

Aanvullende voorwaarden belastingvriendelijk beleggen voor aanvullend pensioen

Junior Beleggen is een geblokkeerde vermogensbeheerrekening waarmee u fiscaal gunstig kunt laten beleggen voor een periodieke aanvulling op uw pensioen en/of AOW. In deze **aanvullende voorwaarden** kunt u meer informatie vinden over Junior Beleggen, onze dienstverlening en over de kenmerken en risico's van Junior Beleggen. Lees deze goed door en raadpleeg uw **adviseur** voor uitleg als u iets niet begrijpt.

In deze voorwaarden maken wij gebruik van begrippen. Deze begrippen staan **schuingedrukt**.

Begrippen die in enkelvoud zijn gedefinieerd hebben dezelfde betekenis indien zij in meervoud worden gebruikt en omgekeerd. Kopjes boven artikelen zijn uitsluitend bedoeld voor leesgemak en hebben geen invloed op de betekenis van deze voorwaarden.

Junior Beleggen opent en gebruikt u op basis van vermogensbeheer. Dit betekent dat u op basis van uw risicoprofiel laat beleggen door Junior Beleggen. Uw risicoprofiel wordt bepaald op basis van harde parameters zoals uw leeftijd en uw risicobereidheid en uw financiële situatie. Op basis van dit profiel neemt Junior Beleggen de beleggingsbeslissingen voor u.

Junior Beleggen is daarmee geschikt voor zowel ervaren beleggers als onervaren beleggers. U laat het beleggen immers over aan de specialisten van Junior Beleggen.

Bent u er niet zeker van of u de risico's van beleggen begrijpt, dan is beleggen voor uw aanvullende pensioen wellicht geen goede keuze.

Raadpleegt u dan een **adviseur** om advies te vragen. Hij kan samen met u bepalen of belastingvriendelijk beleggen voor aanvullend pensioen voor u geschikt is. Hij kan u ook informeren over actuele wet- en regelgeving, die regelmatig kan veranderen. Aan het advies van uw **adviseur** zijn waarschijnlijk kosten verbonden.

JuniorPensioenBeleggen betaalt geen vergoeding aan uw **adviseur**. Uw **adviseur** kan u wel kosten in rekening brengen voor het advies dat hij aan u geeft.

Junior beleggen geeft geen pensioen- en/of belastingadvies.

Inhoud

1. Begrippen
2. Belastingvriendelijk beleggen voor aanvullend pensioen
3. Advies
4. Verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid
5. Openen van een pensioenrekening
6. Inleggen
7. Waardeoverdracht
8. Waarde overdragen naar uw pensioenrekening
9. Waarde overdragen van uw pensioenrekening
10. Beleggen
11. Opnemen voor aankoop lijfrente
12. Opnemen niet voor aankoop lijfrente
13. Opnemen niet voor aankoop lijfrente, maar bedrag lager dan maximumbedrag
14. Overlijden
15. Scheiding
16. Beëindiging pensioenrekening
17. Wijziging aanvullende voorwaarden
18. Toepasselijk recht

Artikel 1 Begrippen

Aanvullende voorwaarden

de Aanvullende voorwaarden belastingvriendelijk beleggen voor aanvullend pensioen.

Adviseur

een persoon of firma die onafhankelijk financieel advies kan geven bij het nemen van financiële beslissingen.

AFM

De Autoriteit Financiële Markten (AFM, [hyperlink](#)) houdt toezicht op de financiële markten: op sparen, beleggen, verzekeren, lenen, pensioenen, kapitaalmarkten, asset management en accountantsorganisaties en verslaggeving.

Binck Bank

De bank waar uw **beleggingsrekening** door Junior Beleggen wordt ondergebracht.

Beleggingsrekening

de ten behoeve van de **rekeninghouder** bijgehouden administratie waaruit blijkt welke effecten en/of gelden Binck Bank aanhoudt ten behoeve en voor rekening en risico van de rekeninghouder.

Effecten

een financieel instrument in de zin van de Wet Financieel Toezicht (Wft).

Jaarruimte

het bedrag, eventueel aan te vullen met uw reserveringsruimte, dat u in een bepaald jaar maximaal als lijfrentepremie mag aftrekken conform artikel 3.127 Wet inkomstenbelasting 2001.

Lijfrente

periodieke uitkering die u aankoopt met het opgebouwde vermogen bij een toegestane aanbieder die voldoet aan de wet.

Junior Beleggen

Junior Beleggen, is een handelsnaam van Mercurius Vermogensbeheer B.V. statutair gevestigd in Den Haag inschrijving KVK 27302787. Mercurius Vermogensbeheer B.V. heeft een vergunning van de AFM.

