

# Voorwaarden

Deze voorwaarden gelden voor het product Aegon Ontslagvergoeding Sparen. Daarnaast gelden voor dit product 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 Sparen?

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

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

U kunt hierop een **ontslagvergoeding** laten storten. Of u kunt hierop een **stamrecht** laten storten dat u ergens anders heeft opgebouwd door een ontslag. Met het **saldo** dat u opbouwt op een Aegon Ontslagvergoeding Sparen kunt u later een periodieke uitkering bij een verzekeraar of bank aanvragen.

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

- Als u Aegon Ontslagvergoeding 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 Ontslagvergoeding Sparen.
  - Uw adviseur identificeert u als u een Aegon Ontslagvergoeding Sparen opent.
- Als u Aegon Ontslagvergoeding 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 verantwoordelijk.
  - U identificeert uzelf door het toesturen van een kopie van uw identiteitsbewijs en een kopie van een recent rekeningoverzicht van uw **tegenrekening**.
- Bij het openen van Aegon Ontslagvergoeding Sparen kunt u direct een deposito openen. Dat doet u binnen uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen. U geeft hierbij aan hoe lang u wilt dat de deposito loopt (**looptijd**) en welk bedrag, of welke bedragen indien u de Aegon Ontslagvergoeding Sparen via een tussenpersoon opent, u wilt storten op de deposito.
- Voor deze 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 de 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 Ontslagvergoeding 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 Ontslagvergoeding Sparen al bij ons bekend? Dan wordt de nieuwe **tegenrekening** direct nadat u deze heeft gewijzigd geactiveerd.

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

U bent de **rekeninghouder** van de Aegon Ontslagvergoeding Sparen. U bent tussen de 18 jaar en de leeftijd waarop uw AOW-uitkering ingaat.

## 4. U kunt uw ontslagvergoeding laten storten op uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen

- Als u wordt ontslagen, dan kunt u van uw (voormalige) werkgever een **ontslagvergoeding** krijgen. U krijgt dit bedrag dan ter vervanging van salaris dat u mist door uw ontslag (volgens artikel 11, eerste lid, onderdeel g, van de Wet op de loonbelasting 1964 en artikel 11a, eerste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964).
- U kunt de belasting op deze **ontslagvergoeding** uitstellen als uw (voormalige) werkgever deze **ontslagvergoeding** stort op uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen. U betaalt deze belasting pas later op uw uitkeringen. 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.
- De storting komt van:
  - uw (oude) werkgever;
  - 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 (voormalige) werkgever verklaart dat de **ontslagvergoeding** geen Regeling voor Vervroegde Uittreding (VUT-regeling) is. Daarvoor stuurt hij ons een ondertekende verklaring. Hebben wij deze verklaring gekregen? Dan mag uw oude werkgever de **ontslagvergoeding** storten op Aegon Ontslagvergoeding Sparen.
- Komt de storting uit een stamrechtverzekering, 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 Aegon Ontslagvergoeding Sparen.
- Er kan slechts één **ontslagvergoeding** op uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen worden gestort.
- 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**.
- Heeft u een deposito afgesproken toen u uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen opende? Dan storten we van de storting het gewenste **saldo** van de deposito automatisch door op de deposito.
- Is de storting lager dan het gewenste **saldo** van de deposito? Dan schrijven we alleen deze storting bij op het saldo van de deposito.

## 5. U kunt kiezen voor een deposito

- U kunt bij het openen van een Aegon Ontslagvergoeding Sparen kiezen voor een deposito. U kunt als u via uw tussenpersoon de Aegon Ontslagvergoeding Sparen opent aangegeven dat meerdere stortingen in een deposito moeten worden gestort. Daarna kunt u meerdere deposito's naast elkaar openen. De einddatum van een deposito kan niet liggen na de fiscale einddatum van het contract (zie punt 7).
- Als u een deposito opent, dan storten we hierop automatisch geld vanaf uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen. U kunt maximaal het **saldo** storten dat op uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen beschikbaar is. Dit geld schrijven we bij op het saldo van de deposito. Daarna staat het **saldo** van de 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 de deposito eerder stoppen? Dat kan eenvoudig door ons een formulier te sturen. U kunt dit formulier vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Wij maken dan uw geld (met rente) over naar uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen. U betaalt hiervoor wel kosten. Wat de kosten zijn, leest u onder punt 9.

