

Voorwaarden

Voorwaarden AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening

De AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening is een geblokkeerde spaarrekening.

Artikel 1

Definities

1. In deze Voorwaarden AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening wordt verstaan onder:
 - Aangeboden Rente:** de rente die tijdens het inschrijfproces wordt aangeboden door AEGON;
 - AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening:** de geblokkeerde spaarrekening voor uitkerende lijfrenten die de Rekeninghouder bij AEGON heeft afgesloten;
 - Ingangsdatum:** de eerste van de maand waarin de eerste uitkeringsfrequentie ingaat;
 - Looptijd:** de termijn die loopt vanaf de Ingangsdatum tot aan de datum van de laatste uitkering;
 - Rente:** de rente die door AEGON is vastgesteld op de Ingangsdatum en die de Rekeninghouder gedurende de Looptijd ontvangt;
 - Rentegarantietermijn:** de termijn waarbinnen de Aangeboden Rente wordt gegarandeerd door AEGON.
2. Als in de Voorwaarden AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening een woord met een hoofdletter is geschreven, en dit woord is niet in het eerste lid gedefinieerd dan heeft het de betekenis zoals genoemd in de definitielijst van de Algemene Voorwaarden AEGON Bank N.V.

Artikel 2

Voorwaarden

Op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening zijn de Voorwaarden AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening, de Algemene Voorwaarden AEGON Bank N.V. en de Algemene Bankvoorwaarden NVB van toepassing.

Artikel 3

Openen rekening

1. Met de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening kan de Rekeninghouder één of meer lijfrentekapitalen periodiek laten uitkeren.
2. Voor het openen van de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening gelden als aanvulling op artikel 1 en 2 van de Algemene Voorwaarden AEGON Bank N.V. de volgende voorwaarden:
 - een AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening kan alleen op naam van één natuurlijk persoon worden gesteld. Artikel 2 'Gezamenlijke rekening' van de Algemene Voorwaarden AEGON Bank N.V. is niet van toepassing op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening;

- de Rekeninghouder is minimaal 50 jaar;
- de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening wordt uiterlijk geopend in het kalenderjaar waarin de Rekeninghouder 70 jaar wordt;
- de Rekeninghouder woont in Nederland en is in Nederland belastingplichtig;
- de opgegeven inleg voldoet aan de daaraan gestelde eisen (zie artikel 5);
- de opgegeven Ingangsdatum van de uitkering voldoet aan de daaraan gestelde eisen (zie artikel 6);
- de opgegeven Looptijd voldoet aan de daaraan gestelde eisen (zie artikel 7); en
- de hoogte van de uitkering voldoet aan de daaraan gestelde eisen (zie artikel 8).

Artikel 4

Tegenrekening(en)

De Rekeninghouder kan één Tegenrekening opgeven.

Artikel 5

Lijfrenteregime en inleg

1. De AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening is een lijfrentespaarrekening. De AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.126a, eerste lid Wet inkomstenbelasting 2001.
2. De Rekeninghouder kan een lijfrentekapitaal dat hij heeft opgebouwd in een lijfrenteverzekering (bij) laten storten op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening. Dit lijfrentekapitaal valt dan automatisch onder het lijfrenteregime van artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001. Als een lijfrentekapitaal met mogelijkheid van aankoop van overbruggingslijfrente wordt gestort op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening, dan doet de Rekeninghouder afstand van de mogelijkheid om overbruggingslijfrente aan te kopen.
3. De Rekeninghouder kan het bedrag dat hij op een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht heeft opgebouwd laten storten op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening. Dat kan alleen als deze lijfrentespaarrekening of dit lijfrentebeleggingsrecht voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001.
4. De Rekeninghouder kan (een gedeelte van) de oudedagsreserve storten op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening. Dit kan alleen als hij voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.128 Wet inkomstenbelasting 2001.
5. De Rekeninghouder kan (een gedeelte van) de stakingswinst storten op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening. Dit kan alleen als hij voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.129 Wet inkomstenbelasting 2001.

6. De Rekeninghouder kan in totaal minimaal € 4.000,- (vierduizend euro) en maximaal € 1.000.000,- (één miljoen euro) storten.
7. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de Rekeninghouder en kan in de toekomst wijzigen.
8. AEGON ziet elke storting op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening 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.
9. Het is de verantwoordelijkheid van de Rekeninghouder dat de instantie waarbij het lijfrentekapitaal is opgebouwd, stort op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening. AEGON kan niet aansprakelijk gesteld worden voor niet tijdige of onvolledige stortingen.
10. Stortingen na de Ingangsdatum zijn niet mogelijk.

