

# Post Beleggingsrekening



Bij Post Vermogensbeheer houden we niet van kleine lettertjes. We hebben geprobeerd dit zoveel mogelijk te voorkomen. Vanuit wet- en regelgeving zijn we verplicht alle informatie omtrent uw rekening bij Post Vermogensbeheer te geven. Bijgaand treft u de productvoorwaarden van de Post Beleggingsrekening van Post Vermogensbeheer aan. Met de Post Beleggingsrekening kan een vermogen worden opgebouwd door te beleggen. Het doel is: aanvulling van het pensioen. De hierna volgende tekst behandelt de voorwaarden die bij de opbouw van aanvullend pensioen via Post Vermogensbeheer

## Over Post Vermogensbeheer

Post Vermogensbeheer is onderdeel van De Vermogensbeheerders. Onder de naam Post Vermogensbeheer biedt Post Vermogensbeheer mogelijkheden om lijfrentekapitaal verder op te bouwen dan wel tot uitkering te laten komen onder de wet banksparen. De Vermogensbeheerders staat bij de AFM geregistreerd als beleggingsonderneming. Het registratienummer bij de AFM is 14002846. De Vermogensbeheerder is tevens aangesloten bij het DSI bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

## Product Voorwaarden

Dit zijn de productvoorwaarden van de Post Beleggingsrekening. In deze voorwaarden zijn belangrijke begrippen vet gedrukt. Deze begrippen uitgelegd in een bijgevoegde begrippenlijst. Boven de artikelen van deze voorwaarden staan kopjes. Deze staan er om de tekst overzichtelijk te maken. Ze zijn juridisch gezien geen deel van de inhoud van deze voorwaarden.

### 1. Aanvragen en openen

1.1. De Post Beleggingsrekening is een derde pijler pensioen product ("lijfrente") welke op basis van **execution only** dienstverlening wordt aangeboden. Voor het administreren van de beleggingen wordt er een lijfrente effectenrekening geopend bij Binck bank Professional. De rekening komt op naam van een natuurlijk persoon van 18 jaar of ouder, verder genoemd de rekeninghouder. De rekeninghouder is woonachtig in Nederland (niet de Nederlandse Antillen), en heeft de nationaliteit van een EU-land of een (permanente) Nederlandse verblijfsvergunning.

1.2. Met deelname aan de Post Beleggingsrekening kiest de rekeninghouder ervoor te beleggen voor een pensioen via een lijfrente dit levert de rekeninghouder een belastingvoordeel op zoals geregeld

in art. 3:126a van de Wet IB 2001. Deze wet verbiedt verkoop, vervreemding, prijsgeven en als zekerheid aanbieden cq gebruiken van de rekening. Het vermogen moet van de rekeninghouder zijn en blijven tot de uitkerende fase begint.

Daarom is het de rekeninghouder niet toegestaan tussentijds geld op te nemen van de rekening. Volgens de fiscale wetgeving mag de rekeninghouder Post Beleggingsrekening alleen gebruiken voor een **lijfrente** uitkering die voldoet aan de voorwaarden van de Wet inkomstenbelasting 2001. Zie hiervoor ook onderdeel 6 (De **overeenkomst** tussentijds beëindigen).

1.3. Post Vermogensbeheer kan de belasting situatie van de rekeninghouder niet beoordelen omdat zij niet over de daarvoor benodigde informatie kan en wil beschikken. De rekeninghouder is hiervoor zelf verantwoordelijk. Mocht de belegging via Post Beleggingsrekening dus niet leiden tot de belastingvoordelen van artikel 3:126a van de Wet IB 2001 waarop de rekeninghouder, dan kan de rekeninghouder Post Vermogensbeheer daarop niet aanspreken. Ook is de rekeninghouder zelf verantwoordelijk voor de eigen belastingopgave bij de belastingdienst. Als rekeninghouder zich onzeker voelt, adviseert Post Vermogensbeheer een fiscalist te raadplegen.

