

# Voorwaarden

Deze voorwaarden gelden voor het product Aegon Lijfrente Beleggen in de beleggingsvormen:

- Aegon Lijfrente Vrij Beleggen
- Aegon Lijfrente Mix Beleggen

Daarnaast gelden de Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V. en de Voorwaarden Beleggen 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 Lijfrente Beleggen?

Aegon Lijfrente Beleggen voldoet aan de voorwaarden in artikel 3.126a, lid 1 van de Wet inkomstenbelasting 2001. De fiscale mogelijkheden bij een Aegon Lijfrente Beleggen hangen af van uw persoonlijke situatie. Deze kan in de toekomst veranderen. Uw adviseur vertelt u hierover graag meer.

## Waar kunt u een Aegon Lijfrente Beleggen voor gebruiken?

Met het **tegoed** dat u opbouwt op een Aegon Lijfrente Beleggen kunt u later een periodieke uitkering bij een verzekeraar aanvragen. Of u vraagt een vergelijkbare uitkering aan bij een bank.

## 1. U kunt een Aegon Lijfrente Beleggen openen via uw adviseur

Daarbij geldt het volgende:

- U heeft van uw adviseur advies gekregen of het product bij u past. Ook heeft hij u verteld over de fiscale mogelijkheden bij een Aegon Lijfrente Beleggen.
- Uw adviseur identificeert u als u een Aegon Lijfrente Beleggen opent.

## 2. Uw Aegon Lijfrente Beleggen kent één tegenrekening

Wilt u uw **tegenrekening** veranderen? Dat kan eenvoudig door deze te veranderen via **internetbankieren** en door geld te storten naar uw Aegon Lijfrente Beleggen vanaf uw nieuwe **tegenrekening**.

Is de nieuwe **tegenrekening** op uw Aegon Lijfrente Beleggen al bij ons bekend? Dan wordt de nieuwe **tegenrekening** direct nadat u deze heeft gewijzigd geactiveerd. U hoeft dan geen eerste storting meer te doen.

## 3. Uw Aegon Lijfrente Beleggen staat op uw eigen naam

U bent de **rekeninghouder** van de Aegon Lijfrente Beleggen. U bent tussen de 18 en 69 jaar oud.

## 4. U kunt zelf geld storten op uw Aegon Lijfrente Beleggen

- U kunt geld storten op uw Aegon Lijfrente Beleggen vanaf elke Nederlandse bankrekening. U rekent ieder jaar, zelf of samen met uw adviseur, uit hoeveel geld u maximaal kan storten.
- Heeft u lijfrentekapitaal opgebouwd bij één of meer andere banken of verzekeraars? Dan kunt u deze waarde ook (bij)storten op uw Aegon Lijfrente Beleggen. Dat doet u door de waarde over te dragen. Dit lijfrentekapitaal valt dan automatisch onder het lijfrenteregime van artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001. In voorkomende gevallen kunnen hierdoor ruimere bestedingsmogelijkheden van een vorig lijfrenteregime verloren gaan. Uw adviseur vertelt u hierover graag meer.
- Geld dat u stort, trekt u zelf af van uw inkomen (box 1) bij de belastingaangifte. Dit is uw eigen verantwoordelijkheid.
- Wij schrijven het geld dat u stort bij op het **saldo** van uw rekening. Hiermee kunt u eenvoudig zelf aankopen doen in één of meer **beleggingsfondsen**.
- Kiest u voor Lijfrente Mix Beleggen? Dan kiest u zelf een **beleggingsmix**. Vervolgens belegt u uw geld automatisch in de **beleggingsfondsen** die u in deze mix heeft ingesteld. Daar hoeft u verder niets voor te doen.
- U kunt geen geld overmaken met een **automatische incasso**.
- Gaat u failliet? Dan mag u geen geld meer storten op uw Aegon Lijfrente Beleggen.

## 5. U kunt zelf beleggen

U geeft zelf opdracht om te beleggen in één of meer **beleggingsfondsen**. U kunt ons alleen opdracht geven om participaties te kopen en te verkopen via **internetbankieren**. Zorgt u ervoor dat er genoeg geld op uw Aegon Lijfrente Beleggen staat op het moment dat wij de opdracht voor u willen uitvoeren. Anders kunnen we de opdracht niet uitvoeren.

