

# Voorwaarden

Deze voorwaarden gelden voor het product Aegon Levensloop Sparen. Daarnaast gelden de Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V. Kijk voor deze voorwaarden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## Komt u een moeilijk woord tegen?

In de Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V. staat een definitielijst. Hier leggen we lastige begrippen uit. Deze begrippen vindt u ook hier **vet gedrukt** terug in de tekst. Als we spreken over Aegon dan bedoelen we Aegon Bank N.V.

## Welke regels gelden voor een Aegon Levensloop Sparen?

Aegon Levensloop Sparen voldoet aan de voorwaarden van de levensloopregeling in artikel 19g van de Wet op de loonbelasting 1964. De overheid heeft in 2012 bepaald dat de levensloopregeling nog doorloopt tot 31 december 2021.

De fiscale mogelijkheden bij een Aegon Levensloop Sparen hangen af van uw persoonlijke situatie. Deze kan in de toekomst veranderen. Uw adviseur vertelt u hierover graag meer.

## Waar kunt u een Aegon Levensloop Sparen voor gebruiken?

Het **saldo** dat u opbouwt op een Aegon Levensloop Sparen kunt u gebruiken voor verschillende doelen of om extra pensioen op te bouwen.

### 1. U kunt geen nieuwe Aegon Levensloop Sparen openen

Heeft u al een Aegon LevensloopRekening waarop u **saldo** heeft staan? Dan zetten we deze om in een Aegon Levensloop Sparen. U kunt geen nieuwe Aegon Levensloop Sparen openen.

### 2. Uw Aegon Levensloop Sparen kent maximaal drie tegenrekeningen

Deze **tegenrekeningen** staan op naam van uw werkgever.

### 3. Uw Aegon Levensloop Sparen staat op uw eigen naam

U bent de **rekeninghouder** van de Aegon Levensloop Sparen.

### 4. U kunt geld storten op uw Aegon Levensloop Sparen als u in loondienst bent bij een werkgever

Daarbij geldt het volgende:

- Op 31 december 2011 stond er minimaal € 3.000,- op uw Aegon LevensloopRekening. Dit is de voorganger van Aegon Levensloop Sparen.
- U spreekt met uw werkgever het volgende af:
  - U spreekt af hoeveel u wilt storten op uw Aegon Levensloop Sparen.
  - Uw werkgever houdt niet meer in op uw loon en stort niet meer op uw Aegon Levensloop Sparen dan volgens de levensloopregeling is toegestaan.
  - Uw werkgever beoordeelt voor u of u in een kalenderjaar een bedrag mag opbouwen met de levensloopregeling.
- Uw werkgever heeft verplichtingen volgens de levensloopregeling. Wij controleren niet of hij hieraan voldoet. Wij zijn ook niet verplicht om dat te doen.
- Uw werkgever krijgt van ons een overzicht van de **tegoeden** op uw Aegon Levensloop Sparen per 1 januari van dat kalenderjaar. Hij krijgt dit overzicht zo snel mogelijk na afloop van een kalenderjaar. Hij kan dan toetsen of aan de voorwaarden van de levensloopregeling wordt voldaan. Uw werkgever krijgt dit overzicht alleen als u ons daarvoor toestemming heeft gegeven.
- Geld dat u stort, schrijven wij bij op het **saldo** van de rekening.
- U kunt geen geld overmaken met een **automatische incasso**.
- Is er een verkeerde storting gedaan? Dan geldt het volgende:
  - Uw werkgever kan ons vragen om het geld terug te boeken. Daarvoor stuurt uw werkgever ons een e-mail. Hierin staat:
    - het bedrag dat u ons vraagt terug te boeken;
    - het bankrekeningnummer van uw werkgever.
  - Is er een bedrag verkeerd gestort? Dan kunt u ons vragen om het bedrag terug te storten.
- Krijgen wij een storting op uw Aegon Levensloop Sparen van een andere rekening dan van de overeengekomen bankrekening van uw werkgever? Dan storten we dit geld kosteloos terug op de rekening waar de storting vandaan komt.