1.4. Post Beleggingsrekening is een geblokkeerde lijfrenterekening in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001.

1.5. De **overeenkomst** voor Post Beleggingsrekening komt tot stand als:

- de aanvraag van de rekeninghouder door Post Vermogensbeheer is ontvangen, én
- Post Vermogensbeheer de rekeninghouder als klant heeft geaccepteerd, én
- er een rekening bij Binck Bank voor de rekeninghouder is geopend.

1.6. Als er na een jaar geen geld is gestort, dan eindigt de **overeenkomst** en wordt de Post Beleggingsrekening voor de rekeninghouder opgeheven.

1.7. De rekeninghouder is verplicht een vaste tegenrekening aan te houden. Deze tegenrekening moet op naam van de rekeninghouder staan bij een bank die in Nederland is gevestigd en een bankvergunning heeft van De Nederlandsche Bank.

### 2. Als de rekeninghouder zich bedenkt

2.1. De rekeninghouder heeft na opening van de Post Beleggingsrekening veertien dagen bedenktijd. Als de rekeninghouder zich bedenkt en de Post Beleggingsrekening toch niet wilt openen, dan maken we het gestorte geld binnen veertien dagen over naar de bankrekening waar het geld vandaan kwam. De rekeninghouder hoeft geen reden voor zijn beslissing op te geven wel moet de rekeninghouder het besluit binnen de genoemde veertien dagen bedenktijd via [info@postvb.nl](mailto:info@postvb.nl) aan ons doorgeven.

2.2. Als de rekeninghouder de Post Beleggingsrekening toch niet wilt openen, dan kan dat fiscale gevolgen hebben. Het is verstandig hierover een fiscalist te raadplegen.

2.3. Over het bedrag dat tijdelijk op Post Beleggingsrekening heeft gestaan, vergoeden we geen rente

### 3. Geld storten

3.1. De rekeninghouder kan op de volgende manieren geld storten:

- Het lijfrentekapitaal dat de rekeninghouder heeft opgebouwd wordt rechtstreeks gestort. In dat geval hoeft de rekeninghouder hierover nog geen inkomstenbelasting te betalen. Het opgebouwde kapitaal moet voldoen aan de Wet inkomstenbelasting 2001. De rekeninghouder geeft de bank, verzekeraar of een andere uitvoerder zelf opdracht het kapitaal over te maken. Post Vermogensbeheer kan dat niet voor de rekeninghouder doen, omdat de bank, verzekeraar of andere uitvoerder deze opdracht alleen van de rekeninghouder mag accepteren. Post Vermogensbeheer kan dit traject wel voorbereiden, indienen, monitoren, afwickelen. Er worden geen kosten een dergelijke begeleiding gevraagd. Uitgangspunt is dat alle stortingen die in het verleden zijn gedaan voor dit lijfrentekapitaal, afgetrokken zijn voor de inkomstenbelasting.
- De rekeninghouder stort zelf geld. Post Vermogensbeheer gaat er dan van uit dat deze storting wordt verrekend met de inkomstenbelasting.

3.2. Het storten van de gelden geschiedt op een rekening van Stichting Derdengelden Post Vermogensbeheer. Derdengeld is geld dat niet van degene is die het onder zijn hoede heeft, in dit geval stichting derdengelden Post Vermogensbeheer. Dit is ter bescherming van de rekeninghouders van Post Vermogensbeheer. Die stort zijn geld op de derdengeldrekening. Deze stichting Derdengelden Post Vermogensbeheer heeft geen andere functie dan binnenkomende en uitgaande gelden van rekeninghouders van Post Vermogensbeheer te administreren en over te maken naar de desbetreffende rekening van de rekeninghouder. Ook worden gelden die de belastingdienst toekomen via deze stichting geadmistreerd en uitgevoerd.

3.3. Bij aanvraag van de Post Beleggingsrekening geeft de rekeninghouder aan welk(e) bedrag(en) gestort zullen worden. Het is mogelijk af te wijken van de aangegeven bedragen.

