

# Voorwaarden

Deze voorwaarden gelden voor het product Aegon Lijfrente 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 Lijfrente Uitkeren?

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

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

Met een Aegon Lijfrente Uitkeren krijgt u een periodieke uitkering. Daarvoor gebruikt u het **saldo** van uw lijfrentekapitaal.

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

- Als u Aegon Lijfrente 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 Lijfrente Uitkeren.
  - Uw adviseur identificeert u als u een Aegon Lijfrente Uitkeren opent.
- Als u Aegon Lijfrente 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 kunt slechts één lijfrentekapitaal overdragen als u de Aegon Lijfrente Uikeren zelf online bij ons 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. U kunt dit bedrag vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).
- U kunt meerdere lijfrentekapitalen overdragen als u Aegon Lijfrente Uitkeren via een adviseur opent of via een Aegon medewerker.

Voor uw Aegon 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.

## 2. Uw Aegon Lijfrente Uitkeren kent één tegenrekening

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

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

U bent de **rekeninghouder** van de Aegon Lijfrente Uitkeren. U bent minimaal 55 jaar.

#### 4. U stort geld op uw Aegon Lijfrente Uitkeren

- De storting(en) op uw Aegon Lijfrente Uitkeren zien wij als een inkomende waardeoverdracht.
- Is uw Aegon Lijfrente Uitkeren ingegaan? Dan kunt u geen geld meer bijstorten. Indien u bij het openen heeft aangegeven dat er sprake is van meerdere lijfrentekapitaaloverdrachten kan deze gestort worden nadat Aegon lijfrente is ingegaan. U krijgt de uitkering conform artikel 5.
- 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 een voorkeursdatum aangeven indien u Aegon lijfrente Uitkeren opent via een tussenpersoon.

#### 5. Hoe krijgt u de uitkeringen van uw Aegon Lijfrente 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.
- Ontvangt u de eerste uitkering vóór het kalenderjaar waarin u voor het eerst een AOW uitkering ontvangt? Dan is de looptijd minimaal 20 jaar plus het aantal jaar dat het nog duurt voordat u de AOW leeftijd bereikt op het moment van het uitkeren van de eerste termijn.
- Ontvangt u de eerste uitkering in of na het kalenderjaar waarin u voor het eerst een AOW uitkering ontvangt? Dan is de looptijd minimaal 5 jaar. De totale bruto uitkering per jaar is dan maximaal een bedrag dat de Belastingdienst jaarlijks vaststelt. Kijk voor meer informatie en de hoogte van dit bedrag op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).
- De uitkering moet uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin u 5 jaar ouder bent dan uw AOW leeftijd.
- 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 dan wel de laatste storting hebben ontvangen. 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 (31 april is geen bestaande datum). U kunt een voorkeursdatum aangeven indien u Aegon Lijfrente Uitkeren opent via een tussenpersoon.
- U kunt naast uw uitkeringen geen geld tussendoor opnemen van uw Aegon Lijfrente Uitkeren.

#### 6. Wanneer stopt uw Aegon Lijfrente Uitkeren?

Uw Aegon Lijfrente Uitkeren stopt automatisch aan het einde van de looptijd. U kunt uw Aegon 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 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](http://www.aegon.nl).

#### 8. Hoe informeren wij u?

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

#### 9. U betaalt kosten voor het aanvragen van Aegon Lijfrente Uitkeren

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

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

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

- U krijgt rente over het **saldo** op uw Aegon 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.
- Rond de ingangsdatum krijgt u eenmalig een overzicht van uw rekening. Daarop ziet u hoe hoog de rente is.

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

Krijgen wij bericht dat u bent overleden? Dan stellen wij alle toekomstige uitkeringen tijdelijk uit.

Overlijdt u vóór de ingangsdatum van uw Aegon Lijfrente Uitkeren? Dan geldt het volgende:

- Uw erfgenamen kunnen met het **saldo** van uw Aegon Lijfrente Uitkeren enkel een nieuwe lijfrente kopen. Dat kan op twee manieren:
  - Zij kunnen een uitkerende lijfrente kopen bij een Nederlandse verzekeraar. Deze lijfrente moet voldoen aan artikel 3.125 van de Wet inkomstenbelasting 2001.
  - Zij kunnen een uitkerende lijfrente kopen bij een Nederlandse bank. Deze uitkering moet voldoen aan artikel 3.126a, lid 4 van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- Totdat uw nabestaanden een uitkerende lijfrente aankopen, blijft het **saldo** bij ons staan. De erfgenamen kunnen ons vragen om het **saldo** over te boeken naar een Nederlandse bank of verzekeraar.

Overlijdt u ná de ingangsdatum van uw Aegon Lijfrente Uitkeren? Dan geldt het volgende:

- De erfgenamen kunnen ons vragen om de (toekomstige) uitkeringen voort te zetten en over te maken naar de erfgenamen. 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 Lijfrente Uitkeren als u naar het buitenland verhuist?

Verhuist u naar de Verenigde Staten, Mexico of Canada? Dan stopt uw Aegon 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 u 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 Lijfrente Uitkeren als u gaat scheiden?

Gaat u scheiden? Dan heeft dit geen invloed op uw Aegon 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 Lijfrente Uitkeren is. Dit kunt u bij ons aanvragen.

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

- Uw Aegon Lijfrente Uitkeren moet altijd voldoen aan artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001. Daar zorgen wij voor.
- Heeft u lijfrentekapitaal opgebouwd in een lijfrenteverzekering? Dan kunt u dit kapitaal laten storten op uw Aegon Lijfrente Uitkeren. Dit lijfrentekapitaal valt dan automatisch onder het lijfrenteregime van artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001. Laat u een lijfrentekapitaal met mogelijkheid van aankoop van overbruggingslijfrente storten op uw Aegon Lijfrente Uitkeren? Dan kunt u geen overbruggingslijfrente meer aankopen.

- Het bedrag dat u heeft opgebouwd op een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht kunt u laten storten op uw Aegon 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 (een deel van) uw oudedagsreserve storten op uw Aegon Lijfrente Uitkeren. Dit kan alleen als u voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.128 van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- U kunt (een deel van) de stakingswinst storten op uw Aegon Lijfrente Uitkeren. Dit kan alleen als u voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.129 van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- U kunt uw (rechten uit uw) Aegon Lijfrente Uitkeren niet afkopen, vervreemden of prijsgeven.
- U kunt uw rechten uit een Aegon 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 mogelijkheden bij een Aegon Lijfrente Uitkeren hangen af van uw persoonlijke situatie. Deze kan in de toekomst veranderen.
- U zorgt er zelf voor dat de instantie waar u het lijfrentekapitaal heeft opgebouwd, dit stort op uw Aegon 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](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 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](http://www.dnb.nl) onder 'Depositogarantiestelsel'.