De overeenkomst in het kort

Met Aanvullende PensioenUitkering laat je lijfrentekapitaal gedurende een afgesproken periode uitkeren als aanvulling op je inkomen. Het kapitaal kan afkomstig zijn van een eerder opgebouwde lijfrente of van een nieuwe storting.

Door de overeenkomst met Nationale-Nederlanden Bank aan te gaan, open je een geblokkeerde lijfrenterekening waarop je lijfrentekapitaal stort. Je kunt daarna niet meer vrij over het geld beschikken. Je kiest zelf hoe vaak je een uitkering ontvangt, namelijk maandelijks, per kwartaal, halfjaarlijks of jaarlijks, en gedurende welke periode deze uitkeringen plaatsvinden. Wij houden belastingen en eventuele andere wettelijke inhoudingen in op de bruto-uitkeringen en maken de netto-uitkeringen over naar je gekoppelde tegenrekening.

Voor dit product gelden specifieke fiscale regels. Controleer vooraf zelf of het te storten kapitaal voldoet aan de fiscale voorwaarden en of een eventuele inleg voor fiscale aftrek in aanmerking komt. Als niet aan de fiscale voorwaarden wordt voldaan, kan dit financiële of fiscale gevolgen hebben. Je ontvangt communicatie over dit product voornamelijk digitaal via **mijn.nn**, de NN App en e-mail. Meer informatie over de mogelijkheden en (fiscale) voorwaarden van het product vind je in hoofdstuk 2, 3 en 5 van de productvoorwaarden en in de “Fiscale en juridische regels APO en APU”.

Wat zijn belangrijke aandachtspunten en risico’s?

- **Afsluitkosten**
  Voor het aangaan van de overeenkomst betaal je eenmalig afsluitkosten.
- **Stortingen**
  Overdrachten of stortingen kondig je bij aanvraag aan en moeten binnen één jaar na opening zijn bijgeschreven op de Aanvullende PensioenUitkering. Komt een overdracht vanuit een toegelaten aanbieder binnen, dan controleren wij of de storting van het kapitaal fiscaal is toegestaan op de Aanvullende PensioenUitkering. Je bent zelf verantwoordelijk voor je overige stortingen, dus controleer iedere storting goed. Verkeerde stortingen kunnen niet altijd zonder kosten worden gecorrigeerd.
  Zie voor aanvullende informatie hoofdstuk 2 van de productvoorwaarden en lees de ‘Fiscale en juridische regels APO en APU’.
- **Opnemen**
  Je mag het kapitaal niet vrij opnemen, afkopen, schenken, verkopen of verpanden.
- **Niet toegestaan gebruik**
  Bij handelingen die volgens de fiscale regels niet zijn toegestaan, kunnen belastingheffing en revisierente verschuldigd zijn. Lees hier meer over in artikel 5.2 en 6.2 van de productvoorwaarden.
- **Inflatie**
  Inflatie kan de koopkracht van toekomstige uitkeringen verminderen.
- **Overlijden**
  Bij overlijden gelden specifieke fiscale regels voor erfgenamen en andere verkrijgers.
  Zie artikel 7.2 en ‘Fiscale en juridische regels APO en APU’.
- **Fiscale grenzen**
  Als je kiest voor een tijdelijke lijfrente-uitkering dan geldt een minimale looptijd van vijf jaar en een maximale uitkering per belastingjaar. Zie voor de actuele maximale uitkering de meest recente versie van de “Fiscale en juridische regels APO en APU” of de site van de Belastingdienst. Volgens de fiscale regels moet de eerste uitkering van een Aanvullende PensioenUitkering uiterlijk ontvangen worden op 31 december van het zesde jaar na het jaar dat de rekeninghouder AOW-gerechtigd is geworden. Voor uitkeringen die starten voor het kalenderjaar dat je de AOW-leeftijd bereikt, is de minimale looptijd het aantal jaren tot en met het jaar dat je AOW-gerechtigd bent geworden plus 20 jaar.

Deze toelichting beschrijft de belangrijkste kenmerken en gevolgen van de Aanvullende PensioenUitkering. De volledige afspraken tussen jou en Nationale-Nederlanden Bank staan in de productvoorwaarden. In het document “Fiscale en juridische regels APO en APU” lees je meer over de fiscale gevolgen. Lees deze documenten voordat je de overeenkomst sluit. De productvoorwaarden Aanvullende PensioenUitkering gelden altijd. Als er iets afwijkt, zijn die voorwaarden bepalend.

nationale nederlanden

Productvoorwaarden

Aanvullende PensioenUitkering

Versie	1084-40.2610
Datum	9 oktober 2026

Over de Productvoorwaarden Aanvullende PensioenUitkering

Dit zijn de voorwaarden voor het product Aanvullende PensioenUitkering van Nationale-Nederlanden Bank N.V.. Deze rekening is een geblokkeerde lijfrenterekening volgens de Wet inkomstenbelasting 2001. Met de Aanvullende PensioenUitkering kun je eerder opgebouwd lijfrentekapitaal periodiek laten uitkeren als aanvulling op je pensioen of AOW-uitkering. De Aanvullende PensioenUitkering rekening is een online product.

