maximale bedrag in dat je schuldig kan zijn aan de Belastingdienst. Als je aantoont, onder door ons te stellen voorwaarden, dat je dit bedrag zelf aan de Belastingdienst hebt betaald, keren wij dit bedrag aan je uit. Als je niet betaalt, en de Belastingdienst stelt ons inderdaad aansprakelijk, dan verrekenen wij het volledige bedrag dat de Belastingdienst bij ons in rekening brengt. Mocht er een tekort zijn, dan verhalen wij dit op je.
2. Wij zijn verplicht de Belastingdienst te informeren over wat er met de rekening gebeurt. Dit betekent ook dat wij de Belastingdienst informeren als de rekening niet meer aan de fiscale regels voldoet. Wij voeren geen overboekingen uit die in strijd zouden zijn met de voorwaarden en/of de geldende wet- en regelgeving.

20. Beleggen brengt risico's met zich mee

Je kent de risico's vast. Maar we vinden het belangrijk om het je toch nog eens te vertellen.

1. Je neemt risico's als je belegt. De beleggingen kunnen meer of minder waard worden. Het kan zelfs gebeuren dat je je inleg helemaal verliest.
2. De waarde van je beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.
3. Met het afsluiten van deze lijfrentebeleggingsrekening bevestig je dat je op de hoogte bent van de risico's van beleggen. Je hebt de voorwaarden en andere belangrijke documenten gelezen zoals het document 'Kenmerken en risico's van beleggen' en het Essentiële Informatiedocument. Het document 'Kenmerken en risico's van beleggen' kun je nogmaals nalezen op www.asr.nl/persoonlijkpensioen.
4. Als je belegt met geleend geld, dan neem je extra risico's. Als jouw beleggingen minder waard worden, moet je het geleende geld terugbetalen en rente hierover betalen. Wij raden je daarom af om bij ons te beleggen met geleend geld.

21. De kosten van beleggen

We geven je uitleg over de kosten van beleggen.

1. Je betaalt kosten voor het beleggen. Deze kosten staan in het kostenoverzicht en op onze website. In je beleggingsportaal ontvang je informatie over de hoogte van de kosten bij het geven van een beleggingsopdracht.
2. Wij brengen kosten in rekening voor onze beleggingsdienstverlening. Deze kosten brengen wij aan het eind van ieder kwartaal in rekening. Om deze kosten te voldoen, wordt een deel van je beleggingen, ter waarde van de in rekening gebrachte kosten, verkocht.
3. Ook zijn er kosten die het beleggingsfonds rekent. Bijvoorbeeld de kosten van de fondsbeheerder. Informatie over de hoogte van deze kosten en de manier waarop kosten in rekening worden gebracht, staat in de prospectus van het fonds. Je vindt deze prospectus op www.asr.nl/fondsenenkoersen.
4. We mogen de kosten aanpassen. Ook de kosten van het fonds kunnen wijzigen. Als de kosten veranderen, laten we je dat minimaal 2 maanden van tevoren weten. Wijzigingen staan ook altijd op asr.nl/persoonlijkpensioen. Hier kun je ook alle belangrijke documenten terugvinden.

22. Wie is aansprakelijk bij schade?

Wij verrichten alle handelingen in het kader van onze beleggingsdienstverlening voor jouw rekening en risico. Het kan zijn dat jij vindt dat we daarbij iets niet goed hebben gedaan. En dat je vindt dat je schade hebt geleden door ons handelen of nalaten. Weten wanneer je ons aansprakelijk kunt stellen bij schade? Dat lees je hier.

