



Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Geldig vanaf 1 januari 2016

1 Definities

In deze voorwaarden wordt verstaan onder

1.1 Bank

BLG Wonen, handelsnaam van de Volksbank N.V., statutair gevestigd te Utrecht.

1.2 Lijfrente Deposito

De geblokkeerde rekening BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente, die op naam is gesteld van Rekeninghouder en waarop uitsluitend een bedrag vanaf de Rekening kan worden gestort in het kader van fiscaal gefacilieerd lijfrente sparen zoals bedoeld in artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001 en waarbij het gestorte bedrag voor een vooraf overeengekomen looptijd wordt vastgezet, tegen een vooraf overeengekomen gegarandeerd rentepercentage.

1.3 Jaarruimte

Het bedrag dat door Rekeninghouder, als uitgaven voor inkomensvoorziening, in mindering op het inkomen kan worden gebracht op grond van artikel 3.127, eerste lid van de Wet inkomstenbelasting 2001.

1.4 Lijfrentespaartegoed

Het geblokkeerde saldo van de Rekening luidende in contanten en/of in effecten, bestaande uit de op de Rekening gestorte bedragen en de daarop behaalde rendementen.

1.5 Lijfrente Sparen

Een regeling die uitsluitend ten doel heeft het opbouwen van een fiscaal gefacilieerde voorziening in geld en/of effecten voor de oudedag zoals bedoeld in artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001.

1.6 Overige Voorwaarden

Algemene Bankvoorwaarden, het Reglement Spaarrekeningen en de Voorwaarden Mijn BLG, steeds in hun meest recente versie.

1.7 Rekeninghouder

De natuurlijke persoon die bij de Bank een Lijfrente Spaarrekening aanhoudt.

1.8 Rekening

De op naam van Rekeninghouder bij de Bank aangehouden geblokkeerde BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening zonder debetfaciliteit, al dan niet (indien overeengekomen) gecombineerd met een beleggingsrekening en/of gecombineerd met BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente's en/of andere door de Bank aan te wijzen geblokkeerde spaar en/ of beleggingsmogelijkheden.

1.9 Reserveringsruimte

Het bedrag dat door Rekeninghouder, als uitgaven voor inkomensvoorziening, in mindering op het inkomen kan worden gebracht op grond van artikel 3.127, tweede lid van de Wet inkomstenbelasting 2001.

1.10 Productvoorwaarden

Deze Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening, steeds in hun meeste recente versie.

2 Doel

2.1 Op de Rekening kan de Rekeninghouder fiscaal gefacilieerd Lijfrente Sparen in de zin van artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.

2.2 Het Lijfrentespaartegoed is niet vrij opneembaar. Het Lijfrentespaartegoed kan uitsluitend worden aangewend voor aanschaf van een lijfrente die door een verzekeraar wordt uitgekeerd zoals bedoeld in artikel 3.125 van de Wet inkomstenbelasting 2001, dan wel voor aanschaf van een lijfrente die door een kredietinstelling gedurende een van te voren bepaald aantal jaren in vaste en gelijkmatige termijnen wordt uitgekeerd zoals bedoeld in artikel 3.126a, vierde tot en met zevende lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001.

2.3 De Rekening kan slechts op naam van één Rekeninghouder worden geopend.

2.4 De BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening kan geen onderdeel uitmaken van een stelsel van rente- dan wel saldocompensatie.

3 Opbouw van het Lijfrentespaartegoed

3.1 De Rekeninghouder mag uitsluitend en maximaal de wettelijk toegestane Jaarruimte en/of Reserveringsruimte aan de Rekening toevoegen. Indien de Rekeninghouder een ondernemer is in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001, mag de Rekeninghouder tevens (een gedeelte van) de oudedagsreserve storten zoals bedoeld in artikel 3.128 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en tevens mag de Rekeninghouder (een gedeelte van) de stakingswinst storten zoals bedoeld in artikel 3.129 van de Wet inkomstenbelasting 2001. De Rekeninghouder mag bovendien een bij een verzekeraar of bank fiscaal gefacilieerd opgebouwd lijfrentekapitaal, bedoeld als voorziening voor de oudedag, op de Rekening storten.

3.2 De Rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor de berekening van de hoogte van de wettelijk toegestane bedragen zoals bedoeld in artikel 3.1 van deze Voorwaarden.

