



**nationale
nederlanden**

Productvoorwaarden

Aanvullende PensioenUitkering

Versie 1084-40.2509

Datum 9-9-2025

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](https://mijn.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 dit in geval van overlijden de opnamekosten niet van toepassing zijn. Artikel 7.2 is specifiek 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 gedeponereerd 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	2
Begrippenlijst	3
1. Aanvragen	7
1.1. De rekeninghouder	7
1.2. Lijfrenterekening	7
1.3. Het afsluiten van de overeenkomst	7
1.4. Geen lijfrentekapitaal op de rekening	7
1.5. Tegenrekening	7
1.6. Bedenktermijn	7
2. Storting saldo	7
2.1. Hoe kun je geld storten?	7
2.2. Alleen opgegeven stortingen	8
2.3. Ontvangst van storting in delen	8
2.4. Verkeerde storting	8
3. De uitkeringen	8
3.1. Uitkeringsreeks per opgegeven storting	8
3.2. Bruto uitkering verandert niet	8
3.3. Inhoudingen	8
3.4. Uitkeringsfrequentie	8
3.5. Einde rekening	9
4. Rente	9
4.1. Vast rentepercentage	9
4.2. Hoe bepalen we de rente?	9
4.3. Hoe berekenen we de rente?	9
4.4. Bijschrijven rente	10
4.5. Wanneer vergoeden we geen rente	10
5. Tussentijds stoppen	10
5.1. Je mag de rekening niet stoppen	10
5.2. Overdracht naar toegelaten aanbieder	10
5.3. We stoppen het product	10
5.4. Revisierente	10
6. Kosten	10
6.1. Distributiekosten	10
6.2. Opnamekosten	10
6.3. Aanpassen hoogte kosten	11
7. Bijzondere situaties	11
7.1. Scheiden	11
7.2. Overlijden	11

8.	Contact en communicatie	11
8.1.	Hoe houden we contact met je?	11
8.2.	Je rekening en gegevens	12
8.3.	Doorgeven instructies of mededelingen	12
8.4.	Taal	12
8.5.	Onze (contact-)gegevens	12
9.	Klachten	12
9.1.	Een klacht doorgeven	12
9.2.	Klacht voorleggen bij het Kifid	12
9.3.	Klacht voorleggen bij rechter	12
10.	Wet- en regelgeving	12
10.1.	Algemene Bankvoorwaarden	12
10.2.	Nederlands recht	12
10.3.	Aansprakelijkheid	12
10.4.	Overname	13
10.5.	Nederlandse Depositogarantie	13
10.6.	Persoonsgegevens	13
10.7.	We verwachten dat je meewerkt	13
10.8.	Wijzigen voorwaarden	13
10.9.	Artikel niet correct	14
10.10.	Aanpassing wettelijke bepaling	14

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 kan 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 distributiekosten 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. Bedenktermijn

Je hebt veertien dagen bedenktijd na de openingsdatum van de Aanvullende PensioenUitkering. Je hoeft in deze periode geen reden op te geven als je van de rekening wilt afzien. Als je van gedachten verandert en de Aanvullende PensioenUitkering toch niet wilt openen, storten we de distributiekosten (zie artikel 6.1) binnen veertien dagen terug op de bankrekening waar de storting vandaan kwam. Zorg er wel voor dat je ons op tijd vraagt om de Aanvullende PensioenUitkering te annuleren.

Let op: Het niet openen van de Aanvullende PensioenUitkering, kan negatieve fiscale gevolgen hebben. Wil je meer weten over deze mogelijke fiscale gevolgen? Neem dan contact op met je 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 een bewijs ontvangen waaruit blijkt dat we onbelaste uitkeringen mogen doen gaan we ervanuit 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 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 binnen, en fiscaal geaccepteerd zijn. 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 veranderd. Dit doen we met de volgende formule:

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

- (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 1^e uitkering, vanaf 1^e uitkering tot 2^e 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 (77 dagen):
Rente = $(€10.000 \times 0,026) / 366 \times 78$ dagen
Rent = €55,41
2. Renteberekening van 1-10-2024 tot 1-11-2024 (31 dagen):
Rente = $(€9.900,00 \times 0,026) / 366 \times 31$ dagen
Rente = €21,80
3. Renteberekening van 1-11-2024 tot 1-12-2024 (30 dagen):
Rente = $(€9.800,0 \times 0,026) / 366 \times 30$ dagen
Rent = €20,89
4. Renteberekening van 1-12-2024 tot 1-1-2025 (31 dagen):
Rente = $(€9.700,00 \times 0,026) / 366 \times 31$ 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. Distributiekosten

Als je de Aanvullende PensioenUitkering bij ons aanvraagt zonder tussenkomst van een adviseur, dan betaal je distributiekosten. Wil je weten hoeveel distributiekosten 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:

$$R \times S \times L$$

- (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: $2,25\% \times € 10.000,00 \times 6,2 = € 1.395,00$.
- 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,
www.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 tegede op) de Aanvullende PensioenUitkering Uitzondering hierop is de situatie waarbij de bank dit opzettelijk doet of grove schuld heeft hieraan;
- schade die komt door 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 www.nn.nl/depositogarantiestelsel en www.dnb.nl.

10.6. Persoonsgegevens

We verwerken jouw persoonsgegevens in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Uitvoeringswet Algemene Verordening Gegevensbescherming (UAVG). Voor meer informatie over hoe we omgaan met jouw persoonsgegevens en jouw rechten verwijzen we je naar het 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/identiteitsverificatie 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.