



Rabobank

Rabo Gouden- HanddrukSparen

Inhoud

Productkenmerken

Wat is Rabo GoudenHanddrukSparen?

Fiscale regels

De kenmerken van Rabo GoudenHanddrukSparen

Wijzigen tijdens de looptijd

Risico's en kosten Rabo GoudenHanddrukSparen

De Rabobank als financiële dienstverlener

Algemene voorwaarden Rabo_GoudenHanddrukSparen

Informatieblad depositogarantiestelsel (DGS)

Algemene Bankvoorwaarden

Productkenmerken

Wat is Rabo GoudenHanddrukSparen?

Rabo GoudenHanddrukSparen is een geblokkeerde spaarrekening om een bestaand goudenhanddrukkapitaal op te stallen. Dit is een ontslagvergoeding die vóór 1-1-2014 is toegekend. U kunt geen nieuwe rekening Rabo GoudenHanddrukSparen meer openen.

Bij het openen van de spaarrekening hebben wij met u de einddatum van de spaarrekening afgesproken. Deze einddatum is uiterlijk 31 december van het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Ook heeft u bepaald of u een variabele rente of een vaste rente over de inleg en per rentebedrag wilt ontvangen. Lees hier meer over bij 'Welke rente krijgt u?':

Op de afgesproken einddatum koopt u voor het tegoed van de spaarrekening een reeks periodieke uitkeringen aan als aanvulling op uw inkomen. U kunt ook kiezen voor het verlengen van de einddatum tot uiterlijk 31 december van het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt of voor in één keer laten uitbetalen van het tegoed. U leest hierover meer bij 'Welke mogelijkheden heeft u op de afgesproken einddatum?':

<i>Uw AOW-gerechtigde leeftijd</i>		
De AOW-gerechtigde leeftijd kan vanaf 2025 worden aangepast aan de levensverwachting.		
<i>Geboren op of na</i>	<i>Uw AOW-gerechtigde leeftijd is</i>	<i>U gaat AOW ontvangen in</i>
1 september 1953	66 en 4 maanden	2020
1 september 1954	66 en 4 maanden	2021
1 september 1955	66 en 7 maanden	2022
1 juni 1956	66 en 10 maanden	2023
1 maart 1957	67	2024
1 januari 1958	voorlopig 67	

Voor wie is Rabo GoudenHanddrukSparen een geschikt product?

Rabo GoudenHanddrukSparen is een geblokkeerde spaarrekening voor het inleggen van een bestaand gouden handdrukkapitaal. Het tegoed is bestemd voor inkomensaanvulling.

Fiscale regels

Wat zijn de fiscale regels?

Heeft u een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen bij Rabobank? Dan kunt u een bestaand goudenhanddrukkapitaal, dat u eerder heeft ondergebracht bij een bank, verzekeraar of in een stamrecht-BV over laten boeken naar uw rekening Rabo GoudenHanddrukSparen.

Periodieke uitkeringen

Op de einddatum van de spaarrekening kunt u een reeks periodieke uitkeringen aankopen die u gebruikt als aanvulling op uw inkomen. Over deze uitkeringen moet u belasting en premies volksverzekeringen betalen. Het tegoed op een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen geldt niet als een bezitting in box 3. Over het tegoed bent u dus geen vermogensrendementsheffing verschuldigd.

Het gehele tegoed in één keer laten uitbetalen

U mag op ieder moment het tegoed van een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen in één keer laten uitbetalen. Dit noemen we 'afkoop'. Koopt u af, dan betaalt u € 165,- administratiekosten voor het afwickelen van de uitbetaling ineens en u betaalt opnamekosten, indien u een spaarrekening met vaste rente heeft. Om het tegoed ineens uit te laten betalen, geeft u ons een overboekingsopdracht. Wij zorgen ervoor dat de eenmalige uitbetaling onder inhouding van belasting en premies op uw (betaal)rekening wordt gestort. Heeft u een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen met een variabele rente? Dan is de afkoopwaarde het tegoed (het saldo plus opgebouwde rente) op uw spaarrekening verminderd met de administratiekosten. Heeft u een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen met een vaste rente per inleg? Dan is de afkoopwaarde het tegoed op uw spaarrekening, verminderd met opnamekosten en de administratiekosten.

Wilt u het tegoed afkopen? Dan verloopt dit als volgt: Wij stellen een afkoopformulier op. U moet dit formulier voor akkoord tekenen. Daarna gaan wij de afkoop verwerken. Hiervoor brengen wij kosten en opnamekosten in mindering op het tegoed indien u een spaarrekening met vaste rente heeft. Wij houden altijd 49,5% loonheffing in op de afkoopwaarde, ongeacht uw persoonlijke situatie. De loonheffing dragen wij af aan de Belastingdienst. Deze loonheffing is een voorheffing. Het definitieve bedrag dat u moet betalen, wordt berekend aan de hand van uw jaarlijkse belastingaangifte. Het is dus mogelijk dat u via uw aangifte geld terugkrijgt.

Verboden handelingen

Bepaalde handelingen met een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen zijn fiscaal niet toegestaan. Dit worden 'verboden handelingen' genoemd. De belangrijkste is het laten verstrijken van de redelijke termijn: het na de einddatum niet op tijd aankopen van een reeks periodieke uitkeringen of het niet op tijd afspreken van een nieuwe einddatum. Of het na uw overlijden niet op tijd aankopen van een reeks periodieke uitkeringen door de erfgena(a)m(en). Bij een verboden handeling moet u de afkoopwaarde als loon uit vroegere dienstbetrekking aangeven in uw belastingaangifte.

Als niet op tijd periodieke uitkeringen aangekocht worden dan wel een nieuwe einddatum wordt afgesproken, dan zijn wij verplicht de rekening af te kopen. Dat houdt in dat wij 49,5% loonheffing afdragen aan de Belastingdienst, het resterende bedrag wordt op uw (betaal)rekening gestort.

De kenmerken van Rabo GoudenHanddrukSparen

Welke bedragen kunt u op de spaarrekening inleggen?

Op uw bestaande rekening Rabo GoudenHanddrukSparen kunt u een bestaand gouden handdrukkapiitaal inleggen. De inleg op een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen kan afkomstig zijn van:

- Een bestaande gouden handdrukspaarrekening of –verzekering waar u momenteel uw ontslagvergoeding op heeft gestald.
- Een ontslagvergoeding die is gestald bij uw eigen stamrecht-BV Is de ontslagvergoeding toegekend vóór 1 januari 1995? En ondergebracht bij een andere bank, verzekeraar of de eigen stamrecht-BV? Dan vervalt het oude fiscale regime door de overboeking naar een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen. Het huidige fiscale regime is dan van toepassing.
Dat kan nadelig zijn, maar dat hoeft niet. Laat u hierover adviseren, voordat u een tegoed laat overboeken.
- Een rekening Rabo GoudenHanddrukUitkering. Onder bepaalde voorwaarden kunt u de periodieke uitkeringen namelijk stoppen en het resterende tegoed stallen op een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen.

Welke rente krijgt u?

U heeft een spaarrekening met variabele rente of een spaarrekening met een vaste rente over iedere inleg en rentebedrag. De actuele rentetarieven vindt u op www.rabobank.nl/spaarrente of kunt u bij ons opvragen. De bijboeking van de rente vindt elk jaar in januari plaats. Over deze rente bouwt u rente op vanaf 1 januari van het jaar van bijboeking.

Variabele rente

Variabele rente betekent dat wij de rente altijd mogen wijzigen. Wij bepalen hoe hoog de rente is. Als de rente verandert, heeft dit altijd invloed op de te bereiken eindwaarde op de afgesproken einddatum.

Vaste rente over de inleg en elk rentebedrag

Over de inleg en elk rentebedrag vergoeden wij een eigen vaste rente. De inleg en elk rentebedrag krijgen dus een eigen vaste rente, die wij tot aan de einddatum niet wijzigen. De vaste rente voor elke inleg/rentebedrag wordt bepaald aan de hand van de looptijd tussen de inlegdatum en de einddatum.

Voorbeeld vaste rente voor de inleg en elk rentebedrag (alle rentepercentages zijn fictief)

Stel de verzekeringsmaatschappij boekt uw bestaand gouden handdrukkapiitaal van € 50.000,- op 1 juli 2020 over naar uw rekening Rabo GoudenHanddrukSparen. De afgesproken einddatum is 1 december 2035. Dat betekent dat wij vanaf 1 juli 2020 over € 50.000,- een vaste rente vergoeden die hoort bij een spaarperiode van 15 tot 16 jaar. Stel het actuele rentepercentage voor deze spaarperiode is 2%. Op 1 januari 2021 wordt een rentebedrag van € 500,- bijgeschreven. De afgesproken einddatum is 1 december 2035. Dat betekent dat wij vanaf 1 januari 2021 over € 500,- een vaste rente vergoeden die dan hoort bij een spaarperiode van 14 tot 15 jaar.

Op de rekeningafschriften en in Rabo Internetbankieren wordt bij iedere inleg vermeld welk vast rentetarief over de inleg of een rentebedrag wordt vergoed tot de einddatum. Van al deze rentepercentages berekenen wij het gemiddelde, de zogenaamde middelrente.

Middelrente over het hele tegoed

De middelrente is het gemiddelde van de afzonderlijke rentepercentages over elke inleg/rentebedrag tot aan de einddatum. Hierbij nemen we ieder afzonderlijk rentepercentage mee naar verhouding van de grootte van de inleg/elk rentebedrag. Als u een spaarrekening met een vaste rente per inleg/rentebedrag heeft, ontvangt u de middelrente over het totale tegoed op uw spaarrekening. Na iedere inleg/rentebedrag stellen wij de middelrente over het tegoed opnieuw vast.

Voorbeeld middelrente (alle rentepercentages zijn fictief)

Stel de verzekeringsmaatschappij boekt op 1 januari 2020 uw bestaand gouden handdruk kapitaal van € 50.000,- over naar uw rekening Rabo GoudenHanddrukSparen. De afgesproken einddatum is 1 december 2035. De rente over deze inleg die hoort bij een spaarperiode van 15 tot 16 jaar is 2% tot aan de afgesproken einddatum.

De middelrente over het hele tegoed is nu 2%. Per 1 januari 2021 wordt € 1.000 rente bijgeboekt. Stel op deze datum is het rentepercentage voor de resterende looptijd 1,5%.

De middelrente die over het gehele tegoed op de spaarrekening wordt vergoed bedraagt per 1 januari 2021:

$$\frac{(50.000 \times 2\%) + (1.000 \times 1,5\%)}{(50.000 + 1.000)} \times 100\% = 1,99\%$$

Heeft u op de einddatum van uw rekening Rabo GoudenHanddrukSparen nog geen nieuwe einddatum met ons afgesproken? Dan vergoeden wij vanaf de einddatum een door ons te bepalen variabele rente. De rente die u tot de einddatum heeft opgebouwd, boeken wij in januari van het daaropvolgende jaar op de spaarrekening bij.

Spreekt u een nieuwe einddatum met ons af? En kiest u daarbij weer voor een vaste rente voor de inleg en de rentebedragen? Deze vaste rente voor de inleg is dan weer afhankelijk van de looptijd tussen de datum waarop we de nieuwe einddatum afspreken en de nieuwe einddatum.

Hoe kunt u zien hoeveel u gespaard heeft?

Online kunt u het tegoed en de af- en bijboekingen zien. Ook kunt u deze horen via de Rabofoon. Als u wilt, kunt u ook een papieren rekeningafschrift ontvangen. Dit kunt u ons dan laten weten. Als er een opname of storting is geweest sinds het laatste rekeningafschrift, sturen wij u één keer per kwartaal een rekeningafschrift.

Kunt u het tegoed in één keer vóór de einddatum opnemen?

Het is toegestaan het tegoed vóór de einddatum in één keer uit te laten betalen (afkoop). In de situatie van afkoop berekenen wij € 165,- administratiekosten. Ook kunt u (een deel van) het tegoed gebruiken voor de aankoop van periodieke uitkeringen of om de opbouw bij een andere bank of verzekeraar voort te zetten. U betaalt hiervoor wel administratiekosten en eventueel opnamekosten. In het schema bij 'Overzicht kosten Rabo GoudenHanddrukSparen' staan de kosten vermeld. Lees hierover meer bij 'wat zijn de fiscale regels?'. Het (deel van het) tegoed wordt door ons rechtstreeks naar de (nieuwe) aanbieder overgemaakt of overgeboekt naar een rekening Rabo GoudenHanddrukUitkering voor de aankoop van periodieke uitkeringen of voor het in één keer laten uitbetalen van het tegoed. Zelf geld opnemen, bijvoorbeeld via Rabo Internetbankieren, is niet mogelijk.

Wat zijn opnamekosten?

Heeft u een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen met vaste rente voor de inleg en elk rentebedrag? Dan betaalt u opnamekosten als u vóór de afgesproken einddatum het tegoed opneemt. Deze opnamekosten kunnen hoger zijn dan de rente die tot dan toe aan u vergoed is.

Waarom betaalt u opnamekosten?

U betaalt deze kosten, omdat Rabobank niet meer tegen de met u afgesproken condities over deze spaarmiddelen kan beschikken. Dit geldt ook wanneer u bijvoorbeeld gaat scheiden en u (een gedeelte van) het tegoed toedeelt aan uw ex-partner. Of (een deel van) het tegoed overboekt naar een rekening Rabo GoudenHanddrukUitkering, een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen met variabele rente of naar een andere bank of verzekeraar.

Hoe berekenen wij opnamekosten?

Met behulp van twee voorbeelden leggen wij u uit hoe wij de opnamekosten berekenen. In het eerste voorbeeld is de actuele rente hoger dan de middelrente. En in het tweede voorbeeld is de actuele rente lager dan de middelrente.

Stel, u heeft een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen met een einddatum van 31 mei 2030. Het tegoed op de spaarrekening is € 70.000,-. De huidige middelrente is 2,50%. Op 1 oktober 2020 wilt u periodieke uitkeringen ontvangen. U besluit om € 40.000,- over te laten boeken naar een rekening Rabo GoudenHanddrukUitkering. De looptijd tot aan de einddatum is op dat moment 9 jaar en 8 maanden.

We berekenen de opnamekosten als volgt:		
	Voorbeeld 1 (actuele rente 4,00%)	Voorbeeld 2 (actuele rente 1,00%)
<p>Stap 1. Vaststellen vergelijkingsrente</p> <p>De vergelijkingsrente is de actuele rente voor de resterende looptijd tot de einddatum, verhoogd met een opslag van 0,25%. U vindt de actuele rente voor de looptijd tot aan de einddatum op www.rabobank.nl/spaarrente of u vraagt deze op bij uw lokale Rabobank.</p>	$4,00\% + 0,25\% = 4,25\%$	$1,00\% + 0,25\% = 1,25\%$
<p>Stap 2. Vaststellen berekeningsrente</p> <p>De berekeningsrente is het verschil tussen de middelrente en de vergelijkingsrente. Is de uitkomst van deze berekening lager dan 0,25%? Dan geldt 0,25% als de berekeningsrente.</p>	$4,25\% - 0,25\% = 4,00\%$	<p>De uitkomst is lager dan 0,25%. Dus de berekeningsrente is 0,25%</p>
<p>Stap 3. Jaarlijkse opnamekosten</p> <p>De berekeningsrente vermenigvuldigen we met het bedrag dat u op wilt nemen.</p>	$4,00\% \times € 40.000,- = € 1.600,-$	$0,25\% \times € 40.000,- = € 100,-$
<p>Stap 4. Resterende looptijd</p> <p>De jaarlijkse opnamekosten gelden voor elk resterend jaar tot aan de einddatum. Het aantal jaren tot aan de einddatum wordt hierbij naar boven afgerond.</p>	10 jaar	10 jaar
<p>Stap 5. Contante waarde opnamekosten</p> <p>U betaalt de opnamekosten niet jaarlijks in de toekomst, maar bij opname ineens. Daarom berekenen wij van alle jaarlijkse opnamekosten de contante waarde. De contante waarde is de actuele waarde van een toekomstig bedrag. Bij het contant maken gebruiken wij de vergelijkingsrente als rentevoet.</p>	De jaarlijkse opnamekosten van € 1.600,- worden voor ieder jaar contant gemaakt tegen de vergelijkingsrente	De jaarlijkse opnamekosten van € 100,- worden voor ieder jaar contant gemaakt tegen de vergelijkingsrente van 1,25%.
<p>Stap 6. De totale opnamekosten</p> <p>De totale opnamekosten is de optelsom van de (contant gemaakte) opnamekosten per jaar.</p>	De uitkomst hiervan is € 5.607,62	De uitkomst hiervan is € 934,55
<p>Stap 7. Verrekenen opnamekosten</p> <p>We verrekenen de opnamekosten met het resterende tegoed op de rekening Rabo GoudenHanddrukSparen.</p> <p>Is het resterende tegoed minder dan de opnamekosten? Dan verrekenen wij de opnamekosten met het bedrag dat u opneemt.</p>	$€ 30.000,- - € 5.607,62 = € 24.392,38$	$€ 30.000,- - € 934,55 = € 29.065,45$
<p>Stap 8. Uitbetalen opnamebedrag</p> <p>Wij betalen het opnamebedrag aan u uit. Let op: op het uit te keren bedrag houden we nog loonbelasting en premies in.</p>	€ 40.000,-	€ 40.000,-

Welke mogelijkheden heeft u vanaf de afgesproken einddatum?

