

# Voorwaarden



De AEGON Lijfrente uitstelrekening is een spaarrekening.

### Artikel 1 – Definities

1. Als in de Voorwaarden AEGON Lijfrente uitstelrekening een woord met een hoofdletter is geschreven, en dit woord is gedefinieerd in Bijlage 1 of in de definitielijst van de Algemene Voorwaarden AEGON Bank N.V. dan heeft het de daarin genoemde betekenis.

### Artikel 2 – Openen rekening

1. Met de AEGON Lijfrente uitstelrekening kan de Rekeninghouder het bedrag dat hij bij één of meer Aanbieders heeft opgebouwd voor de aankoop van een uitkerende lijfrente, verzamelen om op een later tijdstip een uitkerende lijfrente aan te kopen.
2. Voor de AEGON Lijfrente uitstelrekening gelden de volgende voorwaarden:
  - de AEGON Lijfrente uitstelrekening kan alleen op naam van één natuurlijk persoon worden gesteld.
  - de Rekeninghouder is tussen de 18 en 69 jaar.
  - de Rekeninghouder woont in Nederland en is in Nederland belastingplichtig.
  - de AEGON Lijfrente uitstelrekening is geblokkeerd. Dit houdt in dat de Rekeninghouder de bedragen die hij stort en de rente die hij ontvangt niet vrij kan opnemen.

### Artikel 3 – Lijfrenteregime

1. De AEGON Lijfrente uitstelrekening is een lijfrentespaarrekening. De AEGON Lijfrente uitstelrekening voldoet aan de voorwaarden die worden gesteld in artikel 3.126a, eerste lid Wet inkomstenbelasting 2001.
2. De Rekeninghouder kan een lijfrentekapitaal dat hij heeft opgebouwd in een lijfrenteverzekerings (bij)storten op de AEGON Lijfrente uitstelrekening. Dit lijfrentekapitaal valt dan automatisch onder het lijfrenteregime van artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001. Dit betekent dat ook voor een zogenaamde (pre-)brede herwaarderingslijfrente de voorwaarden van dit regime gaan gelden. In dat geval geldt dat overheveling van lijfrentekapitalen naar de AEGON Lijfrente uitstelrekening leidt tot het verdwijnen van de mogelijkheid een overbruggingslijfrente aan te kopen.
3. De Rekeninghouder kan het bedrag dat hij op een lopende lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht heeft opgebouwd (bij) laten storten op de AEGON Lijfrente uitstelrekening. Dat kan alleen als deze lijfrentespaarrekening of dit lijfrentebeleggingsrecht voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001.
4. De Rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor de berekening van de hoogte van de bedragen die wettelijk zijn toegestaan, zoals bedoeld in de voorgaande leden.
5. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de Rekeninghouder en kan in de toekomst wijzigen.
6. AEGON ziet elke storting op de AEGON Lijfrente uitstelrekening als een inkomende waardeoverdracht. AEGON gaat er vanuit dat de Rekeninghouder de stortingen in mindering heeft gebracht op zijn inkomen (box 1) bij de belastingaangifte. De verantwoordelijkheid hiervoor ligt bij de Rekeninghouder.

### Artikel 4 – Storten op de AEGON Lijfrente uitstelrekening

De Rekeninghouder mag alleen geld als bedoeld in artikel 3 leden 2 en 3 op de AEGON Lijfrente uitstelrekening storten. Hij mag geen stortingen doen van zijn eigen bank- of girorekening. Alle stortingen op de Lijfrente uitstelrekening worden door AEGON beschouwd als een storting zoals bedoeld in de eerste zin.

### Artikel 5 – Beëindigen en tussentijdse opname AEGON Lijfrente uitstelrekening

1. De AEGON Lijfrente uitstelrekening heeft geen vaste, standaard einddatum, maar eindigt in elk geval op 31 december van het jaar waarin de Rekeninghouder 70 jaar wordt.
2. De Rekeninghouder kan van zijn AEGON Lijfrente uitstelrekening niet tussentijds geld opnemen. Uiteraard kan hij het Saldo wel gebruiken om een lijfrente als bedoeld in artikel 6 en 7 aan te kopen.