Artikel 6

Ingangsdatum

1. De Rekeninghouder geeft op het inschrijfformulier de Ingangsdatum op.
2. De Ingangsdatum is altijd de eerste dag van een kalendermaand.
3. De Ingangsdatum ligt uiterlijk in het kalenderjaar waarin de Rekeninghouder 70 jaar wordt.
4. De Ingangsdatum ligt minimaal 30 dagen na de datum van het inschrijfformulier.
5. Als op de Ingangsdatum blijkt dat:
 - de inleg(gen) die de Rekeninghouder op het inschrijfformulier heeft opgegeven niet zijn gestort;
 - de Rekeninghouder niet is geïdentificeerd; of
 - de uitkering niet voldoet aan de eisen die in artikel 8 staan;
 dan gaat de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening niet in. AEGON en de Rekeninghouder maken dan nieuwe afspraken. Als AEGON afwijkingen constateert tussen de hoogte van de inleg(gen) en/of het aantal inleggen die de Rekeninghouder op het inschrijfformulier heeft opgegeven en de inleg(gen) die zijn gestort, dan mag AEGON naar keuze de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening in laten gaan of niet in laten ingaan.

Artikel 7

Looptijd en uitkeringsfrequentie

1. De Rekeninghouder geeft op het inschrijfformulier de Looptijd en uitkeringsfrequentie op.
2. De uitkeringsfrequentie is eens per maand, kwartaal, halfjaar of jaar. De Looptijd bedraagt altijd een veelvoud van de uitkeringsfrequentie.
3. De maximale Looptijd is 35 jaar.
4. Als de Rekeninghouder op de Ingangsdatum nog geen 65 jaar is, dan bedraagt de Looptijd minimaal 20 jaar plus het aantal jaren dat de Rekeninghouder op de Ingangsdatum jonger is dan 65 jaar.

5. Als de Rekeninghouder op de Ingangsdatum 65 jaar of ouder is, dan bedraagt de Looptijd minimaal 5 jaar.

Artikel 8

Uitkering

1. AEGON stelt op de Ingangsdatum de hoogte van de uitkering vast op basis van: de inleg, de Looptijd, de uitkeringsfrequentie en de Aangeboden Rente.
2. De bruto uitkering bedraagt minimaal € 500,- (vijfhonderd euro) per jaar.
3. Als de Rekeninghouder (i) op de Ingangsdatum 65 jaar of ouder is en (ii) de Looptijd is korter dan 20 jaar, dan bedraagt de totale bruto uitkering per jaar maximaal een bedrag dat ieder jaar door de Belastingdienst wordt vastgesteld. Meer informatie en de actuele bedragen zijn te vinden op www.belastingdienst.nl.
4. AEGON maakt de uitkeringen over naar de Tegenrekening.
5. Op de bedragen die AEGON uitkeert, houdt AEGON belastingen, heffingen, premies en/of andere lasten in die AEGON op basis van wet- en regelgeving moet inhouden en afdragen. Dit wordt gedaan volgens de geldende belastingschijven.
6. Op de bedragen die AEGON uitkeert, houdt AEGON kosten voor uitbetaling in. Deze kosten staan op het inschrijfformulier. AEGON mag deze kosten aanpassen als gevolg van algemene prijsontwikkelingen in Nederland. Een aanpassing wordt bekend gemaakt via www.aegon.nl. De actuele kosten staan op www.aegon.nl.
7. De uitbetalingen vinden achteraf rond de 20e van de maand plaats.

Artikel 9

Wijziging afspraken en gegevens

1. Tot uiterlijk 14 dagen vóór de Ingangsdatum kan de Rekeninghouder schriftelijk de volgende afspraken wijzigen met een Formulier dat daarvoor bestemd is:
 - de inleg die hij verwacht;
 - de Ingangsdatum;
 - de Looptijd; en
 - de uitkeringsfrequentie.
 Na de Ingangsdatum kan de Rekeninghouder deze gegevens niet meer wijzigen.
2. De gewijzigde Ingangsdatum is maximaal 6 maanden na de offertedatum die op het inschrijfformulier staat.
3. Als de Rekeninghouder de Ingangsdatum wijzigt, dan kan dat tot gevolg hebben dat de nieuwe Ingangsdatum buiten de Rentegarantietermijn valt. Als de Rekeninghouder de Looptijd wijzigt, dan kan dat gevolgen hebben voor de hoogte van de Aangeboden Rente. In beide gevallen bekijkt AEGON na ontvangst van het verzoek tot wijzigen of de rente die op dat moment hoger of lager is dan de Aangeboden Rente.
4. Als de rente die op het moment van ontvangst van het verzoek geldt hoger of lager is dan de Aangeboden Rente, dan stuurt AEGON aan de rekeninghouder een nieuw aanbod met een nieuwe Aangeboden Rente en een

nieuwe Rentegarantietermijn. De Rekeninghouder stuurt het nieuwe aanbod ondertekend terug naar AEGON. Na ontvangst van het nieuwe aanbod door AEGON geldt de nieuwe Aangeboden Rente en de nieuwe Rentegarantietermijn. De AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening gaat niet in voordat AEGON het nieuwe aanbod ondertekend heeft ontvangen van de Rekeninghouder.

