



## Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening

Geldig vanaf 1 januari 2016

Dit zijn de Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening. In dit document leest u welke afspraken er gelden voor deze spaarrekening. Bijvoorbeeld dat u met deze rekening kunt sparen voor een aanvulling op uw pensioen en/of AOW (Algemene ouderdomswet). Ook leest u hoe u uw spaarrekening moet gebruiken. Bijvoorbeeld welke bedragen u kunt overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening.

Aan het begin van deze voorwaarden vindt u de inhoudsopgave. Daarin vindt u alle onderwerpen terug.

Bij de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening horen ook nog andere documenten. Het is belangrijk dat u al deze documenten goed leest. Alleen dan weet u precies welke afspraken er gelden voor de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening. Wat er in die documenten staat, leest u hieronder.

### De Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening

Dit is het contract dat u met ons sluit als u de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening opent. Hierin staan de afspraken die wij met u maken.

### De Overeenkomst en Voorwaarden Mijn BLG

Bij het afsluiten van de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening krijgt u ook Mijn BLG, waarmee u online uw bankzaken regelt. In deze Overeenkomst en Voorwaarden Mijn BLG leest u welke afspraken er gelden voor Mijn BLG.

### Het Reglement Spaarrekeningen

We hebben verschillende spaarrekeningen. Hoewel elke spaarrekening weer anders is, kunnen er algemene afspraken zijn die voor alle spaarrekeningen gelden. Die afspraken hebben we bij elkaar gezet in het Reglement Spaarrekeningen.

### Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen

In de Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen vindt u alle tarieven voor onze spaarrekeningen.

### De Algemene Bankvoorwaarden

Alle banken in Nederland hebben samen afspraken en regels opgesteld over alle bankzaken. Die leest u in de Algemene Bankvoorwaarden. Omdat dit voorwaarden van alle banken samen zijn, zijn ze iets anders geschreven dan onze andere voorwaarden.

### Meer informatie

Heeft u vragen over de voorwaarden of wilt u meer informatie? Neem dan contact op met uw financieel adviseur of bemiddelaar. Heeft u geen adviseur? Zoek dan eenvoudig een adviseur bij u in de buurt via onze Adviseurzoeker op blgwonen.nl. Ook kunt u contact opnemen met onze Klantenservice. De contactgegevens van de Klantenservice vindt u op blgwonen.nl. We helpen u graag verder.

**U/uw**

De rekeninghouder.

**We/ Ons**

BLG Wonen is een handelsnaam van de Volksbank N.V., gevestigd in Utrecht.

## Inhoudsopgave

<b>1 Wat is de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening?</b>	<b>3</b>
Hoe werkt de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening?	
De BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening en de Belastingdienst	
<b>2 Geld (laten) overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening</b>	<b>3</b>
Hoeveel mag u overboeken?	
Zelf uitrekenen	
Als u per ongeluk geld heeft overgeboekt	
<b>3 Rente op de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening</b>	<b>4</b>
Variabele rente	
Zo berekenen we de rente	
Bijschrijven van rente	
Rentewijzigingen	
<b>4 De BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente</b>	<b>4</b>
Zo werkt de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente	
Geld overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente	
Vaste rente op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente	
Zo berekenen we de rente	
Bijschrijven van rente op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente	
Einde van de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente	
Kosten als u voor de einddatum geld opneemt of opzegt	
<b>5 Uw spaarbedrag gebruiken</b>	<b>6</b>
Wanneer en waarvoor moet u uw spaarbedrag gebruiken?	
<b>6 Het einde van de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening</b>	<b>6</b>
Omzetten naar een lijfrente-uitkeringsproduct	
U stapt over naar een ander lijfrenteproduct	
Wij beëindigen de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening	
<b>7 Wat gebeurt er als u overlijdt?</b>	<b>7</b>
Wie krijgt het spaarbedrag?	
Wat kunnen uw nabestaanden met uw spaarbedrag?	
Wat moeten uw nabestaanden opsturen?	
Wanneer moeten uw nabestaanden iets regelen?	
<b>8 Kosten</b>	<b>7</b>
<b>9 Rekeningafschriften</b>	<b>7</b>
<b>10 Wijzigingen doorgeven</b>	<b>8</b>
<b>11 Belastingregels</b>	<b>8</b>
Wat zijn de belastingregels?	
Als u zich niet aan de belastingregels houdt	
<b>12 Een verandering in de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening</b>	<b>8</b>
Wat kunnen we veranderen?	
Als we iets veranderen	
<b>13 Voorwaarden van en informatie over de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening</b>	<b>9</b>
Voorwaarden en volgorde	
Geldigheid afspraken	
Als u andere informatie leest over de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening	