1. Wij kunnen uitsluitend aansprakelijk zijn voor de door jou geleden schade als en voor zover in rechte komt vast te staan dat deze schade het rechtstreekse gevolg is van opzet of een verwijtbare tekortkoming van ASR Vooruit B.V. in de nakoming van onze verplichtingen.
2. Leid je schade door een andere oorzaak? Dan zijn wij niet aansprakelijk.
3. Wij zijn dus niet aansprakelijk voor bijvoorbeeld schade die het gevolg is van waardedaling, koersdaling, verliezen of waardestijging, koersstijging of winsten van de beleggingen. Ook zijn wij niet aansprakelijk voor schade veroorzaakt door handelen of nalaten van jou of jouw werkgever. Onze administratie biedt volledig bewijs tenzij jij tegenbewijs levert.
4. In het document Voorwaarden Beleggersgiro kun je lezen wanneer de Stichting aansprakelijk is.
5. Zijn er beleggingen voor jou aangekocht, maar blijkt dit achteraf onjuist te zijn? Dan mogen wij voor dat deel de beleggingen verkopen. Je kunt eventuele schade van koersverlies en onttrekking van de administratiekosten niet op ons verhalen.

23. Beleid Belangenconflicten

Wij willen belangenconflicten voorkomen. Daar hebben we beleid voor vastgesteld.

1. Wij waarborgen de belangen van jou en willen voorkomen dat jij als klant nadeel ondervindt van een (mogelijk) belangenconflict. Daarom gelden voor onze medewerkers regelingen en procedures om ervoor te zorgen dat belangenconflicten waar mogelijk worden voorkomen. En hebben wij maatregelen getroffen om mogelijke (consequenties van) belangenconflicten zoveel mogelijk te beperken. Wanneer belangenconflicten onvermijdelijk zijn, worden deze geïdentificeerd, gemonitord en indien mogelijk zoveel mogelijk beperkt. Wanneer een belangenconflict niet of onvoldoende kan worden beperkt, word jij geïnformeerd over het belangenconflict.
2. Ons **Beleid Belangenconflicten** is als document te vinden op www.asr.nl/persoonlijkpensioen. Hierin lees je meer informatie.

24. Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw beleggingsopdrachten

We willen jou zo goed mogelijk helpen. Wat betekent dat voor de beleggingsopdrachten die jij ons geeft?

1. De beleggingsopdrachten die wij van jou ontvangen, geven wij ter uitvoering door aan ASR Vermogensbeheer N.V. of aan Northern Trust Fund Managers Ireland Limited (NTFMIL).
2. Wij nemen alle redelijke maatregelen om het best mogelijke resultaat voor jou te behalen bij het doorgeven van je beleggingsorder.
3. Is het om wat voor reden dan voor ons niet mogelijk om je beleggingsopdracht te ontvangen of door te geven? Dan zijn wij niet verplicht om je beleggingsopdracht door te geven en zal je beleggingsopdracht niet worden uitgevoerd.
4. De beleggingsopdrachten worden uitgevoerd conform het **Beleid Orderuitvoering**. Meer informatie hierover is te lezen als document op asr.nl/persoonlijkpensioen. Hier kun je ook alle andere belangrijke documenten terugvinden.

25. Zo communiceren wij

Wij communiceren volledig digitaal.

1. Wij communiceren met je in het Nederlands.
2. De lijfrentebeleggingsrekening is een digitale rekening. Dit betekent dat je de lijfrentebeleggingsrekening niet alleen online opent, maar ook online kunt inzien en beheren. Dat doe je via je beleggingsportaal.
3. De communicatie tussen jou en ons vindt uitsluitend digitaal plaats.
4. Je kunt informatie over onze dienstverlening, de kosten en belangenconflicten op papier ontvangen.
5. Je moet ervoor zorgen dat de persoonlijke gegevens die jij aan ons doorgeeft, juist zijn. Anders kunnen wij jou mogelijk niet bereiken. Het opgegeven e-mailadres mag enkel van jou zijn. Wij zijn niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen op het moment dat andere personen ook toegang hebben tot dit e-mailadres.
6. Wijzigen je gegevens? Geef dit dan zo snel mogelijk aan ons door. Als je dat niet doet, dan komt dit voor je eigen rekening en risico en kunnen problemen in de communicatie op geen enkele wijze aan ons worden toegerekend. Problemen die ontstaan in de communicatie vanaf het moment dat de wijziging is ingegaan tot het moment dat wij het bericht van de wijziging hebben ontvangen, komen voor jouw eigen rekening en risico.