- 3.3 De Rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor het storten van maximaal de wettelijk toegestane bedragen op de Rekening. Een eventueel te hoge storting kan uitsluitend door de Bank worden teruggestort na ontvangst van een toestemmingsverklaring van de fiscus. De Rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor de aanvraag van de toestemmingsverklaring en dient deze aan de Bank in voorkomend geval te overleggen.
- 3.4 De Rekeninghouder mag van elke toegestane liquiditeiten- en/of spaarrekening tegoeden aan de Rekening toevoegen.
- 3.5 De Rekening kan niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen. De Rekeninghouder is zich er van bewust dat, indien de Rekeninghouder in strijd handelt met een van de hiervoor genoemde wettelijke verboden, dit fiscale consequenties met zich mee brengt.
- 3.6 Het Lijfrentespaartegoed is geblokkeerd. Dit houdt in dat de Rekeninghouder niet vrijelijk over het Lijfrentespaartegoed kan beschikken. Het lijfrentespaartegoed kan uitsluitend worden aangewend voor de aankoop van een recht op lijfrente bij een verzekeraar zoals bedoeld in artikel 3.125 van de Wet of voor de storting op een lijfrentespaarrekening bij de bank ter verkrijging van een recht op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 3.126a, vierde tot en met zevende lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- 3.7 Het Lijfrentespaartegoed is geblokkeerd tot uiterlijk het vijfde kalenderjaar na het jaar waarin de Rekeninghouder de AOW-gerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid van de Algemene Ouderdomswet, bereikt. Binnen een wettelijke termijn na dit tijdstip dient de Rekeninghouder het Lijfrentespaartegoed te hebben aangewend zoals bedoeld in artikel 3.6 van deze Productvoorwaarden. Indien de Rekeninghouder niet aan deze voorwaarde voldoet handelt de Rekeninghouder in strijd met de fiscale voorwaarden.
- 3.8 De Bank maakt het gedeblokkeerde Lijfrentespaartegoed over aan de instelling waar de Rekeninghouder een lijfrente aankoopt zoals bedoeld in artikel 3.125 van de Wet Inkomstenbelasting 2001, dan wel aan de instelling die het gedeblokkeerde lijfrentespaartegoed in vaste en gelijkmatige termijnen gaat uitkeren, zoals bedoeld in artikel 3.126a, vierde tot en met zevende lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001. Voordat het Lijfrentespaartegoed wordt overgemaakt controleert de Bank of het Lijfrentespaartegoed wordt aangewend zoals bedoeld in artikel 3.6 van deze Voorwaarden. De Rekeninghouder dient alle relevante gegevens aan de Bank te overleggen waaruit blijkt dat de Rekeninghouder het gedeblokkeerde Lijfrentespaartegoed aanwendt zoals bedoeld in artikel 3.6 van deze Productvoorwaarden.
- ## 4 Rente
- 4.1 De Bank vergoedt over het Lijfrentespaartegoed (in liquide middelen) een door haar vast te stellen variabele rente.
- 4.2 De door de Bank te vergoeden rente wordt per kalenderjaar berekend. Hierbij wordt een maand gesteld op dertig dagen en een jaar op 360 dagen. Jaarlijks wordt de rentevergoeding in de maand januari van het volgende jaar op de rekening bijgeschreven met als valutadatum 1 januari van dat jaar.
- 4.3 De volgens artikel 4.1 en 4.2 van deze Voorwaarden vastgestelde rente wordt uitsluitend bijgeboekt op de Rekening.
- 4.4 De Bank behoudt zich het recht voor de rente en de gehanteerde berekeningsmethode te allen tijde met onmiddellijke ingang te wijzigen.
- 4.5 De Bank heeft de mogelijkheid andere, nader door de Bank te bepalen, spaar- en beleggingsmogelijkheden aan te bieden en aan de Rekening te koppelen.
- ## 5 Vaste Rente
- 5.1 De Rekeninghouder heeft de mogelijkheid om (een gedeelte van) het Lijfrentespaartegoed te storten in een BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente.
- 5.2 De minimum inleg voor de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente bedraagt € 500 (zegge: vijfhonderd euro).
- 5.3 De looptijd van de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente bedraagt minimaal één jaar (twaalf gehele kalendermaanden) en maximaal dertig jaar (360 gehele kalendermaanden). Het ingelegde bedrag wordt aan het einde van de vooraf overeengekomen termijn van de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente op de Rekening overgeboekt. De Rekeninghouder kan de Bank verzoeken het in de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente ingelegde bedrag, aan het einde van de looptijd opnieuw vast te zetten, voor een op dat moment nader vast te stellen termijn en tegen de dan geldende voorwaarden en condities.
- 5.4 Op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente kunnen gedurende de looptijd geen extra stortingen gedaan worden. Indien de Rekeninghouder een extra storting in een BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente wil doen, dient hiertoe een nieuwe BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente te worden geopend waarop het bedrag kan worden gestort. Op deze nieuw geopende BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente zijn de dan geldende voorwaarden en condities van toepassing.
- 5.5 Voor de renteberekening wordt een maand gesteld op dertig dagen en een jaar op 360 dagen. De rente wordt telkens na een periode van twaalf maanden, na de datum van inleg, op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente geboekt.
- 5.6 Indien de Rekeninghouder de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente vóór het einde van de looptijd geheel of gedeeltelijk wenst te beëindigen, zal de Bank over het opgenomen saldo een retourrente van 1,25% per niet