## 1 Wat is de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening?

De BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening is een **geblokkeerde rekening** voor mensen met een **pensioentekort**.

### Hoe werkt de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening?

Met de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening spaart u voor periodieke uitkeringen als aanvulling op uw pensioen en/of uw **AOW**. Dat noemen we lijfrente. Uiterlijk in het vijfde jaar nadat u voor het eerst AOW krijgt, moet u het opgebouwde spaarbedrag gebruiken voor een lijfrente-uitkeringsproduct. U kunt maar één BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening op uw naam openen. Aan deze rekening kunt u geen mederekeninghouder of **gevolmachtigde** toevoegen.

### De BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening en de Belastingdienst

Voor de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening gelden belastingregels waar u zich aan moet houden

- De bedragen die u stort op de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening moeten voldoen aan deze regels. Dan kunt u deze bedragen aftrekken van uw belastbaar inkomen in uw aangifte inkomstenbelasting. Aan het aftrekbaar bedrag is een maximum verbonden. Wat dit wettelijk maximale bedrag is, vindt u op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl). U kunt bedragen aftrekken als u aan de volgende drie voorwaarden voldoet:
  - U stort geld op de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening om een aanvulling op uw pensioen en/of AOW-uitkering op te bouwen.
  - U heeft volgens de **Wet inkomstenbelasting 2001** een pensioentekort.
  - U stort niet meer dan wettelijk maximaal is toegestaan.
- Het bedrag dat u overboekt op de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening in het **kalenderjaar** kunt u in aftrek brengen in uw aangifte inkomstenbelasting over datzelfde jaar. U moet daarbij voldoen aan bovenstaande drie voorwaarden.
- Over het spaarbedrag dat u opbouwt, hoeft u tijdens de looptijd van de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening geen belasting te betalen.
- In de toekomst betaalt u wel belasting over de uitkeringen die u krijgt.

De BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening is een lijfrentespaarrekening zoals beschreven staat in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.

## 2 Geld (laten) overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening

U bouwt uw spaarbedrag op door bedragen over te (laten) maken naar de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening. In dit hoofdstuk leest u welke bedragen u mag overboeken en wat u moet doen als u per ongeluk een verkeerd bedrag overboekt.

### Hoeveel mag u overboeken?

U mag op de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening ieder jaar maximaal de wettelijk toegestane **jaarruimte** en de **reserveringsruimte** overboeken. U rekent de maximaal toegestane bedragen zelf uit. Er is geen minimumbedrag dat u moet overboeken. Het gewenste bedrag maakt u over naar uw spaarrekening. Het bedrag mag u in één keer overboeken of in meerdere keren. Kijk voor meer informatie op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl).

#### Geblokkeerde rekening

Dit is een rekening waarvan u tussentijds geen geld kunt opnemen.

#### Pensioentekort

Een pensioentekort heeft u als u in een jaar minder recht op pensioen opbouwt dan het bedrag dat in de wet staat.

#### AOW (Algemene Ouderdomswet)

De AOW is een basispensioen van de Rijksoverheid. Als u in Nederland gewoond en/of gewerkt heeft dan ontvangt u zeer waarschijnlijk AOW vanaf uw AOW-leeftijd. De leeftijd waarop u uw AOW krijgt is wettelijk bepaald. Kijk op [svb.nl](http://svb.nl) voor meer informatie over de AOW.

