

Voorwaarden

Deze voorwaarden gelden voor het product Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren. 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 Nabestaanden Lijfrente Uitkeren?

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

Waar kunt u een Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren voor gebruiken?

De overleden rekeninghouder heeft een **saldo** opgebouwd in een lijfrenteopbouwproduct. Als nabestaande kunt u dit **saldo** gebruiken voor een periodieke uitkering met uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren.

1. U kunt een Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren 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 gevolgen bij een Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren.
- Draagt u waarde over vanuit een lijfrente bij een bank terwijl nog geen uitkering is ingegaan? Dan gaat uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren uiterlijk in in het tweede jaar dat volgt op het jaar waarop de rekeninghouder is overleden.
- Draagt u waarde over vanuit een lijfrente bij een verzekeraar terwijl nog geen uitkering is ingegaan? Dan gaat uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren uiterlijk in in het tweede jaar dat volgt op het jaar waarop de verzekerde is overleden.
- U kunt meerdere lijfrentekapitalen overdragen als u Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren opent. Deze lijfrente keren wij periodiek aan u uit. Wij kunnen u vragen om minimaal een bepaald bedrag in te leggen. Daarvoor kunnen we de bovengrens hanteren voor de afkoop van kleine lijfrentes. Dit bedrag vindt u op www.aegon.nl.
- Voor uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren 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. Ontvangt Aegon na deze termijn storting(en). Dan gaat de uitkering, of uitkeringen indien Aegon meerdere stortingen heeft ontvangen, in tegen de rente die dan geldt voor de afgesproken looptijd. Hierover ontvangt u van tevoren bericht. Stort u het geld binnen de **rentegarantietermijn**? En geldt op dat moment een hogere rente voor de afgesproken looptijd? Dan krijgt u automatisch deze hogere rente. Heeft u een voorkeursdatum opgegeven bij het openen via uw tussenpersoon? Dan ontvangt u de uitkering op uw voorkeursdatum.
- Uw adviseur identificeert u als u een Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren opent.

2. Uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren kent één tegenrekening

U kunt maximaal één **tegenrekening** hebben op uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren.

3. Uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren staat op uw eigen naam

U bent de **rekeninghouder** van de Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren. U bent minimaal 18 jaar.

4. U stort geld op uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren

- De storting(en) op uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren zien wij als een inkomende waardeoverdracht. De verzekeraar of bank stort het lijfrentekapitaal rechtstreeks op uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren.
- U kunt zelf geen geld meer bijstorten.
- De datum waarop wij de (laatste) storting ontvangen, bepaalt de ingangsdatum van de uitkeringen. Vinden er meerdere stortingen plaats dan bepaalt de laatste storting de ingangsdatum. Heeft u bijvoorbeeld gekozen voor een maandelijkse uitkering dan vindt de eerste uitkering exact een maand later plaats. U kunt ook een voorkeursdatum aangeven.

5. Hoe krijgt u de uitkeringen van uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren?

- Wij bepalen de hoogte van uw uitkering. Daarvoor kijken we naar:
 - Hoe hoog is de storting?
 - Wat is de looptijd?
 - Hoe vaak krijgt u een uitkering (uitkeringsfrequentie)?
 - Hoe hoog is de **aangeboden rente**?
 - Hoe lang duurt de uitkering? Dat is afhankelijk van uw relatie met de overledene:
 - Bent u de partner of ex-partner van de overledene? Dan krijgt u minimaal 5 jaar een uitkering.
 - Bent u opa, oma, vader, moeder, kind, broer, zus, oom of tante van de overledene (bloed- of aanverwant in de rechte lijn of in de tweede of derde graad van de zijlijn)? En bent u ouder dan 30 jaar? Dan krijgt u minimaal 20 jaar een uitkering.
 - Bent u opa, oma, vader, moeder, kind, broer, zus, oom of tante van de overledene (bloed- of aanverwant in de rechte lijn of in de tweede of derde graad van de zijlijn)? En bent u jonger dan 30 jaar? Dan krijgt u minimaal 5 jaar een uitkering.
 - Bent u het kind van de overledene en bent u niet ouder dan 26? Dan krijgt u maximaal een uitkering totdat u 30 jaar wordt. Behalve als u kiest voor een uitkering die ten minste 20 jaar duurt.
 - Bent u een erfgenaam van de overledenen, maar bent u geen (ex-)partner of bloed- of aanverwante zoals u hiervoor leest? Dan krijgt u minimaal 5 jaar een uitkering.
- Wij maken de uitkeringen over naar uw **tegenrekening**.
- Op uw uitkering houden we belastingen, heffingen, premies of andere lasten in. Daarbij volgen we de wet. Deze bedragen dragen we af aan de Belastingdienst. Dat doen we volgens de belastingschijven die op dat moment gelden.
- U krijgt de uitkering achteraf op dezelfde dag in de maand waarop wij de storting kregen. Dit is afhankelijk van de uitkeringsfrequentie. Bestaat dezelfde dag niet? Dan krijgt u de uitkering op de eerste werkdag na de dag waarop wij de storting kregen. Bijvoorbeeld: u heeft gekozen voor een uitkering per maand. Uw geld wordt op 31 maart gestort. Dan krijgt u de eerste uitkering op 1 mei (31 april bestaat niet).
- U kunt naast uw uitkeringen geen geld tussendoor opnemen van uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren.

