

Voorwaarden Schenken met Beheer Spaarrekening

Wat is de Schenken met Beheer Spaarrekening?

De Schenken met Beheer Spaarrekening is een spaarrekening bedoeld om schenkingen en/of een erfenis in de vorm van geld te ontvangen waarbij de ontvanger nog niet zelf over het geld mag beschikken. Dit heet een schenking of erfenis onder bewind.

De rekening wordt geopend op naam van de ontvanger van de schenking of erfenis = rekeninghouder. De rekeninghouder is eigenaar van het geld op de Schenken met Beheer Spaarrekening.

Een overeenkomst van een schenking onder bewind of het testament in geval van een erfenis onder bewind, vormt de basis van de Schenken met Beheer Spaarrekening. Hierin staat wie de bewindvoerder is en tot welke einddatum de bewindvoerder de rekening beheert. Het bewind in geval van een schenking eindigt uiterlijk op de 30e verjaardag van de rekeninghouder.

De schenker kan gebruik maken van de standaard akte van Schenking onder Bewind die de bank kosteloos aanbied. Als deze standaard akte niet aansluit bij de wensen van de schenker adviseert de bank de schenker om een overeenkomst bij de notaris op te stellen.

In het Informatieblad Schenking onder Bewind en het informatieblad Testamentair Bewind worden de rollen van schenker, ontvanger, en bewindvoerder verder toegelicht.

Voor wie is de Schenken met Beheer Spaarrekening?

De Schenken met Beheer Spaarrekening is een spaarrekening voor particulieren klanten die een schenking of erfenis onder bewind ontvangen.

Om de Schenken met Beheer Spaarrekening te kunnen openen moeten de rekeninghouder als de bewindvoerder allebei in het bezit zijn van een betaalrekening in euro's bij de bank. Wanneer de rekeninghouder minderjarig is moet ook minimaal één wettelijk vertegenwoordiger in het bezit zijn van een betaalrekening in euro's bij de bank.

Voorwaarden en begrippen

- Tussen u en de bank zijn de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. van toepassing. Staat er over hetzelfde onderwerp iets in de voorwaarden Schenken

met Beheer Spaarrekening, dan gaan deze voorwaarden vóór de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.

- De 'cliënt' en 'opgave' in de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. zijn hetzelfde als 'u' en 'rekeningafschrift' in deze voorwaarden.
- Met 'u' richt de bank zich in de voorwaarden tot de persoon op wiens naam de Schenken met Beheer Spaarrekening wordt geopend.
- In deze voorwaarden bedoelt de bank met:
 - ▶ tegenrekening: een betaalrekening in euro op naam van de rekeninghouder bij de bank en een betaalrekening in euro op naam van de bewindvoerder bij de bank.
 - ▶ rentekwartaal: een periode die loopt van 31 december tot en met 30 maart, van 31 maart tot en met 29 juni, van 30 juni tot en met 29 september of van 30 september tot en met 30 december.

Openen Schenken met Beheer Spaarrekening

- De Schenken met Beheer Spaarrekening wordt door de schenker of de bewindvoerder in geval van een erfenis, aangevraagd. De Bevestiging van de aanvraag Schenken met Beheer Spaarrekening en indien van toepassing een overeenkomst van schenking onder bewind moeten zijn ondertekend voordat de bank de spaarrekening opent.
- De Schenken met Beheer Spaarrekening wordt geopend op naam van de ontvanger.
- De bewindvoerder beheert via Internet Bankieren of de ABN AMRO app de Schenken met Beheer Spaarrekening tot uiterlijk de vastgestelde einddatum van het bewind.
- Er kan maximaal één Schenken met Beheer Spaarrekening op naam van de rekeninghouder worden geopend.
- De bank kan tevens een limiet stellen aan het totaal aantal (overige) spaarrekeningen dat de ontvanger op zijn/haar naam en op zijn/haar naam en een mederekeninghouder samen mag hebben.

Inleggen op de Schenken met Beheer Spaarrekening

- Inleggen kan door het overmaken van een bedrag in euro naar de Schenken met Beheer Spaarrekening.

- b. De inleg moet altijd verwijzen naar de bijbehorende overeenkomst van schenking onder bewind of testament waarin het bewind is vastgelegd.
- c. Vervolg schenkingen op de Schenken met Beheer Spaarrekening zijn alleen toegestaan als deze afkomstig zijn van dezelfde schenker zoals benoemd in de overeenkomst van de schenking onder bewind.
- d. Wanneer de schenker geen betaalrekening heeft bij ABN AMRO Bank N.V dient de inleg altijd afkomstig te zijn van een bankrekening met een Nederlands IBAN rekeningnummer.
- e. In geval van een schenking onder bewind geldt voor de eerste inleg een minimaal bedrag. Dit bedrag kunt u vinden op bij de productinformatie Schenken met Beheer Spaarrekening op abnamro.nl/sparen of kunt u bij de bank opvragen.
- f. Een inleg als gevolg van de verkoop van een belegging binnen het onder bewind gestelde vermogen is toegestaan, indien van toepassing.