Op de einddatum heeft u de volgende mogelijkheden:

- U gebruikt het tegoed voor vaste en gelijkmatige uitkeringen; dan start de afbouwfase. Dit kan bij Rabobank met een rekening Rabo GoudenHanddrukUitkering. U kunt het tegoed ook over laten boeken naar een andere bank of verzekeraar om daar de afbouwfase te starten.
- U spreekt een nieuwe einddatum met ons af. De nieuwe einddatum is uiterlijk 31 december van het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. U kunt er ook voor kiezen de opbouwfase voort te zetten bij een andere bank of verzekeraar.

Een combinatie van bovenstaande mogelijkheden is ook toegestaan. De mogelijkheden worden hierna verder kort toegelicht:

Aankoop periodieke uitkeringen

Op basis van fiscale wet- en regelgeving is de minimale looptijd als volgt bij periodieke uitkeringen via een bank:

Uw leeftijd op het moment dat de uitkeringen ingaan.	Dan is de minimale looptijd*
Jonger dan 25 jaar	18 jaar
25 tot 30 jaar	15 jaar
30 tot 35 jaar	12 jaar
35 tot 40 jaar	9 jaar
40 tot 45 jaar	6 jaar
45 tot 50 jaar	4 jaar
50 tot 55 jaar	3 jaar
55 tot 60 jaar	2 jaar
60 jaar of ouder	1 jaar

**Een langere looptijd is toegestaan. Als de uitkeringen plaatsvinden via een verzekering gelden andere looptijden.*

Wilt u een rekening Rabo GoudenHanddrukUitkering afsluiten? U kunt dat gemakkelijk online doen. U betaalt dan wel afsluitkosten. Meer informatie hierover leest u op www.rabobank.nl/goudenhanddrukuitkering.

Wilt u het tegoed overboeken naar een andere bank of verzekeraar? Dan kan deze ook kosten in rekening brengen.

Het gehele tegoed in één keer laten uitbetalen

U kunt het tegoed in één keer laten uitbetalen. Dit zien wij als afkoop en berekenen wij € 165,- administratiekosten. Lees hierover meer bij 'wat zijn de fiscale regels?'

Nieuwe einddatum afspreken

Wilt u vanaf de einddatum nog geen periodieke uitkeringen gaan ontvangen? Dan kunt u zonder kosten een nieuwe einddatum met ons afspreken. De nieuwe einddatum is uiterlijk 31 december van het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Hierbij kunt u kiezen voor een variabele rente of een vaste rente per inleg en elk rentebedrag. U kunt er ook voor kiezen de opbouwfase bij een andere bank of verzekeraar voort te zetten.

Let op: Als u binnenkort de AOW-leeftijd bereikt, moet u ervoor zorgen dat u op tijd de spaarrekening afwikkelt. U kunt periodieke uitkeringen aankopen of het tegoed in één keer uit laten betalen. U heeft hiervoor de tijd tot en met het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, maar minimaal zes maanden. Dit heet de redelijke termijn. In de onderstaande voorbeelden leggen wij dit uit. Heeft u dan aan het einde van de redelijke termijn de spaarrekening nog niet afgewikkeld? Dan verlonen wij het volledige tegoed en keren we het netto bedrag aan u uit. U betaalt in dat geval dus meteen en in een keer belasting over het gehele tegoed. Lees meer over verboden handelingen bij 'wat zijn de fiscale regels?'

Voorbeeld 1:

U bereikt de AOW-gerechtigde leeftijd in 2021. Stel dat uw rekening Rabo GoudenHanddrukSparen op 15 februari 2021 de einddatum bereikt. De redelijke termijn eindigt dan per 31 december 2021.

Voorbeeld 2:

U bereikt de AOW-gerechtigde leeftijd in 2021. Stel dat uw rekening Rabo GoudenHanddrukSparen op 15 oktober 2021 de einddatum bereikt. De redelijke termijn eindigt zes maanden na de einddatum. In dit voorbeeld dus per 15 april 2022.

Voorbeeld 3:

U bereikt de AOW-gerechtigde leeftijd in 2021. Stel dat uw rekening Rabo GoudenHanddrukSparen in 2020 de einddatum reeds heeft bereikt. De redelijke termijn eindigt dan per 31 december 2021.

Wijzigingen tijdens de looptijd

Bij het openen van de spaarrekening hebben wij afspraken met u gemaakt. Het kan gebeuren dat u tijdens de looptijd afspraken wilt wijzigen. Een wijziging kan financiële of fiscale gevolgen hebben.

Renteafpraak wijzigen

Heeft u een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen met variabele rente? Dan kunt u er tijdens de looptijd voor kiezen om (een deel van) het tegoed naar een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen met vaste rente per inleg en elk rentebedrag over te boeken. De omgekeerde situatie is ook mogelijk. Dus het overboeken van een spaarrekening met vaste rente per inleg en elk rentebedrag naar een spaarrekening met variabele rente. Bij overboeken van de spaarrekening met vaste rente per inleg en elk rentebedrag naar de spaarrekening met variabele rente, moet u opnamekosten betalen. U wijzigt namelijk de renteafpraak vóór de afgesproken einddatum. Wilt u een deel van het tegoed overboeken? Dan moet er minimaal € 5.000,- op de spaarrekening blijven staan.

Wat gebeurt er als...

Gedurende de looptijd van de spaarrekening kunnen verschillende omstandigheden van invloed zijn op uw persoonlijke (financiële) situatie en op de rekening Rabo GoudenHanddrukSparen. Hieronder leggen wij u uit wat er gebeurt met de spaarrekening als u bijvoorbeeld gaat scheiden of naar het buitenland verhuist. Een overzicht van de kosten staat bij 'Overzicht kosten Rabo GoudenHanddrukSparen'

Wat gebeurt er als uw persoonlijke situatie wijzigt?

Verandert uw situatie of wijzigen uw wensen? Laat ons dat dan weten.

Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

Bij echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van de samenleving is het toegestaan (een deel van) het tegoed van een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen zonder fiscale sancties toe te delen aan uw ex-echtgenoot/ex-partner. Voor uw ex-echtgenoot/ex-partner openen wij een nieuwe rekening Rabo GoudenHanddrukSparen. Het gewenste bedrag boeken wij over naar de nieuwe spaarrekening. Uw ex-echtgenoot/ex-partner kan er ook voor kiezen om het tegoed elders onder te brengen of om het in één keer te laten uitbetalen. Voor de afhandeling en het openen van een nieuwe rekening brengen wij kosten in rekening. Zie verderop onder 'overzicht kosten Rabo GoudenHanddrukSparen'.

Wat gebeurt er als u naar het buitenland verhuist?

Verhuist u tijdens de looptijd van de spaarrekening naar het buitenland? Dan heeft dat geen directe fiscale gevolgen op het moment van emigratie. Echter, het kan wel gevolgen hebben voor de (belastingheffing over de periodieke uitkeringen in de) toekomst.

Als u in het buitenland woont, kunt u geen rekening Rabo GoudenHanddrukUitkering openen. Wellicht is het tegoed afkopen op de einddatum de enige mogelijkheid. Neem daarom ruim voordat u naar het buitenland gaat verhuizen contact op met uw Rabobank voor meer informatie en de kosten.

Wat gebeurt er als u komt te overlijden?

Als u overlijdt, eindigt de opbouwfase. Het tegoed kan dan gebruikt worden voor aankoop van periodieke uitkeringen. Uw erfgenamen kunnen het tegoed ook in één keer laten uitbetalen. Na uw overlijden moeten wij zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis worden gesteld van uw overlijden. Vervolgens informeren wij uw nabestaanden over de stukken die wij nodig hebben. Na de ontvangst van de benodigde informatie en/of stukken en een gezamenlijke geldige overboekingsopdracht, kan een overboeking plaatsvinden.

Wie mag het tegoed overboeken?

Wie na uw overlijden een overboekingsopdracht kan of kunnen geven, wordt bepaald door het erfrecht. Deze persoon of personen moeten het tegoed op basis van fiscale wet- en regelgeving soms overboeken aan een bepaalde persoon of bepaalde personen. Boeken zij het tegoed toch over naar iemand anders? Dan zijn er fiscale gevolgen. Zie hierna situatie 3.

Aanleveren van bewijs

Wordt na uw overlijden aangegeven dat sprake is van een bepaalde situatie (zie hierna)? Dan mogen wij vragen aan te tonen dat deze situatie zich inderdaad voordoet. Wij bepalen met welke bewijsstukken dit aangetoond kan worden. Zo mogen wij bijvoorbeeld een notariële verklaring vragen waarin staat of u wel of geen kinderen onder de 30 jaar heeft.

Naar wie moet het tegoed overgeboekt worden?

Zoals u hierna leest, moet het tegoed op basis van fiscale wet- en regelgeving soms toekomen aan een bepaalde persoon of bepaalde personen. Eén van de onderstaande drie situaties kunnen van toepassing zijn als u komt te overlijden.

Wilt u dat de uitkeringen na uw overlijden toekomen aan een bepaalde persoon? En wilt u daarom een testament gaan opstellen? Lees dan de informatie hieronder bij situatie 1 en 2. Slechts bepaalde personen kunnen namelijk het tegoed gebruiken voor periodieke uitkeringen of kunnen het tegoed in één keer laten uitbetalen. Komt het tegoed na uw overlijden toe aan iemand anders? Dan zijn er fiscale gevolgen. Zie hierna situatie 3. Het tegoed wordt dan belast bij de erflater als loon uit vroegere dienstbetrekking.

Situatie 1: u heeft een echtgenoot/partner en/of kinderen onder de 30 jaar

Heeft u op het moment van overlijden:

- een echtgenoot of geregistreerd partner, en/of
- iemand met wie u samen een duurzame gezamenlijke huishouding voert, en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat, en/of
- één of meer (pleeg)kinderen onder de 30 jaar?

Dan moet het tegoed na uw overlijden, gelet op de Wet op de loonbelasting 1964, overgeboekt worden naar één of meer van deze personen. Hierbij bepaalt fiscale wetgeving wanneer sprake is van een duurzaam gezamenlijke huishouding en wie wordt aangemerkt als pleegkind.

Deze personen mogen het tegoed gebruiken voor de aankoop van periodieke uitkeringen of kunnen het tegoed in één keer laten uitbetalen. Indien gekozen wordt voor de aankoop van periodieke uitkeringen, is de looptijd afhankelijk van de leeftijd van de persoon die de periodieke uitkeringen aankoopt. De minimale looptijd is als volgt:

Uw leeftijd op het moment dat de uitkeringen ingaan.	Dan is de minimale looptijd*
Jonger dan 25 jaar	18 jaar
25 tot 30 jaar	15 jaar
30 tot 35 jaar	12 jaar
35 tot 40 jaar	9 jaar
40 tot 45 jaar	6 jaar
45 tot 50 jaar	4 jaar
50 tot 55 jaar	3 jaar
55 tot 60 jaar	2 jaar
60 jaar of ouder	1 jaar

Echter, als het tegoed overgeboekt wordt naar een (pleeg)kind van de overledene dan geldt aanvullend het volgende. Bij een kind onder de 30 jaar, eindigen de periodieke uitkeringen uiterlijk in de maand waarin het kind 30 jaar wordt.

Voorbeeld minimale en maximale looptijd

Jaap heeft een rekening Rabo GoudenHanddrukSparen. Hij is alleenstaand en vader van Rik (15 jaar) en Sanne (10 jaar). Jaap komt te overlijden. Rik en Sanne kunnen van het tegoed periodieke uitkeringen aankopen. De minimale looptijd van de periodieke uitkeringen voor personen jonger dan 25 jaar is 18 jaar. De uitkeringen eindigen echter uiterlijk in de maand waarin het kind 30 jaar wordt. Dus Rik ontvangt 15 jaar een periodieke uitkering. Over 15 jaar is hij namelijk 30 jaar oud. Sanne is over 20 jaar pas 30. Voor haar is de minimale looptijd van de periodieke uitkeringen 18 jaar, de maximale looptijd 20 jaar.

Het tegoed moet binnen 12 maanden na uw overlijden overgeboekt worden. Gebeurt dit niet op tijd? Dan is sprake van een verboden handeling. Lees hierover meer bij 'wat zijn de fiscale regels?'

Wilt u voor de periodieke uitkeringen een rekening Rabo GoudenHanddrukUitkering afsluiten? U kunt dit online aanvragen. Wij brengen afsluitkosten in rekening. Meer informatie hierover leest u verderop.

Situatie 2: u heeft geen echtgenoot/ geregistreerd partner en geen (pleeg)kinderen onder de 30 jaar

Heeft u op het moment van overlijden:

- geen echtgenoot/geregistreerd partner en
- geen duurzame gezamenlijke huishouding met iemand met wie geen bloed- of aanverwantschap bestaat en
- ook geen (pleeg)kinderen die jonger zijn dan 30 jaar?

Dan mag het tegoed niet gebruikt worden voor periodieke uitkeringen. Het tegoed moet in één keer opgenomen worden.

Wordt een overboekingsopdracht gegeven? Dan houden wij bij het uitvoeren daarvan loonheffing, premies en kosten in op het tegoed. De loonheffing is een voorheffing. Het tegoed wordt dan belast bij de erflater als loon uit vroegere dienstbetrekking. Het definitieve bedrag dat u moet betalen, wordt berekend aan de hand van de belastingaangifte. Het kan dus voorkomen dat bovenop de inhouding door de bank nog inkomstenbelasting moet worden betaald, of dat geld wordt teruggekregen.

Hierbij bepaalt fiscale wetgeving wanneer sprake is van een duurzaam gezamenlijke huishouding en wie wordt aangemerkt als (pleeg)kind.

Situatie 3: Overboekingsopdracht zonder bewijs

Wordt na uw overlijden een geldige overboekingsopdracht gegeven, maar wordt volgens ons niet aangetoond dat situatie 1 of situatie 2 van toepassing is? Dan voeren wij die overboekingsopdracht toch uit. Wij onderzoeken dan niet of situatie 1 of situatie 2 mogelijk van toepassing zou kunnen zijn. Er is dan sprake van afkoop. Bij de uitvoering van die overboekingsopdracht houden wij op het tegoed loonheffing in. Lees meer over afkoop bij 'wat zijn de fiscale regels?'

Voorbeeld overboekingsopdracht

Een man is weduwnaar. Hij heeft twee kinderen uit het huwelijk met zijn eerste echtgenote. Deze kinderen zijn 35 en 37 jaar oud op het moment van overlijden. Hij heeft een nieuwe vriendin en woont met haar al een tijd samen. Ze zijn niet getrouwd en er is ook geen sprake van een geregistreerd partnerschap. Deze man heeft geen testament gemaakt. Daarom zijn de twee kinderen zijn enig erfgenamen. Deze twee kinderen zijn daarom de enigen die samen een overboekingsopdracht kunnen geven.

