

# Voorwaarden

Deze voorwaarden gelden voor het product Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren. 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 Ontslagvergoeding Uitkeren?

Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren voldoet aan de voorwaarden van artikel 11a van de Wet op de loonbelasting 1964. De fiscale mogelijkheden bij een Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren hangen af van uw persoonlijke situatie. Deze kan in de toekomst veranderen.

## Waar kunt u een Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren voor gebruiken?

Het **saldo** op uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren gebruikt u voor een periodieke uitkering. Het **saldo** komt uit:

- uw **ontslagvergoeding**;
- een andere **stamrechtspaarrekening**;
- een **stamrecht** bij een verzekeraar.

## 1. U opent Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren via een adviseur of direct bij ons

- Als u Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren 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 Ontslagvergoeding Uitkeren.
  - Uw adviseur identificeert u als u een Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren opent.
- Als u Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren 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 uzelf door het toesturen van een kopie van uw identiteitsbewijs en een kopie van een recent rekeningoverzicht van uw **tegenrekening**.
- U opent uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren uiterlijk op 31 december in het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Dit geldt niet voor een waardeoverdracht als u al periodieke uitkeringen ontvangt. Opent u Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren als gevolg van een erfenis? Dan gelden andere voorwaarden. Deze voorwaarden leest u in artikel 6.
- Voor uw Aegon Ontslagvergoeding 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 of op de dag wanneer u de rekening zelf online aanvraagt. 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**. 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.

## 2. Uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren kent één tegenrekening

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

## 3. Uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren staat op uw eigen naam

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

## 4. Hoe wordt er geld gestort op uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren?

- De storting(en) komt van:
    - Uw (oude) werkgever. Dit is alleen mogelijk:
    - als uw ontslag voor 1 januari 2014 is aangezegd én
    - als uw dienstbetrekking binnen de wettelijke termijn na de aanzegging wordt beëindigd én
    - als u en uw werkgever voor 1 januari 2014 zijn overeengekomen dat de **ontslagvergoeding** wordt aangewend voor een **stamrecht**.  
Uw (oude) werkgever kan de ontslagvergoeding eventueel ook storten via een advocaat of notaris;
  - een verzekeraar die een aanspraak op periodieke uitkeringen (**stamrecht**) verzekert (volgens artikel 11, eerste lid, onderdeel g);
  - een bank die een **stamrechtspaarrekening** of **stamrechtbeleggingsrekening** aanbiedt; - een Stamrecht B.V.
- U kunt geen andere stortingen doen.
  - Uw (oude) werkgever of de Stamrecht BV verklaart dat de **ontslagvergoeding** geen Regeling voor Vervroegde Uittreding (VUT-regeling) is. Daarvoor stuurt hij ons een ondertekende verklaring of een verklaring van de Belastingdienst. Hebben wij deze verklaring gekregen? Dan mag uw (oude) werkgever of de Stamrecht BV de **ontslagvergoeding** storten op uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren.
  - Komt de storting uit een **stamrecht** bij een verzekeraar, een **stamrechtspaarrekening** of een **stamrechtbeleggingsrekening**? Dan verklaart de verzekeraar of bank dat de **ontslagvergoeding** geen Regeling voor Vervroegde Uittreding (VUT-regeling) is. Daarvoor stuurt de bank of de verzekeraar ons een ondertekende verklaring. Hebben wij deze verklaring gekregen? Dan mag de verzekeraar of bank de **ontslagvergoeding** storten op uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren.
  - U kunt meerdere bedragen op uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren laten storten. Dat kan via een adviseur. Dit bedrag keren wij periodiek aan u uit. Het maakt niet uit hoe hoog of hoe laag dit bedrag is.
  - Ontvangen wij de **ontslagvergoeding**? Dan schrijven wij dit bij op het **saldo** van uw rekening.
  - Er kan geen geld worden overgemaakt met een automatische incasso.
  - De datum waarop wij de (laatste) storting ontvangen, bepaalt de ingangsdatum van de uitkeringen. Heeft u bijvoorbeeld gekozen voor een maandelijkse uitkering? Dan krijgt u de eerste uitkering precies een maand later.
  - Wij ontvangen de (laatste) storting uiterlijk op 1 juni van het jaar volgend op het jaar waarin u uw eerste AOW-uitkering ontvangt.

## 5. Hoe krijgt u de uitkeringen van uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren?

- Wij bepalen de hoogte van uw uitkering. Daarvoor kijken we naar:
  - Hoe hoog is de (totale) storting?
  - Wat is de **looptijd**?
  - Hoe vaak krijgt u een uitkering (uitkeringsfrequentie)? - Hoe hoog is de **aangeboden rente**?
- U kunt de uitkering krijgen per maand, kwartaal, halfjaar of jaar. Dat noemen we de uitkeringsfrequentie.
- De maximale **looptijd** is 30 jaar.
- De minimale **looptijd** is 1 jaar.
- Wij maken de uitkeringen over naar uw **tegenrekening**.
- Op uw uitkering houden we belastingen en premies volksverzekeringen en Zorgverzekeringswet in. Daarbij volgen we de wet. Deze bedragen dragen we af aan de Belastingdienst. Dat doen we volgens de belastingtabellen die op dat moment voor u gelden. U geeft de uitkering zelf aan bij uw aangifte inkomstenbelasting. De belasting die wij inhouden, verrekent de Belastingdienst met de inkomstenbelasting die u moet betalen.
- U krijgt de uitkering achteraf op dezelfde dag in de maand waarop wij de (laatste) 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

(laatste) storting kregen. Heeft u bijvoorbeeld gekozen voor een maandelijkse uitkering? En wordt uw geld op 31 maart gestort? Dan krijgt u de eerste uitkering op 1 mei (want 31 april bestaat niet).