Deze productvoorwaarden horen bij de overeenkomst die je met Nationale-Nederlanden Bank N.V. afsluit. Er staan afspraken in die wij met elkaar maken en verwijzingen naar belangrijke documenten en wet- en regelgeving. Het saldo op al je rekeningen bij Nationale-Nederlanden Bank is, op basis van de Nederlandse Depositogarantie, beschermd tot een bedrag van € 100.000,00.

Relevante documenten
Voor je aanvraag kun je op **nn.nl** of in de mijn.nn-omgeving deze voorwaarden en andere documenten bekijken en downloaden. Andere documenten zoals:

- Fiscale en juridische regels;
- Privacy Statement;
- Richtlijnen Veilig Internetgebruik.

Na het openen van de rekening ontvang je via mail: Productvoorwaarden Aanvullende PensioenUitkering:

- Het informatieblad depositogarantiestelsel
- Gebruikersvoorwaarden mijn.nn
- Algemene Bankvoorwaarden

Rangorde
Zoals je hierboven leest, zijn er verschillende voorwaarden van toepassing. Bij verschillen tussen regels in de voorwaarden, geldt het volgende: de meest specifieke regel gaat voor. Dit betekent dat specifiekere regels in de Productvoorwaarden Aanvullende PensioenUitkering voorgaan op algemenere regels in de Productvoorwaarden Aanvullende PensioenUitkering. En die gaan weer voor op de algemenere regels in de Algemene Bankvoorwaarden en de “Gebruikersvoorwaarden mijn.nn”.

Een voorbeeld hiervan is:
In artikel 6.2 staat dat je bij het openbreken van de renteafspraken mogelijk opnamekosten betaald. In artikel 7.2 staat dat in geval van overlijden deze opnamekosten niet van toepassing zijn. Artikel 7.2 is specifieker en gaat dus voor.

Leesbaarheid
In deze productvoorwaarden spreken we je aan met “je”, “jij” of “jou”. Nationale-Nederlanden Bank N.V. noemen wij ook “we”, “wij”, “de bank” of “ons”. Moeilijke begrippen leggen we uit in de begrippenlijst.

Begrippenlijst

Adviseur
Een persoon die je advies geeft en soms ook voor jou de overeenkomst afsluit.

Algemene Bankvoorwaarden
De Algemene Bankvoorwaarden 2017, op 29 augustus 2016 door de Nederlandse Vereniging van Banken gedeponeerd onder nummer 60/2016 ter griffie van de rechtbank te Amsterdam. De Algemene Bankvoorwaarden kun je lezen op **nn.nl**, in de NN App en ontvang je bij je aanvraag in .pdf-formaat via e-mail of in de NN App als onderdeel van de Voorwaarden NN Betalen. De laatste versie van de Algemene Bankvoorwaarden is altijd van toepassing.

Alimentatieverplichting
Een wettelijke onderhoudsplicht die zegt dat je financieel bijdraagt aan de kosten van levensonderhoud van je kinderen en ex-partner.

Caribisch Nederland
Een deel van Nederland dat geen deel uitmaakt van de Europese Unie, bestaande uit de landen Aruba, Curaçao en Sint-Maarten en de bijzondere Nederlandse gemeenten: Bonaire, Sint-Eustatius en Saba.

Lijfrente
Recht op een periodieke uitkering in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001.

Lijfrenterekening
Een speciale geblokkeerde bankspaarrekening waarmee je lijfrentekapitaal kunt opbouwen of uitkeren. Je kunt over dit geld niet vrij beschikken.

Lijfrentekapitaal
Kapitaal dat is bestemd voor een lijfrente in de zin van de “Wet inkomstenbelasting 2001”.

Loonheffing
De wettelijk verplichte inhoudingen en afdracht die de bank voor jou doet op je uitkeringen. Hierbij gaat het om Loonbelasting, premie AOW/ANW/WLZ, bijdrage zorgverzekeringswet en/of de CAK-bijdrage.

Mijn.nn
Je persoonlijke en beveiligde online omgeving bij Nationale-Nederlanden waar de informatie, berichten en documenten staan van je (actieve) producten bij Nationale-Nederlanden. En waar je je persoonsgegevens, zoals naam, woonadres, e-mailadres en mobiele telefoonnummer kunt wijzigen.

Nabestaandenlijfrente
Een lijfrente voor jouw nabestaande(n) na jouw overlijden.

NN.nl
De website van Nationale-Nederlanden.

Openingsdatum
Het moment waarop je door ons als klant wordt geaccepteerd. Wij sturen je dan een welkomstbericht via e-mail.

Overeenkomst
Hierin staan de afspraken die je met ons maakt als je een rekening Aanvullende PensioenUitkering opent. Als je de rekening opent ontvang je van ons de volgende documenten waarin afspraken staan:

- de welkomstmail;
- de offerte (bij aanvragen via adviseur of met hulp medewerker);
- deze Productvoorwaarden Aanvullende PensioenUitkering;
- de “Gebruikersvoorwaarden mijn.nn”;
- de Algemene Bankvoorwaarden

Rekeninghouder
De persoon op wiens naam de Aanvullende PensioenUitkering staat. Dit is een natuurlijke persoon die deze rekening niet voor zakelijke doeleinden gebruikt.

Rentegeldigheid
De periode waarbinnen we minimaal de rente uit de offerte aanhouden, als we de rente voor de lijfrente-uitkeringen vastzetten.

