

REAAL UITGESTELDE LIJFRENTEREKENING

Productvoorwaarden

- 1 DEFINITIES**
In deze Voorwaarden wordt verstaan onder
- a Afbouwperiode**
De looptijd waarin het geblokkeerde Saldo periodiek aan de Rekeninghouder wordt uitgekeerd.
- b Bank**
REAAL Bancaire Diensten, handelsnaam van RegioBank, gevestigd te Utrecht.
- c Ingangsdatum**
De datum waarop de Afbouwperiode begint.
- d Inleg**
Het bedrag dat bij aanvang van de Totale looptijd op de Rekening wordt gestort.
- e Jaarruimte**
Het bedrag dat door de Rekeninghouder, als uitgaven voor inkomensvoorziening, in mindering op het inkomen kan worden gebracht op grond van artikel 3.127, eerste lid van de Wet.
- f Opbouwperiode**
De looptijd dat het Saldo geblokkeerd staat op de Rekening.
- g Overeenkomst**
De overeenkomst REAAL Uitgestelde Lijfrenterekening
- h Overige Voorwaarden**
Algemene Bankvoorwaarden, het Reglement Spaarrekeningen, Voorwaarden Gebruik Tincode en de Algemene Voorwaarden REAAL Bancaire Diensten Internetbankieren, steeds in hun meest recente versie.
- i Rekeninghouder**
De natuurlijke persoon die bij de Bank een Rekening aanhoudt.
- j Rekening**
De geblokkeerde rekening REAAL Uitgestelde Lijfrenterekening zonder debetfaciliteit, die op naam is gesteld van de Rekeninghouder en waarop uitsluitend een bedrag kan worden gestort in het kader van fiscaal gefacilieerd lijfrentesparen zoals bedoeld in artikel 3.126a van de Wet.
- k Reserveringsruimte**
Het bedrag dat door de Rekeninghouder, als uitgaven voor inkomensvoorziening, in mindering op het inkomen kan worden gebracht op grond van artikel 3.127, tweede lid van de Wet.
- l Saldo**
Inleg, gecorrigeerd met deelopnames en boeterente, vermeerderd met de jaarlijkse rente.
- m Totale looptijd**
De vooraf overeengekomen duur van de Opbouwperiode plus de duur van de Afbouwperiode.
- n Tegenrekening**
De door de Rekeninghouder aangewezen en door de Bank geaccepteerde particuliere bankrekening (niet zijnde een spaarrekening en/of beleggingsrekening) aangehouden bij een Nederlandse bank- of giroinstelling, ten gunste en ten laste waarvan mutaties ingevolge deze voorwaarden kunnen plaatsvinden.
- o Voorwaarden**
Deze Voorwaarden REAAL Uitgestelde Lijfrenterekening steeds in hun meeste recente versie.
- p Wet**
Wet inkomstenbelasting 2001.
- 2 ALGEMEEN**
- 2.1** Het doel van de Rekening is het treffen van een oudedagsvoorziening, zoals bedoeld in artikel 1.7 eerste lid letter b j.o. artikel 3.126a vierde tot en met zevende lid van de Wet.
- 2.2** Bij aanvang van de Overeenkomst wordt het rentepercentage alsmede de Totale looptijd vastgelegd. Tijdens de Opbouwperiode staat het Saldo geblokkeerd op de Rekening. Gedurende de Afbouwperiode wordt het Saldo periodiek en in vaste termijnen uitgekeerd.
- 2.3** Op de Rekening mag slechts eenmalig worden ingelegd.
- 2.4** De Inleg mag uitsluitend afkomstig zijn van een aanspraak ingevolge een overeenkomst van levensverzekering, zoals bedoeld in artikel 1.7, eerste lid, letter a van de Wet, dan wel een aanspraak op het tegoed van een lijfrentespaarrekening of op de waarde van een lijfrente-beleggingsrecht, zoals bedoeld in artikel 1.7, eerste lid, letter b van de Wet.
