



De overeenkomst in het kort

Met Aanvullende PensioenOpbouw bouw je vermogen op voor een toekomstige lijfrente-uitkering als aanvulling op je pensioen. Je stort zelf geld of draagt bestaand lijfrentekapitaal over naar een geblokkeerde lijfrenterekening. Hierna kun je niet meer vrij over dit geld beschikken. Het beschikbare vermogen kun je variabel sparen of voor een bepaalde periode vastzetten tegen een vaste rente.

Voor dit product gelden specifieke fiscale regels. Meer informatie over jaarruimte en reserveringsruimte vind je in het document 'Fiscale en juridische regels'. Communicatie over dit product ontvang je voornamelijk digitaal via mijn.nn, de NN App en e-mail

Welke opties heb je?

Je kunt:

- zelf geld storten;
- lijfrentekapitaal van een andere toegelaten aanbieder laten overboeken;
- sparen op een variabele renterekening;
- geld vastzetten in één of meer deposito's met een vaste rente;
- het kapitaal of een deel hiervan omzetten in een Aanvullende PensioenUitkering bij Nationale-Nederlanden of een andere toegelaten aanbieder.

Naast sparen kun je er ook voor kiezen (een deel van) je opgebouwde saldo te beleggen. Als je hiervoor kiest, sluit je een nieuwe overeenkomst met Nationale-Nederlanden Bank. Op Aanvullende PensioenOpbouw met beheerd beleggen zijn aanvullende voorwaarden, kosten en risico's van toepassing.

Wat zijn belangrijke aandachtspunten en risico's?

- **Afsluitkosten**

Voor het aangaan van de overeenkomst betaal je eenmalig afsluitkosten.

- **Variabele rente**

Tijdens de looptijd kan de variabele rente stijgen of dalen.

- **Deposito**

De minimale storting op een deposito is € 1.000,00 en gedurende de looptijd kan er op een deposito geen geld worden bijgestort. Bij voortijdige beëindiging van een deposito kunnen opnamekosten gelden. Zie artikel 10.2 van de productvoorwaarden voor meer informatie over opnamekosten.

- **Inflatie**

Inflatie kan de koopkracht van het opgebouwde vermogen verminderen.

- **Uiterste omzettingsdatum**

Je moet het kapitaal uiterlijk in het zesde kalenderjaar na AOW-datum gebruiken om een lijfrente-uitkering aan te kopen. Hierbij geldt dat de eerste periodieke lijfrente-uitkering ook uiterlijk in het zesde kalenderjaar na AOW-datum moet plaatsvinden. Ben je te laat? Dan ben je over het volledige kapitaal ineens belasting en revisierente verschuldigd.

- **Niet-toegestaan gebruik**

Niet-toegestaan gebruik zoals te laat omzetten of afkopen kan leiden tot belastingheffing en revisierente. Hierover lees je meer in het document "Fiscale en juridische regels".

- **Overdracht naar een andere aanbieder**

Je kunt (een deel van) het saldo overdragen naar een andere toegelaten aanbieder. Bij tussentijdige beëindiging van een deposito kunnen opnamekosten gelden.

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

Productvoorwaarden

Aanvullende PensioenOpbouw

Artikel	1083-40.2610
Datum	6 oktober 2026

Inhoud

1	Aanvragen en openen.....	5
2	Bedenktijd/ontbindingsrecht.....	6
3	Geld storten.....	6
4	Variabele renterekening.....	6
5	Deposito.....	7
6	Einde van de rekening.....	7
7	De overeenkomst tussentijds beëindigen.....	8
8	Als je gaat scheiden.....	8
9	Als je overlijdt.....	8
10	Kosten.....	9
11	Communicatie.....	10
12	Klachten.....	12
13	Persoonsgegevens.....	12
14	Wijzigen van de voorwaarden.....	12
15	Wet- en regelgeving en nadere regels.....	13
16	Overig.....	14
17	Begrippen.....	15

Dit zijn de **productvoorwaarden** van Aanvullende PensioenOpbouw van Nationale-Nederlanden Bank N.V. Deze **productvoorwaarden** zijn van toepassing als je Aanvullende PensioenOpbouw opent zonder daarbij te gaan beleggen.

Met Aanvullende PensioenOpbouw kun je met de mogelijkheid van fiscale aftrek vermogen opbouwen door te sparen. Met dit vermogen kan je je pensioen aanvullen. Tijdens de looptijd staat je geld op een geblokkeerde rekening. Je kunt het dus niet opnemen.

Aanvullende PensioenOpbouw bestaat uit een **variabele renterekening** en de mogelijkheid om deposito's te openen.

