



Rabobank

Rabo ToekomstBeleggen

Inhoud

Productkenmerken

Inleiding

Wat is Rabo ToekomstBeleggen?

De kenmerken van Rabo ToekomstBeleggen

Opbrengsten en kosten Rabo ToekomstBeleggen

Wijzigen tijdens de looptijd

Risico's Rabo ToekomstBeleggen

\

Productkenmerken

Inleiding

U kunt bij Rabobank een lijfrenterekening afsluiten zonder advies over uw inkomen voor later. U beoordeelt zelf wat uw fiscale mogelijkheden zijn en of de lijfrenterekening een geschikt product voor u is. Ook beoordeelt u zelf wat mogelijke alternatieven voor u zijn om inkomen voor later op te bouwen. Bijvoorbeeld (eerder) aflossen van een hypotheek. Of sparen of beleggen op een gewone rekening.

Bij Rabo ToekomstBeleggen kiest u voor beleggen. U belegt dan op basis van vermogensbeheer. Dit betekent dat u ons opdracht geeft om uw vermogen te beheren.

Lees ook de actuele brochure 'Productkenmerken en voorwaarden Rabo ToekomstSparen'.

Bij Rabo ToekomstBeleggen opent u ook altijd een spaarrekening Rabo ToekomstSparen. Of u koppelt uw bestaande spaarrekening Rabo ToekomstSparen (alleen mogelijk bij de variant met variabele rente).

Wat is Rabo ToekomstBeleggen?

Wilt u gaan beleggen voor een inkomensaanvulling voor later? Of een deel beleggen en een deel sparen? Dan kunt u een effectenrekening Rabo ToekomstBeleggen openen. Aan de effectenrekening zijn altijd een spaarrekening Rabo ToekomstSparen en een Rabo ToekomstBeleggersRekening (beide met een variabele rente) gekoppeld. Rabo ToekomstBeleggen is uitsluitend een online product. Om online te kunnen bankieren heeft u een betaalrekening bij de Rabobank nodig. Dit geldt voor het afsluiten van het product. Dit geldt ook gedurende de looptijd van het product, bijvoorbeeld de jaarlijkse actualisatie van de uitgangspunten vindt uitsluitend online plaats.

Beleggen gaat eenvoudig: door geld in te leggen op uw Rabo ToekomstBeleggersRekening vanaf uw Rabo ToekomstSparenrekening geeft u ons opdracht dat wij voor u beleggen in de voor u vastgestelde portefeuille van Rabo ToekomstBeleggen. Uw portefeuille bestaat uit wereldwijd gespreide indexfondsen. Dit zijn aandelen- en obligatiefondsen die de index van een bepaalde effectenbeurs zo goed mogelijk volgen. Dit zorgt voor lage kosten en een stabiele basis in uw portefeuille. Goed gespreide beleggingen verlagen het risico dat nu eenmaal met beleggen gepaard gaat. Lees hierover meer bij "In welke portefeuilles kunt u beleggen?" In welke portefeuille u belegt en kunt beleggen, hangt onder andere af van de resterende tijd tot aan de einddatum en het risico dat u wilt en kunt lopen. U leest hier meer over bij "Wat is uw beleggingsprofiel?"

Voor wie is Rabo ToekomstBeleggen een geschikt product?

Rabo ToekomstBeleggen is een product voor mensen die hun vermogen op basis van vermogensbeheer willen laten beleggen voor een inkomensaanvulling na hun pensioendatum. Wilt u zelf uw beleggingsbeslissingen nemen, dan is Rabo ToekomstBeleggen niet geschikt voor u.

Inleg is alleen mogelijk als er jaarruimte en/of reserveringsruimte is, of door een elders opgebouwd lijfrentekapitaal in te leggen. Er is geen minimale inleg, maar door de kosten van beleggen is het verstandig pas te beleggen met een vermogen vanaf ongeveer € 2.000. De kosten drukken anders te zwaar op het rendement.

De spaar-, beleggers- en effectenrekening die bij Rabo ToekomstBeleggen horen, zijn in fiscale zin geblokkeerde rekeningen. Dat betekent dat u er gedurende de looptijd niet zonder fiscale gevolgen over kunt beschikken. Wilt u het tegoed tussentijds kunnen opnemen zonder fiscale gevolgen? Dan is Rabo ToekomstBeleggen geen geschikt product voor u. Wel kunt u de verdeling tussen het spaarsaldo en de beleggingen tussentijds aanpassen zonder dat dit fiscale gevolgen voor u heeft. U mag het tegoed alleen gebruiken voor inkomensaanvulling. Wilt u de mogelijkheid hebben het tegoed ook te gebruiken voor andere doeleinden? Dan is Rabo ToekomstBeleggen geen geschikt product voor u. Daarnaast moet u in Nederland wonen en minimaal 18 jaar oud zijn.

Rabo ToekomstBeleggen biedt geen zekerheid over de hoogte van het tegoed gedurende de looptijd en op de einddatum. De waarde van uw beleggingen is afhankelijk van ontwikkelingen op de financiële markten en kan fluctueren. Dit betekent dat de kans bestaat dat de beleggingen weinig of geen rendement opleveren. Daarnaast kunt u bij een ongunstig koersverloop (een gedeelte van) uw inleg verliezen. Alleen als u dit risico wilt én kunt accepteren bij het opbouwen van uw inkomen voor later, is Rabo ToekomstBeleggen voor u geschikt.

De kenmerken van Rabo ToekomstBeleggen

Wanneer u kiest voor Rabo ToekomstBeleggen dan geeft u ons opdracht dat wij uw vermogen beheren om inkomen voor later op te bouwen. Het geld op de Rabo ToekomstBeleggersRekening en de effecten op de effectenrekening Rabo ToekomstBeleggen vormen samen het vermogen dat wij voor u beheren. Wij maken afspraken over het beheer van uw vermogen. Wij kiezen hoe we uw vermogen beheren. Daarbij houden we ons aan de uitgangspunten die we met u hebben afgesproken.

Hoe geeft u een eenmalige opdracht?

