



## Productvoorwaarden BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening

Geldig vanaf 1 januari 2022

Dit zijn de Productvoorwaarden BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening. In dit document leest u welke afspraken er gelden voor deze rekening. Bijvoorbeeld dat u met deze rekening kunt sparen en/of beleggen voor een aanvulling op uw inkomen. Ook leest u hoe u uw rekening moet gebruiken. Bijvoorbeeld welke bedragen u kunt overboeken naar de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening.

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

Bij de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening 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 Inkomen Opbouwrekening. Wat er in die documenten staat, leest u hieronder.

### De Overeenkomst BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening

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

### De Overeenkomst en Voorwaarden Mijn BLG

Bij de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening 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.

### De Overeenkomst en Voorwaarden Beleggen bij Banksparen

Als u een BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening heeft kunt u een aparte Overeenkomst Beleggen bij Banksparen afsluiten met het formulier op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl). In dat geval gelden ook de Voorwaarden Beleggen bij Banksparen. Zie ook artikel 5.

### 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.

### Tarievenwijzer Beleggen BLG Wonen

Als u belegt met uw BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening vindt u in de Tarievenwijzer Beleggen BLG Wonen alle tarieven voor onze beleggingsrekeningen.

### 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.

#### U/uw

De rekeninghouder. De rekeninghouder is de werknemer of ex-werknemer aan wie de ontslagvergoeding is toegekend.

#### We/ Ons

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

#### Rekeningnummer

Als we het over 'rekeningnummer' hebben, bedoelen we IBAN (International Bank Account Number).

## 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](https://blgwonen.nl). Ook kunt u contact opnemen met onze Klantenservice. De contactgegevens van de Klantenservice vindt u op [blgwonen.nl](https://blgwonen.nl). We helpen u graag verder.

## Inhoudsopgave

<b>1 Wat is de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening?</b>	<b>4</b>
Hoe werkt de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening?	
De BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening en de Belastingdienst	
<b>2 Geld (laten) overboeken naar de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening</b>	<b>4</b>
Bestaande rekeningen	
Welk bedrag kunt u laten overboeken?	
Welk bedrag kunt u zelf overboeken?	
Minimum inleg	
<b>3 Rente op de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening</b>	<b>5</b>
Zo berekenen we de rente	
<b>4 De BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente</b>	<b>5</b>
Zo werkt de BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente	
Geld overboeken naar de BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente	
Vaste rente op de BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente	
Zo berekenen we de rente	
Bijschrijven van rente op de BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente	
Einde van de BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente	
Kosten als u voor de einddatum geld opneemt of opzegt	
<b>5 Beleggen</b>	<b>7</b>
<b>6 Uw opgebouwde bedrag gebruiken</b>	<b>7</b>
<b>7 Het einde van de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening</b>	<b>7</b>
U stapt over naar een ander gouden handdruk-spaarproduct	
Wij beëindigen de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening	
<b>8 Wat gebeurt er als u overlijdt?</b>	<b>8</b>
Wat moeten uw nabestaanden opsturen?	
<b>9 Kosten</b>	<b>9</b>
<b>10 Rekeningafschriften</b>	<b>9</b>
<b>11 Wijzigingen doorgeven</b>	<b>9</b>
<b>12 Belastingregels</b>	<b>9</b>
Wat zijn de belastingregels?	
Als u zich niet aan de belastingregels houdt	
<b>13 Een verandering in de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening</b>	<b>10</b>
Wat kunnen we veranderen?	
Als we iets veranderen	
<b>14 Voorwaarden van en informatie over de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening</b>	<b>10</b>
Voorwaarden en volgorde	
Geldigheid afspraken	
Als u andere informatie leest over de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening	

## 1 Wat is de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening?

De BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening is een **geblokkeerde rekening** voor mensen die met hun **ontslagvergoeding** willen doorsparen voor een aanvulling op hun inkomen.

### Hoe werkt de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening?

Met de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening spaart u met uw ontslagvergoeding voor periodieke uitkeringen als aanvulling op uw inkomen. Dat noemen we **stamrecht**. Vanaf 1 januari 2014 is het niet meer mogelijk om fiscaal gefaciliteerd een ontslagvergoeding onder te brengen in een stamrechtproduct. Uw inleg kan alleen ingebracht worden vanuit een bestaande gouden handdrukverzekering of -rekening, of stamrecht BV.

Uiterlijk in het jaar dat u de AOW-leeftijd bereikt, moet u het opgebouwde bedrag in een keer laten uitkeren of gebruiken voor een gouden handdruk-uitkeringsproduct. U kunt maar één BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening op uw naam openen. Een en/of rekening is niet mogelijk.