Wil je beheerd beleggen bij Aanvullende PensioenOpbouw? Dan moet je dit apart aanvragen. We toetsen dan eerst of beheerd beleggen voor jou geschikt is. Als je gaat beleggen bij Aanvullende PensioenOpbouw, dan gelden de productvoorwaarden Aanvullende PensioenOpbouw met beheerd beleggen.

Deze **productvoorwaarden** bevatten belangrijke informatie. Ze zijn een onderdeel van de **overeenkomst** tussen jou en Nationale-Nederlanden Bank N.V.

In deze voorwaarden hebben we belangrijke begrippen vet gedrukt. Deze begrippen staan achteraan uitgelegd in een begrippenlijst. Boven de artikelen van deze voorwaarden staan kopjes. Deze staan er om de tekst prettig leesbaar te maken. Ze maken juridisch gezien geen onderdeel uit van de inhoud van deze voorwaarden.

In deze productvoorwaarden spreken we je aan met 'je', 'jij' of 'jouw'. Nationale-Nederlanden Bank N.V. noemen we ook 'we', 'wij', de '**bank**' of 'ons'.

1 Aanvragen en openen

1.1 Aanvullende PensioenOpbouw staat op naam van één persoon. Die persoon is de **rekeninghouder**. De **rekeninghouder** is een natuurlijk persoon met een minimumleeftijd van 18 jaar, dus geen bedrijf of instelling. Daarnaast geldt dat de **rekeninghouder**:

- in Nederland woont (exclusief Caribisch Nederland), en
- de nationaliteit van een EU-land of een (permanente) Nederlandse verblijfsvergunning heeft.

1.2 Aanvullende PensioenOpbouw is een geblokkeerde lijfrente in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001.

1.3 De **overeenkomst** voor Aanvullende PensioenOpbouw komt tot stand als wij:

- jouw aanvraag hebben ontvangen, én
- je als klant hebben geaccepteerd, én
- Aanvullende PensioenOpbouw hebben geopend.

1.4 Als je binnen een jaar na het openen van Aanvullende PensioenOpbouw geen bedrag hebt gestort, dan eindigt de **overeenkomst**. We heffen Aanvullende PensioenOpbouw dan op. Je kunt hier dan geen gebruik meer van maken.

1.5 Je bent verplicht een vaste **tegenrekening** aan ons op te geven. Deze **tegenrekening** moet op jouw naam staan. Bij het openen van Aanvullende PensioenOpbouw moet de bank waar deze **tegenrekening** loopt in Nederland gevestigd zijn.

1.6 Door het aangaan van de **overeenkomst**, verklaar je aan ons dat:

- je ons toestemming geeft om informatie uitsluitend elektronisch aan jou te verstrekken;

- we aan jou een exemplaar van deze voorwaarden hebben verstrekt, of dat je in ieder geval een exemplaar van deze voorwaarden (elektronisch) hebt kunnen opslaan en raadplegen.

1.7 Wij openen Aanvullende PensioenOpbouw voor je nadat de **overeenkomst** tot stand is gekomen. Voorafgaand aan het openen van Aanvullende PensioenOpbouw en in het kader van ons acceptatieproces, vragen wij je jouw identiteit te bevestigen in **mijn.nn**.

1.8 In verband met wettelijke verplichtingen, dienen wij de identiteit van elke (potentiële) **rekeninghouder** vast te stellen en te verifiëren. Hiervoor vragen wij van elke (potentiële) **rekeninghouder** bepaalde persoonsgegevens, andere informatie of documenten op.

1.9 Elke (potentiële) **rekeninghouder** is verplicht mee te werken aan elk verzoek van ons om zijn identiteit vast te stellen en/of te verifiëren. De (potentiële) **rekeninghouder** is verplicht om een wijziging in persoonlijke omstandigheden binnen 30 dagen na deze wijziging aan ons door te geven. Als de (potentiële) **rekeninghouder**:

- gewijzigde omstandigheden niet (tijdig) doorgeeft;
- gegevens of omstandigheden verzwijgt;
- niet (tijdig) meewerkt aan enig verzoek van ons om zijn of haar identiteit vast te stellen;

dan is de (potentiële) **rekeninghouder** aansprakelijk voor de schade die wij en/of onze medewerkers als gevolg daarvan lijden.

2 Bedenktijd/ ontbindingsrecht

- 2.1 Binnen 30 dagen na de openingsdatum heb je het recht om de rekening Aanvullende PensioenOpbouw te ontbinden (ontbindingsrecht). Je geeft dit eenvoudig aan ons door via [mijn.nn](https://mijn.nn.nl).