Revisierente
Dit is een soort schadevergoeding die je aan de Belastingdienst moet betalen als je met je Aanvullende PensioenUitkering iets doet wat niet mag volgens de Wet.

Tegenrekening
Een persoonlijke, niet-zakelijke betaalrekening bij een bank of betaalinstelling in Nederland, of een ander land dat is aangesloten bij de Single European Payments Area (SEPA). Deze rekening moet (mede) op naam staan van de rekeninghouder van de Aanvullende PensioenUitkering.

Toegelaten aanbieder
Een instelling (bijvoorbeeld een bank, een verzekeraar of een beleggingsinstelling) die volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 een lijfrente mag aanbieden.

Uitkeringsreeks
Reeks vooraf vastgestelde lijfrente-uitkeringen.

Verevening van pensioenrechten
Verdeling van tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen.

Werkdag
Een dag waarop de bank uitgaande en/of inkomende betaalopdrachten uitvoert.

Inhoud

Over de Productvoorwaarden Aanvullende PensioenUitkering **3**

Begrippenlijst **4**

1. Aanvragen **8**
1.1. De rekeninghouder 8
1.2. Lijfrenterekening 8
1.3. Het afsluiten van de overeenkomst 8
1.4. Geen lijfrentekapitaal op de rekening 8
1.5. Tegenrekening 8
1.6. Bedenktijd/ontbindingsrecht 8

2. Storting saldo **9**
2.1. Hoe kun je geld storten? 9
2.2. Alleen opgegeven stortingen 9
2.3. Ontvangst van storting in delen 9
2.4. Verkeerde storting 9

3. De uitkeringen **9**
3.1. Uitkeringsreeks per opgegeven storting 9
3.2. Bruto uitkering verandert niet 10
3.3. Inhoudingen 10
3.4. Uitkeringsfrequentie 10
3.5. Einde rekening 10

4. Rente **10**
4.1. Vast rentepercentage 10
4.2. Hoe bepalen we de rente? 10
4.3. Hoe berekenen we de rente? 10
4.4. Bijschrijven rente 11
4.5. Wanneer vergoeden we geen rente 11

5. Tussentijds stoppen **11**
5.1. Je mag de rekening niet stoppen 11
5.2. Overdracht naar toegelaten aanbieder 11
5.3. We stoppen het product 11
5.4. Revisierente 11

6. Kosten **12**
6.1. Afsluitkosten 12
6.2. Opnamekosten 12
6.3. Aanpassen hoogte kosten 12

7. Bijzondere situaties **12**
7.1. Scheiden 12
7.2. Overlijden 13

8. Contact en communicatie 13
8.1. Hoe houden we contact met je? 13
8.2. Je rekening en gegevens 13
8.3. Doorgeven instructies of mededelingen 13
8.4. Taal 13
8.5. Onze (contact-)gegevens 13

9. Klachten 13
9.1. Een klacht doorgeven 13
9.2. Klacht voorleggen bij het Kifid 14
9.3. Klacht voorleggen bij rechter 14

10. Wet- en regelgeving 14
10.1. Algemene Bankvoorwaarden 14
10.2. Nederlands recht 14
10.3. Aansprakelijkheid 14
10.4. Overname 14
10.5. Nederlandse Depositogarantie 14
10.6. Persoonsgegevens 14
10.7. We verwachten dat je meewerkt 15
10.8. Wijzigen voorwaarden 15
10.9. Artikel niet correct 15
10.10. Aanpassing wettelijke bepaling 15

1. Aanvragen

1.1. De rekeninghouder
De Aanvullende PensioenUitkering staat op naam van één persoon, de rekeninghouder. De rekeninghouder is geen bedrijf of organisatie.

Daarnaast geldt dat de rekeninghouder:

- in Nederland (exclusief Caribisch Nederland) woont;
- de nationaliteit van een EU-land of een permanente verblijfsvergunning in Nederland heeft;
- 18 jaar of ouder is of, bij omzetting van het saldo van een lijfrenterekening bij de bank in een nabestaandenlijfrente, een wettelijke vertegenwoordiger heeft die 18 jaar of ouder is;
- een eigen geldig BSN-nummer doorgeeft;
- het identificatieproces positief heeft afgerond;
- gebruik maakt van een geldig eigen en persoonlijk e-mailadres.

1.2. Lijfrenterekening
De Aanvullende PensioenUitkering is een geblokkeerde lijfrenterekening die voldoet aan de fiscale voorwaarden die in de Wet inkomstenbelasting 2001 staan.

1.3. Het afsluiten van de overeenkomst
Je kunt een Aanvullende PensioenUitkering aanvragen via een adviseur of rechtstreeks bij ons via onze onlinekanalen of telefonisch met hulp.

De overeenkomst komt tot stand als we:

- de aanvraag hebben ontvangen, én
- je na identificatie als klant hebben geaccepteerd, én
- de rekening Aanvullende PensioenUitkering hebben geopend.

Heb je de rekening rechtstreeks bij ons aangevraagd dan moeten voor de totstandkoming van de overeenkomst ook de afsluitkosten zijn betaald.

1.4. Geen lijfrentekapitaal op de rekening
Als een jaar na opening van de Aanvullende PensioenUitkering geen door jou aangekondigd lijfrentekapitaal op de rekening staat, dan eindigt de overeenkomst en beëindigen we de rekening.

