



Productvoorwaarden BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening

Geldig vanaf 1 januari 2016

1 Definities

In deze Voorwaarden wordt verstaan onder:

a Bank

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

b Beperkte kring van gerechtigden

De echtgenoot of gewezen echtgenoot danwel degene met wie de Rekeninghouder duurzaam een gezamenlijke huishouding voert en met wie geen bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn bestaat, of de kinderen of pleegkinderen van de Rekeninghouder die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt.

c Deposito

De geblokkeerde rekening BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening, die op naam is gesteld van Rekeninghouder en waarop uitsluitend een bedrag vanaf de Rekening kan worden gestort in het kader van fiscaal gefacilieerd sparen zoals bedoeld in artikel 11a op de Wet, zoals dit artikel gold op 31 december 2013. en waarbij het gestorte bedrag voor een vooraf overeengekomen looptijd wordt vastgezet, tegen een vooraf overeengekomen gegarandeerd rentepercentage.

d Saldo

Het geblokkeerde Saldo van de Rekening luidende in contanten en/of effecten, bestaande uit de op de Rekening gestorte bedragen en de daarop behaalde rendementen, gecorrigeerd met deelopnames en boeterente.

e Overeenkomst

De overeenkomst BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening.

f Overige Voorwaarden

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

g Periodieke uitkeringen/Termijnen

Uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon als bedoeld in artikel 11 lid 1 letter g of Termijnen als bedoeld in artikel 11a van de Wet, zoals dit artikel gold op 31 december 2013.

h Rekeninghouder

De natuurlijke persoon die bij de Bank een Rekening aanhoudt.

i Rekening

De geblokkeerde Rekening BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening zonder debetfaciliteit, die op naam is gesteld van de Rekeninghouder en waarop uitsluitend een

bedrag kan worden gestort in het kader van fiscaal gefacilieerd sparen zoals bedoeld in artikel 11 lid 1 letter g en artikel 11a van de Wet, zoals dit artikel gold op 31 december 2013.

j Productvoorwaarden

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

k Wet

Wet op de loonbelasting 1964.

2 Algemeen

2.1 Het doel van de Overeenkomst is het treffen van een stamrechtspaarrekening, zoals bedoeld in artikel 11a van de Wet, zoals dit artikel gold op 31 december 2013.

2.2 De Rekening kan slechts op naam van één Rekeninghouder worden afgesloten.

2.3 De Rekening is niet bestemd voor het lopende betalingsverkeer.

2.4 Contante stortingen ten gunste van de Rekening zijn niet toegestaan.

3 Opbouw van het Saldo

3.1 De minimale inleg bedraagt € 5.000 (zegge: vijfduizend euro).

3.2 Het Saldo is geblokkeerd tot uiterlijk het kalenderjaar waarin de Rekeninghouder de AOW-gerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid van de Algemene Ouderdomswet, bereikt. Dit houdt in dat de Rekeninghouder niet vrijelijk over het Saldo kan beschikken.

3.3 Het Saldo kan uitsluitend worden aangewend voor de aankoop van Periodieke uitkeringen/Termijnen bij een Nederlandse bank, verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling.

3.4 Het Saldo kan alleen worden overgemaakt naar een Nederlandse bank, verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling in de zin van de Wet nadat de Rekeninghouder naar genoegen van de Bank heeft aangetoond dat het Saldo wordt overgeboekt naar een stamrechtspaarrekening of een stamrechtverzekering en daartoe alle relevante gegevens aan de Bank heeft overgelegd.

3.5 De Rekeninghouder moet het Saldo uiterlijk in het kalenderjaar waarin de Rekeninghouder de AOW-gerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid van de Algemene Ouderdomswet, bereikt omzetten in Periodieke uitkeringen/Termijnen.

4 Rente

- 4.1 De Bank vergoedt over het Saldo een door haar vast te stellen variabele rente of een vaste rente als gebruik wordt gemaakt van de in artikel 5 genoemde Deposito.
- 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 op de Rekening bijgeboekt.
- 4.3 De Bank behoudt zich het recht voor de rente en de gehanteerde berekeningsmethode te allen tijde met onmiddellijke ingang te wijzigen.

