

Rabo DoelSparen

- Productkenmerken
- Algemene voorwaarden



Rabobank

Productkenmerken Rabo DoelSparen

Leeswijzer

In dit document leest u meer over:

- de kenmerken van Rabo DoelSparen
- de Rabobank als financiële dienstverlener

Productkenmerken

Wat is Rabo DoelSparen?

U wilt sparen voor de studie van uw kind? Of om later iets achter de hand te hebben? Dan kunt u kiezen voor Rabo DoelSparen. Dit is een spaarrekening waarop u uw geld voor langere tijd vastzet. Over het algemeen geldt: hoe langer de looptijd, hoe hoger de rente.

Wij spreken met u een inlegperiode af. Een inlegperiode is minimaal een jaar en maximaal twintig jaar. De inlegperiode van Rabo DoelSparen eindigt uiterlijk op de laatste dag vóór de 80e verjaardag van de (oudste) rekeninghouder. Op Rabo DoelSparen mag u tijdens de inlegperiode op ieder gewenst moment een bedrag inleggen. U kiest zelf hoe vaak en wanneer. Wij stellen voor iedere inleg een eigen rente vast. Deze rente is vast tot en met de afgesproken einddatum van de inlegperiode. Wilt u tijdens een inlegperiode een bedrag opnemen? Dan betaalt u opnamekosten.

Voor wie is Rabo DoelSparen bedoeld?

Met deze spaarrekening kunt u bijvoorbeeld sparen voor de studie van uw kinderen. Of om straks 'een appeltje voor de dorst' te hebben. U opent Rabo DoelSparen kosteloos voor uw minderjarige kind, voor uzelf, voor een rechtspersoon of in de uitoefening van een beroep of bedrijf. U spaart minimaal een jaar en heeft het tegoed tot en met de einddatum van de afgesproken inlegperiode niet nodig.

Opent u deze spaarrekening om later iets achter de hand te hebben? Dan adviseren wij om ook een andere spaarrekening aan te houden voor onvoorziene uitgaven. Gaat bijvoorbeeld uw wasmachine stuk? Dan kunt u geld opnemen van de andere spaarrekening. Voor een opname van een bedrag van uw Rabo DoelSparen moet u namelijk opnamekosten betalen.

Hoe kunt u Rabo DoelSparen openen?

U kunt Rabo DoelSparen openen of aanvragen via www.rabobank.nl of via de Rabobank.

Vertegenwoordiging minderjarige rekeninghouder

Als de rekeninghouder nog geen 18 jaar is, mag hij de spaarrekening niet zelfstandig gebruiken. De rekeninghouder heeft dan een wettelijk vertegenwoordiger die namens hem handelt. Dit is in de meeste gevallen één van de ouders. Normaal gesproken mogen de wettelijk vertegenwoordigers elk afzonderlijk namens de rekeninghouder handelen. Iedere wettelijk vertegenwoordiger kan er ook voor zorgen dat de wettelijk vertegenwoordigers het kind slechts gezamenlijk mogen vertegenwoordigen bij de bank.

Wat is de rente voor deze spaarrekening?

Vaste rente tijdens inlegperiode

Tijdens een inlegperiode vergoeden wij over elke inleg een eigen vaste rente. Elke inleg kan dus een ander rentepercentage krijgen. Ook een rentebijboeking beschouwen wij als een inleg. De vaste rente per inleg geldt vanaf de inlegdatum tot en met de einddatum van de inlegperiode. Deze vaste rente mogen wij dus tot en met de einddatum van de inlegperiode niet wijzigen. Wij informeren u na elke inleg en elke rentebijboeking over de hoogte van de vaste rente die daar bij hoort.

De hoogte van de rente wordt bepaald door de periode tussen de inlegdatum en de einddatum van de inlegperiode en door de hoogte van de marktrente op het moment dat u een bedrag inlegt.

Voorbeeld vaste rente per inleg

Stel u opent de spaarrekening op 25 juli 2016 en u legt direct een bedrag in van € 2.000,-. De afgesproken einddatum is 1 december 2023.

Dat betekent dat wij vanaf 25 juli 2016 over € 2.000,- een vaste rente vergoeden die hoort bij een looptijd van 7 tot 8 jaar. Op 1 januari 2017 boeken wij voor het eerst de rente bij. Over dit rentebedrag vergoeden wij een vaste rente die hoort bij de looptijd van 6 tot 7 jaar.

De rente die wij op 1 januari 2018 bijboeken, krijgt een vaste rente die hoort bij de looptijd van 5 tot 6 jaar enz.

Als u op 1 juni 2021 een extra bedrag inlegt van € 3.000,- dan vergoeden wij over dit bedrag een vaste rente die hoort bij een looptijd van 2 tot 3 jaar.

Middelrente

Elke inleg en elke rentebijboeking tijdens de inlegperiode krijgt een eigen vaste rente. Om dit voor u overzichtelijk te houden, berekenen wij voor u de middelrente. Dit is het gewogen gemiddelde van de afzonderlijke rentepercentages van elke inleg en elk bijgeboekt rentebedrag. Na elke inleg stellen wij de middelrente opnieuw vast. Hierbij nemen wij ieder afzonderlijk rentepercentage mee naar verhouding van de grootte van de inleg. De middelrente staat op uw rekeningafschrift en in Rabo Internetbankieren (Professional). Een voorbeeld van de berekening van de middelrente vindt u hierna bij 'Voorbeeld berekening opnamekosten'.

Variabele rente buiten inlegperiode

Is de einddatum van de inlegperiode verstreken? En staat er nog een tegoed op de spaarrekening? Dan vergoeden wij hierover een variabele rente. Dit betekent dat wij dan de rente altijd mogen wijzigen.

De actuele rentetarieven

De actuele rentetarieven staan op www.rabobank.nl/rente-doelsparen of u kunt deze bij ons opvragen.

Wanneer betalen wij de rente?

Elk jaar in januari boeken wij de opgebouwde rente bij op uw spaarrekening. Dit is de rente die is opgebouwd in het voorafgaande jaar. Over dit rentebedrag vergoeden wij een eigen vaste rente. Het rentepercentage voor dit rentebedrag stellen wij per 1 januari vast. U mag er ook voor kiezen het rentebedrag over te laten boeken naar een andere rekening. Dit mag een rekening bij Rabobank of een andere bank zijn. Als u de rente wilt laten overboeken naar een andere rekening kunt u dit online regelen of via uw Rabobank.

Na de einddatum van de inlegperiode ontvangt u een variabele rente over het tegoed dat nog op uw spaarrekening staat. De rente die u daarover opbouwt boeken wij bij in januari, samen met de rente die u heeft opgebouwd tot en met de einddatum van de inlegperiode.

Hoe lang kunt u sparen?