Fiscale regels bepalen dat alleen op naam van de nieuwe vriendin van vader de uitkeringen aangekocht moeten worden. Gelet op deze fiscale regels staat in de Algemene Voorwaarden Rabo GoudenHanddrukSparen 2016 dat het tegoed gebruikt kan worden voor periodieke uitkeringen voor diegene met wie vader een duurzaam gezamenlijke huishouding voert, in dit geval dus de vriendin.

Geven de kinderen echter een overboekingsopdracht om het tegoed over te boeken naar zichzelf? Dan is situatie 3 van toepassing. De kinderen kunnen namelijk niet aantonen dat situatie 1 van toepassing is. De door de kinderen gegeven overboekingsopdracht zullen wij wel uitvoeren. Er is dan sprake van een afkoop. Woont een persoon die het tegoed wil gebruiken voor periodieke uitkeringen niet in Nederland? Dan kan deze persoon het tegoed mogelijk niet gebruiken voor periodieke uitkeringen. Deze persoon kan dan niets anders doen dan het afkopen van het tegoed. Lees meer over afkoop bij 'wat zijn de fiscale regels?'

Welke afspraken kunnen wij wijzigen?

In de Algemene voorwaarden Rabo GoudenHanddrukSparen is voor ons de mogelijkheid opgenomen om de voorwaarden te wijzigen. Deze mogelijkheid is opgenomen omdat in de toekomst bijvoorbeeld fiscale of andere wettelijke wijzigingen kunnen ontstaan die het nodig maken de voorwaarden aan te passen. Rabobank zal u vooraf informeren over een wijziging van de voorwaarden.

Risico's en kosten Rabo GoudenHanddrukSparen

Wat zijn de risico's van Rabo GoudenHanddrukSparen?

Risico wijziging fiscale wetgeving

De rekening Rabo GoudenHanddrukSparen voldoet aan de fiscale wetgeving. Als de fiscale wetgeving in de toekomst verandert, kan Rabo GoudenHanddrukSparen een ander resultaat opleveren dan beoogd. Rabobank is hiervoor niet aansprakelijk.

Inflatierisico

Over het tegoed op de spaarrekening ontvangt u rente. Met sparen heeft u de zekerheid dat uw inleg in stand blijft. Door inflatie (geldontwaarding) wordt geld minder waard (u kunt voor hetzelfde bedrag steeds minder kopen). De rente kan onvoldoende zijn om de inflatie goed te maken.

Risico rentewijzigingen

Heeft u het product Rabo GoudenHanddrukSparen met een vaste rente per inleg en elk rentebedrag? Dan heeft u zekerheid over de te bereiken eindwaarde van iedere afzonderlijke inleg. Als de rente stijgt, profiteren eerder ingelegde bedragen daar niet van. Wilt u het tegoed overboeken? Bijvoorbeeld om het op te nemen voor de afgesproken einddatum? Of om het over te boeken naar een andere rekening? Dan betaalt u opnamekosten. Deze kunnen hoger zijn dan de rente die tot dan toe door ons vergoed is. Heeft u het product Rabo GoudenHanddrukSparen met variabele rente? Dan kan de hoogte van de rente steeds veranderen. Als de rente lager of hoger wordt, heeft dit direct invloed op de hoogte van de te bereiken eindwaarde op de afgesproken einddatum.

Renterisico start afbouwfase

Vanaf de einddatum van uw rekening Rabo GoudenHanddrukSparen kunt u het tegoed gebruiken om een reeks periodieke uitkeringen aan te kopen; dit is het starten van de afbouwfase. Dit kan bij Rabobank met een rekening Rabo GoudenHanddrukUitkering. Wij vergoeden over het tegoed van deze spaarrekening een vaste rente. Dit vaste rentepercentage spreken wij met u af op het moment dat u de rekening Rabo GoudenHanddrukUitkering afsluit. Dit betekent dat u tijdens de opbouwfase (op de rekening Rabo GoudenHanddrukSparen) geen zekerheid heeft over het rentetarief voor de afbouwfase, en dus ook geen zekerheid over de hoogte van de periodieke uitkeringen. Als de rente laag is op het moment dat u de afbouwfase start, zal de hoogte van de periodieke uitkeringen wellicht lager zijn dan verwacht. Als de rente hoog is, zullen de periodieke uitkeringen mogelijk ook hoger zijn. Door de afhankelijkheid van de rentestand op het moment dat de uitkeringen starten, kan het opgebouwde kapitaal op de rekening Rabo GoudenHanddrukSparen onvoldoende zijn om de gewenste inkomensaanvulling te realiseren.

Kosten van Rabo GoudenHanddrukSparen

Rabobank maakt kosten tijdens de looptijd van het product. U kunt dan denken aan de kosten voor het uitvoeren van overboekingen en het tonen van informatie in Rabo Internetbankieren. Deze kosten zijn verwerkt in het rentepercentage.

U betaalt kosten, als u bepaalde handelingen met het tegoed op de spaarrekening verricht. In het schema 'Overzicht kosten Rabo GoudenHanddrukSparen' kunt u de hoogte van de kosten per handeling vinden. Naast de hiervoor genoemde kosten, houdt de bank € 0,- in op de inleg of op het opgebouwde tegoed. Wij kunnen deze kosten wijzigen.

Als u een handeling wilt verrichten waar ook een andere bank of verzekeraar bij betrokken is, kan deze ook kosten in rekening brengen.

Overzicht kosten Rabo GoudenHanddrukSparen		
U wilt...	Kosten indien spaarrekening met variabele rente	Kosten indien spaarrekening met vaste rente voor de inleg en iedere rentebijboeking
Uw tegoed vóór de einddatum overboeken naar een rekening Rabo GoudenHanddrukUitkering (online)	Afsluitkosten Rabo GoudenHanddrukUitkering	Opnamekosten + afsluitkosten Rabo GoudenHanddrukUitkering
Uw tegoed vóór de einddatum overboeken naar een andere bank of verzekeraar om daar de opbouwfase voort te zetten of de afbouwfase in te gaan.	€ 165,- + kosten advies en afsluitkosten andere aanbieder	€ 165,- + opnamekosten + kosten advies en afsluitkosten andere aanbieder
Uw rentecontract vóór de einddatum omzetten van vaste rente per inleg naar variabele rente of andersom	Geen kosten (€ 0,-)	Opnamekosten
Uw rentecontract op de einddatum verlengen en/of omzetten van vaste rente per inleg naar variabele rente of andersom	Geen kosten (€ 0,-)	Geen kosten (€ 0,-)
Uw tegoed op de einddatum overboeken naar een rekening Rabo GoudenHanddrukUitkering (online)	Afsluitkosten Rabo GoudenHanddrukUitkering	Afsluitkosten Rabo GoudenHanddrukUitkering
Uw tegoed op de einddatum overboeken naar een andere bank of verzekeraar	Kosten advies en afsluitkosten andere aanbieder	Kosten advies en afsluitkosten andere aanbieder
(Een deel van) het tegoed toedelen aan uw ex-echtgenoot/ex-partner in verband met echtscheiding/scheiding van tafel en bed/beëindiging van de samenleving	€ 55,- + afsluitkosten Rabo GoudenHanddrukSparen	€ 55,- + afsluitkosten Rabo GoudenHanddrukSparen en opnamekosten
Een bedrag ineens opnemen (afkoop) of een verboden handeling	€ 165,-	€ 165,- en opnamekosten
Aankoop periodieke uitkeringen door nabestaanden bij Rabobank in verband met overlijden rekeninghouder	Afsluitkosten Rabo GoudenHanddrukUitkering	Afsluitkosten Rabo GoudenHanddrukUitkering indien overboeking binnen 12 maanden plaatsvindt. Als overboeking na 12 maanden plaatsvindt: ook opnamekosten
Aankoop periodieke uitkeringen door nabestaanden bij een andere bank of verzekeraar in verband met overlijden rekeninghouder	Kosten advies en afsluitkosten andere aanbieder	Kosten advies en afsluitkosten andere aanbieder

Wilt u ons iets meedelen?

Als u ons iets meedeelt, moet u dat schriftelijk of via e-mail doen aan uw lokale Rabobank.

Rabobank als financiële dienstverlener

Rabobank is aanbieder van betaal- en spaarrekeningen, kredieten en hypothecaire financieringen. Ook bemiddelen wij in verzekeringen en kredieten. Wij zijn ingeschreven in de registers van de Autoriteit Financiële Markten en van De Nederlandsche Bank, allebei gevestigd te Amsterdam. Onze toezichthouders zijn de Autoriteit Financiële Markten, De Nederlandsche Bank en de Europese Centrale Bank. Meer informatie over onze toezichthouders vindt u op www.afm.nl, www.dnb.nl en www.ecb.europa.eu.

Depositogarantiestelsel

Het depositogarantiestelsel garandeert uw tegoed als uw bank haar verplichtingen niet meer kan nakomen. De bank moet wel een vergunning van De Nederlandsche Bank hebben. Per rekeninghouder vergoedt het depositogarantiestelsel een maximum bedrag van € 100.000 per bank, ongeacht het aantal rekeningen. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- Uw bank valt onder het depositogarantiestelsel;
- U komt voor vergoeding onder het depositogarantiestelsel in aanmerking;
- Uw rekening/uw product/uw tegoed valt onder het depositogarantiestelsel.

De Rabobank heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank en valt daarom onder het depositogarantiestelsel. Uw tegoed op Rabo GoudenHanddrukSparen valt onder de dekking van het depositogarantiestelsel. Wij informeren u over het depositogarantiestelsel door middel van het 'Informatieblad depositogarantiestelsel'. Meer informatie over het depositogarantiestelsel en het 'Informatieblad depositogarantiestelsel' kunt u vinden op www.rabobank.nl/dgs.

Meer informatie over het depositogarantiestelsel kunt u ook vinden op www.dnb.nl. Hier vindt u ook welke rekeninghouders een vergoeding op grond van het depositogarantiestelsel kunnen ontvangen.

Welke taal is van toepassing?

De overeenkomst, de voorwaarden en andere informatie zijn in het Nederlands.

Welk recht is van toepassing?

Op de overeenkomst is alleen het Nederlands recht van toepassing. Als u een conflict voorlegt aan de rechter moet dat een Nederlandse rechter zijn.

Disclaimer

Het bovenstaande heeft een informatief karakter en hieraan kunnen geen rechten worden ontleend. Deze informatie is onder voorbehoud van wijzigingen door ons verstrekt. Fiscale wet- en regelgeving en de uitleg daarvan kunnen wijzigen en van invloed zijn op de fiscale behandeling van het product. Ook uw persoonlijke omstandigheden en het gebruik van het product kunnen van invloed zijn op de fiscale behandeling van het product. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor deze fiscale behandeling.

Algemene voorwaarden

Rabo GoudenHanddrukSparen 2016

1. Uitleg gebruikte woorden

Wij gebruiken bepaalde woorden in de overeenkomst en in deze algemene voorwaarden. Hieronder leest u wat wij met een aantal van deze woorden bedoelen.

<i>Adviesrente:</i>	de vaste rente die Rabobank adviseert voor dit soort rekeningen op het moment waarop de marktrentevergoeding berekend wordt. Bij het vaststellen van de te gebruiken adviesrente gaan we uit van een looptijd die net zo lang is als de tijd die ligt tussen het moment waarop de marktrentevergoeding berekend wordt en de einddatum. Deze looptijd drukken wij uit in hele jaren en ronden wij af naar beneden.
<i>Algemene voorwaarden:</i>	alle algemene voorwaarden die op de overeenkomst van toepassing zijn.
<i>Online dienst:</i>	een door ons aangewezen online of elektronische dienst die u mag gebruiken voor de spaarrekening. Bijvoorbeeld Rabo Internetbankieren of Rabo Mobielbankieren.
<i>Gebruiken van de spaarrekening:</i>	alle bankzaken die met de spaarrekening gedaan mogen worden.
<i>Inleg:</i>	ieder bedrag dat naar de spaarrekening wordt overgeboekt.
<i>Middelrente:</i>	het gemiddelde van de afzonderlijke rentepercentages van elke inleg en/of elk rentebedrag tot aan de einddatum. Hierbij nemen we ieder afzonderlijk rentepercentage mee naar verhouding van de grootte van elke inleg en/of elk rentebedrag.
<i>Opnamekosten:</i>	de kosten die u moet betalen als u het tegoed of een deel daarvan opneemt voor de einddatum.
<i>Overeenkomst:</i>	de overeenkomst die tussen u en ons geldt en waarop deze algemene voorwaarden van toepassing zijn.
<i>Rekeninghouder:</i>	de persoon voor wie wij de spaarrekening aanhouden.
<i>Spaarrekening:</i>	de rekening Rabo GoudenHanddrukSparen.
<i>Tegoed:</i>	het totale bedrag dat op een bepaald moment op de spaarrekening staat.
<i>U:</i>	de rekeninghouder.
<i>Wij:</i>	Coöperatieve Rabobank U.A.

Bepalingen voor de spaarrekening

2. Doel van de spaarrekening

De spaarrekening is een geblokkeerde rekening zoals bedoeld in artikel 11a van de Wet op de loonbelasting 1964 (hierna: Wet LB 1964). Artikel 11 lid 1 sub g en 11a van de Wet LB 1964 zijn met ingang van 1 januari 2014 vervallen. Op grond van artikel 39f van de Wet LB 1964 blijven de op 31 december 2013 geldende bepalingen ook na 31 december 2013 van toepassing op bestaande aanspraken op periodieke uitkeringen ter vervanging van gedeerd of te derven loon als bedoeld in artikel 11 lid 1 sub g van de Wet LB 1964. Waar in deze voorwaarden over artikel 11 lid 1 sub g of artikel 11a van de Wet LB 1964 wordt gesproken, wordt daarom bedoeld de tekst zoals deze luidde op 31 december 2013.

3. Inleg

- 1 Een bedrag dat op de spaarrekening ingelegd wordt, moet:
 - voor 1 januari 2014 aan u toegekend zijn ter vervanging van gederfd of te derven loon, zoals bedoeld in artikel 11a lid 1 van de Wet LB 1964
 - afkomstig zijn van een geblokkeerde rekening of geblokkeerd recht van deelneming op uw naam zoals bedoeld in artikel 11a van de Wet LB 1964, of
 - afkomstig zijn van een verzekering, zoals bedoeld in artikel 11 lid 1 sub g van de Wet LB 1964. Andere bedragen mogen niet naar de spaarrekening overgeboekt worden.
- 2 De minimale inleg is € 10.000,-. Wij mogen dit minimumbedrag wijzigen.
- 3 Is de afgesproken inleg niet binnen zes maanden na ondertekening van de overeenkomst naar de spaarrekening overgeboekt? Dan eindigt de overeenkomst en eindigt de spaarrekening.

4. Overboeken van de spaarrekening

- 1 Tot aan de einddatum mag u de spaarrekening niet gebruiken, behalve voor overboeking naar een:
 - andere geblokkeerde rekening zoals bedoeld in artikel 11a van de Wet LB 1964,
 - of geblokkeerd recht van deelneming zoals bedoeld in artikel 11a van de Wet LB 1964,
 - of verzekering zoals bedoeld in artikel 11 lid 1 sub g van de Wet LB 1964.
- 2 Wij hoeven zo'n overboeking niet uit te voeren als volgens ons onvoldoende is aangetoond dat het gaat om een rekening of recht van deelneming of verzekering zoals hiervoor vermeld.
- 3 U mag het gehele tegoed ook in één keer laten uitbetalen. Bij de uitvoering van deze overboekingsopdracht houden wij op het tegoed loonheffing in. Wij dragen de loonheffing af aan de Belastingdienst. Wat geldt voor de loonheffing staat in artikel 18 van deze algemene voorwaarden.
- 4 Boekt u het tegoed voor de einddatum over? En is met u afgesproken dat wij over de inleg en elk rentebedrag een eigen vaste rente vergoeden? Dan moet u bij een overboeking voor de einddatum opnamekosten betalen.
- 5 Overlijdt u voor de einddatum en wordt het tegoed daarom overgeboekt? Dan hoeven geen opnamekosten betaald te worden, als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:
 - het gehele tegoed wordt binnen 12 maanden na de datum van overlijden opgenomen,
 - en de spaarrekening staat op het moment van opnemen nog op naam van uw gezamenlijke erfgenamen.Wordt niet aan elk van deze voorwaarden voldaan? Dan moeten opnamekosten betaald worden.