Overboekingen van en naar Rabo ToekomstBeleggen moeten altijd via uw rekening Rabo ToekomstSparen en Rabo ToekomstBeleggersRekening lopen. Het bedrag dat u inlegt boekt u eerst over op uw Rabo ToekomstSparenrekening. Om te beleggen geeft u vervolgens een opdracht tot inleggen vanaf Rabo ToekomstSparen naar uw Rabo ToekomstBeleggersRekening. Deze opdracht kunt u zelf geven via Rabo Online Bankieren of via Rabo Bankieren app, door via uw productoverzicht naar Rabo ToekomstBeleggen te gaan en vervolgens te klikken op de knop 'inleggen'. Een inleg op de Rabo ToekomstBeleggersRekening of een opname die vóór 0.00 uur is verwerkt, wordt doorgaans de volgende dag in behandeling genomen en binnen enkele dagen uitgevoerd. De verwerking van de benodigde effectentransacties kan in uitzonderlijke gevallen maximaal tien beursdagen in beslag nemen. Als u een eerste inleg doet op de beleggersrekening, wordt uw Rabo ToekomstBeleggen portefeuille in de praktijk dus gedurende een aantal dagen opgebouwd. U kunt de samenstelling van uw actuele portefeuille online inzien en verwerkte transacties raadplegen.

Wilt u deels of helemaal stoppen met beleggen? Dan geeft u een opdracht tot opname voor het door u gewenste bedrag. Wij zorgen ervoor dat de benodigde effecten binnen tien beursdagen worden verkocht. De verkoopopbrengst wordt dan bijgeschreven op de Rabo ToekomstBeleggersRekening en van daaruit automatisch en in één bedrag overgeboekt naar uw rekening Rabo ToekomstSparen.

In welke portefeuilles kunt u beleggen?

U kunt binnen Rabo ToekomstBeleggen beleggen in één van de vier door onze experts beheerde portefeuilles. Deze portefeuilles bestaan uit een mix van wereldwijd gespreide indexfondsen. Elke portefeuille heeft een eigen verwacht rendement en risico. Welke portefeuille bij u past, hangt af van uw beleggingsprofiel. In het onderstaande schema staan de vier beleggingsprofielen met de bijbehorende beleggingshorizon beschreven.

| Beleggingsprofiel | Beleggingshorizon |
|--------------------------|--------------------------|
| Defensief | 2 jaar of langer |
| Neutraal | 5 jaar of langer |
| Offensief | 10 jaar of langer |
| Zeer Offensief | 15 jaar of langer |

Prognoserendement

Voor het meest actuele overzicht van onze prognoserendementen en het neerwaarts risico bij de verschillende beleggingsprofielen verwijzen wij u naar www.rabobank.nl/rendementen.

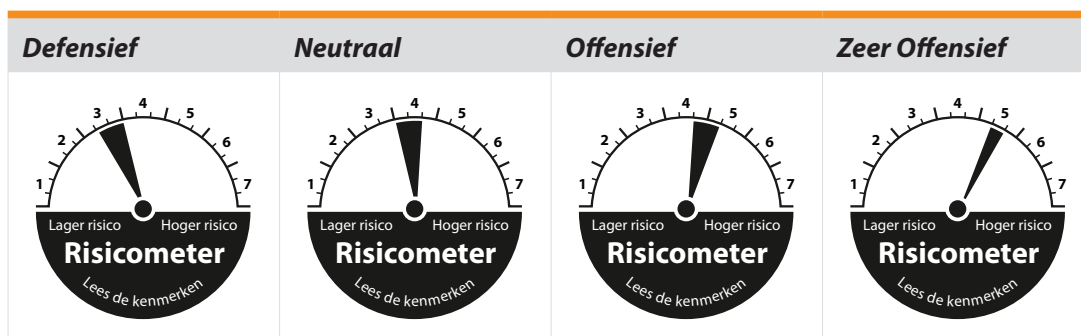
Vaststellen van uw beleggingsprofiel

Voordat u een effectenrekening Rabo ToekomstBeleggen opent, stellen wij eerst uw beleggingsprofiel vast. Dit doen wij door u vragen te stellen over het risico dat u voor uw beleggingen acceptabel vindt, uw financiële positie, de ervaring die u heeft met beleggen en de kennis die u heeft van beleggen.

Zoals u in het schema bij 'In welke portefeuilles kunt u beleggen?' kunt zien, zijn er vier beleggingsprofielen van 'Defensief' tot en met 'Zeer offensief'. Met de portefeuille 'Defensief' loopt u relatief het minste risico. En met de portefeuille 'Zeer Offensief' loopt u het meeste risico. Zo is er voor ieder beleggingsprofiel een bijpassende portefeuille.

Welke risicometer hoort bij welk beleggingsprofiel

Hieronder vindt u de risicometers die horen bij de verschillende beleggingsprofielen. De risicometer is een eenvoudige indicator van het minimale en het maximale risico dat met een bepaald beleggingsprofiel wordt gelopen.



Meer over de beleggingsprofielen is te vinden op www.rabobank.nl/rendementen.

Verplichte risico-afbouw

Rabo ToekomstBeleggen kent een verplichte risico-afbouw. Door u minder risicovol te laten beleggen naarmate de einddatum nadert, willen we zo mogelijk voorkomen dat u in uw laatste beleggingsjaren een zodanig verlies oploopt, dat uw opgebouwde beleggingstegoed van eerdere jaren voor een groot deel verloren gaat.

Als de einddatum van uw rekening dichterbij komt, worden uw beleggingen op vaste momenten verkocht.

De verkoopopbrengst wordt gebruikt om beleggingen aan te kopen in een portefeuille met een lager beleggingsprofiel dat past bij de kortere resterende tijd tot aan de einddatum. Twee jaar voor de einddatum van de rekening Rabo ToekomstSparen eindigen de effectenrekening en de hieraan gekoppelde beleggersrekening. Op deze datum verkopen wij uw effecten en wordt de verkoopopbrengst bijgeschreven op de spaarrekening Rabo ToekomstSparen. De verplichte risico-afbouw houdt in dat wij de beleggingen op vooraf vastgestelde momenten verkopen. Bij het verkopen van de beleggingen houden wij geen rekening met de koers of de marktomstandigheden op dat moment. Dit kan onder omstandigheden ongunstig voor u zijn. Risico-afbouw blijft voor u verplicht, ook als dit dan voor u ongunstig is.

Naast het verkopen van de al aangehouden beleggingen, heeft de verplichte risico-afbouw ook gevolgen voor nieuwe aan- en verkoopopdrachten. Als het beleggingsprofiel wijzigt, dan worden er nieuwe aan- en verkoopopdrachten gedaan

in de portefeuille die passen bij uw nieuwe beleggingsprofiel. Is uw vastgesteld beleggingsprofiel lager dan het maximaal beleggingsprofiel? Dan gaat het afbouwschema pas in vanaf het moment dat het maximaal toegestane beleggingsprofiel gelijk is aan het voor u vastgestelde beleggingsprofiel. Het bedrag van uw periodieke aankopen en de frequentie ervan wijzigen niet.