Overeenkomst

een overeenkomst tussen Junior Beleggen en de **rekeninghouder** voor het verrichten van vermogensbeheer door Junior Beleggen

Pensioenrekening

een geblokkeerde **beleggingsrekening** om belastingvriendelijk een vermogen op te bouwen om uw pensioen mee aan te vullen die voldoet aan de wet

Rekeninghouder

de natuurlijke persoon die via JuniorPensioenBeleggen een **beleggingsrekening** bij de Binck Bank aanhoudt

Reserveringsruimte

de opstelsom van de door u niet gebruikte **jaarruimte** van de afgelopen 7 jaar zoals omschreven in de Wet, artikel 3.127 Wet inkomstenbelasting 2001

Tegenrekening

een geldrekening op naam van de **rekeninghouder** bij een in Nederland gevestigde bank met een vergunning als bedoeld in [artikel 2:11 Wft](#)

Toegestane aanbieder

een verzekeringsmaatschappij, bank, beleggingsonderneming, beheerder van een beleggingsinstelling of beheerder van een instelling voor collectieve beleggingen in **effecten** (icbe) die het is toegestaan fiscaal gefaciliteerde lijfrenteproducten aan te bieden

Vermogen

de totale waarde van al uw **effecten** en/of gelden op enig moment op uw **beleggingsrekening**

Waardeoverdracht

het laten overschrijven van de waarde van een lijfrenteverzekerings of lijfrenterekening naar een andere lijfrenteverzekerings of lijfrenterekening

Wet

de Wet Inkomstenbelasting 2001 en daarop gebaseerde regelgeving

Artikel 2 Belastingvriendelijk beleggen voor aanvullend pensioen

- 2.1** U laat door Junior Beleggen voor uw aanvullende pensioen beleggen op een geblokkeerde **beleggingsrekening** om belastingvriendelijk een vermogen op te bouwen om uw pensioen mee aan te kunnen vullen. Deze geblokkeerde **beleggingsrekening** noemt Junior Beleggen een pensioenrekening.
- 2.2** U bent de **rekeninghouder**. Wij zijn Junior Beleggen.
- 2.3** U opent en houdt via Junior Beleggen een pensioenrekening aan bij Binck Bank.
- 2.4** U gebruikt uw pensioenrekening uitsluitend om te laten beleggen voor een aanvulling op uw pensioen zoals bedoeld in de **Wet**.
- 2.5** De pensioenrekening staat op uw naam. U bent de **rekeninghouder**.
- 2.6** U berekent aan de hand van de **jaarruimte** en/of **reserveringsruimte** het wettelijk toegestane bedrag dat u in enig kalenderjaar op uw pensioenrekening mag inleggen. Dat bedrag kunt u, bij het invullen van uw belastingaangifte over het jaar waarin u dat bedrag op uw pensioenrekening heeft ingelegd, in mindering brengen op uw belastbare inkomen.
- 2.7** U kunt uw **jaarruimte** en/of **reserveringsruimte** berekenen op [de website van de Belastingdienst](#).
- 2.8** Het opgebouwde vermogen op uw pensioenrekening moet u in zijn geheel gebruiken voor de aankoop van een **lijfrente**. Vanaf dat moment betaalt u over die **lijfrente** inkomstenbelasting.
- 2.9** U kunt uw vermogen niet aan iemand anders overdragen, of uw pensioenrekening verpanden. Dit uitgezonderd de situaties zoals in de wet omschreven.

Artikel 3 Advies

- 3.1** Vraag uw **adviseur** (regelmatig) om advies. Hij kan samen met u bepalen of u te weinig pensioen opbouwt. Hij kan voor u uw **jaarruimte** en/of **reserveringsruimte** uitrekenen. Hij kan u adviseren over actuele wet- en regelgeving, welke regelmatig kan veranderen.
- 3.2** Wij betalen geen vergoeding aan uw **adviseur**. Uw **adviseur** kan u wel kosten in rekening brengen voor het advies dat hij aan u geeft.
- 3.3** Wij geven geen pensioen- en/of belastingadvies.

