

Productvoorwaarden

Aanvullende PensioenUitkering

Dit zijn de productvoorwaarden van de Aanvullende PensioenUitkering van **Nationale-Nederlanden**. Met de Aanvullende PensioenUitkering laat u een opgebouwde **lijfrente** uitkeren. In deze voorwaarden hebben we belangrijke begrippen vet gedrukt. Deze begrippen staan achteraan uitgelegd in een begrippenlijst. Boven de artikelen van deze voorwaarden staan kopjes. Deze staan er om de tekst prettig leesbaar te maken. Ze maken juridisch gezien geen onderdeel uit van de inhoud van deze voorwaarden.

Artikel	1084-40.1504
Datum	1 april 2015

Inhoud

		pagina
1	Aanvragen en openen	3
2	Als u zich bedenkt	3
3	Geld storten	3
4	Rente	3
5	De uitkeringen	4
6	De overeenkomst tussentijds beëindigen	4
7	Als u gaat scheiden	4
8	Als u overlijdt	5
9	Kosten	5
10	Communicatie	5
11	Klachten	6
12	Gebruik van persoonsgegevens	6
13	Wijzigen van de voorwaarden	6
14	Wet- en regelgeving en nadere regels	6
15	Begrippen	7

1 Aanvragen en openen

1.1 De Aanvullende PensioenUitkering komt op naam van één persoon. Die persoon is de rekeninghouder.

De rekeninghouder is een natuurlijk persoon met een minimum leeftijd van 18 jaar, dus geen bedrijf of instelling. Daarnaast geldt dat de rekeninghouder:

- woonachtig is in Nederland (niet de Nederlandse Antillen), en
- de nationaliteit van een EU-land of een (permanente) Nederlandse verblijfsvergunning heeft.

1.2 Volgens de fiscale wetgeving mag u de Aanvullende PensioenUitkering alleen gebruiken voor een **lijfrente**-uitkering die voldoet aan de voorwaarden van de Wet inkomstenbelasting 2001. Zie hiervoor ook onderdeel 6 De overeenkomst tussentijds beëindigen.

1.3 De Aanvullende PensioenUitkering is een geblokkeerde lijfrenterekening in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001.

1.4 De **overeenkomst** voor de Aanvullende PensioenUitkering komt tot stand als wij:

- uw aanvraag hebben ontvangen, én
- u als klant hebben geaccepteerd, én
- de Aanvullende PensioenUitkering hebben geopend.

1.5 Als er na een jaar geen bedrag is gestort, dan eindigt de **overeenkomst** en heffen we de Aanvullende PensioenUitkering op. U kunt hier dan geen gebruik meer van maken.

1.6 Een vaste tegenrekening is verplicht. Deze tegenrekening moet op uw naam staan bij een bank die in Nederland is gevestigd en in het bezit is van een bankvergunning van De Nederlandsche Bank.

2 Als u zich bedenkt

2.1 U heeft veertien dagen bedenktijd na opening van de Aanvullende PensioenUitkering. Als u zich bedenkt en de Aanvullende PensioenUitkering toch niet wilt openen, dan maken we het gestorte bedrag binnen veertien dagen over naar de bankrekening waar het vandaan kwam. U hoeft hiervoor geen reden op te geven. Zorg ervoor dat uw verzoek binnen de veertien dagen bedenktijd via banksparen@nn.nl aan ons is doorgeven.

Let op: Als u de Aanvullende PensioenUitkering toch niet wilt openen, dan kan dat fiscale gevolgen hebben. Neem hiervoor contact op met uw **adviseur**.

2.2 Over het bedrag dat tijdelijk op de Aanvullende PensioenUitkering heeft gestaan, vergoeden we geen rente.

3 Geld storten

3.1 U kunt op de volgende manieren geld storten:

- u laat het **lijfrentekapitaal** dat u bij ons of een andere bank, verzekeraar of uitvoerder heeft opgebouwd rechtstreeks storten. Op deze manier hoeft u hier nog geen inkomstenbelasting over te betalen. Dit kapitaal moet voldoen aan de Wet inkomstenbelasting 2001. U geeft de bank, verzekeraar of andere uitvoerder zelf opdracht om het kapitaal over te maken. Dat kunnen wij niet voor u doen, omdat de bank, verzekeraar of andere uitvoerder deze opdracht alleen van u mag accepteren.