#### Gevolmachtigde

Eén of meer mensen die namens u uw rekening kunnen gebruiken. Bij de Aanvullend Pensioen Spaarrekening is dat niet toegestaan.

#### Wet Inkomstenbelasting

In de Wet inkomstenbelasting leest u onder andere hoe u uw pensioentekort berekent.

#### Kalenderjaar

Een kalenderjaar loopt van januari tot en met december.

#### Jaarruimte

Jaarruimte is het maximale bedrag dat u jaarlijks mag aftrekken van uw belastbaar inkomen in box 1 vanwege een pensioentekort. U kunt tot en met het jaar waarin u voor het eerst AOW krijgt uw eventuele jaarruimte inleggen. Uw jaarruimte kan ieder jaar wijzigen.

#### Reserveringsruimte

Dit is de jaarruimte over de afgelopen zeven jaar die u niet heeft gebruikt.

U kunt ook het lijfrentebedrag dat u bij een bank, verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling heeft opgebouwd laten overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening. Bent u ondernemer? Dan kunt u ook (een gedeelte van) de **oudedagsreserve (FOR)** overboeken. Stopt u met uw onderneming? Dan kunt u ook (een gedeelte van) de **stakingswinst** overboeken.

#### Zelf uitrekenen

U moet zelf het bedrag uitrekenen dat u maximaal mag overboeken aan jaarruimte, reserveringsruimte, oudedagsreserve of stakingswinst. Kijk voor meer informatie op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl). Daarnaast bent u er zelf verantwoordelijk voor dat u niet meer overboekt dan wettelijk is toegestaan. Wij controleren dat niet.

#### Als u per ongeluk geld heeft overgeboekt

Heeft u per ongeluk een bedrag overgeboekt naar de BLG Aanvullend Pensioen Sparen? Bijvoorbeeld omdat u meerdere rekeningen bij ons heeft? Dan kunt u ons binnen drie maanden opdracht geven dit bedrag terug te storten. Doet u dit niet binnen drie maanden? Dan heeft u schriftelijke goedkeuring nodig van de Belastingdienst.

### 3 Rente op de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening

Over de bedragen die u stort op de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening, krijgt u rente. In dit hoofdstuk leest u hier meer over.

#### Variabele rente

U krijgt een variabele rente over het spaarbedrag op de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening. Een variabele rente betekent dat we de rente altijd kunnen wijzigen. De actuele rente vindt u op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) en in Mijn BLG.

#### Zo berekenen we de rente

We berekenen de rente per kalenderjaar. Daarbij gaan we uit van 30 dagen per maand en 360 dagen per jaar.

#### Bijschrijven van rente

In de eerste week van januari schrijven we de rente bij op de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening. Dit is het rentebedrag dat u heeft opgebouwd over het voorgaande kalenderjaar. Dit bedrag telt vanaf 1 januari mee voor de berekening van de rente over het nieuwe kalenderjaar. U krijgt rente op rente.

#### Rentewijzigingen

We kunnen de hoogte van het rentepercentage wijzigen. Ook de manier van rente berekenen en rente bijschrijven kunnen we veranderen. Zo'n wijziging gaat direct in.

### 4 De BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente

U kunt (een deel van) uw spaarbedrag van de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening storten in een BLG Aanvullend Pensioen **Vaste Rente**. Het verschil tussen de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening en de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente is dat de rente op de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening kan veranderen. De rente op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente staat vast voor de door u gekozen looptijd. Na het aflopen van de vaste looptijd, komt het geld van de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente vrij en wordt gestort op de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening. In dit hoofdstuk leest u alles wat u over de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente moet weten.

#### Oudedagsreserve (FOR)

De Fiscale Oudedagsreserve is een fiscale reserve die u als ondernemer mag maken om voor een oudedagsvoorziening te zorgen.