Artikel 4 Verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid

- 4.1** U bent verantwoordelijk voor de juiste berekening van de hoogte van de *jaarruimte* en/of *reserveringsruimte*.
- 4.2** Wij zijn niet verantwoordelijk voor de gevolgen als u, uw *adviseur* of iemand anders een onjuiste berekening van de hoogte van de *jaarruimte* en/of *reserveringsruimte* heeft gemaakt of bedragen verkeerd heeft ingelegd.
- 4.3** U of uw erfgenamen zijn verantwoordelijk voor het op juiste wijze invullen van uw belastingaangifte. Aan het begin van elk kalenderjaar stellen wij in uw eigen portaal een overzicht van uw inleg in het voorgaande jaar beschikbaar, welke u bij het invullen van uw belastingaangifte kunt gebruiken. Alleen de wettelijk toegestane bedragen kunt u bij het invullen van uw belastingaangifte in mindering brengen op uw belastbare inkomen.
- 4.4** Wij zijn verplicht jaarlijks het bedrag dat u in enig kalenderjaar heeft ingelegd aan de Belastingdienst door te geven. Ook verstrekken wij jaarlijks voorgeschreven informatie aan de Belastingdienst en informeren wij de Belastingdienst als wij constateren dat u handelt in strijd met de regels van de wet.
- 4.5** U of uw erfgenamen zijn verantwoordelijk voor de gevolgen als u of zij in strijd handelen met de wettelijke regels rondom uw pensioenrekening. In een dergelijk geval is Junior Beleggen verplicht om een voorheffing van de loonheffing en de ZVW-premie in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Wij hebben dan het recht deze bedragen van uw pensioenrekening af te halen. Een eventuele fiscale boete (revisierente) moeten u of uw erfgenamen zelf opgeven bij de belastingaangifte.
- 4.6** Wet- en regelgeving kan wijzigen. Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan, gevolgen op de uitkomst van de eindwaarde van uw vermogen of uw belastingen of welke gevolgen of aansprakelijkheid dan ook.

Artikel 5 Openen van een pensioenrekening

- 5.1** Een pensioenrekening kan alleen op naam van één natuurlijk persoon worden gesteld. U kunt een pensioenrekening niet samen met iemand anders, bijvoorbeeld uw partner, openen. U kunt een pensioenrekening niet op naam van een rechtspersoon of personenvennootschap openen.
- 5.2** U bent ten minste 18 jaar oud, u bent woonachtig in Nederland en u bent belastingplichtig in Nederland.
- 5.3** Uw pensioenrekening is een digitale rekening. Dat betekent:
- I.** u opent een pensioenrekening zelfstandig of met behulp van uw adviseur via internet;
 - II.** u heeft via internet toegang tot uw pensioenrekening;
 - III.** wij communiceren in beginsel met u via uw eigen portaal.
- 5.4** Uw pensioenrekening kent geen vaste, standaard einddatum, maar eindigt in ieder geval uiterlijk op 31 december van het 5de kalenderjaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.
- 5.5** Wij hebben het recht om, zonder opgave van redenen, de opening van een pensioenrekening te weigeren.

Artikel 6 Inleggen

- 6.1** Uw inleg regelt u zelf via een (periodieke) overboeking van uw tegenrekening naar uw pensioenrekening.
- 6.2** U kunt jaarlijks de wettelijk toegestane bedragen in één keer of in delen inleggen. U kunt op elk gewenst moment stoppen met inleggen.
- 6.3** U kunt ons schriftelijk verzoeken om herstel van een foutieve inleg, bijvoorbeeld als u meer heeft ingelegd dan u mocht aftrekken op basis van uw *jaarruimte*. U moet dit verzoek doen binnen de daarvoor door de Belastingdienst gestelde termijn en voorwaarden. Een eventueel (negatief of positief) rendement als gevolg van koersverschil komt voor rekening van klant en zal worden verrekend met de waarde op de pensioenrekening. Vraag uw adviseur in dat geval om advies.

Artikel 7 Waardeoverdracht

- 7.1** In geval van een waardeoverdracht zal uw vermogen automatisch en definitief vallen onder het 'nieuw regime'. Vraag uw *adviseur* om advies voordat u opdracht tot een waardeoverdracht geeft.
- 7.2** Wij zijn aangesloten bij het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK register). U leest hier meer over op onze website(s). Wet- en regelgeving kan wijzigen. Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan, gevolgen op de uitkomst van de eindwaarde van uw vermogen of uw belastingen of welke gevolgen of aansprakelijkheid dan ook.

Artikel 8 Waarde overdragen naar uw pensioenrekening

- 8.1** Uitsluitend waarde die u heeft opgebouwd bij een andere toegestane aanbieder op een lijfrenteverzekering of lijfrenterekening die voldoet aan de wet, kunt u fiscaal overdragen naar de pensioenrekening die u bij ons aanhoudt. Vraag uw adviseur om advies hierover.
- 8.2** De waarde van uw eerste storting dient minimaal 1.000 (duizend) euro zijn.
- 8.3** U vraagt zelf de andere toegestane aanbieder de opgebouwde waarde over te dragen naar uw pensioenrekening bij ons.
- 8.4** Wij mogen een waardeoverdracht weigeren.