### Artikel 6 – Aankoop van een lijfrente

1. De Rekeninghouder kan tot uiterlijk 31 december van het jaar waarin hij 70 jaar wordt een uitkerende lijfrente aankopen.
2. De Rekeninghouder kan het Saldo van de AEGON Lijfrente uitstelrekening uitsluitend gebruiken voor de aankoop van een lijfrente bij een verzekeraar of voor de aankoop van een daarmee vergelijkbare uitkering bij een bank. Dit kan alleen als de (uitkerende) lijfrente bij de verzekeraar voldoet aan de voorwaarden in artikel 3.125 Wet inkomstenbelasting 2001. Voor de aankoop van een (uitkerende) lijfrente bij een bank geldt dat deze moet voldoen aan de voorwaarden van artikel 3.126a, vierde lid, Wet inkomstenbelasting 2001.
3. De AEGON Lijfrente uitstelrekening zélf kan niet gebruikt worden om het Saldo als uitkerende lijfrente te gebruiken.
4. Het Saldo dat de Rekeninghouder heeft opgebouwd, blijft op de AEGON Lijfrente uitstelrekening staan zolang de Rekeninghouder geen lijfrente bij een verzekeraar of daarmee vergelijkbare uitkering bij een bank heeft aangekocht. De Rekeninghouder kan een verzoek indienen om het Saldo over te boeken naar AEGON Levensverzekering N.V. of naar een andere bank of verzekeraar. AEGON gaat hiertoe over op het moment dat deze Aanbieder heeft bevestigd dat het Saldo wordt gebruikt voor een lijfrente- of bancaire product als bedoeld in lid 2.

5. Totdat de Rekeninghouder aangeeft wat er met het Saldo op zijn AEGON Lijfrente uitstelrekening moet gebeuren, bewaart AEGON het Saldo. AEGON vergoedt over het Saldo geen rente over de periode na 31 december van het jaar waarin de Rekeninghouder 70 jaar wordt.
6. Een laag Saldo kan ineens worden uitgekeerd. Hiervan is sprake als voor het Saldo op jaarbasis maximaal een termijn kan worden aangekocht die lager is dan € 406,44 (2008). Het gaat daarbij om alle lijfrente-uitkeringen van de Rekeninghouder samen. Over de uitkering is wel inkomstenbelasting verschuldigd, maar géén revisierente.

### Artikel 7 – Overlijden

1. De erfgenamen van de Rekeninghouder kunnen het Saldo na het overlijden van de Rekeninghouder uitsluitend gebruiken voor het aankopen van een uitkerende lijfrente bij een verzekeraar of voor aankoop van een daarmee vergelijkbare uitkering bij een bank. Dit kan alleen als de uitkerende lijfrente bij de verzekeraar voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.125 Wet inkomstenbelasting 2001. Voor de aankoop van een uitkerende lijfrente bij een bank geldt dat deze moet voldoen aan de voorwaarden van artikel 3.126a, vierde lid, Wet inkomstenbelasting 2001.
2. AEGON Lijfrente uitstelrekening zélf kan niet gebruikt worden om het Saldo uit te keren voor een lijfrente.
3. Het Saldo dat is opgebouwd, blijft op de AEGON Lijfrente uitstelrekening staan zolang geen uitkerende lijfrente bij een verzekeraar of daarmee vergelijkbare uitkering bij een bank is aangekocht. De erfgenamen moeten binnen 12 maanden na overlijden een verzoek indienen om het Saldo over te boeken naar AEGON Levensverzekering N.V. of naar een andere bank of verzekeraar. AEGON gaat hiertoe over op het moment dat deze Aanbieder heeft bevestigd dat het Saldo wordt gebruikt voor een lijfrente-uitkering of bancaire product als bedoeld in lid 1.4. Een laag Saldo kan ineens worden uitgekeerd. Hiervan is sprake als voor het Saldo op jaarbasis maximaal een termijn kan worden aangekocht die lager is dan € 406,44 (2008). Het gaat daarbij om alle lijfrente-uitkeringen van de Rekeninghouder samen. Over de uitkering is wel inkomstenbelasting verschuldigd, maar géén revisierente.