#### Stakingswinst

De winst die bij of met het stoppen van uw onderneming ontstaat.

#### Vaste Rente

Een Vaste Rente (deposito) is een spaarrekening waarop u eenmalig een bedrag stort. Dit bedrag staat vast voor een periode die u zelf kiest, tegen een vaste rente. Voor het langer vastzetten van uw geld krijgt u over het algemeen een hogere vergoeding dan op een variabele renterekening.

### **Zo werkt de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente**

De BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente kunt u bij uw financieel adviseur tegelijkertijd afsluiten met de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening. Voor beide rekeningen samen sluit u één overeenkomst.

Als u een BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening heeft kunt u altijd een BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente afsluiten. U sluit een aparte overeenkomst af met het formulier op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) of via uw financieel adviseur.

In de overeenkomst staat hoe lang de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente loopt. De looptijd is minimaal één jaar en maximaal dertig jaar. De BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente loopt uiterlijk tot en met het vijfde jaar na het jaar waarin u voor het eerst AOW ontvangt. Ook staat in de overeenkomst welke rente u krijgt. Verder geeft u in de overeenkomst aan welk bedrag u op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente stort. Het minimumbedrag dat wordt ingelegd in de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening is € 500.

### **Geld overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente**

Heeft u een deel van uw spaarbedrag van de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening in de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente gestort? Dan kunt u tijdens de looptijd van deze BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente geen extra geld storten op deze rekening. Wilt u toch een extra bedrag vastzetten? Dan kunt u een nieuwe BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente openen tegen de dan geldende rentepercentages.

### **Vaste rente op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente**

U krijgt een vaste rente over het geld dat op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente staat. Dit betekent dat de rente voor de hele looptijd van deze rekening vaststaat. De hoogte van de rente hangt af van de looptijd die we hebben afgesproken. Het rentepercentage vindt u in de Overeenkomst, in Mijn BLG of op uw rekeningafschrift.

### **Zo berekenen we de rente**

De rente berekenen we per [spaarjaar](#). Voor het berekenen van de rente gaan we uit van 30 dagen per maand en 360 dagen per jaar.

### **Bijschrijven van rente op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente**

Wij schrijven de rente na een spaarjaar steeds bij op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente. U ontvangt rente over de rente die is bijgeschreven.

### **Einde van de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente**

De BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente eindigt op de datum die u met ons afspreekt. Uw Vaste Rente loopt uiterlijk tot en met het vijfde jaar nadat u voor het eerst uw AOW ontvangt. Het bedrag dat u heeft gespaard, maken we over naar de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening. U kunt het bedrag dat op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente staat ook opnieuw vastzetten. We spreken dan in een nieuwe overeenkomst een nieuwe looptijd en rente af.

#### **Spaarjaar**

Een spaarjaar begint op de datum waarop u begint met sparen. Het spaarjaar loopt tot diezelfde datum in het volgende jaar. Voorbeeld: u opent op 1 februari 2016 de Aanvullend Pensioen Vaste Rente. Het spaarjaar loopt dan van 1 februari 2016 tot 1 februari 2017.

### **Kosten als u voor de einddatum geld opneemt of opzegt**

Zegt u de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente op voor het einde van de looptijd? Of neemt u voor die tijd een deel van het geld op van deze rekening? Dan maken we het geld over naar de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening. U betaalt voor het voortijdig beëindigen of de voortijdige opname wel kosten. Voor elk spaarjaar dat u niet volmaakt, betaalt u 1,25 % van het bedrag dat u opneemt. Aan dit percentage zit wel een maximum. U betaalt nooit meer dan de volgende maximale percentages:

- Heeft u de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente afgesloten voor een periode van 1 jaar (12 kalendermaanden) tot en met 10 jaar (120 kalendermaanden)? Dan betaalt u maximaal 4,5%.
- Heeft u de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente afgesloten voor een periode van 11 jaar (121 kalendermaanden) tot en met 30 jaar (360 kalendermaanden)? Dan betaalt u maximaal 9,5%.