3.4. De geldbedragen die de rekeninghouder op Post Beleggingsrekening stort, mogen – binnen de grenzen van de Wet inkomstenbelasting 2001 – worden afgetrokken van het voor belasting in aanmerking komend inkomen van de rekeninghouder. Voorwaarde voor het realiseren van belastingvoordeel is dat er voldoende ruimte in het inkomen is voor aftrek. De berekening hiervan is de verantwoordelijkheid van de rekeninghouder. Post Vermogensbeheer gaat ervan uit dat stortingen volledig zijn verrekend met de inkomstenbelasting. Let op: Lijfrentekapitaal dat wordt gestort vanuit een andere bank, verzekeraar of uitvoerder mag niet worden verrekend met het belastbaar inkomen.

3.5. Post Vermogensbeheer schrijft iedere storting bij op de rekening.

3.6. Post Vermogensbeheer belegt het vermogen van de rekeninghouder. Post Vermogensbeheer koopt beleggingsinstrumenten voor de rekeninghouder. De beleggingen worden bewaard bij een

depotbank (Binck Bank). Binck Bank heeft de volgende maatregelen getroffen om uw beleggingen zo goed als mogelijk te beschermen:

- Binck Bank staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Binck Bank voldoet aan alle gestelde eisen omtrent veiligheid, protocollen en zorgplicht naar de klanten van Post Vermogensbeheer. De dienstverlening, communicatie en procedures worden regelmatig gecontroleerd.
- Alle effecten die genoteerd zijn aan Euronext vallen onder de beschermende werking van de Wet op het giraal effectenverkeer (Wge). De Wge biedt de rekeninghouder zekerheid doordat de rekeninghouder eigenaar is van de effecten.
- Bij een eventueel faillissement vallen de effecten dan ook buiten de boedel van Binck Bank. Ook voor derivaten is er bescherming geregeld binnen de Wge.
- De niet op Euronext genoteerde effecten worden bewaard via het Bewaarbedrijf van Binck Bank dat als enige doel het bewaren van effecten heeft.
- Binck Bank valt onder het Nederlands Depositogarantiestelsel. Dit stelsel garandeert tegoeden tot een maximum van € 100.000 per persoon. Liquiditeiten boven €100.000 zijn niet gegarandeerd.
- Binck Bank doet er alles aan om beleggen zo veilig mogelijk te maken. Zo hebben zij een beveiligde website en een beveiligde verbinding.
- In aanvulling op het depositogarantiestelsel en de Wge komt de rekeninghouder in aanmerking voor het Beleggerscompensatiestelsel. Indien Binck Bank in bijzondere omstandigheden niet meer aan haar verplichtingen zou kunnen voldoen, dan voorziet het stelsel in een vergoeding tot € 20.000 per persoon.

### 4. Beleggen

4.1. Het bedrag dat de rekeninghouder stort op de Post Beleggingsrekening kan worden belegd in diverse instrumenten zoals aandelen, obligaties, beleggingsfondsen en Trackers.

Een **lijfrente** op basis van beleggingen, zoals de Post Beleggingsrekening, kan interessante rendementskansen bieden, maar brengt ook beleggingsrisico's met zich mee.

**Post Vermogensbeheer beoordeelt niet of de Post Beleggingsrekening bij de rekeninghouder past, wij zullen geen informatie vragen over de financiële positie, beleggingsdoelstelling, risicobereidheid, beleggingshorizon en de kennis en ervaring van de rekeninghouder met beleggingsverzekeringen, kortom over het beleggers-profiel van de rekeninghouder. De risico's die verbonden zijn aan beleggen moet de rekeninghouder zelf kunnen inschatten.**

De geschiedenis heeft laten zien dat beleggen in aandelen op langere termijn gemiddeld hogere rendementen kan opleveren dan het rendement op vastrentende waarden, zoals (staats)obligaties. Het historisch rendement is echter voor elke individueel samengestelde effectenportefeuille verschillend. Post Vermogensbeheer kan op aanvraag een scenario en rekenvoorbeeld voor een Post Beleggingsrekening opmaken, hiermee verkrijgt de rekeninghouder een voorbeeldberekening van het eindkapitaal op basis van beleggingen in enkele veel gekozen (voorbeeld) effecten, die elk een eigen historisch rendement kennen. Aan beleggen in effecten zijn risico's verbonden. Koersen

kunnen stijgen, maar ook dalen. De navolgende waarschuwing is dan ook op zijn plaats.

