



Product Informatie Document

StamrechtBeleggen Rekening

Versie: 4.0
Status: Final
Datum: Januari 2025

Inhoud

1. VRy van Fintessa StamrechtBeleggen	3
1.1 Wat is StamrechtBeleggen?	3
2. Doorbeleggen bij VRy van Fintessa.....	4
2.1 Wat gebeurt er met mijn inleg?.....	4
2.2 Waarom beleggen met VRy van Fintessa?.....	4
2.3 Modelportefeuilles	5
2.4 Risico's van dit product	6
2.4.1 <i>Wijziging fiscale regelgeving</i>	6
2.5 Kosten	6
3. Hoe zit het fiscaal?	7
3.1 Inkomstenbelasting over uw uitkering	7
3.2 De vorm van uw stamrechtuitkering.....	7
3.3 Minimale looptijd uitkering	8
3.4 Fiscale regimes en bijstorten	8
3.5 Inleg vanuit een stamrecht BV	9
3.6 Vermogensrendementsheffing.....	9
4. Wat moet u doen wanneer u kiest voor VRy van Fintessa StamrechtBeleggen?	10
4.1 Hoe kunt u doorbeleggen met VRy van Fintessa StamrechtBeleggen?.....	10
4.2 Aanvragen rekening	10
4.2.1 <i>Indien u nog niet weet wanneer u de uitkering wilt ontvangen</i> 10	
4.3 Identificatieplicht.....	11
4.4 Openingskosten.....	11
4.5 Rekening geopend.....	11
4.6 Waardeoverdracht naar VRy van Fintessa (fiscaal geruisloze overdracht)	12
4.6.1 <i>Overboeken</i>	12

4.6.2	<i>Aanvullende eisen bij de overdracht</i>	12
4.6.3	<i>Waarde is overgedragen aan VRy van Fintessa</i>	12
4.6.4	<i>Hulp bij de waardeoverdracht</i>	13
5.	Hoe werkt VRy van Fintessa StamrechtBeleggen?	13
5.1	Wanneer starten mijn uitkeringen?.....	13
5.2	Wat is de einddatum van mijn uitkeringen?.....	14
5.3	Welke frequenties zijn mogelijk?	14
5.4	Wat is de hoogte van mijn uitkering?	14
5.5	Hoeveel uitkeringen ontvang ik?	15
5.6	Wat gebeurt er met mijn rekening nadat ik mijn laatste uitkering heb ontvangen?.....	15
5.7	Kan ik het tegoed opnemen voor de einddatum?	15
5.7.1	<i>Opname in de uitkeringsfase</i>	16
5.8	Kosten en belastingen bij opname voor afgesproken einddatum uitkering	16
6.	Bijzondere situaties	17
6.1	Overdragen tijdens uitkeringsfase naar een andere aanbieder..	17
6.2	Wat gebeurt er als u gaat scheiden?	18
6.3	Wat gebeurt er als u overlijdt?	18
6.4	Wat gebeurt er als u gaat emigreren?.....	20
7.	Tot slot	20
7.1	Informatie aan de Belastingdienst?.....	20
7.2	Dividendbelasting.....	20
7.3	Dienstverlening van VRy	20
7.3.1	<i>Belangrijke vragen die u uzelf dient te stellen</i>	21
7.4	Privacy.....	21
7.5	Indien u niet tevreden bent.....	22
7.6	Heeft u nog vragen?	22
7.7	Ter afsluiting	22

1. VRY van Fintessa StamrechtBeleggen

1.1 Wat is StamrechtBeleggen?

U heeft in het verleden een ontslagvergoeding ('gouden handdruk') ontvangen en u heeft het bedrag dat u heeft ontvangen ondergebracht in een stamrechtpolis, op een stamrechtrekening of in een stamrecht BV.

Met VRY van Fintessa StamrechtBeleggen kunt u dit bedrag laten beleggen door de onafhankelijke beleggingsspecialisten van VRY van Fintessa, ook in de fase waarin u een periodieke uitkering ontvangt. Uw stamrechtkapitaal staat op een geblokkeerde beleggingsrekening. Vanaf het door u gekozen moment ontvangt u uw periodieke uitkeringen, waarbij het resterende deel belegd blijft. De hoogte van de uitkering die u ontvangt hangt hierdoor mede af van het resultaat op uw beleggingen. U heeft dus kans op een hoger rendement dan bij een stamrechtproduct waarbij u een gegarandeerde uitkering krijgt. Indien de beleggingsresultaten tegenvallen, kunt u ook een lagere uitkering ontvangen.

U kiest, binnen de fiscale voorwaarden, zelf wanneer uw uitkering begint en hoe lang u uw uitkering wilt ontvangen. De uitkeringen worden bruto vrijgemaakt, waarna VRY van Fintessa de afdracht naar de Belastingdienst verzorgt. De uitkering die u ontvangt zijn derhalve netto bedragen.