Bij het openen van de spaarrekening spreken wij met u een inlegperiode met een einddatum af. U kiest een einddatum die minimaal een jaar en maximaal 20 jaar in de toekomst ligt. De laatste einddatum die kan worden ingevoerd is de laatste dag vóór de 80e verjaardag van de (oudste) rekeninghouder. Dit betekent dat de inlegperiode korter kan zijn dan de door u gewenste looptijd. Tijdens de looptijd van de spaarrekening mag u de einddatum niet wijzigen. Na de einddatum mag u weer vrij over het tegoed beschikken en gebruiken voor het doel waarvoor u heeft gespaard.

Hoe kunt u inleggen op de spaarrekening?

U mag inleggen op elk moment dat u wilt. Dit noemen wij incidenteel inleggen. U mag ook automatisch sparen op vooraf afgesproken tijdstippen.

Incidenteel inleggen

U mag inleggen wanneer u dat wilt en hoeveel u wilt. U legt in door een overboeking naar uw rekening Rabo DoelSparen, onder andere:

- online;
- via de Rabofoon (als dit is geactiveerd);
- via een overboekingsformulier vanaf een rekening bij Rabobank of bij een andere bank;
- via online bankieren vanaf een betaalrekening bij een andere bank, als dat volgens de voorwaarden van die bank is toegestaan.

Automatisch sparen

Als u een bedrag wilt opbouwen, is het verstandig om regelmatig een vast bedrag te sparen. Dit noemen wij automatisch sparen. U kiest zelf hoe hoog het bedrag is dat u telkens inlegt. Er gelden geen minimumbedragen. U kunt automatisch sparen via een automatische periodieke overboeking van uw betaalrekening of Rekening-courant naar uw Rabo DoelSparen. Deze opdracht voert u zelf op, bijvoorbeeld via Rabo Online Bankieren of vanaf een rekening bij een andere bank. U bepaalt zelf op welke datum het bedrag telkens wordt overgemaakt.

Wat gebeurt er met het tegoed na de einddatum van de inlegperiode?

Nieuwe inlegperiode met nieuwe einddatum

Maximaal 8 weken vóór de bestaande einddatum kunt u kiezen voor een nieuwe inlegperiode met een nieuwe einddatum. De nieuwe inlegperiode start de dag na de einddatum van de bestaande inlegperiode. Voor de nieuwe inlegperiode geldt ook voor elke inleg een eigen vaste rente. (Een gedeelte van) het tegoed op de dag na de einddatum van de bestaande inlegperiode en de opgebouwde rente tot en met de bestaande einddatum zijn samen het bedrag dat u inlegt in de nieuwe inlegperiode.

Op het moment dat u de nieuwe inlegperiode afspreekt, kunt u ook aangeven dat u een deel van het tegoed wilt opnemen. Bij de start van de nieuwe inlegperiode boeken wij dit bedrag dan zonder inhouding van opnamekosten over naar de door

u opgegeven rekening. Het restant en de opgebouwde rente tot en met de bestaande einddatum legt u in de nieuwe inlegperiode in.

Op het moment dat u de nieuwe inlegperiode afsprekt stellen we het rentepercentage vast voor het bedrag dat u inlegt bij de start van de nieuwe inlegperiode. Als bij de start van de nieuwe inlegperiode het actuele rentepercentage voor dezelfde looptijd is gedaald, dan geldt voor die inleg toch het afgesproken rentepercentage. Is het actuele rentepercentage voor dezelfde looptijd hoger dan die is afgesproken? Dan geldt voor die inleg het hogere rentepercentage. Voor alle andere inleggen geldt de actuele rente die u kunt vinden op www.rabobank.nl/rente-doelsparen.

Als u kiest voor een nieuwe inlegperiode boekt u zelf bedragen, eenmalig of periodiek, over naar uw spaarrekening.

Vrijboeken

U kunt er voor kiezen om het tegoed, inclusief de opgebouwde rente, na de bestaande einddatum over te laten boeken naar de door u opgegeven vrijboekrekening. Wij beëindigen dan de rekening Rabo DoelSparen. Staat er gedurende twee jaar geen tegoed op de spaarrekening? Dan beëindigen wij de inlegafpraak en de spaarrekening.

Variabele rente

Heeft u geen vrijboekrekening doorgegeven en kiest u niet voor een nieuwe inlegperiode direct na de bestaande einddatum? Dan blijft het tegoed na de einddatum van de bestaande inlegperiode op de spaarrekening staan. Na de bestaande einddatum ontvangt u dan een variabele rente over het tegoed.

Staat er gedurende twee jaar geen tegoed op de spaarrekening? Dan beëindigen wij deze.

Minderjarige rekeninghouder

Is de rekeninghouder minderjarig? Dan bepaalt zijn wettelijk vertegenwoordiger wat er na het verstrijken van de einddatum van de inlegperiode gebeurt met het tegoed op de spaarrekening.

Mag u een bedrag opnemen tijdens de inlegperiode?

Ja, maar bij een opname tijdens de inlegperiode betaalt u opnamekosten. De redenen hiervoor zijn dat de hoogte van de afgesproken rente onder andere is gebaseerd op de tijd dat de inleg op de spaarrekening staat en dat de gemaakte afspraken door de opname worden veranderd. De berekening van de opnamekosten vindt u hierna bij 'Wat zijn opnamekosten'.

Neemt u een deel van het tegoed op tijdens de inlegperiode? Dan verlagen wij elke inleg met een gedeelte van het opgenomen bedrag, naar verhouding van de grootte van elke inleg. Voor iedere resterende inleg blijft de afgesproken vaste rente gelijk. Ook de middelrente wijzigt niet.

Heeft u tijdens de inlegperiode onverwacht een deel van het tegoed nodig? Dan kunt u dit bedrag opnemen:

- online;
- uw Rabobank. Het minimale opnamebedrag is dan € 1.000.

Heeft u een spaarrekening met meer rekeninghouders?

Als er meer rekeninghouders zijn, dan is het een en/of-rekening. Dan mag iedere rekeninghouder de spaarrekening apart gebruiken. Apart gebruiken betekent dat iedere rekeninghouder het hele vrije tegoed van de spaarrekening kan opnemen. Ook mag iedere rekeninghouder de spaarrekening opzeggen. Of bijvoorbeeld alleen een volmacht afgeven. Dat geldt ook na het overlijden van een van de rekeninghouders. De erfgenamen van de overleden rekeninghouder mogen in zijn plaats alleen samen de spaarrekening gebruiken.

Wilt u niet meer dat een andere rekeninghouder de en/of-rekening apart gebruikt? Dan kunt u die bevoegdheid opzeggen. De spaarrekening wordt dan een en-rekening. U mag dan zelf de spaarrekening ook niet meer apart gebruiken. U kunt deze dan alleen nog samen met de andere rekeninghouder gebruiken.

Hoe kunt u zien hoeveel u heeft gespaard?

U kunt het tegoed, de af- en bijboekingen en de opgebouwde rente online bekijken. Ook kunt u deze informatie beluisteren via de Rabofoon, als u dat heeft geactiveerd. In Rabo Internetbankieren (Professional) kunt u ook zelf een rekeningafschrift samenstellen. Wilt u een papieren rekeningafschrift ontvangen? Laat dit dan aan ons weten of stel dit online in. U kunt zich hiervoor ook weer afmelden. Heeft u geen Rabo Internetbankieren (Professional)? Dan ontvangt u na een wijziging in het saldo een papieren rekeningafschrift. Dit is een keer per kwartaal. Als er geen transacties zijn geweest ontvangt u geen rekeningafschriften.