5 BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente

- 5.1 De Rekeninghouder heeft de mogelijkheid om (een gedeelte van) het Saldo te storten in een Aanvullend Inkomen Vaste Rente.
- 5.2 De minimum inleg voor de Aanvullend Inkomen Vaste Rente bedraagt € 500 (zegge: vijfhonderd euro).
- 5.3 De looptijd van de Aanvullend Inkomen Vaste Rente bedraagt minimaal één jaar (twaalf gehele kalendermaanden) en maximaal 10 jaar (120 gehele kalendermaanden). Het ingelegde bedrag wordt aan het einde van de vooraf overeengekomen termijn van de Aanvullend Inkomen Vaste Rente op de Rekening overgeboekt.
- 5.4 De Rekeninghouder kan de Bank verzoeken het in de Aanvullend Inkomen 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.
- 5.5 Op de Aanvullend Inkomen Vaste Rente kunnen gedurende de looptijd geen extra stortingen gedaan worden. Indien de Rekeninghouder een extra storting in een Aanvullend Inkomen Vaste Rente wil doen, dient hiertoe een nieuwe Aanvullend Inkomen Vaste Rente te worden geopend waarop het bedrag kan worden gestort. Op deze nieuw geopende Aanvullend Inkomen Vaste Rente zijn de dan geldende voorwaarden en condities van toepassing.
- 5.6 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 Aanvullend Inkomen Vaste Rente geboekt.
- 5.7 Indien de Rekeninghouder de Aanvullend Inkomen 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 Aanvullend Inkomen Vaste Rente is afgesloten. Indien de Aanvullend Inkomen 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%.
- 5.8 Indien een gedeelte van de Aanvullend Inkomen Vaste Rente wordt opgenomen, dan wordt de in artikel 5.7 genoemde retourrente door de Bank verrekend met het

restant Saldo. Indien het Saldo onvoldoende is wordt de in artikel 5.7 genoemde retourrente verrekend met de uit te keren rente.

- 5.9 Indien de gehele Aanvullend Inkomen Vaste Rente wordt opgenomen, dan wordt de in artikel 5.7 genoemde retourrente in mindering gebracht op het totaal aan de Rekeninghouder uit te keren bedrag met in begrip van de uit te keren rente.

6 Beleggen

- 6.1 Indien de Rekeninghouder het Saldo geheel of gedeeltelijk wenst aan te wenden voor de aankoop van effecten, dient de Rekeninghouder een beleggingsovereenkomst aan te gaan met de Bank.
- 6.2 Indien de Rekeninghouder gebruik maakt van de mogelijkheid zoals genoemd in artikel 6.1, kunnen behaalde rendementen uitsluitend worden aangewend ter verkrijging van een of meer periodieke uitkeringen.
- 6.3 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 Productvoorwaarden niet is afgeweken.

7 Overlijden

- 7.1 Indien de Rekeninghouder in zijn testament heeft bepaald aan wie van de Beperkte kring van gerechtigden de Termijnen dienen toe te komen, dient deze persoon/dienen deze personen na het overlijden van de Rekeninghouder aan de Bank een verklaring van een notaris te overleggen waaruit dit blijkt.
- 7.2 Indien de Rekeninghouder geen testament heeft waarin het in lid 1 van dit artikel bepaalde is vermeld, dan gaan na diens overlijden de Termijnen over op de personen genoemd in de Beperkte kring van gerechtigden indien de Bank daartoe - een eensluidende - opdracht heeft ontvangen van degene(n) die dan over de Rekening mag/mogen beschikken.
- 7.3 De in lid 1 en 2 van dit artikel bedoelde verklaring respectievelijk opdracht, dient binnen 12 maanden na het overlijden van de Rekeninghouder door de Bank te zijn ontvangen. Indien de Bank deze niet binnen deze termijn heeft ontvangen dan wordt het Saldo - op het onmiddellijk aan het overlijden voorafgaand tijdstip - aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking van de Rekeninghouder conform het bepaalde in artikel 11a lid 5 van de Wet. De Bank keert dit Saldo onder inhouding van loonheffing uit op de door de gerechtigde aangewezen en door de Bank geaccepteerde particuliere bankrekening (niet zijnde een spaarrekening en/of beleggingsrekening) aangehouden bij een Nederlandse bank, ten gunste en ten laste waarvan mutaties ingevolge deze Productvoorwaarden kunnen plaatsvinden.

- 7.4 Indien de lid 1 en 2 van dit artikel bedoelde situatie zich niet voordoet, dan wordt het Saldo - op het onmiddellijk aan het overlijden voorafgaand tijdstip - aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking van de Rekeninghouder conform het bepaalde in artikel 11a lid 5 van de Wet. De Bank keert dit Saldo uit onder inhouding van loonheffing uit op de door de gerechtigde aangewezen en door de Bank geaccepteerde particuliere bankrekening (niet zijnde een spaarrekening en/of beleggingsrekening) aangehouden bij een Nederlandse bank, ten gunste en ten laste waarvan mutaties ingevolge deze Productvoorwaarden kunnen plaatsvinden.