### De BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening en de Belastingdienst

Voor de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening gelden belastingregels waar u zich aan moet houden.

- De bedragen die u stort op de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening zijn afkomstig van een bestaande gouden handdrukverzekering of -rekening, of stamrecht BV. Wij gaan er van uit dat u over deze inleg nog geen belasting heeft betaald.
- Over het bedrag dat u opbouwt, hoeft u tijdens de looptijd van de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening geen belasting te betalen.
- Met de afschaffing van het stamrecht op 1 januari 2014 zijn er vanuit de Belastingdienst geen beperkingen voor het opnemen van het tegoed. Als u het tegoed opneemt worden loonheffingen ingehouden. Het opgenomen tegoed geeft u op als inkomsten in box 1 (inkomen uit werk en woning) in uw aangifte inkomstenbelasting.
- Op de uitkeringen die u na de looptijd van de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening krijgt, worden loonheffingen ingehouden. De uitkeringen geeft u dan op als inkomsten in box 1 (inkomen uit werk en woning) van uw aangifte inkomstenbelasting.

De BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening is een stamrechtrekening zoals beschreven staat in artikel 11a van de Wet op de loonbelasting 1964, zoals dit artikel gold op 31 december 2013.

## 2 Geld (laten) overboeken naar de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening

U bouwt uw tegoed op door bedragen over te (laten) maken naar de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening. In dit hoofdstuk leest u welke bedragen u mag overboeken.

### Bestaande rekeningen

U mag op de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening alleen geld inleggen vanuit een bestaande gouden handdrukverzekering of -rekening, of vanuit uw stamrecht BV.

#### Geblokkeerde rekening

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

#### Ontslagvergoeding

De vergoeding die u in het verleden bij uw ontslag heeft gekregen van de werkgever.

#### AOW (Algemene Ouderdomswet)

De Algemene Ouderdomswet (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 AOW-leeftijd is de leeftijd waarop u voor het eerst uw AOW krijgt. Deze leeftijd is wettelijk bepaald. Kijk op [svb.nl](http://svb.nl) voor meer informatie over de AOW.

#### Stamrecht / gouden handdruk

Een stamrecht betekent letterlijk een recht op periodieke uitkeringen en gaat over de vergoeding die u heeft gekregen bij uw ontslag. Deze vergoeding wordt ook wel gouden handdruk genoemd. In plaats van de vergoeding ineens te laten uitbetalen, heeft u deze bij een bank of verzekeringsmaatschappij ondergebracht, of in een BV die u zelf heeft opgericht. U heeft daarover op dat moment geen loonheffingen betaald.

### **Welk bedrag kunt u laten overboeken naar de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening?**

U kunt uw ontslagvergoeding laten overboeken waarmee u in het verleden een stamrecht bij een bank, verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling heeft opgebouwd.

### **Welk bedrag kunt u zelf overboeken naar de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening?**

U kunt uw ontslagvergoeding uit een Stamrecht BV zelf overboeken naar de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening.

#### **Minimum inleg**

Het minimumbedrag dat u moet inleggen in de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening is € 5.000.

### **3 Rente op de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening**

Over het geld op uw BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening, of een deel daarvan, krijgt of betaalt u rente. Het rentepercentage kan ook nul zijn. We kunnen het saldo op uw BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening verdelen in saldoklassen. En per saldoklasse bepalen welk rentepercentage geldt.

De rente is variabel en kunnen we direct aanpassen. Ook de saldoklassen kunnen we direct wijzigen. We laten het u weten als we de rente of de saldoklassen aanpassen. Meer informatie hierover vindt u in de op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl).

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

Met het rentepercentage van een saldoklasse berekenen we de rente over het saldo in die saldoklasse. Elke dag berekenen we het rentebedrag over het geld dat u die dag op uw BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening hebt. Aan het eind van de maand tellen we alle rentebedragen bij elkaar op. In de 1e week van de maand schrijven we het bedrag dat u aan rente hebt opgebouwd over de maand ervoor bij op of af van uw BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening. Dit bedrag telt wel gewoon vanaf de 1e van de maand mee voor de berekening van de rente over de nieuwe maand. De manier van rente berekenen kunnen we wijzigen. Dit geldt ook voor het tijdstip waarop we het rentebedrag op uw rekening bij- of afschrijven. Deze wijziging gaat dan in zodra we u daarover informeren. Zegt u uw BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening op? Dan verrekenen we de rente tot de datum waarop we uw rekening beëindigen.

