

Productvoorwaarden Extra Pensioen Beleggen van ASR BANK N.V.

Dit zijn de productvoorwaarden van Extra Pensioen Beleggen. In deze productvoorwaarden zijn belangrijke begrippen schuin gedrukt. De schuin gedrukte begrippen zijn achteraan opgenomen in een begrippenlijst. Boven de artikelen staan kopjes. Deze zijn alleen toegevoegd om de tekst prettiger leesbaar te maken. Ze maken juridisch gezien geen onderdeel uit van de inhoud van deze productvoorwaarden.

Inhoud

0.	Dienstverlening door ASR Bank	2
1.	Aanvragen en openen van de rekening	2
2.	Geld storten op de rekening	2
3.	Doel van de rekening	2
4.	Aankoop lijfrente uitkeringsproduct	2
5.	Einddatum van het product	3
6.	Dividend en rente op de rekening	3
7.	Profiel Beleggen	3
8.	Wijzigen beleggingsprofiel	3
9.	Kosten	4
10.	Orderuitvoerbeleid	4
11.	De rekeninghouder wordt aangemerkt als niet-professionele belegger	4
12.	Bekendheid met de risico's van beleggen	4
13.	Beëindiging beleggingsfondsen	4
14.	Wijzigen van de rekening	5
15.	Echtscheiding rekeninghouder	5
16.	Overlijden rekeninghouder	5
17.	Overlijden (ex-) partner	5
18.	Informatie	5
19.	Inhouding, loonheffing en aansprakelijkheid	6
20.	Gebruik van persoonsgegevens	6
21.	Voorwaarden	6
22.	Beleggerscompensatiestelsel en Depositogarantiestelsel	7
23.	Nederlands recht	7
24.	Klachten	7
25.	Begrippen	8

0. Dienstverlening door ASR Bank

1. ASR Bank is aanbieder van Extra Pensioen Beleggen. Extra Pensioen Beleggen is een lijfrente beleggingsrekening.
2. ASR Bank geeft geen beleggingsadvies
3. ASR Bank biedt geen (individueel) vermogensbeheer aan.

1. Aanvragen en openen van de rekening

1. Extra Pensioen Beleggen staat op naam van één persoon. Die persoon is de rekeninghouder. De rekeninghouder moet een natuurlijk persoon zijn. Geen bedrijf of instelling dus. De rekeninghouder moet bij het openen van de rekening 18 jaar of ouder zijn.
2. De overeenkomst komt tot stand op het moment dat de rekeninghouder verklaart dat hij de voorwaarden heeft gelezen en geaccepteerd.
3. Nadat de overeenkomst tot stand is gekomen kan de rekeninghouder over de rekening beschikken.
4. De rekeninghouder kan niet iemand anders machtigen om over de rekening te beschikken.
5. Na het openen van de rekening moet er binnen 90 dagen geld op de rekening staan. Als dit niet zo is, gaat ASR Bank ervan uit dat de rekeninghouder de rekening niet wil gebruiken. ASR Bank kan de rekening dan opheffen.

2. Geld storten op de rekening

1. De rekeninghouder stort geld op Extra Pensioen Beleggen door een bedrag over te maken naar een door ASR Bank aan te geven bankrekeningnummer, t.n.v. ASR Bank N.V. In de omschrijving van de overboeking moet het rekeningnummer van de rekeninghouder vermeld worden.
2. Het is niet mogelijk om contant geld op de Extra Pensioen Beleggen rekening te storten.
3. ASR Bank is niet aansprakelijk voor eventuele (fiscale) gevolgen van een storting en/of enige andere handeling met betrekking tot de rekening of het opgebouwde saldo die door de rekeninghouder wordt verricht.

3. Doel van de rekening

1. Het doel van Extra Pensioen Beleggen is het opbouwen van inkomen voor later. Op de rekening mogen alleen bedragen staan, zoals omschreven in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.
2. Het tegoed op de rekening mag alleen worden gebruikt om een lijfrente uitkeringsproduct aan te kopen. Dit product moet voldoen aan de voorwaarden van de Wet inkomstenbelasting 2001.
3. De rekening mag niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen. Dit betekent onder andere dat de rekeninghouder de rekening niet mag overdragen of gebruiken als onderpand voor een lening.
4. ASR Bank heeft geen pandrecht op de rekening. Dit betekent dat ASR Bank de rekening niet als zekerheid mag gebruiken voor eventuele schulden van de rekeninghouder aan ASR Bank.

