



Aanvullende algemene voorwaarden en berichtgeving in verband met risico's voor junior spaarrekeningen

Lees dit document zorgvuldig en bewaar het voor toekomstig gebruik

iDealing.com Limited, freepost LON13628, Londen E1 7BR

Contact – Admin@iDealing.com

AANVULLENDE ALGEMENE VOORWAARDEN BETREFFENDE VOOR JUNIOR SPAARREKENINGEN

1. Definities

- i. 'Rekening' - een junior spaarrekening beheerd door deze overeenkomst en die alleen uit aandelen bestaat.
- ii. 'Rekeningbeleggingen' – aandelen, contanten en alle andere beleggingen met een rekening.
- iii. 'Account manager' – iDealing.com Limited, die verantwoordelijk is voor het beheren van uw junior spaarrekening, in overeenstemming met de regelgeving.
- iv. 'Overeenkomst' – de overeenkomst tussen de klant en iDealing voor het verlenen van de service volgens de bepalingen uiteengezet in de voorwaarden, deze aanvullende voorwaarden en het aanvraagformulier.
- v. 'Aanvrager' – een persoon die volgens de regelgeving in aanmerking komt om een aanvraag voor een junior spaarrekening in te dienen.
- vi. 'Aanvraagformulier' – een aanvraagformulier voor een junior spaarrekening.
- vii. 'Kind' – de begunstigde van de junior spaarrekening, zoals vastgelegd in de regelgeving.
- viii. 'Voorwaarden' – de algemene voorwaarden van iDealing zoals gepubliceerd en van kracht inclusief de aanvullende algemene voorwaarden voor spaarrekeningen en de berichtgeving in verband met risico's.
- ix. 'Gift' – een type eigendomsoverdracht zoals gedefinieerd door de HMRC, en waarvoor HMRC een bepaalde fiscale behandeling mag voorschrijven.
- x. 'JISA' – junior spaarrekening, zoals gedefinieerd in de regelgeving.
- xi. 'Regelgeving' – de Individual Savings Account Regulations 1998 zoals deze op enig moment luidt en van kracht is, inclusief de Individual Savings Account (Amendment) Regulations 2011.
- xii. 'Belasting' – inkomstenbelasting en vermogenswinstbelasting te betalen door alle inwoners of personen die in het Verenigd Koninkrijk een gewone verblijfplaats hebben voor belastingdoeleinden.

2. Aanvraag om een rekening te openen

- 2.1. Een aanvrager moet zijn aanvraag om een rekening te openen indienen via het aanvraagformulier, dat hij volledig moet invullen. Een aanvraag zal gelden voor het eerste relevante belastingjaar waarin deze door ons wordt ontvangen met een geldige inschrijving en voor elk volgend belastingjaar tot verdere kennisgeving.
- 2.2. De rekening zal onderworpen zijn aan deze aanvullende voorwaarden en de voorwaarden en de regelgeving.
- 2.3. De rekening is een junior aandelenrekening en u bent bijgevolg zelf verantwoordelijk voor het nemen van alle beleggingsbeslissingen.
- 2.4. De overeenkomst zal van kracht worden wanneer we uw aanvraagformulier accepteren. We behouden ons het recht voor om aanvragen te verwerpen zonder een reden op te geven.
- 2.5. Als uw aanvraagformulier niet volledig is ingevuld, zullen we uw rekening niet openen en zullen we het formulier en alle andere documentatie terugsturen zodat u deze kunt aanpassen.

3. Rekeningoverdrachten

- 3.1. Het is mogelijk om bestaande junior spaarrekeningen onder beheer te brengen bij iDealing. Dit kunt u doen door een rekening aan te vragen en een overdrachtformulier in te vullen. iDealing behoudt zich het recht voor om overdrachten naar eigen beheer te weigeren.
- 3.2. Bij ontvangst van een ondertekend formulier voor het opnemen van fondsen kan een junior spaarrekening van iDealing naar een andere spaarrekeningbeheerder worden overgedragen.

4. Rekeningbeleggingen en contanten

- 4.1. Wij mogen niet deelnemen aan bepaalde beleggingen die anders in aanmerking zouden komen als beleggingen met spaarrekeningen.
- 4.2. U kunt alleen beleggen in gekwalificeerde beleggingen in overeenstemming met de regelgeving. U moet er zelf voor zorgen dat de beleggingen die u kiest in overeenstemming zijn met de regelgeving.
- 4.3. Alle betaalde rente op kasposities zal worden onderworpen aan een niet-terugvorderbaar forfaitair tarief (momenteel 20%) opgelegd door de spaarrekeningregelgeving, dat iDealing zal innen en aan HMRC zal betalen.