volgemaakt spaarjaar inhouden, met een maximum percentage dat afhankelijk is van de oorspronkelijke looptijd waarvoor de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente is afgesloten. Indien de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente is afgesloten voor een looptijd van één jaar (twaalf gehele kalendermaanden) tot en met tien jaar (120 gehele kalendermaanden), bedraagt het maximum percentage 4,5%. Indien de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente is afgesloten voor een looptijd van meer dan tien jaar (vanaf 121 gehele kalendermaanden) tot en met dertig jaar (360 gehele kalendermaanden) bedraagt het maximum percentage 9,5%. Ingeval van overlijden van de Rekeninghouder voor het einde van de looptijd is geen retourrente verschuldigd.

6 Beleggen

- 6.1 Indien de Rekeninghouder het Lijfrentespaartegoed geheel of gedeeltelijk wenst aan te wenden voor de aankoop van effecten, dient Rekeninghouder een beleggingsovereenkomst inzake de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening aan te gaan met de Bank.
- 6.2 Indien de Rekeninghouder gebruik maakt van de mogelijkheid zoals genoemd in artikel 6.1 van deze Voorwaarden, kunnen met de beleggingsrechten behaalde rendementen uitsluitend worden aangewend ter verkrijging van een of meer geblokkeerde lijfrentebeleggingsrechten.
- 6.3 Rekeninghouder kan uitsluitend beleggen in overeenstemming met de in artikel 6.1 bedoelde overeenkomst, alsmede de daarop van toepassing zijnde (algemene) voorwaarden en reglementen van de Bank, voor zover daarvan in deze Productvoorwaarden niet is afgeweken.

7 Overlijden

- 7.1 Ingeval de Rekeninghouder overlijdt terwijl het Lijfrentespaartegoed nog niet is aangewend zoals bedoeld in artikel 3.6 van deze Productvoorwaarden, komt het Lijfrentespaartegoed toe aan de (wettelijke) erfgenamen. De (wettelijke) erfgenamen dienen zich als zodanig bij de Bank kenbaar te maken door onderbouwde documenten aan de Bank te overleggen. Het Lijfrentespaartegoed dient vervolgens in termijnen aan de (wettelijke) erfgenamen te worden uitgekeerd met inachtneming van de in artikel 3.126a, vierde lid, letter b van de Wet inkomstenbelasting 2001 genoemde voorwaarden.
- 7.2 Is de erfgenaam een bloed- of aanverwant, niet zijnde de partner of gewezen partner, in de rechte lijn of in de tweede of derde graad van de zijlijn, ouder dan dertig jaar, dan dient de periode tussen de eerste termijn en de laatste termijn ten minste twintig jaar te bedragen.

- 7.3 Is de erfgenaam een bloed- of aanverwant, niet zijnde de partner of gewezen partner, in de rechte lijn of in de tweede of derde graad van de zijlijn jonger dan dertig jaar, dan bedraagt de periode tussen de eerste termijn en de laatste termijn ten minste vijf jaar. Aanvullend bedraagt de periode tussen de eerste en de laatste termijn nooit meer dan het aantal jaren dat deze bloed of aanverwant jonger is dan dertig jaar ten tijde van het uitkeren van de eerste termijn. De erfgenaam kan ook kiezen voor een uitkering waarbij de periode tussen de eerste en de laatste termijn ten minste twintig jaar bedraagt.
- 7.4 Ingeval de termijnen toekomen aan een ander persoon dan bedoeld onder artikel 7.2 en 7.3 van deze Voorwaarden, bedraagt de periode tussen de eerste en de laatste termijn ten minste vijf jaar.
- 7.5 Indien de Rekeninghouder het Lijfrentespaartegoed geheel of gedeeltelijk heeft aangewend voor aankoop van een BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente of aankoop van effecten, worden deze zonder kosten afgewikkeld. Het resterende saldo wordt vervolgens op de Rekening overgemaakt.