1.5. Tegenrekening
Je bent verplicht om een tegenrekening te koppelen aan je Aanvullende PensioenUitkering. Op deze rekening storten we je lijfrente-uitkeringen.

Als de tegenrekening op twee namen staat dan vragen we je ook om gegevens van de mede-tegenrekeninghouder. Dit zijn we wettelijk verplicht.

Je mag de tegenrekening wijzigen zolang de nieuwe tegenrekening aan de voorwaarden voldoet. Deze wijziging moet je wel aan ons doorgeven via je mijn.nn-omgeving.

1.6. Bedenktijd/ontbindingsrecht
Binnen 30 dagen na de openingsdatum heb je het recht om je rekening Aanvullende PensioenUitkering kosteloos te ontbinden (ontbindingsrecht). Je geeft dit eenvoudig aan ons door via **mijn.nn**.

Bij ontbinding storten we de door jou betaalde afsluitkosten en ingelegde bedragen terug naar de rekening(en) waarvan wij deze hebben ontvangen. Over het saldo dat tijdelijk op de rekening heeft gestaan, vergoeden wij geen rente.

Voor de uitkeringsreeks eindigt het ontbindingsrecht op hetzelfde moment als voor de oorspronkelijk aangevraagde Aanvullende PensioenUitkering. Er geldt geen afzonderlijke bedenktermijn.

Heb je binnen de ontbindingstermijn geen verzoek gedaan om de overeenkomst te ontbinden? Dan vervalt het recht om te ontbinden. Het is daarna niet meer mogelijk om de rekening op basis van dit artikel te beëindigen.

Let op: het ontbinden van de Aanvullende PensioenUitkering kan financiële gevolgen hebben. Wil je meer weten over de mogelijke gevolgen in jouw situatie? Neem dan contact op met je financieel adviseur.

2. Storting saldo

2.1. Hoe kun je geld storten?
Je kunt op twee manieren geld storten op de Aanvullende PensioenUitkering:

- Je kunt het lijfrentekapitaal dat je bij ons of bij een andere bank, verzekeraar of uitvoerder hebt opgebouwd, rechtstreeks door die partij op de Aanvullende PensioenUitkering laten storten;
- Je kunt ook zelf geld storten als je nog ongebruikte jaarruimte of reserveringsruimte hebt.

Moet het geld overgemaakt worden door een partij anders dan Nationale-Nederlanden? Dan moet je die partij zelf opdracht geven voor de storting.

Tenzij we bewijs ontvangen waaruit blijkt dat we onbelaste uitkeringen mogen doen, gaan we ervan uit dat alle stortingen die je doet, zijn afgetrokken voor de inkomstenbelasting. Hier ben je zelf verantwoordelijk voor.

2.2. Alleen opgegeven stortingen
Bij de aanvraag van de Aanvullende PensioenUitkering laat je weten wat er op de rekening gestort wordt en welke partij het geld gaat overmaken. Je mag alleen stortingen (laten) doen die je bij de aanvraag hebt opgegeven. Wil je toch andere stortingen doen? Dan open je hiervoor een nieuwe Aanvullende PensioenUitkering.

2.3. Ontvangst van storting in delen
Als we een opgegeven stortingsbedrag in delen ontvangen, dan berekenen we bij een volgende storting de uitkeringsreeks opnieuw. Hierdoor kan een uitkeringsreeks hoger uitvallen dan de bevestiging die we je hebben gestuurd. De uiteindelijke uitkeringsreeks is terug te vinden in je mijn.nn-omgeving. Als de eerste uitkering van een reeks heeft plaatsgevonden dan kunnen wij de reeks niet meer aanpassen en maken we een nieuwe uitkeringsreeks aan of moet je een nieuwe Aanvullende PensioenUitkering openen.

2.4. Verkeerde storting
Een storting die niet vooraf is opgegeven of een storting met andere fiscale kenmerken dan waarvoor de Aanvullende PensioenUitkering is bedoeld, storten we terug.

Uitzondering
Voor een storting met fiscale kenmerken van producten die we wel aanbieden zullen we eerst een voorstel voor een ander product (Aanvullende PensioenOpbouw of Banksparen OntslagVergoeding) doen. Als het product dat we voorstellen binnen twee weken is geopend en we hierover geïnformeerd zijn, dan boeken we de ontvangen waarde naar dit nieuwe product over. Anders storten we het bedrag alsnog terug.

Is de rekening hierna leeg en zijn er geen aangekondigde stortingen meer? Dan stopt de overeenkomst en sluiten we de rekening.

3. De uitkeringen

3.1. Uitkeringsreeks per opgegeven storting
Bij iedere opgegeven storting hoort een uitkeringsreeks. We maken de uitkeringen na elke periodiek over op de tegenrekening.

We berekenen iedere uitkeringsreeks op basis van:

- de hoogte en het moment van de storting;
- de afgesproken looptijd;
- de afgesproken uitkeringsfrequentie;
- de vastgestelde rente;

De uitkering is minimaal € 100,- bruto per keer en moet fiscaal toegestaan zijn.