#### LET OP! WIE GELD BELEGT, NEEMT EEN FINANCIËEL RISICO.

Bij deze lijfrente loopt de rekeninghouder een beleggingsrisico. Het bedrag dat wordt betaald, wordt niet volledig belegd; een deel gaat op aan kosten. Rendementen kunnen hoger, maar ook lager uitvallen en zullen meer schommelen naarmate de beleggingsvorm risicovoller is. Rendementen die in het verleden zijn behaald, garanderen niets voor de toekomst.

4.2. De keuze van de beleggingen en het risico dat de rekeninghouder neemt is volledig voor de rekeninghouder. De rekeninghouder handelt op eigen initiatief en voor eigen risico. Deze vorm van dienstverlening wordt 'execution-only' dienstverlening genoemd. Daarom is het belangrijk dat de rekeninghouder zich goed voorbereid en kennis neemt van alle beschikbare documenten. Dan zullen de beleggingen goed aansluiten bij de financiële positie en doelstellingen van de rekeninghouder. Post Vermogensbeheer adviseert rekeninghouders om gebruik te maken van een financieel adviseur voordat zij de keuze maakt voor dit product.

4.3. Post Vermogensbeheer zal bij het verlenen van deze beleggingsdienst de rekeninghouder niet adviseren of anderszins begeleiden. Eventuele 'analyses' en/of andere informatie (van welke aard ook) van Post Vermogensbeheer of derden worden onder geen omstandigheid aangemerkt of opgevat als beleggingsadvies of beleggingsaanbeveling van Post Vermogensbeheer aan de rekeninghouder. Post Vermogensbeheer zal conform de Wft slechts met betrekking tot bepaalde effectenorders toetsen of deze execution-only dienstverlening 'passend' is voor Cliënt

4.4. Belangrijk is dat Post Vermogensbeheer alleen rekening houdt met informatie die de rekeninghouder heeft verstrekt. Wij vragen alle rekeninghouders regelmatig om informatie. Als onze vragen niet juist of niet volledig worden beantwoord, dan kunnen wij geen rekening houden met persoonlijke financiële omstandigheden of wensen. Rekeninghouders kunnen altijd bellen of e-mailen als meer informatie moet worden doorgegeven of als de omstandigheden zich wijzigen.

## 5. De uitkeringen

5.1. Uiterlijk op de omzettingsdatum – 31 december van het 5<sup>e</sup> jaar na het jaar waarin de rekeninghouder de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt – moet de rekeninghouder het saldo van de Post Beleggingsrekening omzetten in een lijfrente-uitkering. Dat kan bij een andere toegelaten aanbieder (Post Vermogensbeheer is voornemens om ook met een uitkerend lijfrenteproduct te komen). De lijfrente-uitkering is een oudedagslijfrente in de zin van artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001.

5.2. Als de rekeninghouder het saldo een jaar na de omzettingsdatum niet heeft omgezet in een lijfrente-uitkering, dan blijft de overeenkomst in stand. In dat geval laat Post Vermogensbeheer het saldo geblokkeerd op de aan de effectenrekening gekoppelde geldrekening staan bij de depotbank (Binck bank). In de bijlage als onderdeel van de overeenkomst tot vermogensbeheer staan de voorwaarden van deze vergoeding beschreven.

## 6. De overeenkomst tussentijds beëindigen

6.1 De rekeninghouder mag het saldo tussentijds overboeken naar een andere **toegelaten aanbieder**. De **overeenkomst** met Post Vermogensbeheer wordt daardoor beëindigd. Hiervoor worden kosten zoals omschreven in onderdeel g (Kosten) in rekening gebracht. Het is mogelijk dat er nog **revisierente** moet worden betaald aan de Belastingdienst.