Wijzigen van gemaakte afspraken

Bij het openen van de spaarrekening zijn uw keuzes vastgelegd. Een aantal keuzes kunt u tijdens de inlegperiode wijzigen.

Automatisch spaarbedrag verlagen of verhogen

De hoogte van het bedrag dat u automatisch spaart, kunt u wijzigen. Ook de tussenpozen waarmee u inlegt, kunt u wijzigen. Bijvoorbeeld per maand in plaats van per kwartaal.

(Tijdelijk) stoppen met inleggen

Wilt u (tijdelijk) niet meer inleggen? Dan kunt u stoppen met inleggen. U kunt op ieder moment weer starten met inleggen.

Opgeven of wijzigen vrijboekrekening

Heeft u nog geen vrijboekrekening opgegeven of wilt u de opgegeven vrijboekrekening wijzigen? Dan kunt u dit doen tot één dag voor de einddatum van de inlegperiode. Het opgeven van een vrijboekrekening kan online of via uw Rabobank.

Wat gebeurt er als u komt te overlijden?

Als u overlijdt, mogen degenen die na uw overlijden bevoegd zijn de spaarrekening te gebruiken, het tegoed (of een gedeelte daarvan) zonder opnamekosten opnemen. Dit geldt alleen als aan ieder van de volgende voorwaarden is voldaan:

- het tegoed wordt geheel of gedeeltelijk binnen 12 maanden na de datum van overlijden opgenomen, en
- de spaarrekening staat op het moment van het opnemen nog (mede) op naam van de gezamenlijke erfgenamen, en
- de overleden rekeninghouder was geen zakelijke rekeninghouder.

Is niet aan alle voorwaarden voldaan? Dan moeten er wel opnamekosten betaald worden. De berekening van de opnamekosten vindt u hierna bij 'Wat zijn opnamekosten'.

Degenen die na uw overlijden bevoegd zijn de spaarrekening te gebruiken, mogen er ook voor kiezen om het tegoed op de spaarrekening te laten staan.

Wat heeft u nodig voor deze spaarrekening?

Als u online het actuele tegoed en de mutaties wilt raadplegen of overboekingen wilt uitvoeren, dan heeft u het volgende nodig:

- een betaalpakket of Rekening-courant bij de Rabobank;
- Rabo Internetbankieren (Professional) of de Rabo Bankieren App.

Als u via de Rabofoon of de Rabo Bankieren App de spaarrekening wilt gebruiken dan heeft u ook een persoonlijke toegangscode nodig.

Welke mogelijke extra kosten zijn er voor de spaarrekening?

Rabo Internetbankieren (Professional) en de Rabo Bankieren App zijn onderdeel van de particuliere betaalpakketten van Rabobank. Let u er op dat uw internetprovider of uw telefoonmaatschappij u apart nog kosten in rekening kan brengen voor de internet- of telefoonverbinding.

Het afsluiten van een overeenkomst voor de Rabofoon is gratis, u betaalt ook geen abonnementskosten. Bellen met de Rabofoon, nummer: 0900 - 0909 kost € 0,20 per gesprek.

Voor zakelijke klanten zijn aan het gebruik van Rabo Internetbankieren (Professional) apart kosten verbonden. Kijk op www.rabobank.nl/tarieven voor meer informatie.

Wilt u ons iets meedelen?

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

Hoe kunt u de rekening Rabo DoelSparen opzeggen?

U mag de rekening Rabo DoelSparen altijd opzeggen. Staat er op dat moment nog een tegoed op de spaarrekening en is de einddatum van de inlegperiode nog niet bereikt? Dan betaalt u opnamekosten. De berekening van de opnamekosten vindt u hierna bij 'Wat zijn opnamekosten'. Staat er geen tegoed op de spaarrekening? Of is de einddatum van de inlegperiode verstreken? Dan kunt u zonder opnamekosten de spaarrekening online opzeggen.

Wat zijn de risico's van deze spaarrekening?

U profiteert niet van een stijgende marktrente over een bedrag dat u al heeft ingelegd op de spaarrekening.

Is de einddatum van de inlegperiode verstreken en heeft u geen vrijboekrekening opgegeven? Dan ontvangt u een variabele rente over het tegoed. Dit betekent dat deze rente niet alleen kan stijgen, maar ook kan dalen.

U betaalt opnamekosten als u bedragen wilt opnemen of overboeken voor de afgesproken einddatum van de inlegperiode.

Betaalt u belasting over het bedrag dat u spaart?

Bent u een particuliere rekeninghouder? Dan is het tegoed van uw rekening Rabo DoelSparen op 1 januari een bezitting in box 3. Jaarlijks moet u vermogensrendementsheffing betalen over uw netto-vermogen (bezittingen minus schulden) op 1 januari. U hoeft deze belasting alleen te betalen als uw netto-vermogen meer bedraagt dan het heffingsvrij vermogen dat voor u van toepassing is. Het heffingsvrij vermogen is dat gedeelte van het box 3 vermogen waarover geen belasting wordt geheven.

Staat de spaarrekening op naam van een minderjarig kind? Dan wordt het tegoed van de spaarrekening (fiscaal) toegerekend aan (ten minste een van) de ouders.

Heeft u een rekening Rabo DoelSparen in de uitoefening van een beroep of bedrijf of als rechtspersoon? Dan kunnen de fiscale gevolgen anders zijn. Wij adviseren u dan om voor de fiscale gevolgen een deskundige te raadplegen.

Wat zijn opnamekosten?

Als u een bedrag of het hele tegoed van de rekening Rabo DoelSparen opneemt voor de einddatum van de inlegperiode, moet u opnamekosten betalen. Deze opnamekosten betaalt u ineens, vooraf, op het moment dat u opneemt. Als de spaarrekening voor de einddatum van de inlegperiode wordt opgezegd, worden de opnamekosten over het op te nemen tegoed berekend (dus niet over de opgebouwde rente tot het moment van opzeggen).

Hoe berekenen wij de opnamekosten?

Voor de berekening van de opnamekosten leggen wij eerst een aantal begrippen uit:

- **Actuele rente**
De rente voor Rabo DoelSparen die geldt als u nu een bedrag zou inleggen tot en met de einddatum van de inlegperiode. U vindt de actuele rente op www.rabobank.nl/rente-doelsparen. U kunt de actuele rente ook opvragen bij de Rabobank.
- **Middelrente**
Tijdens de inlegperiode vergoeden wij over elke inleg een eigen vaste rente. Ook een rentebijboeking beschouwen wij als een inleg met een eigen vaste rente. Om dit voor u overzichtelijk te houden, berekenen wij voor u de middelrente. Dit is het gewogen gemiddelde van de afzonderlijke rentepercentages van elke inleg. Na elke inleg stellen wij de middelrente opnieuw vast. Hierbij nemen wij ieder afzonderlijk rentepercentage mee naar verhouding van de grootte van de inleg. De middelrente staat op uw rekeningafschrift en in Rabo Internetbankieren (Professional).

