

# Voorwaarden



# Voorwaarden

## AEGON LevensloopRekening

De AEGON LevensloopRekening is een beleggingsrekening en een spaarrekening. De AEGON LevensloopRekening biedt de Rekeninghouder de mogelijkheid om tijdens een dienstverband geld opzij te zetten voor bijvoorbeeld ouderschapsverlof, zorgverlof, een sabbatical of eerder stoppen met werken.

### Artikel 1 – Definities

Als in de Voorwaarden AEGON LevensloopRekening een woord met een hoofdletter is geschreven en dit woord is gedefinieerd in de Definitielijst van deze voorwaarden of in de Definitielijst van de Algemene Voorwaarden AEGON Bank NV, dan heeft het de daarin genoemde betekenis.

### Artikel 2 – Openen AEGON LevensloopRekening

Een AEGON LevensloopRekening kan alleen op naam van één natuurlijk persoon worden gesteld. Het Ingehouden Loon wordt door AEGON op de AEGON LevensloopRekening geadministreerd.

### Artikel 3 – Gezamenlijke Rekening

Artikel 3 'Gezamenlijke Rekening' van de Algemene Voorwaarden AEGON Bank NV is niet van toepassing op de AEGON LevensloopRekening. Het is niet toegestaan de AEGON LevensloopRekening op naam van meer dan één Rekeninghouder te zetten.

### Artikel 4 – Tegenrekeningen

De Tegenrekening(en) is/zijn de bij AEGON bekende rekening(en) van de Werkgever.

### Artikel 5 – Inhouding en storting door Werkgever

De Rekeninghouder spreekt met zijn Werkgever af wat de hoogte van zijn Ingehouden Loon wordt.

De storting wordt door AEGON op de AEGON LevensloopRekening geadministreerd.

De Werkgever kan, als AEGON een Tekenbevoegdenformulier van deze Werkgever heeft ontvangen en geaccepteerd, het Ingehouden Loon op de met de Rekeninghouder overeengekomen tijdstippen op de AEGON LevensloopRekening storten. Geld dat AEGON ontvangt van een andere rekening dan een Tegenrekening, met als bestemming de AEGON LevensloopRekening, wordt door AEGON op de rekening van herkomst teruggeboekt.

## Artikel 6 – Maximale opbouw in een kalenderjaar

De Rekeninghouder spreekt met zijn Werkgever af dat deze niet meer zal inhouden op zijn loon en (doen) storten op zijn AEGON LevensloopRekening dan met de Levensloopregeling is toegestaan.

In verband met het bepaalde in de eerste zin van dit artikel spreekt de Rekeninghouder met zijn Werkgever af dat deze voor hem beoordeelt of in het lopende kalenderjaar aanspraken voor een Levensloopregeling kunnen worden opgebouwd.

AEGON gaat niet na of de Werkgever voldoet aan de verplichtingen die krachtens de Levensloopregeling op hem rusten, en is daartoe ook niet gehouden.

AEGON stuurt de Werkgever zo spoedig mogelijk na afloop van een kalenderjaar een overzicht van het Tegoed per 1 januari van het dan lopende kalenderjaar van de AEGON LevensloopRekening, tenzij de Rekeninghouder op het Formulier heeft aangegeven dat hij dat zelf doet.

## Artikel 7 – Terugboeking bij foutieve storting

De Werkgever kan AEGON verzoeken op de AEGON LevensloopRekening foutief gestorte bedragen terug te boeken via een door de Rekeninghouder en de Werkgever ondertekend schriftelijk verzoek.

Als het in de eerste zin van dit artikel bedoelde verzoek gebeurt in verband met de overschrijding van het bedrag dat op grond van de Levensloopregeling maximaal in één kalenderjaar mag worden gestort, moet dit verzoek vóór vijftien december van het desbetreffende kalenderjaar door AEGON zijn ontvangen.

In het verzoek als bedoeld in de eerste twee zinnen van dit artikel staan het over te boeken bedrag en een Tegenrekening vermeld. De eventuele kosten die verbonden zijn aan terugboekingen als bedoeld in dit artikel, zijn voor rekening van de Rekeninghouder.