4. Aankoop lijfrente uitkeringsproduct

1. Het opgebouwde saldo op de rekening is geblokkeerd; de rekeninghouder kan het geld alleen gebruiken om een lijfrente uitkeringsproduct aan te kopen.
2. Het lijfrente uitkeringsproduct moet voldoen aan een aantal wettelijke voorwaarden. Als het lijfrente uitkeringsproduct wordt aangekocht bij een verzekeraar, dan moet deze voldoen aan de voorwaarden van artikel 3.125 van de Wet inkomstenbelasting 2001. Wordt het lijfrente uitkeringsproduct aangekocht bij een kredietinstelling of bij de beheerder van een beleggingsinstelling, dan moet deze voldoen aan de voorwaarden van artikel 3.126a, 4e tot en met 7e lid van de Wet inkomstenbelasting 2001.
3. De rekeninghouder mag het opgebouwde saldo overboeken naar een andere geblokkeerde lijfrenterekening of naar een lijfrenteverzekering die op zijn naam staat. Zodra het gehele opgebouwde saldo is overgeboekt, beëindigt ASR Bank de rekening.
4. ASR Bank voert geen overboekingen uit die in strijd zouden zijn met de voorwaarden en/of de geldende wet- en regelgeving.

5. Einddatum van het product

1. De einddatum van Extra Pensioen Beleggen is uiterlijk 5 jaar na de dag waarop de rekeninghouder de AOW-leeftijd bereikt.
2. Op de einddatum van Extra Pensioen Beleggen verkoopt ASR Bank de participaties van de rekeninghouder. Het opgebouwde saldo zal geblokkeerd op de rekening blijven staan totdat de rekeninghouder een lijfrente uitkeringsproduct aankoopt. De rekeninghouder moet dit gedaan hebben op uiterlijk op 31 december volgend op het jaar waarin Extra Pensioen Beleggen de einddatum bereikt.

6. Dividend en rente op de rekening

1. Van de bedragen die de rekeninghouder op de rekening stort, worden participaties aangekocht in het beleggingsfonds dat hoort bij het beleggingsprofiel dat hij heeft gekozen. De rekeninghouder kan ook aangeven dat hij het geld als spaartegoed op zijn rekening wil laten staan. De rekeninghouder kan gedurende de looptijd van de rekening switchen tussen beleggen en sparen.
2. Over bedragen waarvoor nog geen participaties zijn aangekocht en die ook niet als spaartegoed zijn gestort (het niet belegde saldo) ontvangt de rekeninghouder geen rentevergoeding.
3. De rekeninghouder ontvangt een variabele rentevergoeding over het spaartegoed. ASR Bank bepaalt de hoogte van de variabele rente en mag deze op elk moment veranderen. De rekeninghouder vindt het actuele rentepercentage op de website van ASR Bank en op Mijn a.s.r. Bank.
4. Soms heeft de rekeninghouder recht op dividend. Dit verschilt per beleggingsfonds. Of en hoeveel dividend er wordt uitgekeerd bepaalt de fondsbeheerder. Als er dividend wordt uitgekeerd wordt dit automatisch in hetzelfde beleggingsfonds belegd. De rekeninghouder vindt dit terug op Mijn a.s.r. Bank.