## 6. U kunt geen geld opnemen

- Het geld op uw Aegon Lijfrente Beleggen kunt u niet opnemen. U kunt het **saldo** wel (voor een deel) overboeken naar een Aegon Lijfrente Profiel of een Aegon Lijfrente Sparen.
- Uw **saldo** blijft staan op uw Aegon Lijfrente Beleggen zolang u geen lijfrente-uitkering bij een verzekeraar of een daarmee vergelijkbare uitkering bij een bank heeft gekocht. Wilt u een uitkering kopen? Dit doet u eenvoudig door aan ons te vragen om het **saldo** over te boeken naar een Aegon Levensverzekering N.V. of naar een andere bank of verzekeraar.
- Uw **saldo** blijft staan op uw Aegon Lijfrente Beleggen totdat u aangeeft wat wij er mee kunnen doen. U krijgt rente over dit **saldo** tot 31 december van het jaar waarin u 5 jaar ouder bent dan uw AOW-leeftijd. Dan moet u een lijfrente-uitkering hebben aangekocht.
- Wij kunnen ook een klein **saldo** ineens uitkeren. U kunt eenvoudig op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) zien welk bedrag we bedoelen met een klein **saldo**. Dit bedrag past de overheid ieder jaar aan. Om uw **saldo** te bepalen, tellen we alle bedragen van uw Aegon Lijfrente Beleggen, Aegon Lijfrente Profiel Beleggen en Aegon Lijfrente Sparen bij elkaar op (als u deze heeft). U betaalt over de uitkering wel inkomstenbelasting, maar geen **revisierente**.

## 7. Wanneer stopt uw Aegon Lijfrente Beleggen?

- Uw Aegon Lijfrente Beleggen eindigt uiterlijk op 31 december van het jaar waarin u 5 jaar ouder bent dan uw AOW-leeftijd. Dit noemen we de fiscale einddatum.
- Is het totale **tegoed** van uw Aegon Lijfrente Beleggen overgeboekt naar een lijfrente-uitkering? Of naar een andere aanbieder om daar verder te gaan met het opbouwen van lijfrentekapitaal? Dan stopt uw Aegon Lijfrente Beleggen. Met het totale **tegoed** bedoelen we het **tegoed** inclusief de opgebouwde rente.

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

Heeft u een vraag over uw Aegon Lijfrente Beleggen? 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 Lijfrente Beleggen sturen wij u via een brief of e-mail. Wij kunnen u ook informatie geven via [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of via **internetbankieren**.

U bekijkt uw Aegon Lijfrente Beleggen via **internetbankieren**. U ontvangt geen papieren rekeningoverzichten van ons.

## 10. U betaalt kosten als u participaties in beleggingsfondsen koopt of verkoopt

Koopt of verkoopt u participaties in **beleggingsfondsen**? Dan kost dat geld. De hoogte van de kosten vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of via **internetbankieren**.

## 11. U ontvangt rente en dividend over het geld op uw Aegon Lijfrente Beleggen

- U ontvangt een variabele rente over uw **saldo** op uw Aegon Lijfrente Beleggen. De hoogte van de rente vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en via **internetbankieren**.
- Soms krijgt u ook dividend. Dat verschilt per **beleggingsfonds**. Hoeveel dividend u krijgt, vindt u ook op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of via **internetbankieren**. Dit dividend beleggen wij opnieuw voor u. Dat doen we in hetzelfde **beleggingsfonds**. U betaalt dan geen **aankoopkosten**.

## 12. Wat gebeurt er met uw Aegon Lijfrente Beleggen na uw overlijden?

- Overlijdt u? Dan kunnen uw erfgenamen met het **tegoed** van uw Aegon Lijfrente Beleggen een uitkering kopen. Dat kan op twee manieren:
  1. Zij kunnen een uitkerende lijfrente kopen bij een verzekeraar. Deze lijfrente moet voldoen aan artikel 3.125 van de Wet inkomstenbelasting 2001.
  2. Zij kunnen een vergelijkbare uitkering kopen bij een bank. Deze uitkering moet voldoen aan artikel 3.126a, lid 4 van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- Uw erfgenamen moeten ons binnen twaalf maanden na uw overlijden vragen om het **tegoed** over te boeken naar een Aegon Nabestaanden Uitkeren, naar Aegon Levensverzekering N.V. of naar een andere bank of verzekeraar. Tot die tijd blijft het **tegoed** bij ons staan.
- Wij kunnen ook een klein **tegoed** ineens uitkeren. Uw nabestaanden kunnen eenvoudig op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) zien welk bedrag we bedoelen met een klein **tegoed**. Dit bedrag past de overheid ieder jaar aan. Om uw **tegoed** te bepalen, tellen we alle bedragen van uw Aegon Lijfrente Beleggen, Aegon Lijfrente Profiel Beleggen en Aegon Lijfrente Sparen bij elkaar op (als u deze heeft). Uw nabestaanden betalen over de uitkering wel inkomstenbelasting, maar geen **revisierente**.

### 13. Wat gebeurt er met uw Aegon Lijfrente Beleggen als u gaat scheiden?

Gaat u scheiden? Dan kunt u samen met uw partner het **tegoed** op uw Aegon Lijfrente Beleggen (voor een deel) overdragen naar één van de twee echtgenoten. Het maakt daarbij niet uit of de Aegon Lijfrente Beleggen onderdeel uitmaakt van een gemeenschap van goederen. Daarover betaalt u dan geen belasting. U vraagt dit aan ons door ons een brief te sturen. Wij hebben ook een kopie nodig van het echtscheidingsconvenant. Zet u daarnaast in uw brief dat u dit vraagt volgens artikel 3.134 lid 2 van de Wet inkomstenbelasting 2001.

