

Voorwaarden

Voorwaarden AEGON Lijfrenterekening

De AEGON Lijfrenterekening is een beleggingsrekening en een spaarrekening.

Artikel 1 – Definities

Als in de Voorwaarden AEGON Lijfrenterekening een woord met een hoofdletter is geschreven en dit woord is gedefinieerd in bijlage 1 of in de definitielijst van de Algemene Voorwaarden AEGON Bank N.V., dan heeft het de daarin genoemde betekenis.

Artikel 2 – Openen rekening

1. Met de AEGON Lijfrenterekening kan de Rekeninghouder een saldo opbouwen om hiermee op latere leeftijd een uitkerende lijfrente bij een verzekeraar of een daarmee vergelijkbare uitkering bij een bank te realiseren. De Rekeninghouder heeft binnen de AEGON Lijfrenterekening de keuze om te sparen of te beleggen, of een combinatie van sparen en beleggen.
2. Voor de AEGON Lijfrenterekening gelden de volgende voorwaarden:
 - een AEGON Lijfrenterekening kan alleen op naam van één natuurlijk persoon worden gesteld.
 - de Rekeninghouder is tussen de 18 en 64 jaar.
 - de Rekeninghouder woont in Nederland en is in Nederland belastingplichtig.
 - om gebruik te maken van de AEGON Lijfrenterekening is de Rekeninghouder verplicht minimaal één storting op zijn AEGON Lijfrenterekening te doen. Zolang de Rekeninghouder dat niet heeft gedaan, kan hij de AEGON Lijfrenterekening niet gebruiken.
 - de AEGON Lijfrenterekening is geblokkeerd. Dit houdt in dat de Rekeninghouder niet vrij over de gestorte bedragen en de daarop behaalde rendementen kan beschikken.
3. Als de Rekeninghouder belegt, geeft hij een Verdeelsleutel op. Hij geeft op het Formulier aan welk deel van iedere storting naar het spaargedeelte van de AEGON Lijfrenterekening moet worden overgeboekt en welk deel voor beleggen is bestemd. De som van deze twee percentages is altijd honderd. De bijgeschreven bedragen op de AEGON Lijfrenterekening worden automatisch verdeeld middels de opgegeven Verdeelsleutel. De Rekeninghouder kan zijn keuze schriftelijk met een Formulier dat daarvoor bestemd is of via Internet wijzigen.

Artikel 3 - Lijfrenteregime

1. De AEGON Lijfrenterekening is een lijfrentespaarrekening en/of lijfrentebeleggingsrecht. De stortingen op de AEGON Lijfrenterekening zijn voor zover zij vallen binnen de Jaar- en Reserveringsruimte van de Rekeninghouder aftrekbaar op het inkomen uit werk en woning (box 1). De AEGON Lijfrenterekening voldoet aan de voorwaarden die worden gesteld in artikel 3.126a, eerste lid Wet inkomstenbelasting 2001.
2. De Rekeninghouder kan (een gedeelte van) de oudedagsreserve storten op de AEGON Lijfrenterekening. Dit kan alleen als hij voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.128 Wet inkomstenbelasting 2001.
3. De Rekeninghouder kan (een gedeelte van) de stakingswinst storten op de AEGON Lijfrenterekening. Dit kan alleen als hij voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.129 Wet inkomstenbelasting 2001.
4. De Rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor de berekening van de hoogte van de bedragen die wettelijk zijn toegestaan, zoals bedoeld in de voorgaande leden.
5. Als de Rekeninghouder al een lijfrentekapitaal heeft opgebouwd in een lijfrenteverzekering is het mogelijk om dit al opgebouwde kapitaal (bij) te storten op de AEGON Lijfrenterekening. Dit lijfrentekapitaal valt dan automatisch onder het lijfrenteregime van artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001. In voorkomende gevallen kunnen hierdoor ruimere bestedingsmogelijkheden van een vorig lijfrenteregime verloren gaan.
6. De Rekeninghouder kan ook het opgebouwde tegoed van een elders lopende lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht (bij)storten op de AEGON Lijfrenterekening. Dat kan alleen als deze lijfrentespaarrekening of dit lijfrentebeleggingsrecht voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001.
7. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de Rekeninghouder en kan in de toekomst wijzigen.