7. Profiel Beleggen

1. De rekeninghouder kiest een beleggingsprofiel op basis van zijn persoonlijke situatie en voorkeur. Hij geeft zijn keuze bij het aanvragen van Extra Pensioen Beleggen aan ASR Bank door.
2. De rekeninghouder kan zijn beleggingsprofiel gedurende de looptijd wijzigen via Mijn a.s.r. Bank.
3. Een storting op Extra Pensioen Beleggen geldt als een order tot aankoop van participaties in het beleggingsfonds dat past binnen het door de rekeninghouder gekozen beleggingsprofiel.
4. De orderdatum is de dag waarop de storting op het rekeningnummer van de rekeninghouder wordt bijgeschreven.
5. De datum waarop de participaties worden aangekocht ligt altijd na de orderdatum en kan per fonds verschillen. Informatie hierover vindt de rekeninghouder in het prospectus van het fonds dat hoort bij het gekozen beleggingsprofiel. Het prospectus is te vinden op <https://www.asr.nl/aanvullend-pensioen/extra-pensioen-beleggen>.
6. De rekeninghouder kan alleen de volgende orders doorgeven:
 - Aankoop van participaties in beleggingsfondsen die horen bij het gekozen beleggingsprofiel. De rekeninghouder geeft een aankoop order door geld te storten op de rekening.
 - Wijziging van het beleggingsprofiel via Mijn a.s.r. Bank.
 - Stoppen met Extra Pensioen Beleggen. De participaties van de rekeninghouder worden dan verkocht.

8. Wijzigen beleggingsprofiel

1. Gedurende de looptijd van Extra Pensioen Beleggen heeft de rekeninghouder de mogelijkheid om zijn beleggingsprofiel te wijzigen. Dit kan hij doorgeven via Mijn a.s.r. Bank. Nadat de rekeninghouder de opdracht heeft gegeven, voert ASR Bank de profielwijziging uit.
2. Als de rekenhouder opdracht geeft tot een profielwijziging verkoopt ASR Bank de participaties van de rekeninghouder. Tegelijkertijd wordt er een aankoopopdracht gegeven voor de participaties die horen bij het nieuw gekozen profiel. Op het moment dat de verkoopopdracht wordt uitgevoerd is de koers

waartegen de participaties worden verkocht nog niet bekend. De uiteindelijke opbrengst dus ook niet. Daarom voert ASR Bank de aankoopopdracht in 2 delen uit. Het eerste deel van de aankoopopdracht betreft 90% van de actuele waarde op de rekening. De overige 10% gebruikt ASR Bank als marge om eventuele koersdalingen op te kunnen vangen. Na afronding van de verkoop van de participaties is duidelijk wat de werkelijke opbrengst is. Daarna koopt ASR Bank dan het restant aan participaties in het nieuwe profiel aan.

9. Kosten

- ASR Bank brengt kosten in rekening voor het beheren van de rekening. De productkosten worden maandelijks verrekend met de waarde van de participaties van de rekeninghouder.
- De hoogte van de productkosten staat vermeld in de productbrochure. De productbrochure en actuele kosten staan op <https://www.asr.nl/aanvullend-pensioen/extra-pensioen-beleggen>.
- Op Mijn a.s.r. Bank wordt inzicht ingegeven in de kosten. Bij het opgeven van een order worden de ex-ante en ex-post kosten getoond.
- ASR Bank kan de hoogte van de productkosten aanpassen. Als dit gebeurt, zal ASR Bank de rekeninghouder hierover minimaal 2 maanden van tevoren schriftelijk informeren. Wijzigingen worden ook altijd op www.asr.nl vermeld.
- Bij beëindiging van Extra Pensioen Beleggen brengt ASR Bank administratiekosten in rekening voor het overboeken van het tegoed naar de partij waar de rekeninghouder een lijfrente uitkeringsproduct aankoopt. De beheerders van de fondsen brengen kosten in rekening voor het fondsbeheer. Informatie over de hoogte van de deze kosten en de manier waarop de kosten in rekening gebracht worden is opgenomen in het prospectus van het fonds. <https://www.asr.nl/Particulier/Fondsen-en-koersen/Paginas/default.aspx>

10. Orderuitvoerbeleid

Orders worden uitgevoerd conform het Selectiebeleid Orderuitvoering ASR Bank N.V. Meer informatie hierover is te lezen op <https://www.asr.nl/aanvullend-pensioen/extra-pensioen-beleggen>.

11. De rekeninghouder wordt aangemerkt als niet-professionele belegger

- Volgens de Wet op het financieel toezicht beschouwt ASR Bank de rekeninghouder als een niet-professionele belegger en informeert de rekeninghouder ook als zodanig.
- Bij het uitvoeren van haar diensten, zal ASR Bank de belangen van de rekeninghouder zo goed als ASR Bank kan, beschermen.
- Het is niet mogelijk de rekeninghouder, op verzoek van ASR Bank of van de rekeninghouder, in te delen in een andere beleggingscategorie dan die van een niet-professionele belegger.

