

Voorwaarden

1. Definities

AEGON LevensloopRekening: de AEGON Rekening voor een Levensloopregeling die de Rekeninghouder bij AEGON heeft. Deze AEGON LevensloopRekening is een spaarrekening en een beleggingsrekening.

Collectief Contract: een Collectief Contract dat de Werkgever met AEGON heeft afgesloten voor de uitvoering van AEGON LevensloopRekeningen.

Ingehouden Loon: het bedrag dat de Werkgever inhoudt op het loon van de Rekeninghouder en dat hij op de AEGON LevensloopRekening stort.

Inhoudingsplichtige: de inhoudingsplichtige zoals dat in de wet staat in artikel 6 lid 1 sub a van de Wet op de loonbelasting 1964.

Levensloopregeling: de levensloopregeling zoals die in de wet staat in artikel 19g van de Wet op de loonbelasting 1964.

Overdrachtsformulier: het formulier waarmee de Rekeninghouder een verzoek voor een overdracht kan doen.

Opnameformulier: het formulier waarmee de Rekeninghouder een verzoek voor opname doet.

Reglement Levensloopregeling: het reglement voor de Levensloopregeling dat de Werkgever heeft opgesteld en dat de Rekeninghouder kan bekijken.

Tegenrekening Werkgever: een Nederlandse bankrekening die de Werkgever opgeeft als Tegenrekening. Vanaf deze rekening stort de Werkgever op de AEGON LevensloopRekening van de Werknemer. AEGON stort op deze rekening als de Rekeninghouder een opname doet.

Tekenbevoegdenformulier: een lijst met namen en handtekeningen van de personen die bevoegd zijn om namens de Werkgever Formulieren of mededelingen te ondertekenen.

Werkgever: de (rechts)persoon bij wie de Rekeninghouder in dienst is of was.

Werknemer: de natuurlijke persoon die bij de Werkgever in dienst is of was.

Wijzigingsformulier Werknemer: het formulier waarmee de Rekeninghouder wijzigingen voor zijn AEGON LevensloopRekening kan doorgeven.

Als in de Voorwaarden AEGON LevensloopRekening een woord met een hoofdletter is geschreven en dit woord staat in de definitielijst van deze voorwaarden of in de definitielijst van de Algemene Voorwaarden AEGON Bank N.V., dan heeft het de daarin genoemde betekenis.

2. Openen AEGON LevensloopRekening

1. Een AEGON LevensloopRekening kan alleen op naam van één natuurlijk persoon staan.
2. Een Werknemer die in Duitsland of België woont en loonbelasting betaalt in Nederland mag ook een AEGON LevensloopRekening openen.

3. Gezamenlijke Rekening

Gezamenlijke Rekening van de Algemene Voorwaarden AEGON Bank N.V. geldt niet voor de AEGON LevensloopRekening. Een AEGON LevensloopRekening kan alleen op naam van één Rekeninghouder staan.

4. Overdragen

De Rekeninghouder kan de AEGON LevensloopRekening niet overdragen aan iemand anders.

5. Inhouden en storten door de Werkgever

1. De Rekeninghouder spreekt met zijn Werkgever af hoeveel hij op de AEGON LevensloopRekening wilt storten.
2. Als AEGON een Tekenbevoegdenformulier van de Werkgever heeft ontvangen en geaccepteerd, kan deze Werkgever op de AEGON LevensloopRekening van de Rekeninghouder storten.

6. Maximale opbouw in een kalenderjaar

1. De Rekeninghouder spreekt met zijn Werkgever af dat de Werkgever niet meer inhoudt op zijn loon en stort op zijn AEGON LevensloopRekening dan met de Levensloopregeling is toegestaan.
2. De Rekeninghouder spreekt met zijn Werkgever af dat de Werkgever voor hem beoordeelt of de Rekeninghouder in een kalenderjaar een bedrag mag opbouwen met de Levensloopregeling.
3. AEGON controleert niet of de Werkgever voldoet aan de verplichtingen die hij volgens de Levensloopregeling heeft. AEGON is ook niet verplicht om dat te doen.

7. Terugboeken bij verkeerde storting

1. De Werkgever kan alleen met een schriftelijk verzoek AEGON vragen om verkeerd gestorte bedragen terug te boeken. De Rekeninghouder en Werkgever ondertekenen beiden het verzoek.
2. Als de Werkgever en Rekeninghouder AEGON vragen om een bedrag dat verkeerd is gestort, terug te storten, dan kan dat tot vijftien december van dat kalenderjaar. Alleen dan kan AEGON het verzoek nog in datzelfde jaar verwerken.
3. De Rekeninghouder en de Werkgever zetten in het verzoek om een bedrag terug te storten het bedrag en de Tegenrekening Werkgever.
4. De Rekeninghouder betaalt de eventuele kosten voor de terugboekingen.