8 Beëindiging

- 8.1 Beëindiging door afkoop is slechts mogelijk door opname van het gehele Saldo. Gedeeltelijke opname is niet mogelijk. De Bank keert het Saldo onder inhouding van loonheffingen en eventuele retourrente uit op de door de gerechtigde aangewezen en door de Bank geaccepteerde particuliere bankrekening (niet zijnde een spaarrekening en/of beleggingsrekening) aangehouden bij een bank gevestigd in een SEPA-land, ten gunste en ten laste waarvan mutaties ingevolge deze Productvoorwaarden kunnen plaatsvinden.
- 8.2 De Rekening kan niet worden vervreemd, prijsgegeven, of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen.
- 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 De Rekeninghouder is zich ervan bewust dat, indien de Rekeninghouder in strijd handelt met een van de wettelijke verboden zoals opgenomen in de Wet, dit fiscale consequenties met zich meebrengt.
- 9.2 Indien de Rekeninghouder, een (wettelijk) erfgenaam of iemand uit Beperkte kring van gerechtigden in strijd handelt met de fiscale wet- en regelgeving die geldt voor Periodieke uitkeringen/ Termijnen, 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.
- 9.3 De Bank zal de bedragen die zij conform het voorgaande lid onder zich heeft, aan de Rekeninghouder of (wettelijk) erfgenaam overmaken indien en nadat
- De Rekeninghouder of (wettelijk) erfgenaam 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.

10 Kosten

- 10.1 BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening is een complex product als gedefinieerd in artikel 1 onderdeel d Bgfo. Op basis van artikel 59a Bgfo dient een aanbieder de kosten die in mindering worden gebracht op de inleg inzichtelijk te maken. Voor BLG Aanvullend Inkomen 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 door haar te bepalen wijze.

12 Berichtgeving

- 12.1 De Rekeninghouder kan het Saldo en mutaties op de Rekening opvragen via Mijn BLG met behulp van de Digicode.
- 12.2 De Rekeninghouder ontvangt, indien hij geen gebruik maakt van Mijn BLG, minimaal één keer per jaar een, op een door de Bank te bepalen wijze, bericht.

13 Slotbepalingen

- 13.1 De Bank behoudt zich het recht voor de Productvoorwaarden te allen tijde eenzijdig te wijzigen, dan wel aan te vullen of de Rekening op te heffen en de Rekening om te zetten naar een andere spaarrekening, mits deze aan de wettelijke vereisten van een stamrechtspaarrekening voldoet. Bij wijziging vervalt de goedkeuring van het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst.
- 13.2 De wijziging, aanvulling of opheffing als in artikel 13.1 bedoeld, gaan in op de dan door de Bank aangegeven datum. Deze datum is tenminste één maand na het moment dat de Bank de wijzigingen aan de Rekeninghouder heeft meegedeeld. De Bank bepaalt op welke manier zij deze mededeling aan de Rekeninghouder doet.
- 13.3 Als de Rekeninghouder niet akkoord is met de wijzigingen, dan moet hij dit schriftelijk aan de Bank melden. De Bank kan bepalen dat de Rekeninghouder dit op een andere manier dient te melden. De Rekeninghouder mag zijn instemming met de wijzigingen niet op onredelijke gronden onthouden.
- 13.4 Als de melding van de Rekeninghouder als bedoeld in lid 3 van dit artikel de Bank niet bereikt heeft voor de ingangsdatum van de wijzigingen, dan wordt de Rekeninghouder geacht de wijzigingen te aanvaarden.

- 13.5 Voor zover daarvan in bovenstaande niet is afgeweken, zijn tevens de Overige Voorwaarden van toepassing steeds in hun meest recente versie.
- 13.6 Bij eventuele strijdigheid tussen het bepaalde in de Overeenkomst, de Productvoorwaarden en de Overige voorwaarden, geldt de volgende rangorde
- De Overeenkomst.
 - De Productvoorwaarden.
 - De Overige Voorwaarden.
- 13.7 Als een bepaling in de Overeenkomst, deze Productvoorwaarden of andere toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in de Overeenkomst of de Productvoorwaarden of Overige Voorwaarden nietig of vernietigbaar is, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.
- 13.8 Op de Productvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing.
- 13.9 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.
- 13.10 De Bank kan op verschillende manieren met de Rekeninghouder communiceren en informatie of andere berichten verstrekken, waaronder schriftelijk (brief, rekeningafschrift, facturen), via haar website, via Mijn BLG, per e-mail of telefoon. De Bank bepaalt op welke manier zij dit doet, tenzij dwingend recht zich hiertegen verzet.
- 13.11 De Bank kan het gebruik van een persoonlijk e-mailadres door de Rekeninghouder verplicht stellen om via deze weg met de Rekeninghouder te kunnen communiceren.
- 13.12 De Bank is bevoegd, gelijk de Rekeninghouder hier bij voorbaat toestemming voor verleent, de rechten en verplichtingen (geheel of gedeeltelijk) uit de Overeenkomst aan derden over te dragen en/of voor de uitvoering daarvan derden in te schakelen.