26. Wij mogen de overeenkomst wijzigen

Wij mogen (delen van) de overeenkomst, waaronder maar niet beperkt tot de voorwaarden en overeenkomst, altijd wijzigen en/of aanvullen.

1. Wij stellen je altijd op de hoogte als er iets wijzigt in de overeenkomst, de voorwaarden en de overige documenten. Dit doen wij via je beleggingsportaal en/of per e-mail.
2. De wijzigingen gelden vanaf 2 maanden nadat wij jou over de wijzigingen hebben geïnformeerd.

3. Ga je niet akkoord met de wijzigingen? Dan kun je dit binnen 2 maanden digitaal aan ons laten weten. Ga je niet akkoord en geef je dat binnen die termijn aan ons door? Dan beëindigen wij de overeenkomst. Wij verkopen je beleggingen en heffen je lijfrentebeleggingsrekening op. Hiervoor zijn we geen kosten of andere vergoedingen aan jou verschuldigd.
4. Als uit hoofde van wet- en regelgeving aan bepaalde vereisten moet worden voldaan, dan zijn de aanpassingen direct van toepassing en geldt er geen termijn van 2 maanden. De overeenkomst blijft dan, in gewijzigde vorm, in stand.
5. Als één van de bepalingen uit de overeenkomst en/of voorwaarden niet uit te voeren of ongeldig is, betekent dat niet dat de gehele overeenkomst en/of voorwaarden niet uit te voeren of ongeldig zijn. Als in een rechtszaak duidelijk blijkt dat een bepaling niet uit te voeren of ongeldig is, moet die bepaling vervangen worden voor een geldige bepaling die het dichtst in de buurt komt van wat de oorspronkelijke bepaling bedoelde.

27. Gebruik van persoonsgegevens

Voor het klantonderzoek moeten we je identiteit vaststellen en verifiëren of je bent wie je zegt dat je bent. We vragen je daarom om bepaalde persoonsgegevens. Ook mogen we andere informatie of kopieën van documenten opvragen, zoals je paspoort of identiteitskaart.

1. Bij het verlenen van onze diensten verwerken wij (persoons)gegevens. Denk aan gegevens die wij bij je opvragen om onze diensten aan je te kunnen verlenen. Maar ook voor het klantonderzoek en bijvoorbeeld bij het ontvangen en verwerken van je beleggingsopdrachten. Of als jij informatie wilt over de stand van zaken rondom jouw beleggingen.
2. Wij moeten telefoongesprekken, chatgesprekken en digitale communicatie opnemen en bewaren. Dit geldt ook voor communicatie die niet leidt tot een beleggingsopdracht.
3. Wij moeten jouw gegevens doorgeven aan derden, zonder dat wij jou hier over informeren. Denk hierbij aan partijen die we hebben ingeschakeld voor het uitvoeren van beleggingsopdrachten, uitgevende instellingen, toezichthouders en andere overheidsinstanties. Zo moeten we bijvoorbeeld op grond van wet- en regelgeving informatie over transacties geven aan de toezichthouder AFM. Daarnaast zijn wij verplicht om op grond van wet- en regelgeving je beleggingen en je inkomsten uit je beleggingen te rapporteren aan de Belastingdienst. Ook kan het zijn dat de partijen die wij hebben ingeschakeld of partijen die financiële instrumenten hebben uitgegeven ons vragen om aanvullende gegevens van jou, bijvoorbeeld om aan wetgeving te kunnen voldoen.
4. Bij het verwerken van persoonsgegevens houden wij ons aan de geldende regelgeving, waaronder de Algemene Verordening Gegevensbescherming.
5. Informatie over hoe wij met je persoonsgegevens omgaan, is terug te vinden in de privacyverklaring van ASR Nederland N.V. Deze is te raadplegen via www.asrneland.nl/privacyverklaring