Wij gaan ervan uit dat alle stortingen die in het verleden zijn gedaan voor dit lijfrentekapitaal, afgetrokken zijn voor de inkomstenbelasting. Als de stortingen slechts gedeeltelijk zijn afgetrokken, dan houden wij daar rekening mee bij de uitkeringen. Voorwaarde is dat u dit aangeeft met een bewijs van de Belastingdienst (saldoverklaring).

- u stort zelf geld. Wij gaan ervan uit dat u deze storting afrekt voor de inkomstenbelasting.

3.2 Bij aanvraag van Aanvullende PensioenUitkering geeft u aan welk(e) bedrag(en) gestort worden. Het is niet mogelijk andere stortingen te (laten) doen dan die u bij de aanvraag heeft aangegeven. Wilt u dat wel? Dan kunt u hiervoor een nieuwe Aanvullende PensioenUitkering openen.

4 Rente

4.1 Wij vergoeden per **uitkeringsreeks** een vast rentepercentage. Wij stellen de rente vast op het moment dat de storting wordt gedaan. Het rentepercentage staat vast voor de volledige looptijd en wijzigt niet.

4.2 We starten met het berekenen van de rente over uw storting vanaf de dag dat de storting is gedaan. De rente berekenen we per dag over het saldo. Hierbij gaan we uit van het werkelijke aantal dagen per maand en per jaar.

4.3 We schrijven in januari van ieder jaar de rente over het voorgaande jaar bij op het saldo van de uitkeringsreeks.

5 De uitkeringen

5.1 Bij ieder gestort bedrag hoort een **uitkeringsreeks**. Wij maken de uitkeringen over op de tegenrekening. De **uitkeringsreeksen** hebben allemaal dezelfde looptijd. Wij berekenen iedere **uitkeringsreeks** op basis van:

- de hoogte van de storting;
- de afgesproken looptijd;
- de afgesproken uitkeringsfrequentie;
- de rente;
- de geldende fiscale regelgeving.

De minimumuitkering is € 100,- bruto per keer.

5.2 Wij berekenen de uitkeringen zo dat u steeds hetzelfde bruto bedrag krijgt uitgekeerd.

5.3 Wij schrijven de bruto uitkering af van uw Aanvullende PensioenUitkering. Wij houden hier de wettelijk verplichte inhoudingen op in en dragen deze af aan de Belastingdienst. U ontvangt op de tegenrekening steeds een netto uitkering.

5.4 De uitkeringsfrequentie kan per maand, kwartaal, halfjaar of jaar zijn. U bepaalt zelf op welke dag van de maand u de uitkering ontvangt. Valt die dag in een weekend of op een feestdag? Dan betalen wij de uitkering op de eerstvolgende werkdag. U kunt de uitkeringsfrequentie en de dag waarop u de uitkering ontvangt niet wijzigen.

5.5 Heeft u meerdere **uitkeringsreeksen**? Dan geldt voor alle reeksen dezelfde uitkeringsfrequentie. Ook ontvangt u alle uitkeringen steeds op dezelfde dag van de maand.

5.6 De overeenkomst eindigt nadat wij de laatste termijn hebben uitgekeerd op de tegenrekening. Een eventueel restsaldo op de Aanvullende PensioenUitkering, bijvoorbeeld vanwege extra rentedagen, storten wij dan ook op de tegenrekening.

6 De overeenkomst tussentijds beëindigen

6.1 U mag de **overeenkomst** niet tussentijds beëindigen. Dit is zo geregeld in de Wet inkomstenbelasting 2001. Ook mag u de Aanvullende PensioenUitkering volgens deze wet niet overdragen, verkopen of verpanden.

Dit mag alleen voor uitstel van betaling op grond van de Invorderingswet 1990.

6.2 Als de **overeenkomst** toch tussentijds wordt beëindigd, dan trekken wij de opnamekosten en de wettelijk verplichte inhoudingen af van uw saldo. Het is mogelijk dat u later nog **revisierente** moet betalen aan de Belastingdienst. Zie onderdeel 9 Kosten voor meer informatie over de opnamekosten.

6.3 U mag uw saldo tussentijds overdragen naar een andere **toegelaten aanbieder**. U beëindigt hiermee uw overeenkomst met ons. Hiervoor betaalt u opnamekosten zoals omschreven in onderdeel 9 Kosten. Wij keren uw saldo plus opgebouwde maar niet bijgeschreven rente uit ten gunste van een **lijfrente** op uw naam bij een **toegelaten aanbieder**.