2. Doorbeleggen bij VRV van Fintessa

2.1 Wat gebeurt er met mijn inleg?

De rente is op dit moment historisch laag. VRV van Fintessa biedt nu een alternatief met StamrechtBeleggen. Daarbij heeft u de mogelijkheid om via beleggingen meer rendement uit uw stamrechtvermogen te halen¹.

Het lijfrentekapitaal dat u laat overmaken naar uw rekening bij VRV van Fintessa wordt voor u belegd in beursgenoteerde exchange traded funds/commodities (ETF's / ETC's). ETF's zijn beleggingsfondsen die een bepaalde index volgen. ETC's zijn beleggingsfondsen die een bepaalde grondstof volgen, in dit geval uitsluitend edelmetalen (goud,platinum, zilver) Daartoe wordt allereerst vastgesteld welke modelportefeuille bij u past. Welke modelportefeuille bij u past is afhankelijk van de looptijd van uw rekening. Naarmate de einddatum van de uitkeringen nadert wordt er defensiever belegd.

Voor elke uitkering die u ontvangt verkopen wij een evenredig deel van uw beleggingen.

2.2 Waarom beleggen met VRV van Fintessa?

Bij VRV van Fintessa wordt uw vermogen met de grootst mogelijke zorg voor u belegd:

- **Professioneel vermogensbeheer**
binnen uw modelportefeuille worden de beleggingskeuzes gemaakt door specialisten met een uitgebreide kennis en een jarenlange ervaring op het gebied van professioneel vermogensbeheer;
- **Onafhankelijk**
Onze specialisten hebben bij hun keuzes de beschikking over een enorm aantal beleggingsmogelijkheden. Zij maken bij hun keuzes geen gebruik van (vaak dure) huisfondsen, maar zijn onafhankelijk bij het maken van de beleggingskeuzes;

- **Maandelijks evaluatie samenstelling modelportefeuille:**
Daarbij is de samenstelling van uw modelportefeuille niet statisch: Elke maand weer beoordelen de specialisten van VRy van Fintessa wat naar hun verwachting de beste samenstelling van uw modelportefeuille is. Wanneer daar aanleiding toe is, passen zij de fondsverdeling aan zonder dat u daar omkijken naar heeft;
- **Herbalanceren modelportefeuille**
VRy van Fintessa zorgt ervoor dat uw portefeuille altijd in lijn blijft met de modelportefeuilles. Immers, de samenstelling (en daardoor het beleggingsprofiel) kan wijzigen doordat het rendement van het ene fonds hoger is dan het rendement van een ander fonds.
- **Lifecycle principe**
Er wordt belegd conform het lifecycle principe, waarbij naarmate u dichterbij de einddatum van uw rekening komt, er defensiever wordt belegd. Wij wijzigen daartoe de modelportefeuille van uw rekening naar een defensievere modelportefeuille.

2.3 Modelportefeuilles

VRy van Fintessa maakt gebruik van modelportefeuilles. Welke modelportefeuille bij u past wordt automatisch vastgesteld op basis van de looptijd van uw uitkeringen. Daarbij wordt gekozen voor een meer defensieve modelportefeuille naarmate de einddatum van uw uitkeringsperiode dichterbij komt.

In deze modelportefeuilles worden geen duurzaamheidsvoorkeuren meegenomen. Fintessa hanteert wel de door haar opgestelde duurzaamheidscriteria zoals te vinden op www.fintessa.nl/compliance/duurzaamheidsbeleid-fintessa.html.

¹ Uiteraard kunnen de rendementen van beleggingen ook tegenvallen, waardoor u een lagere uitkering ontvangt.

2.4 Risico's van dit product

Bij VRy van Fintessa StamrechtBeleggen is de hoogte van de uitkering die u ontvangt (mede) afhankelijk van het rendement op uw beleggingen. Dat betekent, dat uw uitkering van maand tot maand kan schommelen, afhankelijk van uw beleggingsrendement. Uw uitkering kan stijgen maar ook dalen. U moet in staat zijn en bereid zijn om dergelijke dalingen in uw uitkering op te vangen.

Aan alle vormen van beleggen zijn risico's verbonden. De algemene risico's die verbonden zijn aan beleggen en de risico's die verbonden zijn aan bepaalde beleggingen die deel uitmaken van uw portefeuille bij VRy van Fintessa StamrechtBeleggen, worden beschreven in het 'VRy van Fintessa Risico Document StamrechtBeleggen.' U vindt dit document op onze website. Lees dit document door en raadpleeg waar nodig een adviseur.

2.4.1 Wijziging fiscale regelgeving

Naast het beleggingsrisico loopt u het risico dat de belastingwetgeving in de toekomst kan veranderen. Daardoor kan de uitkering lager zijn dan u had verwacht. Of de voorwaarden voor opname worden strenger. Wij zijn hiervoor niet aansprakelijk. Overigens is dit geen risico dat specifiek geldt voor VRy van Fintessa StamrechtBeleggen, maar een risico dat ook geldt voor stamrechtproducten bij elke andere aanbieder.