6.2 Als de **overeenkomst** tussentijds wordt beëindigd (zonder overboeken naar een andere **toegelaten aanbieder**), dan trekt Post Vermogensbeheer de opnamekosten en de wettelijk verplichte inhoudingen af van het saldo van de rekeninghouder. Het is mogelijk dat er **revisierente** betaald moet worden aan de Belastingdienst. Zie onderdeel g (Kosten) voor meer informatie over de kosten.

6.3 Conform de Wet inkomstenbelasting 2001 is het een rekeninghouder niet toegestaan om een **lijfrente** tussentijds te beëindigen. Dit is zo geregeld om de uitgestelde inkomsten van de fiscus veilig te stellen. Om dezelfde reden mag de rekeninghouder Post Beleggingsrekening volgens deze wet niet overdragen, verkopen of verpanden. Dit mag alleen voor uitstel van betaling op grond van de Invorderingswet 1990.

6.4. Post Vermogensbeheer kan de **overeenkomst** onmiddellijk beëindigen als de rekeninghouder verplichtingen zoals geformuleerd in deze voorwaarden niet nakomt. Post Vermogensbeheer informeert de rekeninghouder daar dan twee weken van tevoren schriftelijk over. De opnamekosten en wettelijk verplichte inhoudingen worden op het saldo in mindering gebracht. Zie onderdeel g (Kosten) voor meer informatie over de opnamekosten. Beëindigingen pensioenrekening.

6.5 Post Vermogensbeheer heeft het recht te stoppen met het aanbieden van de Post Beleggingsrekening. In dat geval zullen wij ons inspannen uw vermogen onder dezelfde fiscale voorwaarden onder te brengen bij een andere aanbieder.

## 7. Als de rekeninghouder gaat scheiden

7.1. In sommige gevallen mag de rekeninghouder het saldo wel geheel of gedeeltelijk overdragen. Het gaat om:

- echtscheiding, scheiding van tafel en bed of het verbreken van een geregistreerd partnerschap, zoals bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001;
- voldoen of afkoop van een alimentatieverplichting;
- voldoen aan een verplichting tot verevening van pensioenrechten.

7.2. Als de rekeninghouder doorechtscheiding, scheiding van tafel en bed of het verbreken van een geregistreerd partnerschap (een gedeelte van) het saldo overdraagt, dan beëindigt Post Vermogensbeheer de **overeenkomst** en daarmee Post Beleggingsrekening. Hiervoor betaalt de

rekeninghouder opnamekosten zoals omschreven in onderdeel 9 (Kosten). Deze kosten worden verrekend met het saldo.

7.3. Bij overdracht door echtscheiding, scheiding van tafel en bed of het verbreken van een geregistreerd partnerschap moet het saldo (na aftrek van eventuele opnamekosten, zie hiervoor onderdeel 9 (Kosten)) worden gebruikt voor een **lijfrente** in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001. Dat kan bij Post Vermogensbeheer of bij een andere **toegelaten aanbieder**.

## 8. Als de rekeninghouder overlijdt

8.1. Als de rekeninghouder overlijdt, dan gaat het saldo naar:

- de echtgenoot of geregistreerd partner, voor zover het saldo bij de verdeling van de (huwelijks-) goederengemeenschap aan deze echtgenoot of partner toekomt.
- één of meer personen aan wie het saldo volgens erfrecht geheel of gedeeltelijk is toebedeeld.

8.2. Degene die het saldo krijgt, ontvangt de rest van de uitkeringen over dezelfde periode en met dezelfde uitkeringsfrequentie. Als het saldo aan meerdere personen is toebedeeld, dan ontvangen zij ieder hun aandeel in het saldo en ieder hun aandeel van de uitkeringen.