6.4 Wij kunnen de overeenkomst onmiddellijk beëindigen als u uw verplichtingen uit deze voorwaarden niet nakomt. Wij informeren u daar dan twee weken van tevoren schriftelijk over. Wij trekken de opnamekosten en wettelijk verplichte inhoudingen af van uw saldo. Zie onderdeel 9 Kosten voor meer informatie over de opnamekosten.

7 Als u gaat scheiden

7.1 In sommige gevallen mag u uw saldo wel geheel of gedeeltelijk overdragen. Het gaat om:

- echtscheiding, scheiding van tafel en bed of het verbreken van een geregistreerd partnerschap, zoals bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001;
- voldoen of afkoop van een alimentatieverplichting;
- voldoen aan een verplichting tot verevening van pensioenrechten.

7.2 Als u vanwege echtscheiding, scheiding van tafel en bed of het verbreken van een geregistreerd partnerschap (een gedeelte van) uw saldo overdraagt, dan beëindigen wij de overeenkomst en daarmee de Aanvullende PensioenUitkering. Hiervoor betaalt u opnamekosten zoals omschreven in onderdeel 9 Kosten. Wij trekken deze kosten af van uw saldo.

7.3 Bij overdracht vanwege echtscheiding, scheiding van tafel en bed of het verbreken van een geregistreerd partnerschap moet het saldo plus opgebouwde maar nog niet bijgeschreven rente (na aftrek van eventuele opnamekosten, zie hiervoor onderdeel 9 Kosten) worden gebruikt voor een **lijfrente** in de zin van de Wet

inkomstenbelasting 2001. Dat kan bij ons of bij een andere **toegelaten aanbieder**.

8 Als u overlijdt

8.1 Als u overlijdt, dan gaat het saldo naar:

- uw echtgenoot of geregistreerd partner, voor zover het saldo bij de verdeling van de (huwelijks-) goederengemeenschap aan deze echtgenoot of partner toekomt.
- één of meer personen aan wie het saldo volgens erfrecht geheel of gedeeltelijk is toebedeeld.

8.2 Degene die uw saldo krijgt, ontvangt de rest van de uitkeringen over dezelfde periode en met dezelfde uitkeringsfrequentie. Als het saldo aan meerdere personen is toebedeeld, dan ontvangen zij ieder hun aandeel in het saldo en ieder hun aandeel van de uitkeringen.

8.3 Als het saldo volgens erfrecht is toebedeeld aan een niet-natuurlijk persoon (bijvoorbeeld een organisatie), dan keren wij het saldo in één keer uit. De **overeenkomst** eindigt hiermee. We trekken de wettelijk verplichte inhoudingen van uw saldo af. Het is mogelijk dat er later nog **revisierente** moet worden betaald aan de Belastingdienst.

8.4 Als wij de **overeenkomst** wijzigen of beëindigen als gevolg van uw overlijden, dan brengen we geen opnamekosten in rekening.

9 Kosten

9.1 Als u de Aanvullende PensioenUitkering rechtstreeks – zonder tussenkomst van een onafhankelijk **adviseur** of andere **bemiddelaar** – bij ons afsluit, dan betaalt u hiervoor distributiekosten. Het bedrag dat u aan distributiekosten moet betalen, staat in uw offerte.

9.2 Als u de Aanvullende PensioenUitkering voor het einde van de looptijd beëindigt, dan berekenen wij opnamekosten per **uitkeringsreeks**. Wij berekenen de opnamekosten met behulp van:

(R): het rentepercentage van een nieuwe **uitkeringsreeks** min het rentepercentage van uw lopende **uitkeringsreeks**. Voor het bepalen van het rentepercentage van een nieuwe **uitkeringsreeks** nemen we de looptijd die gelijk is aan de resterende looptijd van uw lopende **uitkeringsreeks** (naar boven afgerond).

(S): het saldo van uw **uitkeringsreeks**;

(L): het aantal jaren dat u uw **uitkeringsreeks** eerder beëindigt. Voor niet volledige jaren geldt dat het aantal dagen wordt gedeeld door het werkelijke aantal dagen per jaar.

De opnamekosten berekenen we als volgt:

$R \times S \times L$

Is het rentepercentage van een nieuwe **uitkeringsreeks** gelijk of lager dan het rentepercentage van uw lopende **uitkeringsreeks**? Dan hoeft u geen opnamekosten te betalen.