## 5. U kunt kiezen voor een deposito

- U kunt bij het openen van een Aegon Levensloop Sparen kiezen voor een deposito. Daarna kunt u meerdere deposito's naast elkaar openen. De einddatum van een deposito kan niet liggen na de fiscale einddatum van het contract.
- Als u een deposito opent, dan storten we hierop automatisch geld vanaf uw Aegon Levensloop Sparen. U kunt maximaal het **saldo** storten dat op uw Aegon Levensloop Sparen beschikbaar is. Dit geld schrijven we bij op het **saldo** van de deposito.
- U kunt op een lopende deposito geen geld bijstorten.
- Aan het einde van de **looptijd** heffen we een deposito automatisch op. Wilt u de deposito eerder stoppen? Dat kan eenvoudig door ons een formulier te sturen. U kunt dit formulier vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Wij maken dan uw geld (met rente) over naar uw Levensloop Sparen. U betaalt hiervoor wel kosten. Wat de kosten zijn, leest u onder punt 10.
- U kunt kiezen uit verschillende **looptijden**. Deze vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en via **internetbankieren**.

## 6. U kunt geld opnemen, overboeken of omzetten

U wilt geld opnemen:

- Gaat u een tijdje met verlof of heeft u uw geld nodig voor een ander doel? Dan kunt u het **tegoed** van uw Aegon Levensloop Sparen geheel of in delen opnemen.
- U bepaalt zelf hoeveel geld u nodig heeft. Ook gaat u zelf na wat dit betekent voor de belastingen die u betaalt.
- Om uw geld op te nemen ondertekent u een opnameformulier. Dat stuurt u naar ons. U kunt alleen geld opnemen als wij de juiste bankrekening van uw werkgever hebben ontvangen.
- Is het **saldo** op uw Aegon Levensloop Sparen lager dan het bedrag dat u op het opnameformulier heeft aangegeven? Dan hoort u dat van ons. Wij boeken dan geen geld over. U kunt ons vervolgens wel een nieuw opnameformulier sturen.
- U kunt geen geld opnemen vanuit een deposito. Dat kan alleen als u de deposito eerder stopt (volgens artikel 5).

U wilt geld opnemen en u heeft geen werkgever meer:

- Uw oude werkgever is tot en met zes maanden nadat u uit dienst bent gegaan **inhoudingsplichtige**. Is deze zes maanden voorbij? Of is het bedrijf failliet gegaan of is het gestopt? Dan zijn wij **inhoudingsplichtige**. Wij houden dan loonbelasting, premies volksverzekeringen en eventuele andere wettelijke inhoudingen in. De rest van het tegoed maken we over naar uw tegenrekening. Wij kunnen om een bewijs vragen dat er geen **inhoudingsplichtige** meer is.

U wilt geld overboeken:

- U kunt **saldo** van uw Aegon Levensloop Sparen overboeken naar een Aegon Levensloop Beleggen of een Aegon Levensloop Profiel Beleggen.

U wilt het geld omzetten naar een pensioenregeling:

- U kunt het **tegoed** gebruiken om aanspraak te maken op een pensioenregeling. Dit kan alleen binnen de wettelijke grenzen. Deze staan in hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964.

## 7. Wanneer stopt uw Aegon Levensloop Sparen?

- Uw Aegon Levensloop Sparen eindigt uiterlijk één dag voordat u de pensioen en/of AOW gerechtigde leeftijd hebt bereikt. Dit noemen we de fiscale einddatum.
- Is het totale **saldo** van uw Aegon Levensloop Sparen opgenomen of omgezet naar de pensioenregeling? Of naar een andere aanbieder om daar verder te gaan met het opbouwen? Dan stopt uw Aegon Levensloop Sparen. Met het totale **saldo** bedoelen we het **saldo** inclusief de opgebouwde rente.
- Als wij uw Aegon Levensloop Sparen stoppen, dan zijn er geen deposito's meer actief.
- De levensloopregeling stopt uiterlijk op 31 december 2021.

## 8. Heeft u een vraag of een klacht? Dan helpen we u graag!

Heeft u een vraag over uw Aegon Levensloop Sparen? Of heeft u een klacht? Geef het gerust aan ons door. Onze actuele contactgegevens (adres, telefoon en e-mail) staan op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## 9. Hoe informeren wij u?

Informatie over uw Aegon Levensloop Sparen sturen wij u via een e-mail. Wij kunnen u ook informatie geven via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of via **internetbankieren**.

U bekijkt uw Aegon Levensloop Sparen via **internetbankieren**. U ontvangt geen papieren rekeningoverzichten van ons.