2.5 Kosten

Bij dit product worden kosten in rekening gebracht. Welke kosten dat zijn leest u in het document 'VRy van Fintessa Tarieven StamrechtBeleggen.' U vindt dit document op onze website.

3. Hoe zit het fiscaal?

3.1 Inkomstenbelasting over uw uitkering

U heeft in het verleden de belastingheffing over uw ontslagvergoeding kunnen uitstellen door die ontslagvergoeding te laten storten in een stamrechtvoorziening, zoals een stamrechtpolis of een stamrechtrekening. In de uitkeringsfase bent u daarom inkomstenbelasting verschuldigd over de uitkeringen die u ontvangt. Er was bij het opbouwen dus sprake van uitstel van het betalen van belasting.

Het kan zijn dat u in de uitkeringsfase een lager belastingtarief betaalt. Bijvoorbeeld omdat u de uitkeringen over meerdere jaren kunt spreiden en uw ontslagvergoeding dus niet in één jaar bij uw inkomen is opgeteld. Ook heeft u wanneer u de uitkering ontvangt misschien inmiddels de AOW-leeftijd heeft bereikt, waardoor u bepaalde sociale premies niet meer hoeft te betalen. Als uw inkomen lager is op moment van uitkeren betaalt u ook om die reden waarschijnlijk minder belasting.

VRy van Fintessa is verplicht om loonheffing in te houden over de uitkeringen. Loonheffing bestaat uit loonbelasting, premies voor volks- en werknemersverzekeringen en soms ook een inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet.

De inhouding die VRy van Fintessa doet is een voorheffing. VRy van Fintessa kent uw fiscale situatie niet en zal daarom het **hoogste** belastingtarief hanteren. Als u van mening bent, dat er te veel belasting is betaald, zult u zelf, middels uw jaarlijkse aangifte, bij de Belastingdienst teruggave kunnen aanvragen.

3.2 De vorm van uw stamrechtuitkering

De fiscus stelt voorwaarden aan de wijze waarop uw stamrechtuitkering wordt vormgegeven. Zo moet uw uitkering uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Daarnaast is er een minimale looptijd van uw uitkering, die afhankelijk is van uw leeftijd op het moment waarop u de uitkering laat ingaan. Indien u niet

voldoet aan deze voorwaarden, bijvoorbeeld omdat u de waarde van uw rekening in één keer laat uitkeren, dan is de gehele waarde van uw rekening in één keer belast in het jaar waarin u niet meer aan de (fiscale) voorwaarden voldoet.

Informeert u bij de Belastingdienst over de voorwaarden of laat u adviseren door een adviseur.

3.3 Minimale looptijd uitkering

De minimale looptijd van uw uitkering is afhankelijk van uw leeftijd op het moment waarop uw uitkering ingaat. De belastingdienst hanteert daarbij de onderstaande tabel:

Uw leeftijd bij start uitkering	Minimale looptijd in jaren
25 t/m 29 jaar	15
30 t/m 34 jaar	12
35 t/m 39 jaar	9
40 t/m 44 jaar	6
45 t/m 49 jaar	4
50 t/m 54 jaar	3
55 t/m 59 jaar	2
60 jaar of ouder	1

3.4 Fiscale regimes en bijstorten

Veel mensen hebben naast hun stamrechtkapitaal ook nog andere polissen en/of rekeningen. Bijvoorbeeld een lijfrente- of een pensioenpolis of een lijfrenterekening. Hoewel het doel van deze polissen en rekeningen vaak hetzelfde is (een inkomensaanvulling, nu of in de toekomst), behandelt de fiscus dit soort kapitalen anders. Het is om die reden **niet mogelijk** om een lijfrente- of een pensioenkapitaal bij te storten op uw stamrechtrekening. Ook is het uit fiscaal oogpunt niet toegestaan om uit eigen middelen bedragen bij te storten op uw stamrechtrekening.

Raadpleegt u waar nodig een adviseur.

3.5 Inleg vanuit een stamrecht BV

Het kan zijn dat u uw voormalige ontslagvergoeding heeft ondergebracht in een stamrecht BV in plaats van een stamrechtpolis of stamrechtrekening. Ook in dat geval kunt u de waarde van uw stamrecht onderbrengen op uw StamrechtBeleggen rekening bij VRy van Fintessa. Indien u de waarde volledig overdraagt, dan kan uw stamrecht BV vervolgens opgeheven worden.

Goedkeuring door de Belastingdienst

U kunt de waarde van de stamrechtverplichting in uw stamrecht BV zonder fiscale gevolgen ('fiscaal geruisloos') omzetten in een stamrechtrekening bij VRy van Fintessa.

