

## Productvoorwaarden Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

Dit zijn de Voorwaarden Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening van RegioBank. In dit document leest u welke afspraken er gelden voor deze spaarrekening. Ook leest u wat u met uw spaarrekening kunt doen. Bijvoorbeeld welke bedragen u kunt overmaken naar de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

Aan het begin van deze voorwaarden vindt u de inhoudsopgave. Daarin vindt u gemakkelijk alle onderwerpen terug. Bij de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening horen ook nog andere documenten. Het is belangrijk dat u al deze documenten goed leest. Alleen dan weet u namelijk precies welke afspraken er gelden voor de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. Wat er in die documenten staat, leest u hieronder.

### De Overeenkomst Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

Dit is het contract dat **we** met u sluiten als u de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening opent. Hierin staan uw gegevens, bijvoorbeeld uw rekeningnummer.

### De Overeenkomst en Voorwaarden Mijn RegioBank

Bij de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening 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.

### 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 de 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)

#### U/uw

De rekeninghouder

#### 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.

## Inhoudsopgave

<b>1 Wat is de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening?</b>	<b>3</b>
Hoe werkt de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening?	3
De Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening openen	3
<b>2 Een bedrag (laten) overmaken naar de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening</b>	<b>3</b>
Welke bedragen kunt u laten overmaken?	3
Welke bedragen kunt u zelf overmaken?	3
Minimumbedrag	4
<b>3 Uitkeringen krijgen van de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening</b>	<b>4</b>
Welke uitkering krijgt u per maand?	4
Hoe krijgt u de uitkeringen?	4
Wanneer beginnen de uitkeringen?	4
Hoe lang krijgt u uitkeringen?	4
<b>4 Rente op de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening</b>	<b>4</b>
Vaste rente	4
Zo berekenen we de rente	5
<b>5 Einde van de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening</b>	<b>5</b>
<b>6 Wat gebeurt er als u overlijdt?</b>	<b>5</b>
Wat gebeurt er met de uitkeringen?	5
Wat moeten uw nabestaanden opsturen?	5
<b>7 Kosten</b>	<b>5</b>
Welke kosten betaalt u voor de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening	5
Kosten als u voor de einddatum wilt stoppen	5
<b>8 Rekeningafschriften</b>	<b>6</b>
<b>9 Wijzigingen doorgeven</b>	<b>6</b>
Tegenrekening wijzigen	6
Andere wijzigingen doorgeven	6
<b>10 Belastingregels bij de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening</b>	<b>6</b>
Belasting betalen	6
Welke belastingregels zijn er?	7
Als u zich niet aan de belastingregels houdt	7
<b>11 Een verandering in de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening</b>	<b>7</b>
Wat kunnen we veranderen?	7
Als we iets veranderen	7
<b>12 Voorwaarden van en informatie over de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening</b>	<b>8</b>
Voorwaarden en volgorde	8
Geldigheid afspraken	8
Als u andere informatie leest over de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening	8

## Voorwaarden

### 1 Wat is de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening?

De Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening is een **geblokkeerde rekening** waarop u eenmalig een bedrag stort. Met deze spaarrekening krijgt u voor een bepaalde periode maandelijkse uitkeringen als aanvulling op uw pensioen en/of AOW.

#### Hoe werkt de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening?

Met de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening krijgt u maandelijkse uitkeringen als aanvulling op uw pensioen en/of AOW. Dat noemen we 'lijfrente'. Maandelijks ontvangt u een deel van het geld dat u heeft gestort als uitkering, inclusief rente. Om de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening te openen, sluit u een overeenkomst. Daarin is vastgelegd welk bedrag u overmaakt of laat overmaken naar de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. Ook staat in de overeenkomst welke rente u krijgt, wat het bedrag van de uitkering is en hoe lang u **maandelijkse uitkeringen** krijgt. U kunt geen mederekeninghouder of **gevolmachtigde** toevoegen aan uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

#### Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening openen

U bepaalt van tevoren welk bedrag u wilt storten op de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. Zodra het volledige bedrag bij ons binnen is, openen we de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening voor u. Daarna kunt u geen geld meer overmaken naar deze rekening.

De Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening is een lijfrentespaarrekening zoals beschreven staat in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.

### 2 Een bedrag (laten) overmaken naar de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

#### Welk bedrag kunt u laten overmaken?

Het volgende bedrag kunt u laten overmaken naar de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

- Het lijfrentebedrag dat u bij een bank, verzekeraar of beleggingsinstelling heeft opgebouwd.