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

- 2.2 Bij ontbinding storten we de door jou betaalde afsluitkosten en eventueel gestorte inleg terug naar de rekening(en) waarvan wij deze hebben ontvangen. Dit doen wij uiterlijk binnen 14 dagen na ontvangst van je verzoek om je rekening te ontbinden.
- 2.3 Over bedragen die tijdelijk op de rekening hebben gestaan, vergoeden wij geen rente. Ontbinden van de spaarrekening is kosteloos.
- 2.4 Heb je binnen 30 dagen 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.

Deposito

- 2.5 Een deposito heeft geen eigen ontbindingstermijn. De mogelijkheid tot ontbinden eindigt op hetzelfde moment als voor de oorspronkelijk aangevraagde rekening Aanvullende PensioenOpbouw. Is het deposito geopend na deze termijn? Dan geldt er geen ontbindingstermijn.

3 Geld storten

- 3.1 Je kunt op de volgende manieren geld storten:

- je stort zelf geld.
- je laat het **lijfrentekapitaal** dat je bij ons of een andere bank, verzekeraar of uitvoerder hebt opgebouwd rechtstreeks storten. Je geeft de bank, verzekeraar of andere uitvoerder zelf opdracht om het kapitaal over te maken. Dat kunnen wij niet voor je doen, omdat de bank, verzekeraar of andere uitvoerder deze opdracht alleen van jou mag accepteren.

- 3.2 De bedragen die je op Aanvullende PensioenOpbouw stort, mag je – binnen de grenzen van de Wet inkomstenbelasting 2001 – aftrekken voor de heffing van inkomstenbelasting. Als je de gestorte bedragen wilt aftrekken, dan moet je voldoende aftrekrumte hebben. Je bent er zelf verantwoordelijk voor om de aftrekrumte te berekenen. Wij controleren de aftrekbaarheid van je stortingen niet. Wij gaan ervan uit dat deze volledig zijn afgetrokken voor de heffing van inkomstenbelasting.

Let op: Lijfrentekapitaal dat je stort vanuit een andere bank, verzekeraar of uitvoerder mag je niet aftrekken voor de heffing van inkomstenbelasting.

- 3.3 Wij schrijven iedere storting bij op de **variabele renterekening**.

4 Variabele renterekening

- 4.1 Bij Aanvullende PensioenOpbouw openen we altijd een **variabele renterekening**. Dit is de rekening waarop je bedragen stort en waarover wij een variabel rentepercentage vergoeden.
- 4.2 We starten met het berekenen van de rente over iedere storting op de variabele renterekening op de dag dat die storting op de rekening staat. De rente berekenen we per dag over het saldo. Hierbij gaan we uit van het werkelijke aantal dagen per maand en per jaar. We schrijven in januari van ieder jaar de rente over het voorgaande jaar bij op de variabele renterekening. We vergoeden ook variabele rente over de bijgeschreven rente.

4.3 Wij bepalen de hoogte van het variabele rentepercentage. We kunnen dit rentepercentage op ieder moment wijzigen. We informeren je van tevoren bij een wijziging van het rentepercentage. Bij het vaststellen van het rentepercentage houden wij rekening met onder andere:

- De markttrentes
- Het spaargedrag van onze klanten
- Het evenwicht tussen spaargeld en leningen
- De kosten die wij maken voor onze spaarrekeningen
- Onze concurrentiepositie, verdienmodel en de gewenste positionering in de markt
- Toepasselijke wet- en regelgeving

5 Deposito

- 5.1 Je kunt het saldo op de **variabele renterekening** geheel of gedeeltelijk vastzetten in één of meer deposito's. Dit betekent dat je over dit bedrag een vast rentepercentage krijgt over een afgesproken periode. De rente wijzigt niet tijdens de looptijd van het deposito. Het minimum-bedrag dat je stort, is € 1.000,- per deposito.
- 5.2 De looptijd van een deposito is minimaal één jaar. De maximale looptijd is het aantal volledige jaren dat Aanvullende PensioenOpbouw nog kan lopen tot de **omzettingsdatum**, met een maximum van dertig jaar.
- 5.3 We schrijven de rente steeds jaarlijks bij op het deposito. We doen dat voor het eerst één jaar na de ingangsdatum van het deposito en voor het laatst op de einddatum van het deposito. Over de bijgeschreven rente vergoeden we ook rente.
- 5.4 We starten met het berekenen van de rente over je storting op het deposito vanaf de dag dat het deposito is geopend. De rente berekenen we per dag over het saldo. Hierbij gaan we uit van het werkelijke aantal dagen per maand en per jaar.

