

## Productwijzer

### Vermogen opbouwen met de Gouden Handdruk Opbouwrekening Sparen & Beleggen

#### Wat kunt u lezen in deze productwijzer?

Bent u of wordt u ontslagen? Dan kan het zijn dat uw werkgever u een vergoeding geeft, omdat u door het ontslag loon misloopt of minder pensioen opbouwt. Deze vergoeding wordt ook wel gouden handdruk genoemd. Met het door u ontvangen geld van de ontslagvergoeding heeft u verschillende mogelijkheden. In deze productwijzer vertellen wij daar meer over.

- In *deel I* vindt u algemene informatie over wat u met een ontslagvergoeding kunt doen.

- *Deel II* de ABN AMRO Gouden Handdruk Opbouwrekening.

Hier leest u welke keuzemogelijkheden u heeft als u besluit om uw ontslagvergoeding op een Gouden Handdruk Opbouwrekening te storten. Er zijn twee varianten. De eerste variant is sparen met een variabele rente of beleggen. Hierover gaat deze productwijzer. De tweede variant is sparen met een vaste rente. Hiervoor hebben we een aparte productwijzer geschreven.

- In *deel III* leggen we uit hoe de Gouden Handdruk Opbouwrekening Sparen & Beleggen werkt.

Dit deel is de handleiding bij de Gouden Handdruk Opbouwrekening Sparen & Beleggen. Heeft u tijdens de looptijd vragen, dan kunt u hier de antwoorden op veel vragen vinden. Bewaar deze productwijzer daarom goed.

Deze productwijzer biedt informatie die u kan helpen een goede beslissing te nemen over wat u met uw ontslagvergoeding doet.

#### Hoe kunt u contact met ons opnemen?

Wilt u een Gouden Handdruk Opbouwrekening Sparen & Beleggen aanvragen? Dan kunt u dit op de volgende manieren doen:

- Wilt u eerst advies? Dan kunt u hiervoor een afspraak maken met uw adviseur of met een adviseur op één van onze bankkantoren.
- U kunt de Gouden Handdruk Opbouwrekening Sparen & Beleggen ook telefonisch aanvragen. Dit kan alleen als u gaat sparen. Hiervoor belt u via 0900-0024 (€ 0,10 p.m.). U krijgt dan geen advies. U bepaalt zelf of dit de juiste rekening voor u is.

## I. Wat kunt u doen met uw ontslagvergoeding?

U krijgt van uw werkgever een ontslagvergoeding. U kunt zelf kiezen wat u daarmee wilt doen. Misschien wilt u het geld van de ontslagvergoeding direct uitgeven. Of wilt u het gebruiken om uw inkomen aan te vullen tot u weer een baan heeft. Maar het kan ook zijn dat u het geld op dit moment niet nodig heeft. U kunt het dan opzij zetten om verder te laten groeien en er later een periodieke uitkering mee aan te kopen.

Als we het in deze productwijzer hebben over uw werkgever, dan bedoelen we de werkgever van wie u de ontslagvergoeding krijgt of heeft gekregen. Dat kan dus inmiddels uw ex-werkgever zijn.

Welke keuze het best bij u past, heeft te maken met uw persoonlijke situatie. Maar ook met de Wet Inkomstenbelasting. Want een ontslagvergoeding is inkomen, dus moet u er inkomstenbelasting over betalen. U kunt ervoor kiezen om meteen belasting over de vergoeding te betalen, maar u kunt het ook uitstellen. Dat kan financieel voordelig zijn. U moet de vergoeding dan wel op een speciale rekening zetten en van het geld – nu of later – een ‘periodieke uitkering’ kopen.

#### Hoe werkt het belastingstelsel?

Het Nederlandse belastingstelsel bestaat uit drie onderdelen. Zo'n onderdeel heet een box. Ieder soort inkomen heeft een eigen box. Elke box heeft een eigen tarief en eigen regels.

##### Box 1

Uw inkomsten vallen in box 1. Dit is dus salaris, maar ook winst uit een onderneming, inkomen uit een uitkering, alimentatie of lijfrente. U betaalt hierover belasting tegen een oplopend tarief. Dus: hoe hoger het inkomen, des te meer belasting u moet betalen.

##### Box 2

Als u alleen of samen met uw partner meer dan 5% van de aandelen van een B.V. of N.V. heeft, heeft u met box 2 te maken. U betaalt 25% belasting over de winst uit die aandelen.

##### Box 3

Vermogen dat niet in box 1 en 2 valt, valt in box 3. Dit is bijvoorbeeld het geld dat op uw spaarrekening staat. De Belastingdienst gaat ervan uit dat u ieder jaar 4% rendement heeft over uw vermogen in box 3. Het maakt dus niet uit hoe hoog het rendement werkelijk is geweest. Over die 4% betaalt u 30% inkomstenbelasting. 30% van 4% = 1,2%. U betaalt dus 1,2% belasting over uw vermogen in box 3. De Belastingdienst noemt dit de ‘vermogensrendementsheffing’.

U hoeft deze heffing niet altijd te betalen. U betaalt deze heffing alleen als uw vermogen in box 3 meer dan € 21.139,- (2012) is. Heeft u een fiscaal partner, dan betaalt u de heffing pas bij een vermogen € 42.278,-.

Wilt u belastingadvies? Neem dan contact op met een belastingadviseur.

## Wat kunt u met uw ontslagvergoeding doen?

U heeft vier mogelijkheden met uw ontslagvergoeding. Wat de beste keuze is voor u, hangt onder meer van uw financiële- en persoonlijke situatie af. Hieronder zetten we de vier mogelijkheden op een rijtje. Voor iedere keuze heeft ABN AMRO passende producten.

### 1. Wilt u het geld direct laten uitbetalen?

U kunt uw werkgever vragen de ontslagvergoeding direct aan u uit te betalen. Uw werkgever houdt dan inkomstenbelasting en premies op de ontslagvergoeding in. Het bedrag dat overblijft, maakt uw werkgever aan u over. Dit bedrag valt in box 3.

Direct laten uitbetalen kan verstandig zijn als u een grote aankoop wilt doen of een schuld wilt aflossen. Maar u kunt het bedrag ook op een spaarrekening zetten of ermee gaan beleggen. U kunt dan op elk moment kiezen wat u met het bedrag wilt doen

### 2. Wilt u uw inkomen na uw ontslag aanvullen?

U kunt uw ontslagvergoeding gebruiken om uw inkomen na uw ontslag aan te vullen. Dat kan door met de ontslagvergoeding een periodieke uitkering te kopen die direct ingaat. U ontvangt dan iedere maand, kwartaal of (half)jaar een periodieke uitkering. De rest van het bedrag blijft op een speciale rekening staan en daarover ontvangt u rente. U ontvangt een uitkering totdat tot dat uw geld op is. U betaalt inkomstenbelasting en premies over de periodieke uitkering.

Het voordeel van deze mogelijkheid is dat u niet in één keer over het gehele bedrag van de ontslagvergoeding inkomstenbelasting en premies hoeft te betalen. U betaalt ook geen vermogensrendementsheffing over het bedrag dat op de rekening staat.

ABN AMRO heeft voor een periodieke uitkering twee producten:

- de Gouden Handdruk Leefrekening. Dit is een bankspaarrekening met een vaste rente.
- de Lijfrente Garantie Polis. Dit is een verzekeringsproduct van ABN AMRO Levensverzekeringen N.V..