Wij hanteren het onderstaande afbouwschema van de beleggingsprofielen. In de rechterkolom staat het maximale beleggingsprofiel, rekening houdend met de resterende tijd tot aan de einddatum.

| Resterende tijd tot aan de einddatum | (Maximaal) beleggingsprofiel |
|--|-------------------------------------|
| Meer dan 15 jaar voor de einddatum | Zeer Offensief |
| Op de dag gelegen* 15 jaar voor de einddatum | Offensief |
| Op de dag gelegen* 10 jaar voor de einddatum | Neutraal |
| Op de dag gelegen* 5 jaar voor de einddatum | Defensief |
| Op de dag gelegen* 2 jaar voor de einddatum | Sparen |

** Bij de verplichte risico-afbouw zorgen wij ervoor dat binnen 10 beursdagen uw portefeuille op het juiste beleggingsprofiel is aangepast.*

Het is mogelijk dat wij vinden dat er tijdens de looptijd van het product, aanleiding is om het afbouwschema te wijzigen. Mocht dit het geval zijn dan informeren wij u daarover.

Voorbeeld 1

Stel u heeft Rabo ToekomstBeleggen en de resterende tijd tot de einddatum is 13 jaar. In dat geval is 'Offensief' het maximaal door ons toegestane beleggingsprofiel. Heeft u echter vastgesteld dat uw beleggingsprofiel 'Neutraal' is? Dan is een portefeuille met een hoger beleggingsprofiel niet mogelijk. U belegt dan in de portefeuille die hoort bij uw beleggingsprofiel 'Neutraal'.

Voorbeeld 2

Stel de resterende tijd tot de einddatum is 4 jaar. In dat geval is 'Defensief' het maximaal toegestane beleggingsprofiel. Heeft u vastgesteld dat uw beleggingsprofiel 'Offensief' is? Dan is een portefeuille met een hoger beleggingsprofiel dan 'Defensief' toch niet mogelijk. U belegt dan in de portefeuille 'Defensief' omdat die hoort bij het – gelet op de resterende tijd tot de einddatum - maximaal toegestane beleggingsprofiel.

De afspraken die wij nu met u maken over de wijze van afbouw hebben gevolgen in de (verre) toekomst. Op nu al vastgestelde momenten in de toekomst worden effecten verkocht en worden nieuwe effecten aangekocht. Daarbij wordt geen rekening gehouden met de dan geldende koers van de effecten of de marktomstandigheden. Dit kan onder omstandigheden ongunstig voor u zijn. Risico-afbouw blijft voor u verplicht, ook als dit dan voor u ongunstig is.

Duurzaamheidsinformatie

Met Rabo ToekomstBeleggen belegt u standaard op een duurzame manier waarbij alleen wordt belegd in beleggingsfondsen die voldoen aan het environment (E), social (S) en governance (G) beleid van Rabobank. Met dit ESG-beleid streeft Rabobank naar een goed financieel rendement, maar wordt ook de ESG-uitwerking van onze beleggingen in ogenschouw genomen. De aandelenfondsen van Rabo ToekomstBeleggen zijn CO2 bewust

en hebben minimaal 30% minder CO2 uitstoot dan een algemene wereldwijde aandelen index. Wij hebben een uitsluitingsbeleid dat verder gaat dan alleen controversiële wapens, zo gelden er ook beperkingen voor beleggingen in tabak, kolen en teerzandolie.

In lijn met de EU-verordening die gaat over de informatieverstrekking van duurzaamheid in de financiële sector (Sustainable Finance Disclosure Regulation ofwel SFDR) monitoren wij als onderdeel van ons ESG-beleid de meest voorkomende duurzaamheidsrisico's bij beleggingstitels, die mogelijk een wezenlijk negatief effect op de waarde van een belegging kunnen veroorzaken. Het betreft risico's op het vlak van het bestuur van een onderneming of land (governance), klimaatverandering, gezondheid en veiligheid, biodiversiteit, mensen- en arbeidsrechten, product governance en impact.

Om deze duurzaamheidsrisico's te meten, maakt Rabobank gebruik van de externe dataprovider Morningstar/Sustainalytics (MS). Het monitoren op deze ESG-risico's is van belang omdat deze kunnen leiden tot financiële risico's wanneer zij zich manifesteren. Een belangrijke maatregel die wij kunnen nemen om ESG-risico's te verminderen is actief eigenaarschap. Dit houdt in dat we in gesprek gaan met bedrijven over deze risico's en om hen aan te sporen tot verbeteringen. Waar nodig wordt gebruik gemaakt van het stemrecht om een besluit af te dwingen. Binnen Rabo ToekomstBeleggen wordt het actief eigenaarschap verzorgd door Robeco. Ook de uitsluiting van ondernemingen die de Global Compact criteria van de Verenigde Naties overschrijden en het sturen op de beperking van CO2 uitstoot is een vorm van risicobeheersing die wij toepassen. Een laatste middel kan het verwijderen van beleggingstitels uit het assortiment.

Rabo ToekomstBeleggen bestaat volledig uit beleggingstitels met de classificatie ESG-product. Het behalen van sociaal-maatschappelijk rendement is niet het voornaamste doel van dit beleggingsproduct maar duurzame overwegingen zijn wel een belangrijk en centraal onderdeel van het beleggingsproces. Onze beleggingsportefeuilles hebben algemene indices als benchmark waartegen de financiële resultaten worden afgezet. Deze indices kennen geen uitsluitingen, beperkingen of andere duurzaamheidsoverwegingen. Het door ons gevoerde ESG-beleid kan daarom leiden tot een afwijkend rendement van de portefeuilles van Rabo ToekomstBeleggen. Lees voor meer informatie het 'Beleid Duurzaam Beleggen' op rabobank.nl/duurzaambeleggen.

Opbrengsten en kosten Rabo ToekomstBeleggen

Wat is uw opbrengst?

Uw belegging kan ieder jaar groeien met het bedrag van de eventueel gerealiseerde koerswinst, maar ook met de omvang van het eventuele dividend. Dividenden worden binnen dit product bruto uitgekeerd (dus zonder voorinhouding van dividendbelasting) en worden automatisch herbelegd in de portefeuille waarin u op dat moment belegt. Uiteraard kan het ook zo zijn, dat het resultaat negatief is.

Dienstverlening Rabobank en de kosten van Rabo ToekomstBeleggen

Als u Rabo ToekomstBeleggen opent, betaalt u daarvoor € 35,- (2021) afsluitkosten. U oriënteert zich op de mogelijkheden en u maakt zelf de keuze voor Rabo ToekomstBeleggen. U krijgt geen advies van ons.

U beoordeelt zelf wat uw fiscale mogelijkheden zijn en of de lijfrenterekening een geschikt product voor u is. Ook beoordeelt u zelf wat mogelijke alternatieven voor u zijn om inkomen voor later op te bouwen. Bijvoorbeeld het (eerder) aflossen van een hypotheek. Of het sparen of beleggen op een gewone rekening.