5. Variabele rente

Als wij dat met u afgesproken hebben, vergoeden wij over het tegoed een variabele rente. Dit betekent dat wij de rente altijd mogen wijzigen. Wij bepalen hoe hoog die rente is.

6. Vaste rente per inleg en rentebijboeking

- 1 Als wij dat met u hebben afgesproken, vergoeden wij over elke inleg en elk rentebedrag een eigen vaste rente per inleg of per rentebedrag. Elke inleg en elk rentebedrag krijgt dus een eigen vaste rente, die wij tot aan de einddatum niet wijzigen.
- 2 Wij informeren u na elke inleg en na elke bijboeking van een rentebedrag over de hoogte van de vaste rente die daar bij hoort. Na de inleg en elke bijboeking van een rentebedrag stellen wij de middelrente opnieuw vast. Wij informeren u hierover.

- 3 Wanneer wij een rentebedrag bijboeken vergoeden wij hierover een eigen vaste rente vanaf 1 januari van het jaar van bijboeking. Wij stellen deze eigen vaste rente per 1 januari vast.
- 4 Is de einddatum bereikt? Dan berekenen wij de rente die tot de einddatum is opgebouwd. Na het bereiken van de einddatum vergoeden wij over het tegoed een variabele rente. Voor deze variabele rente geldt artikel 5 van deze algemene voorwaarden. Wij boeken de tot aan de einddatum opgebouwde rente op de spaarrekening bij in de maand januari volgend op het jaar van het bereiken van de einddatum. Vanaf het moment van bijboeking wordt dit rentebedrag rentedragend. Geeft u eerder een opdracht om het (gehele) tegoed over te boeken? Dan boeken wij de rente bij het uitvoeren van de overboekingsopdracht bij op de spaarrekening.

7. 7 Berekening en bijboeking rente

- 1 Wij boeken in januari van elk jaar de door ons over het voorafgaande jaar berekende rente op de spaarrekening bij. Over deze rente bouwt u rente op vanaf 1 januari van het jaar van bijboeking.
- 2 Als een bedrag op de spaarrekening wordt bijgeboekt, bepalen wij vanaf welke datum u hierover rente ontvangt.
- 3 Als een bedrag van de spaarrekening wordt afgeboekt, bepalen wij tot welke datum u hierover rente ontvangt. Wij mogen beide datums wijzigen.
- 4 Wij bepalen hoe wij de rente berekenen. Wij bepalen ook over welke periode wij de rente berekenen. Voor de berekening van de rente stellen wij een jaar op 360 dagen en een maand op 30 dagen.
- 5 Wij mogen het volgende wijzigen:
 - de datum van bijboeking van de rente
 - de manier van berekenen van de rente
 - de periode waarover wij de rente berekenen
 - het aantal dagen in een maand en een jaar, waarvan wij uitgaan in de renteberekening
 - de periode waarna u de rente ontvangt
 - de wijze van administreren.

8. Berekening van de opnamekosten

- 1 Bij de berekening van de opnamekosten gebruiken wij de volgende begrippen:
 - vergelijkingrente: de adviesrente die Rabobank adviseert voor dit soort spaarrekeningen met een bepaalde looptijd, verhoogd met een opslag. Rabobank bepaalt de opslag en kan deze wijzigen
 - middelrente: het begrip middelrente leggen wij uit bij 'Uitleg gebruikte woorden'
 - berekeningsrente: de berekeningsrente is de vergelijkingrente verminderd met de middelrente. Is de uitkomst van deze berekening lager dan een door Rabobank vast te stellen minimumpercentage? Dan geldt dit minimumpercentage als de berekeningsrente.
- 2 Wij berekenen de opnamekosten als volgt:
 - a Het bedrag dat u opneemt vermenigvuldigen wij met de berekeningsrente. Dit noemen wij de jaarlijkse opnamekosten.
 - b Deze jaarlijkse opnamekosten gelden voor ieder resterend jaar tot aan de einddatum. Een deel van een jaar geldt daarbij als een heel jaar.
 - c U betaalt de opnamekosten niet jaarlijks in de toekomst, maar bij opname ineens. Daarom berekenen wij van alle jaarlijkse opnamekosten de contante waarde. De contante waarde is de actuele waarde van een toekomstig bedrag.

- d Wij bepalen hoe een bedrag contant gemaakt wordt. Daarbij houden wij rekening met de resterende looptijd tot de einddatum. Wij gebruiken hierbij de vergelijkingsrente als rentevoet.
- e De opnamekosten zijn gelijk aan de optelsom van alle contante waardes van de jaarlijkse opnamekosten. Wij mogen de berekening van de opnamekosten wijzigen. Daarnaast mogen wij de manier van vaststellen van de berekeningsrente wijzigen. Ook mogen wij het minimumpercentage wijzigen.
- 3 Wij mogen u kosten in rekening brengen:
- voor het maken van een berekening van de opnamekosten als u een bedrag opneemt voor de einddatum.
 - Wij mogen de opnamekosten en de kosten in mindering brengen op het tegoed of het op te nemen bedrag. Wij mogen deze kosten ook op een andere manier bij u in rekening brengen.
- 4 Wij mogen de opnamekosten en de kosten in mindering brengen op het tegoed of het op te nemen bedrag. Wij mogen deze kosten ook op een andere manier bij u in rekening brengen.

9. Gebruik tegoed op einddatum

- 1 Op de einddatum kunt u het gehele tegoed ineens uit laten betalen of kunt u het tegoed gebruiken voor periodieke uitkeringen, zoals bedoeld in artikel 11 lid 1 sub g onder 1 van de Wet LB 1964 of voor termijnen zoals bedoeld in artikel 11a lid 3 sub a van de Wet LB 1964.
- 2 Is de einddatum eerder dan de dag waarop het tegoed gebruikt moet worden voor periodieke uitkeringen? Dan kunt u een nieuwe einddatum met ons afspreken.
- 3 Na de einddatum vergoeden wij over het tegoed een variabele rente. Voor deze variabele rente geldt artikel 5 van deze algemene voorwaarden.
- 4 Voor zover nodig blijven de overeenkomst en de algemene voorwaarden gelden totdat de overeenkomst is afgewikkeld.
- 5 Wat geldt wanneer u het tegoed op de einddatum in één keer laat uitbetalen, staat in artikel 4 lid 3 van deze algemene voorwaarden.

10. Overlijden

Algemene bepalingen bij overlijden

- 1 Uw overlijden moet zo spoedig mogelijk aan ons medegedeeld worden.
- 2 Stelt iemand dat hij, na uw overlijden, op basis van het erfrecht bevoegd is (rechts)handelingen met betrekking tot de spaarrekening te verrichten? Dan mogen wij vragen dat ons als bewijs daarvan een verklaring van erfrecht wordt gegeven. Deze verklaring moet opgesteld zijn door een Nederlandse notaris. Degenen die na uw overlijden bevoegd zijn om (rechts)handelingen met betrekking tot de spaarrekening te verrichten, zijn verplicht om mee te werken aan het overboeken van het tegoed als wij daarom vragen.
- 3 In elke situatie die hierna beschreven wordt, moet er een rechtsgeldige overboekingsopdracht gegeven worden door diegenen die na uw overlijden (rechts)handelingen met betrekking tot de spaarrekening mogen verrichten.

- 4 Wordt aangegeven dat een bepaalde situatie zoals hierna beschreven van toepassing is? Dan mogen wij bewijs hiervan vragen voordat wij een overboekingsopdracht uitvoeren. Wij bepalen welk bewijs wij mogen vragen. Zo mogen wij bijvoorbeeld een notariële verklaring vragen waarin staat of u wel of geen kinderen onder de 30 jaar heeft. Wij bepalen of het geleverde bewijs voldoende is. De overboekingsopdracht zoals hierna bedoeld in lid 6 moet binnen 12 maanden na uw overlijden door ons ontvangen zijn. Wordt deze overboekingsopdracht pas na 12 maanden door ons ontvangen? Dan is er fiscaal sprake van een verboden handeling en kan het tegoed niet meer gebruikt worden voor periodieke uitkeringen. Het tegoed kan dan alleen in één keer overgeboekt worden. Bij zo'n overboekingsopdracht houden wij op het tegoed loonheffing in en houden wij deze achter. Wat geldt voor de loonheffing staat in artikel 18 van deze algemene voorwaarden.

Overboeking na overlijden

- 5 Heeft u op het moment van overlijden:
- een echtgenoot of geregistreerd partner, en/of
 - iemand met wie u samen een duurzame gemeenschappelijke huishouding voert, en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat, en/of
 - één of meer (pleeg)kinderen onder de 30 jaar?
- Dan moet het tegoed na uw overlijden, gelet op de Wet LB 1964, overgeboekt worden naar één of meer van deze personen. Dit geldt niet als derdenbeding. Deze personen kunnen het tegoed ineens uit laten betalen of kunnen het tegoed gebruiken voor de aankoop van periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 11 lid 1 sub g onder 1 van de Wet LB 1964 of artikel 11a lid 3 sub b van de Wet LB 1964. Voor de overboekingsopdracht geldt lid 3. Bij een overboeking in één keer houden wij op het tegoed loonheffing in. Wij dragen de loonheffing af aan de Belastingdienst. Wat geldt voor de loonheffing staat in artikel 18 van deze algemene voorwaarden. Om te bepalen of deze situatie van toepassing is, mogen wij bewijsstukken vragen. Dit staat in lid 4.
- 6 Is lid 6 niet van toepassing? En heeft u dus op het moment van overlijden:
- geen echtgenoot of geregistreerd partner, en
 - ook niemand met wie u een duurzame gemeenschappelijke huishouding voert dan wel iemand met wie u een duurzame gemeenschappelijke huishouding voert, maar met wie wel bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat, en
 - ook geen (pleeg)kinderen onder de 30 jaar?
- En kunnen de personen die na uw overlijden bevoegd zijn een overboekingsopdracht te geven dit volgens ons voldoende aantonen? Dan kan het tegoed, gelet op de Wet LB 1964, niet gebruikt worden voor periodieke uitkeringen. Het tegoed kan alleen maar in één keer overgeboekt worden. Bij de uitvoering van deze overboekingsopdracht houden wij op het tegoed loonheffing in. Wij dragen de loonheffing af aan de Belastingdienst. Wat geldt voor de loonheffing staat in artikel 18 van deze algemene voorwaarden. Voor de overboekingsopdracht geldt lid 3. Om te bepalen of deze situatie van toepassing is, mogen wij bewijsstukken vragen. Dit staat in lid 4.

- 7 Wordt na uw overlijden een overboekingsopdracht gegeven, en
- kan volgens ons niet aangetoond worden dat lid 6 of lid 7 van toepassing is, of
 - wordt volgens ons niet aangetoond dat lid 6 of lid 7 van toepassing is?
- Dan voeren wij die overboekingsopdracht uit. Voor de overboekingsopdracht geldt lid 3. Wij onderzoeken dan niet of lid 6 of lid 7 mogelijk van toepassing zou kunnen zijn. Het tegoed kan dan niet gebruikt worden voor periodieke uitkeringen. Het tegoed kan alleen maar in één keer overgeboekt worden. Bij de uitvoering van die overboekingsopdracht houden wij op het tegoed loonheffing in. Wij dragen de loonheffing af aan de Belastingdienst. Wat geldt voor de loonheffing staat in artikel 18 van deze algemene voorwaarden.

Algemene bepalingen

11. Hoe u de spaarrekening kunt gebruiken

- 1 Wij bepalen hoe en met welke middelen u de spaarrekening kunt gebruiken. U moet hierbij de middelen gebruiken die wij u hebben gegeven. Middelen zijn onder andere formulieren, passen, codes, hulpmiddelen, programmatuur en/of andere stukken. U bent hiervoor en voor het gebruik hiervan verantwoordelijk.
- 2 Mag u de spaarrekening niet meer (alleen) gebruiken? Dan moet u alle middelen meteen aan ons teruggeven.
- 3 Overboekingsopdrachten hoeven wij niet uit te voeren als het tegoed onvoldoende is. Of als wij een bedrag gereserveerd hebben voor de uitvoering van een andere overboekingsopdracht en het tegoed hierdoor onvoldoende is om de overboekingsopdracht uit te voeren. Wij mogen daarnaast weigeren om u de spaarrekening te laten gebruiken als wij dat nodig vinden.
- 4 Wij mogen aanwijzingen en voorschriften geven. Bijvoorbeeld voor het gebruik van de spaarrekening. U moet deze naleven.
- 5 Voor (het gebruik van) een online dienst gelden de aanwijzingen en voorschriften die zijn opgenomen in de algemene voorwaarden die op die online dienst van toepassing zijn.

12. Medelen

- 1 Als u ons iets mededeelt, moet u dat schriftelijk of via e-mail doen. Tenzij wij bepalen dat u het ons op een andere manier mag of moet laten weten.
- 2 Als wij u iets willen medelen of berichten, mogen wij dit ook via een online dienst doen. Bijvoorbeeld via Rabo Internetbankieren. Wij hoeven dit dan niet meer op een andere manier te doen.

13. Wat als er iets verdachts of ongebruikelijks gebeurt?

Merkt u dat er iets verdachts of ongebruikelijks gebeurt? Bijvoorbeeld met uw spaarrekening of de middelen die wij aan u hebben gegeven? Of dat er iets verdachts of ongebruikelijks gebeurt bij het gebruik van de spaarrekening? Of u denkt dat dit gaat gebeuren? Dan moet u dit meteen aan ons melden. Ook moet u dan doen wat wij u vragen.

14. Informatie over de spaarrekening

- 1 Wij geven u informatie over (het verloop van) de spaarrekening. Wij bepalen wanneer en op welke manier. Dit betekent dat wij ook via een online dienst informatie beschikbaar mogen stellen als u een online dienst kunt gebruiken voor de spaarrekening. Wij hoeven dit dan niet meer op een andere manier te doen.
- 2 U moet informatie zo spoedig mogelijk na ontvangst controleren. Kunt u voor de spaarrekening een online dienst gebruiken? Dan moet u regelmatig, maar ten minste één keer per 2 weken, controleren of er elektronische informatie is. Ziet u dat er elektronische informatie is? Dan moet u deze zo spoedig mogelijk controleren.
- 3 Is er iets niet juist in de informatie? Denkt u dat er informatie ontbreekt? Dan moet u ons dat meteen laten weten.
- 4 Heeft u niet binnen 13 maanden nadat de informatie aan u ter beschikking is gesteld op deze informatie gereageerd? Dan hoeven wij in ieder geval niet meer tot correctie over te gaan. Na die termijn hoeven wij de spaarrekening bijvoorbeeld niet meer te corrigeren als er ten onrechte een bedrag van de spaarrekening is afgeschreven. Na die termijn geldt de inhoud van die informatie als door u te zijn goedgekeurd.
- 5 Fouten mogen wij altijd herstellen.

Slotbepalingen

15. Fusie, splitsing, contractoverneming of overdracht

1 *Fusie en splitsing*

Wij kunnen samengaan met een andere rechtspersoon. Dat heet fuseren. Wij kunnen ook in onderdelen worden opgesplitst. Dat heet splitsen. Fuseren of splitsen wij? Dan kunnen onze rechtsopvolgers zelfstandig en ieder voor het geheel:

- alle rechten en bevoegdheden tegenover u uitoefenen
- al onze verplichtingen tegenover u nakomen.

2 *Contractoverneming*

Wij mogen de rechtsverhouding met u en de rechten, plichten en nevenrechten die daarbij horen overdragen aan een ander. Dat kan helemaal of voor een deel. Dat heet contractoverneming. U geeft ons daarvoor nu al toestemming door het sluiten van de overeenkomst.

3 *Overdracht*

Wij mogen de vorderingen op u, de rechten uit de overeenkomst en de nevenrechten die daarbij horen, aan een ander overdragen, verpanden of hiervoor een zogenaamde financiële zekerheidsovereenkomst sluiten. Dit kan geheel of gedeeltelijk.