## Wat is het verschil tussen een periodieke uitkering via een bankspaarrekening en een verzekeringsproduct?

U kunt uw ontslagvergoeding gebruiken om een periodieke uitkering te kopen door een bankspaarrekening te openen of een verzekeringsproduct af te sluiten. Drie belangrijke verschillen zijn:

### 1. Kosten

Een bankspaarrekening is meestal voordeliger dan een verzekeringsproduct. Voor het openen van een bankspaarrekening betaalt u geen kosten.

### 2. Keuze in de looptijd van de periodieke uitkering.

Ontvangt u een periodieke uitkering via een bankspaarrekening? Dan spreekt u met de bank af dat u periodieke uitkeringen krijgt voor een afgesproken looptijd. Na die tijd stopt de periodieke uitkering.

Ontvangt u een periodieke uitkering via een verzekeringsproduct? Dan kunt u afspreken dat u uitkeringen krijgt voor een afgesproken looptijd of dat u levenslang een uitkering ontvangt.

### 3. Gevolgen bij overlijden

Laat u uw ontslagvergoeding uitkeren via een bankspaarrekening?

Als u de ontslagvergoeding in het verleden zelf heeft ontvangen en u heeft geen testament opgesteld, dan is de periodieke uitkering bij uw overlijden voor:

- a. uw echtgenoot/echtgenote of geregistreerd partner. En als u die niet heeft;
- b. de persoon met wie u samenwoont en die geen 1<sup>e</sup>-lijns bloedverwant is vader of moeder, opa of oma, (pleeg)kind ouder dan 30 jaar van u is.
- c. Kinderen of pleegkinderen die nog geen 30 jaar zijn.

In een testament kunt u de volgorde van deze begunstigten wijzigen. Uw nabestaanden ontvangen het gehele tegoed in de vorm van een periodieke uitkering.

Bij een verzekeringsproduct wordt in de polis vaak de begunstigde genoemd. Als u dan overlijdt, is de uitkering van de verzekering voor de begunstigde die in de polis is benoemd. De begunstigde kan eventueel kiezen voor een levenslange uitkering. Is er geen begunstigde? Dan is het bedrag na uw overlijden voor de verzekeringsmaatschappij of uw ex-werkgever.

Afhankelijk van de voorwaarden kan bij het afsluiten van het verzekeringsproduct een deel van het tegoed worden uitgekeerd, bijvoorbeeld 90%. De rest vervalt aan de verzekeringsmaatschappij.

Zie verder deel III, vraag 20

### 3. Wilt u het geld wegzetten en laten groeien?

U kunt uw ontslagvergoeding ook eerst opzij zetten op een geblokkeerde rekening en laten groeien. U kunt dan niet zomaar over het saldo beschikken. Later moet u er een periodieke uitkering van kopen. U betaalt pas belasting en premies als u de periodieke uitkering ontvangt. U stelt de belastingbetaling dus eigenlijk uit. U krijgt de uitkering in een latere periode van uw leven. Misschien betaalt u op dat moment wel minder belasting. Dit kan voordelig voor u zijn. U hoeft ook geen vermogensrendementsheffing te betalen.

Voor de mogelijkheid om uw ontslagvergoeding opzij te zetten, heeft ABN AMRO de volgende producten:

1. de Gouden Handdruk Opbouwrekening Rentevast. Hiermee kunt u sparen met een vaste rente.
2. de Gouden Handdruk Opbouwrekening Sparen & Beleggen. Hiermee kunt u sparen met een variabele rente of beleggen.
3. De Koopsom Garantie Polis van ABN AMRO Levensverzekeringen N.V. Dit is een verzekeringsproduct met een vaste rente.

#### 4. Wilt u de flexibiliteit van een stamrecht B.V.?

Wilt u uw ontslagvergoeding zelf in beheer nemen? Of wilt u zelfstandig ondernemer worden? Dan kan het interessant zijn om een stamrecht B.V. op te richten. Uw werkgever stort uw ontslagvergoeding op de rekening van deze B.V..

Met een stamrecht B.V. heeft u meer mogelijkheden om te kiezen hoe u uw vermogen laat groeien en hoe en wanneer u een periodieke uitkering ontvangt. Wel heeft de stamrecht B.V. de plicht om uiteindelijk van het geld een periodieke uitkering te betalen. Over de uitkering moet u belasting en premies betalen.

Nadeel van een stamrecht B.V. is dat het oprichten geld kost. Ook heeft u kosten die jaarlijks terugkeren.

Wilt u meer informatie over de mogelijkheden? Kijk dan op [abnamro.nl/ontslagvergoeding](http://abnamro.nl/ontslagvergoeding). U kunt overigens ook kiezen voor een combinatie van twee of meer van deze mogelijkheden. Wij adviseren u daar graag over.

#### Wat is het verschil tussen sparen en banksparen?

Banksparen is sparen met mogelijk belastingvoordeel. U kunt bijvoorbeeld het geld van uw ontslagvergoeding op een bankspaarrekening zetten. Zo'n bankspaarrekening is een geblokkeerde rekening. Dat wil zeggen dat u het spaartegoed niet zomaar kunt opnemen. Bij banksparen kunt u een belastingvoordeel hebben als u voldoet aan een aantal voorwaarden. U kunt bij ABN AMRO banksparen voor:

- aanvulling van uw pensioen of inkomen
- aflossing van uw hypotheek
- het ontvangen van een ontslagvergoeding

## II. Vermogen opbouwen met De Gouden Handdruk Opbouwrekening

Wilt u het bedrag van uw ontslagvergoeding opzij zetten en laten groeien? Dan kunt u de Gouden Handdruk Opbouwrekening afsluiten. Deze heet zo omdat u hiermee vermogen kunt opbouwen. Door de rente op de spaarrekening of het rendement op de beleggingen kan uw vermogen groeien.

Het bedrag staat op een geblokkeerde rekening. U kunt er dus niet zomaar over beschikken. Met het bedrag moet u later een periodieke uitkering kopen. Dat betekent dat u op de einddatum het bedrag van uw Gouden Handdruk Opbouwrekening over moet laten maken naar een nieuwe bankspaarrekening of een verzekeringsproduct. U kunt hiervoor bijvoorbeeld de Gouden Handdruk Leefrekening of de Lijfrente Garantie Polis afsluiten. Van deze bankspaarrekening of het verzekeringsproduct ontvangt u de periodieke uitkeringen.

#### Wat is het mogelijke belastingvoordeel?

Over het bedrag op de Gouden Handdruk Opbouwrekening betaalt u geen vermogensrendementsheffing in box 3.

Daarnaast is het mogelijk dat u een later een belastingvoordeel heeft, omdat doordat u verder spaart de belasting in box 1 is uitgesteld. Dat werkt als volgt: het bedrag dat u later op de Gouden Handdruk Leefrekening stort, is opgebouwd met de ontslagvergoeding die u heeft ontvangen. Over die ontslagvergoeding heeft u nog geen belasting en premies in box 1 betaald. Over de periodieke uitkering die u later gaat ontvangen, betaalt u wel belasting en premies. Dit is een voordeel als u op het moment van de uitkering een lager belastingtarief betaalt dan op het moment dat u het bedrag ontvangt.

Kijk op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl) voor meer informatie of neem contact op met uw belastingadviseur.

