

## Voorwaarden UitkeerPlan

per 1 april 2020

Dit zijn de Voorwaarden UitkeerPlan van RegioBank. In dit document leest u welke afspraken er gelden voor deze rekening. Bijvoorbeeld dat u elke maand een bedrag krijgt als aanvulling op uw inkomen. Ook leest u wat u met de rekening kunt doen. Zoals welk bedrag u minimaal op de rekening moet storten en welke looptijden u kunt kiezen.

### De Overeenkomst UitkeerPlan

Dit is het contract dat we met u sluiten als u het UitkeerPlan opent. Hierin staan uw gegevens, bijvoorbeeld uw rekeningnummer. Ook is hierin vastgelegd welk bedrag u eenmalig stort in het UitkeerPlan en welke rente u krijgt.

### De Overeenkomst en Voorwaarden Mijn RegioBank

Bij UitkeerPlan kunt u ook Mijn RegioBank afsluiten. Daarmee kunt u online uw bankzaken regelen. In deze Overeenkomst en Voorwaarden leest u welke afspraken er gelden voor Mijn RegioBank.

### Het Reglement Spaarrekeningen

We hebben verschillende spaarrekeningen. Elke spaarrekening is weer anders, maar toch gelden soms dezelfde algemene afspraken. Die afspraken hebben we bij elkaar gezet in het Reglement Spaarrekeningen.

### Tarievenwijzer Betalen

In de Tarievenwijzer Betalen vindt u alle tarieven voor onze betaal- en spaarrekeningen.

### De Algemene Bankvoorwaarden

Alle banken in Nederland hebben samen afspraken en regels opgesteld over alle bankzaken. Die leest u in de Algemene Bankvoorwaarden. Omdat dit voorwaarden van alle banken samen zijn, zijn ze iets anders geschreven dan onze andere voorwaarden.

### Meer informatie

Heeft u vragen over deze voorwaarden of wilt u meer informatie? Neem dan contact op met uw Zelfstandig Adviseur. U kunt ook het contactformulier invullen op [regiobank.nl](http://regiobank.nl)

#### We/ons

RegioBank, een handelsnaam van de Volksbank N.V., statutair gevestigd te Utrecht en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 16062338.

#### Zelfstandig Adviseur

Bij RegioBank werken we samen met Zelfstandig Adviseurs. Dit zijn onafhankelijke en zelfstandige tussenpersonen, bij wie u terecht kunt voor uw bankzaken. U kiest zelf de Zelfstandig Adviseur van RegioBank bij u in de buurt. Dit wordt dan uw vaste Zelfstandig Adviseur. Andere Zelfstandig Adviseurs hebben geen toegang tot uw rekening(en), dus u doet uw bankzaken altijd bij uw eigen Zelfstandig Adviseur van RegioBank.

## 1 Wat is het UitkeerPlan?

Het UitkeerPlan is een spaardeposito. Daarop stort u eenmalig een bedrag waarover u een vaste rente krijgt. Van dit bedrag krijgt u tijdens een bepaalde periode elke maand een vast bedrag als aanvulling op uw inkomen. Hoe lang die periode duurt, spreken we van tevoren met u af. Dat noemen we de looptijd.

### Hoe werkt het UitkeerPlan?

U stort eenmalig een bedrag op uw UitkeerPlan. Dat noemen we de inleg. Dat kan bijvoorbeeld spaargeld zijn, geld uit een kapitaalverzekering, een erfenis of de overwaarde van uw huis bij verkoop. We spreken van tevoren met u af hoe lang u het geld op de rekening laat staan. U mag tussentijds geen geld bijstorten. Elke maand ontvangt u een afgesproken bedrag dat u heeft gestort als uitkering, inclusief rente. Om het UitkeerPlan te openen, sluit u de Overeenkomst UitkeerPlan.

### UitkeerPlan openen

U bepaalt van tevoren welk bedrag u eenmalig wilt storten op het UitkeerPlan. Zodra het volledige bedrag bij ons binnen is, openen we uw UitkeerPlan. Daarna kunt u geen geld meer overboeken naar deze rekening.

## 2 Een bedrag overboeken naar uw UitkeerPlan

U stort eenmalig een bedrag op uw UitkeerPlan. Het minimale bedrag is € 5.000.