8.3. Als het saldo volgens erfrecht is toebedeeld aan een niet-natuurlijk persoon (bijvoorbeeld een organisatie), dan Post Vermogensbeheer het saldo in één keer uit. De **overeenkomst** eindigt hiermee. Wettelijk verplichte inhoudingen worden op het saldo in mindering gebracht.

8.4. Als wij de **overeenkomst** wijzigen of beëindigen als gevolg van het overlijden van de rekeninghouder, dan worden er geen opnamekosten in rekening gebracht.

## 9. Kosten

9.1. Er worden geen openingskosten in rekening gebracht voor het openen van de Post Beleggingsrekening.

9.2. Als de rekeninghouder Post Beleggingsrekening voor het einde van de looptijd beëindigt, dan worden opnamekosten in rekening gebracht. De kosten zijn als volgt:

- De in de portefeuille aanwezige effecten dienen te worden verkocht. Hiervoor worden transactiekosten voor in rekening gebracht en bewaarloon. Deze transactiekosten zijn 0,15% over de transactiewaarde op de vaste handelsdag in de maand. Op andere momenten zijn deze een vaste (€5,50) en een variabele component (0,10%) met een minimum van €10,00 per opdracht en zijn afhankelijk van de grootte van het bedrag.
- Afkoop Lijfrenterekening €100 (incl. BTW);
- Overboeken saldo op Lijfrenterekening (na verkoop van de beleggingen) naar andere aanbieder €199 (incl. BTW);

- Afkoop vanwege verhuizing naar buitenland €100 (incl. BTW)

9.3. De rekeninghouder betaalt Post Vermogensbeheer voor de dienstverlening. Alle onderstaande kosten worden rechtstreeks gecrediteerd van de rekening bij de depotbank waar de beleggingen worden aangehouden.

- *Vergoeding dienstverlening Post Vermogensbeheer* De vergoeding voor Post Vermogensbeheer bedraagt 0,15% exclusief BTW per kwartaalbasis. Deze vergoeding wordt alleen in rekening gebracht over dat deel van het vermogen op de Post Beleggingsrekening dat niet is belegd in het Fundshare Post Opbouw Inkomens fonds, en wordt eenmaal per kalenderkwartaal, achteraf in rekening gebracht, op basis van de portefeuillewaarde per einde van het kwartaal.
- *Overige kosten:* kosten voor de beheerhandelingen op de effectenrekening, zoals transactiekosten en bewaarloon. Deze transactiekosten zijn 0,15% over de transactiewaarde op de vaste handelsdag in de maand. Op andere momenten zijn deze een vaste (€5,50) en een variabele component (0,10%) met een minimum van €10,00 per opdracht en zijn afhankelijk van de grootte van het bedrag.

9.4. Daarnaast betaalt de rekeninghouder (indien van toepassing) aan de beheerders van de beleggingsinstrumenten (bijvoorbeeld beleggingsfondsen, trackers) waarin wordt belegd binnen een beleggingsstrategie. Dit bedrag kan veranderen en is afhankelijk van de gekozen beleggingsstrategie en daarin gebruikte beleggingsinstrumenten.

9.5. Post Vermogensbeheer kan de hoogte van de kosten aanpassen of andere kosten in rekening brengen. De rekeninghouder krijgt daarover een maand van tevoren een bericht.

## 10. Communicatie

10.1. De rekeninghouder kan wijzigingen zelf doorgeven per mail via [info@posvb.nl](mailto:info@posvb.nl) Wijzigingen in de persoonlijke gegevens, bijvoorbeeld naam, adres, e-mailadres, dienen onmiddellijk te worden doorgegeven.

10.2. Alle relevante informatie over Post Beleggingsrekening is in te zien via een webomsloten klantenportaal Dit is te bereiken via [www.postvb.nl](http://www.postvb.nl).

10.3. Alle schriftelijke communicatie van Post Vermogensbeheer ontvangt de rekeninghouder per e-mail of brief. Hierbij wordt het e-mailadres en adresgegevens dat de rekeninghouder als laatste aan ons heeft doorgegeven gebruikt.