## Artikel 8 – Opname

AEGON zal alleen geld overboeken van de AEGON LevensloopRekening na ontvangst van (i) het door de Rekeninghouder en zijn Werkgever ondertekende Opnameformulier en (ii) het Tekenbevoegdenformulier.

Op het Opnameformulier wordt aangegeven:

- de over te boeken bedragen;
- de periodieke termijnen; en
- de Tegenrekening of een andere overeenkomstig deze Voorwaarden AEGON LevensloopRekening toegestane rekening waarnaar de overboekingen plaatsvinden.

Een reeds door AEGON ontvangen Opnameverzoek waarin periodieke termijnen zijn opgenomen, kan worden gewijzigd via een door de Rekeninghouder en zijn Werkgever ondertekend Opnameformulier.

Het Opnameformulier dient uiterlijk vijf werkdagen voordat de opdracht moet zijn uitgevoerd door AEGON te zijn ontvangen, bij gebreke waarvan tijdige verwerking van de desbetreffende opdracht niet aan AEGON kan worden tegengeworpen.

Als het Tegoed op de AEGON LevensloopRekening lager is dan het over te boeken bedrag, zal AEGON alleen het Tegoed op de AEGON LevensloopRekening overboeken.

Opname vindt plaats conform de Verdeelsleutel.

## Artikel 9 – Omzetting naar pensioenregeling of een andere uitvoerder

Als de Rekeninghouder met een door hem en zijn Werkgever ondertekend Opnameformulier aangeeft dat de aanspraak ingevolge de AEGON LevensloopRekening moet worden omgezet in een aanspraak ingevolge een pensioenregeling als bedoeld in artikel 19g lid 7 van de Wet op de loonbelasting 1964, zal, na ontvangst van dit Opnameformulier, AEGON het in het Opnameformulier vermelde bedrag naar het aangegeven rekeningnummer van de daarin vermelde uitvoerder van die pensioenregeling overboeken.

Als de Rekeninghouder met een door hem en zijn Werkgever ondertekend Opnameformulier aangeeft dat de aanspraak ingevolge de AEGON LevensloopRekening moet worden ingebracht in een Levensloopregeling bij een andere uitvoerder, zal AEGON het Tegoed naar het in het Opnameformulier aangegeven rekeningnummer van de daarin vermelde andere uitvoerder overboeken.

## Artikel 10 – Beëindiging van de dienstbetrekking

Wanneer de dienstbetrekking van de Rekeninghouder met zijn Werkgever wordt beëindigd, (ook in geval van opzegging van de dienstbetrekking, bij faillissement of surséance van betaling van de Werkgever), anders dan door overlijden, stelt de Rekeninghouder AEGON hiervan binnen twee weken schriftelijk op de hoogte.

Na beëindiging van de dienstbetrekking tussen de Rekeninghouder en zijn Werkgever zal de Werkgever niet langer als Inhoudingsplichtige worden aangemerkt, tenzij de Rekeninghouder het Tegoed op de AEGON LevensloopRekening afkoopt als bedoeld in regel een tot en met vijf van artikel 11 en voor de Rekeninghouder ten tijde van het overboeken als bedoeld in regel een tot en met vijf van artikel 11 geen andere Inhoudingsplichtige kan worden aangewezen.

## Artikel 11 – Opname bij beëindiging dienstbetrekking (afkoop)

Wanneer na beëindiging van de dienstbetrekking van de Rekeninghouder met de Werkgever zijn voormalig Werkgever als Inhoudingsplichtige wordt aangemerkt zal AEGON na ontvangst van een door de Rekeninghouder ondertekend Opnameformulier het gehele Tegoed van de AEGON LevensloopRekening overboeken naar de in het Opnameformulier aangegeven Tegenrekening.

De Rekeninghouder sluit bij een verzoek als bedoeld in de vorige zin een verklaring bij van de belastingdienst dat zijn voormalig Werkgever als Inhoudingsplichtige wordt aangemerkt ten aanzien van zijn AEGON LevensloopRekening.