8. Stortingen van andere rekening

Als AEGON een storting op de AEGON LevensloopRekening ontvangt van een andere rekening dan van de Tegenrekening Werkgever, dan boekt AEGON die terug op de rekening waar de storting vandaan komt.

9. Jaaroverzicht

De Werkgever ontvangt van AEGON zo snel mogelijk na afloop van een kalenderjaar een overzicht van de Tegoeden op de AEGON LevensloopRekeningen per 1 januari van dat kalenderjaar, zodat de Werkgever de toetsen die verplicht zijn kan uitvoeren. De Rekeninghouder kan schriftelijk aangeven dat hij zelf de gegevens doorgeeft aan Werkgever. In dat geval geeft AEGON de gegevens over zijn Tegoed niet door aan de Werkgever.

10. Beleggen

1. De Rekeninghouder kan kiezen of hij een deel van de stortingen op zijn AEGON LevensloopRekening wil beleggen. Als dit het geval is, dan geeft hij met een Formulier aan welk deel van de stortingen hij wil beleggen. De Rekeninghouder kan met een Formulier zijn keuze altijd wijzigen.
2. Als de Rekeninghouder ervoor kiest om met zijn AEGON LevensloopRekening te beleggen, dan kan hij de storting op twee manieren beleggen: met VrijBeleggen of met ProfielBeleggen.

11. Opnemen Tegoed voor verlof

1. De Rekeninghouder kan het Tegoed van zijn AEGON LevensloopRekening alleen gebruiken voor het ontvangen van loon tijdens een periode van verlof die volgens de LevensloopRegeling is toegestaan. Er zijn een paar uitzonderingen, deze staan in artikel 12, 14 en 15.
2. De Rekeninghouder spreekt met zijn Werkgever af hoeveel loon hij tijdens zijn verlof ontvangt en in welke termijnen hij dat bedrag wil ontvangen. AEGON gaat niet na of de bedragen die de Rekeninghouder ontvangt tijdens zijn verlof, vallen binnen de fiscaal toegestane grenzen. AEGON is ook niet verplicht dat te doen.
3. AEGON boekt alleen geld over van de AEGON LevensloopRekening na het ontvangen van het Opnameformulier dat de Rekeninghouder en zijn Werkgever hebben ondertekend. Een Rekeninghouder kan alleen opnemen als AEGON van de Werkgever een Tekenbevoegdenformulier heeft ontvangen.
4. De Rekeninghouder kan zijn opnameverzoek wijzigen met een nieuw Opnameformulier. De Rekeninghouder en zijn Werkgever ondertekenen beiden het Opnameformulier.
5. De Rekeninghouder kan tot vijf werkdagen voordat hij het loon voor zijn verlof wil ontvangen zijn Opnameformulier opsturen. Ontvangt AEGON het Opnameformulier later, dan kan AEGON het verzoek niet op tijd verwerken.
6. Als het Tegoed op de AEGON LevensloopRekening lager is dan het bedrag dat de Rekeninghouder op het Opnameformulier heeft aangegeven, dan informeert AEGON de Rekeninghouder. AEGON boekt in dat geval geen Tegoed over. De Rekeninghouder kan met een nieuw Opnameformulier AEGON verzoeken het Tegoed dat op de AEGON LevensloopRekening staat over te boeken.
7. Opname vindt als volgt plaats:

VrijBeleggen zonder Beleggingsmix

Als een Rekeninghouder (deels) via VrijBeleggen zonder Beleggingsmix belegt, brengt AEGON de opname in mindering op het Saldo op het spaargedeelte van de AEGON Levenslooprekening. De Rekeninghouder zorgt er zelf voor dat er voldoende Saldo op het spaargedeelte staat.

Sparen, ProfielBeleggen of VrijBeleggen met Beleggingsmix

Als een Rekeninghouder (deels) via Sparen, ProfielBeleggen of VrijBeleggen met Beleggingsmix belegt, brengt AEGON de opname in mindering op het Saldo op het spaargedeelte of het beleggingsgedeelte van de AEGON Levenslooprekening. Dit gebeurt volgens de waardeverdeling tussen het spaargedeelte en het beleggingsgedeelte op het moment van de verkoop. Als AEGON de opname in mindering brengt op het beleggingsgedeelte, dan verkoopt AEGON (een deel van) de aanwezige Financiële Instrumenten. Dit gebeurt volgens de waardeverdeling tussen de Financiële Instrumenten op het moment van de verkoop. Het verzoek tot opname is in dat geval ook een Order.