5.5 Wij stellen de rente van het deposito vast op het moment dat het deposito ingaat.

5.6 Extra stortingen in het deposito zijn niet mogelijk. Je kunt wel een nieuw deposito afsluiten.

5.7 Op de einddatum van het deposito storten wij het saldo terug op de variabele renterekening. Vanaf dan geldt het variabele rentepercentage zoals beschreven in paragraaf 4 Variabele renterekening. Het saldo op de **variabele renterekening** blijft geblokkeerd, ook na afloop van het deposito.

5.8 Wil je het deposito voor de einddatum beëindigen? Dan brengen we mogelijk opnamekosten in rekening. Zie hiervoor paragraaf 10 Kosten.

6 Einde van de rekening

- 6.1 Volgens de fiscale wetgeving mag je Aanvullende PensioenOpbouw alleen omzetten in een **lijfrente**-uitkering die voldoet aan de voorwaarden van de Wet inkomstenbelasting 2001. Zie hiervoor ook paragraaf 7 De **overeenkomst** tussentijds beëindigen.
- 6.2 Uiterlijk op de omzettingsdatum moet je het saldo van Aanvullende PensioenOpbouw omzetten in een **lijfrente**-uitkering. Dat kan bij ons of bij een andere **toegelaten aanbieder**. De **lijfrente**-uitkering is een oudedags**lijfrente** in de zin van artikel 3.125 lid 1 onderdeel a of c of artikel 3.126a lid 4 onderdeel a van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- 6.3 Als je het saldo een jaar na de omzettingsdatum niet hebt omgezet in een **lijfrente**-uitkering, dan blijft de **overeenkomst** in stand. In dat geval laten we het saldo geblokkeerd op de **variabele renterekening** staan totdat je overlijdt. We vergoeden dan over het saldo het **variabele rentepercentage** zoals beschreven in paragraaf 4 Variabele renterekening.

Het is dan niet meer mogelijk om het saldo op de variabele renterekening geheel of gedeeltelijk onder te brengen in een deposito. Ook is het niet meer mogelijk om te starten met beleggen. Na jouw overlijden moet het spaartegoed worden gebruikt voor een nabestaandenlijfrente in de zin van artikel 3.125 lid 1 onderdeel b of artikel 3.126a lid 4 onderdeel b van de Wet inkomstenbelasting 2001.

7 De overeenkomst tussentijds beëindigen

- 7.1 Je mag de **overeenkomst** niet tussentijds beëindigen. Dit is zo geregeld in de Wet inkomstenbelasting 2001.
- 7.2 Als de **overeenkomst** toch tussentijds wordt beëindigd, dan trekken wij de opnamekosten en de wettelijk verplichte inhoudingen af van je saldo. Het is mogelijk dat je later nog revisierente moet betalen aan de Belastingdienst. Zie paragraaf 10 Kosten voor meer informatie over de opnamekosten.
- 7.3 Je mag Aanvullende PensioenOpbouw volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 niet aan iemand anders overdragen, verkopen of verpanden. Dit laatste mag alleen voor uitstel van betaling op grond van de Invorderingswet 1990. Je mag je saldo wel tussentijds overdragen naar een andere **toegelaten aanbieder**. Je beëindigt hiermee jouw **overeenkomst** met ons. Daarbij berekenen wij geen kosten, behalve als je daarbij ook een deposito beëindigt. In dat geval betaal je opnamekosten zoals omschreven in paragraaf 10 Kosten. Wij keren jouw saldo plus opgebouwde maar niet bijgeschreven rente uit ten gunste van een **lijfrente** op jouw naam bij een toegelaten aanbieder.
- 7.4 Wij kunnen de **overeenkomst** onmiddellijk beëindigen als je jouw verplichtingen uit deze voorwaarden niet nakomt. Wij informeren je daar twee weken van tevoren schriftelijk over. Wij trekken de

opnamekosten en wettelijk verplichte inhoudingen af van jouw saldo. Zie paragraaf 10 Kosten voor meer informatie over de opnamekosten.

8 Als je gaat scheiden

- 8.1 In sommige gevallen mag je jouw saldo toch geheel of gedeeltelijk aan iemand anders overdragen. Het gaat om:
- echtscheiding, scheiding van tafel en bed of het verbreken van een geregistreerd partnerschap, zoals bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001;
 - voldoen of afkoop van een alimentatieverplichting;
 - voldoen aan een verplichting tot verevening van pensioenrechten.
- 8.2 Als je vanwege echtscheiding, scheiding van tafel en bed of het verbreken van een geregistreerd partnerschap (een gedeelte van) jouw deposito overdraagt, dan beëindigen we het gehele deposito. Het is niet mogelijk een deposito gedeeltelijk te beëindigen. Bij beëindiging van een deposito brengen we opnamekosten in rekening. Zie hiervoor paragraaf 10 Kosten.
- 8.3 Bij overdracht vanwege echtscheiding moet het saldo plus opgebouwde maar niet bijgeschreven rente (na aftrek van eventuele opnamekosten, zie hiervoor paragraaf 10 Kosten) worden gebruikt voor een **lijfrente** in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001. Dat kan bij ons of bij een andere **toegelaten aanbieder**.