#### Wilt u maximale zekerheid?

Wilt u maximale zekerheid? Dat kan met de Gouden Handdruk Opbouwrekening Rentevast. De rente staat vast en kan tijdens de looptijd niet veranderen

#### Wilt u meer flexibiliteit en kans op hoger rendement?

Wilt u liever meer flexibiliteit en bijvoorbeeld aan het begin van de looptijd beleggen en later sparen? Of wilt u kans maken op een hoger rendement en bent u bereid meer risico te lopen? Kies dan voor de Gouden Handdruk Opbouwrekening Sparen & Beleggen.

U kunt daarop sparen met een 'variabele' rente of u kunt ermee beleggen. Sparen met een variabele rente betekent sparen met een rente die kan veranderen (dalen of stijgen) tijdens de looptijd.

Wilt u liever beleggen? U belegt dan in beleggingsfondsen die wij speciaal voor dit product gekozen hebben.

Op [abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw](http://abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw) vindt u een overzicht van de beleggingsfondsen waarin u met de Gouden Handdruk

Opbouwrekening Sparen & Beleggen kunt beleggen.

#### **Verschil rente, dividend en rendement**

Als u geld spaart bij een bank, dan leent u eigenlijk geld aan de bank. De bank betaalt u daarvoor een vergoeding. Die vergoeding heet **rente**.

Als u belegt in een aandeel van een bedrijf, dan bent u aandeelhouder van dat bedrijf. U bent dan voor een deel eigenaar van dat bedrijf. Wanneer dat bedrijf winst maakt, dan kan het er voor kiezen die winst voor een deel uit te keren aan de aandeelhouders. Zo'n winstuitkering heet **dividend**.

Gaat u beleggen op uw Gouden Handdruk Opbouwrekening Sparen & Beleggen? Dan belegt u in beleggingsfondsen. Ook een beleggingsfonds kan dividend uitkeren. Bijvoorbeeld een beleggingsfonds dat belegt in aandelen. Beleggingsfondsen keren het dividend vaak uit in de vorm van nieuwe beleggingen in dat beleggingsfonds. U krijgt dan geen geld, maar extra 'participaties'.

Het **rendement** is het totaal van de winst op de beleggingen en de ontvangen rente.

### **III. Hoe werkt de Gouden Handdruk Opbouwrekening Sparen & Beleggen?**

In dit deel van de productwijzer leggen wij uit hoe de Gouden Handdruk Opbouwrekening Sparen & Beleggen werkt. Hierna noemen we die kortweg de Gouden Handdruk Opbouwrekening. De volgende vragen komen aan bod:

Het aanvragen van de rekening

1. Waarvoor is de Gouden Handdruk Opbouwrekening bedoeld?
2. Welke ontslagvergoedingen kunt u op de Gouden Handdruk Opbouwrekening laten storten?
3. Hoe gaat de aanvraag in zijn werk?
4. Welke beslissingen moet u nemen bij de aanvraag?
  - a. Kiest u voor sparen?
  - b. Kiest u voor beleggen?
5. Welke verklaringen hebben wij nodig?
6. Wie kan de verklaringen invullen en ondertekenen?

Het openen van de rekening

7. Wat gebeurt er na de aanvraag?
8. Wie kan de ontslagvergoeding storten?
9. Waar moet u op letten als u een bedrag laat storten?

De gang van zaken tijdens en na de looptijd

10. Wanneer ontvangt u rente?
11. Hoe gaat beleggen verder in zijn werk?

12. Hoe kunt u overstappen van sparen naar beleggen of omgekeerd?
13. Wat moet u doen als u wilt overstappen naar vaste rente?
14. Wat gebeurt er op de einddatum?
15. Wat gebeurt er als u op de einddatum niets heeft gedaan?
16. Wanneer moet u de eerste uitkering ontvangen?
17. Hoe lang ontvangt u de periodieke uitkering?

Veranderingen die plaats kunnen vinden

18. Kunt u het bedrag op uw rekening tijdens de looptijd overmaken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij of stamrecht B.V.?
19. Wilt u eerder starten met het ontvangen van periodieke uitkeringen?
20. Wat gebeurt er als u overlijdt?
21. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?
22. Wat gebeurt er als u naar het buitenland verhuist?

Overige informatie

23. Wat mag u *niet* doen?
24. Wat zijn de kosten van de Gouden Handdruk Opbouwrekening?
25. Wat zijn de risico's van de Gouden Handdruk Opbouwrekening?
26. Wat moet u doen als u een klacht heeft?
27. Waar vindt u meer informatie?

#### **1. Waarvoor is de Gouden Handdruk Opbouwrekening bedoeld?**

De Gouden Handdruk Opbouwrekening is alleen bedoeld voor ontslagvergoedingen vanaf € 10.000,-. U kunt er geen geld van een gewone rekening op storten. De ontslagvergoeding moet aan bepaalde voorwaarden voldoen.

Heeft u de ontslagvergoeding eerder gekregen en opzij gezet op een bankspaarrekening of in een verzekeringsproduct? Of heeft u de ontslagvergoeding in een stamrecht B.V. gestort? En wilt u nu het bedrag overmaken naar een Gouden Handdruk Opbouwrekening? Lees dan vraag 3.

#### **2. Welke vergoedingen kunt u op de Gouden Handdruk Opbouwrekening laten storten?**

Op de Gouden Handdruk Opbouwrekening kunt u de volgende ontslagvergoedingen laten storten:

- een vergoeding die u ontvangt omdat u door het ontslag loon heeft misgelopen of gaat mislopen;

- een vergoeding die u ontvangt omdat u door het ontslag minder pensioen opbouwt
- een vergoeding die u ontvangt omdat u blijvend minder salaris krijgt. U heeft in dat geval dus geen ontslag gekregen. Toch valt deze vergoeding onder de ontslagvergoedingen.

Op de Gouden Handdruk Opbouwrekening kunt u geen vergoedingen laten storten voor werk dat u al heeft gedaan. Denkt u bijvoorbeeld aan overwerk, sommige onkosten, vakantiedagen die u niet heeft opgenomen, achterstallig loon of rente die u misloopt.

Ook de vergoeding die u krijgt als u met 'vervroegd pensioen' gaat, kunt u niet op de Gouden Handdruk Opbouwrekening laten storten. Dit is een vergoeding die u krijgt omdat u eerder stopt met werken. De overheid wil eerder stoppen met werken niet stimuleren. Dus wil ze ook niet dat een werkgever u een vergoeding geeft waardoor u met vervroegd pensioen kunt en waar u ook nog eens belastingvoordeel over krijgt. Krijgt u toch een ontslagvergoeding zodat u met vervroegd pensioen kunt? Dan kan deze vergoeding onder de Regeling voor Vervroegde Uittreding (RVU) vallen.

Heeft de Belastingdienst bepaald dat uw ontslagvergoeding of een deel ervan eigenlijk een RVU-vergoeding is? Dan kan uw werkgever dat deel niet op een Gouden Handdruk Opbouwrekening storten. Bovendien krijgt uw werkgever een boete, als hij of zij het RVU-deel aan u betaalt. Uw werkgever moet dan 52% belasting betalen over het RVU-deel. *Het is ook nadelig voor u!* U moet over het RVU-deel ook direct belasting en premie betalen.

**Voorbeeld**  
Stel, u heeft een ontslagvergoeding gekregen van € 200.000,-. De Belastingdienst zegt dat een kwart van uw ontslagvergoeding een RVU-vergoeding is (€ 50.000,-). U kunt dan maximaal € 150.000,- op een Gouden Handdruk Opbouwrekening Rentevast laten storten.

