



KNAB PENSIOENBELEGGEN

Jouw overeenkomst met ons

Je hebt gekozen voor ons product Knab Pensioenbeleggen (hierna: Knab Pensioenbeleggen).

Knab Pensioenbeleggen is vermogensbeheer waarbij je vermogen opbouwt voor je pensioen. Je gaat met ons de Productovereenkomst Knab Pensioenbeleggen aan. Hierin staan de afspraken die wij met jou maken over Knab Pensioenbeleggen.

Bij de Productovereenkomst Knab Pensioenbeleggen horen ook de Productvoorwaarden Beheerd Beleggen. Daarnaast gelden de algemene voorwaarden van Knab (hierna: de Algemene Voorwaarden) en de algemene bankvoorwaarden van de Nederlandse Vereniging van Banken (hierna: de Algemene Bankvoorwaarden).

Als er in de Productovereenkomst Knab Pensioenbeleggen een bepaling staat die strijdig is met een bepaling uit de Algemene Bankvoorwaarden, de Algemene Voorwaarden, de Productvoorwaarden Beheerd Beleggen of het Reglement Stichting Knab Beleggingsgiro dan gaat de bepaling in de Productovereenkomst Pensioenbeleggen voor.

Woorden die met een hoofdletter beginnen zijn woorden die vaak voorkomen. In de Algemene Voorwaarden, de Productvoorwaarden Beheerd Beleggen of deze Productovereenkomst Knab Pensioenbeleggen leggen wij uit wat we met deze woorden bedoelen.

1. Wat is Knab Pensioenbeleggen?

- 1.1. Met Knab Pensioenbeleggen bouw je op een geblokkeerde rekening aanvullend vermogen op voor jouw pensioen. Het vermogen dat je opbouwt, kun je na afloop gebruiken om een periodieke uitkering bij een verzekeraar of bank te kopen als aanvulling op jouw pensioen.
- 1.2. Je hebt een Knab Betaalrekening nodig om Knab Pensioenbeleggen te openen. Knab Pensioenbeleggen is onderdeel van jouw pakket bij Knab.
- 1.3. Wij geven jou geen advies bij het openen van Knab Pensioenbeleggen. Je kunt alleen zelfstandig en op eigen initiatief opdrachten aan ons geven.
- 1.4. Knab Pensioenbeleggen voldoet aan de voorwaarden in artikel 3.126a, lid 1 van de Wet inkomstenbelasting 2001. De fiscale mogelijkheden bij Knab Pensioenbeleggen hangen af van jouw persoonlijke situatie, die in de toekomst kan veranderen.
- 1.5. Met het vermogen dat je opbouwt op de geblokkeerde rekening Knab Pensioenbeleggen kun je na de fiscale einddatum (zie artikel 8.1) een periodieke uitkering bij een verzekeraar of bank kopen ter aanvulling van je pensioen. Knab Pensioenbeleggen is beleggen met risicoafbouw. In de Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen vind je hier meer informatie over.

2. Wanneer geldt de Overeenkomst Knab Pensioenbeleggen?

- 2.1. Je kunt pas gebruik maken van Knab Pensioenbeleggen als je het aanvraagproces in jouw Persoonlijke Bankomgeving of de Knab App succesvol hebt doorlopen.
- 2.2. Dit heb je gedaan als:
 - Wij jou hebben geïdentificeerd.
 - Je de vragenlijst hebt ingevuld en wij hebben vastgesteld dat Knab Pensioenbeleggen geschikt is voor jou;
 - Wij op basis van de vragenlijst hebben vastgesteld op welke wijze wij voor jou gaan beleggen; en
 - Wij jou een bevestiging hebben gestuurd dat je kunt beginnen met Knab Pensioenbeleggen. Dit kunnen wij bijvoorbeeld doen via een e-mail of door een bericht in jouw Persoonlijke Bankomgeving of de Knab App.
- 2.3. Jouw Beleggingsrekening is pas actief als je deze stappen hebt doorlopen.

