

Productvoorwaarden Lijfrente Opbouwrekening

1 Definities

In deze Voorwaarden wordt verstaan onder

a Bank

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

b Lijfrente Deposito

De geblokkeerde Rekening Lijfrente Deposito, die op naam is gesteld van Rekeninghouder en waarop uitsluitend een bedrag vanaf de Rekening kan worden gestort in het kader van fiscaal gefacilieerd lijfrentesparen zoals bedoeld in artikel 3.126a van de Wet Inkomstenbelasting 2001 en waarbij het gestorte bedrag voor een vooraf overeengekomen looptijd wordt vastgezet, tegen een vooraf overeengekomen gegarandeerd rentepercentage.

c Jaarruimte

Het bedrag dat door de Rekeninghouder, als uitgaven voor inkomensvoorziening, in mindering op het inkomen kan worden gebracht op grond van artikel 3.127, eerste lid van de Wet.

d Lijfrente Spaartegoed

Het geblokkeerde Saldo van de Rekening luidende in contanten, bestaande uit de op de Rekening gestorte bedragen en de daarop behaalde rendementen.

e Overeenkomst

De overeenkomst Lijfrente Opbouw.

f Overige Voorwaarden

Algemene Bankvoorwaarden, het Reglement Spaarrekeningen, Voorwaarden Gebruik Tincode en de Voorwaarden Internet Bankieren, steeds in hun meest recente versie.

g Rekeninghouder

De natuurlijke persoon die bij de Bank een Rekening aanhoudt.

h Rekening

De geblokkeerde Rekening Lijfrente Opbouw zonder debetfaciliteit, die op naam is gesteld van de Rekeninghouder en waarop uitsluitend een bedrag kan worden

gestort in het kader van fiscaal gefacilieerd lijfrentesparen zoals bedoeld in artikel 3.126a van de Wet.

i Reserveringsruimte

Het bedrag dat door de Rekeninghouder, als uitgaven voor inkomensvoorziening, in mindering op het inkomen kan worden gebracht op grond van artikel 3.127, tweede lid van de Wet.

j Saldo

Inleg, gecorrigeerd met deelopnames en boeterente, vermeerderd met de jaarlijkse rente.

k Tegenrekening

De door de Rekeninghouder aangewezen en door de Bank geaccepteerde particuliere bankrekening (niet zijnde een spaarrekening en/of beleggingsrekening) aangehouden bij een Nederlandse bankinstelling, ten gunste en ten laste waarvan mutaties ingevolge deze Voorwaarden kunnen plaatsvinden.

l Voorwaarden

Deze Productvoorwaarden Lijfrente Opbouw steeds in hun meeste recente versie.

m Wet

Wet inkomstenbelasting 2001.

2 Algemeen

2.1 Het doel van de Rekening is het treffen van een oudedagsvoorziening, zoals bedoeld in artikel 1.7 eerste lid letter b jo. artikel 3.126a vierde tot en met zevende lid van de Wet.