U moet echter wel aan de fiscus goedkeuring vragen voor de waarde die uw wilt overdragen. VRy van Fintessa ontvangt graag een kopie van de brief waarin de fiscus de waarde die u wilt overdragen goedkeurt vóórdat wij de aanvraag voor uw rekening kunnen accepteren.

Met die goedkeuring door de belastingdienst voorkomt u overigens zelf ook eventuele latere geschillen met de fiscus, met name wanneer er in uw stamrecht BV minder geld aanwezig is dan de fiscale stamrechtverplichting

VRy van Fintessa is in geen geval verantwoordelijk voor de juistheid van het bedrag dat u afstort.

Raadpleegt u waar nodig een adviseur.

3.6 Vermogensrendementsheffing

Uw StamrechtBeleggen rekening valt in box 1. Dat betekent, dat u géén vermogensrendementsheffing verschuldigd bent over de waarde van uw StamrechtBeleggen rekening.

4. Wat moet u doen wanneer u kiest voor VRy van Fintessa StamrechtBeleggen?

4.1 Hoe kunt u doorbeleggen met VRy van Fintessa StamrechtBeleggen?

Heeft u een stamrechtrekening bij een bank of beleggingsonderneming of een stamrechtverzekering bij een verzekeraar? Of heeft u een stamrecht BV? En is de waarde minimaal € 75.000,-? Dan kunt u dit stamrechtkapitaal - ook in de uitkeringsfase - laten beleggen door VRy van Fintessa.

4.2 Aanvragen rekening

Op onze website www.vryvanfintessa.nl kunt u in drie stappen eenvoudig een rekening openen:

- U voert uw gegevens in om u aan te melden. U uploadt de documenten die wij van u nodig hebben, bijvoorbeeld een kopie van een geldig identiteitsbewijs. Daarnaast beantwoordt u een aantal vragen over uw kennis en ervaring. Dat is van belang, omdat wij u géén advies geven.
- U kiest de lengte van de uitkeringsfase en de frequentie van de uitkeringen. U ontvangt van ons een welkomst mail met daarin vermeld uw rekeningnummer en toegang tot uw eigen klantportaal.
- U leest het contract en indien u akkoord bent, dan kunt u digitaal uw handtekening zetten. U hoeft het contract dus niet te printen en aan ons op te sturen. Na het storten van de openingskosten is uw rekening actief.

4.2.1 Indien u nog niet weet wanneer u de uitkering wilt ontvangen

Het kan zijn dat u op het moment waarop u de rekening aanvraagt nog niet (zeker) weet wanneer u de uitkering wilt ontvangen. In dat geval maakt u een voorlopige keuze. U geeft bijvoorbeeld aan dat u de uitkering vanaf uw (beoogde) AOW-datum wilt ontvangen. Zo lang uw

uitkering nog niet is ingegaan kunt u eenvoudig aan ons doorgeven dat u uw uitkering toch gedurende een andere periode wilt ontvangen, uiteraard binnen de fiscale grenzen. Geeft u niets door, dan starten wij uw uitkering vanaf de datum die u heeft opgegeven.

4.3 Identificatieplicht

Wij hebben een wettelijke identificatieplicht. Daartoe vragen wij u om, bij het aanvragen van uw rekening via onze website, eenmalig een kopie van uw paspoort of identiteitsbewijs te uploaden.

4.4 Openingskosten

Voor het openen van de rekening, vragen wij EUR 99,-. Het is belangrijk dat u deze eenmalige openingskosten overmaakt vanaf hetzelfde bankrekeningnummer waarop u later uw periodieke uitkering wilt ontvangen. Kijk voor een totaal kostenoverzicht op www.vryvanfintessa.nl 'VRy van Fintessa Tarieven StamrechtBeleggen.'

U kunt deze openingskosten overmaken op rekeningnummer **NL47ABNC0539632732** ten name van **AFS Execution Services** onder vermelding van uw naam en geboortedatum en indien bekend uw rekeningnummer bij VRy van Fintessa (na aanmelding ontvangt u via mail het rekeningnummer dat voor u is gereserveerd).

4.5 Rekening geopend

Na het ondertekenen van de contracten en het storten van de openingskosten heeft u uw rekening geopend. Vervolgens moet uw stamrecht kapitaal nog door uw huidige bank of verzekeraar worden overgeboekt naar uw rekening bij VRy van Fintessa. Uw rekening wordt pas geactiveerd nadat wij het (eerste) stamrecht kapitaal van uw huidige bank, verzekeraar of beleggingsinstelling hebben ontvangen.

4.6 Waardeoverdracht naar VRy van Fintessa (fiscaal geruisloze overdracht)

4.6.1 Overboeken

Het is van groot belang dat uw huidige bank of verzekeraar de waarde rechtstreeks naar VRy van Fintessa overboekt en niet via uw privé-rekening. Alleen op die manier wordt voorkomen dat u direct over de gehele waarde fiscaal moet afrekenen. Deze rechtstreekse waardeoverdracht wordt een 'fiscaal geruisloze overdracht' genoemd. Op de website van uw huidige bank of verzekeraar vindt u meestal een overdrachtsformulier. U kunt dit formulier invullen, uitprinten en ondertekenen en aan uw huidige bank of verzekeraar toesturen. Vergeet u niet om ook bij dat verzoek een kopie van een geldig identiteitsbewijs bij te voegen.