De uitkeringsreeksen hebben allemaal dezelfde looptijd. Je ontvangt alle uitkeringen op dezelfde dag van de maand. Het kan voorkomen dat uitkeringsreeksen niet gelijk beginnen. Dit gebeurt als stortingen niet tegelijk binnenkomen, en fiscaal geaccepteerd worden. De reeks schuift dan op. De totale looptijd per reeks en de dag van uitkering blijft voor alle reeksen gelijk.

3.2. Bruto uitkering verandert niet
We berekenen de uitkeringen zo dat de bruto uitkering de hele looptijd gelijk blijft. Hierbij houden we rekening met de rente die je opbouwt tijdens de looptijd. De bruto uitkering kan anders zijn dan in de offerte staat als:

- de storting buiten de rentegeldigheid valt;
- het gestorte bedrag hoger of lager is dan je opgaf;
- de rente stijgt voordat de storting plaatsvindt.

3.3. Inhoudingen
Op de bruto uitkeringen houden we loonheffing in. We dragen dit af aan de Belastingdienst en/of het CAK. Je ontvangt van ons de netto-uitkeringen op je tegenrekening.

3.4. Uitkeringsfrequentie
De uitkeringsfrequentie kan per maand, per kwartaal, per half jaar of per jaar zijn. Valt een dag van uitkering in een weekend of op een feestdag en/of kunnen we de uitkering niet op deze dag overmaken? Dan maken we de uitkering op de eerste werkdag daarna over. De frequentie en de dag van de uitkering staan tijdens de hele looptijd vast. Elke uitkering wordt gedaan aan het eind van de uitkeringsperiode. Heb je meerdere uitkeringsreeksen onder één Aanvullende PensioenUitkering? Dan is de frequentie voor alle reeksen hetzelfde.

3.5. Einde rekening
Een uitkeringsreeks eindigt nadat we de laatste uitkering van de laatste reeks uitbetalen op de tegenrekening. Een mogelijk restbedrag, bijvoorbeeld ontstaan door extra rentedagen, na-stortingen of correcties, maken we zo snel mogelijk over op de tegenrekening. Verschuldigde loonheffing houden we in en dragen we af aan de belastingdienst. Zodra de laatste betaling van de laatste uitkeringsreeks is gedaan en op de Aanvullende PensioenUitkering geen geld meer staat dan eindigt de overeenkomst en beëindigen we de rekening.

4. Rente

4.1. Vast rentepercentage
Per uitkeringsreeks geldt een vast rentepercentage. Het rentepercentage staat voor de hele looptijd vast en kan niet worden aangepast.

4.2. Hoe bepalen we de rente?
Bij het bepalen van het rentepercentage kijken we eerst naar het aantal volledige jaren dat een uitkering loopt. We ronden daarbij af naar beneden. Vervolgens gaan we uit van het bijbehorende rentepercentage op onze website (**nn.nl/apu**), op het moment dat een storting gedaan wordt.

Is het rentepercentage op onze website op het moment van storten lager dan de rente in de offerte en is de rentegeldigheid nog niet afgelopen? Dan hanteren we de rente uit de offerte.

4.3. Hoe berekenen we de rente?
Vanaf het moment dat er geld op de uitkeringsreeks staat berekenen we de rente per periode dat het saldo niet verandert. Dit doen we met de volgende formule:

$$(S \times R) \div J \times L$$

- (S) het saldo dat in een periode op de rekening staat. Dit is de oorspronkelijke storting – uitkeringen + geboekte rente.
- (R) afgesproken rentepercentage.
- (J) dit is het aantal dagen in het jaar dat de rente berekend wordt. Standaard is dat 365 maar in een schrikkeljaar 366.
- (L) dit is het aantal dagen dat het saldo zonder wijziging op de rekening staat. Dus vanaf storting tot 1e uitkering, vanaf 1e uitkering tot 2e uitkering en vanaf de laatste uitkering in het jaar tot aan de renteboeking.

Je kan de in een jaar opgebouwde rente berekenen door de rente van alle periodes bij elkaar op te tellen. Dit is vervolgens ook de renteboeking die in januari van het nieuwe jaar wordt bijgeschreven.

Rekenvoorbeeld
Je stort op 15 juli 2024 een bedrag van € 10.000,00 op de uitkeringsreeks. Voor deze uitkeringsreeks hebben wij met je afgesproken dat je vanaf 1 oktober 2024 maandelijks € 100,00 bruto krijgt uitgekeerd.

1. Renteberekening van 15-7-2024 tot 1-10-2024 (78 dagen):
   Rente = (€10.000 × 0,026) ÷ 366 × 78 dagen
   Rente = €55,41
2. Renteberekening van 1-10-2024 tot 1-11-2024 (31 dagen):
   Rente = (€9.900,00 × 0,026) ÷ 366 × 31 dagen
   Rente = €21,80
3. Renteberekening van 1-11-2024 tot 1-12-2024 (30 dagen):
   Rente = (€9.800,00 × 0,026) ÷ 366 × 30 dagen
   Rente = €20,89
4. Renteberekening van 1-12-2024 tot 1-1-2025 (31 dagen):
   Rente = (€9.700,00 × 0,026) ÷ 366 × 31 dagen
   Rente = €21,36

Totaal bij te schrijven rente per over 2024 is € 119,46 (€ 55,41 + € 21,80 + € 20,89 + € 21,36).