16. Beschikbaarheid van onze diensten

- 1 Wij spannen ons in om onze diensten beschikbaar te laten zijn. Maar u moet er rekening mee houden dat onze diensten niet voortdurend beschikbaar zijn. Dat is bijvoorbeeld van belang als u een bedrag voor een bepaalde datum van uw spaarrekening wilt overboeken. U moet zo nodig maatregelen nemen om de gevolgen van het niet beschikbaar zijn van onze diensten te voorkomen of te beperken.

- 2 Als een dienst niet beschikbaar is, geldt artikel 17 van deze algemene voorwaarden.
- 3 Wij hebben altijd het recht een dienst of delen daarvan buiten gebruik te stellen. Bijvoorbeeld voor onderhoud, bij fraude of een vermoeden van fraude. Maar bijvoorbeeld ook in het geval van een storing in de apparatuur, programmatuur of infrastructuur.

17. Aansprakelijkheid en schade

- 1 Wij zijn alleen aansprakelijk als wij volgens de wet aansprakelijk zijn.
- 2 Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die - direct of indirect - ontstaat door storingen of fouten in:
 - infrastructuur (bijvoorbeeld elektriciteitsvoorzieningen), of
 - (tele)communicatieverbindingen (bijvoorbeeld verbindingen voor (mobiele) telefonie en voor (mobiel) internet), of
 - apparatuur, hulpmiddelen en/of programmatuur van de bank of derden, tenzij sprake is van grove schuld of opzet van ons.
- 3 Zijn wij aansprakelijk tegenover u? Dan is onze aansprakelijkheid beperkt. Wij zijn dan alleen verplicht om aan u renteverlies te vergoeden tot maximaal tweehonderdvijfentwintig euro (€ 225,-) per geval. Met renteverlies bedoelen wij de rente die u misloopt als gevolg van de gebeurtenis waarvoor wij aansprakelijk zijn. Wij zijn niet aansprakelijk voor andere directe of indirecte schade.

18. Aansprakelijkheid bank voor belastingen

- 1 Als wij op grond van artikel 44b van de Invorderingswet aangesproken kunnen worden voor inkomstenbelasting of een andere belasting die u moet betalen, hoeven wij u de spaarrekening niet te laten gebruiken. Dit geldt zo lang wij hiervoor kunnen worden aangesproken. Wij beoordelen of wij hiervoor aangesproken kunnen worden.
- 2 Moeten wij inkomstenbelasting of andere belasting betalen in verband met de spaarrekening? Of kunnen wij aangesproken worden voor inkomstenbelasting of andere belasting? Dan mogen wij het bedrag daarvan in mindering brengen op het tegoed en betalen aan de Belastingdienst of het bedrag daarvan achterhouden. Dit geldt zo lang wij hiervoor kunnen worden aangesproken. Wij beoordelen of wij hiervoor aangesproken kunnen worden.
- 3 Kunnen wij dit bedrag niet in mindering brengen op het tegoed? Of kunnen wij dit bedrag niet achterhouden? Dan moet u dit bedrag aan ons betalen zodra wij daar om vragen. Wij mogen dit bedrag bovendien vermeerderen met de wettelijke rente. Bent u overleden? Dan mogen wij uw erfgenamen ieder apart vragen dit gehele bedrag aan ons te betalen. Uw erfgenamen hoeven ons samen niet meer te betalen dan u zou hebben moeten betalen.

19. Wetgeving

Wordt in deze algemene voorwaarden of in de overeenkomst een wetsartikel genoemd? Dan bedoelen wij daarmee ook wet- en/of regelgeving die in de plaats komt van dat wetsartikel.

20. Niet overdragen of verpanden

De rechten uit de overeenkomst kunnen niet worden afgekocht, aan een ander worden overgedragen of als zekerheid dienen. Ook kunt u niet vrijwillig afzien van uw rechten uit de overeenkomst. Wij doen hierbij afstand van enig pandrecht dat wij mochten hebben of krijgen. Deze bepaling heeft goederenrechtelijke werking.

21. Heeft u een klacht?

Uw lokale Rabobank

Wij hebben een klachtenprocedure. Uw lokale Rabobank is het eerste aanspreekpunt voor uw klacht.

Rabobank Klachtenservice

Bent u niet tevreden over de afhandeling van uw klacht? Stuur dan een brief naar:

Rabobank Klachtenservice

Antwoordnummer 750

3500 ZJ Utrecht

U kunt uw klacht ook online aan Rabobank Klachtenservice voorleggen. Meer informatie hierover vindt u op www.rabobank.nl/particulieren/klachtenservice.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Bent u niet tevreden over de afhandeling van uw klacht door Rabobank Klachtenservice? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Informatie over de klachtbehandeling door het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening vindt u op www.kifid.nl.

22. 22 Toezichthouders

Onze toezichthouders zijn:

De Nederlandsche Bank N.V.

Westeinde 1

1017 ZN Amsterdam

Informatie vindt u op www.dnb.nl.

De stichting Autoriteit Financiële Markten

Vijzelgracht 50

1017 HS Amsterdam

Informatie vindt u op www.afm.nl.

European Central Bank

Sonnemannstrasse 20

60314 Frankfurt am Main, Duitsland

Informatie vindt u op www.ecb.europa.eu.

23. Wijziging van de algemene voorwaarden

- 1 Wij mogen de voorwaarden die van toepassing zijn op de overeenkomst wijzigen. Als wij de voorwaarden wijzigen, laten wij u weten waarom wij dit doen. Minimaal 30 dagen voordat de wijziging ingaat, hoort u dat van ons.
- 2 Wij mogen de voorwaarden onder meer wijzigen in de volgende gevallen:
 - onze dienstverlening wijzigt. Bijvoorbeeld als gevolg van nieuwe ontwikkelingen
 - wij passen ons assortiment aan. Bijvoorbeeld omdat wij een product uit ons assortiment halen of juist toevoegen
 - wij stoppen met een deel van onze dienstverlening
 - er komt nieuwe regelgeving of bestaande regelgeving wijzigt, en die regelgeving heeft invloed op onze dienstverlening aan u. Of op de afspraken die wij met u moeten of willen maken
 - er is een rechterlijke uitspraak waardoor wij nieuwe afspraken met u willen maken. Of bestaande afspraken met u willen wijzigen
 - wij willen onze afspraken met u anders opschrijven. Bijvoorbeeld omdat wij denken dat de tekst duidelijker kan
 - bij ontwikkelingen in de maatschappij of in de markt.

De tekst van deze Algemene voorwaarden Rabo Goudenhanddruksparen 2016 is op 4 december 2015 gedeponneerd ter griffie van de rechtbank Midden-Nederland te Utrecht, onder nummer 217/2015.

Informatieblad depositogarantiestelsel (DGS)

Basisinformatie over de bescherming van tegoeden	
Tegoeden aangehouden bij Coöperatieve Rabobank U.A. worden beschermd door:	Het Nederlandse wettelijke depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) ¹
Limiet van de bescherming:	€100.000 per rekeninghouder per bank ² Uw bank (Rabobank) maakt gebruik of heeft gebruik gemaakt van de volgende merknamen: Rabobank; Roparco; RaboDirect; Rabobank.be; Rabobank Nederland; Rabobank International (inclusief branches in de Europese Unie). Daarnaast hanteren alle lokale Rabobanken de eigen naam - zie overzicht op: https://www.rabobank.com/nl/images/lijst-met-handelsnamen-rabobank-en-lokale-banken-nl.pdf
Indien u meer rekeningen heeft bij dezelfde bank:	Al uw tegoeden bij dezelfde bank worden bij elkaar opgeteld en op het totaal wordt de limiet van €100.000 toegepast ²
Indien u een gezamenlijke rekening heeft met een andere persoon/andere personen:	De limiet van €100.000 is op elke rekeninghouder afzonderlijk van toepassing ³
Termijn voor terugbetaling indien een bank niet langer aan haar verplichtingen kan voldoen:	15 werkdagen ⁴
Munteenheid van terugbetaling:	Euro
Contact:	De Nederlandsche Bank N.V. Postbus 98 1000 AB Amsterdam bezoekadres: Westeinde 1 1017 ZN Amsterdam telefoon (bereikbaar op werkdagen van 9:00 tot 17:00 uur): vanuit Nederland: 0800-0201068 vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11 e-mail: info@dnb.nl
Meer informatie	http://www.dnb.nl onder 'Depositogarantiestelsel'

Overige belangrijke informatie

In het algemeen vallen alle particuliere rekeninghouders en bedrijven onder het depositogarantiestelsel. Voor bepaalde tegoeden geldt een uitzondering. Deze worden op de website van het verantwoordelijke depositogarantiestelsel vermeld: www.dnb.nl. Ook zal uw bank u op verzoek meedelen of bepaalde producten al dan niet zijn gedekt. Als een rekening onder de dekking valt, zal de bank dit ook periodiek bevestigen op het rekeningafschrift.

¹ Uw tegoeden zijn gedekt door het Nederlandse wettelijke depositogarantiestelsel. Indien uw bank failliet gaat, worden uw tegoeden terugbetaald tot €100.000.

² Algemene beschermingslimiet:

Indien een tegoed niet beschikbaar is voor de rekeninghouder omdat een bank niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, worden de rekeninghouders terugbetaald door het Nederlandse depositogarantiestelsel. De terugbetaling bedraagt ten hoogste €100.000 per bank. Dit betekent dat alle tegoeden bij dezelfde bank bij elkaar worden opgeteld om te bepalen welk bedrag wordt gedekt. Als een rekeninghouder bijvoorbeeld een spaarrekening met €90.000 en een betaalrekening met €20.000 heeft, dan ontvangt hij of zij een terugbetaling van €100.000.

Dit geldt ook als een bank onder verschillende merknamen actief is. Coöperatieve Rabobank U.A. opereert ook of heeft ook geopereerd onder de namen Rabobank, Roparco, RaboDirect, Rabobank.be, Rabobank Nederland, Rabobank International (inclusief branches in de Europese Unie); daarnaast hanteren de lokale Rabobanken (onderdeel van Coöperatieve Rabobank U.A.) de eigen naam - zie voor een overzicht van de namen van de lokale banken: <https://www.rabobank.com/nl/images/lijst-met-handelsnamen-rabobank-en-lokale-banken-nl.pdf>. Heeft u tegoeden onder deze merknamen, dan zijn deze tegoeden samen gedekt tot €100.000.

³ Beschermingslimiet voor gezamenlijke rekeningen:

Bij gezamenlijke rekeningen geldt de limiet van €100.000 voor elke rekeninghouder afzonderlijk.

In het geval dat op het moment van het faillissement van uw bank door u een tegoed wordt aangehouden dat direct verband houdt met de koop of verkoop van een particuliere eigen woning is een dergelijk tegoed onder het depositogarantiestelsel voor een periode van drie maanden na storting van het tegoed tot maximaal €500.000 aanvullend beschermd. Verdere informatie kunt u vinden op: <http://www.dnb.nl> onder 'Depositogarantiestelsel'

⁴ Terugbetaling:

Het verantwoordelijke depositogarantiestelsel is het Nederlandse wettelijke depositogarantiestelsel dat wordt uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB); Postbus 98, 1000 AB Amsterdam; bezoekadres: Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam; telefoon (bereikbaar op werkdagen van 9:00 tot 17:00 uur): vanuit Nederland: 0800-0201068, vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11; e-mail: info@dnb.nl; website: www.dnb.nl onder 'Depositogarantiestelsel'. Het zal uw tegoeden (tot €100.000) uiterlijk binnen 15 (vijftien) werkdagen terugbetalen. Als u binnen deze termijn geen terugbetaling heeft ontvangen, moet u zelf contact opnemen met het depositogarantiestelsel; het is namelijk mogelijk dat u uw geld niet meer kunt terugvragen na het verstrijken van een bepaalde termijn.

De termijn van terugbetaling zal stapsgewijs worden teruggebracht tot 7 (zeven) werkdagen. Gedurende deze overgangstermijn kan De Nederlandsche Bank (DNB) u op verzoek een passend bedrag toekennen om in de kosten van levensonderhoud te kunnen voorzien.

Verdere informatie kunt u vinden op: <http://www.dnb.nl> onder 'Depositogarantiestelsel'.

Algemene Bankvoorwaarden

Inleiding

Wij zijn ons als bank bewust van onze maatschappelijke functie. Wij willen een betrouwbare, dienstbare en transparante bank zijn. Daarom houden wij zo goed mogelijk rekening met de belangen van al onze klanten, medewerkers, aandeelhouders, andere kapitaalverschaffers en de samenleving als geheel.

Deze Algemene Bankvoorwaarden (ABV) zijn in overleg tussen de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond opgesteld. Dit is gebeurd in het kader van de Coördinatiegroep Zelfreguleringsoverleg van de Sociaal-Economische Raad. Ook is er overleg geweest met VNO-NCW, MKB-Nederland, LTO Nederland en ONL voor Ondernemers.

De ABV zijn in gebruik vanaf 1 maart 2017. De tekst is op 29 augustus 2016 door de Nederlandse Vereniging van Banken neergelegd onder nummer 60/2016 bij de griffie van de rechtbank in Amsterdam.

Artikel 1 – Toepasselijkheid

De ABV gelden voor alle producten en diensten en de hele relatie tussen u en ons. Regels die speciaal voor een product of dienst gelden, vindt u in de daarvoor geldende overeenkomst of de daarbij behorende bijzondere voorwaarden.

1. In deze Algemene Bankvoorwaarden (ABV) staan basisregels waaraan wij ons moeten houden en u ook. Deze gelden voor alle producten en diensten die u van ons afneemt of zal afnemen en de hele relatie die u met ons heeft of zal hebben. Het gaat hier om rechten en verplichtingen van u en van ons.
2. Voor onze dienstverlening sluit u een of meer overeenkomsten met ons voor producten of diensten die u bij ons afneemt. Als er in de overeenkomst een bepaling staat die strijdig is met de ABV, gaat die voor op de ABV.
3. Als u voor een product of dienst een overeenkomst sluit, kunnen er bij de overeenkomst bijzondere voorwaarden horen. In die bijzondere voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst.

Een voorbeeld van bijzondere voorwaarden:

Het kan zijn dat u een overeenkomst sluit om een betaalrekening te openen. Bij die overeenkomst kunnen dan bijzondere voorwaarden voor betalen horen.

Als er in de bijzondere voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met de ABV, gaat die voor op de ABV. Maar als u een consument bent, kan die bepaling geen rechten of bescherming verminderen die de ABV aan u toekennen.

4. Verder geldt:
 - a) Het kan zijn dat u zelf ook algemene voorwaarden gebruikt (bijvoorbeeld als u een onderneming heeft). Dan gelden de ABV en niet uw eigen algemene voorwaarden. Uw eigen algemene voorwaarden gelden alleen als wij dat schriftelijk met u afspreken.
 - b) Het kan zijn dat u (ook) een relatie heeft met een buitenlandse vestiging van ons. Deze kan lokale voorwaarden hebben, bijvoorbeeld omdat die beter aansluiten bij de wetgeving die in dat land geldt. Als er in die lokale voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met een bepaling in de ABV of een bepaling in de Nederlandse bijzondere voorwaarden, dan gaan op dat punt de lokale voorwaarden voor.

Artikel 2 – Zorgplicht

Wij hebben een zorgplicht. U bent ook zorgvuldig tegenover ons en u mag van onze dienstverlening geen misbruik maken.

1. Wij zijn bij onze dienstverlening zorgvuldig en houden hierbij zo goed mogelijk rekening met uw belangen. Dit doen wij op een manier die aansluit bij de aard van de dienstverlening. Deze belangrijke regel geldt altijd. Andere regels in de ABV of in de voor producten of diensten geldende overeenkomsten en de daarbij behorende bijzondere voorwaarden kunnen dit niet veranderen. Wij streven naar begrijpelijke producten en diensten. Ook streven wij naar begrijpelijke informatie over die producten en diensten en de risico's ervan.