## 6. U kunt geen geld opnemen

- Het geld op uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen kunt u niet opnemen.
- Met het **saldo** van uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen kunt u het volgende doen:
  - a. U koopt hiermee een direct ingaande uitkering in termijnen (volgens artikel 11a, derde lid, van de Wet op de Loonbelasting 1964).
  - b. U koopt hiermee een **stamrecht** bij een verzekeraar (volgens artikel 11, eerste lid, onderdeel g van de Wet op de loonbelasting 1964).
  - c. U koopt hiermee een **stamrechtspaarrekening** of **stamrechtbeleggingsrekening** bij een bank (volgens artikel 11a, tweede lid, van de Wet op de loonbelasting 1964).
- Dit kunt u doen tot uiterlijk 31 december van het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.
- Heeft u nog geen direct ingaande uitkering, geen **stamrecht** bij een verzekeraar of een **stamrechtspaarrekening** of een **stamrechtbeleggingsrecht** bij een bank gekocht? Dan blijft het **saldo** zolang staan op uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen.
- U kunt ons vragen om het **saldo** over te boeken naar de verzekeraar of bank waar u een van deze producten gaat kopen.
- Wilt u het **saldo** naar een Stamrecht B.V. overboeken? Dan stuurt u ons een verklaring van de Belastingdienst. Deze verklaring vraagt u eenvoudig op bij de Belastingdienst. Krijgen wij deze verklaring niet? Dan houden we loonbelasting in op het **saldo**.
- Uw **saldo** blijft staan op uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen totdat u aangeeft wat wij er mee kunnen doen.

- Heeft u het **saldo** op 31 december van het kalenderjaar waarin uw AOW-uitkering ingaat nog niet gebruikt voor een uitkering in termijnen? Dan gaan wij ervan uit dat u uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen heeft afgekocht. Wij maken het **saldo** dan over naar uw **tegenrekening**. Dat doen we vóór 1 juli van het daaropvolgende jaar. Hierop houden we eerst loonbelasting in.
- U krijgt rente over het **saldo** tot uiterlijk 31 december van het kalenderjaar waarin uw AOW-uitkering ingaat.
- U kunt geen geld opnemen vanuit een deposito. Dat kan alleen als u de deposito eerder stopt volgens punt 5.

## 7. Wanneer stopt uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen?

- Uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen eindigt uiterlijk op 31 december van het kalenderjaar waarin uw AOW-uitkering ingaat. Dit noemen we de fiscale einddatum.
- Is het totale **saldo** van uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen overgeboekt naar een direct ingaande uitkering? Of naar een andere aanbieder om daar verder te gaan met het opbouwen van stamrechtkapitaal? Dan stopt uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen. Met het totale **saldo** bedoelen we het **saldo** inclusief de opgebouwde rente.
- Als wij uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen stoppen, dan zijn er geen deposito's meer actief.

## 8. U ontvangt rente over het geld op uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen en uw deposito's

- U ontvangt een variabele rente over uw saldo op uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen. De hoogte van de rente vindt u op [www.aegon.nl](http://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](http://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.

## 9. U betaalt kosten voor het aanvragen van Aegon Ontslagvergoeding Sparen en als u een deposito eerder stopt

De kosten bestaan uit administratiekosten en eventuele afkoopkosten. De actuele hoogte van de administratiekosten vindt u op [www.aegon.nl](http://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:

- Erst bepalen wij hoe lang uw deposito nog duurt (de resterende looptijd).
- 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.
- Daarna berekenen wij de waarde van uw deposito op het afkoopmoment op basis van de vergelijkingsrente.
- De afkoopkosten zijn gelijk aan het verschil tussen de berekende waarde en waarde op basis van de afgesproken rente.
- 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](http://www.aegon.nl) kunt u een voorbeeldberekening van de afkoopkosten vinden.

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

- Overlijdt u? Dan kunnen uw partner en/of kinderen met het **saldo** van uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen een uitkering kopen. Dat kan op twee manieren:
  - Zij kunnen een direct ingaande uitkering in termijnen kopen bij een bank. Dit kan alleen als de direct ingaande uitkering voldoet aan de voorwaarden van artikel 11a, derde lid van de Wet op de loonbelasting 1964.
  - Zij kunnen een direct ingaande uitkering kopen bij een verzekeraar. Dit kan alleen als de direct ingaande uitkering voldoet aan de voorwaarden van artikel 11, eerste lid, onderdeel g, van de Wet op de loonbelasting 1964.
- Met uw partner bedoelen we:
  - uw echtgenoot of uw geregistreerd partner op het moment van uw overlijden;
  - degene met wie u duurzaam een gezamenlijke huishouding voert of heeft gevoerd. U bent geen bloedverwanten in de rechte lijn of aanverwanten. 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.