Het is dus voor u en uw werkgever belangrijk om te bepalen of uw ontslagvergoeding als een RVU-vergoeding wordt gezien door de belastingdienst. Uw werkgever vraagt hiervoor bij de Belastingdienst een verklaring aan. U moet deze bij ons inleveren. Bij vraag 5 vertellen we daar meer over.

### 3. Hoe gaat de aanvraag in zijn werk?

Wilt u advies over een Gouden Handdruk Opbouwrekening? Maak dan een afspraak met één van onze adviseurs. Hij of zij adviseert u of

de Gouden Handdruk Opbouwrekening past bij uw wensen en mogelijkheden.

Heeft u geen advies nodig en wilt u alleen gaan sparen en *niet* beleggen? Dan kunt u de Gouden Handdruk Opbouwrekening ook telefonisch aanvragen. Hiervoor belt u naar 0900-0024 (€ 0,10 p.m.). U bepaalt zelf of dit de juiste rekening voor u is.

Ontvangt u binnenkort de ontslagvergoeding? Dan krijgt u van ons bij de aanvraag twee verklaringen mee. Met deze verklaringen moet u aantonen dat uw vergoeding een ontslagvergoeding is.

Heeft u de ontslagvergoeding eerder gekregen en opzij gezet op een bankspaarrekening, in een verzekeringsproduct of in een stamrecht B.V.? U ontvangt dan bij de aanvraag informatie over het overmaken van de ontslagvergoeding.

### 4. Welke beslissingen moet u nemen bij de aanvraag?

Bij het aanvragen van de Gouden Handdruk Opbouwrekening moet u beslissen wat u met uw geld wilt doen.

#### Kiest u voor sparen of beleggen?

Wilt u zekerheid? Kies dan voor sparen. U ontvangt een aantrekkelijke rente.

Bent u bereid om meer risico te lopen en daarmee kans te maken op een hoger rendement, kies dan voor beleggen. Samen met de adviseur kiest u een beleggingsfonds dat past bij uw risicobereidheid. [abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw](http://abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw) zien uit welke fondsen u kunt kiezen.

#### a. Kiest u voor sparen?

Gaat u sparen op de Gouden Handdruk Opbouwrekening? De rente op de spaarrekening is variabel. De rente kan dus veranderen. U kunt ook op [abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw](http://abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw) zien wat de rente van dit moment is. In vraag 7 leest u dat u ook een overboekingsrekening en een beleggingsrekening krijgt. Op deze twee rekeningen krijgt u geen rente.

#### b. Kiest u voor beleggen?

Wilt u gaan beleggen? Overleg dan met uw adviseur. Samen met hem of haar moet u een aantal zaken regelen. Om te kunnen beleggen bij de bank moet u eerst de Overeenkomst Beleggen ABN AMRO ondertekenen. Hierop zijn de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO van toepassing. Hieronder vallen ook de Algemene Voorwaarden Beleggen. Hierin

staan de algemene regels die gelden voor beleggen bij de bank. Verder moet u een vragenlijst invullen. Daarmee stellen wij uw beleggersprofiel vast en kunnen wij bepalen welke beleggingsfondsen het beste bij u passen. De vragenlijst bestaat uit twee delen.

In deel A van de vragenlijst legt u uw risicoprofiel vast. Hierin bepaalt u bijvoorbeeld wat uw beleggingsdoel is.

Met een Gouden Handdruk Opbouwrekening is uw beleggingsdoel dat u een bedrag opbouwt waarmee u later een periodieke uitkering koopt. Verder geeft u in deel A aan hoeveel risico u kunt en wilt lopen met beleggen. Kiest u voor veel risico, dan heeft u kans op hoger rendement. Kiest u voor weinig risico, dan maakt u meestal kans op minder rendement.

In deel B van de vragenlijst legt u uw kennis en ervaring met beleggen vast. Hier geeft u aan of u al eerder belegd heeft en zo ja waarin.

Met uw antwoorden op de vragen in deel A en B kunnen wij bepalen welke beleggingsfondsen het beste bij u passen.

Belegt u al bij ABN AMRO? En is uw kennis en ervaring met beleggen niet veranderd? Dan hoeft u niet opnieuw de Overeenkomst Beleggen te ondertekenen en niet opnieuw deel B in te vullen. Deel A moet u wel voor ieder product opnieuw invullen, omdat u voor elk product een ander beleggingsdoel kunt hebben.

Aan de hand van uw beleggersprofiel kan de adviseur samen met u bepalen welke beleggingsfondsen het best bij u passen. U leest meer over de kenmerken en risico's van beleggingsfondsen in paragraaf 2.6 van de Bijlage Beleggen. Deze bijlage is een onderdeel van de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO.

U kunt met de Gouden Handdruk Opbouwrekening kiezen uit drie beleggingsfondsen. U kunt ook kiezen voor een combinatie van beleggingsfondsen. Uw adviseur kan u helpen een keuze te maken. Meer informatie over de fondsen vindt u op [abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw](http://abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw).

## 5. Welke verklaringen hebben wij nodig?

Ontvangt u binnenkort de ontslagvergoeding? Dan krijgt u van ons bij de aanvraag twee verklaringen mee. Deze verklaringen moet uw werkgever (of één van de andere partijen die we noemen onder vraag 6) invullen en ondertekenen. Het gaat om:

- een Verklaring Stamrecht. Dat is de verklaring waaruit blijkt dat u recht heeft op stamrechtvrijstelling.
- een Verklaring Regeling Vervroegde Uittreding. Dat is de verklaring dat uw ontslagvergoeding geen RVU-vergoeding is.

## 6. Wie kan de verklaringen invullen en ondertekenen?

De volgende personen kunnen de Verklaring Stamrecht en de Verklaring Regeling voor Vervroegde Uittreding invullen en ondertekenen:

- a. Uw werkgever  
Ontvangt u de ontslagvergoeding binnenkort? Dan kunt u de verklaringen meestal aan uw werkgever geven en hem of haar vragen deze in te vullen en ondertekend aan ons te sturen. Soms wil een werkgever hier niet aan meewerken. U kunt dan zelf bij de Belastingdienst een RVU-beschikking aanvragen en bij ons inleveren. Neem hiervoor contact op met uw belastinginspecteur / belastingdienst.
- b. Een notaris of advocaat  
Als uw werkgever uw ontslagvergoeding tijdelijk heeft overgemaakt naar de rekening van een notaris of advocaat, kunt u de Verklaring Stamrecht aan hem of haar geven. De notaris of advocaat moet deze ondertekenen. Uw werkgever moet de Verklaring Regeling Vervroegde Uittreding ondertekenen en inleveren. U kunt ook bij de Belastingdienst een RVU/beschikking opvragen en deze inleveren.
- c. De directie van een stamrecht B.V.  
Heeft u eerder het bedrag van een ontslagvergoeding ondergebracht in een stamrecht B.V.? Dan moet de directie van de stamrecht B.V. (dat bent u meestal zelf) de gevraagde verklaringen ondertekenen en inleveren.

## 7. Wat gebeurt er na de aanvraag?

Als we uw aanvraag hebben behandeld, dan openen we de Gouden Handdruk Opbouwrekening voor u. Deze bestaat uit drie rekeningen:

- een overboekingsrekening. Dit is de rekening waarop de ontslagvergoeding gestort wordt.
- een spaarrekening. Dit is de rekening waarop u gaat sparen. Op deze rekening kan niet rechtstreeks gestort worden, en
- een beleggingsrekening. Dit is de rekening waarop de beleggingsfondsen worden geadministreerd.