4.4. Bijschrijven rente
We schrijven in januari van ieder jaar de rente over het voorgaande jaar bij op de uitkeringsreeks. Bij het vaststellen van de uitkering is al rekening gehouden met de rente die wordt opgebouwd tijdens de volledige looptijd.

4.5. Wanneer vergoeden we geen rente
Als een bedrag wordt teruggestort naar de rekening van herkomst en er geen uitkeringsreeks is gestart, berekenen we geen rente over dit bedrag.

5. Tussentijds stoppen

5.1. Je mag de rekening niet stoppen
Je mag de Aanvullende PensioenUitkering niet eerder stoppen. Ook mag je het bedrag op de rekening niet eerder, geheel of gedeeltelijk, laten uitkeren. En je mag de Aanvullende PensioenUitkering niet schenken, verkopen of verpanden. Dat staat in de Wet inkomstenbelasting 2001.

5.2. Overdracht naar toegelaten aanbieder
Je mag het volledige bedrag op de rekening tussentijds overdragen naar een andere toegelaten aanbieder. Je beëindigt dan je overeenkomst met ons.

Als je de overeenkomst stopt dan breek je de renteafspraken die we met je maakten open. Je betaalt dan mogelijk opnamekosten (zie artikel 6.2). We trekken deze opnamekosten af van het brutobedrag op de rekening, inclusief de opgebouwde rente. Het bedrag dat overblijft dragen we over aan de toegelaten aanbieder. Naast de opnamekosten berekenen we geen andere kosten.

5.3. We stoppen het product
We kunnen de overeenkomst op elk moment stoppen in de volgende gevallen:

- je komt de afspraken die staan in deze overeenkomst niet na.
- je deelt gegevens of omstandigheden die invloed hebben op de overeenkomst (bijvoorbeeld verhuizing naar het buitenland) niet direct met ons.
- je beantwoordt onze vragen niet, niet op tijd, niet volledig of onjuist. Bijvoorbeeld vragen die we moeten stellen vanuit wettelijke verplichtingen, zoals identiteitscontrole en fraudeonderzoek.
- we vinden dat de relatie met jou een gevaar is of kan zijn voor de integriteit of de reputatie van de financiële sector of van ons.

Als we de overeenkomst beëindigen dan laten we je dit één maand van tevoren weten. We trekken de opnamekosten (zie artikel 6.2) en loonheffing af van het brutobedrag op je rekening, en maken het bedrag dat overblijft over naar je tegenrekening

5.4. Revisierente
Eerder stoppen om een andere reden dan in artikel 5.2, betekent dat je iets doet dat volgens de wet niet mag. Dit betekent dat je mogelijk revisierente moet betalen aan de Belastingdienst. Revisierente is maximaal 20% van het bruto-saldo op je rekening.

6. Kosten

6.1. Afsluitkosten

Als je de Aanvullende PensioenUitkering bij ons aanvraagt zonder tussenkomst van een adviseur, dan betaal je afsluitkosten. Wil je weten hoeveel afsluitkosten je moet betalen? Kijk dan op **nn.nl/apu**.

6.2. Opnamekosten

Als de Aanvullende PensioenUitkering voor het einde van een lopende uitkeringsreeks stopt vanwege een in de productvoorwaarden opgenomen reden, dan berekenen we opnamekosten over elke uitkeringsreeks.
De opnamekosten zijn een vergoeding voor het openbreken van de renteafspraken die je met ons maakte. De opnamekosten worden berekend met de volgende formule:

R × S × L

- (R): het rentepercentage van een nieuwe uitkeringsreeks minus het rentepercentage van jouw huidige uitkeringsreeks.
  Om het rentepercentage van een nieuwe uitkeringsreeks te bepalen, gaan we uit van de resterende looptijd van jouw huidige uitkeringsreeks en ronden we deze in hele jaren naar boven af.
- (S): het huidige bedrag op de rekening (saldo) van de uitkeringsreeks;
- (L): het aantal jaren (looptijd) dat je de uitkeringsreeks eerder stopt. Voor niet volledige jaren delen we het aantal dagen door het werkelijke aantal dagen in dat jaar.

Als het rentepercentage van een nieuwe uitkeringsreeks gelijk of lager is dan het rentepercentage van je huidige uitkeringsreeks, hoef je geen opnamekosten te betalen.

Rekenvoorbeeld:

- Je hebt sinds 1 juni 2021 een uitkeringsreeks met een rente van 0,15% voor een periode van 10 jaar. Op 20 maart 2025 besluit je om de uitkeringsreeks te beëindigen. Dit is 6 jaar en 73 dagen (L = 6,2) eerder dan afgesproken.
- Het actuele rentepercentage voor een nieuwe reeks van 7 jaar (resterend aantal jaren naar boven afgerond) is 2,40%. Het verschil tussen de vergelijkingsrente en de rente op de uitkeringsreeks is 2,25% (R).
- Je huidige saldo, exclusief opgebouwde maar nog niet bijgeschreven rente, is € 10.000,00 (S).
- De opnamekosten bereken je als volgt: 2,25% × € 10.000,00 × 6,2 = € 1.395,00.
- Er gaat € 1.395,00 van je bruto-saldo af gaat als je op 20 maart de uitkeringsreeks stopt.