Als u het hele saldo opneemt, trekken we deze kosten af van het bedrag dat we aan u overboeken. Neemt u een deel van het saldo op, dan mag het bedrag dat op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente blijft staan, niet lager zijn dan het minimumbedrag van € 500. De kosten trekken we dan af van het bedrag dat op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente blijft staan. Als het bedrag dat blijft staan daardoor toch lager wordt dan het minimumbedrag van € 500, dan kunnen we de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente opheffen en de kosten aftrekken van het bedrag dat we aan u overboeken.

## **5 Uw spaarbedrag gebruiken**

Uiterlijk in het vijfde jaar na het jaar waarin u voor het eerst AOW krijgt, moet u het opgebouwde spaarbedrag laten uitkeren en gebruiken voor een lijfrente-uitkeringsproduct bij een bank, verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling. In dit hoofdstuk leest u hoe dit precies werkt.

### **Wanneer en waarvoor moet u uw spaarbedrag gebruiken?**

U moet het opgebouwde spaarbedrag uiterlijk in het vijfde jaar na het jaar waarin u voor het eerst AOW krijgt gebruiken voor een lijfrente-uitkeringsproduct. Met een lijfrente-uitkeringsproduct laat u het opgebouwde spaarbedrag periodiek uitkeren.

Dit mag een lijfrente uitkeringsrekening zijn bij ons of bij een andere bank. Ook kunt u het opgebouwde spaarbedrag overboeken naar een lijfrente-uitkeringsproduct bij een verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling.

Heeft u dit niet gedaan uiterlijk in het vijfde jaar na het jaar waarin u voor het eerst AOW ontvangt? Dan houdt u zich niet aan de belastingregels. Wat dit voor u betekent, leest u in hoofdstuk 11.

## **6 Het einde van de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening**

De BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening kan op de volgende manieren eindigen:

- De BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening moet vanwege belastingregels worden omgezet in een lijfrente-uitkeringsproduct.
- U stapt over naar een ander lijfrenteproduct.
- Wij beëindigen de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening.

### **Omzetten naar een lijfrente-uitkeringsproduct**

Uiterlijk in het vijfde jaar na het jaar waarin u voor het eerst AOW krijgt, moet u het opgebouwde spaarbedrag laten omzetten naar een lijfrente-uitkeringsproduct bij een bank, verzekeraar of beheerder van een beleggingsinstelling.

### **U stapt over naar een ander lijfrenteproduct**

U kunt tijdens de looptijd overstappen naar een lijfrenteproduct bij een andere bank, (beheerder van een) beleggingsinstelling of verzekeraar zonder dat u over uw spaarbedrag belasting betaalt. Op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) vindt u hierover meer informatie.

### **Wij beëindigen de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening**

Wij kunnen de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening ook beëindigen. Dat doen we alleen als daar een goede reden voor is. Wat die reden kan zijn, leest u in het Reglement Spaarrekeningen.

## **7 Wat gebeurt er als u overlijdt?**

Nadat u bent overleden, moeten uw nabestaanden dit zo snel mogelijk aan ons melden. Uw nabestaanden kunnen bellen naar onze Klantenservice of gebruikmaken van het meldingsformulier bij overlijden op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl).

### **Nabestaanden**

Met nabestaanden bedoelen we uw partner en/of (wettelijke) erfgenamen.

### **Wie krijgt het spaarbedrag?**

Als u overlijdt, gaat uw spaarbedrag van de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening naar uw nabestaanden.

### **Wat kunnen uw nabestaanden met uw spaarbedrag?**

De nabestaanden moeten het spaarbedrag omzetten naar een lijfrente-uitkeringsproduct van ons, een andere bank, een verzekeraar of een beheerder van een beleggingsinstelling.