Vraagt één van de (ex-)echtgenoten ons om het **tegoed** over te dragen? Dan doen we dat pas nadat we een kopie hebben gekregen van de gerechtelijke uitspraak of een contractueel verrekenbeding. Met echtgenoten bedoelen we in dit geval ook geregistreerde partners volgens artikel 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.

### 14. Voor uw Aegon Lijfrente Beleggen gelden bijzondere voorwaarden

1. Uw Aegon Lijfrente Beleggen moet altijd voldoen aan artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001. Daar zorgen wij voor.
2. U kunt uw Aegon Lijfrente Beleggen niet afkopen of overdragen.
3. U kunt uw rechten uit een Aegon Lijfrente Beleggen niet verpanden of op een andere manier als onderpand laten dienen.
4. Met een Aegon Lijfrente Beleggen bouwt u **tegoed** op. Dit **tegoed** brengt u onder bij een verzekeraar, bank of beleggingsinstelling. Deze verzekeraar, bank of beleggingsinstelling moet voldoen aan artikel 3.126 en 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001. Doet één van deze situaties zich voor?
  - U voldoet niet meer aan één van de voorwaarden van punt 1 tot en met 4 van deze bijzondere voorwaarden.
  - U zegt uw Aegon Lijfrente Beleggen op. Maar u gebruikt het **tegoed** niet of niet op tijd om een lijfrente te kopen (zie punt 6). Of - als u overleden bent - uw erfgenamen kopen niet op tijd een lijfrente (zie punt 12).
  - U heeft een pensioentekort. Hiervan zijn premies voor een lijfrente afgetrokken. Maar later wordt dit gecompenseerd door een verbetering van een aanspraak volgens een pensioenregeling.

Dan geldt het volgende:

- a. De waarde van uw Aegon Lijfrente Beleggen kan de Belastingdienst zien als een 'negatieve uitgave' voor de inkomstenbelasting. Het kan dan zijn dat u hier belasting over moet betalen. Bent u overleden? En is de lijfrente of daarmee vergelijkbare uitkering ingegaan? Dan geldt deze negatieve uitgave voor uw erfgenamen. Met de waarde bedoelen we de waarde in het economische verkeer. Hebben we nog geen uitkering betaald uit uw Aegon Lijfrente Beleggen? Dan is de waarde minimaal gelijk aan de waarde van de premies die u heeft betaald. U of uw erfgenamen moeten in deze gevallen ook altijd **revisierente** betalen. Dat staat in de Algemene wet inzake rijksbelastingen.
  - b. Aegon Bank N.V. is aansprakelijk voor het bedrag dat u of uw erfgenamen aan belasting moeten betalen volgens punt a. We zijn maximaal aansprakelijk voor de waarde in het economische verkeer van de lijfrenteaanspraken en de **revisierente** (volgens de Invorderingswet 1990). Wij mogen een bedrag in mindering brengen op de waarde van uw Aegon Lijfrente Beleggen als er sprake is van strijdig handelingen van u of uw erfgenamen waarop wij worden aangesproken. Ook moeten wij de strijdige handeling melden aan de Belastingdienst.
  - c. Wij verlagen de waarde van uw Aegon Lijfrente Beleggen tot maximaal het bedrag waarvoor wij aansprakelijk worden gesteld. Dit bedrag kunnen wij rechtstreeks aan de ontvanger betalen.
5. Het is belangrijk dat u deze voorwaarden goed opvolgt. Daarmee voorkomt u dat dit gevolgen heeft voor de belastingen.
  6. Voldoet u aan uw verplichtingen tegenover de Belastingdienst? Kunt u dit bij ons aantonen? Dan betalen wij u het (resterende) geld alsnog.

### 15. 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 een maand nadat we deze bekend hebben gemaakt. Verandert de wet? Of is de verandering in uw voordeel? Dan gaat de verandering meteen in.

### 16. Het beleggerscompensatiestelsel en depositogarantiestelsel is van toepassing

- Het beleggerscompensatiestelsel is van toepassing op de participaties die u aanhoudt op Aegon Lijfrente Beleggen. Dit betekent dat als wij failliet gaan, u de waarde van uw participaties terug kunt ontvangen tot een maximumbedrag. Hiervoor moet u wel voldoen aan een aantal voorwaarden. Op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) vindt u meer informatie over het beleggerscompensatiestelsel.
- Heeft u een beleggingsrekening bij zowel Aegon Bank en Knab? Dan worden uw saldi bij de uitvoering van het beleggerscompensatiestelsel bij elkaar opgeteld.
- In het geval van een gezamenlijke rekening geldt het maximumbedrag onder het beleggerscompensatiestelsel per persoon.
- Het liquide saldo op uw transactierekening valt onder het Nederlandse wettelijke depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank. Dit betekent dat als wij failliet gaan, u het liquide saldo op uw transactierekening 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'.