Ook wanneer uw storting afkomstig is uit een stamrecht BV moet u uw kapitaal rechtstreeks vanuit uw stamrecht BV overmaken naar VRy van Fintessa. U moet uw geld dus **niet** eerst naar uw privé rekening storten.

4.6.2 Aanvullende eisen bij de overdracht

Het kan zijn dat uw huidige bank of verzekeraar nog meer documenten van u nodig heeft. Zij zullen u daar dan zelf om verzoeken.

Zo zijn er diverse banken en verzekeraars die u eerst nog willen dat u een 'afkoopformulier' ondertekent, waarmee u akkoord geeft op de door hen berekende afkoopwaarde. Verder kan uw huidige bank of verzekeraar kosten in rekening brengen voor de opname en waardeoverdracht van het stamrechtkapitaal.

4.6.3 Waarde is overgedragen aan VRy van Fintessa

Zodra VRy van Fintessa de waarde van uw oude bank of verzekeraar heeft ontvangen, wordt het bedrag bijgeschreven op uw VRy van Fintessa beleggingsrekening. U ontvangt daarvan bericht van ons. Eén keer per maand beleggen wij de bedragen die wij hebben ontvangen. Een maand later kunt u dan uw eerste uitkering ontvangen. U kunt er, binnen de grenzen van de wet- en regelgeving, ook voor kiezen om uw uitkering pas vanaf een later tijdstip te ontvangen.

4.6.4 Hulp bij de waardeoverdracht

VRy van Fintessa kan u helpen bij de waardeoverdracht. U ondertekent dan een zgn. informatiemachtiging. Met de informatiemachtiging geeft u VRy van Fintessa toestemming om alle noodzakelijke informatie op te vragen voor de waardeoverdracht. Zonder een dergelijke machtiging mag uw huidige bank of verzekeraar geen informatie over uw polis of rekening aan ons verstrekken en kunnen wij u niet goed helpen.

5. Hoe werkt VRy van Fintessa StamrechtBeleggen?

5.1 Wanneer starten mijn uitkeringen?

U kunt bij het openen van uw uitkering aangeven wanneer u uw uitkering wilt laten ingaan. U ontvangt uw uitkering altijd na afloop van de maand waarop de uitkering betrekking heeft.

Vanzelfsprekend kunnen wij u nog geen uitkering uitbetalen wanneer uw inleg nog niet door ons is ontvangen. In dat geval schuiven wij de ingangsdatum en de einddatum van uw uitkering automatisch één maand door.

U kunt ook aangeven dat u uw uitkering pas later wilt laten ingaan, uiteraard binnen de grenzen die de wet stelt ten aanzien van de uiterste ingangsdatum van uw uitkering.

Voorbeeld: U wilt dat uw uitkering zo snel mogelijk start:

U heeft uw rekening op 12 april aangevraagd. U kunt uw uitkering dan op zijn vroegst op 1 mei laten ingaan. Stel dat uw kapitaal later die maand wordt overgedragen (bijvoorbeeld 28 april). VRy van Fintessa belegt uw geld in deze situatie eind april. De maand erop volgend (in deze situatie eind mei) wordt dan uw eerste uitkering vrijgemaakt. Begin juni ontvangt u dan van VRy van Fintessa uw eerste uitkering op uw rekening.

Voorbeeld: U geeft aan dat uw uitkering later mag starten (in dit voorbeeld in augustus):

U heeft uw rekening op 12 april aangevraagd. Uw kapitaal wordt later die maand overgedragen (bijvoorbeeld 26 april). VRy van Fintessa

belegt uw geld ook in deze situatie aan het eind van de maand april. Omdat u heeft aangegeven dat u pas op 1 augustus uw eerste uitkering wenst te ontvangen, maakt VRy van Fintessa voor het eerst **eind augustus** geld vrij voor uw eerste uitkering. Begin september ontvangt u dan van VRy van Fintessa uw eerste uitkering op uw rekening.

Indien VRy van Fintessa uw stamrecht kapitaal niet op tijd ontvangt van uw verzekeraar en of bank, dan schuift de startdatum van uw uitkering automatisch op met 1 maand.

5.2 Wat is de einddatum van mijn uitkeringen?

U kiest zelf de einddatum van uw uitkering. Er zijn wel fiscale voorwaarden met betrekking tot de looptijd van uw stamrecht uitkering. In het hoofdstuk 'Hoe zit het fiscaal?' kunt u daar meer over lezen. Vraagt u bij twijfel ook aan uw adviseur wat de voorwaarden zijn.