6.3. Aanpassen hoogte kosten

We mogen de hoogte van de kosten aanpassen of andere kosten in rekening brengen. Als we dit doen, dan informeren we je hier minimaal één maand van tevoren over.

7. Bijzondere situaties

7.1. Scheiden

Als er sprake is van (echt)scheiding dan mag je het bedrag dat op de rekening staat geheel of gedeeltelijk overdragen aan je ex-partner. Dit mag alleen in de volgende drie gevallen:

- de lijfrente valt in de gemeenschap van goederen en wordt bij echtscheiding, scheiding van tafel en bed of het verbreken van een geregistreerd partnerschap verdeeld;
- je draagt de lijfrente over in het kader van de afkoop van een alimentatieverplichting;
- je draagt de lijfrente over om te voldoen aan een verplichting tot verevening van pensioenrechten.

De overdracht moet plaatsvinden naar een lijfrenteproduct bij ons of een lijfrenteproduct bij een andere toegelaten aanbieder. Dit product moet op naam staan van je ex-partner.

Als je door echtscheiding, scheiding van tafel en bed of het verbreken van een geregistreerd partnerschap (een deel van) het bedrag op de rekening overdraagt, dan stoppen we de overeenkomst en daarmee de Aanvullende PensioenUitkering. Hiervoor betaal je opnamekosten zoals uitgelegd in artikel 6.2.
We trekken deze kosten af van het brutobedrag dat op de rekening staat.

Volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 moet het bedrag dat overblijft op de rekening worden gebruikt om een lijfrente aan te kopen.
Dit kan bij ons, maar ook bij een andere toegelaten aanbieder.

7.2. Overlijden
Als je overlijdt, zetten we de uitkering voort op verkrijgende erfgenamen of legatarissen. Is dit een niet-natuurlijk persoon (bijvoorbeeld: bedrijf of stichting)? Dan stoppen we de uitkeringsreeks(en) en keren we het bedrag dat op de rekening staat in één keer uit. Hiermee eindigt dat deel van de overeenkomst.

Als we de overeenkomst veranderen of stoppen omdat je overlijdt, dan rekenen we geen opnamekosten.

8. Contact en communicatie

8.1. Hoe houden we contact met je?
De Aanvullende PensioenUitkering is een online rekening. Als je de overeenkomst accepteert dan ga je ermee akkoord dat we alleen via onze digitale kanalen contact met je hebben: **nn.nl**, **mijn.nn**, de NN App of e-mail. Zo informeren we je en sturen we documenten. Als we een document sturen via mijn.nn dan ontvang je hierover van ons een e-mail. We gebruiken hiervoor de contactgegevens die je als laatste aan ons doorgaf.

8.2. Je rekening en gegevens
Je kunt je rekening en persoonlijke gegevens bekijken in **mijn.nn** of NN App. Ook kun je hier overzichten vinden. Je zorgt zelf dat je persoonlijke gegevens kloppen.

Veranderen je contactgegevens? Pas deze dan zo snel mogelijk aan in mijn.nn of de NN App. We gebruiken je gegevens om je te informeren over je rekening.

8.3. Doorgeven instructies of mededelingen
Als je ons een opdracht geeft of een mededeling doet, dan verwachten wij dat deze duidelijk is en de juiste gegevens bevat. We zijn niet verplicht om te controleren of de opdracht of mededeling klopt. We zijn niet aansprakelijk of verantwoordelijk voor problemen die hierdoor mogelijk ontstaan.

Is een opdracht niet op tijd of niet op de door ons vooraf opgegeven manier verstuurd? Dan hoeven we deze opdracht niet uit te voeren.

8.4. Taal
De communicatie tussen de bank en de rekeninghouder of andere belanghebbenden is in het Nederlands.

8.5. Onze (contact-)gegevens
Nationale-Nederlanden Bank N.V.,
Postbus 93604,
2509 AV Den Haag.
Telefoon: 088 663 06 63,
nn.nl.

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

9. Klachten

9.1. Een klacht doorgeven
We horen het graag als we niet aan je verwachtingen voldoen. Op **nn.nl/klacht** vind je meer informatie over hoe we klachten behandelen. Hier vind je ook een formulier waarmee je een klacht kunt indienen.

Je kunt je klacht ook per post naar onze klachtendesk sturen:

Nationale-Nederlanden Bank N.V.
T.a.v. Klachtmanagement
Antwoordnummer 21
2509 VB Den Haag

Vermeld daarbij je naam, adres en het rekeningnummer.

9.2. Klacht voorleggen bij het Kifid
Als we je klacht niet naar tevredenheid oplossen, kun je de klacht voorleggen aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid):

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
T.a.v. Consumentenloket
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
(**www.kifid.nl**)

9.3. Klacht voorleggen bij rechter
Je kunt je klacht ook voorleggen aan een bevoegde Nederlandse rechter.

10. Wet- en regelgeving

10.1. Algemene Bankvoorwaarden
De Algemene Bankvoorwaarden, opgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond, gelden voor deze overeenkomst en zijn daarop van toepassing, voor zover we daarvan in deze voorwaarden niet afwijken.