- U kunt naast uw uitkeringen geen geld tussendoor opnemen van uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren.

## 6. Uw storting komt uit een erfenis

- Overlijdt de gerechtigde van een **stamrecht** bij een verzekeraar, **stamrechtspaarrekening** of **stamrechtbeleggingsrekening** vóórdat er geld is uitgekeerd? Dan kunnen de volgende personen een Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren openen:
  - de weduwe/weduwnaar;
  - de partner van de overledene. Met deze partner voerde de overledene een duurzame gezamenlijke huishouding. Zij zijn geen bloed- of aanverwanten in de rechte lijn. Bloedverwanten zijn bijvoorbeeld ouders, grootouders, kinderen, kleinkinderen, broers, zusters en de kinderen van broers of zusters. Wie via een huwelijk familie is, is geen bloedverwant maar aanverwant.
- U stort het geld binnen 11 maanden na het overlijden op Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren.
- De eerste uitkering moeten wij binnen 12 maanden na het overlijden naar u hebben overgemaakt.

## 7. Wanneer stopt uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren?

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

## 8. U betaalt alleen kosten voor het openen van Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren

- Opent u Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren via een adviseur? Dan betaalt u de adviseur kosten voor het advies en het helpen bij het openen van Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren.
- Opent u Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren zelf zonder advies bij ons? Dan betaalt u ons administratiekosten voor het openen van Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren. De hoogte van de kosten vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## 9. U ontvangt rente over het geld op uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren

- U krijgt rente over het **saldo** op uw Aegon Ontslagvergoeding 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.

## 10. Wat gebeurt er met uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren na uw overlijden?

- Krijgen wij bericht dat u bent overleden? Dan stellen wij alle toekomstige uitkeringen tijdelijk uit.
- Overlijdt u voordat de laatste uitkering is gedaan? Dan gaat het recht op de resterende periodieke uitkeringen over op:
  - uw weduwe/weduwnaar;
  - uw partner waarmee u geen bloedverwanten in de rechte lijn of aanverwanten bent. - uw kinderen of pleegkinderen. Zij zijn nog geen 30 jaar.
- Overlijdt u? En heeft u geen partner of kinderen die recht hebben op de uitkeringen? Dan krijgen uw andere erfgenamen het **saldo** van Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren in één keer. Dat betalen we volgens de verdeling die de erfgenamen aan ons opgeven. Ook op deze uitkeringen houden we belastingen en premies volksverzekeringen en Zorgverzekeringswet in.

## 11. Wat gebeurt er met uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren als u naar het buitenland verhuist?

Verhuist u naar de Verenigde Staten, Mexico of Canada? Dan beëindigen wij uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren. U heeft dan twee mogelijkheden:

1. U koopt met het resterende **saldo** een:
  - **stamrecht**. Dat doet u bij een Nederlandse verzekeraar of Stamrecht B.V. Deze verzekering voldoet aan de voorwaarden in artikel 11, lid 1g van de Wet op de loonbelasting 1964.
  - **stamrechtspaarrekening** of **stamrechtbeleggingsrekening** bij een Nederlandse bank. Deze rekening voldoet aan artikel 11a van de Wet op de loonbelasting 1964.

2. U laat het **saldo** in één keer uitkeren. Wij houden dan belasting in op de bruto uitkering. Dit bedrag dragen wij af aan de Belastingdienst. U geeft de uitkering zelf aan bij uw aangifte inkomstenbelasting. De belasting die wij inhouden, verreken de Belastingdienst met de inkomstenbelasting die u moet betalen.

**Let op:**

- Maak uw keuze binnen zes maanden na uw verhuizing. Doet u dat niet? Dan keren wij het **saldo** in één keer uit. - Wij kunnen u om een bewijs vragen van uw emigratie.

Verhuist u naar een ander land dan de Verenigde Staten, Mexico of Canada? Dan wijzigt er niets voor uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren.

## 12. Wat gebeurt er met uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren als u gaat scheiden?

Gaat u scheiden? Dan heeft dit geen invloed op uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren. Uw ex-partner kan geen (deel van de) uitkeringen krijgen. U kunt ons wel vragen hoe hoog het **saldo** was op de datum waarop u officieel bent gescheiden.

## 13. Voor uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren gelden bijzondere voorwaarden

- Uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren moet altijd voldoen aan artikel 11a van de Wet op de loonbelasting 1964. Daar zorgen wij voor.
- U kunt uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren niet afkopen, vervreemden of prijsgeven.
- U kunt uw rechten uit een Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren niet verpanden of op een andere manier als onderpand laten dienen.

## 14. Hoe informeren wij u?

Informatie over uw Aegon Ontslagvergoeding Uitkeren 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 Ontslagvergoeding Uitkeren via **internetbankieren**. U ontvangt geen papieren rekeningoverzichten van ons. Uw jaaroverzicht bekijkt u ook via **internetbankieren**.

## 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 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 Ontslagvergoeding 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](http://www.dnb.nl) onder 'Depositogarantiestelsel'.