#### Welke bedragen kunt u zelf overmaken?

De volgende bedragen kunt u zelf overmaken naar uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

- De wettelijk toegestane **jaarruimte**, de **reserveringsruimte** of allebei.
- Bent u ondernemer? Dan kunt u ook (een gedeelte van) de **oudedagsreserve (FOR)** overmaken.
- Stopt u met uw bedrijf? Dan kunt u ook (een gedeelte van) de **stakingswinst** overmaken.

**Let op!** U kunt niet meer geld overmaken dan het bedrag dat u heeft vastgelegd in de overeenkomst.

#### Zelf uitrekenen

U moet zelf het bedrag uitrekenen dat u maximaal mag overmaken aan jaarruimte, reserveringsruimte, oudedagsreserve en stakingswinst. Daarna bent u er zelf verantwoordelijk voor dat u de juiste bedragen overmaakt. Wij controleren dat dus niet.

#### Geblokkeerde rekening

Dit is een rekening waarvan u tussentijds zelf geen geld kunt opnemen.

#### Maandelijkse uitkeringen

Hoe lang u maandelijkse uitkeringen krijgt, noemen we 'looptijd'.

#### Gevolmachtigde

Eén of meer mensen die namens u uw Aanvullend Pensioen Sparen gebruiken. Bij dit product is dat niet toegestaan.

#### Jaarruimte

Het bedrag dat u jaarlijks met belastingaftrek mag sparen om uw pensioen aan te vullen op een lijfrente spaarrekening of lijfrenteverzekering. Het gespaarde bedrag kunt u gebruiken voor een uitkeringsproduct, bijvoorbeeld een Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

#### Reserveringsruimte

Dit is de jaarruimte over de afgelopen 7 jaar die u niet heeft gebruikt om uw pensioentekort aan te vullen.

#### Oudedagsreserve (FOR)

De Fiscale Oudedagsreserve is een bedrag dat u 'opzij' mag zetten om te sparen voor uw oudedagsvoorziening.

#### Stakingswinst

De winst die bij of met het stoppen van uw bedrijf ontstaat.

## Minimumbedrag

Het minimumbedrag voor de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening is € 4.000.

## U kunt geen extra bedragen overmaken

Tijdens de looptijd van uw rekening kunt u geen extra bedragen overmaken. Wilt u dit toch? Dan kunt u nog een Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening openen.

## 3 Uitkeringen krijgen van de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

We maken het bedrag van uw uitkering iedere maand over op uw **tegenrekening**. U kunt zelf geen geld opnemen van uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

### Welke uitkering krijgt u per maand?

U krijgt iedere maand hetzelfde bruto bedrag. Hoeveel u maandelijks bruto krijgt, berekenen we vooraf. U krijgt deze berekening bij uw Overeenkomst Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. De uitkering kunt u tussentijds niet aanpassen. De bruto uitkering bestaat uit een deel rente en een deel van het bedrag dat u heeft gespaard.

We houden de **wettelijke loonheffingen** in op uw uitkeringen en dragen die af aan de Belastingdienst. Via uw aangifte inkomstenbelasting verrekent u daarna die bedragen met de inkomstenbelasting die u moet betalen. Het bedrag dat u van ons ontvangt is een netto bedrag.

### Hoe krijgt u de uitkeringen?

Iedere maand storten we automatisch uw netto uitkering op uw tegenrekening. Dit doen we in de laatste week van de maand.

### Wanneer beginnen de uitkeringen?

De eerste uitkering krijgt u een maand na de ingangsdatum van uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. De ingangsdatum staat in de Overeenkomst Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

### Hoe lang krijgt u uitkeringen?

In de wet is vastgelegd dat u een looptijd kunt kiezen op basis van uw leeftijd en het bedrag dat we uitkeren. De maximale looptijd bij ons is 35 jaar. In de Overeenkomst Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening spreken we af hoe lang u uitkeringen krijgt. Die looptijd kunt u tussentijds niet veranderen. Meer informatie vindt u op [regiobank.nl](http://regiobank.nl) of bij uw Zelfstandig Adviseur.