4.4. Uw rekening omvat uw rekeningbeleggingen en alle kasposities, alle inkomsten en andere rechten en opbrengsten.

4.5. Rekeningbeleggingen zullen worden geregistreerd op de naam van een nominee; u zult echter de begunstigde eigenaar blijven. Beleggingen op een junior spaarrekening kunnen niet worden gebruikt als onderpand voor een lening. Er zullen geen aandelencertificaten worden opgesteld.

5. Opzegging van rekening

5.1. Wanneer u één van de regelgevingen niet naleeft, verliest u mogelijk de belastingvoordelen en kan uw rekening worden geannuleerd.

5.2. Wanneer de rekening wordt geannuleerd, zal de account manager de rekeningbeleggingen overdragen naar een iDealing-zichtrekening of direct naar u wanneer u geen zichtrekening wil openen.

5.3. De account manager mag alle lasten of andere verschuldigde bedragen in mindering brengen, net als alle belastingverplichtingen onder de rekening en alle extra uitgaven gemaakt bij het opzeggen van de rekening.

5.4. Belastingvoordelen zullen onmiddellijk ophouden te bestaan wanneer het kind overlijdt. De vertegenwoordigers van uw nalatenschap moeten ons voorzien van een originele of gecertificeerde kopie (gecertificeerd door een advocaat, notaris of het vredegerecht) van de overlijdensakte van het kind zodat wij uw spaarrekening kunnen afwikkelen.

5.5. Er zijn geen rechten van toepassing om geld op te nemen van een junior spaarrekening of deze te annuleren.

6. Persoonlijke gegevens en informatie

6.1. Wij behouden ons het recht voor uw rekeningaanvraag te weigeren wanneer we van mening zijn dat de informatie die u hebt gegeven niet correct is of wanneer we van mening zijn dat u of uw kind niet in aanmerking komt.

6.2. U moet ons de informatie geven die op ons aanvraagformulier als verplicht is aangeduid. Wanneer u dit niet doet, zal dit leiden tot een vertraging bij de verwerking van uw aanvraag.

7. Kosten

7.1. Een overzicht van de recentste services en prijzen kan online op www.idealing.com worden bekeken

7.2. Alle kosten zijn onderworpen aan aanpassingen naar goeddunken van de accountmanager.

8. Aansprakelijkheid

8.1. U gaat ermee akkoord om de accountmanager vrij te stellen van alle aansprakelijkheid in verband met uw rekening, anders dan aansprakelijkheid ontstaan als direct resultaat van de nalatigheid van de accountmanager, een duidelijke fout of inbreuk op de Financial Services and Markets Act 2000 of het regelgevingssysteem in het kader van de regels van de FSA of deze overeenkomst, waarvoor de accountmanager aansprakelijk is.

8.2. De accountmanager is niet aansprakelijk voor verliezen ontstaan door een daling in waarde van de rekeningbeleggingen.

8.3. In de mate waarin dit is toegestaan volgens de regels van de FSA, accepteert de accountmanager geen aansprakelijkheid voor de rekening totdat alle vrijgegeven fondsen zijn ontvangen, noch voor enig verlies noch voor enige vertraging in de betaling of overdracht van fondsen naar de accountmanager.

8.4. In het kader van deze clausule omvatten verwijzingen naar de accountmanager zijn nominee(s) die is (zijn) aangesteld in het kader van de rekening.

9. Advies

9.1. We zijn niet gemachtigd om beleggings- of belastingadvies te geven betreffende de junior spaarrekeningen van iDealing en doen dit bijgevolg ook niet. Moest u vragen hebben over specifieke beleggingen of willen weten of u in aanmerking komt voor een iDealing-rekening, moet u deze direct voorleggen aan uw persoonlijke adviseur.

10. HMRC-regels

10.1. Deze aanvullende algemene voorwaarden voor junior spaarrekeningen zijn gebaseerd op ons begrip van de huidige regelgeving. De regelgeving kan regelmatig veranderen.

10.2. Uw spaarrekening zal worden beheerd in overeenstemming met de regelgeving, die, in geval van inconsistentie, voorrang heeft op deze overeenkomst.

11. Inschrijvingen

11.1. iDealing hanteert geen minimumbedrag voor inschrijvingen, behalve het minimale eerste deposito, dat

£ 1000 bedraagt om een junior spaarrekening te openen.

11.2. Alle inschrijvingen die niet gebeuren door een kind dat