

Informatieblad aanvulling op uw inkomen

Waarom ontvangt u dit informatieblad?

Wij vinden het belangrijk om u informatie te geven over onze dienstverlening. In dit informatieblad leggen wij uit wat u van ons mag verwachten als u een Gouden Handdruk Leefrekening, een Leefrente of Leefrente 2008-2013 bij ons afsluit. Met deze uitkerende producten kunt u fiscaal opgebouwd vermogen dat u in het verleden heeft opgebouwd, in termijnen laten uitkeren. U ontvangt dan per maand, kwartaal of half jaar een aanvulling op uw inkomen. Ook geven wij in dit informatieblad aan wat wij van u verwachten. Verder leest u wat onze dienstverlening kost en waar u terecht kunt met vragen en/of klachten.

Wie zijn wij en waar bestaat onze dienstverlening uit?

ABN AMRO Bank N.V. is een financiële dienstverlener voor zowel zakelijke als particuliere klanten. Wij verkopen verschillende producten. Van de bankspaarproducten zoals de Gouden Handdruk Leefrekening, de Leefrente en de Leefrente 2008-2013 die wij verkopen zijn wij aanbieder. Wij verkopen geen bankspaarproducten van andere aanbieders.

Wat kunnen wij voor u doen?

U kunt bij ons een Pensioenaanvulling, een Leefrente, Leefrente 2008-2013 of een Gouden Handdruk Leefrekening afsluiten. U kunt dit zelf doen via internet bankieren. In sommige situaties kunnen wij u ondersteunen. In 'U heeft ondersteuning nodig' leest u daar meer over.

U heeft ondersteuning nodig

Als u ondersteuning nodig heeft start dit met een gratis oriëntatiegesprek. In dit gesprek geven wij u algemene productinformatie, de bijbehorende fiscale spelregels en aan welke voorwaarden u zou moeten voldoen om een product af te kunnen sluiten.

Ook lichten wij de onderwerpen toe waarbij wij u, tegen betaling, ondersteuning bij kunnen bieden, welke stappen daarbij worden doorlopen en wat de kosten zijn. De aanvullende diensten die u kunt afnemen hebben betrekking op 'Pensioen', 'Minder werken of eerder stoppen' en 'Financiële gevolgen overlijden'.

Wat doen wij niet?

Wij geven geen pensioen of product advies. Ook geven wij geen belastingadvies. Wel houden we rekening met de op dat moment geldende belastingregels.

Heeft u wel pensioen of product advies nodig? U kunt dan terecht bij een externe pensioenadviseur of fiscalist.

Waarbij kunnen wij u ondersteunen?

Pensioen opbouw fase

Product informatie

Wij kunnen u informeren over onze Pensioenaanvulling en de mogelijkheden van dit product. Wij vertellen u wat u er wel mee kunt (vermogen opbouwen voor uw pensioen) en wat daarbij de fiscale spelregels zijn. Denk hierbij aan regelgeving met betrekking tot looptijd, het geblokkeerde karakter van de rekening, de risico's, de spelregels bij (vervroegde) opname, hoe u kunt inleggen, etc.

Waardeoverdracht

Heeft u al pensioenkapitaal opgebouwd bij een andere financiële instelling (bank of verzekeraar) en u wilt verder vermogen bij ons opbouwen? Als u bij ons een Pensioenaanvulling heeft geopend kunnen wij de waardeoverdracht voor u regelen. Als u ons machtigt nemen wij de administratieve werkzaamheden voor u uit handen.

Berekenen jaarruimte

Wilt u weten of u een pensioentekort heeft?