8. AEGON gaat er vanuit dat de stortingen als uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aftrek worden (of al eerder zijn) gebracht en dat het Tegoed helemaal tot het inkomen uit werk en woning (box 1) behoort. De verantwoordelijkheid hiervoor en voor een juiste belastingopgave ligt bij de Rekeninghouder.

Artikel 4 – Beëindigen, tussentijdse opname en stortingsverplichting

1. De AEGON Lijfrenterekening heeft geen vaste, standaard einddatum, maar eindigt in elk geval op 31 december van het jaar waarin de Rekeninghouder 70 jaar wordt.
2. De Rekeninghouder kan van zijn AEGON Lijfrenterekening niet tussentijds geld opnemen. Uiteraard kan hij het Tegoed wel gebruiken om een lijfrente als bedoeld in artikel 5 en 6 aan te kopen.
3. De Rekeninghouder kan elk gewenst moment stoppen met het storten van bedragen naar de AEGON Lijfrenterekening.

Artikel 5 - Aankoop van een lijfrente

1. De aankoop van een uitkerende lijfrente vindt uiterlijk plaats op 31 december van het jaar waarin de Rekeninghouder 70 jaar wordt.
2. De Rekeninghouder kan het Tegoed van de AEGON Lijfrenterekening uitsluitend gebruiken voor de aankoop van een lijfrente bij een verzekeraar of voor de aankoop van een daarmee vergelijkbare uitkering bij een bank. Dit kan alleen als de (uitkerende) lijfrente bij de verzekeraar voldoet aan de voorwaarden in artikel 3.125 Wet inkomstenbelasting 2001. Voor de aankoop van een (uitkerende) lijfrente bij een bank geldt dat deze moet voldoen aan de voorwaarden van artikel 3.126a, vierde lid, Wet inkomstenbelasting 2001.
3. De AEGON Lijfrenterekening voorziet niet in de mogelijkheid het Tegoed als uitkerende lijfrente te gebruiken.
4. Het Tegoed dat de Rekeninghouder heeft opgebouwd, blijft op de AEGON Lijfrenterekening staan zolang de Rekeninghouder geen lijfrente bij een verzekeraar of daarmee vergelijkbare uitkering bij een bank heeft aangekocht. De Rekeninghouder kan een verzoek indienen om – na verkoop van zijn Financiële Instrumenten - het Saldo over te boeken naar AEGON Levensverzekering N.V. of naar een andere bank of verzekeraar. AEGON gaat hiertoe over op het moment dat deze aanbieder heeft bevestigd dat het Saldo wordt gebruikt voor een lijfrente- of bancaire product als bedoeld in lid 2 van dit artikel.
5. Na afloop van het jaar waarin de Rekeninghouder 70 wordt, is AEGON bevoegd om op enig moment eventuele Financiële Instrumenten die op de AEGON Lijfrenterekening staan geadmineistreerd te verkopen. De opbrengst van de verkoop vermeerderd met het eventueel aanwezige saldo op Liquiditeiten wordt overgeboekt naar het Saldo.
6. Totdat de Rekeninghouder aangeeft wat er met het Saldo op zijn AEGON Lijfrenterekening moet gebeuren, bewaart AEGON het Saldo. AEGON vergoedt over het Saldo geen rente over de periode na 31 december van het jaar waarin de Rekeninghouder 70 jaar wordt.
7. Een klein Tegoed kan ineens worden uitgekeerd. Hiervoor worden eerst de Financiële Instrumenten op de AEGON Lijfrenterekening verkocht. Van een klein Tegoed is sprake als het Tegoed niet meer bedraagt dan € 4.068,- (2009). Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd. Voor de toepassing hiervan worden de tegoeden van alle AEGON Lijfrenterekeningen en AEGON Lijfrente uitstelrekeningen bij elkaar opgeteld. Over de uitkering is wel inkomstenbelasting verschuldigd, maar géén revisierente.
8. Als het Tegoed wordt gebruikt voor de aankoop van een lijfrente of voor de aankoop van een daarmee vergelijkbare uitkering bij een bank, worden eerst de op de AEGON Lijfrenterekening geadmineistreerde Financiële Instrumenten verkocht.