Voorbeeld middelrente (alle rentepercentages zijn fictief)

Stel, op 1 januari legt u € 1.000,- in. De rente over deze inleg is 4% tot en met de afgesproken einddatum van de inlegperiode. De middelrente bedraagt 4%, omdat er nog maar één inleg op uw spaarrekening staat. Op 1 juli legt u een extra bedrag van € 1.500,- in. De rente voor de tweede inleg is 3,8%.

De middelrente berekenen wij als volgt:

$$\frac{(1.000 \times 4\%) + (1.500 \times 3,8\%)}{(1.000 + 1.500)} = 3,88\%$$

- **Opnamekostenpercentage**
Dit is het verschil tussen de actuele rente en de middelrente. Is dit verschil kleiner dan 0,25% of negatief? Dan hanteren wij 0,25% als opnamekostenpercentage.

Voorbeeld berekening opnamekosten (alle rentepercentages zijn fictief)

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

Stel, u heeft een rekening Rabo DoelSparen met een inlegperiode met een einddatum van 31 mei 2026. Het tegoed op uw spaarrekening is € 50.000,-. De middelrente is 3,90%. Op 1 oktober 2016 wilt u € 10.000,- opnemen. De looptijd tot en met de einddatum is op dat moment negen jaar en acht maanden.

	Voorbeeld 1	Voorbeeld 2
Stap 1. Vaststellen actuele rente	5,75%	3,75%
Stap 2. Vaststellen middelrente	3,90%	3,90%
Stap 3. Bepalen opnamekostenpercentage	$5,75\% - 3,90\% = 1,85\%$	$3,75\% - 3,90\% = -0,15\%$ De uitkomst is lager dan 0,25%. Dan geldt 0,25% als opnamekostenpercentage
Stap 4. Opnamekosten per jaar Het opnamekostenpercentage vermenigvuldigen wij met het over te boeken bedrag.	$1,85\% \times € 10.000 = € 185$	$0,25\% \times € 10.000 = € 25$
Stap 5. Contante waarde opnamekosten De opnamekosten worden niet jaarlijks in de toekomst betaald, maar ineens op het moment van afrekenen. Daarom berekenen wij van de jaarlijkse opnamekosten de contante waarde. De contante waarde is de actuele waarde van een toekomstig bedrag. Bij het contant maken gebruiken wij de actuele rente als rentevoet.	€ 185 wordt voor ieder jaar contant gemaakt tegen de actuele rente van 5,75%.	€ 25 wordt voor ieder jaar contant gemaakt tegen de actuele rente van 3,75%.
Stap 6. Aantal jaren voor berekening opnamekosten De berekening van de opnamekosten maken wij voor ieder jaar tot en met de einddatum. Het aantal jaren ronden wij naar boven af.	10 jaar	10 jaar

Stap 7. De totale opnamekosten De totale opnamekosten is de som van de contante waarde van de jaarlijkse opnamekosten, berekend voor het aantal jaren in stap 6.	De uitkomst hiervan is:		De uitkomst hiervan is:	
	Jaar 1	€ 174,94	Jaar 1	€ 24,10

	Jaar 10	€ 105,77	Jaar 10	€ 17,30
	<hr/>		<hr/>	
	Totaal	€ 1.377,88	Totaal	€ 205,32

Heeft u vragen over deze berekening? Neem hiervoor contact op met uw Rabobank.

Wij verrekenen de opnamekosten met het resterende tegoed op de rekening Rabo DoelSparen en betalen het opnamebedrag aan u uit. Is het resterende tegoed minder dan de opnamekosten? Dan verrekenen wij de opnamekosten met het uit te betalen bedrag.

De Rabobank als financiële dienstverlener

De 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 toezichhouders zijn de Autoriteit Financiële Markten, De Nederlandsche Bank en de Europese Centrale Bank. Meer informatie over onze toezichhouders 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 DoelSparen 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 of www.rabobank.nl/dgs-zakelijk.

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.

Mag u de overeenkomst terugdraaien?

Heeft u de overeenkomst met ons gesloten via internet, de telefoon of per post? En bent u voor het sluiten hiervan niet bij ons op kantoor geweest? Dan mag u de overeenkomst binnen veertien dagen na het sluiten ervan terugdraaien. Dit geldt als u een natuurlijk persoon bent en u niet handelt in de uitoefening van uw beroep of bedrijf. U moet de overeenkomst schriftelijk terugdraaien.

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.

Deze informatie is onder voorbehoud van wijzigingen.



Algemene voorwaarden Rabo DoelSparen

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.

Algemene voorwaarden:	alle algemene voorwaarden die op de overeenkomst van toepassing zijn.
Online dienst:	een door ons aangewezen online of elektronische dienst die u mag gebruiken voor de spaarrekening. Bijvoorbeeld Rabo Internetbankieren of Rabo Mobielbankieren.
Gebruiken van de spaarrekening:	alle bankzaken die u met de spaarrekening mag doen. Bijvoorbeeld geld inleggen of overboeken.
Inleg:	elk bedrag apart dat op de spaarrekening wordt bijgeboekt.
Middelrente:	het gemiddelde van de afzonderlijke rentepercentages van elke gedane inleg en van elk rentebedrag tijdens de inlegperiode. Hierbij nemen wij ieder afzonderlijk rentepercentage mee naar verhouding van de grootte van elke inleg en van elk rentebedrag.
Overeenkomst:	de overeenkomst die tussen u en ons geldt en waarop deze algemene voorwaarden van toepassing zijn.
Rabobank Groep:	de economische eenheid waarin wij samen met andere rechtspersonen en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden.
Rentebedrag:	elk rentebedrag dat op de spaarrekening is bijgeboekt.
Renterekening:	de rekening waarnaar wij de rente over het tegoed overboeken, als wij dit met u hebben afgesproken.
Spaarrekening:	de rekening Rabo DoelSparen.
Tegoed:	het totale bedrag dat op een bepaald moment op de spaarrekening staat.
U/Rekeninghouder:	degene(n), zowel samen als ieder apart, voor wie wij de spaarrekening aanhouden.
Uiteindelijk belanghebbende:	de 'uiteindelijk belanghebbende' zoals bedoeld in artikel 1 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.
Vrijboekrekening:	de rekening waarnaar wij het tegoed en de eventueel nog te vergoeden rente overboeken, als wij dit met u hebben afgesproken.
Website:	www.rabobank.nl en/of een of meer van de subpagina's hiervan en daarvoor in de plaats tredende webpagina's.
Wij:	Coöperatieve Rabobank U.A.
Zakelijke rekeninghouder:	de rekeninghouder die naar ons oordeel de overeenkomst (mede) heeft gesloten in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf en/of een rechtspersoon is, zowel samen als ieder apart.