2.2 De Rekening kan slechts op naam van één Rekeninghouder worden afgesloten.

2.3 De Rekening is niet bestemd voor het lopende betalingsverkeer.

2.4 Contante stortingen ten gunste van de Rekening zijn niet toegestaan.

3 Opbouw van het Lijfrente Spaartegoed

- 3.1 De Rekeninghouder mag uitsluitend en maximaal de wettelijk toegestane Jaarruimte en/of Reserveringsruimte aan de Rekening storten. Als de Rekeninghouder een ondernemer is in de zin van de Wet, mag de Rekeninghouder tevens (een gedeelte van) de oudedagsreserve storten zoals bedoeld in artikel 3.128 van de Wet. Tevens mag de Rekeninghouder (een gedeelte van) de stakingswinst storten zoals bedoeld in artikel 3.129 van de Wet. De Rekeninghouder mag bovendien een bij een verzekeraar of bank fiscaal gefacilieerd opgebouwd lijfrentekapitaal, als bedoeld in artikel 1.7 eerste lid van de Wet, op de Rekening storten.
- 3.2 Er is geen minimum inleg vereist.
- 3.3 De Rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor de berekening en het storten van de wettelijk toegestane bedragen zoals bedoeld in artikel 3.1 van deze Voorwaarden.
- 3.4 Een storting kan uitsluitend door de Bank worden teruggestort na ontvangst van een schriftelijke verklaring van de Belastingdienst waaruit blijkt dat de Belastingdienst hiermee instemt. De Rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor de aanvraag van deze verklaring en dient deze aan de Bank in voorkomend geval te overleggen.
- 3.5 Het Lijfrente Spaartegoed is geblokkeerd. Dit houdt in dat de Rekeninghouder niet vrijelijk over het Lijfrente Spaartegoed kan beschikken. Het Lijfrente Spaartegoed kan uitsluitend worden aangewend voor de aankoop van een recht op lijfrente bij een verzekeraar zoals bedoeld in artikel 3.125 van de Wet of voor de storting op een lijfrentespaarrekening bij de bank ter verkrijging van een recht op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 3.126a, vierde tot en met zevende lid, van de Wet.
- 3.6 Voordat het Lijfrente Spaartegoed wordt overgemaakt als bedoeld in artikel 3.5 van de Voorwaarden dient de Rekeninghouder naar genoegen van de Bank aan te tonen dat het Lijfrente Spaartegoed met behoud van fiscale facilitatie wordt overgeboekt naar een instelling als bedoeld in artikel 3.5 van de Voorwaarden. De Rekeninghouder dient alle relevante gegevens aan de Bank te overleggen waaruit blijkt dat de Rekeninghouder het gedeblokkeerde Lijfrente Spaartegoed aanwendt zoals bedoeld in artikel 3.5 van deze Voorwaarden.
- 3.7 Het Lijfrente Spaartegoed is geblokkeerd tot uiterlijk het einde van het vijfde kalenderjaar na het jaar waarin de Rekeninghouder de AOW-gerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid van de Algemene Ouderdomswet, bereikt. Uiterlijk op dit tijdstip dient de Rekeninghouder het Lijfrente Spaartegoed te hebben aangewend zoals bedoeld in artikel 3.5 van deze Voorwaarden. Indien de Rekeninghouder niet aan deze voorwaarde voldoet handelt de Rekeninghouder in strijd met de fiscale voorwaarden.

4 Rente

- 4.1 De Bank vergoedt over het Lijfrente Spaartegoed een door haar vast te stellen variabele rente of een vaste rente als gebruik wordt gemaakt van de in artikel 5 genoemde Lijfrente Deposito.
- 4.2 De door de Bank te vergoeden rente wordt per kalenderjaar berekend. Hierbij wordt een maand gesteld op dertig dagen en een jaar op 360 dagen. Jaarlijks wordt de rentevergoeding in de maand januari op de Rekening bijgeboekt.
- 4.3 De Bank behoudt zich het recht voor de rente en de gehanteerde berekeningsmethode te allen tijde met onmiddellijke ingang te wijzigen.

5 Lijfrente Deposito

- 5.1 De Rekeninghouder heeft de mogelijkheid om (een gedeelte van) het Lijfrente Spaartegoed te storten in een Lijfrente Deposito.
- 5.2 De minimum inleg voor de Lijfrente Deposito bedraagt € 500 (zegge: vijfhonderd euro).
- 5.3 De Looptijd van de Lijfrente Deposito bedraagt minimaal één jaar (twaalf gehele kalendermaanden) en maximaal dertig jaar (360 gehele kalendermaanden). Het ingelegde bedrag wordt aan het einde van de vooraf overeengekomen termijn van de Lijfrente Deposito op de Rekening overgeboekt.
- 5.4 De Rekeninghouder kan de Bank verzoeken het in de Lijfrente Deposito ingelegde bedrag, aan het einde van de looptijd opnieuw vast te zetten, voor een op dat moment nader vast te stellen termijn en tegen de dan geldende voorwaarden en condities.
- 5.5 Op de Lijfrente Deposito kunnen gedurende de looptijd geen extra stortingen gedaan worden. Indien de Rekeninghouder een extra storting in een Lijfrente Deposito wil doen, dient hiertoe een nieuwe Lijfrente Deposito te worden geopend waarop het bedrag kan worden gestort. Op deze nieuw geopende Lijfrente Deposito zijn de dan geldende voorwaarden en condities van toepassing.
- 5.6 Voor de renteberekening wordt een maand gesteld op dertig dagen en een jaar op 360 dagen. De rente wordt telkens na een periode van twaalf maanden na de datum van inleg op de Lijfrente Deposito geboekt.
- 5.7 Indien de Rekeninghouder de Lijfrente Deposito vóór het einde van de looptijd geheel of gedeeltelijk wenst te beëindigen, zal de Bank over het opgenomen Saldo een retourrente van 1,25% per niet volgemaakt spaarjaar inhouden, met een maximum percentage dat afhankelijk is van de oorspronkelijke looptijd waarvoor de Lijfrente Deposito is afgesloten. Indien de Lijfrente Deposito is afgesloten voor een looptijd van één jaar (twaalf gehele kalendermaanden) tot en met tien jaar (120 gehele kalendermaanden), bedraagt het maximum percentage

4,5%. Indien de Lijfrente Deposito is afgesloten voor een looptijd van meer dan tien jaar (vanaf 121 gehele kalendermaanden) tot en met dertig jaar (360 gehele kalendermaanden) bedraagt het maximum percentage 9,5%.