Artikel 6 - Overlijden

1. De erfgenamen van de Rekeninghouder kunnen het Tegoed na het overlijden van de Rekeninghouder uitsluitend gebruiken voor aankoop van een uitkerende lijfrente bij een verzekeraar of voor aankoop van een daarmee vergelijkbare uitkering bij een bank. Dit kan alleen als de uitkerende lijfrente bij de verzekeraar voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.125 Wet inkomstenbelasting 2001. Voor de aankoop van een uitkerende lijfrente bij een bank geldt dat deze moet voldoen aan de voorwaarden van artikel 3.126a, vierde lid, Wet inkomstenbelasting 2001.
2. De AEGON Lijfrenterekening zélf voorziet niet in de mogelijkheid het Tegoed als uitkerende lijfrente te gebruiken.
3. Het Tegoed dat is opgebouwd, blijft op de AEGON Lijfrenterekening staan zolang geen uitkerende lijfrente bij een verzekeraar of daarmee vergelijkbare uitkering bij een bank is aangekocht. De erfgenamen kunnen een verzoek indienen om – na verkoop van de Financiële Instrumenten - het Saldo over te boeken naar AEGON Levensverzekering N.V. of naar een bank of andere verzekeraar. AEGON gaat hiertoe over op het moment dat deze aanbieder heeft bevestigd dat het Saldo wordt gebruikt voor een uitkerende lijfrente- of bancaire product als bedoeld in lid 1 van dit artikel.

4. Een klein Tegoed kan ineens worden uitgekeerd. Hiervoor worden eerst de Financiële Instrumenten op de AEGON Lijfrenterekening verkocht. Van een klein Tegoed is sprake als het Tegoed niet meer bedraagt dan € 4.068,- (2009). Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd. Voor de toepassing hiervan worden de tegoeden van alle AEGON Lijfrenterekeningen en AEGON Lijfrente uitstelrekeningen bij elkaar opgeteld. Over de uitkering is wel inkomstenbelasting verschuldigd, maar géén revisierente.
5. Als het Tegoed wordt gebruikt voor de aankoop van een lijfrente of voor de aankoop van een daarmee vergelijkbare uitkering bij een bank, worden eerst de op de AEGON Lijfrenterekening geadmistreerde Financiële Instrumenten verkocht.