2. U bent zorgvuldig tegenover ons en houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen. U werkt eraan mee dat wij onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Hiermee bedoelen wij niet alleen onze verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die wij in verband met onze dienstverlening aan u hebben tegenover toezichthouders of fiscale of andere (nationale, internationale of supranationale) autoriteiten. U geeft ons, als wij daarom vragen, de informatie en documentatie die wij daarvoor nodig hebben. Als het u duidelijk moet zijn dat wij die informatie of documentatie nodig hebben, geeft u die uit uzelf. U mag onze diensten of producten alleen gebruiken waarvoor ze zijn bedoeld en hiervan geen misbruik (laten) maken. Denkt u bij misbruik bijvoorbeeld aan strafbare feiten of activiteiten die schadelijk zijn voor ons of onze reputatie of die de werking en betrouwbaarheid van het financiële stelsel kunnen schaden.

Artikel 3 – Activiteiten en doeleinden

Wij vragen u om informatie om misbruik te voorkomen en risico's te beoordelen.

1. Banken hebben een sleutelrol in het nationale en internationale financiële stelsel. Helaas wordt onze dienstverlening soms misbruikt, bijvoorbeeld voor het witwassen van geld. Wij willen misbruik voorkomen en moeten dit volgens de wet ook doen. Wij hebben hiervoor informatie van u nodig. De informatie kan bijvoorbeeld ook nodig zijn voor de beoordeling van onze risico's of het goede verloop van onze dienstverlening. Daarom informeert u ons, als wij dat vragen, in ieder geval over:
 - a) uw activiteiten en doelen
 - b) waarom u een product of dienst van ons afneemt of wilt afnemen
 - c) hoe u bent gekomen aan geld, waardepapieren of andere zaken die u bij of via ons onderbrengt.Ook verstrekt u ons alle informatie die wij nodig hebben om te bepalen in welk(e) land(en) u fiscaal inwoner bent.
2. U werkt eraan mee dat wij de informatie kunnen controleren. Bij het gebruik van de informatie houden wij ons aan de geldende privacyregelgeving.

Artikel 4 – Niet-openbare informatie

Niet-openbare informatie hoeven wij niet te gebruiken.

1. Bij onze dienstverlening aan u kunnen wij gebruikmaken van informatie die wij van u krijgen. Ook mogen wij bijvoorbeeld informatie gebruiken die openbaar is. Openbare informatie is informatie waarmee iedereen bekend kan zijn, bijvoorbeeld omdat die informatie in de krant staat of op het internet.
2. Het kan zijn dat wij buiten onze relatie met u informatie hebben die niet openbaar is. U mag niet van ons verlangen dat wij deze informatie gebruiken voor onze dienstverlening aan u. Deze informatie kan vertrouwelijk of koersgevoelig zijn.

Een voorbeeld:

Het kan zijn dat bij ons vertrouwelijk bekend is dat het met een beursgenoteerde onderneming financieel slecht of juist heel goed gaat. Wij mogen die informatie dan niet gebruiken bij een beleggingsadvies aan u.

Artikel 5 – Inschakeling derden

Wij mogen anderen inschakelen. Als wij dit doen, moeten wij zorgvuldig te werk gaan.

1. Wij mogen bij onze dienstverlening anderen inschakelen en werkzaamheden uitbesteden. Als wij dit doen bij de uitvoering van een overeenkomst met u, dan verandert hierdoor niet dat wij uw aanspreekpunt en contractspartij zijn.

Een paar voorbeelden:

- a) Zaken, waardepapieren, effecten of financiële instrumenten kunnen wij door een ander laten bewaren. Wij mogen dit namens u of op eigen naam doen.
 - b) Bij de uitvoering van het betalingsverkeer zijn ook anderen betrokken. Wij kunnen anderen ook inschakelen bij onze bedrijfsvoering, bijvoorbeeld om onze systemen te laten functioneren.
2. Het kan zijn dat u ons een volmacht geeft voor één of meer bepaalde rechtshandelingen. Met die volmacht kunnen wij deze rechtshandelingen namens u verrichten. U bent dan daaraan gebonden. Voor volmachten die wij van u hebben geldt in ieder geval:
 - a) Als bij de uitvoering een wederpartij betrokken is, mogen wij ook zelf als wederpartij optreden.

Een voorbeeld:

- Wij hebben uw volmacht om onder andere tegoeden die u bij ons heeft, aan onszelf te verpanden (zie artikel 24 lid 1 ABV). Als wij die volmacht gebruiken, verpanden wij uw tegoeden namens u aan ons.
- b) Wij mogen de volmacht ook doorgeven aan een ander. Die ander kan dan de volmacht gebruiken. Wij zijn zorgvuldig bij de keuze van de ander aan wie wij de volmacht doorgeven.
 - c) Als onze onderneming (gedeeltelijk) wordt voortgezet door een ander, bijvoorbeeld als gevolg van fusie of splitsing, dan kan die ander ook van de volmacht gebruik maken.
3. Wij kiezen anderen die wij inschakelen met de nodige zorgvuldigheid. Heeft u zelf een ander ingeschakeld of aangewezen, dan zijn de gevolgen van die keuze voor u.

Artikel 6 – Risico van verzendingen

Voor wie is het risico van verzendingen?

1. Het kan zijn dat wij in uw opdracht geld verzenden of financiële instrumenten (zoals aandelen of obligaties). Het risico van verloren gaan of beschadiging van de verzending is dan voor ons. Als de verzending bijvoorbeeld verloren gaat, vergoeden wij u de waarde.
2. Het kan ook zijn dat wij in uw opdracht andere zaken of waardepapieren verzenden, zoals een eigendomsbewijs van bepaalde goederen (bijvoorbeeld een cognossement). Het risico van verloren gaan of beschadiging van de verzending is dan voor u. Veroorzaken wij echter schade doordat wij onzorgvuldig te werk gaan bij de verzending, dan komt die schade voor onze rekening.

Artikel 7 – Informatie over u en uw vertegenwoordiger

Wij hebben gegevens nodig over u en uw vertegenwoordiger. Wijzigingen geeft u aan ons door.

1. Informatie

Wij zijn wettelijk verplicht uw identiteit te controleren.

Als wij daarom vragen geeft u ons onder meer de volgende informatie:

a) Informatie over natuurlijke personen

i. voor- en achternamen, geboortedatum, woonplaats en burgerservicenummer.

U werkt mee aan de controle van uw identiteit door ons een geldig identiteitsbewijs te laten zien dat wij hiervoor geschikt vinden, zoals een paspoort.

ii. burgerlijke staat en huwelijks- of partnerschapsgoederenregime.

Van die informatie kan afhangen of u voor bepaalde handelingen elkaars toestemming nodig heeft of dat u eventueel gemeenschappelijk vermogen heeft waarop vorderingen verhaalbaar zijn.

b) Informatie over zakelijke klanten

rechtsvorm, inschrijvingsnummer in het Handelsregister en/of andere registers, statutaire vestigingsplaats, BTW-nummer, inzicht in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur.

U werkt eraan mee dat wij deze informatie kunnen controleren. Wij gebruiken deze informatie bijvoorbeeld voor de nakoming van wettelijke verplichtingen of voor onze dienstverlening aan u.

Ook over uw vertegenwoordiger kunnen wij deze informatie nodig hebben. Uw vertegenwoordiger moet die informatie aan ons geven en eraan meewerken dat wij deze informatie kunnen controleren.

Die vertegenwoordiger kan bijvoorbeeld zijn:

a) een wettelijke vertegenwoordiger van een minderjarige (meestal moeder/vader)

b) een gevolmachtigde

c) een bestuurder van een rechtspersoon.

2. Wijzigingen doorgeven

Veranderingen in gegevens over u en uw vertegenwoordiger moeten meteen aan ons worden doorgegeven.

Dit is belangrijk voor de uitvoering van onze wettelijke verplichtingen en onze dienstverlening aan u.

Het kan ook zijn dat u eerst geen vertegenwoordiger nodig heeft voor uw bankzaken, maar later wel. Dit moet dan meteen aan ons worden doorgegeven.

Denkt u bijvoorbeeld aan de volgende situaties:

a) uw vermogen komt onder bewind

b) u komt onder curatele

c) u komt in een schuldsaneringsregeling, krijgt (voorlopige) surseance van betaling of gaat failliet, of

d) u kunt om een andere reden niet zelf alle rechtshandelingen (onaantastbaar) verrichten.

3. Opslaan van informatie

Wij mogen de informatie registreren en bewaren. Soms zijn wij daartoe zelfs verplicht. Ook mogen wij van de documenten waaruit deze informatie blijkt, bijvoorbeeld een paspoort, een kopie maken voor onze administratie. Wij houden ons hierbij aan de geldende privacyregelgeving.

Artikel 8 – Handtekening

Waarom willen wij een voorbeeld van uw handtekening?

1. Het kan nodig zijn dat u uw handtekening gebruikt om uw akkoord te geven aan een opdracht of een andere handeling die u met ons verricht. Er zijn handgeschreven handtekeningen en elektronische handtekeningen. Om uw handgeschreven handtekening te kunnen herkennen, willen wij weten hoe deze eruit ziet. Wij kunnen u vragen om een voorbeeld van uw handgeschreven handtekening en daarbij nadere aanwijzingen geven. U voldoet dan hieraan. Dit geldt ook voor uw vertegenwoordiger.
2. Wij mogen op het voorbeeld van uw handtekening afgaan, totdat u ons meedeelt dat uw handtekening is veranderd. Dit geldt ook voor de handtekening van uw vertegenwoordiger.
3. Het kan zijn dat u of uw vertegenwoordiger in verschillende rollen tegenover ons optreedt. Het is namelijk mogelijk zelf klant te zijn en daarnaast vertegenwoordiger van een of meer anderen. Zo kan het zijn dat u zelf als klant een betaalrekening bij ons heeft en u daarnaast van een andere klant een volmacht heeft om van zijn betaalrekening betalingen te doen. Als u of uw vertegenwoordiger in de ene rol een voorbeeld van uw handtekening aan ons geeft, geldt dit voorbeeld ook in alle andere rollen waarin u of uw vertegenwoordiger met ons handelt.

Artikel 9 – Vertegenwoordiging en volmacht

U kunt zich door iemand laten vertegenwoordigen maar wij kunnen hieraan regels stellen. Wijzigingen geeft u meteen door. U en uw vertegenwoordiger houden elkaar op de hoogte.

1. Vertegenwoordiging
U kunt zich laten vertegenwoordigen door een gevolmachtigde of andere vertegenwoordiger. Wij kunnen regels en beperkingen stellen aan vertegenwoordiging. Denkt u bijvoorbeeld aan regels over vorm en inhoud van een volmacht. Als uw vertegenwoordiger namens u handelt, bent u daaraan gebonden. Wij zijn niet verplicht om met uw vertegenwoordiger te (blijven) handelen. Het kan zijn dat wij dit weigeren, bijvoorbeeld wegens:
 - a) bezwaar tegen de persoon van de vertegenwoordiger (bijvoorbeeld omdat deze zich misdraagt)
 - b) twijfel over de geldigheid of de inhoud van de vertegenwoordigingsbevoegdheid.Uw gevolmachtigde mag zijn volmacht niet doorgeven aan een ander, tenzij wij dit goedvinden. Dit is belangrijk om bijvoorbeeld te voorkomen dat uw rekening verkeerd kan worden gebruikt.
2. Wijziging in vertegenwoordiging
Als de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger (of diens vertegenwoordiger) verandert of niet (meer) bestaat, deelt u dit meteen schriftelijk aan ons mee. Zolang wij deze mededeling niet van u hebben ontvangen, mogen wij aannemen dat die bevoegdheid ongewijzigd bestaat. U mag er niet van uitgaan dat wij op andere wijze, bijvoorbeeld via openbare registers, te weten komen dat de bevoegdheid is veranderd of niet (meer) bestaat.
Na uw mededeling dat de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger is veranderd of niet (meer) bestaat, hebben wij enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Het kan zijn dat uw vertegenwoordiger voor of enige tijd na die mededeling nog een opdracht had gegeven. Als de uitvoering daarvan redelijkerwijs niet is te voorkomen, dan bent u daaraan gebonden.

3. Uw vertegenwoordiger houdt zich aan dezelfde regels als u. U informeert elkaar.
Alle regels die voor u gelden in uw relatie met ons, gelden ook voor uw vertegenwoordiger. U bent ervoor verantwoordelijk dat uw vertegenwoordiger zich daaraan houdt. Ook moeten u en uw vertegenwoordiger elkaar steeds goed blijven informeren over alles wat er in uw relatie met ons van belang kan zijn.

Een voorbeeld:

Uw vertegenwoordiger heeft een bankpas waarvan hij of zij namens u gebruik kan maken. Die vertegenwoordiger moet zich dan aan dezelfde veiligheidsvoorschriften houden als u. Als wij deze voorschriften aan u bekendmaken, geeft u deze meteen aan uw vertegenwoordiger door.

Artikel 10 – Persoonsgegevens

Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?

1. Wij mogen persoonsgegevens van u en uw vertegenwoordiger verwerken. Dit geldt ook voor gegevens over producten en diensten die u van ons afneemt. Persoonsgegevens zijn gegevens die informatie geven over een bepaald iemand. Denkt u bijvoorbeeld aan gegevens zoals uw geboortedatum, adres of geslacht. Verwerken van persoonsgegevens betekent onder meer verzamelen, bewaren en gebruiken hiervan.
Als wij met andere rechtspersonen een groep vormen, mogen de gegevens worden uitgewisseld en verwerkt binnen deze groep. Wij mogen persoonsgegevens ook uitwisselen met anderen die wij inschakelen bij onze bedrijfsvoering of de uitvoering van onze dienstverlening. Denkt u bijvoorbeeld aan anderen die wij inschakelen om onze systemen te laten functioneren of bij het uitvoeren van het betalingsverkeer.
Wij houden ons hierbij aan wet- en regelgeving en onze gedragscodes.
2. Uitwisseling van gegevens kan meebrengen dat er gegevens terechtkomen in landen waar persoonsgegevens minder worden beschermd dan in Nederland.
Bevoegde autoriteiten van landen waar persoonsgegevens zich tijdens of na verwerking bevinden, kunnen naar die gegevens een onderzoek instellen.

Artikel 11 – (Beeld- en geluid-)opnamen

Maken wij beeld- / geluidopnamen van u?

1. Soms maken wij beeld- en/of geluidopnamen bij onze dienstverlening. Het kan zijn dat u daarop voorkomt. Als wij opnamen maken, houden wij ons daarbij aan wet- en regelgeving en onze gedragscodes. Wij maken bijvoorbeeld opnamen voor:
 - a) Een goede bedrijfsvoering en kwaliteitsbewaking
Wij kunnen bijvoorbeeld telefoongesprekken opnemen voor scholing van onze werknemers.
 - b) Bewijslevering
Wij kunnen bijvoorbeeld een opname maken van:
 - i. een opdracht die u ons telefonisch geeft, of
 - ii. de telefonische melding die u aan ons doorgeeft van verlies of diefstal van uw bankpas.
 - c) Criminaliteitsbestrijding
Een voorbeeld: beeldopnamen bij geldautomaten.
2. Als u recht heeft op een kopie van een beeld- en/of geluidopname of een uitgeschreven tekst van een geluidopname, geeft u ons eerst de informatie die ons helpt om de opname terug te vinden. Denkt u hierbij aan de plaats, datum en tijd van de opname.

Artikel 12 – Continuïteit in dienstverlening

Wij proberen te zorgen voor voorzieningen die goed werken. Storingen en onderbrekingen kunnen zich echter voordoen.

Onze dienstverlening is afhankelijk van (technische) voorzieningen zoals apparatuur, computers, software, systemen, netwerken en internet. Wij proberen ervoor te zorgen dat die voorzieningen goed werken. Wat mag u hiervan verwachten? Niet dat er nooit een storing of onderbreking is. Helaas zijn die niet altijd te voorkomen. Wij hebben daar ook niet altijd zelf invloed op. Soms zal een (korte) onderbreking in de dienstverlening nodig zijn voor werkzaamheden zoals onderhoud. Wij streven ernaar, binnen redelijke grenzen, storingen en onderbrekingen te vermijden of anders binnen redelijke tijd met een oplossing te komen.

Artikel 13 – Overlijden klant

Na uw overlijden.