### Artikel 8 – Bijzondere voorwaarden AEGON Lijfrente uitstelrekening

1. Artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001 stelt een aantal voorwaarden waaraan de AEGON Lijfrente uitstelrekening moet voldoen. De Rekeninghouder kan de AEGON Lijfrente uitstelrekening niet zo wijzigen dat niet meer wordt voldaan aan deze voorwaarden.
2. De Rekeninghouder kan zijn AEGON Lijfrente uitstelrekening niet afkopen, overdragen of prijsgegeven.
3. De Rekeninghouder kan zijn rechten uit de AEGON Lijfrente uitstelrekening niet verpanden of anderszins formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid laten dienen.
4. Artikel 3.126 respectievelijk 3.126a, Wet inkomstenbelasting 2001 stelt een aantal voorwaarden aan het onderbrengen van Saldo dat is opgebouwd met de AEGON Lijfrente uitstelrekening. De Rekeninghouder kan het Saldo op de AEGON Lijfrente uitstelrekening niet geheel of gedeeltelijk onderbrengen bij een verzekeraar, bank of beleggingsinstelling, die niet voldoet aan deze voorwaarden. Als:
  - niet meer aan een van de voorwaarden van lid 1 t/m 4 van dit artikel wordt voldaan; of
  - de Rekeninghouder zijn AEGON lijfrente uitstelrekening opzegt en het Saldo niet of niet tijdig gebruikt voor de aankoop van een lijfrente als bedoeld in artikel 6 lid 2, althans het Saldo door de erfgenamen van de Rekeninghouder niet of niet tijdig wordt gebruikt voor de aankoop van een lijfrente als bedoeld in artikel 7 lid 1, of
  - een pensioentekort, waarvoor premies voor lijfrente in aftrek zijn gebracht, later wordt gecompenseerd door een verbetering van een aanspraak volgens een pensioenregeling;
 dan:
  - a. vormt de waarde in het economische verkeer van de AEGON Lijfrente uitstelrekening volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 een negatieve uitgave voor inkomensvoorzieningen, die tot belastingheffing kan leiden. Dit geldt ook wanneer de binnenlandse belastingplicht anders dan door overlijden eindigt of geacht wordt te eindigen. Deze negatieve uitgave wordt in aanmerking genomen bij de Rekeninghouder of, als de Rekeninghouder is overleden en de lijfrente of daarmee vergelijkbare uitkering in verband hiermee is ingegaan, bij zijn erfgenamen. Zolang geen enkele uitkering is vervallen, wordt de waarde in het economische verkeer ten minste gesteld op de som van de premies, die als uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking zijn genomen. In de Algemene wet inzake rijksbelastingen wordt bepaald dat de Rekeninghouder dan wel zijn erfgenamen in al deze gevallen ook revisierente verschuldigd is/zijn.
  - b. is AEGON op grond van de Invorderingswet 1990 aansprakelijk voor het bedrag dat de Rekeninghouder of zijn erfgenamen aan belasting verschuldigd is/zijn, genoemd onder a, tot ten hoogste de waarde in het economische verkeer van de lijfrenteaanspraken en voor het bedrag aan revisierente. In verband hiermee behoudt AEGON zich het recht voor deze bedragen op de waarde van de AEGON Lijfrente uitstelrekening te verhalen bij feiten of transacties ten gevolge waarvan AEGON aangesproken kan worden, onverminderd het recht op verhaal op de Rekeninghouder of zijn erfgenamen. Ook moet AEGON de strijdige handeling melden aan de Belastingdienst.
  - c. zal, als verhaal op de AEGON Lijfrente uitstelrekening plaatsvindt, de AEGON Lijfrente uitstelrekening zodanig worden verlaagd, dat de waarde van de verlaging gelijk is aan het bedrag waarvoor AEGON aansprakelijk kan worden gesteld dan wel is gesteld. Dit bedrag kan door AEGON rechtstreeks aan de ontvanger worden afgedragen.
5. Het is belangrijk dat de Rekeninghouder zich ervan bewust is dat, als hij in strijd handelt met een van de hiervoor genoemde wettelijke verboden, dit fiscale consequenties met zich meebrengt.

6. Als en nadat de Rekeninghouder aan zijn verplichtingen tegenover de Belastingdienst heeft voldaan en dit aan AEGON heeft aangetoond en de Belastingdienst kwijting heeft verleend van de aansprakelijkheid van AEGON tegenover de Belastingdienst, zal AEGON de bedragen die AEGON conform het voorgaande lid onder zich heeft gehouden, alsnog aan de Rekeninghouder overmaken.