9 Als je overlijdt

- 9.1 Als je overlijdt, dan eindigt de **overeenkomst**. Het saldo plus opgebouwde maar niet bijgeschreven rente gaat dan naar:
- jouw echtgenoot of geregistreerd partner, voor zover het saldo bij de verdeling van de (huwelijks-) goederengemeenschap aan deze echtgenoot of partner toekomt.

- één of meer personen aan wie het saldo volgens erfrecht geheel of gedeeltelijk is toebedeeld.
- 9.2 Als het saldo naar een natuurlijk persoon gaat, dan moet het saldo plus opgebouwde maar niet bijgeschreven rente gebruikt worden voor de aankoop van een nabestaanden**lijfrente**. Dat kan bij ons of bij een andere **toegelaten aanbieder**.
- 9.3 Als het saldo volgens erfrecht is toebedeeld aan een niet-natuurlijk persoon (bijvoorbeeld een organisatie), dan keren wij het saldo plus opgebouwde maar niet bijgeschreven rente in één keer uit. De **overeenkomst** eindigt hiermee. We trekken de wettelijk verplichte inhoudingen van dit bedrag af. Het is mogelijk dat er later nog **revisierente** moet worden betaald aan de Belastingdienst.
- 9.4 Als wij de **overeenkomst** wijzigen of beëindigen als gevolg van jouw overlijden, dan brengen we geen opnamekosten in rekening.
- 9.5 Als de **rekeninghouder** overlijdt, dan moeten wij hiervan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis worden gesteld. Daarbij moet een kopie van de overlijdensakte, een verklaring van erfrecht of een verklaring van executele worden meegestuurd, waaruit het overlijden blijkt. Zolang wij niet op deze wijze in kennis zijn gesteld van het overlijden van de **rekeninghouder**, mogen wij de door de **rekeninghouder** voor zijn overlijden of ook daarna namens hem gegeven opdrachten/instructies (blijven) uitvoeren. Wij mogen opdrachten die aan ons zijn gegeven voordat of kort nadat wij in kennis zijn gesteld van het overlijden van een **rekeninghouder** rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als wij die uitvoering redelijkerwijs niet kunnen voorkomen en kunnen op geen enkele wijze verantwoordelijk of aansprakelijk worden gehouden voor mogelijke nadelige gevolgen hiervan.

- 9.6 Wij kunnen degene die na het overlijden van de **rekeninghouder** over de tegoeden van de overleden **rekeninghouder** wil beschikken, vragen om een rechtsgeldige verklaring van erfrecht te overleggen of (voor zover dit van toepassing is) een buitenlandse daarmee gelijk te stellen verklaring.

10 Kosten

- 10.1 Als je Aanvullende PensioenOpbouw rechtstreeks – zonder tussenkomst van een onafhankelijk **adviseur** of andere **bemiddelaar** – bij ons afsluit, dan betaal je hiervoor afsluitkosten. Het bedrag dat je aan afsluitkosten moet betalen, staat in je offerte.
- 10.2 Als je een deposito voor het einde van de looptijd beëindigt, dan berekenen wij opnamekosten. Deze opnamekosten houden wij in op de waarde van je deposito. Wij berekenen de opnamekosten met behulp van:

(R): het rentepercentage van een nieuw deposito min het rentepercentage van jouw lopende deposito. Voor het bepalen van het rentepercentage van een nieuw deposito nemen we de looptijd die gelijk is aan de resterende looptijd van jouw lopende deposito (naar boven afgerond).

(S): het saldo van jouw deposito.

(L): het aantal jaren dat je je deposito eerder beëindigt.

Voor niet volledige jaren geldt dat het aantal dagen wordt gedeeld door het werkelijke aantal dagen per jaar. De opnamekosten berekenen we als volgt:

$$R \times S \times L$$

Is het rentepercentage van een nieuw deposito gelijk of lager dan het rentepercentage van jouw lopende deposito? Dan hoeft je geen opnamekosten te betalen.