- 2.4.** Omdat je Knab Pensioenbeleggen zelf bij ons via de app opent, stellen wij vooraf met een kennis- en ervaringstoets vast of je voldoende kennis en ervaring hebt om het product - zonder advies - te kunnen openen. Als achteraf blijkt dat dit product niet goed bij jouw behoefte en/of situatie past, kun je het product beëindigen. Dit kan fiscale en financiële gevolgen hebben. Hiervoor ben je zelf verantwoordelijk.
- 2.5.** Open je Knab Pensioenbeleggen bij ons? Dan betaal je ons afsluitkosten. De hoogte van de kosten vind je op de vergelijkingskaart die te vinden is op www.knab.nl/voorwaarden en op onze website.

3. Wat maakt onderdeel uit van de overeenkomst Knab Pensioenbeleggen?

- 3.1.** Door (opdracht te geven tot) het openen van Knab Pensioenbeleggen sluit je een overeenkomst met ons. Van deze overeenkomst maken onderdeel uit:
- a.** de Productovereenkomst Knab Pensioenbeleggen;
 - b.** de Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen;
 - c.** het Reglement Stichting Knab Beleggingsgiro;
 - d.** de Handleiding Knab Beheerd Beleggen
 - e.** de Algemene Voorwaarden van Knab; en
 - f.** de Algemene Bankvoorwaarden.

Kijk voor deze voorwaarden op www.knab.nl/voorwaarden.

4. Tegenrekening

- 4.1.** Je Knab Pensioenbeleggen kent één tegenrekening en dat is je Knab privé-betaalrekening. Voor zzp-ers of andere eenmanszaken (voor alle duidelijkheid: dit product kan alleen worden afgesloten door natuurlijke personen) kan dit ook je Knab zakelijke betaalrekening zijn. Als jij of wij de Knab Betaalrekening beëindigen, dien je binnen 30 dagen de gegevens van een andere betaalrekening die op jouw naam staat aan ons door te geven. Je doet dit door een e-mail te sturen aan service@knab.nl. Het kan zijn dat wij aanvullende gegevens van je vragen.

5. Op eigen naam

- 5.1.** Jij bent de rekeninghouder van Knab Pensioenbeleggen en deze staat op jouw eigen naam. Knab Pensioenbeleggen kan niet op twee of meer namen

staan. Artikel 11 van de Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen geldt daarom niet voor Knab Pensioenbeleggen.

6. Geld inleggen op je Knab Pensioenbeleggen

- 6.1.** Je kunt geld inleggen op je Knab Pensioenbeleggen vanaf elke Nederlandse privé-betaalrekening die ook op jouw eigen naam staat. Je rekent ieder jaar - zelf of samen met een adviseur - uit hoeveel geld je maximaal kunt inleggen. Dat hangt af van je jaarruimte.
- 6.2.** Heb je lijfrentekapitaal opgebouwd bij één of meer andere banken of verzekeraars? Dan kun je deze waarde ook (bij)storten op jouw Knab Pensioenbeleggen. Dat doe je door de waarde over te dragen. Dit lijfrentekapitaal valt dan automatisch onder het lijfrenteregime van artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001. Het kan zijn dat door de overdracht ruimere bestedingsmogelijkheden van een vorig lijfrenteregime verloren gaan. Wij raden je aan dit na te vragen bij je adviseur voordat je overdraagt.
- 6.3.** Dit is jouw eigen verantwoordelijkheid.
- 6.4.** Je kunt ook inleggen op jouw Knab Pensioenbeleggen vanaf je zakelijke rekening.
Dat kan alleen:
- als je als IB-ondernemer je stakingswinst of oudedagsreserve wilt afstorten; of
 - als je directeur/grotoaandeelhouder van een bv bent en jij de daarin ondergebrachte stamrechtverplichting, kapitaal uit een lijfrenteovereenkomst in de bv of de oudedagsverplichting door de bv wil laten afstorten.

Het is aan te raden om de storting vanuit de bv vooraf af te stemmen met de Belastingdienst.