Kiest u voor het product Rabo ToekomstBeleggen? Dan betaalt u afsluitkosten. Het openen van een Rabo ToekomstBeleggen en de daaraan gekoppelde Rabo ToekomstSparen kost eenmalig € 35,- (2021). U ontvangt van ons een dienstverleningsovereenkomst met informatie over de afsluitkosten en de overige kosten. Rabo ToekomstBeleggen is een product waarbij uw vermogen door ons wordt beheerd. Hierbij hoort dat wij inventariseren wat uw uitgangspunten zijn en dat u deze periodiek actualiseert. Uiteraard bieden wij u online alle informatie die u hiervoor nodig heeft.

Welke kosten zijn er?

- U betaalt aan ons een tarief voor onze basisdienstverlening en voor het beheren van uw portefeuille. Daarnaast betaalt u ook voor de 'lopende kosten' van de fondsen zelf. De beheerders van individuele fondsen verrekenen de lopende kosten met de waarde van het fonds. Hiervoor wordt u niet apart belast. Meer informatie is hieronder opgenomen.
- De (afsluit)kosten voor Rabo ToekomstSparen zijn beschreven in de 'Productkenmerken en voorwaarden Rabo ToekomstSparen'.
- Rabo ToekomstBeleggen is uitsluitend een online product. Om online te kunnen bankieren heeft u een betaalrekening van de Rabobank nodig. De kosten hiervan zijn niet inbegrepen in onderstaande kosten. De kosten van de betaalrekening vindt u op www.rabobank.nl.

| Basisdienstverlening | | |
|--|-------|----------|
| Percentage over het gemiddeld belegd vermogen* | Jaar | Kwartaal |
| Minimum € 20 | | |
| Tot € 100.000 | 0,24% | 0,0600% |
| Over het meerdere tot € 500.000 | 0,12% | 0,0300% |
| Over het meerdere tot € 2.000.000 | 0,04% | 0,0100% |
| Over het meerdere vanaf € 2.000.000 | 0,01% | 0,0025% |
| | | |
| Portefeuillebeheer | | |
| Percentage over het gemiddeld belegd vermogen* | Jaar | Kwartaal |
| Geen minimum | | |
| Tot € 100.000 | 0,40% | 0,1000% |
| Over het meerdere vanaf € 100.000 | 0,36% | 0,0900% |
| | | |
| Beleggingsfondsen | | |
| Ongeveer 0,15% over het belegde vermogen op jaarbasis.** | | |

* Dit betreft het gemiddelde van het belegde vermogen aan het begin en het eind van het kwartaal. Het gaat om uw belegd vermogen exclusief het saldo van uw Rabo ToekomstBeleggersrekening en rekening Rabo ToekomstSparen.

** Naast het tarief dat de Rabobank u in rekening brengt, betaalt u ook voor de lopende kosten van de fondsen zelf. Lopende kosten zijn managementkosten, servicekosten, transactiekosten en overige kosten. Per jaar bedragen deze kosten ongeveer 0,15% van de waarde van uw portefeuille. Het precieze bedrag hangt af van uw portefeuille. De beheerders van individuele fondsen verrekenen de lopende kosten met de waarde van het fonds. Hiervoor wordt u niet apart belast.

Meer informatie over de kosten is te vinden op www.rabobank.nl/toekomstbeleggen.

Hoe kunt u zien wat de actuele en verwachte waarde van uw portefeuille is?

Met Rabo ToekomstBeleggen kunt u altijd en overal online uw beleggingen en de voor u uitgevoerde transacties bekijken zodat u op ieder moment weet hoe u ervoor staat.

U kunt de verwachte toekomstige waardeontwikkeling altijd online inzien.

Wijzigen tijdens de looptijd

Wijzigt uw persoonlijke situatie?

Verandert er iets in uw uitgangspunten? Dan kunt u deze wijzigingen zelf online doorgeven.

Wilt u stoppen met beleggen?

Wilt u minder beleggen en meer sparen? Dan kunt u hiervoor online een opdracht geven. Dan verkopen wij voor u effecten uit uw portefeuille. Wilt u helemaal stoppen met beleggen en alleen nog maar sparen, geeft u dat dan online aan ons door. Dan verkopen wij alle beleggingen voor u. De opbrengst van de verkochte effecten wordt bijgeschreven op uw Rabo ToekomstBeleggersRekening en daarna in één bedrag overgeboekt naar uw rekening Rabo ToekomstSparen. De verwerking van de benodigde effectentransacties duurt maximaal tien beursdagen.

Welke afspraken kunnen wij wijzigen?

In de bijzondere voorwaarden van Rabo ToekomstBeleggen is voor ons de mogelijkheid opgenomen de voorwaarden te wijzigen. Omdat in de toekomst bijvoorbeeld fiscale of andere al dan niet wettelijke wijzigingen plaatsvinden die het nodig maken de voorwaarden aan te passen. De Rabobank zal u vooraf informeren over een wijziging van de voorwaarden.

Rabo ToekomstBeleggen kent een verplichte risicoafbouw. Door u minder risicovol te laten beleggen naarmate de einddatum nadert, willen we voorkomen dat u in uw laatste beleggingsjaren een zodanig verlies oploopt, dat uw opgebouwde beleggingstegoed van eerdere jaren voor een groot deel verloren gaat.

Risico's Rabo ToekomstBeleggen

Wat zijn de risico's bij beleggen via Rabo ToekomstBeleggen?

Als u gaat beleggen, loopt u meerdere risico's. Neem online kennis van deze risico's op [rabobank.nl/toekomstbeleggen](https://www.rabobank.nl/toekomstbeleggen).

Als u gaat beleggen zullen wij u bij het openen van de rekening hierover vragen stellen om vast te stellen of u voldoende op de hoogte bent van de kansen en risico's en of Rabo ToekomstBeleggen geschikt is voor u.

De risico's voor Rabo ToekomstSparen zijn beschreven in de brochure 'Productkenmerken en voorwaarden Rabo ToekomstSparen', naast die risico's gelden specifiek voor Rabo ToekomstBeleggen de volgende risico's:

Risico's van verplichte risico-afbouw

Bij het openen van de effectenrekening maken we afspraken met u over het automatisch afbouwen van het risico van uw belegging. We hanteren een afbouwschema. Op een vooraf bepaald moment passen we uw portefeuille aan naar een lager beleggingsprofiel passend bij de resterend looptijd. We verkopen indexfondsen uit uw portefeuille en kopen nieuwe indexfondsen aan in uw portefeuille met het afgesproken lagere beleggingsprofiel.