Opnemen van de Schenken met Beheer Spaarrekening

- a. De bewindvoerder mag spaargeld opnemen. Aan het opnemen van het spaargeld zijn geen kosten verbonden.
- b. Opnemen kan door het overmaken van een bedrag naar de tegenrekening van de rekeninghouder.
- c. Het overmaken van een bedrag via de tegenrekening van de bewindvoerder moet altijd in het belang van de rekeninghouder zijn. De bewindvoerder moet de rekeninghouder altijd kunnen uitleggen hoe hij de rekening heeft beheerd.

Rente op de Schenken met Beheer Spaarrekening

- a. De bank berekent rente over het saldo op uw rekening. De rente kan positief, negatief of 0% zijn.
- b. De bank kan bepalen welk rentepercentage vanaf een bepaald tegoed geldt. Hierdoor ontstaan saldoklassen. De rentepercentages en de saldoklassen staan niet vast. De bank kan deze altijd wijzigen.
- c. Een saldoklasse kan ook van toepassing zijn op alle tegoeden op uw betaal- en/of spaarrekeningen op uw naam en op naam van u en uw mederekeninghouder(s) samen. Dit noemen we totaalsaldo. Saldo dat u aanhoudt met mederekeninghouder(s), telt bij elke mederekeninghouder voor een gelijk deel mee bij de berekening van ieders totaalsaldo.
- d. In geval van specifieke omstandigheden, zoals ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt, kan de bank negatieve rente in rekening brengen over één of meer saldoklassen.
- e. De bank berekent rente over de dagen dat uw saldo op de spaarrekening heeft gestaan.

- f. De bank berekent bonusrente over het spaargeld dat een heel kwartaal op de spaarrekening staat.
- g. De bank berekent ook bonusrente over het bedrag dat u tijdens een kwartaal inlegt en dat op de spaarrekening blijft staan tot en met het einde van het kwartaal.
- h. Over het bedrag dat tijdens een kwartaal wordt opgenomen, berekent de bank tot het moment van opname, alleen de basisrente.
- i. In het geval dat de rente negatief is kan het saldo op uw rekening afnemen door boeking van negatieve rente. U dient voldoende saldo aan te houden. Als u door deze boeking ongeoorloofd rood komt te staan op de spaarrekening moet u dit meteen aanvullen en betaalt u debetrente.
- j. Uw rente wordt met datum 31 december, 31 maart, 30 juni en 30 september op of van uw Schenken met Beheer Spaarrekening geboekt. Voor u is de rente na twee werkdagen zichtbaar.
- k. In geval er sprake is van negatieve rente kan de bank de totaal verschuldigde rente van één van uw betaal- of spaarrekeningen afboeken. De bank kan negatieve rente per maand of per kwartaal afboeken.

Meer informatie hierover kunt u vinden op abnamro.nl/rente

Bekendmaking rentepercentages, saldoklassen en maximaal aan te houden rekeningen

- a. De actuele rentepercentages, saldoklassen en maximaal aantal aan te houden spaarrekeningen kunt u vinden op abnamro.nl/rente of kunt u bij de bank opvragen.
- b. De bank informeert u over wijzigingen in de rente of in de saldoklassen op een van de volgende manieren:
 - ▶ bekendmaking op abnamro.nl/rente;
 - ▶ een schriftelijk of elektronisch bericht aan u.
- c. Als het rentepercentage negatief wordt, dan maakt de bank dit minimaal 14 dagen van tevoren bekend.
- d. De bank informeert u minimaal 14 dagen van tevoren over een wijziging van de saldoklassen.

Rekeningafschriften

De bewindvoerder kan via zijn beveiligde omgeving in Internet Bankieren of de ABN AMRO app altijd het actuele overzicht van boekingen zien. Binnen Internet Bankieren heeft hij toegang tot elektronische rekeningafschriften.

Beëindigen van de Schenken met Beheer Spaarrekening

- a. De bewindvoerder kan tot de einddatum van het bewind de Schenken met Beheer Spaarrekening beëindigen wanneer hij wil beëindigen. Aan het beëindigen zijn geen kosten verbonden. Na de

einddatum van het bewind is de rekeninghouder bevoegd om de Schenken met Beheer Spaarrekening te beëindigen.