- 6.5.** Leg je geld in? Dan beleggen wij dit voor jou overeenkomstig de Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen en Handleiding Knab Beheerd Beleggen.
- 6.6.** Ga je failliet? Dan mag je geen geld meer inleggen op Knab Pensioenbeleggen.

7. Je kunt geen geld opnemen

- 7.1.** In afwijking van wat er in artikel 4.2 tot met 4.4 van de Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen staat, kun je het geld op jouw Knab Pensioenbeleggen niet zomaar opnemen. Het saldo op deze rekening dient geblokkeerd te blijven. Artikel 4.2 tot en met 4.4 van de Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen geldt daarom niet voor Knab Pensioenbeleggen.
- 7.2.** Het saldo op je Knab Pensioenbeleggen blijft staan zolang de overeenkomst loopt of totdat je een lijfrente-uitkering bij een verzekeraar of een daarmee vergelijkbare periodieke uitkering bij een bank hebt gekocht.
- 7.3.** Een uitzondering op de bepalingen van artikelen 7.1 en 7.2 is de Regeling afkoop kleine lijfrenten. Op grond daarvan kun je onder bepaalde voorwaarden een klein saldo ineens laten uitkeren. Op www.belastingdienst.nl kun je in de “Regeling afkoop kleine lijfrenten” eenvoudig zien tot welk bedrag deze regeling van toepassing is. Dit bedrag past de overheid ieder jaar aan. Om jouw saldo te bepalen, tellen we de bedragen van je Knab Pensioenbeleggen op bij eventuele andere lijfrenteproducten die je bij Knab aanhoudt.
- Je betaalt over de uitkering wel Inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen, maar geen revisierente. In het geval je gebruik maakt van deze regeling, liquideren wij eerst je beleggingen zodat wij de uitkering aan jou kunnen overmaken.

8. Wanneer stopt jouw Knab Pensioenbeleggen?

- 8.1.** Jouw Knab Pensioenbeleggen eindigt uiterlijk op 31 december van het jaar waarin je 5 jaar ouder wordt dan jouw AOW-leeftijd. Dit heet de fiscale einddatum. Na die datum mag je geen geld meer inleggen op je Knab Pensioenbeleggen. Jouw saldo blijft staan totdat je aangeeft wat wij er mee kunnen doen. Op de fiscale einddatum moet je een lijfrente-uitkering hebben aangekocht. Doe je dat niet, dan zullen wij de Belastingdienst informeren dat de rekening wordt gedeblokkeerd en zal de Belastingdienst je een aanslag opleggen.
- 8.2.** Is het totale saldo van jouw Knab Pensioenbeleggen overgeboekt naar een andere aanbieder om daar verder te gaan met een lijfrente-uitkering? Dan stopt jouw Knab Pensioenbeleggen. Aan oversluiten zijn geen kosten verbonden.

- 8.3.** Je Knab Pensioenbeleggen stopt ook als je tussentijds besluit om je Knab Pensioenbeleggen af te kopen. Volgens het huidige belastingstelsel betaal je in dat geval over de afkoopsom dan wel inkomstenbelasting/ premie volksverzekeringen én/of 20% revisierente. Laat je altijd eerst goed adviseren voordat je besluit om te beëindigen of over te sluiten.
- 8.4.** Daarnaast geldt het volgende. Als je Amerikaans belastingplichtige wordt, beëindigen wij jouw Knab Pensioenbeleggen. Wij zijn niet aansprakelijk voor de (fiscale) gevolgen van de beëindiging van Knab Pensioenbeleggen.