## 4 Rente op de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

### Vaste rente

U krijgt een vaste rente over het spaartegoed op uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. Dat betekent dat de rente voor de hele looptijd vaststaat. De hoogte van de rente hangt af van de looptijd die we hebben afgesproken. Hoe hoog de rente is, staat in de Overeenkomst Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. De rente die u krijgt, zit al verwerkt in de uitkering die u iedere maand krijgt.

### Tegenrekening

De betaalrekening die u heeft opgegeven bij het afsluiten van uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

### Wettelijke loonheffingen

Dit zijn:

- loonbelasting
- premie Volksverzekeringen
- bijdrage Zorgverzekeringswet

## Zo berekenen we de rente

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

## 5 Einde van de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

Uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening eindigt automatisch aan het einde van de looptijd. Dat is op de datum die u met ons heeft afgesproken in de Overeenkomst Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. Wij kunnen uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening 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 Wat gebeurt er als u overlijdt?

Als u overlijdt, moeten uw nabestaanden zo snel mogelijk contact opnemen met uw Zelfstandig Adviseur.

### Nabestaanden

Met nabestaanden bedoelen we uw partner en/of (wettelijke) erfgenamen.

### Wat gebeurt er met de uitkeringen?

Als u overlijdt, gaan de uitkeringen van uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening naar uw nabestaanden. Bij meerdere nabestaanden krijgt ieder een gelijk deel. Op de uitkeringen houden we de wettelijke loonheffingen in en dragen die af aan de Belastingdienst. Via de aangifte inkomstenbelasting van de nabestaanden verrekenen zij daarna die bedragen met de inkomstenbelasting die zij moeten betalen.

De nabestaanden kunnen de looptijd van de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening en de hoogte van de uitkeringen niet aanpassen.

### Wat moeten uw nabestaanden opsturen?

Voordat we de uitkeringen overmaken naar de nabestaanden, hebben we documenten nodig waaruit blijkt dat zij recht hebben op de uitkeringen. Bijvoorbeeld een Verklaring van Erfrecht.

## 7 Kosten

### Welke kosten betaalt u voor de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening?

Voor Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening betaalt u geen kosten tijdens de looptijd.

### Kosten als u voor de einddatum wilt stoppen

U mag uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening volgens de belastingregels niet voor de einddatum beëindigen. Dat noemen we 'afkopen'. Meer over deze belastingregels leest u in hoofdstuk 10. Ook leest u wat de gevolgen zijn als u zich niet aan deze belastingregels houdt. Bijvoorbeeld dat u revisierente (een soort boete) moet betalen aan de Belastingdienst.

Wilt u uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening toch stoppen voor de einddatum? Dan betaalt u daarvoor naast de kosten aan de Belastingdienst ook kosten aan ons. Deze kosten zijn per niet volgemaakt spaarjaar 1,25% van het saldo dat u opneemt. Aan dat percentage zit wel een maximum. U betaalt nooit meer dan de volgende maximum percentages

- Heeft u de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening afgesloten voor 1 jaar (12 kalendermaanden) tot en met 10 jaar (120 kalendermaanden)? Dan betaalt u maximaal 4,5%.
- Heeft u de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening afgesloten voor 11 jaar (121 kalendermaanden) tot en met 35 jaar (420 kalendermaanden)? Dan betaalt u maximaal 9,5%.

## 8 Rekeningafschriften

Als u Mijn RegioBank heeft, kunt u uw saldo en bij- en afschrijvingen online bekijken. Daarom sturen we u geen papieren rekeningafschriften. Ook uw jaaroverzicht vindt u in Mijn RegioBank. Heeft u geen Mijn RegioBank? Dan sturen we u een rekeningafschrift nadat u geld heeft overgemaakt naar uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. Verder krijgt u een papieren jaaroverzicht.

## 9 Wijzigingen doorgeven

### Tegenrekening wijzigen

Wilt u uw tegenrekening veranderen? Geef dit dan via uw Zelfstandig Adviseur aan ons door.

### Andere wijzigingen doorgeven

Wilt u een andere wijziging doorgeven? Bijvoorbeeld een adreswijziging? Dan kunt u dit ook doorgeven via uw Zelfstandig Adviseur.