12. Bekendheid met de risico's van beleggen

- Op het moment dat de rekeninghouder opdracht geeft participaties te kopen, is de rekeninghouder op de hoogte van de inhoud van de fondsbrochures, essentiële beleggersinformatie, prospectus en de beschikbare productinformatie in de productbrochure en de informatie over de vangnetregeling. Dit is te vinden op <https://www.asr.nl/aanvullend-pensioen/extra-pensioen-beleggen>. Ook weet de rekeninghouder wat de risico's en gevolgen van beleggen zijn. Bij beleggen kan de waarde fluctueren. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.
- ASR Bank zal participaties in de beleggingsfondsen namens de rekeninghouder verkopen als het aanhouden van deze participaties in strijd is met de wet- en regelgeving.

13. Beëindiging beleggingsfondsen

1. ASR Bank mag altijd stoppen met het aanbieden van Extra Pensioen Beleggen. ASR Bank zal zich in dat geval inspannen om het opgebouwde tegoed onder dezelfde fiscale voorwaarden onder te brengen bij een andere aanbieder.
2. ASR Bank mag altijd stoppen met het aanbieden van de mogelijkheid participaties aan te kopen in een bepaald beleggingsfonds. In dat geval verkoopt ASR Bank de participaties van de rekeninghouder

in dat fonds. Dat doet ASR Bank de laatste handelsdag waarop zij de participaties in dat beleggingsfonds aanbiedt.

Wijst ASR Bank een vervangend beleggingsfonds aan? Dan belegt zij de opbrengst in het vervangend beleggingsfonds. Wijst ASR Bank geen vervangend beleggingsfonds aan? Dan stort zij de opbrengst voor de rekeninghouder op zijn rekening als spaartegoed.

14. Wijzigen van de rekening

1. De rekeninghouder kan administratieve wijzigingen doorgeven via Mijn a.s.r. Bank, tenzij anders aangegeven.
2. Als een wijziging niet via Mijn a.s.r. Bank doorgegeven kan worden, moet dit schriftelijk en met handtekening van de rekeninghouder gebeuren.

15. Echtscheiding rekeninghouder

1. Als de rekeninghouder gaat scheiden, en hij is in gemeenschap van goederen getrouwd, dan kunnen de (ex-) echtgenoten het tegoed voor een deel of helemaal aan de ander overdragen. De (ex-) echtgenoten moeten daarvoor samen een schriftelijk verzoek indienen. Als maar één van de (ex-) echtgenoten dit verzoek indient, kan ASR Bank het tegoed pas overdragen nadat zij een kopie van het echtscheidingsconvenant heeft ontvangen en gecontroleerd.
2. Als de rekeninghouder gaat scheiden, en hij is getrouwd onder huwelijkse voorwaarden, dan kunnen de (ex-) echtgenoten het tegoed voor een deel of helemaal aan de ander overdragen, zoals omschreven bij lid 1 van dit artikel. Dit kan echter alleen als de rekeninghouder aantoont dat er een verplicht verrekenbeding is. ASR Bank bepaalt welke officiële documenten zij hiervoor accepteert.
3. Als het tegoed gedeeltelijk wordt overgedragen, worden er twee nieuwe rekeningen geopend – voor allebei de (ex-) echtgenoten. Deze rekeningen mogen alleen gebruikt worden voor bedragen zoals omschreven in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001. Als het tegoed geheel wordt overgedragen, wordt er één nieuwe rekening geopend.