- 5.8 Indien een gedeelte van de Lijfrente Deposito wordt opgenomen, dan wordt de in artikel 5.7 genoemde retourrente door de Bank verrekend met het restant Saldo. Indien het Saldo onvoldoende is wordt de in artikel 5.7 genoemde retourrente verrekend met de uit te keren rente.
- 5.9 Indien de gehele Lijfrente Deposito wordt opgenomen, dan wordt de in artikel 5.7 genoemde retourrente in mindering gebracht op het totaal aan de Rekeninghouder uit te keren bedrag met in begrip van de uit te keren rente.

6 Beleggen

- 6.1 Indien de Rekeninghouder het Lijfrente spaartegoed geheel of gedeeltelijk wenst om te zetten in een Lijfrente beleggingstegoed, dient de Rekeninghouder de overeenkomst tot effectenbemiddeling aan te gaan met de Bank.
- 6.2 Indien de Rekeninghouder gebruik maakt van de mogelijkheid zoals genoemd in artikel 6.1, kunnen behaalde rendementen uitsluitend worden aangewend ter verkrijging van een of meer geblokkeerde lijfrentebeleggingsrechten.
- 6.3 Rekeninghouder kan uitsluitend beleggen in overeenstemming met de in het eerste lid bedoelde overeenkomst, alsmede de daarop van toepassing zijnde (algemene) voorwaarden en reglementen van de Bank, voor zover daarvan in deze Voorwaarden niet is afgeweken.

7 Overlijden

- 7.1 Als de Rekeninghouder overlijdt, komt het Saldo toe aan de (wettelijke) erfgenamen. De (wettelijke) erfgenamen dienen zich als zodanig bij de Bank kenbaar te maken door documenten aan de Bank te overleggen waaruit hun gerechtigheid blijkt.
- 7.2 De (wettelijke) erfgenamen dienen het Saldo aan te wenden voor aankoop van periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 3.125 van de Wet bij een Nederlandse verzekeraar danwel aan te wenden voor aankoop van periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 3.126a, vierde lid van de Wet bij een Nederlandse bank.
- 7.3 De (wettelijke) erfgenamen zijn verplicht binnen redelijke termijn na overlijden van de Rekeninghouder over te gaan tot aankoop van het in artikel 7.2 bedoelde recht op periodieke uitkeringen.

8 Beëindiging

- 8.1 De Rekening kan niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, of - in tegenstelling tot hetgeen in artikel 24 en 25 van de Algemene Bankvoorwaarden is bepaald - formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen.
- 8.2 De Rekeninghouder is zich ervan bewust dat, indien de Rekeninghouder in strijd handelt met een van wettelijke verboden zoals opgenomen in de Wet, dit nadelige fiscale consequenties met zich meebrengt.
- 8.3 Ingeval van overlijden van de Rekeninghouder zijn de (wettelijke) erfgenamen gedurende een jaar na overlijden van de Rekeninghouder geen retourrente verschuldigd.

9 Sanctiebepaling

- 9.1 Indien de Rekeninghouder in strijd handelt met de fiscale wet- en regelgeving die geldt voor fiscaal gefacilieerd lijfrentesparen, behoudt de Bank zich het recht voor om de bedragen, waarvoor de Bank aansprakelijk kan worden gesteld ingevolge de nadelige fiscale bepalingen, onder zich te houden, danwel hierop de wettelijke heffingen in te houden en af te dragen.
- 9.2 De Bank zal de bedragen die zij conform het voorgaande lid onder zicht heeft, aan de Rekeninghouder overmaken indien en nadat
- De Rekeninghouder aan zijn verplichtingen jegens de Belastingdienst heeft voldaan en dit aan de Bank heeft aangetoond en
 - De Belastingdienst kwijting heeft verleend terzake van enige claim uit hoofde van de aansprakelijkheid van de Bank jegens de Belastingdienst.
- 9.3 De Bank is verplicht strijdige handelingen met fiscale wet- en regelgeving te melden aan de Belastingdienst.