## 3 Uitkeringen krijgen van uw UitkeerPlan

We boeken het afgesproken bedrag van uw uitkering iedere maand over op de tegenrekening. U kunt zelf geen geld opnemen van uw UitkeerPlan.

### Welke uitkering krijgt u per maand?

U krijgt iedere maand hetzelfde bedrag op uw tegenrekening. Hoeveel u maandelijks krijgt, berekenen we vooraf. U krijgt deze berekening bij uw Overeenkomst UitkeerPlan. De uitkering kunt u tussentijds niet aanpassen. De uitkering bestaat uit een deel rente en een deel van het bedrag dat u op het UitkeerPlan heeft gestort.

### Wanneer beginnen de uitkeringen?

De eerste uitkering krijgt u een maand na de ingangsdatum van het UitkeerPlan. Deze ingangsdatum staat in de Overeenkomst UitkeerPlan. Bij de laatste uitkering ontvangt u het restant van uw spaargeld en de rente.

### Hoe lang krijgt u de uitkeringen?

De minimale looptijd van het UitkeerPlan is twaalf maanden (1 jaar). U kunt ook kiezen voor een langere looptijd tot een maximum van 240 maanden (20 jaar). De looptijd kan tussentijds niet veranderen. Meer informatie vindt u op [regiobank.nl](http://regiobank.nl) of bij uw Zelfstandig Adviseur.

## 4 Rente op het UitkeerPlan

### Vaste rente

U krijgt een vaste rente over het spaarbedrag op uw UitkeerPlan. Die rente staat vast tijdens de hele looptijd. Hoe hoog de rente is, staat in de Overeenkomst UitkeerPlan. De rente die u krijgt, zit al verwerkt in de uitkering die u elke maand ontvangt.

### Zo berekenen we de rente

Als we het UitkeerPlan voor u openen, berekenen we hoeveel rente u krijgt over de hele looptijd. Bij het berekenen van die rente gaan we uit van 30 dagen per maand en 360

#### Tegenrekening

Uw betaalrekening bij een bank in een SEPA-land. U bent zelf de rekeninghouder en heeft deze rekening zelf aan ons opgegeven.

U vindt de SEPA-landen op [regiobank.nl](http://regiobank.nl).

dagen per jaar. De rente schrijven we ieder jaar in dezelfde maand bij op uw UitkeerPlan. Dat doen we voor het eerst in het nieuwe kalenderjaar nadat uw UitkeerPlan is ingegaan.

## 5 Einde van uw UitkeerPlan

Uw UitkeerPlan eindigt automatisch aan het einde van de looptijd. Dat is op de datum die u met ons heeft afgesproken in de Overeenkomst. Wij kunnen uw UitkeerPlan ook beëindigen. Dat doen we alleen als daar een goede reden voor is. Wat die reden kan zijn, leest u in het Reglement Spaarrekeningen.

## 6 Kosten

### Kosten als u voor de einddatum uw UitkeerPlan opzegt

Als u uw UitkeerPlan voor de einddatum opzegt, betaalt u daarvoor kosten. Voor elk spaarjaar dat u niet volmaakt, betaalt u 1,25% van het bedrag dat u opneemt. U betaalt maximaal 4,5% van het bedrag dat u opneemt. Als u het saldo opneemt, trekken we deze kosten af van het bedrag dat we aan u overboeken.

### Wanneer betaalt u geen opnamekosten als u voor de einddatum opzegt?

In de volgende situaties betaalt u geen opnamekosten als u uw UitkeerPlan voor de einddatum opzegt.