16. Overlijden rekeninghouder

1. Als de rekeninghouder overlijdt, moeten de erfgenamen ASR Bank zo snel mogelijk een akte van overlijden toesturen. ASR Bank is niet aansprakelijk voor eventuele schade die is ontstaan doordat het document niet snel genoeg is verstuurd.
2. Na het overlijden van de rekeninghouder wordt de rekening overgedragen aan zijn erfgenamen.
3. Na het overlijden van de rekeninghouder, mogen de erfgenamen het tegoed op de rekening alleen gebruiken om een uitkeringsproduct bij een verzekeraar, een kredietinstelling of een beheerder van een beleggingsinstelling aan te kopen. Dit kunnen de erfgenamen doen tot 31 december van het tweede kalenderjaar ná het jaar waarin de rekeninghouder is overleden.
4. De persoon die na het overlijden van de rekeninghouder de handelingen die in lid 3 genoemd zijn gaat uitvoeren, moet bewijzen dat hij dit wettelijk gezien mag. ASR Bank bepaalt welke officiële documenten zij hiervoor accepteert.

17. Overlijden (ex-) partner

1. Als de (ex-) partner van de rekeninghouder overlijdt, mag de rekeninghouder direct een nabestaandenlijfrente aankopen. De rekeninghouder kan Extra Pensioen Beleggen ook laten doorlopen tot de einddatum.
2. Als de rekeninghouder na het overlijden van de (ex-) partner besluit een nabestaandenlijfrente aan te kopen, moet de eerste uitkering hiervan uiterlijk zes maanden na het overlijden van de (ex-) partner plaatsvinden.
3. De rekeninghouder moet aantonen dat degene die overleden is, daadwerkelijk zijn partner was. ASR Bank bepaalt welke officiële documenten zij hiervoor accepteert.

18. Informatie

1. De rekeninghouder kan informatie over de rekening alleen op Mijn a.s.r. Bank bekijken.
2. De rekeninghouder is verplicht om informatie die hij van ASR Bank ontvangt te controleren. Als er iets niet klopt, moet de rekeninghouder dat aan ASR Bank melden. Dit moet binnen twaalf maanden nadat ASR Bank de informatie

beschikbaar heeft gesteld. Als ASR Bank in deze twaalf maanden geen bericht van de rekeninghouder krijgt, mag de bank ervan uit gaan dat de rekeninghouder de informatie heeft goedgekeurd.

3. Een uitzondering hierop zijn rekenfouten: Deze moet ASR Bank altijd herstellen als ze in informatie staan die door haar is verstrekt. Dit moet ook als de periode van twaalf maanden voorbij is.

19. Inhouding, loonheffing en aansprakelijkheid

1. De rekeninghouder mag het tegoed alleen besteden zoals staat beschreven in artikel 4. Als de rekeninghouder (een deel van) het tegoed voor andere doelen gebruikt, moet ASR Bank over dat bedrag loonheffing inhouden.
2. Als de rekeninghouder iets anders doet met de rekening dat in strijd is met de fiscale regelgeving, kan de Belastingdienst ASR Bank aansprakelijk stellen. Als dit dreigt te gebeuren, blokkeert ASR Bank het maximale bedrag (inkomstenbelasting en revisierente) dat de rekeninghouder schuldig kan zijn aan de Belastingdienst. Als de rekeninghouder aantoont dat hij dit bedrag zelf aan de Belastingdienst heeft betaald, geeft ASR Bank dit bedrag weer vrij. Als de rekeninghouder niet betaalt, en de Belastingdienst stelt ASR Bank inderdaad aansprakelijk, dan zal ASR Bank het bedrag dat de Belastingdienst bij haar in rekening brengt volledig op de rekeninghouder verhalen. ASR Bank mag haar vordering op de rekeninghouder verrekenen met het tegoed dat op de rekening staat na verkoop van alle participaties.
3. ASR Bank is verplicht de Belastingdienst te informeren over wat er met de rekening gebeurt. Dit betekent ook dat ASR Bank de Belastingdienst informeert als de rekening niet meer aan de fiscale regels voldoet. De rekeninghouder geeft hier toestemming voor door akkoord te gaan met deze productvoorwaarden.