28. Wie bewaart de beleggingen?

1. De Wet op het financieel toezicht (Wft) bepaalt dat wij je beleggingen moeten scheiden van het vermogen van ASR Vooruit B.V.
2. Je beleggingen worden daarom apart bewaard in een bewaarbedrijf, de Stichting. Het enige wat de Stichting doet, is het administreren en bewaren van beleggingen van onze klanten zoals jij en het voor korte tijd aanhouden van gelden.
3. De Stichting is een aparte juridische entiteit. Hierdoor zijn je beleggingen afgescheiden van ons vermogen. Dit betekent dat in het geval van een faillissement van ASR Vooruit B.V. je beleggingen niet in de faillissementsboedel van ASR Vooruit B.V. vallen. Zo zijn je beleggingen beschermd.
4. Wij dragen er zorg voor dat al je beleggingen worden aangehouden door de Stichting en worden geboekt in de administratie van de Stichting.
5. Je aanvaardt dat de Stichting je beleggingen voor jouw rekening en risico houdt en dat de Voorwaarden Beleggersgiro van toepassing zijn op je verhouding met de Stichting.
6. Wij zijn, net als de Stichting, uitsluitend bevoegd om over je beleggingen en/of eventuele gelden te beschikken voor zover dit noodzakelijk is ter uitvoering van onze diensten aan jou.

7. Wij hebben het recht om op enig moment gebruik te maken van een andere wettelijke vermogens-scheidings-regeling die van toepassing is op beleggingsondernemingen in plaats van de Stichting. Mocht dit plaatsvinden, dan informeren wij jou hierover. In de Voorwaarden Beleggersgiro lees je hier meer over.

29. Beleggerscompensatiestelsel

1. Je kunt eventueel een beroep doen op het beleggerscompensatiestelsel. Dit kan wanneer wij niet meer kunnen voldoen aan onze verplichtingen die voortkomen uit vorderingen die verband houden met onze beleggingsdienstverlening aan jou. Aan de vergoeding vanuit dit beleggerscompensatiestelsel zijn een aantal voorwaarden verbonden.
2. Het beleggerscompensatiestelsel compenseert door klanten geleden schade tot een bedrag van maximaal € 20.000 per persoon per beleggingsonderneming.
3. Eventuele koersverliezen die voortvloeien uit je beleggingen, vallen niet onder het beleggerscompensatiestelsel.
4. Meer informatie over het beleggerscompensatiestelsel kun je vinden op www.dnb.nl.

30. Wanneer stopt de overeenkomst?

1. Je kunt de overeenkomst opzeggen. Dit kan op elk moment, om welke reden dan ook en zonder dat je rekening houdt met een opzegtermijn.
2. De **einddatum** van de overeenkomst is de door jou zelfgekozen datum waarop je een **lijfrente-uitkering** wenst aan te kopen. Die einddatum mag niet later zijn dan 31 december van het vijfde jaar na de dag waarop je de **AOW-leeftijd** bereikt. Het tegoed moet je op de einddatum gebruiken voor de aankoop van een lijfrente-uitkering.
3. Heb je op uiterlijk 31 december van het vijfde jaar na het jaar waarin je de AOW-leeftijd hebt bereikt geen lijfrente-uitkering aangekocht? Dan start de wettelijke termijn als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001. Je hebt dan nog één jaar de tijd om een lijfrente-uitkering aan te kopen en de eerste uitkering te ontvangen. Je moet tijdig aan ons doorgeven wat er met het kapitaal moet gebeuren. Als je dit niet doet, verkopen wij je beleggingen en heffen wij je lijfrentebeleggingsrekening op. De opbrengst wordt vervolgens door ons overgeboekt naar je tegenrekening. Dit doen wij na aftrek van kosten en onder inhouding van een bedrag ter hoogte van de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld.
4. Wordt de overeenkomst door jou of ons opgezegd? Dan stoppen wij met onze beleggingsdienstverlening aan jou. In dat geval heb je de keuze om:
 - a. de verkoopopbrengst, na aftrek van kosten, 'fiscaal geruisloos' over te boeken naar een soortgelijk lijfrenteopbouw-product bij een andere financiële onderneming;
 - b. de verkoopopbrengst, na aftrek van kosten, te gebruiken voor de aankoop van een lijfrente-uitkering bij een andere financiële onderneming; of
 - c. de verkoopopbrengst, na aftrek van kosten en onder inhouding van de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld, op te nemen voor een ander doel dan een fiscale waardeoverdracht of de aankoop van een lijfrente-uitkering.