10 Kosten

- 10.1 Lijfrente Opbouw is een complex product als gedefinieerd in artikel 1 onderdeel d Bgfo. Op basis van artikel 59a Bgfo dient een aanbieder de kosten die in mindering worden gebracht op de inleg inzichtelijk te maken. Voor Lijfrente Opbouw is het bedrag van de totale kosten nul er worden dan ook geen kosten in mindering gebracht op de inleg of op een eventuele uitkering.
- 10.2 De Bank kan de in 10.1 genoemde kosten aanpassen. Van deze aanpassing zal de Rekeninghouder schriftelijk worden geïnformeerd. De aanpassing wordt één (1) maand na berichtgeving actief.

11 Doorgeven wijziging

Mededelingen van een wijziging door de Rekeninghouder kunnen uitsluitend schriftelijk aan de Bank geschieden. Het staat de Bank vrij een andere wijze van mededelen aan te wijzen. De Bank zal de Rekeninghouder hierover informeren op een door haar te bepalen wijze.

12 Berichtgeving

- 12.1 De Rekeninghouder kan het Saldo en mutaties op de Rekening opvragen via Internet Bankieren met behulp van de digipas.
- 12.2 De Rekeninghouder ontvangt, indien hij geen gebruik maakt van Internet Bankieren, minimaal één keer per jaar, op een door de Bank te bepalen wijze, bericht.

13 Slotbepalingen

- 13.1 De Bank behoudt zich het recht voor de Voorwaarden te allen tijde eenzijdig te wijzigen, dan wel aan te vullen of de Rekening op te heffen en de Rekening om te zetten naar een andere spaarrekening, mits deze aan de wettelijke vereisten van een lijfrentespaarrekening voldoet.
- 13.2 De wijziging, aanvulling of opheffing als in artikel 13.1 bedoeld, gaan in op de dan door de Bank aangegeven datum. Deze datum is tenminste één maand na het moment dat de Bank de wijzigingen aan de Rekeninghouder heeft meegedeeld. De Bank bepaalt op welke manier zij deze mededeling aan de Rekeninghouder doet.
- 13.3 Als de Rekeninghouder niet akkoord is met de wijzigingen, dan moet hij dit schriftelijk aan de Bank melden. De Bank kan bepalen dat de Rekeninghouder dit op een andere manier dient te melden. De Rekeninghouder mag zijn instemming met de wijzigingen niet op onredelijke gronden onthouden.
- 13.4 Als de melding van de Rekeninghouder als bedoeld in lid 3 van dit artikel de Bank niet bereikt heeft voor de ingangsdatum van de wijzigingen, dan wordt de Rekeninghouder geacht de wijzigingen te aanvaarden.
- 13.5 Voor zover daarvan in bovenstaande niet is afgeweken, zijn tevens de Overige Voorwaarden van toepassing steeds in hun meest recente versie.
- 13.6 Bij eventuele strijdigheid tussen het bepaalde in de Overeenkomst, de Voorwaarden en de Overige voorwaarden, geldt de volgende rangorde
- De Overeenkomst.
 - De Voorwaarden.
 - De Overige Voorwaarden.
- 13.7 Als een bepaling in de Overeenkomst, deze Voorwaarden of andere toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in de Overeenkomst of de Voorwaarden of Overige Voorwaarden nietig of vernietigbaar is, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.
- 13.8 Op de Voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.

- 13.9 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 voor ons privacy- en cookiereglement. Verder houden we ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode vindt u op nvb.nl.
- 13.10 De Bank kan op verschillende manieren met de Rekeninghouder communiceren en informatie of andere berichten verstrekken, waaronder schriftelijk (brief, rekeningafschrift, facturen), via haar website, via Internet Bankieren (indien van toepassing), per e-mail, telefoon of het beeldscherm van de Geld- en Betaalautomaten. De Bank bepaalt op welke manier zij dit doet, tenzij dwingend recht zich hiertegen verzet.
- 13.11 De Bank kan het gebruik van een persoonlijk e-mailadres door de Rekeninghouder verplicht stellen om via deze weg met de Rekeninghouder te kunnen communiceren.
- 13.12 De Bank is bevoegd, gelijk de Rekeninghouder hier bij voorbaat toestemming voor verleent, de rechten en verplichtingen (geheel of gedeeltelijk) uit de Overeenkomst aan derden over te dragen en/of voor de uitvoering daarvan derden in te schakelen.