9. Wat gebeurt er met je Knab Pensioenbeleggen na je overlijden?

- 9.1.** Kom je te overlijden? Dan kunnen je erfgenamen het saldo – na liquidatie van je beleggingen – van je Knab Pensioenbeleggen afkopen of er een nabestaandenlijfrente van aankopen. Dat kan op twee manieren:
- a.** Zij kunnen een nabestaandenlijfrente kopen bij een verzekeraar. Deze lijfrente moet voldoen aan artikel 3.125 van de Wet inkomstenbelasting 2001.
 - b.** Zij kunnen een vergelijkbare uitkering kopen bij een bank. Deze uitkering moet voldoen aan artikel 3.126a, lid 4 van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- 9.2.** Je erfgenamen moeten ons binnen 24 maanden na het einde van het jaar waarin je bent overleden vragen om het saldo over te boeken naar een verzekeraar of bank voor een nabestaandenlijfrente of een vergelijkbare uitkering. Tot die tijd blijft het saldo bij ons staan.
- 9.3.** Bij afkoop moet – afhankelijk van de hoogte van het opgebouwde vermogen – inkomstenbelasting/ premie volksverzekeringen en revisierente worden betaald.

Op www.belastingdienst.nl vind je hierover meer informatie.

10. Wat gebeurt er met je Knab Pensioenbeleggen als je gaat scheiden?

- 10.1.** Ga je scheiden en valt je Knab Pensioenbeleggen in de gemeenschap van goederen? Dan kun je samen met je partner het saldo op je Knab Pensioenbeleggen (voor een deel) overdragen naar één van jullie beiden. Daarover betaal je dan geen belasting. Je vraagt dit aan ons door een

e-mail te sturen naar onze klantenservice. Wij hebben in dat geval een kopie nodig van het echtscheidingsconvenant en een bevestiging dat jullie dit verzoek doen volgens artikel 3.134 lid 2 van de Wet inkomstenbelasting 2001.

10.2. Vraagt één van de (ex-)echtgenoten ons om het saldo dat op de Beleggingsrekening staat nadat (een deel van de beleggingen) is/zijn geliquideerd over te dragen? Dan doen we dat pas nadat we een kopie hebben gekregen van de gerechtelijke uitspraak of een contractueel verrekenbeding. Met echtgenoten bedoelen we in dit geval ook geregistreerde partners volgens artikel 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.

11. Voor Knab Pensioenbeleggen gelden bijzondere voorwaarden

11.1. Knab Pensioenbeleggen moet altijd voldoen aan artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001. Daar zorgen wij voor.

11.2. Je kunt je Knab Pensioenbeleggen niet afkopen of overdragen, behalve in de gevallen als genoemd in deze Productovereenkomst.

11.3. Je kunt je rechten uit Knab Pensioenbeleggen niet verpanden of op een andere manier als onderpand gebruiken.

11.4. Met Knab Pensioenbeleggen bouw je vermogen op. Dit vermogen breng je onder bij een verzekeraar, bank of beleggingsinstelling, die moet voldoen aan artikel 3.126 en 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.

11.5. Doet één van de volgende situaties zich voor?

- Je voldoet niet meer aan één van de voorwaarden uit artikel 11.1 t/m 11.4 van deze Productovereenkomst;
- Je zegt Knab Pensioenbeleggen op, maar je gebruikt het saldo niet of niet op tijd om een lijfrente te kopen (zie artikel 8). Of – als je overleden bent – kopen je erfgenamen niet op tijd of geen lijfrente (zie artikel 9);
- Je hebt een pensioentekort. Om die reden zijn premies voor een lijfrente afgetrokken, maar later wordt dit gecompenseerd door een verbetering van een aanspraak volgens een pensioenregeling. Dat is alleen het geval als u als DGA een eindloonregeling heeft verzekerd, waarbij een zelf gegeven salarisverhoging leidt tot een pensioenverhoging met terugwerkende kracht.

Dan geldt het volgende:

- a) Het saldo van je Knab Pensioenbeleggen ziet de Belastingdienst dan als een 'negatieve uitgave' voor de inkomstenbelasting. Over dit saldo moet je inkomstenbelasting betalen. Ben je overleden? En is de lijfrente of een daarmee vergelijkbare uitkering ingegaan? Dan geldt deze negatieve uitgave voor je erfgenamen. Jij of je erfgenamen moeten in deze gevallen ook altijd revisierente (boete van 20%) betalen. Dat staat in de Algemene wet inzake rijksbelastingen.