6. Wanneer stopt uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren?

Uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren stopt automatisch aan het einde van de looptijd. U kunt uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren niet eerder stoppen.

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

Heeft u een vraag over uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren? Of heeft u een klacht? Geef het gerust aan ons door. Onze actuele contactgegevens (adres, telefoon en e-mail) staan op www.aegon.nl.

8. Hoe informeren wij u?

Informatie over uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren 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 Nabestaanden Lijfrente Uitkeren via **internetbankieren**. U ontvangt geen papieren rekeningoverzichten van ons.

9. U betaalt geen kosten

Voor Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren betaalt u geen kosten.

10. U ontvangt rente over het geld op uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren

- U krijgt rente over het **saldo** op uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren. Dit krijgt u tijdens de looptijd van de rekening.
- We verwerken deze rente in de hoogte van uw uitkeringen.
- De rente is gelijk aan de **aangeboden rente**. Wij mogen de rente tijdens de looptijd niet veranderen.
- Via internetbankieren kunt u zien hoe hoog de rente is.

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

- Krijgen wij bericht dat u bent overleden? Dan stellen wij alle toekomstige uitkeringen tijdelijk uit.
- Uw erfgenamen kunnen ons vragen om de (toekomstige) uitkeringen voort te zetten en naar hen over te maken. Dit doen wij volgens de verdeling die zij aan ons opgeven. Daarbij houden we ons aan de Wet inkomstenbelasting 2001.

12. Wat gebeurt er met uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren als u naar het buitenland verhuist?

Verhuist u naar de Verenigde Staten, Mexico of Canada? Dan stopt uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren. U heeft dan twee mogelijkheden:

- U koopt met het **saldo** een lijfrente. Dat doet u bij een Nederlandse verzekeraar. Of u koopt met het **saldo** een vergelijkbare uitkering bij een Nederlandse bank. Koopt u een lijfrente bij een verzekeraar? Dan voldoet u aan de voorwaarden in artikel 3.125 van de Wet inkomstenbelasting 2001. Koopt u een lijfrente bij een bank? Dan voldoet u aan artikel 3.126a, lid 4 van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- U laat het **saldo** in één keer uitkeren. Wij houden dan belasting in op de bruto uitkering. We houden het maximale belastingtarief in. Dit bedrag dragen wij af aan de Belastingdienst. Misschien moet u nog **revisierente** betalen over de uitkering. Dat betaalt u zelf aan de Belastingdienst.

Maak uw keuze binnen een redelijke termijn na verhuizing (6 maanden). Doet u dat niet? Dan keren wij het **saldo** in één keer uit.

Wij kunnen u om een bewijs vragen van uw emigratie.

13. Wat gebeurt er met uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren als u gaat scheiden?

Gaat u scheiden? Dan heeft dit geen invloed op uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren. Uw ex-partner kan geen (deel van de) uitkeringen krijgen. Wij kunnen wel voor u uitrekenen wat de contante waarde van uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren is. Dit kunt u bij ons aanvragen.

14. Voor uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren gelden bijzondere voorwaarden

- Uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren moet altijd voldoen aan artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001. Daar zorgen wij voor.
- Heeft een overleden verzekeringnemer een lijfrentekapitaal opgebouwd in een lijfrenteverzekering? Dan kunt u dit kapitaal laten storten op uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren. Dit lijfrentekapitaal valt dan automatisch onder het lijfrenteregime van artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- Heeft een overleden rekeninghouder een bedrag opgebouwd op een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht? Dan kunt u dit laten storten op uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren. Dat kan alleen als deze lijfrentespaarrekening of dit lijfrentebeleggingsrecht voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- U kunt uw (rechten uit uw) Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren niet afkopen, vervreemden of prijsgeven.
- U kunt uw rechten uit een Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren niet verpanden of op een andere manier als onderpand laten dienen.
- Het is belangrijk dat u deze voorwaarden goed opvolgt. Daarmee voorkomt u dat dit gevolgen heeft voor de belastingen.
- De fiscale gevolgen bij een Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren hangen af van uw persoonlijke situatie. Deze kan in de toekomst veranderen.
- U zorgt er zelf voor dat de instantie waar de overledene het lijfrentekapitaal heeft opgebouwd, dit stort op uw Aegon Nabestaanden Lijfrente Uitkeren. Dit is uw verantwoordelijkheid. Wij zijn niet aansprakelijk als dit niet goed gebeurt.

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 Nabestaanden Lijfrente Uitkeren 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'.