- 2.5** Tevens mag de Rekeninghouder de wettelijk toegestane Jaarruimte en/of Reserveringsruimte op de Rekening storten.
- 2.6** Indien de Rekeninghouder een ondernemer is in de zin van de Wet, mag de Rekeninghouder storten
- (een gedeelte van) de oudedagsreserve zoals bedoeld in artikel 3.128 van de Wet; en
 - (een gedeelte van) de stakingswinst zoals bedoeld in artikel 3.129 van de Wet.
- 2.7** De Rekening kan slechts op naam van één Rekeninghouder worden afgesloten.
- 3 OPBOUWPERIODE**
- 3.1** De Inleg is minimaal € 10.000,00 (zegge: tienduizend euro).
- 3.2** De minimale looptijd voor de Opbouwperiode is één (1) jaar.
- 3.3** Gedurende de Opbouwperiode kunnen geen extra stortingen gedaan worden. Indien de Rekeninghouder een extra storting wil doen, dient hiertoe een nieuwe Rekening te worden geopend waarop het bedrag kan worden gestort. Op deze nieuw geopende Rekening zijn de dan geldende voorwaarden en rentecondities van toepassing.
- 3.4** Als er toch een extra storting op de Rekening wordt gedaan, is de Bank bevoegd de betreffende storting ongedaan te maken. De Bank zal de extra storting dan terugstorten naar de rekening van herkomst.
- 3.5** De Rekeninghouder heeft het recht de duur van de Opbouwperiode te verkorten. Het verkorten van de Opbouwperiode heeft geen invloed op het rente- percentage en de Totale Looptijd.
- 3.6** Rekeninghouder heeft het recht om de duur van de Opbouwperiode te verlengen. De Rekeninghouder moet dat uiterlijk twee maanden vóór het einde van de Opbouwperiode, op een door de Bank te bepalen wijze, kenbaar maken. Het verlengen van de Opbouwperiode heeft geen invloed op het rentepercentage en de Totale Looptijd.
- 3.7** De Bank voert het in artikel 3.5 en 3.6 beschreven verzoek om verkorting of verlenging van de Opbouw- periode niet uit als deze in strijd is of lijkt te zijn met fiscale wet- en regelgeving.
- 3.8** De Rekeninghouder ontvangt na een dergelijke wijziging een overzicht met daarop de nieuwe afspraken tussen de Bank en de Rekeninghouder.
- 4 OVERLIJDEN TIJDENS DE OPBOUWPERIODE**
- 4.1** Als de Rekeninghouder tijdens de Opbouwperiode overlijdt, komt het Saldo toe aan de (wettelijke) erfgenamen. De (wettelijke) erfgenamen dienen zich als zodanig bij de Bank kenbaar te maken door documenten aan de Bank te overleggen waaruit hun gerechtigheid blijkt.
- 4.2** De (wettelijke) erfgenamen dienen het Saldo aan te wenden voor aankoop van periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 3.125 van de Wet bij een Nederlandse verzekeraar danwel aan te wenden voor aankoop van periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 3.126a, vierde lid van de Wet bij een Nederlandse bank.
- 4.3** De erfgenamen zijn verplicht binnen redelijke termijn na overlijden van de Rekeninghouder over te gaan tot aankoop van het in artikel 4.2 bedoelde recht op periodieke uitkeringen.
- 5 AFBOWPERIODE**
- 5.1** Na de Ingangsdatum zal het Saldo gedurende de Afbouwperiode maandelijks in vaste en gelijkmatige termijnen op de Tegenrekening worden uitgekeerd.
- 5.2** De eerste termijn wordt uitgekeerd uiterlijk in het kalenderjaar waarin de Rekeninghouder de leeftijd van zeventig jaar bereikt.