5. Als de rente die op het moment van ontvangst van het verzoek geldt gelijk is aan de Aangeboden Rente, dan stuurt AEGON aan de Rekeninghouder een nieuw aanbod met een nieuwe Aangeboden Rente en een nieuwe Rentegarantietermijn. De Rekeninghouder hoeft dit nieuwe aanbod niet terug te sturen. De nieuwe Aangeboden Rente en de nieuwe Rentegarantietermijn geldt direct.
6. De Rekeninghouder kan de volgende wijzigingen elk moment schriftelijk doorgeven:
 - a. de Vaste Gegevens;
 - b. de Tegenrekening;
 - c. het wel of niet toepassen van de loonheffingskorting.De wijzigingen gaan in op het moment dat AEGON het verzoek tot wijziging heeft ontvangen en verwerkt.

Artikel 10

Rente

1. Gedurende de Looptijd vergoedt AEGON Rente over het Saldo. Deze Rente is verwerkt in de hoogte van de overeengekomen uitkeringen.
2. De Rente is gelijk aan de Aangeboden Rente. AEGON mag de Rente gedurende de Looptijd niet wijzigen.
3. De Rente staat op het overzicht dat de Rekeninghouder rond de Ingangsdatum ontvangt.
4. Als de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening voor de Ingangsdatum wordt beëindigd, dan vergoedt AEGON geen rente over het Saldo.
5. AEGON is niet verplicht rente te vergoeden over het Saldo vóór de Ingangsdatum. Als AEGON rente vergoedt vóór de Ingangsdatum, dan is het rentepercentage variabel en kan het percentage dagelijks door AEGON worden aangepast.

Artikel 11

Beëindigen en tussentijdse opname

1. Vóór de Ingangsdatum kan de Rekeninghouder de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening schriftelijk beëindigen. Het Saldo moet in dat geval worden gebruikt bij een Nederlandse verzekeraar voor aankoop van een lijfrente of voor aankoop van een daarmee vergelijkbare uitkering bij een Nederlandse bank. Dit kan alleen als de (uitkerende) lijfrente bij de verzekeraar voldoet aan de voorwaarden in artikel 3.125 Wet inkomstenbelasting 2001. Als de uitkerende lijfrente wordt aangekocht bij een bank, dan geldt dat de uitkerende lijfrente moet voldoen aan de voorwaarden van artikel 3.126a, vierde lid, Wet inkomstenbelasting 2001.
2. De AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening eindigt automatisch na afloop van de Looptijd. De

Rekeninghouder kan de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening niet na de Ingangsdatum beëindigen.

3. De AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening is geblokkeerd. Dit houdt in dat de Rekeninghouder tussentijds geen geld kan opnemen en/of op een andere manier over het Saldo kan beschikken.

Artikel 12

Overlijden

1. Nadat AEGON geïnformeerd is over het overlijden van de Rekeninghouder, schort AEGON alle toekomstige uitkeringen tijdelijk op.
Overlijdt de Rekeninghouder vóór de Ingangsdatum dan gelden andere regels dan wanneer de Rekeninghouder na de Ingangsdatum overlijdt.

Overlijden vóór de Ingangsdatum

2. Als de Rekeninghouder vóór de Ingangsdatum overlijdt, dan kan de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening niet als uitkerende lijfrente worden gebruikt.
3. De erfgenamen van de Rekeninghouder kunnen het Saldo na het overlijden van de Rekeninghouder alleen gebruiken om bij een Nederlandse verzekeraar of een Nederlandse bank een nieuwe uitkerende lijfrente aan te kopen. Dit kan alleen als de uitkerende lijfrente bij de verzekeraar voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.125 Wet inkomstenbelasting 2001. Als de uitkerende lijfrente wordt aangekocht bij een bank, dan geldt dat de uitkerende lijfrente moet voldoen aan de voorwaarden van artikel 3.126a, vierde lid, Wet inkomstenbelasting 2001.
4. Het Saldo dat is opgebouwd, blijft op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening staan zolang de nabestaanden geen uitkerende lijfrente hebben aangekocht. De perso(o)n(en) die over het Saldo mag/mogen te beschikken, kan/kunnen een verzoek indienen om het Saldo over te boeken naar AEGON Levensverzekering NV of naar een andere Nederlandse bank of Nederlandse verzekeraar. AEGON boekt het Saldo over als deze aanbieder heeft bevestigd dat het Saldo wordt gebruikt voor een uitkerende lijfrente- of bancaire product als bedoeld in lid 4.