Maak je binnen de opzegtermijn geen keuze, dan verkopen wij je beleggingen en heffen wij je lijfrentebeleggingsrekening op. De opbrengst wordt door ons overgeboekt naar je tegenrekening. Dit doen wij na aftrek van kosten en onder inhouding van een bedrag ter hoogte van de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld.

5. Wij kunnen ook de overeenkomst opzeggen. Dit kan op elk moment en om welke reden dan ook. Wel houden wij een opzegtermijn van 3 maanden aan. Hiervoor vergoeden wij je geen kosten.
6. In de volgende gevallen kunnen we de overeenkomst met onmiddellijke ingang opzeggen:
 - a. als je niet langer voldoet aan de voorwaarden die wij aan jou stellen. Bijvoorbeeld als je door gedragingen niet langer in een door ons acceptabele risicoklasse valt.
 - b. als je toestemming geeft aan een andere persoon om namens jou de lijfrentebeleggingsrekening te gebruiken.
 - c. als je informatie voor ons hebt verzwegen om je aanvraag juist te kunnen beoordelen.

7. Wij kunnen de overeenkomst ook beëindigen indien er na een periode van 90 dagen nadat jij de lijfrentebeleggingsrekening hebt geopend, geen inleg heeft plaatsgevonden. Wij gaan er dan vanuit dat jij de lijfrentebeleggingsrekening niet wilt gebruiken.
8. Ook mogen wij de overeenkomst beëindigen als de waarde van de beleggingen op je lijfrentebeleggingsrekening meer dan 12 maanden zodanig laag is geweest dat bedrijfseconomisch gezien de voortzetting van de rekening niet verlangd kan worden. Je wordt vooraf geïnformeerd over de beëindiging.
9. Wij mogen daarnaast altijd het aanbieden van (alle of bepaalde) diensten die verbonden zijn aan de lijfrentebeleggingsrekening beëindigen.
10. Als de overeenkomst eindigt, dan voeren we de nog lopende opdrachten uit tot één kalendermaand nadat de beëindiging door ons aan jou is bekendgemaakt. Of nadat de beëindiging door ons is ontvangen in overeenstemming met deze voorwaarden. Gedurende de tijd dat wij uitvoering geven aan de beëindiging, blijven jij en wij nog gebonden aan de relevante bepalingen uit de overeenkomst.
11. Als de overeenkomst eindigt en jij nog niet alle kosten hebt betaald voor de periode dat de overeenkomst liep, dan moeten deze kosten na de beëindiging alsnog worden betaald.
12. De bepalingen uit de overeenkomst blijven voor zover relevant van toepassing totdat de lijfrentebeleggingsrekening is beëindigd.

31. Heb je een klacht?

1. Wij doen ons best om jou zo goed mogelijk van dienst te zijn. Heb je alsnog een klacht of een opmerking? Laat het ons dan weten.
2. Hoe je dat kunt doen, staat op onze website www.asr.nl/over-asr/klacht.
3. Heb je van ons antwoord gekregen op een klacht? En ben je het daar niet mee eens? Dan kun je binnen drie maanden nadat je ons definitieve antwoord hebt ontvangen, je klacht voorleggen aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Telefoon 0900-3552248 of via www.kifid.nl.
4. Je kunt met je klacht ook direct naar een bevoegde Nederlandse rechter gaan.
5. Op de website van KiFiD kun je nagaan onder welke voorwaarden je klacht in behandeling wordt genomen. Hier kun je ook een account aanmaken en zo je klacht indienen of anders per post versturen.

32. Rechtskeuze en bevoegde rechter

Op deze voorwaarden is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen met betrekking tot deze voorwaarden, inclusief de toepasselijkheid en geldigheid daarvan, worden beslecht door de bevoegde rechter van de rechtbank Midden-Nederland.

Begrippenlijst

In deze voorwaarden staan veel begrippen. Hier lees je wat wij er mee bedoelen.

ASR vooruit B.V.