### **Wat moeten uw nabestaanden opsturen?**

Voor we het spaarbedrag uitkeren, hebben we documenten nodig waaruit blijkt dat uw nabestaanden recht op uw spaarbedrag hebben. Bijvoorbeeld een Verklaring van Erfrecht. Meer informatie hierover lezen uw nabestaanden op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl).

### **Wanneer moeten uw nabestaanden iets regelen?**

Uw nabestaanden moeten uiterlijk op 31 december van het tweede jaar na het jaar waarin u bent overleden het spaarbedrag overboeken naar een lijfrente-uitkeringsproduct. Wachten ze langer? Dan houden de nabestaanden zich niet aan de belastingregels. Dit kan nadelige gevolgen hebben voor de belasting die de nabestaanden moeten betalen. Meer informatie hierover staat in hoofdstuk 11.

## **8 Kosten**

Voor de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening betaalt u geen kosten tijdens de looptijd. Wij brengen geen kosten in mindering op het bedrag dat u overboekt of laat overboeken.

Wilt u de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente beëindigen voor de einddatum? Dan betaalt u kosten aan ons. In hoofdstuk 4 leest u hier meer over.

## **9 Rekeningafschriften**

Als gebruik maakt van Mijn BLG, kunt u uw saldo en bij- en afschrijvingen online bekijken. U ontvangt daarom geen papieren rekeningafschriften. Ook uw jaaroverzicht vindt u in Mijn BLG. Heeft u geen Mijn BLG? Dan sturen we u eens in de twee weken een rekeningafschrift, maar alleen als u in deze twee weken geld heeft opgenomen van, of overgeboekt naar de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening. Daarnaast krijgt u een papieren jaaroverzicht.

## 10 Wijzigingen doorgeven

Wilt u een wijziging doorgeven? Bijvoorbeeld een adreswijziging? Op blgwonen.nl vindt u verschillende wijzigingsformulieren. Het juiste formulier vult u in en stuurt u naar BLG Wonen. Vindt u geen wijzigingsformulier voor uw specifieke wijziging? Neem dan gerust contact op met onze Klantenservice. Heeft u een financieel adviseur? Dan kunt u ook uw wijziging doorgeven via uw financieel adviseur.

## 11 Belastingregels

In hoofdstuk 1 leest u welke regels er zijn voor de bedragen die u kunt storten in de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening. Daarnaast zijn er belastingregels.

### Wat zijn de belastingregels?

De volgende belastingregels gelden bij de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening:

- U kunt uw spaarbedrag niet opnemen of de rekening voor de einddatum beëindigen ('afkopen'). Ook kunt u het spaarbedrag niet overdragen aan andere personen, verkopen of ruilen. Gaat u scheiden? Dan geldt er een uitzondering op de regel dat u uw spaarbedrag niet mag overdragen. Bij een echtscheiding mag u het spaarbedrag helemaal of voor een deel overdragen aan uw ex-echtgenoot of ex-geregistreerd partner.
- U kunt geen afstand doen van uw spaarbedrag ('prijsgave'). Ook kunt u uw spaarbedrag niet aan iemand anders geven.
- Het spaarbedrag kunt u niet gebruiken als zekerheid voor een schuld. Ook niet voor een schuld aan ons.
- U moet uiterlijk in het vijfde jaar na het jaar waarin u voor het eerst AOW krijgt het opgebouwde spaarbedrag laten overboeken naar een lijfrente-uitkeringsproduct.
- Na uw overlijden kan alleen een persoon uw spaarbedrag ontvangen. U kunt uw spaarbedrag volgens de fiscale voorwaarden niet aan bijvoorbeeld een goed doel nalaten. Gebeurt dit toch? Dan heeft dit fiscale gevolgen. Uw nabestaanden moeten uiterlijk 31 december van het tweede jaar na het jaar waarin u bent overleden het spaarbedrag laten overboeken naar een lijfrente-uitkeringsproduct.

### Als u zich niet aan de belastingregels houdt

Houdt u zich niet aan de belastingregels? Dan heeft dit meestal nadelige gevolgen. U moet dan misschien extra inkomstenbelasting betalen en u bent revisierente (een soort boete) verschuldigd. Ook moeten we de Belastingdienst hierover informeren.