Voorbeeld:

Op 1 juni 2014 is een Aanvullende PensioenUitkering met een uitkeringsreeks van 10 jaar gestart en u ontvangt daarover 3,5% rente. Op 20 maart 2017 beëindigt u de uitkeringsreeks. U beëindigt de uitkeringsreeks 7 jaar en 73 dagen (7,2 jaar (L)) eerder. Op het moment van beëindiging is de rente voor een uitkeringsreeks met een looptijd van 8 jaar 5%. Het verschil tussen de rente van uw uitkeringsreeks en de rente voor een nieuwe uitkeringsreeks is 1,5% (5% - 3,5%) (R). Het saldo is op het moment van beëindiging € 25.000,00 (S). De opnamekosten in dit voorbeeld zijn dan:
 $1,5\% \times € 25.000,00 \times 7,2 \text{ jaar} = € 2.700,00$.

Uw bruto uitkering is dan:

saldo (€ 25.000,00) - opnamekosten (€ 2.700,00) + opgebouwde maar nog niet bijgeschreven rente 1 januari 2016 tot 20 maart 2017 het laatste kalenderjaar (stel: € 187,00) = € 22.487,00.

9.3 Wij kunnen de hoogte van de kosten aanpassen of andere kosten in rekening brengen. Als we dat doen, dan krijgt u hierover een maand van tevoren een bericht van ons.

10 Communicatie

10.1 U kunt wijzigingen zelf doorgeven via mijn.nn. Wijzigingen in uw persoonlijke gegevens, bijvoorbeeld uw naam, adres, e-mailadres, moet u onmiddellijk aan ons doorgeven.

10.2 U kunt alle relevante informatie over de Aanvullende PensioenUitkering inzien via mijn.nn. Bijvoorbeeld de hoogte en samenstelling van het saldo en wijzigingen op de Aanvullende PensioenUitkering. U krijgt van ons geen papieren afschriften.

10.3 Onze schriftelijke communicatie ontvangt u per e-mail. Hierbij gebruiken we het e-mailadres dat u als laatste aan ons heeft doorgegeven voor de Aanvullende PensioenUitkering.

10.4 U bent verplicht een persoonlijk e-mailadres op te geven bij het openen van de Aanvullende PensioenUitkering.

11 Klachten

11.1 Als wij niet aan uw verwachting voldoen, dan horen wij dat graag van u. U kunt zowel telefonisch als schriftelijk een klacht indienen. Op www.nn.nl/ klacht vindt u meer informatie over de behandeling van klachten. Hier vindt u ook een formulier dat u kunt gebruiken om uw klacht in te dienen. U kunt ook terecht bij onze klachtendesk. Vermeldt u daarbij uw naam, adres en het rekeningnummer. De klacht kunt u sturen naar:

Nationale-Nederlanden Bank N.V.
Klachtendesk
Antwoordnummer 21
2509 VB Den Haag

11.2 Lossen wij uw klacht niet naar tevredenheid op? Leg uw klacht dan voor aan Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid):
Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
t.a.v. de Ombudsman Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
Den Haag

11.3 U kunt uw klacht ook voorleggen aan een bevoegde Nederlandse rechter.

12 Gebruik van persoonsgegevens

12.1 Wij verwerken uw persoonsgegevens voor het aangaan en uitvoeren van de **overeenkomst**.

- We kunnen uw gegevens ook gebruiken voor:
- andere financiële diensten;
- marketingactiviteiten;
- vergroting van het relatiebestand;
- fraudebestrijding;
- statistische analyse;
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

12.2 Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V., Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. en Nationale-Nederlanden Bank N.V. maken onderdeel uit van dezelfde groep. U kunt ook benaderd worden met aanbiedingen voor schade-, levensverzekeringen of bankproducten van deze maatschappijen. Kijk voor meer informatie op www.nn.nl/privacy.

13 Wijzigen van de voorwaarden

13.1 Wij hebben het recht om deze voorwaarden te wijzigen of aan te vullen. De wijziging of aanvulling gaat in op een datum die wij bepalen. Wij sturen u hierover van tevoren een bericht. Bent u het niet met onze wijzigingen of aanvullingen eens? Dan heeft u een maand de tijd om uw lijfrente eventueel onder te brengen bij een andere **toegelaten aanbieder**. Wij berekenen in dat geval de eventuele kosten bij beëindiging volgens deze voorwaarden (versie 1084-40.1504).

13.2 Als een bepaling in de **overeenkomst** – waar deze voorwaarden onderdeel van zijn – (gedeeltelijk) nietig of vernietigbaar is, dan vervangen wij deze door een andere bepaling. Uiteraard zorgen we ervoor dat die nieuwe bepaling zo veel mogelijk overeenkomt met de bedoeling van de eerdere bepaling.