Wij kunnen u helpen bij het berekenen van uw jaarruimte (het bedrag dat u jaarlijks maximaal mag inleggen voor uw pensioenopbouw). U kunt hiervoor gebruik maken van Financieel Inzicht (Extra) Pensioen. U betaalt hiervoor kosten. Zie hiervoor <https://www.abnamro.nl/nl/privé/themas/overzicht-en-inzicht/financieel-inzicht/index.html>

Pensioen uitkeringsfase

Product informatie

Wij kunnen u informeren over onze Leefrente, Leefrente 2008-2013 of Gouden Handdruk Leefrekening en de mogelijkheden van deze producten. Wij vertellen u wat u er wel mee kunt (vermogen uitkeren als aanvulling op uw AOW en/of pensioen) en wat daarbij de fiscale spelregels zijn. Denk hierbij aan regelgeving met betrekking tot looptijd, het geblokkeerde karakter van de rekening, de spelregels bij (vervroegde) opname, hoe u kunt inleggen, hoeveel belasting wordt ingehouden, etc.

Waardeoverdracht

Heeft u al pensioenkapitaal opgebouwd bij een andere financiële instelling (bank of verzekeraar) en u wilt bij ons uw uitkering ontvangen? Als u bij ons een uitkerend product heeft geopend kunnen wij de waardeoverdracht voor u regelen. Als u ons machtigt nemen wij de administratieve werkzaamheden voor u uit handen.

Analyse vrijvallend vermogen

Heeft u een lijfrente- of stamrecht kapitaal opgebouwd bij ons of bij een andere financiële instelling en u weet niet zo goed wat de mogelijkheden zijn met dat kapitaal. Zo weet u bijvoorbeeld niet goed welk type uitkering u aan kunt vragen? Wij kunnen u daarbij helpen en u ook informeren over de fiscale regelgeving met betrekking tot de looptijden maar dit is geen advies.

U maakt een keuze

Heeft u voldoende informatie ontvangen en kunt u op basis daarvan zelf bepalen welk product voor u geschikt is? U kunt dan via Internet Bankieren het product van keuze execution only (zonder advies) afsluiten. U kunt ook een product bij een andere financiële instelling afsluiten.

Wilt u bij ons het door u gekozen product afsluiten. Dat kan. Ook dat gebeurt dan execution only (zonder advies). U moet dan eerst zelf een kennis- en ervaringstoets maken. Deze toets is wettelijk verplicht en toetst onder meer uw kennis over het product dat u wilt afsluiten. Onze medewerker helpt u dan alleen bij de administratieve aanvraag van het product.

Nadat u een Gouden Handdruk Leefrekening, een Leefrente of Leefrente 2008-2013 heeft afgesloten

Tijdens de looptijd van de Gouden Handdruk Leefrekening, een Leefrente of Leefrente 2008-2013 informeren wij u de ontwikkelingen van uw product. U ontvangt o.a. saldo informatie en een jaaroverzicht. Via uw (digitale) dagafschriften kunt u ook zien wat er ingehouden wordt en wordt afgedragen aan de Belastingdienst.

Heeft u nog vragen over uw Gouden Handdruk Leefrekening, een Leefrente of Leefrente 2008-2013? Of wilt u uw product veranderen? Dan kunt u altijd contact met ons opnemen.

Wat verwachten wij van u?

Wij verwachten van u dat u altijd de juiste informatie geeft voor- en nadat u bij ons een Pensioenaanvulling, Leefrente, Leefrente 2008-2013 of Gouden Handdruk Leefrekening heeft afgesloten. Gaat u bijvoorbeeld scheiden of komt u te overlijden dan heeft dit meestal gevolgen voor uw product. Het is daarom des te belangrijker dat u dergelijke informatie tijdig aan ons doorgeeft en u uw gegevens actueel houdt.

Kosten

Aan onze werkzaamheden en dienstverlening zijn kosten verbonden. We zetten hierna de kosten voor u op een rij.