Met kinderen bedoelen we uw kinderen of pleegkinderen. Zij zijn nog geen 30 jaar op het moment dat u overlijdt. Dit baseren we op artikel 11 lid 1 onder g van de Wet op de loonbelasting 1964.
- Uw partner en/of kinderen moeten ons uiterlijk 12 maanden na uw overlijden vragen om het **saldo** over te boeken naar een andere bank of verzekeraar. Tot die tijd blijft het **saldo** bij ons staan. Uw partner en/of kinderen betalen geen kosten voor deze overboeking.

Vragen uw nabestaanden ons dit niet op tijd? Dan houden wij loonbelasting in op het **saldo**. Het resterende saldo keren we daarna in één keer uit. De loonbelasting dragen we af aan de Belastingdienst.

- Overlijdt u? En heeft u geen partner of kinderen die recht hebben op het saldo? Dan krijgen uw erfgenamen het geld. Wij houden hierop loonbelasting in. Uw erfgenamen betalen geen kosten voor de overboeking.
- Wij kunnen uw erfgenamen vragen om een bewijs dat zij de wettelijke erfgenamen zijn.
- De fiscale mogelijkheden bij een Aegon Ontslagvergoeding Sparen hangen af van uw persoonlijke situatie en de persoonlijke situatie van uw nabestaanden. Dit kan in de toekomst veranderen.

## 11. Wat gebeurt er met uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen als u gaat scheiden?

- Gaat u scheiden? Dan kunt u ons samen vragen om het **saldo** op uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen (voor een deel) over te dragen naar uw gewezen partner. Het maakt daarbij niet uit of de Aegon Ontslagvergoeding Sparen onderdeel uitmaakt van een gemeenschap van goederen. U vraagt dit aan ons door ons een brief te sturen. Wij hebben ook een kopie nodig van het echtscheidingsconvenant.
- 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.
- Over de overdracht betalen u en uw ex-echtgenoot geen belasting als uw ex-echtgenoot met het saldo van uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen:
  - a. een direct ingaande uitkering in termijnen koopt bij een bank en deze uitkering voldoet aan de voorwaarden van artikel 11a, derde lid van de Wet op de loonbelasting 1964;
  - b. een direct ingaande uitkering koopt bij een verzekeraar en deze uitkering voldoet aan de voorwaarden van artikel 11, eerste lid, onderdeel g, van de Wet op de loonbelasting 1964.
- Met echtgenoten bedoelen we in dit geval ook geregistreerde partners volgens artikel 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.

## 12. Voor uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen gelden bijzondere voorwaarden

- Uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen moet altijd voldoen aan artikel 11a van de Wet op de loonbelasting 1964. Daar zorgen wij voor.
- U kunt uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen niet afkopen, vervreemden of prijsgeven.
- U kunt uw rechten uit een Aegon Ontslagvergoeding Sparen niet verpanden of op een andere manier als onderpand laten dienen.
- Met een Aegon Ontslagvergoeding Sparen bouwt u **saldo** op. Dit **saldo** brengt u onder bij een bank, verzekeraar of Stamrecht B.V. Deze bank, verzekeraar of Stamrecht B.V. moet voldoen aan artikel 11 of 11a van de Wet op de loonbelasting 1964.
- Doet één van de onderstaande 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 Ontslagvergoeding Sparen op. Maar u gebruikt het **saldo** niet of niet op tijd om een **stamrecht**, **stamrechtspaarrekening** of **stamrechtbeleggingsrekening** aan te kopen.
  - Uw erfgenamen kopen na uw overlijden (uw partner of kinderen) niet op tijd een direct ingaande uitkering aan. Dan zien wij het **saldo** van uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen als loon uit uw vroegere dienstbetrekking (volgens de Wet op de loonbelasting 1964). Hierover moet u of uw erfgenamen belasting betalen (in box 1). Wij houden loonbelasting in. Dat doen we volgens het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965.

## 13. Hoe informeren wij u?

Informatie over uw Aegon Ontslagvergoeding Sparen 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 Sparen via **internetbankieren**. U ontvangt geen papieren rekeningoverzichten van ons.

## 14. 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.

## 15. Het depositogarantiestelsel is van toepassing

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