Voorbeeld

Je hebt op 1 juni 2022 € 20.000,00 gestort in een deposito met een looptijd van 10 jaar en je krijgt daarover 3,5% rente. Op 20 maart 2025 beëindig je je deposito. Je beëindigt het deposito 7 jaar en 73 dagen (7,2 jaar) (L) eerder. Op het moment van beëindiging is de rente voor een deposito met een looptijd van 8 jaar 5%. Het verschil tussen de rente van jouw deposito en de rente voor een nieuw deposito is 1,5% (5% – 3,5%) (R). Het saldo van het deposito is op 20 maart 2025 door de bijgeschreven rente op 1 juni 2023 en 1 juni 2024 € 21.424,50 (S).

De opnamekosten in dit voorbeeld zijn dan:

$$1,5\% \times € 21.424,50 \times 7,2 \text{ jaar} = € 2.313,85.$$

Je krijgt in dit geval bijgeschreven op jouw **variabele renterekening**:

Saldo (€ 21.424,50) – opnamekosten (€ 2.313,85) + opgebouwde maar nog niet bijgeschreven rente 1 juni 2024 tot 20 maart 2025 (€ 599,89) = € 19.710,54.

- 10.3 Wij kunnen de hoogte van de kosten aanpassen of andere kosten in rekening brengen. Dit kan bijvoorbeeld volgen uit marktomstandigheden, ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt, uitvoering van wet- en regelgeving of maatregelen van onze toezichthouders. Als we de kosten aanpassen of andere kosten in rekening brengen, dan sturen je hierover minimaal 30 dagen van tevoren een bericht. Ben je het niet eens met de aanpassing van de kosten, of dat we andere kosten in rekening brengen? Dan heb je het recht de relatie met ons op te zeggen. In dat geval heb je een maand de tijd om Aanvullende PensioenOpbouw te beëindigen en jouw **lijfrente** eventueel in overeenstemming met artikel 7.3 van deze voorwaarden onder te brengen bij een andere **toegelaten aanbieder**.

11 Communicatie

- 11.1 Je kunt wijzigingen zelf doorgeven via **mijn.nn**. Wijzigingen in jouw persoonlijke gegevens, bijvoorbeeld je naam, adres, e-mailadres, moet je onmiddellijk aan ons doorgeven.
- 11.2 Je kunt alle relevante informatie over Aanvullende PensioenOpbouw inzien via **mijn.nn**. Bijvoorbeeld de hoogte en samenstelling van het saldo en wijzigingen op Aanvullende PensioenOpbouw. Je krijgt van ons geen papieren afschriften.
- 11.3 Onze communicatie ontvang je per e-mail en/of via de berichtenbox op **mijn.nn**. Als wij een bericht in de berichtenbox op **mijn.nn** plaatsen, dan informeren we je daar per e-mail over. Hierbij gebruiken we het e-mailadres dat je als laatste aan ons hebt doorgegeven voor Aanvullende PensioenOpbouw.
- 11.4 Je bent verplicht een persoonlijk e-mailadres op te geven bij het openen van Aanvullende PensioenOpbouw.
- 11.5 Wijzig je e-mail- of postadres? Dan geef je dit zo snel mogelijk aan ons door. Als je dat niet doet, dan komt dit voor jouw eigen risico en kunnen problemen in de communicatie op geen enkele wijze aan ons worden toegerekend. Problemen in de communicatie tussen het moment dat je adresgegevens wijzigen en het moment dat dit ter kennis van ons komt, komen voor jouw rekening en risico.
- 11.6 Als we geen e-mail of postadres (meer) van je hebben, dan wordt juridisch gezien ons e-mail en/of postadres gebruikt.
- 11.7 Door acceptatie van de **overeenkomst** geef je ons toestemming om informatie uitsluitend elektronisch te verstrekken. Dit betekent dat je ermee akkoord gaat dat voor jou bestemde documenten en/of informatie naar het door jou opgegeven e-mailadres worden verstuurd en/of op **mijn.nn** en/of op **nn.nl** voor je beschikbaar zijn.