## 10. U betaalt alleen kosten voor Aegon Levensloop Sparen als u een deposito eerder stopt

De kosten bestaan uit administratiekosten en eventuele afkoopkosten. De actuele hoogte van de administratiekosten vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

De afkoopkosten betaalt u alleen als u op het moment van opname van uw deposito bij ons eenzelfde soort deposito kunt openen met een hogere rente. In dat geval berekenen wij de afkoopkosten als volgt:

- Eerst bepalen wij hoe lang uw deposito nog duurt (de resterende looptijd).
- Daarna nemen wij op basis van de resterende looptijd de rente die op dat moment wordt vergoed op een nieuw deposito met eenzelfde of – als die er niet is – de dichtstbijzijnde langere looptijd. Dit wordt de vergelijkingsrente genoemd.
- Daarna berekenen wij de waarde van uw deposito op het afkoopmoment op basis van de vergelijkingsrente.
- De afkoopkosten zijn gelijk aan het verschil tussen de berekende waarde en waarde op basis van de afgesproken rente.
- De berekening van de afkoopkosten rekenen wij terug naar dit moment. Dit wordt de contante waarde genoemd. U betaalt deze kosten namelijk niet in de toekomst, maar nu.

**In de onderstaande situaties brengen wij geen kosten in rekening voor het beëindigen van de deposito:**

- Bij overlijden** van de rekeninghouder (overleggen van de akte van overlijden).
- Bij werkloosheid** van de rekeninghouder (mogelijk na 6 maanden werkloosheid en na overleggen van een uitkeringsspecificatie).
- Bij arbeidsongeschiktheid** van de rekeninghouder (mogelijk na 6 maanden arbeidsongeschiktheid en na overleggen van een uitkeringsspecificatie).

Op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) kunt u een voorbeeldberekening van de afkoopkosten vinden.

## 11. U ontvangt rente over het geld op uw Aegon Levensloop Sparen en uw deposito's

- U ontvangt een variabele rente over uw **saldo** op uw Aegon Levensloop Sparen. De hoogte van de rente vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en via **internetbankieren**.
- U ontvangt een **vaste rente** over uw **saldo** op uw deposito. De hoogte van de **vaste rente** hangt af van de looptijd. Ook deze rente vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en via **internetbankieren**. Opent u een deposito? Dan kijken we op dat moment wat de rente is. Deze rente verandert dan niet meer zolang de deposito loopt. De jaarlijkse rente-uitkering schrijven we bij op het **saldo** van de deposito.

## 12. Wat gebeurt er met uw Aegon Levensloop Sparen na uw overlijden?

- Overlijdt u? Dan kunnen de personen die bevoegd zijn om over uw Aegon Levensloop Sparen te beschikken ons vragen om een uitkering. Wij maken het **saldo** dan over naar de bankrekening van uw werkgever.
- Is er geen **inhoudingsplichtige**? Dan sturen de personen die bevoegd zijn om over uw Aegon Levensloop Sparen te beschikken ons een verklaring van de Belastingdienst. Op deze verklaring lezen wij dat er geen **inhoudingsplichtige** is. Wij boeken dan het hele **saldo** over naar een Nederlandse bankrekening. Deze bankrekening hebben de personen die bevoegd zijn om over uw Aegon Levensloop Sparen te beschikken, opgegeven. Wij houden loonbelasting, premies volksverzekeringen en eventuele andere wettelijke inhoudingen in op het bedrag.

## 13. Deze voorwaarden kunnen veranderen

Wij mogen deze voorwaarden altijd veranderen. Als we dat doen, dan maken we dit uiteraard aan u bekend. We zetten het op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of u krijgt een e-mail of brief van ons. De nieuwe voorwaarden gaan in twee weken nadat we deze bekend hebben gemaakt. Verandert de wet? Of is de verandering in uw voordeel? Dan gaat de verandering meteen in.

## 14. Het depositogarantiestelsel is van toepassing

Aegon Levensloop Sparen valt onder het Nederlandse wettelijke depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank. Dit betekent dat als wij failliet gaan, u uw geld terug kunt krijgen tot een maximumbedrag. Hiervoor moet u wel voldoen aan een aantal voorwaarden. In het als bijlage bij deze voorwaarden gevoegde informatieblad depositogarantiestelsel vindt u meer informatie. Alleen in zeer specifieke gevallen bent u van dekking onder het depositogarantiestelsel uitgesloten. Kijkt u hiervoor op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) onder 'Depositogarantiestelsel'.