### **4 De BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente**

U kunt (een deel van) uw bedrag van de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening storten in een BLG Aanvullend Inkomen **Vaste Rente**. De rente op de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening is variabel. De rente op de BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente staat vast voor de door u gekozen looptijd. Aan het einde van de looptijd, komt het geld van de BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente vrij en wordt gestort op de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening. In dit hoofdstuk leest u alles wat u over de BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente moet weten.

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

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

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

#### **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.

In de overeenkomst staat hoe lang de BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente loopt. De looptijd is minimaal 1 jaar en maximaal 10 jaar. Maar nooit langer dan 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 Inkomen Vaste Rente stort. Het minimumbedrag dat wordt ingelegd in de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening is € 500. Kijk voor de geldende rentepercentages en looptijden op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl).

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

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

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

U krijgt een vaste rente over het geld dat op de BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente staat. Dat betekent dat de rente voor de hele looptijd van de Vaste Rente vaststaat. De hoogte van de rente hangt af van de looptijd die we hebben afgesproken. Het rentepercentage vindt u 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 Inkomen Vaste Rente**

Wij schrijven de rente na een spaarjaar steeds bij op de BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente. U krijgt dus ook rente over de rente die is bijgeschreven.

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

De BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente eindigt op de datum die u met ons heeft afgesproken. Uw Vaste Rente loopt uiterlijk tot en met het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Het bedrag dat u heeft gespaard, maken we over naar de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening. U kunt het bedrag dat op de BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente staat ook opnieuw vastzetten. We spreken dan in een nieuwe overeenkomst een nieuwe looptijd en rente af.

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

Zegt u de BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente geheel of gedeeltelijk op voor het einde van de looptijd? Dan maken we het geld over naar de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening. 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 dat percentage zit wel een maximum. U betaalt nooit meer dan 4,5%.

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 Inkomen 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 Inkomen 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 Inkomen Vaste Rente opheffen en de kosten aftrekken van het bedrag dat we aan u overboeken.

#### **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 2021 Aanvullend Inkomen Vaste Rente. Het spaarjaar loopt dan tot 1 februari 2022.

## 5 Beleggen

Het bedrag op de rekening kunt u (deels) gebruiken voor de aankoop van een beleggingsfonds. Door een Overeenkomst Beleggen bij Banksparen af te sluiten, opent u een beleggingsrekening. U kunt hierop naar eigen inzicht zelfstandig aan- en verkopen doen. U krijgt hierbij geen advies van de bank.

Bij beleggen is geen sprake van een opgebouwde waarde maar van een actuele waarde. De actuele waarde van uw beleggingen bestaat uit het aantal uitstaande Participaties vermenigvuldigd met de actuele beurskoers. De daadwerkelijk opgebouwde waarde bestaat uit de verkoopopbrengst nadat uw Participaties zijn verkocht.

Beleggen bij de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening is niet geschikt wanneer het geld op uw rekening noodzakelijk is voor uw levensonderhoud na uitkering. Beleggen kan immers met zich meebrengen dat de opbrengst minder is dan verwacht.

Beleggen bij de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening is niet geschikt als u bij het starten met beleggen een beleggingshorizon heeft die korter dan 5 jaar is. Beleggen op deze korte termijn brengt meer risico met zich mee dat de verplichte verkoop op de uiterlijke fiscale einddatum op een ongunstig moment plaatsvindt.

## 6 Uw opgebouwde bedrag gebruiken

Uiterlijk in het jaar dat u de AOW-leeftijd bereikt, moet u het opgebouwde bedrag periodiek laten uitkeren met een gouden handdruk-uitkeringsproduct. Dit mag een gouden handdruk-uitkeringsproduct zijn bij ons of bij een andere aanbieder.

U kunt uw hele spaarbedrag ook in één keer opnemen. Dit kunt u doen tot doen tot en met het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. In het kalenderjaar waarin u het bedrag opneemt betaalt u over dit bedrag loonheffingen.

Heeft u op de einddatum van de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening uw opgebouwde bedrag niet gebruikt voor een gouden handdruk-uitkeringsproduct? Dan houdt u zich niet aan de belastingregels. Wat dat betekent, leest u in hoofdstuk 12.

## 7 Het einde van de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening

De BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening kan op de volgende manieren eindigen:

- U zet de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening om in een uitkeringsproduct of u neemt het bedrag in één keer op.
- U stapt over naar een ander gouden handdruk-spaarproduct bij een andere bank, verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling.
- Wij beëindigen de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening.

Bij beëindiging moet eerst uw eventuele BLG Aanvullend Inkomen Vaste Rente worden opgezegd en moeten uw eventuele beleggingen worden verkocht. Heeft u dit zelf nog niet gedaan, dan voeren wij dit voor u uit op een door ons gekozen moment.