## 12 Een verandering in de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening door BLG Wonen

Tijdens de looptijd kunnen we iets veranderen aan de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening. Dat doen we natuurlijk niet zomaar. In dit hoofdstuk leest u wat we kunnen veranderen en wat u dan kunt doen.

### Wat kunnen we veranderen?

We kunnen de inhoud, de samenstelling, de mogelijkheden en de kosten van de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening veranderen. Ook kunnen we de Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening, deze productvoorwaarden en alle andere voorwaarden die bij de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening horen, veranderen.



### Als we iets veranderen

Als we iets veranderen in de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening, laten we u dit minimaal een maand van tevoren weten. Dat doen we bijvoorbeeld in Mijn BLG of per brief. Als er een wettelijke of dringende reden is, kunnen wijzigingen ook eerder ingaan.

Bent u het niet eens met de wijzigingen? Dan moet u dit laten weten vóór de datum waarop de wijzigingen ingaan. Dit kan via onze Klantenservice. Hebben we vóór de ingangsdatum van de wijzigingen niets van u gehoord? Dan betekent dit dat u de wijziging accepteert.

## 13 Voorwaarden van en informatie over de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening

In dit hoofdstuk leest u welke voorwaarden gelden voor de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening.

### Voorwaarden en volgorde

Voor de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening gelden de volgende voorwaarden in deze volgorde:

- 1 De [Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening](#) en de [Overeenkomst Mijn BLG](#) (als u Mijn BLG afsluit of heeft)
- 2 De [Voorwaarden Mijn BLG](#), inclusief [Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen](#) (als u Mijn BLG afsluit of heeft)
- 3 De [Productvoorwaarden BLG BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening](#), inclusief [Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen](#)
- 4 Het [Reglement Spaarrekeningen](#), inclusief [Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen](#)
- 5 De [Algemene Bankvoorwaarden](#)

Leest u in deze documenten iets over een bepaald onderwerp, maar zegt het ene document iets anders dan het andere? En weet u niet waarvan u moet uitgaan? Ga dan uit van de inhoud van het document dat als eerste wordt genoemd. Bijvoorbeeld: de inhoud van de Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening (3) gaat altijd voor de inhoud van het Reglement Spaarrekeningen (4). De meest recente versie van alle voorwaarden die voor de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening gelden, vindt u ook op [blgwonen.nl](#).

### Geldigheid afspraken

Staat in deze documenten per ongeluk een afspraak die volgens de wet niet geldig is? Of beroept u zich bij ons of in een procedure er terecht op dat een afspraak niet geldig is? Dan blijft de rest van de afspraken in deze documenten wel gewoon gelden. De afspraak die niet geldig is, wordt vervangen door een geldige afspraak.

### Als u andere informatie leest over de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening

Over de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening vindt u ook informatie op [blgwonen.nl](#) of bij uw financieel adviseur. Leest u daar iets over een bepaald onderwerp dat anders is dan wat u leest in de Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening of in de voorwaarden die daarbij horen? Dan moet u uitgaan van de overeenkomst en die voorwaarden.

#### Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening

Het contract dat we met u sluiten voor het openen en gebruiken van BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening.

#### Overeenkomst Mijn BLG

Het contract dat we met u sluiten voor het openen en gebruiken van Mijn BLG.

#### Voorwaarden Mijn BLG

De afspraken die gelden voor het gebruik van Mijn BLG.

#### Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen

In de Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen vindt u alle tarieven voor onze spaarrekeningen.

#### Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening

De afspraken die voor de BLG Aanvullend Pensioen Spaarrekening gelden.

#### Reglement Spaarrekeningen

De algemene afspraken en regels die gelden voor al onze spaarrekeningen.

#### Algemene Bankvoorwaarden

De algemene afspraken en regels die gelden tussen banken en klanten. Alle banken in Nederland gebruiken dezelfde Algemene Bankvoorwaarden.