- U koopt een eigen huis, of grond voor de bouw van uw eigen huis in Nederland, waar u zelf gaat wonen. U moet dan een ondertekend koopcontract of een ondertekende koop- of aannemingsovereenkomst laten zien. Als u het saldo wilt opnemen, moet u dat binnen 12 maanden na datum van ondertekening van de koop- of aannemingsovereenkomst doen. De bedenktijd van de overeenkomst moet wel voorbij zijn. U mag ook geen gebruik hebben gemaakt van de bedenktijd.
- U wordt of bent werkloos volgens de Werkloosheidswet (WW). U moet dan de brief van het Uitkeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) laten zien, met daarin de voorlopige beslissing. Ook moet u een kopie van het meest recente rekeningafschrift laten zien, met daarin de betaling van het UWV.
- U wordt of bent arbeidsongeschikt volgens de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA). U moet dan de brief van het Uitkeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) laten zien, met daarin de voorlopige beslissing. Ook moet u een kopie van het meest recente rekeningafschrift laten zien, met daarin de betaling van het UWV.
- U maakt gebruik van de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP).
- U overlijdt. Uw nabestaanden moeten dan binnen 12 maanden contact opnemen met onze Nabestaandendesk. Is er een mederekeninghouder op het UitkeerPlan? Dan moet hij of zij ook binnen 12 maanden contact opnemen.
- U investeert het op te nemen bedrag in het verduurzamen van uw eigen woning in Nederland. Wilt u het saldo of een deel van het saldo opnemen? Lever dan binnen 12 maanden een geaccepteerde offerte of factuur van een gespecialiseerd bedrijf in.

Hieronder ziet u voor welke energiebesparende voorzieningen u zonder inhoudingen van opnamekosten geld mag opnemen.

- dak-, gevel- en vloerisolatie.
- leidingisolatie.
- energiezuinige kozijnen, energiezuinige deuren en daarmee gelijk te stellen constructieonderdelen.
- hoog rendement beglazing (HR++).
- installatie voor warmteterugwinning.
- energiezuinige ventilatie, inclusief hoog-rendement-ventilatoren.
- hoogrendementketels, (micro) WKK.
- warmtepompen.

- zonneboilers.
- zonnecellen.

of een combinatie van deze voorzieningen.

Wilt u weten of een van deze situaties voor u van toepassing is? Ga dan met de hierboven genoemde documenten langs bij uw Zelfstandig Adviseur.

## 7 Hoe zegt u uw UitkeerPlan op?

U kunt uw UitkeerPlan altijd opzeggen. Let op: dat kan wel geld kosten. Meer hierover leest u in hoofdstuk 6. U zegt uw UitkeerPlan op via uw Zelfstandig Adviseur.

## 8 Wijzigingen doorgeven

### Tegenrekening wijzigen

Is uw tegenrekening veranderd? Geef dit dan door aan uw Zelfstandig Adviseur.

### Andere wijzigingen doorgeven

Wilt u een andere wijziging doorgeven? Bijvoorbeeld een adreswijziging? Geef dat dan door aan uw Zelfstandig Adviseur.

## 9 Rekeningafschriften

Heeft u geen Mijn RegioBank? Dan krijgt u één keer per maand een papieren rekening-afschrift, behalve als er geen bij- en/of afschrijvingen zijn geweest. U ontvangt in elk geval één keer per jaar een papieren rekeningafschrift.

## 10 Belastingregels

### Belasting betalen

Uw spaartegoed op het UitkeerPlan valt voor de belasting in box 3. U moet uw spaartegoed inclusief rente dus jaarlijks opgeven bij uw aangifte inkomstenbelasting. Over uw netto spaartegoed in box 3 betaalt u vermogensrendementsheffing per jaar. Het gaat om het saldo van uw bezittingen minus eventuele schulden per 1 januari van elk kalenderjaar. Er geldt wel een vrijstelling, het zogenaamde heffingsvrije vermogen. Over dit bedrag hoeft u dus geen belasting te betalen. Zie voor actuele bedragen [regiobank.nl](http://regiobank.nl).

#### Box 3

In box 3 wordt het inkomen uit sparen en beleggen belast. Een belastingplichtige moet op 1 januari van een jaar het saldo van bezittingen en schulden uitrekenen. Over het saldo moet de belastingplichtige, zodra het bedrag uitkomt boven een bepaald basisbedrag belasting betalen.

## 11 Een verandering in het UitkeerPlan

Tijdens de looptijd kunnen we iets veranderen aan uw UitkeerPlan. Dat doen we natuurlijk niet zomaar. In dit hoofdstuk leest u wat we kunnen veranderen en wat u dan kunt doen.

### Wat kunnen we veranderen?

We kunnen de inhoud, samenstelling en mogelijkheden van uw UitkeerPlan veranderen. Ook kunnen we de Overeenkomst UitkeerPlan, deze voorwaarden en alle andere voorwaarden die bij het UitkeerPlan horen veranderen.