Dit zijn wij. De aanbieder, beleggingsonderneming, van lijfrentebeleggingsrekening Persoonlijk pensioen. Wij zijn statutair gevestigd in Utrecht. Ons adres is:

Bezoekadres:

Archimedeslaan 10 3584 BA Utrecht.

Postadres:

Postbus 2072, 3500 HB Utrecht.

Wij zijn ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 80993664. Wij hebben een BTW nummer. Dat is: NL861881217B0

Onze handelsnaam is a.s.r. Vooruit.

AOW-leeftijd

De datum dat je recht hebt op een AOW-uitkering van de overheid. Jouw AOW-leeftijd hangt af van je geboortedatum.

Beleggingen

Je beleggingen zijn de **deelnemingsrechten** in een **beleggingsfonds** die wij voor je aanhouden op je **lijfrentebeleggingsrekening**. De deelnemingsrechten in een beleggingsfonds administreren wij tot 6 decimalen. In je beleggingsportaal geven wij de waarde van je beleggingen weer in 2 decimalen.

Beleggingsfonds

De inleg van verschillende beleggers wordt samengevoegd om daarmee te beleggen in bijvoorbeeld aandelen en obligaties. De beleggers ontvangen voor hun inleg **deelnemingsrechten** (de beleggingen). Het kan gaan om een beleggingsinstelling of een instelling van collectieve beleggingen als bedoeld in de **Wet op het financieel toezicht** (Wft).

Beleggingsopdracht

Een opdracht tot aan- of verkoop van deelnemingsrechten ('stuks') in een beleggingsfonds. Een ander woord voor beleggingsopdracht is beleggingsorder. Wij ontvangen jouw beleggingsopdrachten en geven deze door aan de fondsbeheerder.

Beleggingsportaal

De beveiligde en persoonlijke online omgeving die wij aan jou beschikbaar stellen. Alleen in je beleggingsportaal kun je je rekeninggegevens bekijken en beheren. Je bent verplicht ervoor te zorgen dat je gegevens in je beleggingsportaal volledig en correct zijn. Wijzigingen geef je tijdig door.

Beleid Belangenconflicten

Wij hebben procedures en maatregelen ingevoerd om tegenstrijdige belangen zoveel mogelijk te voorkomen. Tegenstrijdige belangen kunnen voortvloeien uit de dienstverlening als beleggingsonderneming. In ons Beleid Belangenconflicten staat wat ons beleid is om belangenconflicten te voorkomen en hoe we met belangenconflicten omgaan.

Beleid Orderuitvoering

Dit is ons beleid waarin we hebben bepaald op welke manier beleggingsopdrachten worden uitgevoerd.

Beschermingsbewind

Beschermingsbewind is voor personen die hun financiële zaken niet zelf kunnen regelen. De beschermingsbewindvoerder beheert het geld en de goederen van de betreffende persoon.

Consignatiekas

De door het ministerie van Financiën beheerde consignatiekas als bedoeld in de Wet op de consignatie van gelden.

Deelnemingsrechten

Jouw aandelen of participaties in het beleggingsfonds. Wij spreken ook wel van 'aantal stuks'. Het aantal stuks zie je terug op je beleggingsportaal. Wij vermelden dit aantal tot 5 cijfers achter de komma.

De Stichting

Dit is de Stichting ASR Vooruit Beleggersgiro, gevestigd in Utrecht. Het KvK-nummer is 41136326. De Stichting is er om er voor te zorgen dat je beleggingen afgescheiden zijn van ons vermogen.

Dividend

Winstuitkering die een beleggingsfonds kan doen aan houders van deelnemingsrechten in dat fonds.

Einddatum

De datum waarbij je aangeeft te willen stoppen met het opbouwen van je lijfrentekapitaal bij Persoonlijk pensioen. Meestal omdat je de waarde daarna overdraagt naar een lijfrente-uitkering. In je beleggingsportaal en in communicatie over Persoonlijk pensioen spreken wij over 'pensioendatum'. We bedoelen hetzelfde. De uiterste einddatum is 5 jaar ná de datum dat je recht hebt op AOW van de overheid, je AOW-leeftijd.