Bepalingen voor de spaarrekening

2 Doel van de spaarrekening

De spaarrekening is bedoeld om te sparen. U mag de spaarrekening dus niet gebruiken voor het betalingsverkeer.

3 Inleg op de spaarrekening

- 1 U kunt altijd inleggen door bedragen over te boeken naar de spaarrekening.
- 2 Wij mogen minimumbedragen en maximumbedragen bepalen voor:
 - de inleg
 - het tegoed
 - het totale spaartegoed op al uw rekeningen Rabo DoelSparen samen bij ons.

Wij mogen deze bedragen wijzigen.

- 3 Bedraagt het tegoed op uw spaarrekening of uw spaarrekeningen meer dan een maximumbedrag? Dan mogen wij over het deel boven het maximumbedrag een andere of geen rente vergoeden. Ook mogen wij het deel boven dit maximumbedrag overboeken naar een andere rekening van u.

4 Inlegperiode

- 1 Wij spreken met u voor de inlegperiode in de overeenkomst een einddatum van deze inlegperiode af.
- 2 Na de einddatum van de inlegperiode blijft het tegoed op de spaarrekening staan. Dit is alleen anders wanneer wij met u hebben afgesproken dat wij het tegoed dan overboeken naar een vrijboekrekening. In dat geval stemt u ermee in dat de spaarrekening wordt opgeheven.
- 3 Blijft na de einddatum van de inlegperiode het tegoed op de spaarrekening staan? Dan kan er met ons een nieuwe inlegperiode worden afgesproken.

5 Niet contant storten en opnemen

- 1 U mag niet contant storten op de spaarrekening.
- 2 U mag ook niet contant opnemen van de spaarrekening.

6 Overboeken naar de spaarrekening

- 1 U kunt bedragen overboeken naar de spaarrekening.
- 2 U kunt bedragen overboeken van een rekening bij een andere bank naar de spaarrekening. Dit kan als vanuit die andere bank bedragen kunnen worden overgeboekt naar de spaarrekening.

7 Opnemen van bedragen van de spaarrekening

- 1 U mag het tegoed altijd opnemen.
- 2 U boekt een bedrag over van de spaarrekening door een overboekingsopdracht te geven. Wij bepalen op welke manier u een overboekingsopdracht kunt geven. Wij hoeven een overboekingsopdracht niet uit te voeren als het tegoed onvoldoende is.
- 3 Als de spaarrekening wordt opgezegd, komen alle nog niet uitgevoerde overboekingsopdrachten te vervallen. Kunnen wij de uitvoering van een overboekingsopdracht niet meer voorkomen? Dan mogen wij deze toch uitvoeren.
- 4 Neemt u een bedrag op tijdens de inlegperiode? Dan moet u opnamekosten betalen.

8 Rente tijdens inlegperiode

- 1 Wij vergoeden tijdens een inlegperiode over elke inleg en elk rentebedrag een eigen vaste rente per inleg en per rentebedrag. Elke inleg en elk rentebedrag krijgt dus een eigen vaste rente, die wij tijdens de inlegperiode niet wijzigen. Neemt u een gedeelte van het tegoed tijdens de inlegperiode op? Dan verlagen wij elke inleg en elk rentebedrag, met een gedeelte van het opgenomen bedrag, naar verhouding van de grootte van elke gedane inleg en elk rentebedrag, die op het moment van opname op de spaarrekening staan. Voor iedere zo resterende inleg en ieder resterend rentebedrag blijven wij de oorspronkelijke eigen vaste rente per inleg en per rentebedrag vergoeden. Neemt u na een eerste gedeeltelijke opname opnieuw een bedrag op tijdens de inlegperiode? Dan verlagen wij iedere resterende inleg en ieder resterend rentebedrag op de wijze zoals hiervoor vermeld. Legt u tijdens de inlegperiode opnieuw een bedrag in of wordt een rentebedrag op de spaarrekening bijgeboekt? Dan vergoeden wij over elke nieuwe inleg en elk rentebedrag een eigen vaste rente, die wij tijdens de inlegperiode niet wijzigen.
- 2 Wij informeren u na elke inleg en elke bijboeking van een rentebedrag over de hoogte van de vaste rente die daarbij hoort. Wij bepalen hoe wij u informeren.
- 3 Na elke inleg en elke bijboeking van een rentebedrag en na iedere gedeeltelijke opname van het tegoed stellen wij de middelrente opnieuw vast. Wij informeren u over de middelrente. Wij bepalen hoe wij u informeren.
- 4 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.
- 5 Is de inlegperiode geëindigd? Dan berekenen wij de rente die tijdens de inlegperiode is opgebouwd. Wij vergoeden, over de opgebouwde rente, gedurende het tijdvak na de einddatum van de inlegperiode tot 1 januari van het kalenderjaar na de einddatum van de inlegperiode, geen rente.
- 6 Neemt u het gehele tegoed op tijdens de inlegperiode? Dan berekenen wij de rente tot de opnamedatum. Wij boeken het tegoed en de rente, verminderd met de eventuele opnamekosten en administratiekosten, over naar de vrijboekrekening.

9 Rente na inlegperiode

Staat op de spaarrekening een tegoed zonder dat een inlegperiode geldt? Dan vergoeden wij over het tegoed een variabele rente. Wij bepalen deze variabele rente. Wij mogen deze altijd wijzigen.

10 Berekening en bijboeking rente

- 1 Wij boeken in januari van elk jaar de door ons over het voorafgaande jaar berekende rente zoals vermeld in artikel 8 en 9 van deze algemene voorwaarden op de spaarrekening bij. Over deze rente bouwt u rente op vanaf 1 januari van het jaar van bijboeking.
- 2 Heeft u ervoor gekozen om de rente te laten overboeken naar een renterekoning? Dan boeken wij de rente na bijboeking over naar deze renterekoning.
- 3 Als een bedrag op de spaarrekening wordt bijgeboekt, bepalen wij vanaf welke datum u hierover rente ontvangt. 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 ook 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 manier van administreren.

11 Opnamekosten

- 1 Neemt u een bedrag van de spaarrekening op tijdens de inlegperiode? Dan moet u opnamekosten betalen.
- 2 Bij de berekening van de opnamekosten gebruiken wij de volgende begrippen:
 - Actuele rente: de rente voor Rabo DoelSparen voor de resterende looptijd van de inlegperiode, zoals vermeld op de website. Wordt deze actuele rente niet meer gepubliceerd op de website? Dan mogen wij een ander rentepercentage vaststellen
 - Middelrente
 - Opnamekostenpercentage: dit percentage is het verschil tussen de actuele rente en de middelrente. Het minimum voor het opnamekostenpercentage bedraagt 0,25%. Wij mogen dit minimumpercentage altijd wijzigen.
- 3 Wij berekenen de opnamekosten als volgt.
 - Wij berekenen het opnamekostenpercentage.
 - Wij vermenigvuldigen dit opnamekostenpercentage met het bedrag dat u opneemt en met het aantal resterende jaren van de inlegperiode. Een deel van een jaar geldt daarbij als een heel jaar.
 - U moet de opnamekosten niet jaarlijks in de toekomst maar bij opname ineens betalen. Daarom berekenen wij de contante waarde. De contante waarde is de actuele waarde van een toekomstig bedrag. Het berekende bedrag wordt contant gemaakt op basis van een door ons te bepalen rentepercentage en op een door ons te bepalen wijze. Het contant gemaakte bedrag zijn de opnamekosten.
- 4 Wij mogen de berekening van de opnamekosten altijd wijzigen.
- 5 Wij mogen administratiekosten aan u in rekening brengen:
 - voor het maken van een berekening van de opnamekosten, of
 - als u een bedrag opneemt tijdens de inlegperiode.
 - Als wij u administratiekosten in rekening brengen dan moet u die meteen betalen. Wij mogen deze administratiekosten wijzigen.
- 6 Wij mogen de opnamekosten en de administratiekosten in mindering brengen op het tegoed of het op te nemen bedrag.