12. Opname bij uit dienst

1. Als de Rekeninghouder uit dienst gaat bij zijn Werkgever, kan de Rekeninghouder met het Opnameformulier het hele Tegoed over laten boeken naar de Tegenrekening Werkgever. Het Opnameformulier moet binnen de termijn van zes maanden na het uit dienst gaan bij AEGON binnen zijn, behalve als in het Reglement Levensloopregeling een kortere termijn staat voor opname bij uitdiensttreding.
2. De voormalig Werkgever is tot en met zes maanden na het uit dienst gaan van Rekeninghouder Inhoudingsplichtige. Als er tijdens de termijn van zes maanden na het uit dienst gaan geen Inhoudingsplichtige is door faillissement of bedrijfsbeëindiging van de (voormalig) Werkgever, dan is AEGON Inhoudingsplichtige. AEGON houdt dan loonbelasting, premies volksverzekeringen en eventuele andere inhoudingen op grond van wettelijke bepalingen in. AEGON boekt de rest van het Tegoed over naar een bankrekening die de Rekeninghouder heeft opgegeven. AEGON kan om bewijs vragen dat er geen Inhoudingsplichtige meer is.

13. In en uit dienst

1. Als de Rekeninghouder uit dienst gaat en/of in dienst gaat bij een andere Werkgever, dan informeert de Rekeninghouder AEGON hier binnen één maand schriftelijk over met het Wijzigingsformulier Werknemer.
2. De nieuwe Werkgever kan, als AEGON een Tekenbevoegdenformulier van deze nieuwe Werkgever heeft ontvangen en geaccepteerd, het Ingehouden Loon op de AEGON LevensloopRekening storten.

14. Omzetting naar pensioenregeling of een andere uitvoerder

1. De Rekeninghouder kan het Tegoed gebruiken voor een aanspraak op grond van een pensioenregeling. Dit kan alleen binnen de wettelijke grenzen, zoals genoemd in hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964.
2. De Rekeninghouder kan het Tegoed overdragen naar een Levensloopregeling bij een andere uitvoerder. Als de Rekeninghouder het Tegoed wil gebruiken voor een aanspraak op grond van een pensioenregeling of wil overdragen naar een Levensloopregeling bij een andere bank of verzekeraar, dan stuurt de Rekeninghouder een Overdrachtsformulier aan AEGON.
3. AEGON boekt na ontvangst van het Overdrachtsformulier en het bewijs van vrijwaring van de andere uitvoerder het Tegoed over.

15. Overlijden

1. Als de Rekeninghouder is overleden, dan sturen de perso(o)n(en) die bevoegd is/zijn om over de AEGON LevensloopRekening te beschikken een ondertekend verzoek om uitkering naar AEGON. AEGON boekt het hele Tegoed over naar de Tegenrekening Werkgever.
2. Als er geen Inhoudingsplichtige is, dan sturen de perso(o)n(en) die bevoegd is/zijn om over de AEGON LevensloopRekening te beschikken een verklaring van de belastingdienst op dat er geen Inhoudingsplichtige is. AEGON boekt dan het hele Tegoed over naar een Nederlandse bankrekening die de perso(o)n(en) die bevoegd is/zijn hebben opgegeven. AEGON houdt loonbelasting, premies volksverzekeringen en eventuele andere inhoudingen door wettelijke bepalingen in op het bedrag.

16. Beëindigen AEGON LevensloopRekening

1. De Rekeninghouder kan de AEGON LevensloopRekening alleen beëindigen als er geen Tegoed meer staat op AEGON LevensloopRekening.
2. De AEGON LevensloopRekening wordt beëindigd ingeval na een opname bij uit dienst (artikel 12), na een omzetting naar een pensioenregeling of een andere uitvoerder (artikel 14) of na een opname na overlijden (artikel 15) en er geen Tegoed meer staat op AEGON LevensloopRekening.

17. Voordelen via de werkgever

1. Als de Werkgever met AEGON een Collectief Contract heeft gesloten, dan kunnen er voor de Rekeninghouder voordelen zijn.
2. De voordelen van het Collectieve Contract gelden niet meer als:
 - het Collectieve Contract wordt opgezegd;
 - de Rekeninghouder uit dienst gaat bij de Werkgever.
3. Als er geen voordelen van een Collectief Contract zijn, dan geldt de rente voor de AEGON LevensloopRekening die op internet staat.

18. Communicatie

1. De Rekeninghouder kan mededelingen over de AEGON LevensloopRekening schriftelijk, per e-mail en telefonisch doorgeven aan AEGON.
2. De Rekeninghouder kan Opdrachten, Orders en overige verzoeken alleen met een Formulier doorgeven.

19. Wijzigen voorwaarden

AEGON mag deze voorwaarden altijd wijzigen. AEGON informeert de Rekeninghouder over een wijziging via Internet, post en/of een landelijk Nederlands dagblad. De gewijzigde voorwaarden gelden vanaf twee maanden na de bekendmaking. Wettelijke wijzigingen en wijzigingen in het voordeel van de Rekeninghouder gelden direct na bekendmaking.