Artikel 9 Waarde overdragen van uw pensioenrekening

- 9.1** Het vermogen op uw pensioenrekening kunt u overdragen naar een lijfrenteverzekering of lijfrenterekening die voldoet aan de wet bij een andere toegestane aanbieder. Vraag uw *adviseur* om advies hierover.
- 9.2** U vraagt ons schriftelijk uw vermogen over te dragen naar een andere toegestane aanbieder.
- 9.3** Wij verkopen uw *effecten* en sluiten uw pensioenrekening. Wij boeken de opbrengst over naar de door u opgegeven andere toegestane aanbieder.

Artikel 10 Beleggen

- 10.1** Op uw pensioenrekening wordt voor u belegd volgens de met u gemaakte afspraken die zijn vastgelegd in de overeenkomst.

Artikel 11 Opnemen voor aankoop *lijfrente*

- 11.1** U moet uiterlijk 31 december van het 5^{de} kalenderjaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd heeft bereikt een *lijfrente* hebben aangekocht.
- 11.2** Als u niet op tijd een *lijfrente* heeft aangekocht dan handelt u in strijd met de regels van de wet. Wij verkopen in dat geval al uw *effecten*. Junior Beleggen is dan verplicht om een voorheffing van de loonheffing en de ZVW-premie in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Wij hebben dan het recht deze bedragen van uw pensioenrekening af te halen. Een eventuele fiscale boete (revisierente) moeten u zelf opgeven bij de belastingaangifte.
- 11.3** U kunt bij ons geen *lijfrente* met vaste uitkering tijdens de gehele looptijd aankopen.
- 11.4** Voor aankoop van een *lijfrente* met vaste uitkering tijdens de gehele looptijd dient u bij ons schriftelijk een verzoek in om het opgebouwde vermogen over te dragen naar een toegestane aanbieder.
- 11.5** Wij dragen het vermogen nadat wij uw *effecten* hebben verkocht over zodra de toegestane aanbieder ons heeft bevestigd dat het vermogen daadwerkelijk wordt gebruikt voor de aankoop van een *lijfrente* die voldoet aan de wet. Vervolgens sluiten wij uw pensioenrekening.

Artikel 12 Opnemen niet voor aankoop *lijfrente*

- 12.1** Opnemen van een bedrag niet bestemd voor aankoop van een *lijfrente* kan negatieve gevolgen voor u hebben. Overleg altijd vooraf hierover met uw *adviseur*.
- 12.2** Als u uw vermogen of een deel daarvan uit uw pensioenrekening opneemt dan handelt u in strijd met de regels van de wet. Wij verkopen in dat geval al uw *effecten*. Junior Beleggen is dan verplicht om een voorheffing van de loonheffing en de ZVW-premie in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Wij hebben dan het recht deze bedragen van uw pensioenrekening af te halen. Een eventuele fiscale boete (revisierente) moet u zelf opgeven bij de belastingaangifte.
- 12.3** Vervolgens keren wij het resterende vermogen aan u uit en sluiten uw pensioenrekening.
- 12.4** U bent ten minste 18 jaar oud, u bent woonachtig in Nederland en u bent belastingplichtig in Nederland.

Artikel 13 Opnemen niet voor aankoop *lijfrente*, maar bedrag lager dan het maximumbedrag conform de (fiscale) 'Regeling afkoop kleine lijfrenten'

- 13.1** Opnemen van een bedrag niet bestemd voor de aankoop van een *lijfrente* maar kleiner dan dit maximumbedrag kan negatieve gevolgen voor u hebben. Overleg altijd vooraf hierover met uw *adviseur*.
- 13.2** Heeft u een vermogen lager dan dit maximumbedrag dan kunt u dit vermogen in één keer laten uitkeren zonder dat u een fiscale boete (revisierente) betaalt. Wij verkopen in dat geval uw *effecten*. Junior Beleggen is dan verplicht om een voorheffing van de loonheffing en de ZVW-premie in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Wij hebben dan het recht deze bedragen van uw pensioenrekening af te halen.

13.3 Vervolgens keren wij het resterende vermogen aan u uit en sluiten uw pensioenrekening.

13.4 Het actuele maximumbedrag vindt u op de website van de Belastingdienst.

Artikel 14 Overlijden

14.1 Als u overlijdt, hebben uw erfgenamen recht op het aan hem of haar toekomende deel van het vermogen op de pensioenrekening. Uw overlijden moet zo snel mogelijk na overlijden aan ons worden gemeld.