Jaar- en reserveringsruimte

De fiscale ruimte die je hebt om een maximaal bedrag fiscaal vriendelijk opzij te zetten voor je pensioen. Je kunt binnen deze fiscale ruimte je inleg aftrekken voor je inkomstenbelasting. Je jaarruimte is de ruimte die je jaarlijks hebt. Je reserveringsruimte is de ruimte die je uit het verleden hebt, omdat je in eerdere jaren misschien geen of te weinig pensioen hebt opgebouwd. De regels over de jaar- en reserveringsruimte worden door de overheid bepaald en uitgevoerd/gecontroleerd door de Belastingdienst.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten verstaan we onder meer verhandelbare beleggingen zoals aandelen of obligaties. Bij Persoonlijk pensioen zijn de financiële instrumenten de beleggingsfondsen waarin je bij ons kunt beleggen.

Fondsbeheerder

De fondsbeheerder is de beheerder van een beleggingsfonds.

- De fondsbeheerder van de ASR Vooruit Mixfondsen is ASR Vermogensbeheer N.V.
- De fondsbeheerder van het Northern Trust The Euro Liquidity Fund is dit Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited (NTFML).

Handelsdag

Dit is de dag waarop handel in het betreffende beleggingsfonds plaatsvindt. Een handelsdag is niet hetzelfde als een werkdag, omdat niet alle beurzen op alle werkdagen geopend zijn. Dit komt door internationale feestdagen, die kunnen afwijken van Nederlandse feestdagen.

Kalenderjaar

De periode van 1 januari tot en met 31 december.

Klant

Dat ben jij. De natuurlijke persoon die een overeenkomst met betrekking tot de beleggings-dienstverlening met ons aangaat en partij is van die overeenkomst.

Klantonderzoek

Wij doen onderzoek naar de personen die diensten van ons willen afnemen, omdat wij alleen een overeenkomst aan willen gaan met personen die betrouwbaar zijn. Het onderzoek houdt onder meer in dat wij nagaan wat de identiteit van deze personen is. Soms doen we onderzoek naar de herkomst van het vermogen van onze klanten.

Koers

De koers is de prijs van een belegging in een beleggingsfonds en wordt elke handelsdag opnieuw bepaald.

Lijfrentebeleggingsrekening

Een beleggingsrekening die wij op je naam openen in onze administratie ter uitvoering van transacties in beleggingsfondsen. Op deze rekening administreren wij je beleggingen. Deze rekening is gekoppeld aan een tegenrekening bij een door jou doorgegeven bank. Het woord 'lijfrente' betekent hier dat het belegde kapitaal op deze beleggingsrekening tot een (door jou zelf bepaalde) **einddatum** ('pensioendatum') fiscaal geblokkeerd is

Lijfrentekapitaal

Het totaal belegde vermogen dat op je lijfrentebeleggingsrekening staat. Het is de waarde van al je **deelnemingsrechten** in het door jou gekozen beleggingsfonds. In onze communicatie over Persoonlijk pensioen noemen wij dit 'pensioenkapitaal'. We bedoelen hetzelfde.

Lijfrente-uitkering

Nadat de **einddatum** (pensioendatum) is bereikt van de opbouwfase van je lijfrente bij Persoonlijk pensioen, kun je met je **lijfrentekapitaal** (pensioenkapitaal) een lijfrente-uitkering aankopen. Je krijgt vanaf dat moment periodiek een bedrag op je bankrekening gestort. Dit kan maandelijks zijn, maar ook per kwartaal, per half jaar of per jaar, dat kun je meestal zelf kiezen. Dit geld kun je gebruiken om van te leven. Een lijfrente-uitkering is een vorm van inkomen en je betaalt er dus inkomstenbelasting over.

Nabestaandenlijfrente

Met het pensioenkapitaal dat op de beleggingsrekening van Persoonlijk pensioen staat, kunnen je nabestaanden een nabestaandenlijfrente(-uitkering) aankopen. Dit is een periodieke uitkering. Ze kunnen zelf kiezen bij welke aanbieder zij de nabestaandenlijfrente-uitkering willen aankopen. Zo'n uitkering kan maandelijks, per kwartaal, per half jaar of per jaar worden overgemaakt. Nabestaanden betalen inkomstenbelasting over deze uitkering.