Overlijden na de Ingangsdatum

5. De perso(o)n(en) die volgens de verklaring van erfrecht over de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening mag/mogen beschikken, kan/kunnen AEGON verzoeken om de (toekomstige) uitkeringen voort te zetten en over te maken aan de erfgenamen. Nadat AEGON dit verzoek heeft ontvangen, maakt AEGON de toekomstige uitkeringen en de uitgestelde uitkeringen over aan de erfgenamen volgens de verdeling die is opgegeven door de perso(o)n(en) die bevoegd is/zijn om over de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening te beschikken. AEGON houdt zich hierbij aan de vereisten die de Wet inkomstenbelasting 2001 daaraan stelt.

Artikel 13

Emigratie

1. Als de Rekeninghouder naar de Verenigde Staten, Mexico of Canada verhuist, dan wordt de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening beëindigd. De Rekeninghouder kan naar keuze:
 - a. het Saldo gebruiken voor aankoop van een lijfrente bij een Nederlandse verzekeraar of voor aankoop van een daarmee vergelijkbare uitkering bij een Nederlandse bank. Dit kan alleen als de (uitkerende) lijfrente bij de verzekeraar voldoet aan de voorwaarden in artikel 3.125 Wet inkomstenbelasting 2001. Als de uitkerende lijfrente wordt aangekocht bij een bank, dan geldt dat de uitkerende lijfrente moet voldoen aan de voorwaarden van artikel 3.126a, vierde lid, Wet inkomstenbelasting 2001; of
 - b. het Saldo in een keer laten uitkeren. AEGON houdt op de bruto uitkering het maximale belastingtarief in. AEGON draagt het bedrag dat is ingehouden af aan de Belastingdienst. Over de uitkering kan de Rekeninghouder nog revisierente verschuldigd zijn aan de Belastingdienst.
- Als de Rekeninghouder niet binnen een redelijke termijn een keuze maakt, dan wordt het Saldo in een keer uitgekeerd (keuze b).
2. AEGON mag bewijs vragen van de emigratie.

Artikel 14

Echtscheiding

1. Bij echtscheiding van de Rekeninghouder en zijn partner blijft de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening ongewijzigd. Het is niet mogelijk om (een deel van) de uitkeringen toe te delen aan de ex-partner.
2. Op verzoek van de Rekeninghouder stuurt AEGON een berekening van de contante waarde van de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening.

Artikel 15

Bijzondere voorwaarden AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening

1. Artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001 stelt een aantal voorwaarden waaraan de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening moet voldoen. De Rekeninghouder kan de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening niet zodanig wijzigen dat niet meer wordt voldaan aan deze voorwaarden.
2. De Rekeninghouder kan zijn (rechten uit de) AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening niet afkopen, vervreemden of prijsgeven.
3. De Rekeninghouder kan zijn rechten uit de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening niet verpanden of op een andere manier formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid laten dienen.
4. De Rekeninghouder is zich ervan bewust dat, als hij in strijd handelt met dit artikel, dit fiscale consequenties heeft.

Artikel 16

Overzichten

1. Na de eerste uitkering ontvangt de Rekeninghouder eenmalig een specificatie.
2. Als door wijziging in de wet- en regelgeving de netto uitkering wijzigt, dan informeert AEGON de Rekeninghouder door hem na de eerstvolgende uitkering een nieuwe specificatie te sturen.
3. In het eerste kwartaal van ieder jaar ontvangt de Rekeninghouder een jaaroverzicht van de uitkeringen die in het voorgaande jaar zijn verricht.

Artikel 17

Communicatie

1. De Rekeninghouder kan mededelingen in verband met de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening zowel schriftelijk, per e-mail als telefonisch doorgeven aan AEGON en andersom.
2. Opdrachten en overige verzoeken kan de Rekeninghouder alleen schriftelijk doorgeven aan AEGON.

Artikel 18

Wijziging voorwaarden

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

Informeer naar onze
oplossingen bij uw adviseur.

Of kijk op www.aegon.nl

AEGON Bank N.V.
Postbus 35
8900 AA Leeuwarden

AEGON Bank N.V. is statutair gevestigd te Utrecht, handelsregister 30100799.
AEGON Bank N.V. is ingeschreven in het register van de AFM en DNB.