## 11. Klachten

11.1. Als Post Vermogensbeheer niet aan de verwachting van de rekeninghouder voldoet, dan horen wij dat graag. Klachten kunnen zowel telefonisch als schriftelijk worden ingediend. Via [www.postvb.nl](http://www.postvb.nl) is meer informatie over de behandeling van klachten beschikbaar. Daar is ook een formulier te vinden dat gebruikt kan worden om een klacht in te dienen. De rekeninghouder kan ook terecht bij onze klachtendesk. Vermelding van naam, adres en het rekeningnummer zijn essentieel.

De klacht kan worden verstuurd naar:

Post Vermogensbeheer

Dorpsstraat 27

5261 CJ Vught

Info@postvb.nl

11.2. Lost Post Vermogensbeheer de klacht niet naar tevredenheid op? De rekeninghouder heeft de mogelijkheid de klacht voor te leggen aan Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid):

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

t.a.v. de Ombudsman Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

Den Haag

11.3. De rekeninghouder kan de uiteraard ook voorleggen aan een bevoegde Nederlandse rechter.

## 12. Gebruik van persoonsgegevens

Post Vermogensbeheer verwerkt persoonsgegevens voor het aangaan en uitvoeren van de **overeenkomst**. Die gegevens kunnen eveneens worden gebruikt voor:

- andere financiële diensten / marketingactiviteiten;
- vergroting van het relatiebestand;
- fraudebestrijding;
- statistische analyse;
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

## 13. Wijzigen van de voorwaarden

13.1. Post Vermogensbeheer behoudt zich het recht voor de bovenstaande voorwaarden te wijzigen of aan te vullen. De wijziging of aanvulling gaat in op een datum die door Post Vermogensbeheer wordt bepaald. Een rekeninghouder wordt hierover van te voren geïnformeerd. Indien een rekeninghouder onoverkomelijke bezwaren heeft tegen de voorgenomen wijzigingen dan is er de mogelijkheid de lijfrente onder te brengen bij een andere **toegelaten aanbieder**. In dat geval worden de eventuele kosten bij beëindiging in rekening gebracht zoals beschreven in deze voorwaarden.

13.2. Als de overeenkomst verwijst naar een wettelijke bepaling die niet meer bestaat of die is aangevuld, dan wordt na de wijziging gedoeld op de bepaling die daarvoor in de plaats is gekomen of op de aanvulling van de gewijzigde bepaling

## 14. Wet- en regelgeving en nadere regels

14.1. Op de **overeenkomst** is Nederlands recht van toepassing.

14.2. Post Vermogensbeheer houdt zich aan alle verplichtingen die uit wet- en regelgeving voortvloeien

14.3. Post Vermogensbeheer verwacht van de rekeninghouder dat er wordt meegewerkt aan het streven alle verplichtingen die voortkomen uit wet- en regelgeving na te leven.

14.4. Als de Belastingdienst Post Vermogensbeheer aansprakelijk stelt voor betaling van inkomstenbelasting of **revisierente** die de rekeninghouder verschuldigd is, dan blokkeert Post Vermogensbeheer een bedrag op Post Beleggingsrekening dat die aansprakelijkheid dekt. Dat bedrag wordt vast gehouden om de Belastingdienst te kunnen betalen.

14.5. Post Vermogensbeheer is niet aansprakelijk voor:

- schade die direct of indirect voortvloeit uit het niet, niet tijdig of onjuist uitvoeren van een opdracht, behalve als er sprake is van opzet of grove schuld van Post Vermogensbeheer;
- schade die direct of indirect voortvloeit uit onjuistheden in de informatieverstrekking over Post Beleggingsrekening, behalve als er sprake is van opzet of grove schuld van Post Vermogensbeheer;
- schade die voortvloeit uit onjuiste of onvolledige advisering door een onafhankelijk **adviseur** of een andere **bemiddelaar**;
- (gevolg)schade, gedeerd inkomen, gedeerde winst of schade die het gevolg is of samenhangt met enige tekortkoming in de nakoming van de **overeenkomst** door of onrechtmatige daad van de rekeninghouder.