- 5.3 Ingeval de eerste termijn wordt uitgekeerd vóór het kalenderjaar waarin de Rekeninghouder de leeftijd van 65 jaar bereikt, bedraagt de periode tussen de eerste en de laatste termijn ten minste twintig jaar (240 gehele kalendermaanden), vermeerderd met het aantal jaren dat de Rekeninghouder jonger is dan 65 jaar, ten tijde van het uitkeren van de eerste termijn.
- 5.4 Ingeval de eerste termijn wordt uitgekeerd in of na het kalenderjaar waarin de Rekeninghouder de leeftijd van 65 jaar bereikt, moet de periode tussen de eerste termijn en de laatste termijn minimaal vijf jaar (zestig gehele kalendermaanden) bedragen. Is het gezamenlijke bedrag aan termijnen in een kalenderjaar meer dan het in artikel 3.126a vierde lid letter a ten derde van de Wet genoemde maximum, dan dient de uitkeringsduur dusdanig verlengd te worden dat het gezamenlijke bedrag aan termijnen in een kalenderjaar kleiner of gelijk is aan dit maximum.
- 5.5 Bij een looptijd van tenminste twintig jaar is de hoogte van de uitkeringstermijnen per kalenderjaar niet aan een maximum gebonden.
- 5.6 Ingeval de uitkering van de eerste termijn plaatsvindt binnen zes maanden na het overlijden van de partner of de gewezen partner van de Rekeninghouder, bedraagt - in afwijking van bovenstaande - de periode tussen de eerste en de laatste termijn ten minste vijf jaar (zestig gehele kalendermaanden), ongeacht de leeftijd van de Rekeninghouder en de hoogte van het gezamenlijke bedrag aan termijnen in een kalenderjaar.
- 6 UITKERING EN OPNAMES**
- 6.1 Gedurende de Afbouwperiode boekt de Bank, onder inhouding van de wettelijk verplichte loonheffingen en premies, maandelijks de termijnen over naar de Tegenrekening.
- 6.2 De eerste termijn wordt één kalendermaand na de Ingangsdatum op de Tegenrekening uitgekeerd.
- 6.3 De termijnen worden elke maand omstreeks de vijfentwintigste dag van de maand door de Bank giraal overgemaakt naar de Tegenrekening.
- 6.4 Bij de laatste overboeking wordt het restant van het Saldo overgeboekt naar de Tegenrekening.
- 6.5 De hoogte van het maandelijks automatisch over te boeken bruto bedrag wordt bij aanvang van de Overeenkomst vastgesteld en kan niet worden gewijzigd.
- 6.6 Tussentijdse opnames door de Rekeninghouder zijn niet toegestaan.
- 7 OVERLIJDEN TIJDENS DE AFBOWPERIODE**
- 7.1 Als de Rekeninghouder tijdens de Afbouwperiode overlijdt, gaat het recht op de nog niet uitgekeerde termijnen over op de (wettelijke) erfgenamen. De (wettelijke) erfgenamen dienen zich als zodanig bij de Bank te melden en de documenten waaruit hun gerechtigheid blijkt aan de Bank te overleggen.
- 7.2 De Bank keert de termijnen, waarop iedere gerechtigde recht heeft, uit op de door iedere gerechtigde aangewezen en door de Bank geaccepteerde particuliere bankrekening (niet zijnde een spaarrekening en/of beleggingsrekening) aangehouden bij een Nederlandse bank- of giroinstelling, ten gunste en ten laste waarvan mutaties ingevolge deze Voorwaarden kunnen plaatsvinden.
- 8 RENTE**
- 8.1 De Bank vergoedt over de Opbouwperiode een vaste rente.
- 8.2 De Bank vergoedt over de Afbouwperiode een vaste rente die gelijk is aan de rente van de Opbouwperiode.
- 8.3 De door de Bank te vergoeden rente wordt per jaar berekend. Hierbij 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 Rekening geboekt.
- 9 BEËINDIGING**
- 9.1 De Rekening kan niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, of - in tegenstelling tot hetgeen in artikel 24 en 25 van de Algemene Bankvoorwaarden is bepaald - formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen.
- 9.2 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.
- 9.3 Ingeval de Rekeninghouder de Rekening vóór het einde van de Totale looptijd geheel of gedeeltelijk beëindigt, zal de Bank over het opgenomen saldo een retourrente van 1,25% per niet volgemaakt spaarjaar inhouden, met een maximum 9,5%.
- 9.4 Indien een gedeelte van de Inleg vóór het einde van de Totale looptijd wordt opgenomen, dan wordt de in artikel 9.3 genoemde retourrente door de Bank verrekend met het restant Saldo. Indien het Saldo onvoldoende is wordt de in artikel 9.3 genoemde retourrente verrekend met de uit te keren rente.
- 9.5 Indien de gehele Inleg vóór het einde van de Totale looptijd wordt opgenomen, dan wordt de in artikel 9.3 genoemde retourrente in mindering gebracht op het totaal aan de Rekeninghouder uit te keren bedrag met in begrip van de uit te keren rente.
- 9.6 Ingeval van overlijden van de Rekeninghouder voor het einde van de Totale looptijd is geen retourrente verschuldigd.
- 10 SANCTIEBEPALING**
- 10.1 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 en, danwel hierop de wettelijke heffingen in te houden en af te dragen.
- 10.2 De Bank zal de bedragen die zij conform het voorgaande lid onder zicht 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.
- 10.3 De Bank is verplicht strijdige handelingen met fiscale wet- en regelgeving te melden aan de Belastingdienst.
- 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 REAAL Bancaire Diensten Internetbankieren.
- 12.2 De Rekeninghouder ontvangt, indien hij geen gebruik maakt van REAAL Bancaire Diensten Internetbankieren, 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 Voorwaarden 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 lijfrente-spaarrekening voldoet.
- 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 Klant 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 Voorwaarden en de Overige Voorwaarden, geldt de volgende rangorde
- de Overeenkomst;
 - de Voorwaarden;
 - de Overige Voorwaarden.
- 13.7 Als een bepaling in de Overeenkomst, de Voorwaarden 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