- b. Als er nog spaargeld op de Schenken met Beheer Spaarrekening staat, dan moet dit eerst zijn opgenomen voordat de bank de rekening kan beëindigen. Is er sprake van een negatief saldo dan moet de bewindvoerder dit aanvullen totdat het saldo nul of positief is voordat de rekening kan worden beëindigd.
- c. De bank boekt de rente op of van uw tegenrekening in de volgende maand of uiterlijk in de eerste maand van het volgende kwartaal.
- d. Als uw Schenken met Beheer Spaarrekening is beëindigd, kan de bank geen opdrachten meer uitvoeren voor deze spaarrekening.
- e. Als het overmaken naar uw tegenrekening niet mogelijk is, zal de bank uw spaargeld bewaren op een rekening van de bank zelf. Over dit spaargeld ontvangt u geen rente en de bank kan eventuele negatieve rente in rekening brengen.
- f. Wanneer uw Schenken met Beheer Spaarrekening zes maanden na de einddatum van het bewind nog niet is beëindigd, kan de bank in geval van een positief spaarsaldo de rekening op uw naam voortzetten als een standaard spaarrekening met de daarbij behorende voorwaarden en rentepercentage. De bank zal u daarover informeren.
- g. De bank kan uw Schenken met Beheer Spaarrekening beëindigen als er 12 maanden geen spaargeld op deze spaarrekening staat of als u zich niet houdt aan deze voorwaarden of de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.

Overige bepalingen

- a. De Schenken met Beheer Spaarrekening is geen betaalrekening.
- b. De bank mag deze voorwaarden veranderen, voor zover dit van de wet mag. Wij kunnen deze voorwaarden wijzigen door aan te passen aan:
 - ▶ technologische ontwikkelingen;
 - ▶ wijzigingen in het recht (bijvoorbeeld in wet- en regelgeving);
 - ▶ veranderingen in uitleg of toepassing van het recht (bijvoorbeeld door een rechterlijke uitspraak, uitspraak van een klachten- of geschillencommissie of een besluit/ zienswijze van een toezichthouder of andere autoriteit);
 - ▶ verandering van ons aanbod van producten en diensten of onze (werk)processen (denkt u aan modernisering, herinrichting of stroomlijning daarvan);
 - ▶ iedere andere verandering van omstandigheden of

opvattingen die maakt dat de bank een redelijk belang bij de wijziging heeft.

- c. De bank kan deze wijzigingsmogelijkheid niet gebruiken voor wijzigingen die in totaal het evenwicht tussen uw en onze rechten en verplichtingen aanzienlijk en ongerechtvaardigd in uw nadeel zouden verstoren.
- d. De bank meldt u wijzigingen minimaal twee maanden voor de datum waarop zij ingaan, tenzij directe inwerkingtreding een verplichting is voor de bank op grond van wetgeving of een instructie van een bevoegde toezichthouder.
- e. De bank informeert u over wijzigingen in de voorwaarden op een van de volgende manieren:
 - ▶ bekendmaking op abnamro.nl/sparen;
 - ▶ een schriftelijk of elektronisch bericht aan u.

Als u bezwaar tegen de wijzigingen heeft, dan mag u tot de ingangsdatum van de wijzigingen de overeenkomst beëindigen door deze op te zeggen. Als u van die mogelijkheid geen gebruik maakt, gelden de wijzigingen vanaf de door de bank aangegeven ingangsdatum van de wijzigingen. Wijzigen betekent onder meer ook aanvullen.

Heeft u nog een vraag?

U kunt de bank telefonisch bereiken op 0900 - 0024.*
Vanuit het buitenland: +31 (0)10 241 17 20.

Heeft u een klacht?

De bank wil dat u tevreden bent. Als u een klacht heeft, laat dit dan weten via: abnamro.nl/klachtenregeling of 0900 - 0024.*

Voor elke klacht zoekt de bank de beste oplossing. Bent u het niet eens met de uitkomst die de bank u biedt? Schrijf dan een brief naar:

ABN AMRO Bank N.V.
Afdeling Klachtenmanagement
Postbus 283
1000 EA Amsterdam
De afdeling Klachtenmanagement zal uw klacht behandelen.

Bent u het niet eens met de uitkomst? Dan heeft u drie maanden de tijd om uw klacht voor te leggen aan het: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel: 070 - 333 89 99
Fax: 070 - 333 89 00



ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam (Nederland). Het telefoonnummer is +31 (0)20 343 43 43.

Het internetadres van ABN AMRO Bank N.V. is 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.

Tegoeden aangehouden op deze spaarrekening van ABN AMRO Bank N.V. worden beschermd door het Nederlands wettelijke Depositogarantiestelsel, ook wel "de Nederlandse Depositogarantie". Meer informatie daarover kunt u vinden op: abnamro.nl/garantieregeling of opvragen via telefoonnummer s +31 (0)20 343 43 43.

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.