Bij het uitvoeren van de aan- en verkoopopdrachten houden we geen rekening met de dan geldende koers en marktomstandigheden. Dat kan betekenen dat de verkoop en aankoop van de indexfondsen op een achteraf gezien ongunstiger moment wordt uitgevoerd. Risico-afbouw blijft voor u verplicht, ook als dit dan voor u ongunstig is.

Risico's van vermogensopbouw bij beleggen via Rabo ToekomstBeleggen

De in dit document genoemde rendementpercentages voor de vier beleggingsprofielen en de bijbehorende portefeuilles zijn een verwacht rendement op de lange termijn. Ze vormen de uitkomst van kansberekeningen, die zijn gebaseerd op rendementen uit het verleden. Uw werkelijke rendement kan afwijken van deze verwachting. De verwachte rendementen kunnen in de toekomst door ons worden aangepast omdat wij nieuwe inzichten of verwachtingen hebben. De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.

De waarde van de portefeuilles zijn afhankelijk van ontwikkelingen op de financiële markten. Het is dus mogelijk dat Rabo ToekomstBeleggen weinig of geen rendement zal opleveren. Bij een ongunstig koersverloop kan uw inleg geheel of ten dele verloren gaan. Deze gevolgen worden versterkt in het geval u meer inlegt in de beginfase en minder in de eindfase, omdat het risico van de beleggingen wordt afgebouwd naarmate de einddatum nadert.

Bij negatieve marktontwikkelingen zult u waarschijnlijk uw inleg, voor zover u daar fiscale ruimte voor heeft, moeten verhogen om een gewenst doelvermogen te behalen. Een alternatief om uw doelvermogen te behalen is sparen of beleggen op een gewone rekening. Of u accepteert dat u uw gewenste doelvermogen waarschijnlijk niet zult behalen. Naast tegenvallend rendement hebben verlagen van de (periodieke) inleg, te laat inleggen, het stopzetten van de inleg en het onttrekken van vermogen aan het opgebouwde vermogen, negatieve gevolgen voor de hoogte van het (op te bouwen) vermogen. De hoogte van het tegoed op de einddatum bepaalt de hoogte van de periodieke uitkeringen die aangekocht kunnen worden.

Onzekerheid over uw inkomen voor later

Rabo ToekomstBeleggen biedt u geen zekerheid over uw inkomen voor later.

Alleen als u dit risico wilt én kunt accepteren bij het opbouwen van uw inkomen voor later, is Rabo ToekomstBeleggen voor u geschikt.

Verandering in fiscale wetgeving

De producten Rabo ToekomstSparen en Rabo ToekomstBeleggen voldoen aan de huidige fiscale wetgeving. Als de fiscale wetgeving in de toekomst verandert, kan dat een ander resultaat opleveren dan beoogd. Rabobank is hiervoor niet aansprakelijk.

Overige risico's

Wijzigt er tijdens de looptijd iets aan uw persoonlijke situatie, zoals echtscheiding, emigratie of overlijden? Dan kan dat tot gevolg hebben dat op een ongunstig moment de effecten moet worden verkocht. Dat kan negatieve gevolgen hebben voor het gerealiseerde rendement.

Overige informatie

Voor actuele informatie over de Rabo ToekomstBeleggen en de daaraan verbonden kosten verwijzen wij u naar de brochure 'kostenoverzicht Rabo ToekomstBeleggen' die hiervoor op www.rabobank.nl/toekomstbeleggen beschikbaar is. Voor de in dit product opgenomen beleggingsfondsen verwijzen wij u naar de Essentiële beleggersinformatie met informatie over onder andere de kosten en de risico's. Deze informatie kunt u raadplegen via www.rabobank.nl/fondsselector of kunt u bij ons opvragen.

Disclaimer

Het bovenstaande heeft een informatief karakter en hieraan kunnen geen rechten worden ontleend. Deze informatie is onder voorbehoud van wijzigingen door ons verstrekt. Fiscale wet- en regelgeving en de uitleg daarvan kunnen wijzigen en van invloed zijn op de fiscale behandeling van het product. Ook uw persoonlijke omstandigheden en het gebruik van het product kunnen van invloed zijn op de fiscale behandeling van het product. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor deze fiscale behandeling.

Bijzondere voorwaarden Rabo ToekomstBeleggen 2019

Hoofdstuk 1. Uitleg gebruikte woorden

Wij gebruiken bepaalde woorden in de overeenkomst en in deze voorwaarden. Hieronder leest u wat wij met een aantal van deze woorden bedoelen.

| | |
|---|--|
| <i>Algemene voorwaarden:</i> | alle algemene voorwaarden die op de overeenkomst van toepassing zijn. |
| <i>Bijzondere voorwaarden:</i> | deze 'Bijzondere voorwaarden Rabo ToekomstBeleggen'. |
| <i>Beleggersrekening:</i> | de geldrekening Rabo ToekomstBeleggersrekening die wij voor u aanhouden. Bedragen die u in het kader van de beleggingsdienstverlening moet betalen of ontvangen kunnen wij van deze rekening af- dan wel bijboeken. |
| <i>Effecten:</i> | de effecten waarin u kunt beleggen in het kader van Rabo ToekomstBeleggen. |
| <i>Effectenrekening:</i> | de effectenrekening Rabo ToekomstBeleggen die wij voor u aanhouden. |
| <i>Einddatum:</i> | de einddatum die we met u afgesproken hebben voor de overeenkomst. |
| <i>Gebruiken van de effectenrekening:</i> | de zaken die met de effectenrekening gedaan mogen worden. |
| <i>Overeenkomst:</i> | de overeenkomst Rabo ToekomstSparen, Rabo ToekomstBeleggen en Rabo ToekomstBeleggersrekening die tussen u en ons geldt en waarop deze voorwaarden van toepassing zijn. |
| <i>Spaarrekening:</i> | uw rekening Rabo ToekomstSparen. |
| <i>U:</i> | de rekeninghouder. |
| <i>Wij:</i> | de Rabobank die de spaar-, beleggers- en effectenrekening voor u aanhoudt. |

Hoofdstuk 2. Algemene bepalingen

1. Informatie over gebruik effecten- en beleggersrekening

- 1 Wij geven u informatie over het gebruik van de effecten- en beleggersrekening. Wij informeren u via een online dienst zoals Rabobank Internetbankieren over het verloop van de effecten- en beleggersrekening, tenzij wij met u daarover andere afspraken hebben gemaakt.
- 2 Informatie moet u zo spoedig mogelijk na ontvangst controleren.
- 3 Is er iets niet juist in de informatie? Denkt u dat er informatie ontbreekt? Dan moet u ons dat meteen laten weten.
- 4 Heeft u niet binnen 13 maanden op de informatie gereageerd? Dan hoeven wij in ieder geval niet meer tot correctie over te gaan. Na die termijn hoeven wij de effecten- en beleggersrekening bijvoorbeeld niet meer te corrigeren als er ten onrechte een bedrag van de effecten- en/of beleggersrekening is afgeschreven.
- 5 Fouten mogen wij altijd herstellen.
- 6 Saldo-informatie die u raadpleegt via apparatuur kan afwijken van wat op dat moment echt op de effecten- en/of beleggersrekening staat.