## 10 Belastingregels

### Belasting betalen

We gaan ervan uit dat u het gestorte bedrag eerder als aftrekpost heeft opgegeven bij uw aangifte Inkomstenbelasting. Omdat u toen belastingaftrek heeft gehad, moet u nu belasting betalen over uw uitkeringen. Als voorheffing op de inkomstenbelasting houden wij de **wettelijke loonheffingen** in op de uitkeringen die wij maandelijks aan u overmaken. Na ieder kalenderjaar sturen we u een jaaropgave. Hierin staat hoeveel we dat jaar aan u hebben uitgekeerd en hoeveel loonheffingen we hebben ingehouden. De bedragen die we aan u hebben uitgekeerd moet u als inkomsten opgeven bij uw aangifte Inkomstenbelasting in box 1 (inkomen uit werk en woning).

Heeft u in eerdere jaren de gespaarde bedragen niet of gedeeltelijk opgegeven als aftrekpost? Dan kunt u bij de Belastingdienst een verklaring aanvragen. Daarmee geeft de Belastingdienst toestemming dat u geen loonheffingen hoeft te betalen over uw hele of een deel van uw maandelijkse uitkering. Als u ons die verklaring geeft, houden wij niets of minder in op uw uitkeringen.

### Wettelijke loonheffingen

Dit zijn:

- loonbelasting
- premie Volksverzekeringen
- bijdrage Zorgverzekeringswet

## Welke belastingregels zijn er?

De volgende belastingregels gelden bij uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

- U kunt uw spaarbedrag niet opnemen of voor de einddatum beëindigen ('afkopen'). Ook kunt u het spaarbedrag niet aan iemand anders overdragen. Bijvoorbeeld door het spaarbedrag van uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening te verkopen of te ruilen. Gaat u scheiden? Dan kunt u wél het spaarbedrag helemaal of voor een deel aan uw ex-echtgenoot of ex-geregistreerd partner overdragen.
- U kunt geen afstand doen van uw spaarbedrag en/of uw bruto uitkeringen ('prijsgeven').
- Het spaarbedrag en/of uw bruto uitkeringen kunt u niet gebruiken als zekerheid voor een schuld. Ook niet voor een schuld aan ons.
- Na uw overlijden kan alleen een mens de uitkeringen van uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening krijgen. U kunt uw uitkeringen dus niet aan een goed doel nalaten.

## Als u zich niet aan de belastingregels houdt

Houdt u zich niet aan de belastingregels? Dan heeft dit meestal nadelige gevolgen. U moet dan misschien extra inkomstenbelasting betalen. En revisierente, een soort boete. Ook moeten we de Belastingdienst hierover informeren.

## 11 Een verandering in de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

Tijdens de looptijd kunnen we iets veranderen aan uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. 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, mogelijkheden en kosten van uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening veranderen. Ook kunnen we de Overeenkomst Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening, deze voorwaarden en alle andere voorwaarden die bij de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening horen veranderen.

### Als we iets veranderen

Als we iets veranderen in de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening, laten we u dit minimaal een maand van tevoren weten. Dat doen we bijvoorbeeld in Mijn RegioBank of per brief. Als er een wettelijke of dringende reden is, kunnen wijzigingen ook eerder ingaan. Bent u het niet eens met de wijzigingen? Dan kunt u uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening opzeggen. U moet opzeggen vóór de datum waarop de wijzigingen ingaan. Dat doet u via uw Zelfstandig Adviseur. Daarna moet u het geld overmaken naar een ander lijfrente-uitkeerproduct. Hebben we de opzegging niet vóór de ingangsdatum van de wijziging ontvangen? Dan betekent dit dat u de wijziging accepteert.

## 12 Voorwaarden van en informatie over de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

In dit hoofdstuk leest u welke voorwaarden gelden voor de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

### Voorwaarden en volgorde

Voor de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening gelden de volgende voorwaarden in deze volgorde:

- 1 De Overeenkomst Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening en de 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 Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.
- 4 Het Reglement Spaarrekeningen.
- 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 als eerste genoemd wordt. Bijvoorbeeld: de inhoud van de Voorwaarden Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening (3) gaat altijd voor de inhoud van het Reglement Spaarrekeningen (4). De meest recente versie van alle voorwaarden die voor de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening 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 de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

Over de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening 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 Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening of in de voorwaarden die daarbij horen? Dan moet u uitgaan van de overeenkomst en die voorwaarden.

#### Overeenkomst Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

Het contract dat we met u sluiten voor het openen en gebruiken van de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

#### Overeenkomst Internet Bankieren

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

#### Voorwaarden Mijn RegioBank

De afspraken die gelden voor het gebruik van Mijn RegioBank.

#### Voorwaarden Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

De afspraken die speciaal voor de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening 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.