14.6. Als Post Vermogensbeheer (geheel of gedeeltelijk) wordt overgenomen door een derde partij, dan gaat de rekeninghouder ermee akkoord dat:

- de rechtsverhouding met Post Vermogensbeheer in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht op een derde overgaat (contractoverneming), of
- de schuld van Post Vermogensbeheer (gedeeltelijk) aan de rekeninghouder door een derde wordt overgenomen (schuldoverneming).

## 15. Contactgegevens

Post Vermogensbeheer

Dorpsstraat 27

5261 CJ Vught

073 – 26 00 000

info@postvb.nl

Postbus 13

5260 AA Vught



## 15. Begrippen

### Adviseur

Diegene die de rekeninghouder adviseert en eventueel ook voor de rekeninghouder bemiddelt bij de totstandkoming van de **overeenkomst**.

### Bemiddelaar

Diegene die bemiddelt bij de totstandkoming van de **overeenkomst**.

### Execution only

Execution only betekent dat de financiële partij, Post Vermogensbeheer, alleen de orders uitvoert voor een klant. De belegger opereert zelfstandig op de financiële markten en hij krijgt hierover geen advies.

### Lijfrente

Een lijfrente is een geblokkeerde rekening waarop geld wordt ingelegd om een periodieke uitkering te krijgen. De Post Beleggingsrekening is een lijfrente.

### Overeenkomst

De **overeenkomst** Post Beleggingsrekening die de rekeninghouder met ons sluit. De **overeenkomst** is schriftelijk vastgelegd in:

- de offerte;
- het aanvraagformulier;
- deze voorwaarden;
- de algemene voorwaarden.

### Post Vermogensbeheer

Post vermogensbeheer is een handelsnaam van De Vermogensbeheerders B.V. Met Post Vermogensbeheer wordt in deze voorwaarden bedoeld:

Post Vermogensbeheer

Dorpsstraat 27

5261 CJ Vught

Telefoon: 073 - 26 00 000

E-mail: Info@postvb.nl

Website: www.postvb.nl

De statutaire naam luidt: De Vermogensbeheerders B.V. De statutaire vestigingsplaats is Vught.

Post Vermogensbeheer is een handelsnaam van De vermogensbeheerders B.V. welke staat ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden. De Vermogensbeheerders is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer: 51273829.

### Revisierente

De rente die de rekeninghouder aan de Belastingdienst moet betalen als met Post Beleggingsrekening een handeling is/wordt verricht die wettelijk niet is toegestaan. De **revisierente**

is meestal 20% van het saldo op Post Beleggingsrekening plus de opgebouwde maar nog niet bijgeschreven rente.

### Stichting Derdengelden Post Vermogensbeheer

Bankrekeningnummer NL38BINK0819982245

Derdengeld is geld dat niet van degene is die het onder zijn hoede heeft, in dit geval stichting derdengelden Post Vermogensbeheer. Dit is ter bescherming van de rekeninghouders van Post Vermogensbeheer. De klant stort zijn geld op de derdengeldrekening. Stichting Derdengelden Post Vermogensbeheer heeft geen andere functie dan binnenkomende en uitgaande gelden van rekeninghouders van Post Vermogensbeheer te administreren en over te maken naar de desbetreffende rekening van de rekeninghouder. Ook worden gelden die de belastingdienst toekomen via deze stichting geadmistreerd en uitgevoerd.

### Toegelaten aanbieder

Een persoon of instelling (bank, verzekeraar of pensioenfonds) die volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 **lijfrenten** mag aanbieden.

### Uitkeringsreeks

Een van te voren vastgesteld aantal **lijfrente**-uitkeringen in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001 die met een vaste frequentie (per maand, per kwartaal, per half jaar of per jaar) ontvangt gedurende een vooraf vastgestelde looptijd.