Als er geen Inhoudingsplichtige is, zal in afwijking van het bepaalde in het eerste deel van dit artikel na ontvangst van een schriftelijk verzoek van de Rekeninghouder, het gehele Tegoed van de AEGON LevensloopRekening na inhouding door AEGON van loonbelasting en premies volksverzekeringen en eventuele andere inhoudingen ingevolge de Levenslooplegeling rechtstreeks op een door de Rekeninghouder aan te geven Nederlandse bank- of girorekening worden overgeboekt. De Rekeninghouder sluit bij een verzoek als bedoeld in de vorige zin, een verklaring bij van de belastingdienst dat er geen Inhoudingsplichtige is.

## Artikel 12 – Nieuwe werkgever

Als de Rekeninghouder na beëindiging van zijn dienstbetrekking met zijn Werkgever een andere dienstbetrekking aangaat, informeert de Rekeninghouder AEGON hier binnen één maand schriftelijk over met het Wijzigingsformulier Werknemer. De Rekeninghouder sluit bij het Wijzigingsformulier Werknemer een verklaring dienstbetrekking bij.

De nieuwe Werkgever kan, als de nieuwe Werkgever dit schriftelijk heeft meegedeeld aan AEGON en AEGON een Tekenbevoegdenformulier van deze nieuwe Werkgever heeft ontvangen en geaccepteerd, het Ingehouden Loon op de overeengekomen tijdstippen op de AEGON LevensloopRekening storten.

Als AEGON tijdens de verlofperiode een mededeling als bedoeld in het eerste deel van dit artikel van de Rekeninghouder ontvangt, zal AEGON na ontvangst van een Opnameformulier de in het Opnameformulier vermelde bedragen in de daarin vermelde tijdsvakken overboeken op de daarin vermelde Nederlandse bank- of girorekening van de nieuwe Werkgever die vanaf dat moment Inhoudingsplichtige is.

## Artikel 13 – Overlijden

Bij het overlijden van een Rekeninghouder van een AEGON LevensloopRekening, moet dit zo spoedig mogelijk aan AEGON worden gemeld, onder toezending van (i) een kopie van een verklaring van erfrecht en (ii) een door de gemeente afgegeven originele akte van overlijden. Het bepaalde in het artikel met opschrift "Overlijden Rekeninghouder" in de Algemene Voorwaarden AEGON Bank NV is niet van toepassing bij het overlijden van een Rekeninghouder.

Na ontvangst van (i) de in het eerste deel van dit artikel bedoelde documenten en (ii) een op grond van de verklaring van erfrecht als bedoeld in het eerste deel van dit artikel door de bevoegde erfgenamen ondertekend Opnameformulier, zal AEGON het gehele Tegoed op de AEGON LevensloopRekening van de Rekeninghouder naar de in het Opnameformulier vermelde Tegenrekening overboeken of, als de Werkgever niet de Inhoudingsplichtige is, naar de in het Opnameformulier vermelde Nederlandse bank- of girorekening van de Inhoudingsplichtige overboeken.

Als de erfgenamen naast de in deel een en twee van dit artikel vermelde documenten ook een verklaring van de belastingdienst overleggen dat ten aanzien van de Rekeninghouder van een AEGON LevensloopRekening geen Inhoudingsplichtige kan worden aangewezen, zal AEGON het gehele Tegoed op de AEGON LevensloopRekening na inhouding door AEGON van loonbelasting en premies volksverzekeringen en eventuele andere inhoudingen ingevolge de Levensloopregeling rechtstreeks naar een in het Opnameformulier vermelde Nederlandse bank- of girorekening overboeken.

## Artikel 14 – Beëindiging AEGON LevensloopRekening (afkoop)

De AEGON LevensloopRekening wordt via een schriftelijk verzoek per de datum van overboeking beëindigd in geval van:

- overlijden van de Rekeninghouder;
- een waardeoverdracht als bedoeld in artikel 9.

## Artikel 15 – Voordelen via de werkgever

Wanneer de Werkgever met AEGON een Collectief Contract heeft gesloten, kunnen er voor de Rekeninghouder voordelen gelden.

Als er voordelen van een Collectief Contract voor de Rekeninghouder gelden, wordt dit aan hem meegedeeld.

De voordelen van een Collectief Contract gelden niet meer wanneer:

- een Collectief Contract wordt opgezegd;
- de Dienstbetrekking van de Rekeninghouder met de Werkgever wordt beëindigd.