In uw klantportaal ziet u de, door u ingevoerde, einddatum van uw uitkering. Na afloop van de maand waarin de door u gekozen einddatum ligt ontvangt u uw laatste uitkering. Wanneer de ingangsdatum van uw uitkering doorschuift doordat de waardeoverdracht later dan verwacht is ontvangen door VRy van Fintessa, dan schuift de door u gekozen einddatum eveneens door. De looptijd van uw uitkering wijzigt hierdoor dus niet.

5.3 Welke frequenties zijn mogelijk?

U kunt aangeven of u uw uitkering maandelijks, eens per drie maanden of per jaar wilt ontvangen.

5.4 Wat is de hoogte van mijn uitkering?

De hoogte van uw uitkeringen is, behalve van de hoogte van uw storting en de gekozen looptijd en frequentie, afhankelijk van het rendement op uw beleggingen. Elke maand wordt gekeken hoeveel waarde uw rekening heeft en hoeveel uitkeringen er nog moeten worden verricht. Vervolgens wordt vastgesteld hoe hoog uw volgende uitkering zal zijn.

Doordat uw uitkering mede afhankelijk is van de behaalde beleggingsresultaten, zal de hoogte van uw uitkering fluctueren:

- Wanneer u een positief beleggingsrendement behaalt, zal uw uitkering stijgen.
- Wanneer u een negatief beleggingsrendement behaalt zal uw uitkering dalen. Het is dus mogelijk dat uw uitkering op enig moment lager wordt dan de voorgaande uitkering(en). Het is belangrijk dat u dit begrijpt en dat u heeft vastgesteld dat u niet in financiële problemen raakt wanneer uw uitkering onverhoopt mocht dalen.

U kunt bij VRY van Fintessa StamrechtBeleggen **niet** kiezen voor een vaste uitkering in euro's.

5.5 Hoeveel uitkeringen ontvang ik?

Het aantal uitkeringen wordt bepaald aan de hand van de start- en einddatum van uw uitkeringen en de door u gewenste uitkeringsfrequentie.

5.6 Wat gebeurt er met mijn rekening nadat ik mijn laatste uitkering heb ontvangen?

Nadat u uw laatste uitkering heeft ontvangen heeft uw rekening geen waarde meer. Wij beëindigen dan uw rekening.

5.7 Kan ik het tegoed opnemen voor de einddatum?

Opnemen van het tegoed vóór de uiterste einddatum is mogelijk. Bijvoorbeeld omdat u de waarde alsnog wilt gebruiken voor de aankoop van een stamrecht uitkering bij een andere aanbieder. Wij verkopen dan uw beleggingen en boeken het geld over naar die andere aanbieder.

Als u het tegoed geheel of gedeeltelijk wilt opnemen, maar niet voor een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar, dan koopt u het tegoed van uw (gedeeltelijk) rekening af. Het gevolg is, dat het bedrag dat u opneemt in het jaar van opname (progressief) wordt

belast met inkomstenbelasting. VRy van Fintessa houdt een voorheffing in met betrekking tot de inkomstenbelasting die u verschuldigd bent. Daarnaast is VRy van Fintessa verplicht een dergelijke opname te melden bij de Belastingdienst.

Wanneer u de waarde van uw rekening vóór de overeengekomen einddatum (geheel of gedeeltelijk) wilt opnemen brengen wij opnamekosten in rekening.

5.7.1 Opname in de uitkeringsfase

Zo lang uw periodieke uitkering nog niet is ingegaan, kunt u bedragen opnemen van uw rekening. Daarbij moet u uiteraard rekening houden met kosten en belastingen. Wanneer uw periodieke uitkering is ingegaan kunt u er uitsluitend nog voor kiezen om de gehele waarde in één keer op te nemen. Gedeeltelijke opnames zijn dan niet meer mogelijk.

5.8 Kosten en belastingen bij opname voor afgesproken einddatum uitkering

In de tabel hieronder ziet u voor verschillende situaties wanneer u opnamekosten en loonheffing verschuldigd bent.

Situatie	Opname-kosten	Loonheffing
Beëindigen rekening zonder waardeoverdracht (afkoop)	Ja	Ja
Beëindigen rekening en overdracht van de waarde naar een andere aanbieder van stamrechtvoorzieningen	Ja	Nee
Gedeeltelijke opname van de waarde van uw	Ja	Ja

rekening, anders dan waardeoverdracht		
Aankoop nabestaandenstamrecht bij VRy van Fintessa na overlijden rekeninghouder	Nee	Nee
Afkoop rekening na overlijden rekeninghouder	Nee	Ja
Waardeoverdracht bij echtscheiding	Ja	Nee
Andere (wettelijk) 'verboden' handelingen	Nee	Ja

6. Bijzondere situaties

6.1 Overdragen tijdens uitkeringsfase naar een andere aanbieder

U wilt het kapitaal op uw StamrechtBeleggen rekening overdragen naar een andere bank of verzekeraar? Dan vraagt u VRy van Fintessa om de beleggingen te verkopen en het tegoed van uw rekening over te dragen naar deze andere bank of verzekeraar. U moet met een bevestigingsbrief of ander bewijs van die andere bank of verzekeraar aantonen dat een andere geblokkeerde stamrechtrekening of -verzekering op uw naam is geopend.