2. Meedelen

- 1 Als u ons iets meedeelt, kan dat schriftelijk of via e-mail. Tenzij vooraf duidelijk is dat u het ook op een andere manier kan laten weten. Dit artikel geldt niet voor het geven van opdrachten. Hoe u opdrachten kunt geven, leest u verderop in deze voorwaarden.
- 2 Als wij u iets willen meedelen of laten weten, kunnen we dat op verschillende manieren doen. Wij kunnen dit ook alleen via een online dienst doen. Bijvoorbeeld via Rabobank Internetbankieren. Wij hoeven dit dan niet meer op een andere manier te doen. Gaat het om informatie die niet persoonlijk aan u is gericht? Dan kunnen wij volstaan met het beschikbaar stellen van de informatie op onze website.

3. De taal die van toepassing is

De overeenkomst, de algemene en bijzondere voorwaarden, de bijlagen en de andere informatie zijn in het Nederlands.

In geval van eventuele vertalingen is de Nederlandse tekst leidend.

4. Opzegging effecten – en beleggersrekening

- 1 U kunt de effecten- en beleggersrekening altijd beëindigen door deze zonder opzeggingstermijn op te zeggen. U moet de opzegging aan ons meedelen.
- 2 Ook wij kunnen de overeenkomst beëindigen door deze zonder opzeggingstermijn op te zeggen.
- 3 Zijn de effecten- en de beleggersrekening opgezegd? Dan verkopen wij de effecten en storten wij de opbrengst op uw spaarrekening via de beleggersrekening.

5. Geen volmacht

U kunt geen volmacht geven aan een derde om de effecten- en beleggersrekening namens u te gebruiken. Dit is alleen anders als wij dat met u hebben afgesproken.

6. Kosten

- 1 Wij mogen u kosten in rekening brengen. U bent ons deze kosten verschuldigd. Wij mogen deze kosten van de beleggersrekening afboeken. U zorgt voor voldoende saldo op de beleggersrekening.
Wij bedoelen met kosten bijvoorbeeld:
 - a kosten voor het vermogensbeheer
 - b kosten voor het gebruik van de effectenrekening en beleggersrekening
 - c kosten voor het ontvangen van rekeninginformatie op papier
 - d kosten van derden die wij hebben ingeschakeld
 - e belastingen.U kunt de actuele kosten vinden op www.rabobank.nl/toekomstbeleggen. Of u kunt deze opvragen bij uw lokale Rabobank. Wij geven u de totale kosten en u heeft de mogelijkheid bij ons om een uitsplitsing van de kosten te vragen.
- 2 Het kan zijn dat er nog andere kosten zijn, die u niet aan of via ons betaalt. Bijvoorbeeld belastingen.

- 3 Belegt u in een beleggingsfonds? Dan kan het zijn dat een beleggingsfonds ons kosten in rekening brengt voor de koop of verkoop van effecten in het beleggingsfonds. Is dat het geval? Dan brengen wij deze kosten bij u in rekening. U kunt deze kosten vinden in de Essentiële Beleggersinformatie (EBI) van het desbetreffende beleggingsfonds.

7. Andere kosten

Wij maken soms andere kosten die verband houden met de beleggersrekening en effectenrekening.

U moet ook deze kosten betalen. Voorbeelden van deze kosten zijn:

- a kosten van onderzoek in onze administratie
- b incassokosten
- c kosten van een rechtszaak
- d kosten van een procedure buiten de rechter om. Als er voor bovengenoemde kosten een wettelijke regeling is, wordt die toegepast.

8. Beperkingen in het gebruik van de beleggersrekening en effectenrekening

Als u failliet bent, mag in uw plaats alleen uw curator de beleggersrekening en effectenrekening gebruiken.

Ook mag alleen de curator (rechts)handelingen met betrekking tot de overeenkomst en/of de algemene en bijzondere voorwaarden verrichten. Dit geldt ook gedurende een insolventieprocedure.

Als de rechter u uitstel van betaling geeft, noemt de wet dat surseance van betaling. U mag dan alleen maar samen met uw bewindvoerder de beleggersrekening en effectenrekening gebruiken. Ook mag u alleen samen (rechts) handelingen met betrekking tot de overeenkomst en/of de algemene en bijzondere voorwaarden verrichten.

Als u in de wettelijke schuldsanering zit, mag in uw plaats alleen uw bewindvoerder de beleggersrekening en effectenrekening gebruiken. Ook mag alleen de bewindvoerder (rechts)handelingen met betrekking tot de overeenkomst en/of de algemene en bijzondere voorwaarden verrichten.

Als op de beleggersrekening en effectenrekening beslag is gelegd, mag u het geld of de effecten op de beleggersrekening en effectenrekening waarop beslag ligt niet gebruiken.

9. Niet overdragen of verpanden

U mag uw rechten uit de overeenkomst niet aan een ander dan ons overdragen. U mag deze rechten ook niet aan een ander dan ons verpanden of onderwerp maken van een financiële zekerheidsovereenkomst. Deze bepaling heeft goederenrechtelijke werking.

10. Onze aansprakelijkheid voor belastingen

- 1 Als wij op grond van artikel 44a van de Invorderingswet aangesproken kunnen worden voor inkomstenbelasting, revisierente of een andere belasting die u moet betalen, hoeven wij u de rekeningen niet te laten gebruiken. Dit geldt zolang wij hiervoor kunnen worden aangesproken. Wij beoordelen of wij hiervoor aangesproken kunnen worden.

- 2 Moeten wij inkomstenbelasting, revisierente of een andere belasting betalen over het tegoed op de rekeningen? Dan mogen wij deelnemingsrechten of andere effecten verkopen om dit bedrag te kunnen betalen.

Kunnen wij geen deelnemingsrechten of andere effecten verkopen om dit bedrag te betalen? Dan moet u dit bedrag aan ons betalen zodra wij daar om vragen. Wij mogen dit bedrag bovendien vermeerderen met de wettelijke rente.

Bent u overleden? Dan kunnen wij uw erfgenamen ieder apart vragen dit gehele bedrag aan ons te betalen. Uw erfgenamen hoeven ons samen niet meer te betalen dan u zou hebben moeten betalen.