12 Opname na overlijden van een rekeninghouder

Bij overlijden van een rekeninghouder mogen degenen die na zijn overlijden in zijn plaats bevoegd zijn de spaarrekening te gebruiken, het tegoed geheel of gedeeltelijk zonder opnamekosten opnemen als aan elk van de volgende voorwaarden is voldaan:

- het tegoed wordt geheel of gedeeltelijk opgenomen binnen twaalf maanden na de datum van overlijden, en
- de spaarrekening staat op het moment van opnemen nog (mede) op naam van de gezamenlijke erfgenamen van de overleden rekeninghouder, en
- de overleden rekeninghouder is geen zakelijke rekeninghouder.

Wij mogen deze voorwaarden wijzigen.

Wordt niet aan al deze voorwaarden voldaan en wordt (een deel van) het tegoed opgenomen?

Dan moeten opnamekosten betaald worden.

13 Beëindiging van de overeenkomst

- 1 U zegt de overeenkomst op
U kunt de overeenkomst altijd beëindigen door deze op te zeggen. U moet de opzegging aan ons meedelen. Heeft u een en/of-rekening? Dan mag ieder van u zonder medewerking van de andere rekeninghouder(s) de overeenkomst opzeggen. Heeft u een en-rekening? Dan mag u alleen samen de overeenkomst opzeggen. Ook tijdens een inlegperiode kunt u de overeenkomst opzeggen. Maar u betaalt dan opnamekosten. U kunt er ook voor kiezen om de overeenkomst op te zeggen per de einddatum van de inlegperiode. U betaalt dan geen opnamekosten. Zegt u de overeenkomst op na de inlegperiode? Dan eindigt de overeenkomst meteen. U betaalt dan ook geen opnamekosten.
- 2 Wij zeggen de overeenkomst op
Ook wij mogen de overeenkomst beëindigen door deze op te zeggen. Er geldt geen opzegtermijn. Geldt er een inlegperiode en zeggen wij de overeenkomst op? Dan eindigt deze overeenkomst op de einddatum van de inlegperiode.
Wij mogen de inlegperiode en de overeenkomst meteen beëindigen als:
 - het tegoed gedurende twee jaar minder bedraagt dan het door ons bepaalde minimumbedrag, of
 - wij vinden dat onze relatie met u of een uiteindelijk belanghebbende een gevaar is of kan zijn voor de integriteit of de reputatie van ons of van de financiële sector. Bijvoorbeeld bij een vermoeden van fraude of als onze goede naam of die van andere financiële instellingen wordt aangetast of kan worden aangetast, of
 - wij de gehele relatie met u beëindigen. U moet dan opnamekosten betalen.

Geldt er geen inlegperiode en zeggen wij de overeenkomst op? Dan eindigt de overeenkomst meteen. U hoeft dan geen opnamekosten te betalen.

- 3 Nadat de overeenkomst is geëindigd kunnen wij het tegoed en de tot op dat moment opgebouwde rente overboeken, eventueel verminderd met opname- en administratiekosten, naar de vrijboekrekening of een andere door ons te bepalen rekening van u of mede van u.
- 4 Voorwaarden blijven gelden
Voor zover nodig blijven de overeenkomst en de algemene voorwaarden gelden totdat de overeenkomst is afgewikkeld.

Algemene bepalingen

14 Spaarrekening met meer rekeninghouders

- 1 Als de spaarrekening van meer rekeninghouders is, is het een en/of-rekening. Dit is alleen anders wanneer wij met u hebben afgesproken dat het een en-rekening is. Voor zowel een en/of-rekening als een en-rekening gelden de volgende regels.
- 2 Wij hoeven maar één rekeninghouder te informeren. Dit kan zowel schriftelijk als elektronisch. U moet elkaar meteen laten weten welke informatie wij aan één van u geven. Ieder van u is gebonden aan de informatie die wij aan één van u hebben gegeven. Dit geldt ook als de rekeninghouders niet op hetzelfde adres wonen. In dat geval sturen wij de informatie naar het adres dat u ons heeft meegedeeld.
- 3 Informeert u ons of doet u ons een mededeling? Dan gaan wij ervan uit dat u dit mede namens de andere rekeninghouder(s) doet.
- 4 Als een rekeninghouder overlijdt mogen zijn erfgenamen in zijn plaats uitsluitend samen de spaarrekening gebruiken en andere (rechts)handelingen met betrekking tot de spaarrekening verrichten. Zij mogen bijvoorbeeld samen aan ons mededelen dat een en/of-rekening een en-rekening moet worden.

15 En/of-rekening

Voor een en/of-rekening gelden ook de volgende regels.

- 1 U mag de spaarrekening ieder apart gebruiken. Dit geldt ook na het overlijden van een van de rekeninghouders. En als een rechter een rekeninghouder onder bewind of curatele stelt. Elke rekeninghouder mag ook apart andere (rechts)handelingen verrichten, die betrekking hebben op de spaarrekening. Voorbeelden zijn:
 - het geven van een volmacht
 - het doorgeven van een adreswijziging
 - het opzeggen van de overeenkomst.De medewerking van de andere rekeninghouder(s) is hiervoor niet nodig. Alle rekeninghouders zijn gebonden aan deze (rechts)handelingen.
- 2 De medewerking van alle rekeninghouders is nodig om de rekeninghouders te wijzigen. Wij mogen, als wij dat nodig vinden, de medewerking van alle rekeninghouders verlangen voor het gebruik van de spaarrekening of het verrichten van andere rechtshandelingen. Ook mogen wij van de en/of-rekening een en-rekening maken als wij dat nodig vinden.
- 3 Als het tegoed in een gemeenschap valt, geldt wat hiervoor in lid 1 staat. Dit geldt ook als de gemeenschap wordt ontbonden of verdeeld.
- 4 In sommige gevallen zegt de wet dat de rekeninghouders elkaar volmacht moeten geven om de spaarrekening ieder apart te gebruiken. Hieronder vallen ook beschikkingshandelingen. Door de overeenkomst te sluiten geeft u elkaar deze volmacht. Deze volmacht eindigt niet als een rekeninghouder overlijdt. Ook niet als een rechter een rekeninghouder onder bewind of curatele stelt. U mag deze volmacht aan een ander geven.