1. Wanneer u bent overleden, moet dit zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons worden doorgegeven, bijvoorbeeld door een familielid. Het kan zijn dat u voor uw overlijden ons nog een opdracht heeft gegeven. Denkt u bijvoorbeeld aan een betaalopdracht. Totdat wij het schriftelijk bericht van uw overlijden hebben ontvangen, mogen wij opdrachten van u of uw vertegenwoordiger blijven uitvoeren. Na het overlijdensbericht hebben wij nog enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Hierdoor kan het gebeuren dat wij een opdracht die wij voor of enige tijd na het overlijdensbericht ontvangen, toch nog (blijven) uitvoeren. Uw nalatenschap is daaraan gebonden als de uitvoering redelijkerwijs niet meer was te voorkomen.

2. Als wij om een verklaring van erfrecht vragen, moet degene die namens uw nalatenschap optreedt ons die geven. Deze verklaring van erfrecht moet zijn opgesteld door een Nederlandse notaris. Afhankelijk van de omvang van de nalatenschap en andere factoren kunnen ook andere documenten of informatie voor ons voldoende zijn.
3. Het kan zijn dat u meer dan één erfgenaam heeft. Aan informatieverzoeken van afzonderlijke erfgenamen hoeven wij niet te voldoen. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan informatie over betalingen via uw rekening.
4. Het kan zijn dat nabestaanden niet weten waar de overledene rekeningen aanhield. Zij kunnen dan voor informatie terecht bij het digitale loket dat banken gezamenlijk hiervoor hebben ingericht op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken of een andere daarvoor in te richten voorziening.

Artikel 14 – Berichten aan de klant

Waarheen sturen wij berichten voor u?

1. Verschillende mogelijkheden om met u te communiceren
Wij kunnen op verschillende manieren met u communiceren. Denkt u bijvoorbeeld aan post, telefoon, e-mail of internetbankieren.
2. Post
U zorgt ervoor dat wij steeds uw correcte adresgegevens hebben. Zo kunnen wij voor u bestemde verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie naar het juiste adres sturen. Uw adreswijziging geeft u zo snel mogelijk aan ons door.
Als uw adres door uw toedoen niet (meer) bij ons bekend is, mogen wij op uw kosten (laten) onderzoeken wat uw adres is. Als uw adres niet (meer) bij ons bekend is, mogen wij documenten, verklaringen en andere informatie op ons eigen adres voor u achterlaten. Deze gelden dan als door u ontvangen.
Het kan zijn dat u samen met een of meer anderen een product of dienst van ons afneemt. Post voor gezamenlijke klanten sturen wij naar het ons opgegeven adres. Als gezamenlijke klanten het er samen niet (meer) over eens zijn naar welk adres wij de post moeten sturen, dan bepalen wij zelf naar welk van hun adressen wij de post sturen.
3. Internetbankieren
Als u internetbankieren bij ons heeft, kunnen wij daar verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie voor u plaatsen. U zorgt ervoor dat u die berichten zo spoedig mogelijk leest.
Met internetbankieren bedoelen wij in de ABV de elektronische omgeving die wij voor u hebben ingericht als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons. Denkt u bij internetbankieren ook aan mobielbankieren en (andere) voor uw bankdiensten overeengekomen apps of vergelijkbare functionaliteiten.
4. E-mail
Het kan zijn dat wij met u afspreken dat wij u per e-mail berichten. In dat geval zorgt u ervoor dat u dit bericht zo spoedig mogelijk leest.

Artikel 15 – Nederlandse taal

In welke taal communiceren wij met u en wanneer is er een vertaling nodig?

1. De communicatie tussen u en ons gaat in het Nederlands. Dit is anders als wij daarover met u een andere afspraak maken. Zo wordt in het internationale zakelijke bankverkeer vaak voor het Engels gekozen.
2. Als u een document voor ons heeft in een andere taal dan het Nederlands, mogen wij een vertaling verlangen in het Nederlands. Een vertaling in een andere taal is alleen toegestaan als wij daarmee akkoord zijn. De kosten van het maken van de vertaling zijn voor u. De vertaling moet worden gemaakt door:
 - a) een vertaler die in Nederland is beëdigd voor de taal van het document, of
 - b) iemand anders die wij daarvoor geschikt vinden.

Artikel 16 – Gebruik van communicatiemiddelen

Zorgvuldigheid en veiligheid bij communicatie.

Om te voorkomen dat er met communicatie iets fout gaat, gaat u veilig en zorgvuldig om met communicatiemiddelen. Dit betekent bijvoorbeeld dat u uw computer of andere apparatuur zo goed mogelijk beveiligd tegen virussen, schadelijke software (malware, spyware) en ander misbruik.

Artikel 17 – Gegevens en opdrachten

Gegevens die wij van u nodig hebben voor onze dienstverlening.

1. Voor de uitvoering van onze dienstverlening hebben wij informatie van u nodig. Als wij daarom vragen, geeft u die aan ons. Het kan ook zijn dat wij u niet om informatie vragen, maar dat u behoort te begrijpen dat wij die nodig hebben. Ook die informatie geeft u ons dan.

Een voorbeeld:

Stel u heeft voor uw beleggingen een beleggersprofiel. Als er iets verandert waardoor financiële risico's minder acceptabel voor u zijn, moet u zelf uw beleggersprofiel laten aanpassen.

2. Uw opdrachten, mededelingen en andere verklaringen moeten tijdig, duidelijk, volledig en juist zijn. Als u bijvoorbeeld een betaling wilt laten uitvoeren, vermeldt u het juiste rekeningnummer van de rekening waar de betaling naartoe moet.

Wij kunnen nadere regels stellen voor uw opdrachten, mededelingen of andere verklaringen van u aan ons. Als wij dit doen, leeft u die na. Als wij bijvoorbeeld een formulier of communicatiemiddel voorschrijven, gebruikt u dat.

3. Opdrachten die niet aan onze regels voldoen, hoeven wij niet uit te voeren. Wij kunnen de uitvoering dan weigeren of uitstellen. Wij stellen u daarvan op de hoogte.

In bijzondere gevallen mogen wij een opdracht of gevraagde dienst weigeren, ook al is aan alle eisen voldaan. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan het geval dat wij een vermoeden van misbruik hebben.

Artikel 18 – Bewijskracht en bewaartermijn bankadministratie

Onze bankadministratie levert volledig bewijs op maar u mag tegenbewijs leveren.

1. Wij administreren de rechten en verplichtingen die u heeft of zal hebben in uw relatie met ons. Hieraan worden wettelijk hoge eisen gesteld. Onze administratie geldt in relatie met u als volledig bewijs, maar uiteraard mag u aantonen dat dit bewijs niet klopt.
2. De wet schrijft voor hoe lang wij onze administratie moeten bewaren. Na afloop van de wettelijke bewaartermijnen mogen wij de administratie vernietigen.

Artikel 19 – Controle opgaven en uitvoering opdrachten, melden fouten en eerder verstrekte gegevens

U moet onze opgaven en de uitvoering van opdrachten controleren en fouten melden. Regeling voor eerder verstrekte gegevens.

1. Controle van gegevens en van de uitvoering van opdrachten
Als u internetbankieren bij ons heeft, mogen wij onze opgaven aan u doen door deze in internetbankieren te plaatsen. Denkt u bij opgaven bijvoorbeeld aan bevestigingen, rekeningoverzichten, boekingen of andere gegevens. Opgaven die wij voor u in internetbankieren plaatsen, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid. Met internetbankieren bedoelen wij in de ABV de elektronische omgeving die wij voor u hebben ingericht als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons. Denkt u bij internetbankieren ook aan mobielbankieren en (andere) voor uw bankdiensten overeengekomen apps of vergelijkbare functionaliteiten. Ook schriftelijke opgaven die u van ons ontvangt, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid. Als datum van verzending van een opgave geldt de datum waarop dit volgens onze administratie is gebeurd. Die datum kan bijvoorbeeld blijken uit een kopie van de opgave of een verzendlijst. U controleert of wij uw opdrachten juist en volledig uitvoeren. Dit doet u zo spoedig mogelijk. Hetzelfde geldt voor opdrachten die uw vertegenwoordiger namens u geeft.
2. Fouten melden en schade beperken
Voor fouten die wij bij de uitvoering van onze dienstverlening maken, geldt:

- a) Als u een fout ontdekt (bijvoorbeeld in een opgave), moet u dit meteen aan ons melden. Dit is belangrijk omdat de fout dan vaak eenvoudiger kan worden gecorrigeerd en schade mogelijk kan worden voorkomen. Bovendien neemt u alle redelijke maatregelen om te voorkomen dat die fout (verdere) schade kan veroorzaken.

Een voorbeeld:

U heeft ons opdracht gegeven om 1.000 aandelen van u te verkopen en ziet dat wij er maar 100 hebben verkocht. Als u wilt dat uw opdracht alsnog volledig wordt uitgevoerd, dan meldt u dit meteen aan ons. Wij kunnen de resterende 900 dan voor u verkopen. Zo kan schade door koersdaling mogelijk worden voorkomen of beperkt. Het kan ook zijn dat u een opgave van ons kunt verwachten maar deze niet ontvangt. U meldt dit zo spoedig mogelijk aan ons. Denkt u bijvoorbeeld aan het geval dat u een rekeningafschrift kunt verwachten maar dit niet ontvangt. Wij kunnen u deze opgave dan alsnog toesturen. U kunt deze dan controleren op eventuele fouten.

- b) Als wij een fout ontdekken, proberen wij die zo spoedig mogelijk te corrigeren. Uw toestemming is hiervoor niet nodig. Als een eerder verstrekte opgave onjuist blijkt, ontvangt u een verbeterde opgave. Daarin kunt u dan zien dat de fout is hersteld.
- c) Bij schade kunt u afhankelijk van de omstandigheden recht hebben op een vergoeding.

3. Eerder verstrekte gegevens

Gegevens die wij u hebben verstrekt, ontvangt u nogmaals als u daarom vraagt en uw verzoek redelijk is. Wij kunnen u hiervoor kosten in rekening brengen waarover wij u vooraf informeren. Wij hoeven eerder verstrekte informatie niet aan u te geven als wij daarvoor een goede reden hebben.

Artikel 20 – Goedkeuring opgaven bank

Na 13 maanden gelden onze opgaven als door u goedgekeurd.

Het kan voorkomen dat u het oneens bent met een opgave van ons (zoals een bevestiging, rekeningafschrift, nota of andere gegevens). Uiteraard kunt u tegen de opgave bezwaar maken, maar daarvoor zijn regels. Als wij binnen 13 maanden na de opgave geen bezwaar van u hebben ontvangen, dan geldt de opgave als door u goedgekeurd. Dit betekent dat u aan de inhoud bent gebonden. Alleen een eventuele rekenfout moeten wij na die 13 maanden nog herstellen. Let op: dit betekent niet dat u 13 maanden de tijd heeft om bezwaar te maken. Volgens artikel 19 ABV moet u namelijk opgaven controleren en ons onjuistheden en onvolledigheden meteen melden. Doet u dit niet, dan kan schade toch voor uw rekening komen, ook al heeft u binnen 13 maanden bezwaar gemaakt.

Artikel 21 – Bewaar- en geheimhoudingsplicht

U gaat zorgvuldig om met codes, formulieren en passen. Als misbruik aannemelijk is, meldt u dit meteen.

1. U moet zorgvuldig en veilig omgaan met codes, formulieren, (bank)passen of andere hulpmiddelen. Zo helpt u voorkomen dat deze in verkeerde handen raken of dat iemand ervan misbruik kan maken.
2. Het kan gebeuren dat een code, formulier, (bank)pas, of ander hulpmiddel in verkeerde handen komt of dat iemand daarvan misbruik maakt of kan maken. Als u dit weet of redelijkerwijs kan vermoeden, meldt u dit meteen aan ons. Door uw melding kunnen wij proberen (verder) misbruik te voorkomen.
3. Houdt u er rekening mee dat wij nog andere veiligheidsregels stellen (zoals de Uniforme Veiligheidsregels Particulieren).

Artikel 22 – Tarieven en vergoedingen

Vergoedingen voor onze dienstverlening en wijzigingen van onze tarieven.

1. Voor onze dienstverlening bent u ons een vergoeding verschuldigd. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan provisie, rente en kosten.
2. Wij informeren u zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de tarieven voor onze vergoedingen. We zorgen ervoor dat deze informatie eenvoudig bij ons verkrijgbaar is, zoals op onze website of op onze kantoren. Als wij door een duidelijke vergissing aan onze kant geen vergoeding of tarief met u hebben afgesproken, dan mogen wij u maximaal een vergoeding in rekening brengen volgens het tarief dat wij in vergelijkbare gevallen hanteren.
3. Wij kunnen een tarief steeds wijzigen, tenzij wij met u voor een vaste periode een vaste vergoeding hebben afgesproken. Tariefwijzigingen kunnen bijvoorbeeld volgen uit marktomstandigheden, verandering van uw risicoprofiel, ontwikkelingen op de geld- of kapitaalmarkt, uitvoering van wet- en regelgeving of maatregelen van onze toezichthouders. Als wij deze bepaling gebruiken om onze tarieven te wijzigen zullen wij u zo veel als redelijkerwijs mogelijk vooraf over de tariefwijziging informeren.

4. Wij mogen de vergoeding voor onze dienstverlening van uw rekening afboeken. Het kan gebeuren dat door deze afboeking een tekort op uw rekening ontstaat. Dit tekort vult u dan meteen aan door extra geld op uw rekening te zetten. U moet daar zelf aan denken en dit ook doen als wij er niet om vragen. U hoeft het tekort niet aan te vullen als wij uitdrukkelijk met u hebben afgesproken dat het tekort is toegestaan.

Artikel 23 – Creditering onder voorbehoud

Stel dat u verwacht via ons een betaling te ontvangen. Het komt voor dat wij dan bereid zijn hierop een voorschot aan u te geven. Dit wordt teruggedraaid als er met die betaling toch iets misgaat.

Als wij een bedrag voor u ontvangen, dan heeft u dat bedrag van ons tegoed. Soms komt het voor dat wij het tegoed al voor u boeken terwijl wij het bedrag nog niet (definitief) hebben ontvangen. Op die manier kunt u het geld alvast gebruiken. Wij maken het voorbehoud dat wij de boeking van het tegoed weer mogen terugdraaien, als wij zelf het bedrag niet voor u ontvangen of dit weer moeten teruggeven. Zo is het mogelijk dat wij de uitbetaling van een cheque terugdraaien omdat deze achteraf vals of ongedekt blijkt. Als het de betaling van een cheque betreft, wijzen wij u bij de uitbetaling op ons voorbehoud.

Bij het terugdraaien van de boeking gelden de volgende regels:

- a) Als de muntsoort bij boeking van het tegoed is gewisseld, mogen wij de muntsoort weer terugwisselen naar de oorspronkelijke muntsoort. Dit doen wij tegen de koers van het moment van terugwisselen.
- b) Het kan gebeuren dat wij kosten maken in verband met het terugdraaien van de boeking. Die kosten zijn voor u. Dit kunnen bijvoorbeeld de kosten van het terugwisselen zijn.

Artikel 24 – Pandrecht op onder andere uw tegoeden

U geeft ons een pandrecht op onder andere uw tegoeden bij ons en aandelen waarin u via ons belegt. Dit pandrecht geeft ons zekerheid voor de voldoening van uw schulden.

1. U moet ons goederen in pand geven als zekerheid voor uw schulden. Hierbij geldt:
 - a) U verbindt zich de volgende goederen inclusief nevenrechten (zoals rente) aan ons in pand te geven:
 - i. alle (geld)vorderingen die u op ons heeft of zal hebben (waarbij het niet uitmaakt hoe u de vordering verkrijgt)
 - ii. al het navolgende voor zover wij dit voor u onder ons (zullen) hebben of voor u (zullen) beheren, al dan niet met inschakeling van derden en al dan niet in een verzameldepot: roerende zaken, waardepapieren, muntgeld, bankbiljetten, aandelen, effecten en andere financiële instrumenten
 - iii. alles wat er voor de verpande goederen in de plaats komt (zoals een verzekeringsuitkering bij verlies of beschadiging van het goed). Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
 - b) De verpanding van de goederen is tot zekerheid voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.
 - c) U geeft de goederen, voor zover mogelijk, aan ons in pand. Deze inpandgeving komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
 - d) U geeft ons een volmacht om de goederen namens u aan onszelf te verpanden en dit ook steeds bij herhaling te doen. U hoeft daarom niet telkens zelf aparte pandakten te ondertekenen. Voor deze volmacht geldt verder:

- i. De volmacht houdt ook in dat wij namens u steeds alles mogen doen wat nodig of nuttig is voor de verpanding, zoals bijvoorbeeld het doen van mededeling van de verpanding.
- ii. Deze volmacht is onherroepelijk. U kunt de volmacht dus niet intrekken. De volmacht eindigt zodra onze relatie met u is geëindigd en volledig is afgewikkeld.
- iii. Wij mogen de volmacht doorgeven aan een ander. Dit betekent dat ook die ander de verpanding kan uitvoeren. **Voorbeeld:**

Als wij met andere rechtspersonen een groep vormen, kan het bijvoorbeeld gebeuren dat wij de uitvoering van de verpanding overlaten aan een van die andere rechtspersonen.