Ook als u alleen spaart of alleen belegt, krijgt u toch alle drie de rekeningen. Daardoor is het mogelijk om later te veranderen.

Alle drie de rekeningen zijn geblokkeerd. Dat wil zeggen dat u er niet zomaar geld vanaf kunt halen.

Als wij de rekening hebben geopend, ontvangt u van ons een brief met de rekeningnummers. Ook zijn de rekeningen vanaf dat moment zichtbaar op Internet Bankieren.

#### Waarvoor is een overboekingsrekening bedoeld?

De overboekingsrekening is bedoeld om uw ontslagvergoeding op te laten storten. Later doen wij ook de uitbetaling vanaf de overboekingsrekening. Als wij een bedrag van de Gouden Handdruk Opbouwrekening uitbetalen en u belegt, dan verkopen wij eerst de beleggingsfondsen en maken de verkoopopbrengst over op de overboekingsrekening. Als u spaart, maken we het spaartegoed over naar de overboekingsrekening. Daarna maken wij voor de uitbetaling het geld van de overboekingsrekening over naar de rekening die u ons daarvoor heeft opgegeven.

#### 8. Wie kan de ontslagvergoeding storten?

Het geld dat u laat storten op de Gouden Handdruk Opbouwrekening heet de inbreng. Deze inbreng komt eerst op de rekening van de bank. De volgende werkdag maken wij het geld over naar uw overboekingsrekening.

De inbreng kan komen van:

- a. Uw werkgever  
Uw werkgever kan de ontslagvergoeding naar ons overmaken.
- b. Een notaris of advocaat  
Heeft uw werkgever uw ontslagvergoeding tijdelijk overgemaakt naar de rekening van een notaris of advocaat? Dan kan de notaris of advocaat de ontslagvergoeding naar ons overmaken.
- c. Een Stamrecht B.V.  
Heeft u eerder het bedrag van een ontslagvergoeding ondergebracht in een stamrecht B.V.? Dan kan de directie van de B.V. de ontslagvergoeding naar ons overmaken.

#### Stamrecht B.V. van 1995 of eerder?

Heeft u de stamrecht B.V. vóór 1995 opgericht? Dan gelden voor die B.V. andere fiscale regels dan nu. Wanneer u de ontslagvergoeding van de stamrecht B.V. overmaakt naar een Gouden Handdruk Opbouwrekening, dan vervallen de regels van vóór 1995. U moet zich houden aan de nieuwe regels van de Wet Inkomstenbelasting. Die nieuwe regels zijn soms minder soepel dan de oude. Misschien is dat nadelig voor u. Neem daarom eerst contact op met een belastingadviseur.

- d. Een rekening bij ABN AMRO  
Is de ontslagvergoeding eerder bij ons in een Gouden Handdruk Opbouwrekening Rentevast gestort? U kunt dan samen met

uw adviseur een overboekingsformulier invullen.

- e. Een bankspaarrekening of verzekeringsproduct bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij.  
Staat de ontslagvergoeding op een bankspaarrekening bij een andere bank of heeft u de vergoeding in een verzekeringsproduct gestort? Neem dan contact op met de bank of verzekeringsmaatschappij waar de ontslagvergoeding nu staat. Zij kunnen u vertellen hoe u de overboeking kunt regelen.

Zodra de ontslagvergoeding op uw rekening staat, sturen wij u hierover een bericht.

#### 9. Waar moet u op letten als u een bedrag laat storten?

Er zijn een paar dingen waar u op moet letten bij de storting van uw ontslagvergoeding:

- U kunt meerdere keren een bedrag laten storten op uw Gouden Handdruk Opbouwrekening.
- Het totaal van de stortingen moet minimaal € 10.000,- zijn.
- De eerste storting moet binnen drie maanden na het openen van de rekening zijn overgemaakt.
- De laatste storting moet binnen zes maanden na het openen van de rekening zijn overgemaakt.
- De storting op de rekening moet binnen zes maanden na de toekenning van de ontslagvergoeding plaatsvinden.

#### 10. Wanneer ontvangt u rente?

We schrijven de rente ieder jaar op 31 december bij op uw spaarrekening. Het gaat dan om de rente over het afgelopen jaar. Maakt u gebruik van ABN AMRO Internet Bankieren? De rente is dan nog niet op 31 december zichtbaar, maar wel binnen een paar werkdagen.

#### 11. Hoe gaat beleggen verder in zijn werk?

Gaat u beleggen op uw Gouden Handdruk Opbouwrekening? Op het moment dat het geld op de overboekingsrekening is gestort, wordt voor dit geld een koop opdracht geplaatst bij het beleggingsfonds van uw keuze. Binnen een paar werkdagen worden deze 'participaties' in het beleggingsfonds zichtbaar op uw beleggingsrekening. Het volledige bedrag wordt geïnvesteerd. Er worden geen transactiekosten berekend.

Keert het beleggingsfonds waarin u belegt dividend uit? Dan schrijven wij dat direct bij op

uw beleggingsrekening. U krijgt het dividend niet in geld, maar als extra 'participaties' in het beleggingsfonds. Dat betekent dat u meer geld in dat beleggingsfonds belegt.

Wilt u tijdens de looptijd veranderen van beleggingsfonds, bijvoorbeeld omdat u met meer of juist met minder risico wilt beleggen? Dat kan. U kunt op het wijzigingsformulier aangeven in welk beleggingsfonds u dan wilt gaan beleggen. U vindt het formulier op [abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw](http://abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw).

Hebben wij de formulieren ontvangen? Dan verkopen wij het ene beleggingsfonds voor u en kopen met de waarde daarvan het andere beleggingsfonds. Dit duurt gemiddeld een week. *Als u belegt met de Gouden Handdruk Opbouwrekening moet er dus rekening mee houden dat u niet heel snel kunt handelen met de beleggingsfondsen.*

Veranderen van beleggingsfonds kost u niets.

## 12. Hoe kunt u overstappen van sparen naar beleggen of omgekeerd?

Heeft u eerst gekozen voor beleggen en wilt u later sparen? U mag altijd overstappen. Dat kost niets. U hoeft alleen het wijzigingsformulier banksparen in te vullen. U vindt het formulier op:

[abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw](http://abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw).

Wij verkopen de beleggingsfondsen dan voor u en storten het bedrag op de spaarrekening van uw Gouden Handdruk Opbouwrekening.

Heeft u eerst gekozen voor sparen en wilt u later beleggen? Ook dat kan. U moet dan wel een Overeenkomst Beleggen en een vragenlijst hebben ingevuld.

## 13. Wat moet u doen als u wilt overstappen naar vaste rente?

Wilt later toch liever een vaste rente? Dan kunt u het bedrag op uw Gouden Handdruk Opbouwrekening Sparen & Beleggen, of een deel ervan, overboeken naar een Gouden Handdruk Opbouwrekening Rentevast. Als u beleggingen heeft die u wilt overboeken, dan verkopen wij deze eerst voor u. Neem hiervoor contact op met uw kantoor of belt u naar 0900-0024 (€ 0,10 p.m.).

## 14. Wat gebeurt er op de einddatum?

Bij de aanvraag van uw Gouden Handdruk Opbouwrekening kiest u een einddatum. Dat is de leeftijd waarop u stopt met sparen op de Gouden Handdruk Opbouwrekening. De laatste mogelijke einddatum is drie maanden voordat u 65 jaar wordt.

