

Voorwaarden

Deze voorwaarden gelden voor het product Aegon Lijfrente Sparen in de spaarvormen:

- opbouwen lijfrentekapitaal
- verzamelen lijfrentekapitaal

Daarnaast gelden de Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V. Kijk voor deze voorwaarden op 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 Sparen?

Aegon Lijfrente Sparen voldoet aan de voorwaarden in artikel 3.126a, lid 1 van de Wet inkomstenbelasting 2001. De fiscale mogelijkheden bij een Aegon Lijfrente Sparen hangen af van uw persoonlijke situatie. Deze kan in de toekomst veranderen.

Waar kunt u een Aegon Lijfrente Sparen voor gebruiken?

Met het **saldo** dat u opbouwt op een Aegon Lijfrente Sparen kunt u later een periodieke uitkering bij een verzekeraar of bank aanvragen.

1. U opent Aegon Lijfrente Sparen via een adviseur of direct bij ons

- Als u Aegon Lijfrente Sparen opent via een adviseur, dan geldt het volgende:
 - U heeft van uw adviseur advies gekregen of het product bij u past en geschikt is. Ook heeft hij u verteld over de fiscale mogelijkheden bij een Aegon Lijfrente Sparen.
 - Uw adviseur identificeert u als u een Aegon Lijfrente Sparen opent.
- Als u Aegon Lijfrente Sparen zelf zonder advies bij ons opent, dan geldt het volgende:
 - Vooraf stellen wij met een **Kennis & Ervaringstoets** vast of u voldoende kennis en ervaring heeft om het product zonder advies te kunnen openen. Als dit product uiteindelijk niet goed bij uw behoefte en/of situatie past kunt u het product niet meer aanpassen of beëindigen. Dit kan mogelijk grote financiële gevolgen hebben. Hiervoor bent u zelf verantwoordelijkheid.
 - U identificeert u zelf door het toesturen van een kopie van uw identiteitsbewijs en een kopie van een recent rekeningoverzicht van uw **tegenrekening**.
- Bij het openen van Aegon Lijfrente Sparen kunt u direct een deposito openen. Dat doet u binnen uw Aegon Lijfrente Sparen. U geeft hierbij aan hoe lang u wilt dat het deposito loopt (**looptijd**) en welk bedrag of welke bedragen, indien u de Aegon Lijfrente Sparen via een tussenpersoon opent, u wilt storten op het deposito.
- Voor dit deposito geldt een **rentegarantietermijn**. Hoe lang deze termijn is, staat aangegeven in de offerte. De **rentegarantietermijn** gaat in op de dag dat uw adviseur de offerte maakt of op de dag wanneer u de rekening zelf online aanvraagt. Ontvangen we de storting(en) na deze termijn? Dan gaat het deposito in tegen de rente die dan geldt voor de afgesproken **looptijd**. Ontvangen we de storting(en) binnen de **rentegarantietermijn**? En geldt op dat moment een hogere rente voor de afgesproken **looptijd**? Dan krijgt u automatisch deze hogere rente.

2. Uw Aegon Lijfrente Sparen kent één tegenrekening

Wilt u uw **tegenrekening** veranderen? Dat kan eenvoudig via **internetbankieren**. U kunt de nieuwe tegenrekening activeren door ons een kopie van een recent bankafschrift van de nieuwe **tegenrekening** te sturen.

Is de nieuwe **tegenrekening** op uw Aegon Lijfrente Sparen al bij ons bekend? Dan wordt de nieuwe **tegenrekening** direct nadat u deze heeft gewijzigd geactiveerd.

3. Uw Aegon Lijfrente Sparen staat op uw eigen naam

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

4. U kunt zelf geld storten op uw Aegon Lijfrente Sparen

- U kunt geld storten op uw Aegon Lijfrente Sparen vanaf elke Nederlandse bankrekening. U rekt 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 Sparen. 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.
- Stort u geld? Dan schrijven wij dit bij op het **saldo** van uw Aegon Lijfrente Sparen.
- U kunt geen geld overmaken met een **automatische incasso**.
- Gaat u failliet? Dan mag u geen geld meer storten op uw Aegon Lijfrente Sparen.
- Is de eerste storting lager dan het gewenste **saldo** van het deposito? Dan schrijven we alleen de eerste storting bij op het saldo van het deposito. U kunt later niet bijstorten op dit deposito. Wel kunt u een tweede deposito openen (zie punt 5).