toepasselijke 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 Voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.

13.9 De Bank kan persoonlijke informatie vragen wanneer een financieel product of een financiële dienst wordt aangevraagd of gewijzigd. De Bank vraagt dan bijvoorbeeld om naam, adres en woonplaats. Dit zijn persoonsgegevens. De Bank behoort tot de groep van bedrijven van SNS REAAL N.V. De Bank heeft SNS REAAL aangesteld als verantwoordelijke voor het verwerken van persoonsgegevens van haar klanten. De gegevens worden voor de volgende doelen gebruikt:

- om overeenkomsten te sluiten en uit te voeren;
- om het klantenbestand te behouden en te vergroten;
- om de veiligheid en integriteit van de financiële sector in stand te houden;
- om fraude te voorkomen en te bestrijden;
- om statistieken te berekenen en te analyseren;
- om te voldoen aan de wet.

Het volledige privacyreglement van de Bank is te lezen op www.reaal.nl. Ook andere bedrijven die behoren tot SNS REAAL N.V. kunnen de persoonsgegevens voor deze doelen gebruiken. Daarnaast is op dit gebruik de 'Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. Deze Gedragscode is te lezen op www.nvb.nl.

13.10 De Bank kan op verschillende manieren met de Klant communiceren en informatie of andere berichten verstrekken, waaronder schriftelijk (brief, rekeningafschrift, facturen), via haar website, via In Bancaire Diensten (indien van toepassing), 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 Klant verplicht stellen om via deze weg met de Klant te kunnen communiceren.

13.12 De Bank is bevoegd, gelijk de klant 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.

BESCHERMING PERSOONSGEGEVENS

REAAL Bancaire Diensten kan persoonlijke informatie vragen wanneer een financieel product of een financiële dienst wordt aangevraagd of gewijzigd. REAAL Bancaire Diensten vraagt dan bijvoorbeeld om naam, adres en woonplaats. Dit zijn persoonsgegevens. REAAL Bancaire Diensten behoort tot de groep van bedrijven van SNS REAAL N.V. REAAL Bancaire Diensten heeft SNS REAAL aangesteld als verantwoordelijke voor het verwerken van persoonsgegevens van haar klanten. Uw gegevens worden voor de volgende doelen gebruikt:

- om overeenkomsten te sluiten en uit te voeren;
- om haar klantenbestand te behouden en te vergroten;
- om de veiligheid en integriteit van de financiële sector in stand te houden;
- om fraude te voorkomen en te bestrijden;
- om statistieken te berekenen en deze te analyseren;
- om te voldoen aan de wet.

Het volledige privacy reglement van REAAL Bancaire Diensten is te lezen op www.reaal.nl. Ook andere bedrijven die behoren tot SNS REAAL N.V. kunnen persoonsgegevens voor deze doelen gebruiken. Daarnaast is op dit gebruik de 'Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. Deze Gedragscode is te lezen op www.nvb.nl.