Ongeveer vier maanden voor de einddatum ontvangt u bericht van ons dat uw Gouden Handdruk Opbouwrekening bijna afloopt. Wij verzoeken u dan contact op te nemen met uw bankkantoor. Samen met een adviseur kunt u bekijken wat u dan het beste kunt doen. U heeft drie mogelijkheden:

- U kunt een periodieke uitkering kopen via ABN AMRO. U kunt daarbij kiezen voor de Gouden Handdruk Leefrekening of de Lijfrente Garantie Polis. De eerste is een bankspaarrekening, de tweede een verzekeringsproduct van ABN AMRO Levensverzekeringen.
- U kunt een periodieke uitkering kopen bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij. Ook dan heeft u de keuze uit een periodieke uitkering van een bankspaarrekening of van een verzekeringsproduct. De bank of verzekeringsmaatschappij moet wel in Nederland gevestigd zijn. Het formulier met de opdracht hiervoor kunt u opvragen bij uw bankkantoor.
- U kunt als u wilt de einddatum van uw Gouden Handdruk Opbouwrekening opschuiven, tot drie maanden voordat u 65 jaar wordt. U kunt de einddatum ook opschuiven door over te stappen naar een Gouden Handdruk Opbouwrekening Rentevast met een nieuwe einddatum. Hoe u dat doet, leest u bij vraag 13.

Koopt u bij ons of bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij een periodieke uitkering? Dan moet u ons uiterlijk een maand voor de einddatum laten weten naar welke bankspaarrekening of naar welk verzekeringsproduct wij het opgebouwde bedrag moeten overmaken. Wilt u de einddatum opschuiven? Dat moet u ons dit ook uiterlijk een maand voor de oorspronkelijke einddatum laten weten. Neem hiervoor dan contact op met uw adviseur of kantoor.

## 15. Wat gebeurt er als u op de einddatum niets heeft gedaan?

Heeft u op de afgesproken einddatum ons nog niet laten weten wat u met het bedrag op uw Gouden Handdruk Opbouwrekening wilt doen? Dan doen wij het volgende:

- Als u belegt, verkopen wij op de einddatum de beleggingsfondsen en maken de verkoopopbrengst over op de spaarrekening.
- Wordt u in het jaar van de einddatum 65 jaar? Dan verlengen wij de looptijd van uw Gouden Handdruk Opbouwrekening tot 31 december van dat jaar.



- Wordt u in het jaar van de einddatum nog geen 65 jaar? Dan verlengen wij de looptijd van uw Gouden Handdruk Opbouwrekening met een jaar. Als u in dat jaar nog geen periodieke uitkering heeft gekocht, verlengen we de looptijd weer met een jaar. Dit doen we net zolang:
  - tot u ons laat weten wat u met het bedrag op uw Gouden Handdruk Opbouwrekening wilt doen.
  - tot 31 december van het jaar waarin u 65 jaar wordt.
  - Heeft u dan nog niets gedaan dan start de periode die de Belastingdienst de 'redelijke termijn' noemt. Dat betekent dat u nog maximaal zes maanden de tijd om een periodieke uitkering aan te kopen.

Heeft u dan nog steeds geen periodieke uitkering gekocht, dan bent u te laat. Wat de gevolgen zijn leest u onder vraag 23.

#### 16. Wanneer moet u de eerste uitkering ontvangen?

Het is niet alleen belangrijk dat u uw periodieke uitkering op tijd *koopt*, u moet ook zorgen dat u uw eerste uitkering op tijd *ontvangt*. Na 31 december van het jaar waarin u 65 bent geworden, start de periode die de Belastingdienst de 'redelijke termijn' noemt. Deze 'redelijke termijn' loopt tot eind juni. Heeft u dan nog steeds geen periodieke uitkering gekocht? Dan bent u te laat. Wat de gevolgen daarvan zijn, leest u onder vraag 23.

#### 17. Hoe lang ontvangt u de periodieke uitkering?

U kunt de looptijd binnen fiscale grenzen zelf kiezen. U moet zich daarbij wel houden aan de minimale looptijd die in de Wet Inkomstenbelasting staat. Deze hangt samen met uw leeftijd op het moment dat de periodieke uitkering ingaat. In onderstaande tabel ziet u wat de minimale looptijd is. U mag altijd kiezen voor een langere looptijd.

Tabel: Looptijd uitkering		
De minimale leeftijd bij de start van de uitkering is	maar u bent nog geen	dan is de minimale periode tussen de eerste en de laatste uitkering
-	25	18 jaar
25	30	15 jaar
30	35	12 jaar
35	40	9 jaar
40	45	6 jaar
45	50	4 jaar
50	55	3 jaar
55	60	2 jaar
60	65	1 jaar

Deze tabel geldt voor 2012. Kijk voor meer informatie op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl). Als u kiest voor een looptijd van 1 jaar, dan krijgt u minimaal twee uitkeringen.

#### 18. Kunt u het bedrag op uw rekening tijdens de looptijd overmaken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij of stamrecht B.V.?

U kunt onder bepaalde voorwaarden het bedrag op uw rekening over laten maken. Dat kan alleen als:

- de bank of verzekeringsmaatschappij in Nederland gevestigd is
- de bank of verzekeringsmaatschappij als overnemende partij een vrijwaring krijgt voor claims van de Belastingdienst. Heeft u vragen, neem dan contact op met uw adviseur of kantoor.

Wilt u het bedrag op de Gouden Handdruk Opbouwrekening overmaken naar een stamrecht B.V.? Dat kan, u moet dan wel schriftelijk aantonen dat er een Stamrecht B.V. is geopend. Heeft u hierover vragen, neem dan contact op met uw adviseur of kantoor.

U kunt ook een deel van het bedrag op de Gouden Handdruk Opbouwrekening overmaken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij of stamrecht B.V.. Op uw Gouden Handdruk Opbouwrekening moet wel minimaal € 10.000,- blijven staan. Voor het overmaken van een bedrag naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij of stamrecht B.V. betaalt u € 150,- administratiekosten.

#### 19. Wilt u eerder starten met het ontvangen van periodieke uitkeringen?

U wilt een kortere looptijd voor uw Gouden Handdruk Opbouwrekening dan is afgesproken? Met andere woorden: u wilt eerder starten met de periodieke uitkering? Dat kan.

U kunt ook met een deel van het bedrag op de Gouden Handdruk Opbouwrekening eerder

starten met de periodieke uitkering. Op uw Gouden Handdruk Opbouwrekening moet wel minimaal € 10.000,- blijven staan.

## 20. Wat gebeurt er als u overlijdt?

Na uw overlijden moeten uw nabestaanden een brief naar de Nabestaandendesk van ABN AMRO sturen met een kopie van de Akte van Overlijden. Zij kunnen deze aanvragen bij de gemeente waar u woont. Daarnaast hebben we soms een kopie van de Verklaring van Erfrecht nodig. Deze kunnen uw nabestaanden aanvragen bij een notaris. In deze verklaring staat welke personen van u erven.

Meer informatie hierover vindt u op [abnamro.nl/nabestaanden](http://abnamro.nl/nabestaanden).

Als u overlijdt en u heeft geen testament opgesteld, dan is het tegoed op de Gouden Handdruk Opbouwrekening voor:

- a. uw echtgenoot/echtgenote of geregistreerd partner.

En als u die niet heeft:

- b. de persoon met wie u samenwoont en die geen 1<sup>e</sup>-lijns bloedverwant is (vader of moeder, opa of oma, (pleeg)kind ouder dan 30 jaar) van u is. En als u die niet heeft:

- c. kinderen of pleegkinderen die nog geen 30 jaar zijn.