5. U kunt kiezen voor een deposito

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

6. U kunt geen geld opnemen

- Het geld op uw Aegon Lijfrente Sparen kunt u niet opnemen. U kunt het **saldo** wel (voor een deel) overboeken naar een Aegon Lijfrente Beleggen of een Aegon Lijfrente Profiel Beleggen.
- Uw **saldo** blijft staan op uw Aegon Lijfrente Sparen 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 de bank of verzekeraar waar u een uitkeringsproduct gaat kopen.
- Uw **saldo** blijft staan op uw Aegon Lijfrente Sparen 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 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 Sparen, Aegon Lijfrente Profiel Beleggen en Aegon Lijfrente Beleggen bij elkaar op (als u deze heeft). U betaalt over de uitkering wel inkomstenbelasting, maar geen **revisierente**.
- U kunt geen geld opnemen vanuit een deposito. Dat kan alleen als u het deposito eerder stopt volgens punt 5.

7. Wanneer stopt uw Aegon Lijfrente Sparen?

- Uw Aegon Lijfrente Sparen 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 saldo van uw Aegon Lijfrente Sparen 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 Sparen. Met het totale saldo bedoelen we het saldo inclusief de opgebouwde rente.
- Als wij uw Aegon Lijfrente Sparen stoppen, dan zijn er geen deposito's meer actief.

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

Heeft u een vraag over uw Aegon Lijfrente 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.

9. U ontvangt rente over het geld op uw Aegon Lijfrente Sparen en uw deposito's

- U ontvangt een variabele rente over uw saldo op uw Aegon Lijfrente Sparen. De hoogte van de rente vindt u op 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 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.

10. U betaalt kosten voor het aanvragen van Aegon Lijfrente Sparen en als u een deposito eerder stopt

Opent u Aegon Lijfrente Sparen via een adviseur? Dan betaalt u de adviseur kosten voor het advies en het helpen bij het openen van Aegon Lijfrente Sparen.

Opent u Aegon Lijfrente Sparen zelf zonder advies bij ons? Dan betaalt u ons administratiekosten voor het openen van Aegon Lijfrente Sparen. De hoogte van de kosten vindt u op www.aegon.nl.

De kosten bestaan uit administratiekosten en eventuele afkoopkosten. De actuele hoogte van de administratiekosten vindt u op 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:

- a) Eerst bepalen wij hoe lang uw deposito nog duurt (de resterende looptijd).
- b) 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.
- c) Daarna berekenen wij de waarde van uw deposito op het afkoopmoment op basis van de vergelijkingsrente.
- d) De afkoopkosten zijn gelijk aan het verschil tussen de berekende waarde en waarde op basis van de afgesproken rente.
- e) 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 kunt u een voorbeeldberekening van de afkoopkosten vinden.

11. Wat gebeurt er met uw Aegon Lijfrente Sparen na uw overlijden?

- Overlijdt u? Dan kunnen uw erfgenamen met het saldo van uw Aegon Lijfrente Sparen 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 saldo 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 saldo bij ons staan.
- Wij kunnen ook een klein **saldo** ineens uitkeren. Uw nabestaanden kunnen eenvoudig op 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 Sparen, Aegon Lijfrente Profiel Beleggen en Aegon Lijfrente Beleggen bij elkaar op (als u deze heeft). Uw nabestaanden betalen over de uitkering wel inkomstenbelasting, maar geen **revisierente**.

12. Wat gebeurt er met uw Aegon Lijfrente Sparen als u gaat scheiden?

Gaat u scheiden? Dan kunt u samen met uw partner het saldo op uw Aegon Lijfrente Sparen (voor een deel) overdragen naar één van de twee echtgenoten. Het maakt daarbij niet uit of de Aegon Lijfrente Sparen 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 saldo 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.

13. Voor uw Aegon Lijfrente Sparen gelden bijzondere voorwaarden

1. Uw Aegon Lijfrente Sparen moet altijd voldoen aan artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001. Daar zorgen wij voor.
2. U kunt uw Aegon Lijfrente Sparen niet tussentijds afkopen of overdragen.
3. U kunt uw rechten uit een Aegon Lijfrente Sparen niet verpanden of op een andere manier als onderpand laten dienen.
4. Met een Aegon Lijfrente Sparen bouwt u **saldo** op. Dit **saldo** 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 de volgende 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 Sparen op. Maar u gebruikt het **saldo** 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 Sparen 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 een 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 Sparen? 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 Sparen als er sprake is van strijdige 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 Sparen 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.

14. Hoe informeren wij u?

Informatie over uw Aegon Lijfrente Sparen sturen wij u via een brief of e-mail. Wij kunnen u ook informatie geven via www.aegon.nl of via **internetbankieren**.

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

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 of u krijgt een e-mail of brief van ons. De nieuwe voorwaarden gaan in twee maanden nadat we deze bekend hebben gemaakt. Verandert de wet? Of is de verandering in uw voordeel? Dan gaat de verandering meteen in.

16. Het depositogarantiestelsel is van toepassing

Aegon Lijfrente 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 onder 'Depositogarantiestelsel'.