16 En-rekening

Is de spaarrekening een en-rekening? Dan mag u de spaarrekening alleen samen gebruiken. Verder gelden de regels die in artikel 14 van deze algemene voorwaarden staan.

17 Omzetten en/of-rekening naar en-rekening

Wilt u niet meer dat een andere rekeninghouder apart de en/of-rekening gebruikt? Dan kunt u het volgende doen.

- 1 U deelt ons mee dat u wilt dat de andere rekeninghouder de spaarrekening niet meer zonder uw medewerking gebruikt. Dan wordt de spaarrekening een en-rekening. Let op: u mag de spaarrekening dan ook zelf niet meer zonder medewerking van de andere rekeninghouder(s) gebruiken. Dit mogen de rekeninghouders dan alleen nog samen doen. Opdrachten die aan ons gegeven zijn voordat of kort nadat van de en/of-rekening een en-rekening is gemaakt, mogen wij uitvoeren als wij dit niet meer kunnen voorkomen.
- 2 Deze mededeling heeft nog een gevolg. Alleen de volmachten die door alle rekeninghouders samen zijn gegeven blijven geldig, alle andere volmachten vervallen.
- 3 Na uw overlijden mogen ook uw erfgenamen samen zo'n mededeling aan ons doen. Met dezelfde gevolgen.

18 Volmacht aan een derde

- 1 U mag aan iemand anders toestemming geven namens u de spaarrekening te gebruiken. Deze toestemming noemen wij volmacht. De persoon aan wie u deze toestemming geeft is de gevolmachtigde. Wij mogen voorwaarden stellen aan deze volmacht. Wij zijn niet verplicht om een volmacht te accepteren. En ook niet om de gevolmachtigde de spaarrekening te laten gebruiken.
- 2 De regels die voor u gelden, gelden ook voor de gevolmachtigde. Dit geldt ook voor de aanwijzingen en voorschriften. Ook mogen wij regels, aanwijzingen en voorschriften geven die speciaal voor de gevolmachtigde gelden. U moet er dus voor zorgen dat de gevolmachtigde deze regels, voorschriften en aanwijzingen kent en zich eraan houdt. Dat geldt ook voor de wijzigingen daarvan.
- 3 Het handelen van de gevolmachtigde wordt aan u toegerekend. Dit betekent bijvoorbeeld dat wij het gebruik van de spaarrekening door de gevolmachtigde als uw gebruik beschouwen. U bent hier op dezelfde manier aan gebonden en voor aansprakelijk als voor uw eigen handelen.
- 4 Wij gaan ervan uit dat de gevolmachtigde in ieder geval het volgende mag op basis van de volmacht:
 - de spaarrekening gebruiken, op alle mogelijke manieren, ook via een online dienst
 - informatie ontvangen over het gebruik van de spaarrekening en andere door ons te bepalen (bank)diensten.
De gevolmachtigde mag alle handelingen die hiervoor staan ook doen met zichzelf als wederpartij.
- 5 Blijkt duidelijk uit de volmacht dat de gevolmachtigde één of meer van de handelingen die hiervoor in lid 4 staan niet mag? Dan mag de gevolmachtigde deze handelingen niet doen.

19 Einde van volmacht aan een derde

- 1 Een volmacht mag niet meer worden gebruikt als één van de rekeninghouders die deze heeft afgegeven of de gevolmachtigde:
 - a overlijdt
 - b failliet wordt verklaard
 - c onder bewind wordt gesteld
 - d onder curatele wordt gesteld of op hem de wettelijke schuldsaneringsregeling van toepassing wordt verklaard.
- 2 De volmacht mag ook niet meer worden gebruikt als:
 - a de volmacht is verlopen
 - b de gevolmachtigde de volmacht opzegt
 - c één van de rekeninghouders die de volmacht heeft afgegeven de volmacht intrekt of herroept
 - d één van de rekeninghouders die de volmacht heeft afgegeven de spaarrekening niet meer alleen mag gebruiken
 - e wij de volmacht of de gevolmachtigde niet langer accepteren.
- 3 U moet het ons meteen mededelen als er iets gebeurt waardoor de volmacht eindigt. Ook de gevolmachtigde moet dit doen. U moet dit afspreken met de gevolmachtigde. Als u ons niet informeert over het einde van de volmacht, zijn wij niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Bijvoorbeeld als de persoon die de volmacht had de spaarrekening toch nog gebruikt.
- 4 Heeft de gevolmachtigde opdrachten aan ons gegeven voordat of kort nadat de volmacht is geëindigd of niet meer gebruikt mag worden? Dan mogen wij deze uitvoeren als wij de uitvoering daarvan niet meer kunnen voorkomen.

20 Andere vertegenwoordigers

- 1 Het kan ook zijn dat iemand anders dan een gevolmachtigde namens u optreedt op basis van de wet. Bijvoorbeeld als u een wettelijk vertegenwoordiger heeft.
- 2 U of uw vertegenwoordiger moet het ons meteen laten weten als u op grond van een rechterlijke uitspraak verplicht vertegenwoordigd wordt. Bijvoorbeeld bij bewind of curatele.
- 3 De artikelen 18 en 19 gelden - voor zover van toepassing - ook voor iemand anders die namens u optreedt. Daar waar gesproken wordt over 'gevolmachtigde' bedoelen wij dan diegene die namens u optreedt op basis van de wet.

21 Zakelijke rekeninghouder

- 1 Is een rekeninghouder:
 - een rechtspersoon
 - een maatschap
 - een commanditaire vennootschap, of
 - een vennootschap onder firma?Dan geeft iedere bestuurder, maat of (beherend en/of besturend) vennoot door het sluiten van de overeenkomst volmacht aan iedere (andere) bestuurder, maat en/of (beherend en/of besturend) vennoot.
- 2 Deze volmacht geeft het recht om de spaarrekening te gebruiken. Ook geeft deze volmacht het recht om alle andere (rechts)handelingen te verrichten met betrekking tot de overeenkomst en/of de algemene voorwaarden. Hieronder vallen ook beschikkingshandelingen.
- 3 Deze volmacht eindigt niet als een volmachtgever overlijdt. Ook niet als een rechter een volmachtgever onder bewind of curatele stelt. Deze volmacht is gegeven met het recht om de volmacht aan een ander te geven.