Als er geen voordelen van een Collectief Contract gelden, dan zijn de vergoedingen als gepubliceerd op Internet op de AEGON LevensloopRekening van toepassing.

## Artikel 16 – Beleggen

De Rekeninghouder kan kiezen of hij een deel van de stortingen op zijn AEGON LevensloopRekening wil beleggen. Als dit het geval is dan geeft hij op het Formulier aan welk deel van de stortingen op het beleggingsgedeelte moeten worden gestort.

De Rekeninghouder kan zijn keuze altijd met een daartoe bestemd Formulier schriftelijk of via Internet wijzigen.

Wanneer de Rekeninghouder heeft gekozen voor beleggen, kan hij zijn Ingehouden Loon beleggen via de volgende beleggingsmethodieken: VrijBeleggen of ProfielBeleggen.

## Artikel 17 – Communicatie

Mededelingen in verband met de AEGON LevensloopRekening kunnen zowel schriftelijk, per e-mail als telefonisch worden doorgegeven aan AEGON.

Orders, opdrachten en overige verzoeken kunnen alleen schriftelijk en via Internet worden doorgegeven aan AEGON.

Orders worden met een Formulier dat daarvoor bestemd is doorgegeven.

Orders kunnen niet luiden in aantallen Financiële Instrumenten.

## Artikel 18 – Wijziging voorwaarden

AEGON mag deze voorwaarden altijd wijzigen. AEGON informeert de Rekeninghouder over een wijziging door bekendmaking via Internet, per post en/of een landelijk verspreid Nederlands dagblad, naar keuze van AEGON. De gewijzigde voorwaarden gelden vanaf 30 dagen na de bekendmaking. Wettelijke wijzigingen en wijzigingen in het voordeel van de Rekeninghouder gelden direct na bekendmaking.

# Definitielijst

<b>AEGON LevensloopRekening</b>	betekent de AEGON Rekening in verband met een door de Rekeninghouder en AEGON overeengekomen Levensloopregeling.
<b>Collectief Contract</b>	betekent een door een Werkgever met AEGON afgesloten collectief contract ten aanzien van de uitvoering van AEGON LevensloopRekeningen.
<b>Ingehouden Loon</b>	betekent het door de Werkgever op het loon ingehouden bedrag dat op de AEGON LevensloopRekening wordt gestort.
<b>Inhoudingsplichtige</b>	betekent de inhoudingsplichtige in de zin van artikel 6 lid 1 sub a van de Wet op de loonbelasting 1964.
<b>Levensloopregeling</b>	betekent de levensloopregeling in de zin van artikel 19g van de Wet op de loonbelasting 1964.
<b>Opnameformulier</b>	betekent het formulier waarmee aan AEGON een Opnameverzoek wordt gedaan.
<b>Opnameverzoek</b>	betekent het schriftelijke verzoek tot het overboeken van (een gedeelte van) het Tegoed van de AEGON LevensloopRekening van de desbetreffende Rekeninghouder naar de Tegenrekening of tot overboeking van het gehele Tegoed naar een bij een andere financiële instelling aangehouden levenslooprekening, levensloopverzekering of pensioenregeling als bedoeld in artikel 19g lid 7 van de Wet op de loonbelasting 1964.
<b>Tekenbevoegdenformulier</b>	betekent een lijst met namen en handtekeningen van de personen die bevoegd zijn namens de Werkgever of, als dat van toepassing is, de Salarisadministrateur Formulieren of kennisgevingen te ondertekenen.
<b>Verdeelsleutel</b>	betekent de door de Rekeninghouder gekozen verhouding tussen sparen en beleggen.
<b>Werkgever</b>	betekent de persoon met wie een Werknemer een dienstbetrekking heeft of de groepsmaatschappij, als bedoeld in artikel 24b van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van die persoon.
<b>Wijzigingsformulier Werknemer</b>	betekent het door AEGON aan de Rekeninghouder ter beschikking gesteld formulier waarmee de Rekeninghouder wijzigingen in zijn AEGON LevensloopRekening kan doorgeven.

AEGON Bank NV  
Postbus 35  
8900 AA Leeuwarden  
Telefoon 088 - 344 00 88

AEGON Bank NV is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam, postbus 11723, 1001 GS Amsterdam en statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799.