10.2. Nederlands recht
Nederlands recht is van toepassing op de overeenkomst.

10.3. Aansprakelijkheid
De bank is onder meer niet aansprakelijk voor:

- schade die ontstaat door het niet op tijd of onjuist uitvoeren van een opdracht door de bank. Uitzondering hierop is de situatie waarbij de bank dit opzettelijk doet of grove schuld heeft hieraan;
- schade die direct of indirect ontstaat door het geven van onjuiste informatie door Nationale-Nederlanden Bank over (het tegoed op) de Aanvullende PensioenUitkering Uitzondering hierop is de situatie waarbij de bank dit opzettelijk doet of grove schuld heeft hieraan;
- schade die voortkomt uit verkeerd of niet volledig advies door een onafhankelijk adviseur of andere partij dan Nationale-Nederlanden;
- het door de rekeninghouder niet houden aan de verplichtingen die in de overeenkomst staan of daaruit ontstaan zijn;
- storingen in **mijn.nn**, NN App, IT-systemen, het internet en/of (telecommunicatie) netwerken;
- tekortkomingen van andere partijen waar de bank geen overwegende invloed op heeft of kan hebben.

Achterhouden saldo
Als de Belastingdienst ons aansprakelijk kan stellen voor inkomstenbelasting of revisierente die jij moet betalen, dan blokkeren we het deel van het saldo op de Aanvullende PensioenUitkering dat maximaal het aan de Belastingdienst te betalen bedrag dekt. Dat doen we tot we de vrijwaringsverklaring van de Belastingdienst van je hebben ontvangen. Daarna kunnen we het geblokkeerde saldo uitkeren.

10.4. Overname
Als de bank (gedeeltelijk) wordt overgenomen door een derde partij, geldt dat jouw rechtsverhouding met ons in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht op een derde overgaat (contractoverneming).

10.5. Nederlandse Depositogarantie
Jouw geld op rekeningen bij de bank wordt wettelijk beschermd door de Nederlandse Depositogarantie. Je geld is beschermd van 1 cent tot € 100.000. Deze bescherming geldt per persoon en voor het totale bedrag op alle rekeningen die je bij ons hebt. Voor deze bescherming hoef je niets te doen.

Zou Nationale-Nederlanden Bank failliet gaan? Door de depositogarantie kun je binnen zeven werkdagen weer bij je geld. De Nederlandsche Bank regelt de Nederlandse Depositogarantie voor de overheid. Kijk in het Informatieblad depositogarantiestelsel voor meer informatie over deze bescherming. Je ontvangt dit document bij de aanvraag en wij verstrekken deze jaarlijks. Of kijk op **nn.nl/depositogarantiestelsel** en **dnb.nl**.

10.6. Persoonsgegevens
We verwerken jouw persoonsgegevens in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Uitvoerings-wet Algemene Verordening Gegevensbescherming (UAVG). Voor meer informatie over hoe we omgaan met jouw persoonsgegevens en jouw rechten verwijzen we je naar ons

Privacy Statement op **nn.nl/mijn-privacy**. Daarin lees je welke persoonsgegevens we nog meer van jou kunnen verwerken, waarvoor we die verzamelen, gebruiken en hoelang we die bewaren.

Ook vind je daar hoe je gebruik kunt maken van je rechten en hoe we voldoen aan de AVG.

10.7. We verwachten dat je meewerkt

We kunnen nadere regels stellen aan het gebruik van de Aanvullende PensioenUitkering, de veiligheidsmaatregelen die we toepassen en de wijze waarop klantherkenning/identiteits-verificatie of autorisatie plaatsvinden bij de aanvraag of daarna. Je moet je aan deze regels houden en we verwachten dat je er alles aan doet om met ons mee te werken zodat we kunnen voldoen aan wet- en regelgeving.

10.8. Wijzigen voorwaarden

We mogen deze voorwaarden wijzigen of aanvullen. Een wijziging of aanvulling kan bijvoorbeeld nodig zijn door technische of andere ontwikkelingen zoals gewijzigde wet- en regelgeving of een herziening van ons beleid. De wijziging of aanvulling gaat in op een datum die we bepalen. We sturen je hierover minimaal twee maanden van tevoren een bericht.

Ben je het niet met de wijzigingen of aanvullingen eens? Dan heb je het recht de relatie met ons op te zeggen. Dit moet je doen binnen twee maanden nadat we de wijzigingen en/of aanvullingen naar je hebben toegezonden. Je kan de Aanvullende PensioenUitkering beëindigen en jouw lijfrente in overeenstemming met artikel 5.2 van deze voorwaarden overdragen naar een andere toegelaten aanbieder. We berekenen in dat geval de eventuele opnamekosten volgens artikel 6.2 van deze voorwaarden.

Beëindig je de rekening niet en draag je de Aanvullende PensioenUitkering ook niet binnen twee maanden over, dan zijn deze wijzigingen of aanvullingen twee maanden nadat we deze wijzigingen elektronisch hebben medegedeeld bindend en zijn deze stilzwijgend aanvaard door jou.

10.9. Artikel niet correct

Als één van de regels in de overeenkomst niet uitgevoerd kan worden, ongeldig is of nietig wordt verklaard, betekent dit niet dat de hele overeenkomst niet uitgevoerd kan worden, ongeldig is of nietig wordt verklaard. In het geval dat één regel in de overeenkomst niet uitgevoerd kan worden, ongeldig is of nietig wordt verklaard, wordt alleen die regel buiten de overeenkomst gehouden.

10.10. Aanpassing wettelijke bepaling

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.