- 11.8 Er zitten risico's aan het sturen en beschikbaar stellen van informatie via internet. Je bent je hiervan bewust en accepteert deze risico's. Risico's die verband houden met het versturen van e-mails, en het niet ontvangen van door ons verstuurd e-mails, komen voor jouw rekening.
- 11.9 Wij mogen (telefoon)gesprekken tussen jou en ons opnemen. Als wij (telefoon) gesprekken opnemen, dan vertellen wij je dit voorafgaand aan het gesprek. Wij mogen deze gesprekken bewaren en archiveren, maar zijn daar niet toe verplicht. Vastgelegde (telefoon) gesprekken zullen wij in beginsel na twee jaar wissen. Wij behouden ons het recht voor om deze gegevens indien noodzakelijk, langer te bewaren. Een langere bewaartermijn kan bijvoorbeeld nodig zijn om aan geldende wettelijke bewaartermijnen te voldoen.
- 11.10 Bij Aanvullende PensioenOpbouw maak je gebruik van de persoonlijke omgeving op **mijn.nn**. Daarom zijn ook de Gebruikersvoorwaarden mijn.nn op Aanvullende PensioenOpbouw van toepassing. In de Gebruikersvoorwaarden **mijn.nn** lees je onder meer hoe en onder welke voorwaarden je gebruik kunt maken van de persoonlijke omgeving **mijn.nn**.
- 11.11 Als je ons een instructie geeft of een mededeling doet, dan moet je ervoor zorgen dat deze duidelijk is en de juiste gegevens bevat. Wij zijn niet verplicht te controleren of de instructies en mededelingen die je ons geeft juist zijn. Wij zijn niet aansprakelijk of verantwoordelijk voor problemen die hiermee verband houden.
- 11.12 Wij hoeven instructies en mededelingen niet op te volgen als je geen gebruik hebt gemaakt van de door ons vastgestelde methode voor het overbrengen van deze instructies of mededelingen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan communicatiemiddelen zoals een formulier, e-mail of **mijn.nn**.
- 11.13 Als je met ons communiceert via internet, e-mail, telefoon of andere communicatiemiddelen, dan doe je dit altijd zorgvuldig en veilig. Problemen in de (elektronische) communicatie behoren tot jouw risico. Wij kunnen daar geen verantwoordelijkheid of aansprakelijkheid voor aanvaarden.
- 11.14 Je bent verplicht om alle door ons aan jou gegeven of verstrekte bevestigingen, rapportages of andere opgaven onmiddellijk te controleren en na te gaan of de door jou gegeven opdrachten juist en volledig door ons zijn uitgevoerd. Als je opmerkt dat daarin iets niet klopt, dan ben je verplicht dit zo snel mogelijk aan ons te laten weten. Doe je dit niet binnen twee maanden nadat wij deze bevestigingen, rapportages of andere opgaven verstrekt hebben, dan geldt de inhoud van de opgaven als door jou te zijn goedgekeurd en onvoorwaardelijk aanvaard.
- 11.15 In bepaalde gevallen moeten wij informatie over jouw identiteit, adres en/of tegoeden op je Aanvullende PensioenOpbouw openbaar maken. Wij kunnen hiertoe bijvoorbeeld verplicht zijn door een verdrag, een wet, een verordening, of een gerechtelijk bevel. Als wij deze informatie een enkele keer met anderen (moeten) delen, dan brengen wij je daarvan op de hoogte. Wij brengen je niet op de hoogte als dit verboden is. Denk bijvoorbeeld aan informatie die we moeten delen met anderen in verband met een strafrechtelijk onderzoek. Ook brengen wij je niet op de hoogte dat wij informatie doorgeven als wij deze informatie doorlopend aan anderen (moeten) verstrekken. Denk bijvoorbeeld aan het opgeven van tegoeden aan de Belastingdienst.
- 11.16 In bepaalde gevallen moeten wij aan de Nederlandse Belastingdienst een opgave doen van gegevens van jou en je rekening(en). Ben je ook belastingplichtig in een land buiten Nederland? Dan kan de Nederlandse Belastingdienst gegevens over jou en je rekening(en) doorgeven aan de belastingdienst van dat land.
- 11.17 Als je een **adviseur** hebt, kunnen wij persoonsgegevens die je ons verstrekt tijdens het aanvraagproces van Aanvullende

PensioenOpbouw tot aan het moment van totstandkoming van de **overeenkomst** delen met jouw **adviseur** ten behoeve van de totstandkoming en de uitvoering van de **overeenkomst**. Komt de overeenkomst niet tot stand? Dan zullen wij geen verdere persoonsgegevens meer aan je adviseur verstrekken. Als jij of je **adviseur** bij het openen van Aanvullende PensioenOpbouw of daarna aangeeft dat **jouw adviseur** een beheerrelatie met je heeft, dan delen wij de gegevens van jouw Aanvullende PensioenOpbouw met je **adviseur** gedurende de looptijd van jouw Aanvullende PensioenOpbouw.

12 Klachten

12.1 Als wij niet aan jouw verwachting voldoen, dan horen wij dat graag van je. Op nn.nl/klacht vind je meer informatie over de behandeling van klachten en hoe je een klacht kunt indienen. Het indienen van een klacht kan kosteloos.