14.2 Uw erfgenamen kunnen de keuze maken om het vermogen op uw pensioenrekening

I. te gebruiken voor aankoop van een lijfrente bij een toegestane aanbieder,

II. over te dragen naar een andere toegestane aanbieder of

III. af te kopen.

14.3 Het vermogen blijft op de pensioenrekening staan totdat een keuze is gemaakt of de daarvoor gestelde termijn is verlopen. Inleg die wij ontvangen na de datum van uw overlijden moeten wij terugstorten naar uw tegenrekening.

14.4 Uw erfgenamen moeten in geval van de keuze om het vermogen over te dragen naar een andere toegestane aanbieder daarvoor bij ons schriftelijk een verzoek indienen. Uw erfgenamen moeten dit verzoek uiterlijk 31 december van het tweede jaar dat volgt op uw overlijden indienen.

14.5 Nadat wij het verzoek zoals bedoeld in artikel 14.4 hebben ontvangen, verkopen wij de **effecten** en dragen vervolgens het vermogen over naar de door uw erfgenamen opgegeven toegestane aanbieder zodra deze ons heeft bevestigd dat het vermogen daadwerkelijk wordt gebruikt voor de aankoop van een **lijfrente** die voldoet aan de wet.

14.6 Als uw erfgenamen de keuze maken voor afkoop dan dienen zij bij ons daartoe een verzoek in te dienen. Wij verkopen in dat geval alle **effecten**.

14.7 Als uw erfgenamen niet op tijd het verzoek hebben gedaan zoals bedoeld in artikel 14.4 dan handelen zij in strijd met de regels van de wet. Wij verkopen in dat geval alle **effecten**.

14.8 In geval van de situatie als bedoeld in artikel 14.6 betalen uw erfgenamen over het gehele vermogen inkomstenbelasting, eventueel verhoogd met een boete. Junior Beleggen is dan verplicht om een voorheffing van de loonheffing en de ZVW-premie in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Wij hebben dan het recht deze bedragen van uw pensioenrekening af te halen. Een eventuele fiscale boete (revisierente) moeten uw erfgenamen zelf opgeven bij de belastingaangifte. Vervolgens keren wij het resterende vermogen aan uw erfgenamen uit en sluiten uw pensioenrekening.

Artikel 15 Scheiding

15.1 Onder echtgenoot/echtgenoten wordt hier mede verstaan geregistreerd partner/geregistreerde partners in de zin van artikel 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.

- 15.2** Als de pensioenrekening betrokken is in de verdeling van een huwelijksgoederengemeenschap kunnen de (ex-)echtgenoten gezamenlijk schriftelijk een verzoek bij ons indienen om de rechten van de pensioenrekening geheel of gedeeltelijk over te dragen naar een pensioenrekening op naam van de (ex-) echtgenoot. Uw (ex-) echtgenoot moet dan zelf een pensioenrekening bij ons openen. Uw pensioenrekening blijft bestaan.
- 15.3** Als een dergelijk verzoek wordt gedaan door een van de (ex-)echtgenoten, zullen wij alleen na ontvangst en verificatie van een kopie van het echtscheidingsconvenant uitvoering geven aan de in dat convenant overeengekomen verdeling van (de rechten uit) de pensioenrekening.

Artikel 16 Beëindigingen pensioenrekening

- 16.1** Wij hebben het recht te stoppen met het aanbieden van de pensioenrekening. In dat geval zullen wij ons inspannen uw vermogen onder dezelfde fiscale voorwaarden onder te brengen bij een andere aanbieder.

Artikel 17 Wijziging aanvullende voorwaarden

- 17.1** Wij mogen de *aanvullende voorwaarden* altijd wijzigen. Wij informeren u via e-mail en/of onze website over een wijziging.
- 17.2** Gewijzigde *aanvullende voorwaarden* gelden vanaf 30 dagen na de bekendmaking.
- 17.3** Als de wijziging in uw voordeel is, of als wij de *aanvullende voorwaarden* moeten wijzigen op aangeven van de wetgever, dan gelden de gewijzigde *aanvullende voorwaarden* direct na de bekendmaking.

Artikel 18 Toepasselijk recht

- 18.1** Op de *aanvullende voorwaarden* is uitsluitend Nederlands recht van toepassing. Geschillen met betrekking tot de *aanvullende voorwaarden* zullen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Den Haag.

Den Haag, 11 november 2020