



## Productvoorwaarden BLG Levensloopbeleggen

Geldig vanaf 1 januari 2016

### 1 Definities

In deze voorwaarden wordt verstaan onder

#### a De Bank

De naamloze vennootschap de Volksbank N.V., statutair gevestigd te Utrecht, tevens handelend onder de naam BLG Wonen.

#### b De BLG Levensloopbeleggen

De bij de Bank op naam van de Rekeninghouder aangehouden geblokkeerde spaarrekening zonder debetfaciliteit en indien overeengekomen, een geblokkeerd effectendepot.

#### c Tegenrekening van de Werkgever

De tegenrekening is een betaalrekening van de werkgever die aan de spaarrekening gekoppeld is. Deze betaalrekening kan van elke bank zijn, zolang deze in een SEPA-land is gevestigd.

#### d De Rekeninghouder

Degene die bij de Bank een BLG Levensloopbeleggen aanhoudt.

#### e De Werkgever

Degene waartoe de Rekeninghouder in dienstbetrekking staat of geacht wordt te staan.

#### f Levenslooptegoed

Het saldo van de BLG Levensloopbeleggen luidende in contanten en/of effecten.

#### g Levensloopinleg

Het in overeenstemming met deze voorwaarden op de BLG Levensloopbeleggen te storten bedrag.

### 2 Doel

Op de BLG Levensloopbeleggen kan de Rekeninghouder sparen en/of beleggen in het kader van de levensloopregeling. Onder levensloopregeling wordt verstaan een regeling die ten doel had het treffen van een voorziening in geld en/of effecten uitsluitend voor het financieren van een periode van onbetaald verlof of verbetering van bestaande pensioenaanspraken. Sinds 1 januari 2013 is de levensloopregeling vervallen en is het saldo vrij opneembaar.

### 3 Opbouw van het Levenslooptegoed

3.1 Het ingevolge de levensloopregeling ingehouden loon wordt door de Werkgever overgemaakt naar de BLG Levensloopbeleggen.

3.2 Naast de Levensloopinleg mag de Rekeninghouder zelf geen tegoeden aan het Levenslooptegoed (laten) toevoegen, anders dan die zijn toegelaten bij of krachtens het bepaalde in de Wet op de Loonbelasting 1964, dan wel een daarvoor in de plaats tredende wet.

3.3 Het Levenslooptegoed mag niet worden vervreemd, prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden.

### 4 Beleggen

4.1 Indien de Rekeninghouder het Levenslooptegoed geheel of gedeeltelijk wenst aan te wenden voor de aankoop van effecten, dient hij een beleggingsovereenkomst inzake BLG Levensloopbeleggen aan te gaan met de Bank.

4.2 De Rekeninghouder kan uitsluitend beleggen in overeenstemming met de in het eerste lid bedoelde overeenkomst alsmede de daarop van toepassing zijnde (algemene) voorwaarden en reglementen van de Bank, voor zover daarvan in deze voorwaarden niet is afgeweken.

### 5 Opname ten laste van het Levenslooptegoed

5.1 De Rekeninghouder kan het Levenslooptegoed sinds 1 januari 2013 vrij opnemen en volledig of periodiek laten uitkeren. Het tegoed kan bijvoorbeeld ter verbetering van de bestaande pensioenaanspraken geheel of gedeeltelijk worden opgenomen. Dit is afhankelijk van de mogelijkheden in uw pensioenregeling en uw fiscale ruimte.

5.2 Het is niet mogelijk een hoger bedrag van het Levenslooptegoed op te nemen dan het op het moment van opname aanwezige Levenslooptegoed.

5.3 De Rekeninghouder dient het door de Werkgever getekende verzoek tot opname in bij de Bank door middel van het daartoe bestemde opnameformulier.

5.4 De Bank maakt het op te nemen bedrag over aan de Werkgever indien het verzoek van de Rekeninghouder door de Bank is ontvangen.

### 6 Rente

6.1 De Bank vergoedt over het tegoed (in liquide middelen) op de BLG Levenslooptegoed een door haar vast te stellen variabele rente.

6.2 De door de Bank te vergoeden rente wordt per kalenderjaar berekend volgens de 30/360 methode en wordt jaarlijks in de maand januari van het volgende jaar op de rekening bijgeschreven met als valutadatum 1 januari van dat jaar.

6.3 Indien de Bank en Werkgever ten gunste van de Rekeninghouder een rente-opslag zijn overeengekomen, vervalt deze zodra

a Het dienstverband van de Rekeninghouder met de Werkgever is beëindigd of

b De overeenkomst tussen de Bank en de Werkgever is beëindigd.

6.4 De Bank behoudt zich het recht voor de rente, en eventuele renteopslag en de gehanteerde berekeningsmethode te allen tijde met onmiddellijke ingang te wijzigen.

## 7 Berichtgeving

De Bank zendt bij stortingen en/of opnames periodiek een afschrift van de BLG Levensloopbeleggen aan de rekeninghouder aan het door de rekeninghouder opgegeven adres.

## 8 Wijzigingen

Mededeling van een wijziging kan uitsluitend schriftelijk geschieden door de rekeninghouder ter attentie van de Bank.

## 9 Slotbepalingen

a. De Bank behoudt zich het recht voor deze voorwaarden te allen tijde te wijzigen dan wel aan te vullen. Wijzigingen of aanvullingen worden binnen één maand na op een door de Bank te bepalen wijze van bekendmaking van kracht.

b. Voor zover daarvan in bovenstaande niet is afgeweken, zijn tevens van toepassing de Algemene Bankvoorwaarden en het Reglement Spaarrekeningen.

## Bescherming persoonsgegevens

Als u klant bij ons wordt, vragen wij u om uw persoonsgegevens. Deze gegevens kunnen we gebruiken voor de doelen zoals beschreven in ons Privacy- en Cookie Reglement. Wilt u meer weten over hoe we omgaan met privacy? Kijk dan op [blg.nl](http://blg.nl) voor ons Privacy- en Cookie Reglement. Verder houden we ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode vindt u op [nvb.nl](http://nvb.nl).