### Omzetten naar een uitkeringsproduct of opnemen van het saldo

Wanneer u uw opgebouwde bedrag gebruikt voor een gouden handdruk-uitkeringsproduct bij een andere bank, (beheerder van een) beleggingsinstelling of verzekeraar kunnen wij u daar administratiekosten voor in rekening brengen. Op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) vindt u hierover meer informatie.

Of u neemt het geld in één keer op. Dit moet uiterlijk gebeuren in het jaar dat u de AOW-leeftijd bereikt. Heeft u voor het einde van het jaar dat u de AOW-leeftijd bereikt nog geen keuze gemaakt? Dan gaan wij er vanuit dat u het bedrag in één keer opneemt. Het bedrag wordt na inhouding van loonheffingen uitgekeerd en naar uw tegenrekening overgeboekt.

### U stapt over naar een ander gouden handdruk-spaarproduct

U kunt tijdens de looptijd overstappen naar een gouden handdruk-spaarproduct bij een andere bank, verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling zonder dat u over uw bedrag belasting betaalt. Wij kunnen u daar administratiekosten voor in rekening brengen. Op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) vindt u hierover meer informatie.

### Wij beëindigen de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening

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

## 8 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).

Als u komt te overlijden dan ontvangen uw nabestaanden het opgebouwde bedrag uit de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening. Het geld komt dus altijd terecht bij uw nabestaanden. Volgens de belastingwetgeving moet het bedrag toekomen aan personen uit de beperkte kring van gerechtigden. Zij moeten dit bedrag periodiek laten uitkeren met een gouden handdruk-uitkeringsproduct. De eerste uitkering moet plaatsvinden binnen twaalf maanden na het overlijden. Op deze uitkeringen moeten de wettelijke loonheffingen worden ingehouden en afgedragen aan de Belastingdienst. Het geld dat zij op deze manier erven is vrijgesteld van erfbelasting.

In de wet is vastgelegd wat de minimale looptijd van de eerste tot en met de laatste uitkering is op basis van de leeftijd van uw nabestaanden. U vindt hier onder een overzicht van deze minimale looptijden. De maximale looptijd bij ons is 35 jaar. Met uw nabestaanden spreken we het bruto bedrag af dat wij maandelijks uitkeren en hoe lang zij de uitkeringen krijgen. De looptijd kunnen uw nabestaanden tussentijds niet veranderen. Meer informatie vindt u op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) of bij uw financieel adviseur.

#### Nabestaanden

Met nabestaanden bedoelen we personen uit de Beperkte kring van gerechtigden en/of (wettelijke) erfgenamen.

#### Beperkte kring van gerechtigden

Tot de Beperkte kring van gerechtigden horen: de echtgenoot of ex-echtgenoot. Of degene met wie de rekeninghouder een woning deelt en een huishouding voert zonder dat er sprake is van bloed- of aanverwantschap in de rechte lijn. Ook de kinderen of pleegkinderen van de rekeninghouder die jonger zijn dan dertig jaar behoren tot deze beperkte kring.

Leeftijd van-tot	Minimale looptijd Uitkering in jaren
0-24	18*
25-29	15*
30-34	12
35-39	9
40-44	6
45-49	4
50-54	3
55-59	2
vanaf 60	1

*\* Bent u een (pleeg)kind van de overledene jonger dan 30 jaar? En u wilt de erfenis uit een gouden handdruk-product in termijnen laten uitkeren? Dan mogen de uitkeringen uiterlijk lopen tot en met het jaar waarin u 30 wordt.*

Volgens het erfrecht kunnen er ook andere erfgenamen zijn dan de personen uit de kring van gerechtigden. Heeft een andere erfgenaam (ook) recht op het bedrag? Dan wordt het bedrag na overlijden in één keer uitgekeerd in de nalatenschap van de nabestaanden. Bijvoorbeeld op de 'erven van-rekening'. De betaalrekening moet op naam staan van de nabestaande en loopt bij een bank in een SEPA-land. Naast loonheffingen kan er over deze eenmalige uitkering erfbelasting verschuldigd zijn.



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

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

## **9 Kosten**

Voor de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening kunnen wij kosten in rekening brengen. Op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) vindt u meer informatie over deze kosten, in welke gevallen deze gelden en hoe we deze in rekening brengen. Zie ook de Tarievenwijzer Sparen en de Tarievenwijzer Beleggen.