13.3 Als de overeenkomst verwijst naar een wettelijke bepaling die niet meer bestaat of die is aangevuld, dan bedoelen we daarmee de bepaling die daarvoor in de plaats is gekomen of de aanvulling daarop.

14 Wet- en regelgeving en nadere regels

14.1 Op de **overeenkomst** is Nederlands recht van toepassing.

14.2 Wij houden ons aan alle verplichtingen die uit wet- en regelgeving voortvloeien.

14.3 Wij verwachten van u dat u er alles aan doet om met ons mee te werken, zodat wij kunnen voldoen aan onze verplichtingen vanuit wet- en regelgeving.

14.4 Als de Belastingdienst ons aansprakelijk stelt voor inkomstenbelasting of **revisierente** die u verschuldigd bent, dan blokkeren wij een bedrag op de Aanvullende PensioenUitkering dat die aansprakelijkheid dekt.

Dat bedrag houden we dan vast om de Belastingdienst eventueel te kunnen betalen.

14.5 Wij zijn niet aansprakelijk voor:

- schade die direct of indirect voortvloeit uit het niet, niet tijdig of onjuist uitvoeren van een opdracht, behalve als er sprake is van opzet of grove schuld van ons;
- schade die direct of indirect voortvloeit uit onjuistheden in de informatieverstrekking over de Aanvullende PensioenUitkering, behalve als er sprake is van opzet of grove schuld van ons;
- schade die voortvloeit uit onjuiste of onvolledige advisering door een onafhankelijk **adviseur** of andere **bemiddelaar**;
- (gevolg)schade, gedeefd inkomen, gedeefde winst of schade die het gevolg is of samenhangt met enige tekortkoming in de nakoming van de **overeenkomst** door of onrechtmatige daad van u.

14.6 Als een van onze ondernemingen (gedeeltelijk) wordt overgenomen door een derde partij, dan gaat u ermee akkoord dat:

- uw rechtsverhouding met ons in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht op een derde overgaat (contractoverneming), of
- onze schuld aan u (gedeeltelijk) door een derde wordt overgenomen (schuldooverneming).

14.7 De Algemene Bankvoorwaarden, opgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond, zijn ook van toepassing op de **overeenkomst** voor zover we daarvan in deze voorwaarden niet afwijken.

15 Begrippen

Adviseur

Diegene die u adviseert en eventueel ook voor u bemiddelt bij de totstandkoming van de **overeenkomst**.

Bemiddelaar

Diegene die bemiddelt bij de totstandkoming van de **overeenkomst**.

Lijfrente

Een **lijfrente** is een geblokkeerde **rekening** waarop geld wordt ingelegd om een periodieke uitkering te krijgen.

Nationale-Nederlanden

Met Nationale-Nederlanden bedoelen we in deze voorwaarden:

Nationale-Nederlanden Bank N.V.
Postbus 93604
2509 AV Den Haag
www.nn.nl

De statutaire naam luidt: Nationale-Nederlanden Bank N.V. De statutaire vestigingsplaats is Den Haag. Nationale-Nederlanden Bank N.V. is ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden. Nationale-Nederlanden Bank N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer: 52605884.

Overeenkomst

De **overeenkomst** Aanvullende PensioenUitkering die u met ons sluit. De **overeenkomst** is schriftelijk vastgelegd in:

- de offerte en/of het aanvraagformulier;
- de Bevestiging Aanvullende PensioenUitkering;
- deze voorwaarden;
- de Gebruikersvoorwaarden mijn.nn;
- de Algemene Bankvoorwaarden.

Revisierente

De rente die u aan de Belastingdienst moet betalen als u met uw Aanvullende PensioenUitkering een handeling verricht die wettelijk niet is toegestaan. De **revisierente** is meestal 20% van het saldo op de Aanvullende PensioenUitkering plus de opgebouwde maar nog niet bijgeschreven rente.

Toegelaten aanbieder

Een persoon of instelling (bank, verzekeraar of pensioenfonds) die volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 **lijfrenten** mag aanbieden.

Uitkeringsreeks

Een van te voren vastgesteld aantal **lijfrente**-uitkeringen in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001 die u met een vaste frequentie (per maand, per kwartaal, per half jaar of per jaar) ontvangt gedurende een vooraf vastgestelde looptijd.