Nadat wij uw verzoek tot waardeoverdracht hebben ontvangen, ontvangt u van ons een e-mail met daarin de actuele waarde van uw rekening. De definitieve opbrengst wordt pas bekend na verkoop.

Als wij van u een geaccordeerd verzoek hebben ontvangen, gaan wij uw beleggingen verkopen. Dat doen wij één keer per maand, aan het eind van een maand. Na de verkoop van uw beleggingen schrijven wij de opbrengst zo snel mogelijk over naar een andere bank of verzekeraar. Daarna beëindigen wij uw rekening bij VRy van Fintessa. Voor het

voortijdig beëindigen van uw rekening brengen wij opnamekosten in rekening.

6.2 Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

Als u gaat scheiden, kunt u het tegoed verdelen tussen u en uw ex-partner. Dit kan zonder fiscale gevolgen. Wij brengen € 150 opname of administratie/verwerkingskosten in rekening. U en uw ex-partner moeten beiden schriftelijk aan ons doorgeven hoe het bedrag verdeeld moet worden of dit moet blijken uit een door u beiden ondertekend echtscheidingsconvenant. Het deel dat u toekomt blijft op uw rekening.

Uw ex-partner opent een nieuwe rekening bij VRy van Fintessa op zijn of haar naam. Wij zullen vervolgens het deel van de beleggingen dat is toebedeeld aan uw ex-partner verkopen en de verkoopopbrengst gebruiken voor de aankoop van beleggingen op de rekening die voor uw ex-partner is geopend. Uw ex-partner betaalt vervolgens inkomstenbelasting over de uitkeringen die hij of zij ontvangt. Vóórdat wij een rekening op naam van uw ex-partner kunnen openen moeten wij uw ex-partner nog als klant accepteren.

6.3 Wat gebeurt er als u overlijdt?

Als u overlijdt komt het tegoed op uw VRy van Fintessa PensioenBeleggen rekening toe aan uw erfgenamen. Uw overlijden moet zo snel mogelijk aan ons worden gemeld op basis van een kopie van de akte van overlijden. Van uw erfgenamen hebben wij een verklaring van erfrecht nodig. Hiermee stellen we vast wie uw erfgenamen zijn en hoe de waarde van uw rekening verdeeld moet worden. Elke erfgenaam afzonderlijk kan vervolgens kiezen wat hij met zijn gedeelte wil doen. Wij brengen geen opnamekosten in rekening.

Fiscaal gezien is het van belang welke relatie uw erfgenamen tot u hebben. Daarbij maakt de regelgeving onderscheid tussen:

- Uw (gewezen) echtgenoot dan wel degene met wie u duurzaam een gezamenlijke huishouding voert of heeft gevoerd en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat;

- Uw kinderen of pleegkinderen die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt;
- Overige erfgenamen

Indien uw uitkering nog niet is ingegaan, dan kunnen de eerste twee categorieën erfgenamen ('partners of kinderen') de waarde gebruiken voor de aankoop van een periodieke stamrechtrekening die voldoet aan de voorwaarden van de wet. Zij voorkomen daarmee dat de waarde van de rekening in één keer progressief wordt belast.

De uitkering voldoet aan de wet wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- de uitkering gaat direct in
- indien de uitkering toekomt aan uw partner is de looptijd van de uitkering minimaal gelijk aan het aantal jaren dat is vermeld in de tabel in hoofdstuk 3 van dit document. Indien de uitkering toekomt aan uw kinderen, dan mag de uitkering niet langer duren dan tot de 30-jarige leeftijd van uw kinderen.

Indien uw uitkering al is ingegaan, dan kunnen de eerste twee categorieën erfgenamen ervoor kiezen om de lopende uitkering voort te zetten tot de oorspronkelijke einddatum.

Erfgenamen die niet behoren tot één van de eerste twee categorieën hebben deze mogelijkheid niet. Het aan hen toekomende deel van de waarde van uw rekening zal na uw overlijden in één keer progressief worden belast.

Uw erfgenamen hebben na uw overlijden 12 maanden de tijd om aan te geven wat er met het saldo van de rekening moet gebeuren. Na deze periode zal de fiscus er, ook bij de eerste twee categorieën erfgenamen, vanuit gaan dat de waarde in één keer wordt uitgekeerd. De volledige waarde wordt in dat geval in één keer progressief belast.

Uw erfgenamen betalen inkomstenbelasting over de uitkering die zij ontvangen.

Wanneer uw erfgenamen de aan hen toekomende waarde willen gebruiken voor een stamrechtuitkering bij VRy van Fintessa, dan moeten wij uw erfgenamen eerst nog als klant accepteren.