20. Gebruik van persoonsgegevens

1. De persoonsgegevens en eventuele andere gegevens van de rekeninghouder worden verwerkt onder verantwoordelijkheid van ASR Nederland N.V., door ASR Bank N.V. en/of door één of door meer tot ASR groep behorende rechtspersonen. ASR kan persoonsgegevens van de rekeninghouder gebruiken om:
 - de aanvraag te verwerken
 - overeenkomsten met de rekeninghouder te sluiten en om die uit te voeren
 - een claim, declaratie of schade af te handelen
 - fraude te voorkomen en te bestrijden.
 - te zorgen dat de financiële sector veilig en integer blijft
 - te voldoen aan wet- en regelgeving
 - deze, voor zover toegestaan, te delen met zakelijke partners, zoals adviseurs, incassobureaus, expertisebureaus en herverzekeraars
 - marktonderzoek te doen
 - statistische analyses uit te voeren
 - onze dienstverlening te verbeteren en onze dienstverlening beter aan te laten sluiten op de persoonlijke situatie van de rekeninghouder
 - de relatie met de rekeninghouder te onderhouden en uit te breiden
 - de rekeninghouder te informeren over onze producten
 - de rekeninghouder aanbiedingen te doen
 - het versturen van service attenties

Voor meer informatie over hoe a.s.r. met jouw persoonsgegevens omgaat lees je in de privacyverklaring van ASR Nederland N.V. Deze is te raadplegen via <https://asrnederland.nl/privacyverklaring>.

ASR Nederland N.V. is opgenomen in het register van de Autoriteit Persoonsgegevens. Dit register is te raadplegen via www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van toepassing. De volledige tekst van de Gedragscode kun je lezen op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken www.nvb.nl. Je kunt de Gedragscode ook opvragen bij de Nederlandse Vereniging van Banken (Postbus

3543, 1001 AH Amsterdam, 020-55 02 888).
Als je geen prijs stelt op informatie over onze producten en diensten, kun je dit schriftelijk melden.

21. Voorwaarden

1. Voor Extra Pensioen Beleggen gelden deze productvoorwaarden, de Algemene Voorwaarden Internetgebruik ASR Bank N.V. en de Algemene Bankvoorwaarden. Alle voorwaarden staan op <https://www.asr.nl/aanvullend-pensioen/extra-pensioen-beleggen>.
2. De voorwaarden en bepalingen die van toepassing zijn op Extra Pensioen Beleggen voldoen aan de eisen van de actuele wet- en regelgeving. Wijzigingen in de wet- en regelgeving of andere omstandigheden kunnen leiden tot wijzigingen in de producten en/of dienstverlening van ASR Bank. ASR Bank mag deze productvoorwaarden zonder overleg met de rekeninghouder veranderen. Als ASR Bank iets verandert, brengt zij de rekeninghouder hiervan schriftelijk op de hoogte. 30 dagen nadat de rekeninghouder op de hoogte is gebracht, gaan de veranderingen in.
3. Als een artikel uit deze productvoorwaarden niet meer geldt, gelden de andere artikelen nog wel. Als artikelen worden vervangen, zal het doel en de strekking daarvan zo veel mogelijk op de oorspronkelijke artikelen lijken.
4. In geval van strijdigheid tussen deze productvoorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden, gelden deze productvoorwaarden boven de Algemene Bankvoorwaarden.

22. Beleggerscompensatiestelsel en Depositogarantiestelsel

1. ASR Bank hanteert regels voor vermogensscheiding. Dit betekent onder andere dat de beleggingen van klanten zijn beschermd tegen de gevolgen van een faillissement van ASR Bank. De beleggingen van klanten zijn ondergebracht in het bewaarbedrijf Stichting ASR Beleggersgiro, statutair gevestigd te Utrecht. Dit is een aparte juridische entiteit, die geen ondernemingsrisico loopt en waarvan het vermogen is afgescheiden van het vermogen van ASR Bank.

2. Daarnaast geldt het beleggerscompensatiestelsel voor het geval ASR Bank niet in staat is om te voldoen aan haar verplichtingen. Deze regeling zorgt ervoor dat klanten worden gecompenseerd tot een maximumbedrag van € 20.000 per persoon per bankvergunning. Het beleggerscompensatiestelsel geldt voor particulieren en voor ondernemingen die een verkorte balans mogen publiceren. Eventuele koersverliezen die voortvloeien uit beleggen, vallen niet onder het beleggerscompensatiestelsel. Meer informatie is te lezen op <https://www.asr.nl/sparen-en-beleggen/depositogarantiestelsel>.
3. Voor het niet-belegde saldo op de rekening, alsmede bedragen die op het spaartegoed zijn gestort, geldt het Depositogarantiestelsel. Meer informatie is te lezen op <https://www.asr.nl/sparen-en-beleggen/depositogarantiestelsel>.