- 4 Zolang wij een bestuurder, maat, (beherend en/of besturend) vennoot en/of gevolmachtigde niet als zodanig hebben geïdentificeerd en geverifieerd, hoeven wij de spaarrekening niet te laten gebruiken door hem en hoeven wij (rechts) handelingen niet uit te voeren.
- 5 Als de volmacht in dit artikel eindigt moet u, de volmachtgever en/of de gevolmachtigde ons dit meteen meedelen. U en/of de volmachtgever moet dit afspreken met de gevolmachtigde.
- 6 Hebben wij de mededeling van het einde van de volmacht (nog) niet ontvangen? Dan mag de (oud-)gevolmachtigde zijn bevoegdheden blijven uitoefenen. Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Opdrachten die aan ons zijn gegeven door een (oud-)gevolmachtigde voordat of kort nadat wij deze mededeling hebben ontvangen, mogen wij rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als wij dit in redelijkheid niet meer kunnen voorkomen.
- 7 Wijzigen of eindigen de bevoegdheden van de persoon die namens u mag handelen? Dan moet u ons dit meteen meedelen. Zolang wij deze mededeling niet hebben ontvangen, mag die persoon zijn bevoegdheden blijven uitoefenen. Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Opdrachten die aan ons zijn gegeven door die persoon, voordat of kort nadat wij de bedoelde mededeling hebben ontvangen, mogen wij rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als wij dit in redelijkheid niet meer kunnen voorkomen.

22 Minderjarige rekeninghouder

- 1 Als de rekeninghouder minderjarig is, mag de rekeninghouder de spaarrekening niet zelfstandig gebruiken. Ook mag hij niet zelfstandig rechtshandelingen met betrekking tot de spaarrekening verrichten. De rekeninghouder wordt dan vertegenwoordigd door een wettelijk vertegenwoordiger.
- 2 Gebruiken wij in de overeenkomst of in deze algemene voorwaarden het woord 'rekeninghouder'? Dan bedoelen wij daarmee de rekeninghouder, eventueel vertegenwoordigd door een wettelijk vertegenwoordiger.

23 Hoe u de spaarrekening kunt gebruiken

- 1 U kunt de spaarrekening gebruiken. Wij bepalen hoe en met welke middelen. 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.

24 Faillissement, surseance van betaling, wettelijke schuldsanering en beslag

- 1 Als u failliet bent of in de wettelijke schuldsanering zit, mag u de spaarrekening niet meer gebruiken. Als de rechter u uitstel van betaling geeft, noemt de wet dat surseance van betaling. U mag de spaarrekening dan niet meer alleen gebruiken, maar alleen nog samen met uw bewindvoerder.
- 2 Is de spaarrekening van meer rekeninghouders en doet zich bij een of meer rekeninghouders een van de hiervoor in lid 1 vermelde gevallen voor? Dan mag geen van u de spaarrekening nog gebruiken. Wij behouden ons hierbij het recht voor om een schuld die een van u aan ons heeft te verrekenen met het tegoed.
- 3 Als op de spaarrekening beslag is gelegd, mag u het deel van het tegoed waarop beslag ligt, niet meer gebruiken.

25 Meedelen

- 1 Als u ons iets meedeelt, 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 meedelen 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.

26 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 als u de spaarrekening gebruikt? Bijvoorbeeld bij het gebruik van internet of de telefoon? Of u denkt dat dit gaat gebeuren? Dan moet u dit meteen aan ons melden. Ook moet u dan doen wat wij u vragen.

27 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 u 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 twee 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 dertien 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 afgeboekt. Na die termijn geldt de inhoud van die informatie als door u te zijn goedgekeurd.
- 5 Fouten mogen wij altijd herstellen.

28 Informatie over u

- 1 Als er zaken zijn waarvan u weet of kunt vermoeden dat wij deze willen weten, moet u deze meteen aan ons meedelen. U moet ons dan alle informatie en stukken geven die wij aan u vragen.
- 2 Als u een zakelijke rekeninghouder bent, moet u het in ieder geval meteen aan ons meedelen als:
 - a uw onderneming maten of vennoten heeft en deze wijzigen
 - b u van plan bent om een wijziging aan te brengen in de (overeenkomst van) maatschap, commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma
 - c u een rechtspersoon bent en u het plan heeft tot een juridische fusie of juridische splitsing en ook als dit al heeft plaatsgevonden. Ook moet u het ons meteen meedelen als het voorstel tot juridische fusie of juridische splitsing wordt neergelegd bij het Handelsregister. Na de fusie of splitsing moet u ons een kopie van de fusie- of splitsingsakte geven
 - d u van plan bent om een wijziging aan te brengen in:
 - wie aandeelhouder en/of vertegenwoordiger van de rekeninghouder is, of de rekeninghouder zelf
 - een uiteindelijk belanghebbende (zoals bedoeld in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme)
 - uw statuten
 - en ook wanneer deze plannen zijn uitgevoerd.
- 3 Wij mogen informatie geven over u, de overeenkomst en de spaarrekening aan andere partijen die direct of indirect bij de overeenkomst en/of de spaarrekening betrokken zijn of kunnen worden. Dat mogen wij ook aan partijen aan wie wij onze rechten uit de overeenkomst of de spaarrekening overdragen.
- 4 Wij mogen (persoons)gegevens van u en gegevens van opdrachten in het buitenland (laten) verwerken.
- 5 Wij mogen alle gegevens van u en van de spaarrekening doorgeven aan andere onderdelen van Rabobank Groep. Bijvoorbeeld voor een efficiënte bedrijfsvoering en om te zorgen voor een zo goed mogelijke veiligheid en integriteit van de banksector.

Slotbepalingen

29 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 zekerheidsvereenkomst sluiten. Dit kan geheel of gedeeltelijk.

30 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 31 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.

31 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 € 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.

32 Verrekening

Bent u een zakelijke rekeninghouder? Dan geldt het volgende. Wij mogen altijd het tegoed en andere schulden van ons aan u verrekenen met vorderingen op u die wij en/of andere huidige en toekomstige rechtspersonen van Rabobank Groep hebben. Daarbij maakt het niet uit of deze vorderingen opeisbaar of (on)voorwaardelijk zijn. Ook maakt het niet uit in welke valuta deze vorderingen luiden. Vorderingen in een andere valuta dan euro rekenen wij eerst om naar een bedrag in euro. Wij bepalen hoe wij omrekenen en tegen welke koers. Wij hoeven geen verklaring af te geven voordat wij tot verrekening overgaan.

33 Niet overdragen of verpanden

De rechten uit de overeenkomst kunnen niet aan een ander worden overgedragen of verpand. Overdragen of verpanden aan ons kan wel. Deze bepaling heeft goederenrechtelijke werking. U kunt voor de spaarrekening ook geen zogenaamde financiële zekerheidsvereenkomst aangaan met een ander. Met ons kunt u dat wel. U kunt wel een zogenaamde toetredingsvereenkomst aangaan als wij dat schriftelijk toestaan.

34 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 door uw lokale Rabobank? 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 of www.rabobank.nl/bedrijven/klachtenservice

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Bent u een consument en 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.

35 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.

36 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.
- 3 Als u het niet eens bent met een wijziging, heeft u het recht de overeenkomst op te zeggen. Als u vóór de ingangsdatum van de wijziging niet reageert, heeft u de wijziging aanvaard.

De tekst van deze Algemene voorwaarden Rabo DoelSparen mei 2016 is op 13 mei 2016 gedeponneerd ter griffie van de rechtbank Midden-Nederland te Utrecht, onder nummer 117/2016.