Dienst	Kosten
Oriëntatiegesprek	€ 0,00
Financieel Inzicht Extra	Kosten zijn variabel. Deze zijn afhankelijk van de dienstverlening die u afneemt en of u particulier of ondernemer bent. De diensten die u kunt afnemen hebben betrekking op 'Pensioen', 'Minder werken of eerder stoppen' en 'Financiële gevolgen overlijden'. Bent u particulier dan betaalt u voor één dienst € 79,- voor 2 diensten € 149,- en voor 3 diensten € 199,-. Bent u ondernemer dan betaalt u voor één dienst € 129,- voor 2 diensten € 199,- en voor 3 diensten € 249,-.
Ondersteuning bij inkomende waarde overdracht of ondersteuning bij het analyseren van uw vrijvallend vermogen	€ 189,-
Execution only productafname via internet Bankieren	€ 40,-

Administratiekosten

Als aanbieder van bankspaarproducten maken wij kosten voor het beheer en de administratie van bankspaarproducten. Deze kosten zijn verwerkt in de rente van het bankspaar product. Belegt u met bankspaarproduct dan zijn de lopende kosten en de transactiekosten in het fonds verwerkt in de koers van het beleggingsfonds.

Heeft u een klacht?

Een klacht kunt u op één van de volgende manieren aan ons doorgeven:

1. **Telefonisch:** U kunt ABN AMRO 24 uur per dag bereiken op telefoonnummer: 0800 - 024 07 12. Vanuit het buitenland belt u: +31 (0)10 241 17 20.
2. **Internet:** U kunt uw klacht online aan ons doorgeven via abnamro.nl/klachten
3. **Kantoor:** Bespreek uw klacht met een medewerker van één van onze kantoren of met uw eigen contactpersoon.
4. **Schriftelijk:** Stuur uw klacht naar uw ABN AMRO kantoor. Het adres van uw kantoor vindt u op onze website abnamro.nl/contact

U ontvangt altijd binnen vijf werkdagen een brief met een reactie van ABN AMRO. Kunnen wij niet direct een antwoord geven, dan staat in deze brief de datum waarop u een antwoord kunt verwachten.

Bent u het niet met het antwoord eens?

Beschrijf uw klacht dan in een brief en stuur deze naar:

ABN AMRO Bank N.V.
Afd. Klachtenmanagement (AA1416)
Postbus 283
1000 EA AMSTERDAM

In uw brief vermeldt u verder:

- ▶ uw adres, uw telefoonnummer en eventueel uw e-mailadres;
- ▶ uw ABN AMRO kantoor;
- ▶ uw bankrekeningnummer.

Stuur ook kopieën mee van informatie die volgens u voor uw klacht belangrijk is.

Nadat onze afdeling Klachtenmanagement uw brief heeft ontvangen, stuurt zij u een brief. In deze brief staat de datum waarop u een antwoord op uw klacht ontvangt.

Wat kunt u doen als u daarna nog steeds niet tevreden bent?

ABN AMRO is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Bent u niet tevreden met het antwoord van onze afdeling Klachtenmanagement of de wijze waarop uw klacht is behandeld? Dan kunt u binnen één jaar na ontvangst van het antwoord uw klacht voorleggen aan het KiFiD.

U kunt een klachtenformulier downloaden via www.kifid.nl, het klachtenformulier telefonisch bij het KiFiD opvragen (telefoonnummer: 070 - 333 8 999) of uw klacht online indienen. Uw klachtenformulier stuurt u naar:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Postbus 93527
2509 AG 's-Gravenhage

U kunt uw klacht ook voorleggen aan de rechter.

Uw klacht melden via het ODR-platform

U kunt uw klacht ook indienen via het ODR-platform. Dit platform is opgezet door de Europese Unie voor online geschillenbeslechting. Dient u een klacht in via dit platform, vul dan op het klachtenformulier het volgende e-mailadres in: klachtenmanagement@nl.abnamro.com

Het mailadres van het ODR-platform is: <https://webgate.ec.europa.eu/odr>

Toezicht

ABN AMRO Bank N.V. is statutair gevestigd aan:
Gustav Mahlerlaan 10
1082 PP Amsterdam

ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V.
Ook staan wij in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12000004.

* Voor het gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.