23. Nederlands recht

Op de overeenkomst van Extra Pensioen Beleggen is Nederlands recht van toepassing. Als de rekeninghouder en ASR Bank een conflict hebben dat zij aan een rechter willen voorleggen, dan moeten zij dit doen bij de bevoegde Nederlandse rechter.

24 Klachten

Klachten over het product of de dienstverlening kunnen schriftelijk, onder vermelding van naam, adres, woonplaats en rekeningnummer, worden ingediend bij ASR Klachtenservice (Postbus 2072, 3500 HB Utrecht). Hiervoor kan ook gebruik worden gemaakt van het klachtenformulier op de website www.asr.nl.

Indien de klacht niet naar tevredenheid wordt opgelost, kan de rekeninghouder deze binnen drie maanden nadat daarop een definitieve reactie van ASR is ontvangen, voorleggen aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG, Telefoon 0900-3552248. Indien geen gebruik wordt gemaakt van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, kan het geschil worden voorgelegd aan de bevoegde rechter.

25. Begrippen

In deze productvoorwaarden wordt een aantal begrippen genoemd. Hieronder is aangegeven wat daarmee wordt bedoeld:

Extra Pensioen Beleggen

Een geblokkeerde beleggingsrekening die voldoet aan alle voorwaarden van artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001.

ASR Bank

ASR Bank N.V., statutair gevestigd te Utrecht, KvK 30111002 / BTW nummer NL802078564B01 heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is als financiële dienstverlener opgenomen in het register van de stichting Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000044. ASR Bank N.V. treedt op als aanbieder van Extra Pensioen Beleggen en verleent beleggingsdiensten zonder daarbij als adviseur op te treden.

Beheerder van een beleggingsinstelling

Degene die op basis van de Wet op het financieel toezicht in Nederland in de uitoefening van een beroep of bedrijf het beheer voert over een of meer beleggingsinstellingen .

Spaartegoed

Bedrag dat de rekeninghouder op zijn rekening laat staan als hij hier (tijdelijk) geen beleggingsrisico mee wenst te lopen. Over dit saldo wordt een variabele spaarrente vergoed. Op het saldo is het Deposito Garantiestelsel van toepassing.

Kalenderjaar

De periode van 1 januari tot en met 31 december.

Kredietinstelling

Een financiële onderneming die op basis van de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van bank mag uitoefenen. Deze onderneming rekent de lijfrenteverplichting tot het binnenlandse ondernemingsvermogen.

Lijfrente

Een lijfrente is een periodieke uitkering die wordt uitgekeerd door een verzekeraar, kredietinstelling, of door de beheerder van een beleggingsinstelling.

Mijn a.s.r. Bank

Beveiligde, persoonlijke online omgeving waarop de rekeninghouder zijn rekeninggegevens kan bekijken en aanpassen.

Rekeninghouder

De natuurlijke persoon op wiens naam de rekening staat.

Revisierente

Rente die de rekeninghouder aan de Belastingdienst moet betalen als hij iets doet met de rekening dat in strijd is met de fiscale regels voor lijfrenteproducten.

Voorwaarden

De productvoorwaarden zoals deze van tijd tot tijd gewijzigd kunnen worden en de overige voorwaarden die hierin van toepassing verklaard worden.

Opgebouwd kapitaal

Het kapitaal dat rekeninghouder opbouwt door te beleggen en/of te sparen in Extra Pensioen Beleggen.

Dividend

Contante winstuitkering die een fonds kan doen aan houders van participaties in dat fonds.

Beleggingsfonds

Een collectieve beleggingsportefeuille. De inleg van verschillende beleggers wordt samengevoegd om daarmee te beleggen in een samengesteld pakket van verschillende soorten financiële instrumenten (aandelen, obligaties, vastgoed, etc). De beleggers ontvangen voor hun inleg deelnemersbewijzen ("participaties").