Artikel 7 - Bijzondere voorwaarden AEGON Lijfrenterekening

1. Artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001 stelt een aantal voorwaarden waaraan de AEGON Lijfrenterekening moet voldoen. De Rekeninghouder kan de AEGON Lijfrenterekening niet zodanig wijzigen dat niet meer wordt voldaan aan deze voorwaarden.
2. De Rekeninghouder kan zijn AEGON Lijfrenterekening niet afkopen, vervreemden of prijsgeven.
3. De Rekeninghouder kan zijn rechten uit de AEGON Lijfrenterekening niet verpanden of anderszins formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid laten dienen.
4. Artikel 3.126 respectievelijk 3.126a, Wet inkomstenbelasting 2001 stelt een aantal voorwaarden aan het onderbrengen van Tegoed dat is opgebouwd met de AEGON Lijfrenterekening. De Rekeninghouder kan het Tegoed op de AEGON Lijfrenterekening niet geheel of gedeeltelijk onderbrengen bij een verzekeraar, bank of beleggingsinstelling, die niet voldoet aan deze voorwaarden.
5. Als:
 - niet meer aan één van lid 1 t/m 4 van dit artikel wordt voldaan; of
 - de Rekeninghouder zijn AEGON Lijfrenterekening opzegt en het Tegoed niet of niet tijdig gebruikt voor de aankoop van een lijfrente als bedoeld in artikel 5 lid 2, althans het Tegoed door de erfgenamen van de Rekeninghouder niet of niet tijdig wordt gebruikt voor de aankoop van een lijfrente als bedoeld in artikel 6 lid 1, of
 - een pensioentekort, waarvoor premies voor lijfrente in aftrek zijn gebracht, later wordt gecompenseerd door een verbetering van een aanspraak volgens een pensioenregeling;
 - dan:
 - a. vormt de waarde in het economische verkeer van de AEGON Lijfrenterekening ingevolge de Wet inkomsten belasting 2001 een negatieve uitgave voor inkomensvoorzieningen, die tot belastingheffing kan leiden. Dit geldt ook wanneer de binnenlandse belastingplicht anders dan door overlijden eindigt of geacht wordt te eindigen. Deze negatieve uitgave wordt in aanmerking genomen bij de Rekeninghouder of, als de Rekeninghouder is overleden en de lijfrente of daarmee vergelijkbare uitkering in verband hiermee is ingegaan, bij zijn erfgenamen. Zolang nog geen uitkeringen zijn vervallen, wordt de waarde in het economische verkeer ten minste gesteld op de som van de premies, die als uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking zijn genomen. In de Algemene wet inzake rijksbelastingen wordt bepaald, dat de Rekeninghouder dan wel zijn erfgenamen in al deze gevallen tevens revisierente verschuldigd is/zijn.
 - b. is AEGON op grond van de Invorderingswet 1990 aansprakelijk voor het bedrag van de door de Rekeninghouder, dan wel zijn erfgenamen verschuldigde belasting, genoemd onder a, tot ten hoogste de waarde in het economische verkeer van de lijfrenteclaims, alsmede voor het bedrag aan revisierente. In verband hiermee behoudt AEGON zich het recht voor deze bedragen op het Tegoed van de AEGON Lijfrenterekening te verhalen bij feiten of transacties ten gevolge waarvan AEGON aangesproken kan worden, onverminderd het recht op verhaal op de Rekeninghouder of zijn erfgenamen. Tevens moet AEGON de strijdige handeling melden aan de Belastingdienst.
 - c. zal, als verhaal op de AEGON Lijfrenterekening plaatsvindt, het Tegoed van de AEGON Lijfrenterekening zodanig worden verlaagd, dat het Tegoed van de verlaging gelijk is aan het bedrag waarvoor AEGON aansprakelijk kan worden gesteld dan wel is gesteld. Dit bedrag kan door AEGON rechtstreeks aan de ontvanger worden afgedragen.
6. De Rekeninghouder is zich ervan bewust dat, als hij in strijd handelt met een van de hiervoor wettelijke verboden, dit fiscale consequenties met zich meebrengt.
7. Als en nadat de Rekeninghouder aan zijn verplichtingen tegenover de Belastingdienst heeft voldaan en dit aan AEGON heeft aangetoond, en de Belastingdienst kwijting heeft verleend van de aansprakelijkheid van AEGON tegenover de Belastingdienst, zal AEGON de bedragen die AEGON conform het voorgaande deel onder zich heeft gehouden, alsnog aan de Rekeninghouder overmaken.