In een testament kunt u de volgorde van deze begunstigden wijzigen.

De begunstigde ontvangt het tegoed in de vorm van een periodieke uitkering. Op de uitkering wordt belasting en premies ingehouden.

In sommige gevallen betalen uw nabestaanden erfbelasting over de erfenis. Raadpleeg hiervoor een belastingdeskundige of neem contact op met de belastingdienst.

Uw nabestaanden moeten binnen een jaar na uw overlijden de periodieke uitkering in laten ingaan.

De nabestaanden kunnen ervoor kiezen de periodieke uitkering bij ABN AMRO te kopen. Daarvoor moeten zij binnen 10 maanden na uw overlijden een Gouden Handdruk Leefrekening openen.

Kiezen ze voor een uitkering bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij? Dan betalen zij € 150,- administratiekosten.

In de volgende gevallen mogen uw nabestaanden na uw overlijden geen periodieke uitkering aankopen:

1. u heeft in een testament iemand anders als erfgenaam toegewezen dan degenen genoemd bij a, b of c of

2. er zijn geen nabestaanden zoals hierboven beschreven onder a, b en c of
3. uw nabestaanden hebben niet binnen een jaar na uw overlijden een periodieke uitkering aangekocht.

In deze gevallen betalen wij het tegoed na inhouding van belasting en premie aan uw nabestaanden uit.

## 21. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

Als u gaat scheiden, dan maakt u met uw ex-partner afspraken over de verdeling van het gezamenlijk vermogen. Het bedrag op uw Gouden Handdruk Opbouwrekening valt ook hieronder. Het bedrag op uw rekening of een deel ervan kan aan uw ex-partner worden toegewezen. Volgens de Wet Inkomstenbelasting is dit geen afkoop (zie vraag 23).

Uw ex-partner moet voor het bedrag dat aan hem of haar is toegewezen een eigen Gouden Handdruk Opbouwrekening openen. Voor deze rekening gelden dezelfde voorwaarden als voor uw rekening. Op beide rekeningen moet wel minimaal € 10.000,- blijven staan.

Uw ex-partner kan er ook voor kiezen om het bedrag naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij over te maken. Deze instelling moet dan wel in Nederland gevestigd zijn. Uw ex-partner betaalt hiervoor € 150,- administratiekosten.

## 22. Wat gebeurt er als u naar het buitenland verhuist?

Verhuist u naar het buitenland en u laat uw Gouden Handdruk Opbouwrekening uitkeren in uw nieuwe woonland? Dan gelden speciale belastingregels. Een belastingadviseur kan u hierover informeren.

## 23. Wat mag u niet doen?

Als u uw ontslagvergoeding op een Gouden Handdruk Opbouwrekening zet, heeft u belastingvoordelen. Daarvoor moet u zich wel aan de regels van de Wet Inkomstenbelasting houden. Hieronder staan handelingen waarmee u deze regels overtreedt.

Wij moeten zo'n handeling melden aan de Belastingdienst. U moet dan alsnog belasting betalen. Bovendien krijgt u een boete van maximaal 20% over het bedrag op de rekening. Deze boete heet revisierente. Het is een vergoeding voor het renteverlies dat de Belastingdienst lijdt.

- *Te laat een periodieke uitkering kopen*  
Volgens de Wet kunt u tot het eind van het jaar dat u 65 jaar wordt een periodieke uitkering in laten gaan. Heeft u op 31

december van dat jaar nog geen uitkering gekocht, dan bent u te laat en start wat de belastingdienst de 'redelijke termijn' noemt. U heeft dan nog maximaal zes maanden om een uitkering te regelen. Heeft u uiterlijk zes maanden na het kalenderjaar waarin u 65 jaar geworden bent nog geen uitkering ontvangen? Dan krijgt u van de belastingdienst de revisierente boete opgelegd.

- **Afkopen**  
Gebruikt u het geld op de Gouden Handdruk Opbouwrekening voor iets anders dan voor het kopen van een uitkering? Laat u het bijvoorbeeld overmaken naar een gewone spaarrekening? Dan is er sprake van afkoop.
- **Prijsgeven**  
Bij prijsgeven verklaart u dat u afstand doet of al hebt gedaan van het bedrag op de Gouden Handdruk Opbouwrekening. U heeft dit dan gedaan door schriftelijk vast te leggen dat het bedrag op de Gouden Handdruk Opbouwrekening voor een ander bestemd is.
- **Zekerheid stellen**  
Als u van iemand geld leent, dan wil die persoon soms van u de zekerheid hebben dat u die lening ook echt terugbetaalt. U kunt de lener dan een 'zekerheid stellen'. U geeft dan het bedrag op uw rekening 'als zekerheid'. Dit betekent dat u met de lener een overeenkomst sluit waarin staat dat de lener recht heeft op het geld op uw rekening, wanneer u niet (op tijd) de lening terugbetaalt. In dat geval kan de lener de bank vragen hem (een deel van) het bedrag op de rekening te betalen als aflossing van de lening.
- **Vervreemden**  
Verkoopt, schenkt of ruilt u het bedrag op uw Gouden Handdruk Opbouwrekening? Dan is dat geld niet meer van u maar van een ander. Dat heet vervreemden.

De meeste van deze handelingen merken wij als bank wel op. Dat komt omdat u ons vraagt iets te doen om de handeling mogelijk te maken. Wij waarschuwen u dan dat u met de handeling de regels overtreedt. De enige handeling die wij niet opmerken, is als u een zekerheid stelt. U kunt aan een ander verklaren dat het vermogen op uw Gouden Handdruk Opbouwrekening als zekerheid dient. Deze persoon kan dan bij ons komen om die zekerheid op te vragen. Het dan te laat om de verboden handeling te voorkomen.

Overtreedt u toch de regels van de Wet?

- Dan trekken we eerst € 150,- administratiekosten van het saldo af.
- Daarnaast zetten we 20% van het bedrag (de revisierente) apart. Dit moeten wij

doen van de Belastingdienst totdat u de boete aan de Belastingdienst hebt betaald. De revisierente maakt het renteverlies van de Belastingdienst goed.

- Vervolgens houden wij de inkomstenbelasting voor u in.
- Het saldo dat overblijft, maken wij over naar de betaalrekening die u opgeeft.

#### Voorbeeld

Stel, u heeft een saldo van € 100.000,- op uw Gouden Handdruk Opbouwrekening en u wilt dit bedrag afkopen. Wij trekken dan eerst € 150,- administratiekosten ervan af. Dan blijft een bedrag over van € 99.850,-. Daarvan houden wij 20% revisierente in. Dat is € 19.970,-. Dan blijft er nog € 79.880,- over. Daarvan houden we 52% inkomstenbelasting in. Dat is € 41.538,-. Wat overblijft, is een bedrag van € 38.342,-. Dat maken we over op uw rekening.

Saldo		100.000,-
Administratiekosten -/-		150,-
Revisierente 20% -/-		19.970,-
		79.880,-
Belasting 52%	-/-	41.538,-
		38.342,-
Bedrag op uw rekening		38.342,-

Totdat u de revisierente aan de Belastingdienst heeft betaald blijft de achtergehouden revisierente ad € 19.970,- op uw rekening staan. ABN AMRO Bank heeft een schriftelijk bewijs van de Belastingdienst nodig om het bedrag dat nog op uw rekening staat aan u uit te keren. Over deze laatste uitkering betaalt u ook belasting en premies, tenzij u een andere afspraak met de Belastingdienst heeft gemaakt.