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

## **10 Rekeningafschriften**

Als u Mijn BLG heeft, kunt u uw saldo en bij- en afschrijvingen online bekijken. Daarom sturen we u geen papieren rekeningafschriften. Ook uw jaaroverzicht vindt u in Mijn BLG. Heeft u geen Mijn BLG? Dan sturen we u een rekeningafschrift nadat u geld heeft overgeboekt naar de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening of u de rekening heeft beëindigd. U krijgt ook een papieren jaaroverzicht.

## **11 Wijzigingen doorgeven**

Wilt u een wijziging doorgeven? Bijvoorbeeld een adreswijziging? Op [blgwonen.nl](http://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. De contactgegevens van de Klantenservice vindt u op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl). Heeft u een financieel adviseur? Dan kunt u ook uw wijziging doorgeven via uw financieel adviseur.

## **12 Belastingregels**

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

### **Wat zijn de belastingregels?**

De volgende belastingregels gelden bij de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening:

- U kunt uw opgebouwde bedrag opnemen of voor de einddatum beëindigen ('afkopen'). U betaalt loonheffingen over het hele bedrag.
- U kunt het opgebouwde bedrag niet overdragen aan een andere persoon, verkopen of ruilen.
- Gaat u scheiden? Dan kunt u wél het opgebouwde bedrag helemaal of voor een deel aan uw ex-echtgenoot of ex-geregistreerd partner overdragen.
- U kunt geen afstand doen van uw opgebouwde bedrag ('prijsgeven').
- Het opgebouwde bedrag kunt u niet gebruiken als zekerheid voor een schuld, ook niet voor een schuld aan ons. U kunt het spaarbedrag wel gebruiken als zekerheid voor bepaalde belastingschulden.
- Na uw overlijden kan het opgebouwde bedrag alleen toekomen aan een persoon uit de beperkte kring van gerechtigden.

### **Als u zich niet aan de belastingregels houdt**

Houdt u zich niet aan de belastingregels? Dan kan dit nadelige gevolgen hebben. U moet dan misschien extra inkomstenbelasting betalen.

Het kan voor komen dat u handelt in strijd met de fiscale voorwaarden die gelden voor de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening. In dat geval behoudt de bank zich het recht voor om de bedragen waarvoor de bank aansprakelijk kan worden gesteld onder zich te houden. Ook kan de bank in dit geval de wettelijke loonheffingen inhouden op de uit te keren bedragen en deze afdragen.

### 13 Een verandering in de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening

Tijdens de looptijd kunnen we iets veranderen aan de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening. 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, samenstelling, mogelijkheden en kosten van de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening veranderen. Ook kunnen we de Overeenkomst BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening, deze productvoorwaarden en alle andere voorwaarden die bij de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening horen veranderen.

#### Als we iets veranderen

Als we iets veranderen in de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening, 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. De contactgegevens van de Klantenservice vindt u op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl). Hebben we vóór de ingangsdatum van de wijzigingen niets van u gehoord? Dan betekent dit dat u de wijziging accepteert.

### 14 Voorwaarden van en informatie over de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening

In dit hoofdstuk leest u welke voorwaarden gelden voor de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening.

#### Voorwaarden

Voor de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening gelden de volgende bepalingen en voorwaarden:

- De bepalingen in de [Overeenkomst BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening](#) en de [Overeenkomst Mijn BLG](#) (als u Mijn BLG afsluit of heeft)
- De [Voorwaarden Mijn BLG](#)
- De [Productvoorwaarden BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening](#)
- Het [Reglement Spaarrekeningen](#)
- [Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen](#)
- [Overeenkomst en Voorwaarden Beleggen bij Banksparen](#) (als u belegt)
- [Tarievenwijzer Beleggen](#) (als u belegt)
- De [Algemene Bankvoorwaarden](#)

#### 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 Inkomen Opbouwrekening

Over de BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening vindt u ook informatie op [blgwonen.nl](http://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 Inkomen Opbouwrekening of in de voorwaarden die daarbij horen? Dan moet u uitgaan van de overeenkomst en die voorwaarden.

#### 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.

#### Productvoorwaarden BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening

De afspraken die voor Aanvullend Inkomen Opbouwrekening gelden.

#### Reglement Spaarrekeningen

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

#### Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen

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

#### Overeenkomst en Voorwaarden Beleggen bij Banksparen

Het contract dat we met u sluiten en de afspraken die gelden voor het openen en gebruiken van de mogelijkheid om te beleggen bij uw BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening.

#### Tarievenwijzer Beleggen BLG Wonen

Als u belegt met uw BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening vindt u in de Tarievenwijzer Beleggen BLG Wonen alle tarieven voor onze beleggingsrekeningen.

#### Algemene Bankvoorwaarden

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