Artikel 8 - Echtscheiding

1. Als de AEGON Lijfrenterekening een onderdeel uitmaakt van een gemeenschap van goederen en de (ex)echtgenoten samen een schriftelijk verzoek indienen om het Tegoed van de AEGON Lijfrenterekening geheel of gedeeltelijk fiscaal geruisloos over te dragen naar de (ex)echtgenoot, zal AEGON daaraan uitvoering geven. Als er een schriftelijk verzoek wordt gedaan door een van de (ex)echtgenoten om het Tegoed van een AEGON Lijfrenterekening geheel of gedeeltelijk over te dragen, zal daaraan alleen uitvoering worden gegeven na ontvangst en verificatie van een kopie van het echtscheidingsconvenant. Als de AEGON Lijfrenterekening geen onderdeel uitmaakt van een gemeenschap van goederen dan kunnen de (ex) echtgenoten gezamenlijk een schriftelijk verzoek indienen om het Tegoed van de AEGON Lijfrenterekening geheel of gedeeltelijk fiscaal geruisloos over te dragen naar de (ex)echtgenoot. In het verzoek wordt vermeld dat het verzoek plaatsvindt op grond van artikel 3.134 lid, tweede lid, Wet Inkomstenbelasting 2001. Als het verzoek volgens de in het vorige gedeelte beschreven wijze door één van de (ex)echtgenoten wordt gedaan, zal AEGON daaraan alleen uitvoering geven na ontvangst en verificatie van een kopie gerechtelijke uitspraak of een contractueel verrekenbeding. Onder echtgeno(o)t(en) in de zin van dit artikel wordt mede verstaan geregistreerd(e) partner(s) in de zin van art. 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.

Artikel 9 - Faillissement

1. Op het moment dat de Rekeninghouder failliet gaat, mag hij niet meer storten op zijn AEGON Lijfrenterekening.

Artikel 10 – Gezamenlijke rekening

1. Artikel 3 ‘Gezamenlijke rekening’ van de Algemene Voorwaarden AEGON Bank N.V. is niet van toepassing op de AEGON Lijfrenterekening. Een AEGON Lijfrenterekening kan niet op naam van meer dan één Rekeninghouder staan.

Artikel 11 – Beleggen

1. Als de Rekeninghouder heeft gekozen voor beleggen, dan kan hij de voor belegging bestemde stortingen beleggen via de volgende beleggingsmethodieken: VrijBeleggen of ProfielBeleggen.

Artikel 12 – Communicatie

1. Mededelingen in verband met de AEGON Lijfrenterekening kunnen zowel schriftelijk, per e-mail als telefonisch worden doorgegeven aan AEGON of de Rekeninghouder.
2. Orders, opdrachten en overige verzoeken kunnen alleen schriftelijk en via Internet worden doorgegeven aan AEGON.
3. Orders worden met een Formulier dat daarvoor bestemd is doorgegeven.
4. Orders kunnen niet luiden in aantallen Financiële Instrumenten.

Artikel 13 - Wijziging voorwaarden

1. AEGON mag deze voorwaarden altijd wijzigen. AEGON informeert de Rekeninghouder over een wijziging door bekendmaking via Internet, per post en/of een landelijk verspreid Nederlands dagblad, naar keuze van AEGON. AEGON maakt de wijziging minimaal 30 dagen van tevoren bekend. Wettelijke wijzigingen en wijzigingen in het voordeel van de Rekeninghouder, zijn direct na bekendmaking van kracht.

Bijlage 1

AEGON Lijfrenterekening	betekent de AEGON Rekening in verband met een door de Rekeninghouder en AEGON overeengekomen lijfrenterekening.
Jaarruimte	betekent het bedrag dat door de Rekeninghouder, als uitgaven voor inkomensvoorziening, in mindering op het inkomen kan worden gebracht op grond van artikel 3:127, eerste lid van de Wet inkomstenbelasting 2001.
Reserveringsruimte	betekent het bedrag dat door de Rekeninghouder, als uitgaven voor inkomensvoorziening, in mindering op het inkomen kan worden gebracht op grond van artikel 3:127, tweede lid van de Wet inkomstenbelasting 2001.
Verdeelsleutel	betekent de door de Rekeninghouder gekozen verhouding tussen sparen en beleggen.

Informeer naar onze
oplossingen bij uw adviseur.

Of kijk op www.aegon.nl

AEGON Bank NV
Postbus 35
8900 AA Leeuwarden
Telefoon 088 - 344 00 88

AEGON Bank NV is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam, postbus 11723, 1001 GS Amsterdam en statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799.