11. Fusie, splitsing, contractoverneming en overdracht

1 Fusie en splitsing van Rabobank

Wij kunnen samengaan met een andere rechtspersoon. Dat heet fuseren. Wij kunnen ook in onderdelen worden opgesplitst. Dat heet splitsen. Fuseren of splitsen wij? Dan kunnen onze rechtsopvolgers zelfstandig en ieder voor het geheel:

- alle rechten en bevoegdheden tegenover u uitoefenen
- al onze verplichtingen tegenover u nakomen.

2 Contractoverneming

Wij kunnen onze onderneming (deels) overdragen aan een ander. Wij kunnen daarbij de rechtsverhouding die wij met u hebben uit een overeenkomst overdragen. Dat heet contractoverneming. U geeft ons daarvoor nu al toestemming door het sluiten van de overeenkomst. Uiteraard krijgt u van de contractoverneming bericht.

3 Overdracht

Wij kunnen de vorderingen op u, de rechten uit de overeenkomst en de nevenrechten die daarbij horen, aan een ander overdragen of verpanden. Dit kan geheel of gedeeltelijk.

12. Heeft u een klacht?

Wij hebben een klachtenprocedure. Uw eigen lokale Rabobank is het eerste aanspreekpunt voor uw klacht. U kunt daar uw klacht indienen. Of u kunt gebruikmaken van het online klachtenformulier dat u vindt op www.rabobank.nl/klacht. Hier staat ook informatie over de klachtenprocedure en de voorwaarden die daarbij gelden.

Bent u niet tevreden over de afhandeling van uw klacht door uw lokale Rabobank? Dan kunt u een klacht indienen bij Rabobank Klachtenservice. Dat kan via het online klachtenformulier dat u vindt op www.rabobank.nl/klachtenservice. Of stuur een brief naar: Rabobank Klachtenservice, Antwoordnummer 750, 3500 ZJ Utrecht.

Bent u niet tevreden over de afhandeling van uw klacht door Rabobank Klachtenservice?

Dan kunt u uw klacht voorleggen aan:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid),

Postbus 93257,

2509 AG Den Haag.

Informatie over de klachtbehandeling door het Kifid vindt u op www.kifid.nl.

13. Toezichthouders

Rabobank heeft een bankvergunning van de European Central Bank. Onder deze bankvergunning mag Rabobank als beleggingsonderneming optreden. Rabobank is daarom ook geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten.

Onze toezichthouders zijn:

- European Central Bank, Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Duitsland
Informatie vindt u op www.ecb.europa.eu.
- De Nederlandsche Bank N.V., Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam
Informatie vindt u op www.dnb.nl.
- Autoriteit Financiële Markten, Vijzelgracht 50, 1017 HS Amsterdam
Informatie vindt u op www.afm.nl.
- Autoriteit Consument en Markt, Muzenstraat 41, 2511 WB Den Haag
Informatie vindt u op www.acm.nl.
- Autoriteit Persoonsgegevens, Bezuidenhoutseweg 30, 2594 AV Den Haag
Informatie vindt u op www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

14. Het recht dat van toepassing is, bevoegde rechter

Op de overeenkomst is alleen het Nederlands recht van toepassing. Als u een geschil voorlegt aan de rechter moet dat een Nederlandse rechter zijn.

15. Gevolg ongeldige bepaling

Is een bepaling in deze bijzondere voorwaarden ongeldig? Bijvoorbeeld omdat een rechter dat bepaalt? Dan is deze bepaling volgens de wet nietig of vernietigbaar. Als een bepaling nietig of vernietigbaar is, dan leidt dit niet tot nietigheid of vernietigbaarheid van de andere bijzondere voorwaarden of van de overeenkomst.

16. Voorwaarden blijven gelden

Opschorting, beëindiging of ontbinding van de overeenkomst ontslaat u niet van uw verplichtingen tegenover ons. De van toepassing verklaarde voorwaarden blijven gelden totdat u aan al uw verplichtingen heeft voldaan en er geen nieuwe verplichtingen meer kunnen ontstaan.

17. Wijziging van de bijzondere voorwaarden

- 1 Wij kunnen de bijzondere voorwaarden altijd wijzigen, aanvullen of vervangen. Wij informeren u hierover als dat gebeurt.
- 2 Minimaal 30 dagen voordat de wijziging, aanvulling of vervanging ingaat, krijgt u hiervan een mededeling van ons.
- 3 Wij mogen de voorwaarden onder meer wijzigen in de volgende gevallen:
 - onze dienstverlening wijzigt. Bijvoorbeeld als gevolg van nieuwe ontwikkelingen
 - wij passen ons assortiment aan, bijvoorbeeld omdat wij een product uit ons assortiment halen of juist toevoegen
 - wij stoppen met een deel van onze dienstverlening
 - er komt nieuwe regelgeving of bestaande regelgeving wijzigt, en die regelgeving heeft invloed op onze dienstverlening aan u. Of op de afspraken die wij met u moeten of willen maken

- er is een rechterlijke uitspraak waardoor wij nieuwe afspraken met u willen maken. Of bestaande afspraken met u willen wijzigen
- wij willen onze afspraken met u anders opschrijven. Bijvoorbeeld omdat wij denken dat de tekst duidelijker kan
- bij ontwikkelingen in de maatschappij of in de markt.

Als wij de voorwaarden wijzigen, laten wij u weten waarom wij dit doen.

- 4 Als u het niet eens bent met een wijziging, heeft u het recht de effecten- en beleggersrekening op te zeggen. Aan de opzegging van de rekeningen zijn geen kosten verbonden. Als u vóór de ingangsdatum van de wijziging niet reageert, heeft u de wijziging aanvaard.

Hoofdstuk 3. Bijzondere bepalingen voor de beleggersrekening

18. Doel van de beleggersrekening

De beleggersrekening is een geblokkeerde rekening zoals bedoeld in artikel 3.126a van de Wet Inkomstenbelasting 2001 (hierna: 'Wet IB 2001'). De beleggersrekening is bedoeld als tegenrekening voor uw effectenrekening. U kunt de beleggersrekening gebruiken om effectentransacties te doen. U mag de beleggersrekening dus niet gebruiken voor het betalingsverkeer of als zelfstandige spaarrekening. Inleg vindt altijd plaats via de spaarrekening. Vervolgens wordt vanaf daar geld overgeboekt naar de beleggersrekening. Vanaf deze rekening vinden vervolgens de beleggingen plaats.