Deze volmachtverlening komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.

- e) U garandeert ons dat u bevoegd bent de goederen aan ons te verpanden. U garandeert ons ook dat anderen daarop nu of later geen (pand)recht of aanspraak hebben of zullen hebben, tenzij wij uitdrukkelijk anders met u overeenkomen.

2. Voor het pandrecht op de goederen geldt verder:

- a) U kunt ons om vrijgave vragen van een of meer verpande goederen. Hieraan moeten wij voldoen, als de overblijvende goederen waarop wij een pandrecht houden, ons voldoende dekking geven voor de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Met vrijgave bedoelen wij hier dat u de goederen kunt gebruiken voor transacties in het kader van de overeengekomen dienstverlening (bijvoorbeeld gebruik van uw tegoeden voor het doen van betalingen). Bij goederen die wij voor u onder ons hebben, betekent vrijgave dat wij de goederen aan u teruggeven. Andere vormen van vrijgave zijn mogelijk als wij dat uitdrukkelijk nader met u overeenkomen.
- b) Wij mogen ons pandrecht gebruiken om betaling te verkrijgen van onze vorderingen op u. Dit betekent onder meer:
 - i. Als u in verzuim bent met de voldoening van onze vorderingen op u, mogen wij de verpande goederen (laten) verkopen. De opbrengst mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u. Denkt u bij verzuim bijvoorbeeld aan het geval dat u ons op een bepaalde datum moet betalen en u dit niet doet. Wij zullen niet méér verpande goederen (laten) verkopen dan, volgens een redelijke beoordeling, nodig is voor de voldoening van onze vorderingen op u.
 - ii. Als wij een pandrecht hebben op vorderingen van u op ons, mogen wij die vorderingen ook innen. De ontvangen betaling mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u, zodra die vorderingen opeisbaar zijn.
 - iii. Als wij ons pandrecht hebben gebruikt voor de voldoening van onze vorderingen op u, zullen we u dit zo spoedig mogelijk laten weten.

Artikel 25 – Verrekening

Wij mogen uw tegoeden en uw schulden bij ons tegen elkaar wegstrepen.

1. Wij mogen steeds alle vorderingen die wij op u hebben verrekenen met alle vorderingen die u op ons heeft. Als wij verrekenen betekent dit dat wij onze vordering op u 'wegstrepen' tegen een gelijk bedrag van uw vordering op ons. Wij mogen ook verrekenen als:
 - a) onze vordering niet opeisbaar is
 - b) uw vordering niet opeisbaar is
 - c) de vorderingen niet in dezelfde muntsoort luiden
 - d) onze vordering voorwaardelijk is.
2. Als wij dit artikel willen gebruiken om niet-opeisbare vorderingen te verrekenen, geldt er een beperking. Wij maken dan alleen van deze verrekenbevoegdheid gebruik in de volgende gevallen:
 - a) Iemand legt beslag op uw vordering op ons (bijvoorbeeld het tegoed op uw bankrekening) of probeert zich daarop op een andere manier te verhalen.
 - b) Iemand krijgt een beperkt recht op uw vordering op ons (bijvoorbeeld een pandrecht op het tegoed op uw bankrekening).
 - c) U draagt uw vordering op ons aan iemand over.
 - d) U bent failliet of heeft (voorlopige) surseance van betaling.
 - e) Voor u geldt een wettelijke schuldsaneringsregeling of een andere insolventieregeling.
Deze beperking geldt niet als de vorderingen luiden in verschillende muntsoorten. In dat geval mogen wij wel altijd verrekenen.
3. Als wij volgens dit artikel gaan verrekenen, zullen wij u daarover vooraf, of anders zo snel mogelijk daarna, informeren. Wij houden ons bij de verrekening aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 1 ABV.
4. Vorderingen in verschillende muntsoorten verrekenen wij tegen de wisselkoers van de dag van verrekening.

Artikel 26 – Zekerheden

Als wij dit vragen geeft u ons zekerheid voor de betaling van uw schulden. Dit artikel bevat enkele regels die voor zekerheden van belang kunnen zijn.

1. U verbindt zich om meteen (aanvullende) zekerheid voor uw schulden aan ons te geven, als wij dat vragen. Deze zekerheid kan bijvoorbeeld zijn een pand- of hypotheekrecht op een goed van u.
Voor de zekerheid die u ons moet geven, geldt verder:
 - a) De zekerheid is voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.
 - b) U hoeft niet meer zekerheid te geven dan redelijkerwijs nodig is. Maar u moet ervoor zorgen dat onze zekerheid op ieder moment voldoende is voor de voldoening van de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Bij de beoordeling hiervan wordt rekening gehouden met uw risicoprofiel, ons kredietrisico op u, de (dekkings-)waarde van eventuele zekerheid die wij al hebben, een eventueel gewijzigde beoordeling van zulke factoren, en alle andere factoren of omstandigheden waarvan wij aannemelijk kunnen maken dat deze voor ons van belang zijn.

- c) U moet ons de zekerheid geven die wij wensen. Als wij bijvoorbeeld een pandrecht vragen op uw voorraden, kunt u niet in plaats daarvan een pandrecht geven op uw inventaris.
- d) Het geven van zekerheid kan ook zijn dat u ermee instemt dat een derde die zekerheden van u krijgt of heeft gekregen, zich voor u borg of garant stelt en daarvoor verhaal kan nemen op die zekerheden. Die instemming houdt dan ook in dat wij ons tegenover die derde borg of garant voor u mogen stellen en daarvoor verhaal kunnen nemen op zekerheden die wij van u krijgen of hebben gekregen.
- e) Als wij in plaats van bestaande zekerheid andere zekerheid wensen, moet u daaraan voldoen.

Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.

- 2. Als een andere bank (een deel van) onze onderneming voortzet en u daardoor klant wordt van die andere bank, is er de vraag of die andere bank gebruik kan maken van onze pand- en hypotheekrechten voor uw schulden. Voor het geval hierover bij de vestiging van het pandrecht of hypotheekrecht geen uitdrukkelijke afspraak is gemaakt geldt als afspraak dat dit pand- of hypotheekrecht niet alleen bedoeld is als zekerheid voor ons maar ook voor die andere bank. Als de zekerheden gelden voor schulden die u in de toekomst aan ons heeft, gelden zij mede voor schulden die u in de toekomst aan die andere bank heeft.
- 3. Wij kunnen onze pand- of hypotheekrechten op ieder moment geheel of gedeeltelijk door opzegging beeindigen. Dit betekent bijvoorbeeld ook dat wij kunnen bepalen dat het pand- of hypotheekrecht wel blijft bestaan maar voortaan niet meer alle vorderingen dekt waarvoor dit aanvankelijk is gevestigd.
- 4. Als wij nieuwe zekerheid krijgen, blijven bestaande zekerheden gelden. Dit is alleen anders als wij dit uitdrukkelijk met u afspreken. Denkt u aan het geval dat wij met u afspreken dat u nieuwe zekerheid geeft om bestaande zekerheid te vervangen.
- 5. Het kan zijn dat wij volgens eerdere algemene (bank-)voorwaarden al zekerheden, rechten op zekerheden en bevoegdheden om te verrekenen hebben. Deze (blijven) gelden naast de zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden die wij volgens deze ABV hebben.

Artikel 27 – Onmiddellijke opeisbaarheid

U moet aan uw verplichtingen voldoen. Als u dit niet doet, kunnen wij al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken.

U komt uw verplichtingen aan ons tijdig, volledig en op de juiste manier na. Met verplichtingen bedoelen wij niet alleen geldschulden die u aan ons heeft, maar ook andere verplichtingen. Denkt u bijvoorbeeld aan uw zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 2 ABV. Het kan zijn dat u toch in verzuim bent met de nakoming van een verplichting.

Voor dat geval geldt het volgende:

- a) Wij mogen dan al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken, dus ook de vorderingen uit een overeenkomst die u wel correct nakomt. Wij maken van dit recht geen gebruik als uw verzuim van weinig betekenis is en houden ons aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 1 ABV.

Wij geven een voorbeeld:

Stel u heeft bij ons een betaalrekening waarop u volgens de afspraken met ons maximaal € 500,- rood mag staan terwijl u een keer € 900,- rood staat. U heeft dan een niet toegestaan tekort van € 400,- op uw betaalrekening. Als u daarnaast een woningfinanciering bij ons heeft, is dit tekort geen voldoende reden om uw woningfinanciering op te eisen. U moet dan natuurlijk wel aan al uw verplichtingen uit de woningfinanciering voldoen en het tekort snel aanzuiveren.

- b) Als wij onze vorderingen opeisbaar maken, doen wij dat door een verklaring. Wij vertellen u daarin waarom wij dat doen.

Artikel 28 – Bijzondere kosten

Welke bijzondere kosten kunnen wij u in rekening brengen?

1. Het kan zijn dat wij worden betrokken bij een geschil tussen u en een ander, bijvoorbeeld een beslag of een procedure.
Dit kan dan voor ons kosten meebrengen. Die kosten moet u volledig aan ons vergoeden. Wij zijn immers geen partij bij het geschil tussen u en die ander. Denkt u bijvoorbeeld aan de kosten voor de behandeling van een beslag dat een schuldeiser van u legt op uw tegoeden bij ons. Kosten kunnen bijvoorbeeld ook zijn de kosten van inschakeling van een advocaat.
2. Er kunnen ook andere bijzondere kosten voor ons ontstaan in verband met onze relatie met u. Deze moet u aan ons vergoeden voor zover dit redelijk is. Denkt u hierbij aan taxatiekosten, advieskosten en kosten van extra rapportages. Wij vertellen u waarom de kosten nodig zijn. Als er voor bijzondere kosten een wettelijke regeling is, wordt die toegepast.

Artikel 29 – Belastingen en heffingen

Belastingen en heffingen in verband met onze dienstverlening aan u komen voor uw rekening.

Uit onze relatie met u kunnen belastingen, heffingen en dergelijke voortvloeien. Deze vergoedt u aan ons. Denkt u aan bedragen die wij moeten betalen in verband met onze dienstverlening aan u (bijvoorbeeld een aan de overheid verschuldigde vergoeding bij de vestiging van zekerheden). Uit dwingend recht of een afspraak met u kan iets anders volgen. Dwingend recht is het recht waarvan u en wij niet kunnen afwijken.

Artikel 30 – Vorm mededelingen

Hoe kunt u ons iets laten weten?

Als u ons iets wilt laten weten, doet u dat schriftelijk. Wij kunnen aangeven dat u dit op een andere manier mag of moet doen, bijvoorbeeld per internetbankieren, e-mail of telefoon.

Artikel 31 – Incidenten en calamiteiten

Uw medewerking bij (dreigende) incidenten en calamiteiten.

Het kan gebeuren dat een ernstige gebeurtenis onze dienstverlening dreigt te verstoren, verstoort of heeft verstoord. Denkt u bijvoorbeeld aan een aanval van hackers op het bancaire internetsysteem. Wij kunnen u binnen redelijke grenzen vragen ons te helpen om ongestoorde dienstverlening mogelijk te maken en schade zoveel mogelijk te voorkomen. U moet hieraan voldoen. Noodzakelijk is wel dat u altijd controleert of de vraag van ons afkomstig is. Neemt u bij twijfel contact met ons op.

Artikel 32 – Nietigheid of vernietigbaarheid

Wat is het gevolg als een bepaling ongeldig blijkt?

Stel dat een bepaling in de ABV nietig is of wordt vernietigd. Die bepaling is dan ongeldig. In plaats van die ongeldige bepaling geldt dan een bepaling die zoveel mogelijk daarop lijkt en wel geldig is. De overige bepalingen in de ABV blijven gewoon geldig.

Artikel 33 – Toepasselijk recht

Hoofregel: op de relatie tussen u en ons is het Nederlandse recht van toepassing.

Op onze relatie met u is het Nederlandse recht van toepassing. Uit dwingend recht of een afspraak met u kan iets anders volgen. Dwingend recht is het recht waarvan u en wij niet kunnen afwijken.

Artikel 34 – Klachten en geschillen

Hoe lossen wij geschillen met elkaar op?

1. Wij willen graag dat u tevreden bent over onze dienstverlening. Als u niet tevreden bent, laat u ons dat weten. Wij kijken dan of wij u een passende oplossing kunnen bieden. Informatie over de klachtenprocedure staat op onze website en is ook verkrijgbaar bij onze kantoren.
2. Geschillen tussen u en ons worden alleen voorgelegd aan de Nederlandse rechter. Dit geldt als u de rechter inschakelt maar ook als wij dit doen.
Uitzonderingen hierop zijn:
 - a) Als dwingend recht een andere rechter aanwijst, zijn u en wij daaraan gebonden.
 - b) Als er een voor u in aanmerking komende buitenlandse rechter is, kunnen wij het geschil ook aan die rechter voorleggen.
 - c) U kunt uw geschil met ons ook voorleggen aan de bevoegde geschillen- en klachtencommissies.

Artikel 35 – Opzegging van de relatie

U kunt de relatie opzeggen. Wij kunnen dit ook. Opzegging betekent dat de relatie eindigt en alle lopende overeenkomsten zo snel mogelijk worden afgewikkeld.

1. U kunt de relatie tussen u en ons opzeggen. Wij kunnen dit ook. Het is daarvoor niet nodig dat u in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. Wij houden ons bij opzegging aan onze zorgplicht als genoemd in artikel 2 lid 1 ABV. Als u ons vraagt waarom wij de relatie opzeggen, dan laten wij u dat weten.
2. Opzegging betekent dat de relatie en alle lopende overeenkomsten worden beëindigd. Gedeeltelijke opzegging kan ook. In dat geval kunnen er bijvoorbeeld bepaalde overeenkomsten blijven bestaan.
3. Als er voor de beëindiging van een overeenkomst voorwaarden gelden, zoals een opzegtermijn, worden die nageleefd. Tijdens de afwikkeling van de relatie en de beëindigde overeenkomsten blijven alle toepasselijke voorwaarden van kracht.

Artikel 36 – Contractsoverneming

Uw contracten met ons kunnen mee overgaan als wij onze onderneming overdragen.

Wij kunnen onze onderneming (deels) overdragen aan een ander. Wij kunnen daarbij mee overdragen de rechtsverhouding die wij met u hebben uit een overeenkomst met u. U geeft nu alvast uw medewerking hieraan. Deze overdracht van de overeenkomst met u noemen wij ook wel contractsoverneming. Uiteraard krijgt u van die contractsoverneming bericht.

Artikel 37 – Wijzigingen en aanvullingen van de algemene bankvoorwaarden

Dit artikel geeft aan hoe wijzigingen en aanvullingen van de ABV plaatsvinden.

De ABV kunnen worden gewijzigd of aangevuld. Die wijzigingen of aanvullingen kunnen bijvoorbeeld nodig zijn door technische of andere ontwikkelingen. Voordat wijzigingen of aanvullingen ingaan, worden representatieve Nederlandse consumenten- en ondernemersorganisaties benaderd voor overleg. In dit overleg kunnen deze organisaties zich uitspreken over wijzigingen of aanvullingen en over de manier waarop u daarover wordt geïnformeerd.

De gewijzigde voorwaarden worden neergelegd bij de griffie van de rechtbank in Amsterdam en gaan niet eerder in dan twee maanden daarna.