6.4 Wat gebeurt er als u gaat emigreren?

Verhuist u tijdens de looptijd van uw StamrechtBeleggen rekening naar het buitenland? U bent verplicht om dat te melden bij de Belastingdienst. De Belastingdienst legt u daarna dan een conserverende aanslag op die u nog niet hoeft te betalen. De Belastingdienst verleent uitstel van betaling voor een periode van tien jaar. Als u zich in die tien jaar houdt aan de wettelijke voorwaarden van een stamrechtrekening, dan vervalt de aanslag na tien jaar op uw verzoek. Als u zich in die tien jaar niet houdt aan de wettelijke voorwaarden, dan moet u de aanslag alsnog betalen.

VRy van Fintessa is in beginsel uitsluitend beschikbaar voor Nederlands ingezetenen. Indien u emigreert, dan blijft VRy van Fintessa u als Nederlands belastingplichtige zien (incl. loonheffing), ook wanneer dat in werkelijkheid niet meer zo is.

7. Tot slot

7.1 Informatie aan de Belastingdienst?

Bepaalde gegevens over uw VRy van Fintessa StamrechtBeleggen zijn wij verplicht door te geven aan de Belastingdienst. Zo moeten wij één keer per jaar melding maken van het hele bedrag dat u dat jaar aan uitkeringen hebt ontvangen. Ook informeren wij de Belastingdienst in geval van 'verboden handelingen', zoals afkoop.

7.2 Dividendbelasting

U kunt bij VRy van Fintessa StamrechtBeleggen de dividendbelasting niet verrekenen in uw aangifte inkomstenbelasting.

7.3 Dienstverlening van VRy

Fintessa is de aanbieder van dit product. Wij hebben u geen advies gegeven over dit product. Wel hebben wij een kennis- en ervaringstoets bij u afgenomen om te bepalen of u in staat bent om de risico's van dit

financieel product in te schatten. De kennis- en ervaringstoets is verplicht voor producten die volgens de wet- en regelgeving 'complex' zijn, zoals VRy van Fintessa StamrechtBeleggen.

De toets stelt u vragen over het financiële product en de risico's hiervan. Deze toets is bedoeld om te kijken of u voldoende bewust bent van de risico's en de gevolgen voor uw eigen financiële situatie. De uitkomst van de toets kan u helpen bij de inschatting of het wel of niet verstandig is een product aan te schaffen zonder advies.

7.3.1 Belangrijke vragen die u uzelf dient te stellen

- Weet u zelf hoe het product werkt, wat de voorwaarden zijn en weet u of dit past bij uw eigen (financiële) situatie?
- Wat gebeurt er met het financiële product als u gaat scheiden, u of uw partner werkloos of arbeidsongeschikt wordt?

Wij geven u voor dit product géén advies. Dat betekent, dat wij er vanuit gaan dat u zelf beschikt over alle kennis en informatie die u nodig heeft en dat u zich waar nodig verder in de materie heeft verdiept. Als u niet zeker bent over de antwoorden op de bovenstaande vragen of u heeft meer informatie nodig, dan kan het verstandig zijn om na te gaan of u niet toch liever de hulp van een adviseur inschakelt. Gebruik voor de keuze welke adviseur u inschakelt bijvoorbeeld het dienstverleningsdocument (DVD). Elke financiële dienstverlener is verplicht een DVD op zijn website te zetten. In het DVD staat welke werkzaamheden een financiële dienstverlener voor u kan verrichten en wat de gemiddelde prijs hiervoor is.

7.4 Privacy

Om u van dienst te kunnen zijn is het noodzakelijk dat wij persoonsgegevens van u verwerken. Vanzelfsprekend gaan wij uiterst zorgvuldig met uw persoonsgegevens om. Wij zullen uw gegevens niet aan derden verstrekken, tenzij daartoe een wettelijke of zwaarwegende verplichting bestaat.

7.5 Indien u niet tevreden bent

Indien u niet tevreden bent, dan kunt u een klacht indienen. Het klachtenreglement vindt u op onze website: www.vryvanfintessa.nl.

7.6 Heeft u nog vragen?

Indien u nog vragen heeft kunt u altijd contact met ons opnemen. U kunt ons telefonisch bereiken op werkdagen van 9 uur tot 17 uur. U kunt ook een e-mail sturen aan info@vryvanfintessa.nl. Wij helpen u graag, maar (zoals hierboven weergegeven) wij geven u géén advies.

7.7 Ter afsluiting

Wij hebben u in dit document zo goed mogelijk willen informeren. Er zijn echter heel veel verschillende situaties. Het kan zijn dat er in uw persoonlijke situatie sprake is van omstandigheden waarmee in dit document geen rekening is gehouden. Hoewel wij onze uiterste best hebben gedaan om u zo volledig mogelijk te informeren kunt u daarom geen rechten ontleen aan dit document.