11.6 Het is belangrijk dat je deze voorwaarden goed opvolgt. Daarmee voorkom je gevolgen voor je belastingen.

12. Waarvoor geef je ons toestemming?

- 12.1.** Je geeft ons toestemming om het geld en de beleggingen die op jouw Beleggingsrekening staan voor jou te beleggen. Je geeft ons daarvoor hierbij een volmacht, zodat wij namens jou kunnen beleggen.
- 12.2.** Wij mogen alleen over jouw beleggingen en geld beschikken als dit nodig is voor de uitvoering van onze Overeenkomst Knab Pensioenbeleggen.
- 12.3.** Wij kopen of verkopen voor jou participaties of deelnemingsrechten in beleggingsfondsen (participaties). Dit doen wij door orders door te geven aan de beheerder(s) van de beleggingsfondsen waarin wij beleggen. Het kan zijn dat we ervoor kiezen alleen maar Participaties voor jou aan te kopen in beleggingsfondsen die worden beheerd door Aegon Investment Management B.V. Je geeft ons toestemming om namens jou de orders door te geven.
- 12.4.** Wij bewaren jouw beleggingen bij Stichting Knab Beleggingsgiro (de Beleggingsgiro). Op deze manier zijn jouw beleggingen gescheiden van ons eigen vermogen. De afspraken die gelden tussen jou en de Beleggingsgiro vind je in het Reglement Stichting Knab Beleggingsgiro.

13. Wat verklaar je aan ons?

- 13.1.** Door het (elektronisch) ondertekenen van de Productovereenkomst Knab Pensioenbeleggen verklaar je dat:
- Je ons toestemming geeft om informatie uitsluitend elektronisch aan jou te verstrekken, dus per e-mail of via (een bericht in) jouw Persoonlijke Bankomgeving of de Knab App.

- We jou een exemplaar van de Algemene Voorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden, de Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen, het Reglement Stichting Knab Beleggingsgiro en de Handleiding Knab Beheerd Beleggen hebben verstrekt of je in ieder geval een exemplaar van deze documenten (online) hebt kunnen raadplegen en opslaan. Je hebt van deze documenten kennisgenomen.
- Je akkoord gaat met deze Productovereenkomst Knab Pensioenbeleggen, de Algemene Voorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden, de Productvoorwaarden Knab Beheerd Beleggen en het Reglement Stichting Knab Beleggingsgiro.
- Je akkoord gaat met ons orderverwerkingsbeleid, zoals opgenomen in de Handleiding Beheerd Beleggen; en
- Wij jou voldoende informatie hebben verstrekt over de inhoud, risico's en kenmerken van Knab Pensioenbeleggen. Je begrijpt de inhoud, risico's en kenmerken van Knab Pensioenbeleggen, zoals die zijn beschreven in deze Productovereenkomst Pensioenbeleggen, de Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen en de Handleiding Beheerd Beleggen. Je begrijpt dat jouw beleggingen meer waard kunnen worden of juist minder waard kunnen worden.
- Je voldoet aan ons klantacceptatiebeleid zoals dat op onze website staat.

Je verklaart dat:

- Je in Nederland woont (exclusief de overzeese gebiedsdelen);
- Je meerderjarig bent;
- Je een Burgerservicenummer hebt; en
- Je geen U.S. Person bent.

Je bent een U.S. Person als je op grond van de Foreign Account Tax Compliance Act als Amerikaans belastingplichtige wordt aangemerkt.

Hiervan is onder meer sprake als één of meer van onderstaande situaties op jou als natuurlijk persoon van toepassing is:

- Je bent een Amerikaans staatsburger, bijvoorbeeld omdat je bent geboren in de Verenigde Staten, je genaturaliseerd bent of ten minste één ouder hebt die Amerikaans staatsburger is.
- Je bezit een greencard.
- Je bent de afgelopen drie jaar tenminste 183 dagen in de Verenigde Staten geweest.
- Voor meer informatie over wanneer je een U.S. Person bent verwijzen wij je naar onze website.