### Als we iets veranderen

Als we iets veranderen, laten we u dit minimaal een maand van tevoren weten. Wij kiezen hoe we dit doen, bijvoorbeeld via Mijn RegioBank, per brief of via uw Zelfstandig Adviseur. Bent u het niet eens met de wijzigingen? Dan kunt u uw UitkeerPlan opzeggen via uw Zelfstandig Adviseur. U moet opzeggen vóór de datum waarop de wijzigingen ingaan. Hebben we de opzegging niet vóór de ingangsdatum ontvangen, dan betekent dit dat u de wijziging en de nieuwe voorwaarden accepteert.

## 12 Voorwaarden van en informatie over het UitkeerPlan

In dit hoofdstuk leest u welke voorwaarden gelden voor het UitkeerPlan.

### Voorwaarden en volgorde

Voor het UitkeerPlan gelden de volgende voorwaarden in deze volgorde:

- 1 De **Overeenkomst UitkeerPlan** en **Overeenkomst Internet Bankieren** (als u Mijn RegioBank afsluit of heeft).
- 2 De **Voorwaarden Mijn RegioBank** (als u Mijn RegioBank afsluit of heeft).
- 3 De **Voorwaarden UitkeerPlan** (inclusief Tarievenwijzer Betalen)
- 4 Het **Reglement Spaarrekeningen** (inclusief Tarievenwijzer Betalen)
- 5 De **Algemene Bankvoorwaarden**

Leest u in deze documenten iets over een bepaald onderwerp, maar zegt het ene document iets anders dan het andere? En weet u niet waarvan u moet uitgaan? Ga dan uit van de inhoud van het document dat hierboven als eerste genoemd wordt. Bijvoorbeeld: de inhoud van de Voorwaarden UitkeerPlan (2) gaat altijd voor de inhoud van het Reglement Spaarrekeningen (3). De meest recente versie van alle voorwaarden die voor het UitkeerPlan gelden, vindt u ook op [regiobank.nl](http://regiobank.nl).

### Geldigheid afspraken

Staat in deze documenten per ongeluk een afspraak die volgens de wet niet geldig is? Of beroept u zich bij ons of in een procedure er terecht op dat de afspraak niet geldig is? Dan blijft de rest van de afspraken in deze documenten wel gewoon gelden. De afspraak die niet geldig is, vervangen we dan door een geldige afspraak.

### Als u andere informatie leest over het UitkeerPlan

Over het UitkeerPlan vindt u ook informatie op [regiobank.nl](http://regiobank.nl) of bij uw Zelfstandig Adviseur. Leest u daar iets over een bepaald onderwerp dat anders is dan wat u leest in de Overeenkomst UitkeerPlan of in de voorwaarden die daarbij horen? Dan moet u uitgaan van de overeenkomst en die voorwaarden.

## 13 Persoonsgegevens

Als u klant bij ons wordt, vragen wij om uw persoonsgegevens. Deze gegevens kunnen we gebruiken voor de doelen zoals beschreven in ons privacy- en cookiereglement. Wilt u meer weten over hoe we omgaan met privacy? Kijk dan op [www.regiobank.nl/privacy](http://www.regiobank.nl/privacy) voor ons privacy- en cookiereglement. Verder houden we ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode vindt u op [nvb.nl](http://nvb.nl).

### Overeenkomst UitkeerPlan

Het contract dat we met u sluiten voor het openen en gebruiken van de spaardeposito UitkeerPlan.

### Overeenkomst Internet Bankieren

Het contract dat we met u sluiten voor het toegang geven voor en gebruiken van Mijn RegioBank.

### Voorwaarden Mijn RegioBank

De afspraken die speciaal voor Mijn RegioBank gelden.

### Voorwaarden UitkeerPlan

De afspraken die speciaal voor het UitkeerPlan gelden.

### Reglement Spaarrekeningen

De algemene afspraken en regels die gelden voor al onze spaarrekeningen.

### Algemene Bankvoorwaarden

De algemene afspraken en regels die gelden tussen banken en klanten. Alle banken in Nederland gebruiken dezelfde Algemene Bankvoorwaarden.