8 Beëindiging

- 8.1 De Rekening kan niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen.
- 8.2 De Rekeninghouder is zich ervan bewust dat, indien de Rekeninghouder in strijd handelt met een van wettelijke verboden zoals opgenomen in de Wet, dit nadelige fiscale consequenties met zich meebrengt.
- 8.3 Ingeval van overlijden van de Rekeninghouder zijn de (wettelijke) erfgenamen gedurende een jaar na overlijden van de Rekeninghouder geen retourrente verschuldigd.

9 Sanctiebepaling

- 9.1 Indien de Rekeninghouder in strijd handelt met de fiscale wet- en regelgeving die geldt voor fiscaal gefacilieerd lijfrentesparen, behoudt de Bank zich het recht voor om de bedragen, waarvoor de Bank aansprakelijk kan worden gesteld ingevolge de nadelige fiscale bepalingen, onder zich te houden, danwel hierop de wettelijke heffingen in te houden en af te dragen.
- 9.2 De Bank zal de bedragen die zij conform het voorgaande lid onder zich heeft, aan de Rekeninghouder overmaken indien en nadat
 - De Rekeninghouder aan zijn verplichtingen jegens de Belastingdienst heeft voldaan en dit aan de Bank heeft aangetoond en
 - De Belastingdienst kwijting heeft verleend terzake van enige claim uit hoofde van de aansprakelijkheid van de Bank jegens de Belastingdienst.
- 9.3 De Bank is verplicht strijdige handelingen met fiscale wet- en regelgeving te melden aan de Belastingdienst.

10 Kosten

- 10.1 De BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening is een complex product als gedefinieerd in artikel 1 onderdeel d Bgfo (Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen). Op basis van artikel 59a Bgfo dient een aanbieder de kosten die in mindering worden gebracht op de inleg inzichtelijk te maken. Voor de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening is het bedrag van de totale kosten nul er worden dan ook geen kosten in mindering gebracht op de inleg of op een eventuele uitkering.
- 10.2 De Bank kan de in 10.1 genoemde kosten aanpassen. Van deze aanpassing zal de Rekeninghouder schriftelijk worden geïnformeerd. De aanpassing wordt één (1) maand na berichtgeving actief.

11 Doorgeven wijziging

Mededelingen van een wijziging door de Rekeninghouder kunnen uitsluitend schriftelijk aan de Bank geschieden. Het staat de Bank vrij een andere wijze van mededelen aan te wijzen. De Bank zal de Rekeninghouder hierover informeren op een nader door haar te bepalen wijze.

12 Berichtgeving

De Bank informeert de Rekeninghouder bij mutaties op de Rekening op een door de Bank te bepalen wijze.

13 Slotbepalingen

- 13.1 De Bank behoudt zich het recht voor deze voorwaarden te allen tijde te wijzigen, dan wel aan te vullen of de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening op te heffen en de Rekening om te zetten naar een andere spaarrekening, mits deze aan de wettelijke vereisten van een lijfrentespaarrekening voldoet.
- 13.2 De Bank zal Rekeninghouder op een door haar nader te bepalen wijze tenminste dertig dagen voorafgaande aan een voorgenomen wijziging, aanvulling of opheffing als in artikel 13.1 bedoeld, hieromtrent op de hoogte stellen, na afloop van welke periode deze wijziging, aanvulling of opheffing van kracht wordt.
- 13.3 Voor zover daarvan in bovenstaande niet is afgeweken, zijn tevens de Overige Voorwaarden van toepassing.
- 13.4 Ingeval van strijdigheid van de Productvoorwaarden met de Overige Voorwaarden, prevaleren deze Productvoorwaarden.
- 13.5 Indien een bepaling van deze Productvoorwaarden (of een onderdeel daarvan) te eniger tijd nietig is, dan wel wordt vernietigd, dan blijven voor het overige de bepalingen van deze Productvoorwaarden van kracht.
- 13.6 Op deze Productvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing.

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 voor ons Privacy- en Cookie Reglement. Verder houden we ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode vindt u op nvb.nl.