### **Artikel 9 – Echtscheiding**

1. Als de AEGON Lijfrente uitstelrekening onderdeel uitmaakt van een gemeenschap van goederen en de (ex)echtgenoten samen een schriftelijk verzoek indienen om het Saldo op de AEGON Lijfrente uitstelrekening geheel of gedeeltelijk fiscaal geruisloos over te dragen naar de (ex)echtgenoot, zal AEGON daaraan uitvoering geven. Als een schriftelijk verzoek wordt gedaan door een van de (ex)echtgenoten om het Saldo op de AEGON Lijfrente uitstelrekening geheel of gedeeltelijk over te dragen, voert AEGON dit pas uit na ontvangst en verificatie van een kopie van het echtscheidingsconvenant. Als de AEGON Lijfrente uitstelrekening geen onderdeel uitmaakt van een gemeenschap van goederen, dan kunnen de (ex)echtgenoten samen een schriftelijk verzoek indienen om het Saldo op de AEGON Lijfrente uitstelrekening geheel of gedeeltelijk fiscaal geruisloos over te dragen naar de (ex)echtgenoot, zal AEGON daaraan uitvoering geven. Als een schriftelijk verzoek wordt gedaan door een van de (ex)echtgenoten om het Saldo op de AEGON Lijfrente uitstelrekening geheel of gedeeltelijk over te dragen, voert AEGON dit pas uit na ontvangst en verificatie van een kopie van het echtscheidingsconvenant. Als de AEGON Lijfrente uitstelrekening geen onderdeel uitmaakt van een gemeenschap van goederen, dan kunnen de (ex)echtgenoten samen een schriftelijk verzoek indienen om het Saldo op de AEGON Lijfrente uitstelrekening geheel of gedeeltelijk fiscaal geruisloos over te dragen naar de (ex)echtgenoot. In het verzoek moet worden vermeld dat het verzoek plaatsvindt op grond van artikel 3.134 lid, tweede lid, Wet Inkomstenbelasting 2001. Als het verzoek volgens de in het vorige gedeelte beschreven wijze door één van de (ex)echtgenoten wordt gedaan, zal AEGON daaraan pas uitvoering geven na ontvangst en verificatie van een kopie gerechtelijke uitspraak of een contractueel verrekenbeding. Onder echtgeno(o)t(en) in de zin van dit artikel wordt mede verstaan geregistreerd(e) partner(s) in de zin van art. 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.

### **Artikel 10 – Faillissement**

1. Op het moment dat de Rekeninghouder failliet gaat, mag hij niet meer storten op zijn AEGON Lijfrente uitstelrekening.

### **Artikel 11 – Gezamenlijke rekening**

1. Artikel 2 'Gezamenlijke rekening' van de Algemene Voorwaarden AEGON Bank N.V. is niet van toepassing op de AEGON Lijfrente uitstelrekening. Een AEGON Lijfrente uitstelrekening kan niet op naam van meer dan één Rekeninghouder staan.

### **Artikel 12 – Tegenrekening**

Artikel 6 'Tegenrekening' van de Algemene Voorwaarden AEGON Bank N.V. is niet van toepassing op de AEGON Lijfrente uitstelrekening.

### **Artikel 13 – Communicatie**

1. Mededelingen in verband met de AEGON Lijfrente uitstelrekening kunnen zowel schriftelijk, per e-mail als telefonisch worden doorgegeven aan AEGON of de Rekeninghouder.
2. Opdrachten en overige verzoeken kunnen alleen schriftelijk en via Internet worden doorgegeven aan AEGON.

### **Artikel 14 – Wijziging voorwaarden**

1. AEGON mag deze voorwaarden altijd wijzigen. AEGON informeert de Rekeninghouder over een wijziging door bekendmaking via Internet, post en/of een landelijk verspreid Nederlands dagblad, naar keuze van AEGON. AEGON maakt de wijziging minimaal 30 dagen van tevoren bekend. Wettelijke wijzigingen en wijzigingen in het voordeel van de klant, zijn direct na bekendmaking van kracht.

### **Bijlage 1 – Definities**

**AEGON Lijfrente uitstelrekening** betekent de AEGON Rekening in verband met een door de Rekeninghouder en AEGON overeengekomen Lijfrente uitstelrekening.

Telefoon 088 - 344 00 88



AEGON Bank N.V.  
Postbus 35  
8900 AA Leeuwarden

AEGON Lijfrente uitstelrekening is een product van AEGON Bank N.V. AEGON Bank N.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam (postbus 11723, 1001 GS Amsterdam) en statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799. Postbus 35, 8900 AA Leeuwarden. Telefoon 088 - 344 00 88.