<einde kader>

#### 24. Wat zijn de kosten van de Gouden Handdruk Opbouwrekening?

De kosten van de Gouden Handdruk Opbouwrekening zijn als volgt:

- **Openen en aanhouden**  
Voor het openen en aanhouden van een Gouden Handdruk Opbouwrekening betaalt u geen kosten. Ook overstappen van sparen naar beleggen of omgekeerd is gratis.
- **Overboeken**  
Voor het overboeken van uw saldo naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij moet u € 150,- administratiekosten betalen.
- **Beleggen**  
Voor de koop en verkoop van de beleggingsfondsen hoeft u de bank geen kosten te betalen. Ook hoeft u de bank geen bewaarloon te betalen. Wel wordt door de beheerders van de beleggingsfondsen kosten in rekening gebracht. Deze beheerkosten heten ook wel Total Expense Ratio. Die kunnen per beleggingsfonds verschillen en zijn al in de waarde van de beleggingsfondsen

verwerkt. Het percentage ligt meestal tussen de 1% en 2%. Deze beheerkosten kunt u vinden in het prospectus van de beleggingsfondsen, dat te vinden is op de website van de bank.

Het bedrag van € 150,- dat we hier noemen, geldt voor 2012. Het kan zijn dat we de hoogte van de kosten tijdens de looptijd van de Gouden Handdruk Opbouwrekening aanpassen. Kijk voor de hoogte van de kosten op dit moment op [abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw](http://abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw).

## 25. Wat zijn de risico's van de Gouden Handdruk Opbouwrekening?

Het saldo op uw Gouden Handdruk Opbouwrekening valt onder het 'depositogarantiestelsel' van De Nederlandsche Bank. Dat houdt in dat u uw geld terugkrijgt, als de bank failliet zou gaan. Dit kan tot een bepaald maximum. Bij uitvoering van het depositogarantiestelsel wordt het geld dat u heeft bij ABN AMRO Bank, bij ABN AMRO MeesPierson en bij MoneYou opgeteld. Meer hierover leest u op de site van De Nederlandsche Bank.

Daarnaast geldt altijd:

Loop geen onnodig risico. Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie

over het product, de kosten en de risico's. Lees deze zorgvuldig voordat u dit product koopt. De financiële bijsluiter maakt deel uit van de productvoorwaarden. U vindt de financiële bijsluiter op [abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw](http://abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw).

## 26. Wat moet u doen als u een klacht heeft?

Wij willen graag dat u als klant tevreden bent. Klachten nemen wij zeer serieus. Als u een klacht heeft, dan kunt u dit laten weten:

- Door te bellen met 0800-0240712 (gratis) of vanuit het buitenland: +31 10 241 17 20 (lokale kosten plus de kosten voor het bellen vanuit het buitenland).
- Door een e-mail te sturen via [abnamro.nl](http://abnamro.nl).
- Aan uw contactpersoon of aan één van onze medewerkers op een ABN AMRO kantoor.
- Door een brief te sturen naar uw ABN AMRO kantoor. Het adres vindt u op [abnamro.nl](http://abnamro.nl).

Voor elke klacht zoeken we de beste oplossing. Bent u het niet eens met de uitkomst die wij u bieden? Schrijf dan een brief naar:

ABN AMRO Bank N.V.  
Afdeling Klachtenmanagement  
Postbus 283  
1000 EA Amsterdam

Komt u er met deze afdeling ook niet uit? Dan kunt u binnen drie maanden nadat u antwoord heeft gekregen uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid):

Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Tel: 070-3338999  
Fax: 070-3338900

Wilt u meer weten over het Kifid, kijk dan op [kifid.nl](http://kifid.nl).

## 27. Waar vindt u meer informatie?

Per kwartaal krijgt u een schriftelijk overzicht van uw beleggingen en uw spaarsaldo. Heeft u Internet Bankieren, dan kunt u uw saldo ook altijd online zien. Op [abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw](http://abnamro.nl/goudenhanddrukopbouw) vindt u verder de productvoorwaarden en de spaarrente.

Heeft u nog vragen? U kunt ons telefonisch bereiken op 0900-0024 (€ 0,10 per minuut). Of neem contact op met uw adviseur op kantoor. Wij helpen u graag.

#### Over ABN AMRO AMRO

ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam (Nederland). Het telefoonnummer is 0900-0024 (EUR 0,10 per minuut). Het internetadres van ABN AMRO Bank N.V. is: [www.abnamro.nl](http://www.abnamro.nl).

ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12020215. ABN AMRO Bank N.V. kan optreden als aanbieder van spaarproducten en als aanbieder en/of uitvoerder van effectendiensten.

Op ABN AMRO Bank N.V. is het depositogarantiestelsel van toepassing. Meer informatie daarover kunt u vinden op: [www.abnamro.nl/garantieregeling](http://www.abnamro.nl/garantieregeling) of opvragen via telefoonnummer 0900-0024.

ABN AMRO Bank N.V. is ingeschreven in het Handelsregister K.v.K. Amsterdam onder nummer 34334259. Het BTW-identificatienummer van ABN AMRO Bank N.V. is NL 820646660B01.

#### US PERSONS DISCLAIMER

ABN AMRO Bank N.V. ("ABN AMRO") is geen geregistreerde verzekerings- of bankinstelling zoals bedoeld in de federale wetgeving en de wet- en regelgeving van de afzonderlijke staten van de Verenigde Staten van Amerika. Het is ABN AMRO daarom niet toegestaan financiële diensten en/of producten, waaronder diensten en/of producten op het gebied van betalingsverkeer (waaronder het accepteren of het aanbieden tot het doen van stortingen), leningen, verzekeringen, hypotheeken of creditcards aan te bieden aan Amerikaanse ingezetenen ["US Persons" in de zin van vorenbedoelde wet- en regelgeving]. ABN AMRO is niet geregistreerd als broker-dealer en investment adviser zoals bedoeld in respectievelijk de Amerikaanse Securities Exchange Act van 1934 en de Amerikaanse Investment Advisers Act van 1940, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, noch in de zin van andere toepasselijke wet- en regelgeving van de afzonderlijke staten van de Verenigde Staten van Amerika. Tenzij zich op grond van de hiervoor genoemde wetten een uitzondering voordoet, is de effectendienstverlening van ABN AMRO inclusief (maar niet beperkt tot) de hierin omschreven producten en diensten, alsmede de advisering daaromtrent niet bestemd voor Amerikaanse ingezetenen ["US Persons" in de zin van vorenbedoelde wet- en regelgeving]. Dit document of kopieën daarvan mogen niet worden verzonden of meegebracht naar de Verenigde Staten van Amerika of worden verstrekt aan Amerikaanse ingezetenen.

Onverminderd het voorgaande is het niet de intentie de in dit document beschreven diensten en/of producten te verkopen of te distribueren of aan te bieden aan personen in landen waar dat ABN AMRO op grond van enig wettelijk voorschrift niet is toegestaan. Een ieder die beschikt over dit document of kopieën daarvan dient zelf na te gaan of er wettelijke beperkingen bestaan tegen de openbaarmaking en verspreiding van dit document en/of het afnemen van de in dit document beschreven diensten en/of producten en zodanige beperkingen in acht te nemen. ABN AMRO is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van diensten en/of producten die in strijd met de hiervoor bedoelde beperkingen zijn afgenomen.