19. Gebruik van de beleggersrekening

- 1 U kunt de beleggersrekening gebruiken op een door ons te bepalen wijze. U kunt hierbij gebruik maken van formulieren, codes, hulpmiddelen, programmatuur enz. die u van ons heeft gekregen.
- 2 Wij kunnen de uitvoering van een opdracht weigeren als er op de beleggersrekening onvoldoende geld staat.
- 3 Wij hoeven u de beleggersrekening niet te laten gebruiken als wij vinden dat daartoe aanleiding bestaat. Ook hoeven wij dan geen opdrachten uit te voeren.
- 4 Alles wat u van ons krijgt om gebruik te kunnen maken van de beleggersrekening, moet u zorgvuldig behandelen en gebruiken. U bent hiervoor zelf verantwoordelijk.
- 5 Mag u de beleggersrekening niet meer gebruiken? Dan bent u verplicht om alle middelen waarmee de beleggersrekening kan worden gebruikt onmiddellijk bij ons in te leveren. Dit zijn bijvoorbeeld de formulieren en hulpmiddelen die u van ons heeft gekregen.

20. Credit rente

- 1 Wij vergoeden over een tegoed op de beleggersrekening een variabele rente. Dat betekent dat wij de rente altijd mogen wijzigen.
- 2 De rente wordt achteraf, na afloop van een bepaalde periode, berekend en vervolgens op de beleggersrekening bijgeschreven. Deze periode noemen wij de 'berekennings- en afrekenperiode'.
- 3 Als een bedrag op de beleggersrekening wordt bijgeschreven, bepalen wij vanaf welke datum u hierover rente ontvangt. Als een bedrag van de beleggersrekening wordt afgeschreven, bepalen wij tot welke datum u hierover rente ontvangt. Dit wordt een 'valuteringsregeling' genoemd.
- 4 Als een rentebedrag wordt bijgeschreven op de beleggersrekening, dan wordt dit rentebedrag zelf rentedragend vanaf de eerste dag van de maand waarin het op de beleggersrekening is bijgeschreven.
- 5 Wij bepalen de manier van berekenen van de rentevergoeding. Wij kunnen de rentepercentages, de berekenings- en afrekenperiode, het moment van bijschrijving van de rente, de manier van berekenen van de rente en de valuteringsregeling wijzigen.

Hoofdstuk 4. Bijzondere bepalingen voor de effectenrekening

21. Doel van de effectenrekening

- 1 De effectenrekening is een geblokkeerde rekening zoals bedoeld in artikel 3.126a van de Wet Inkomstenbelasting 2001 (hierna: 'Wet IB 2001').
- 2 De effectenrekening is door middel van de beleggersrekening gekoppeld aan de spaarrekening.
- 3 Op de effectenrekening kunnen alleen effecten geadministreerd worden waarvan wij hebben bepaald dat daarin belegd kan worden in het kader van Rabo ToekomstBeleggen.

22. Gebruiken van de effectenrekening

De effectenrekening is een geblokkeerde rekening. U mag de effectenrekening daarom niet gebruiken, behalve voor het (laten) administreren van effecten waarin u kunt beleggen in het kader van Rabo ToekomstBeleggen.

23. Wat houdt vermogensbeheer in?

- 1 Vermogensbeheer betekent dat u uw beleggingsbeslissingen niet zelf neemt, maar door ons laat nemen. Hiervoor geeft u ons een opdracht en volmacht. Het geld op de geldrekening en de effecten op de effectenrekening vormen samen het vermogen dat wij voor u beheren. In de overeenkomst staat welke rekeningen dit zijn.
- 2 Wij beheren uw vermogen volgens de uitgangspunten die we met u hebben afgesproken. Daaruit volgt dat wij alle handelingen voor uw rekening en risico uitvoeren met het vermogen dat wij voor u beheren. Zoals bijvoorbeeld het beleggen en herbeleggen in effecten en het zorgen voor voldoende saldo op de geldrekening om de met het vermogensbeheer gepaard gaande kosten te kunnen betalen. Wij zijn vrij in de manier waarop wij het vermogen beheren volgens de uitgangspunten die wij met u hebben afgesproken.

24. Uitgangspunten vermogensbeheer

U spreekt met ons af volgens welke uitgangspunten wij uw vermogen beheren. Wij leggen deze uitgangspunten vast in een document. Periodiek moet u uw uitgangspunten actualiseren. Wij kunnen u vragen dit online te doen, als u gebruik maakt van een online dienst, zoals Rabobank Internetbankieren. Is er niets veranderd in uw situatie? Dan kunt u dat ook online aangeven. In dat geval wijzigen uw uitgangspunten niet. Wij blijven dan handelen volgens de laatste met ons afgesproken uitgangspunten voor het vermogensbeheer van uw portefeuille.

Reageert u bij herhaling niet? Dan kan dat voor ons een reden zijn de overeenkomst te beëindigen.

25. Specifieke bepalingen vermogensbeheer

Meer specifieke bepalingen over vermogensbeheer vindt u in de Algemene voorwaarden voor de effectendienstverlening onder het kopje 'Bepalingen die gelden als u een vermogensbeheerovereenkomst met ons heeft gesloten'. Het artikel over Vermogensbeheer en overlijden van dit hoofdstuk is niet van toepassing op Rabo ToekomstBeleggen.

26. Verkoop effecten op de einddatum

- 1 Op de einddatum worden de effecten verkocht. Bieden wij het beleggingsprofiel zeer defensief niet aan? Dan vindt u in de overeenkomst wat op dat moment geldt met betrekking tot de verkoop van effecten op de einddatum bij het kopje 'Einddatum'. De verkoopopbrengst schrijven wij via de beleggersrekening op de spaarrekening bij. Het tegoed op de spaarrekening moet vervolgens gebruikt worden voor vaste en gelijkmatige uitkeringen zoals bedoeld in artikel 3.125 en artikel 3.126a van de Wet IB 2001.
- 2 Als alle effecten zijn verkocht, worden de beleggers- en effectenrekening opgeheven. Voor zover nodig blijven de overeenkomst en de algemene en bijzondere voorwaarden gelden totdat de overeenkomst is afgewikkeld.

27. Overlijden

Overlijdt u voor de einddatum? Dan verkopen wij alle effecten die op dat moment op de effectenrekening geadmistreerd zijn. De verkoopopbrengst schrijven wij bij via de beleggersrekening op de spaarrekening. Deze verkoopopbrengst moet vervolgens door de erfgenamen gebruikt worden voor vaste en gelijkmatige uitkeringen zoals bedoeld in artikel 3.125 en artikel 3.126a van de Wet IB 2001.

De tekst van deze Bijzondere voorwaarden Rabo ToekomstBeleggen 2019 is op 3 september 2019 gedeponneerd ter griffie van de rechtbank Amsterdam, onder nummer 51/2019.