Opdracht

Elke opdracht die jij geeft aan ons. Hiermee bedoelen we niet alleen beleggingsopdrachten, maar alle verzoeken aan ons. Denk bijvoorbeeld ook aan de opdracht om het wijzigen van je adres of telefoonnummer aan te passen.

Overeenkomst

De overeenkomst die je met ons sluit wanneer je de beleggingsdienstverlening van ASR vooruit B.V. wilt afnemen.

Passendheidstoets

Bij een passendheidstoets gaan we na of jij over de nodige kennis en ervaring beschikt met onze beleggingsdienstverlening waarbij je zelfstandig en zonder advies (execution only) belegt. Daar-naast toetsen wij of je de kenmerken en risico's van beleggen in de aangeboden beleggingsfondsen begrijpt.

Pensioendatum

Zie 'einddatum'. In je beleggingsportaal en in communicatie over Persoonlijk pensioen spreken wij over 'pensioendatum'. We bedoelen hetzelfde.

Pensioenkapitaal

Zie 'lijfrentekapitaal'. In je beleggingsportaal en in communicatie over Persoonlijk pensioen spreken wij over 'pensioenkapitaal'. We bedoelen hetzelfde.

SEPA-landen

Landen die vallen onder SEPA. SEPA staat voor Single Euro Payments Area en is geïntroduceerd door de Europese Raad om het betalingsverkeer in Europa te vereenvoudigen. Met SEPA wordt het mogelijk gemaakt om overboeking te doen van iedere Europese betaalrekening naar ieder andere Europese betaalrekening.

Tegenrekening

Een door jou aan ons doorgegeven betaalrekening die is gekoppeld aan de lijfrentebeleggingsrekening Persoonlijk pensioen. Deze tegenrekening moet een IBAN-rekening zijn, in euro's zijn en (mede) op jouw naam staan. Ook mag het geen zakelijke rekening zijn.

US Person

Een natuurlijke persoon die Amerikaans staatsburger is, als inwoner van de Verenigde Staten van Amerika wordt beschouwd of daar belastingplichtig is. Je wordt aangemerkt als een US Person als je een 'relatie' hebt met de Verenigde Staten. Een relatie is aanwezig als je één of meer onderstaande vragen met 'Ja' kunt beantwoorden:

1. Heb je de Amerikaanse nationaliteit?
2. Ben je op dit moment in de VS?
3. Woon je in de VS of heb je in de VS een vakantiewoning?
4. Heb je een verblijfsvergunning voor de VS (bijvoorbeeld een green card)?
5. Geef je beleggingsopdrachten vanuit de VS of geef of krijg je informatie over beleggingen terwijl je daar bent?
6. Heb je een beleggingsadviseur, gevolmachtigde, wettelijke of andere vertegenwoordiger die één of meer van de bovenstaande vragen met 'Ja' kan beantwoorden of die (ook) in de VS gevestigd is?

Twijfel je of je een US Person bent? Neem dan contact op met de Belastingdienst of je financieel adviseur.

Voorwaarden

Deze voorwaarden van Persoonlijk pensioen.

Waardeoverdracht

Het overdragen van de waarde je lijfrentekapitaal naar een andere aanbieder. Dit is fiscaal toegestaan als je:

- met je lijfrentekapitaal een lijfrente-uitkering wilt aankopen,
- wilt (of moet) overstappen naar een andere aanbieder van lijfrente-opbouwproducten,
- van een andere aanbieder van lijfrente-opbouwproducten naar ons wilt (of moet) overstappen.

Als je ons opdracht geeft voor een waardeoverdracht, dan worden je beleggingen verkocht en de opbrengst wordt overgemaakt (na aftrek van kosten) naar de andere aanbieder waar jij jouw lijfrenteproduct hebt.

Wet op het financieel toezicht (Wft)

De Wft staat voor Wet op het financieel toezicht. Deze wet regelt het toezicht op de financiële sector in Nederland. De Wft is bedoeld om klanten te beschermen die financiële producten en diensten afnemen.