12.2 Lossen wij jouw klacht niet naar tevredenheid op? Leg je klacht dan voor aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid):

Stichting Klachteninstituut Financiële
Dienstverlening
T.a.v. de Ombudsman
Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
www.kifid.nl

12.3 Je kunt jouw klacht ook voorleggen aan een bevoegde Nederlandse rechter.

13 Persoonsgegevens

13.1 **Verwerking persoonsgegevens.** We bewaren en gebruiken jouw persoonsgegevens alleen voor zorgvuldig vastgestelde doelen. Zo vragen wij voor het aangaan en uitvoeren van de **overeenkomst** om persoonsgegevens zoals je naam, geboortedatum, adres, en overige

contactgegevens. Om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen zijn wij verplicht om je identiteit vast te stellen en je Burgerservicenummer (BSN) op te vragen. Wij verwerken jouw persoonsgegevens ook voor het bijhouden van onze centrale klantadministratie, ter voorkoming en bestrijding van fraude, het beheersen van risico's en het verrichten van marketingactiviteiten. In de wet wordt dit 'verwerking vanwege gerechtvaardigde belangen' genoemd.

13.2 **Verstreking van persoonsgegevens aan derden.** We kunnen jouw persoonsgegevens delen met andere personen, bedrijven en instanties. We doen dat alleen als dat nodig is voor de uitvoering van de **overeenkomst**, je daarvoor toestemming hebt gegeven of als wij daar wettelijk toe verplicht zijn. Partijen aan wie we jouw persoonsgegevens kunnen verstrekken zijn bijvoorbeeld de Belastingdienst, de Nederlandsche Bank (in verband met het Deposito Garantie Stelsel), politie en justitie en bedrijven waaraan we werkzaamheden uitbesteden.

13.3 **Toepasselijk recht.** Op alle overeenkomsten met ons is Nederlands recht van toepassing. Wij verwerken jouw persoonsgegevens in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Uitvoeringswet Algemene Verordening Gegevensbescherming (UAVG).

Voor meer informatie over hoe wij omgaan met jouw persoonsgegevens en jouw rechten verwijzen we je naar het algemene privacy statement van Nationale-Nederlanden.

14 Wijzigen van de voorwaarden

14.1 Wij hebben het recht om deze voorwaarden te wijzigen of aan te vullen. 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 wij bepalen. Wij sturen je hierover minimaal 30 dagen van tevoren een bericht. Ben je het niet eens met onze wijzigingen of aanvullingen? Dan heb je het recht de relatie met ons op te zeggen. In dat geval heb je een maand de tijd om Aanvullende PensioenOpbouw te beëindigen en jouw **lijfrente** in overeenstemming met artikel 7.3 van deze voorwaarden onder te brengen bij een andere **toegelaten aanbieder**.

- 14.2 Als een bepaling in de **overeenkomst** – waar deze voorwaarden onderdeel van zijn – (gedeeltelijk) nietig of vernietigbaar is, dan vervangen wij deze door een andere bepaling. Uiteraard zorgen we ervoor dat die nieuwe bepaling zo veel mogelijk overeenkomt met de bedoeling van de eerdere bepaling. Als een van de bepalingen uit de **overeenkomst** niet uitvoerbaar, ongeldig of nietig is, geldt of leidt dat in geen geval tot de niet-uitvoerbaarheid, ongeldigheid of nietigheid van de gehele **overeenkomst**.
- 14.3 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.
- 14.4 Het kan voorkomen dat relevante wet- of regelgeving nadere eisen stelt aan de **overeenkomst**. Hierdoor kan aanpassing van de **overeenkomst** en/of de voorwaarden nodig zijn. In dat geval zal een dergelijke wijziging automatisch deel uitmaken van de **overeenkomst**.

15 Wet- en regelgeving en nadere regels

- 15.1 Wij kunnen nadere regels stellen aan het gebruik van Aanvullende PensioenOpbouw, de veiligheidsmaatregelen die wij toepassen en de wijze waarop klantherkenning/

identiteitsverificatie of autorisatie plaatsvinden bij de aanvraag of daarna. Je moet je aan deze regels houden.

- 15.2 Wij verwachten van je dat je er alles aan doet om met ons mee te werken, zodat wij kunnen voldoen aan onze verplichtingen vanuit wet- en regelgeving.
- 15.3 Als de Belastingdienst ons aansprakelijk kan stellen voor inkomstenbelasting of **revisierente** die verschuldigd is, dan blokkeren wij een bedrag op Aanvullende PensioenOpbouw dat die aansprakelijkheid dekt. Dat bedrag houden we dan vast om eventueel de Belastingdienst te kunnen betalen.
- 15.4 Wij zijn niet aansprakelijk voor:
- schade die direct of indirect voortvloeit uit het niet, niet tijdig of onjuist uitvoeren van een opdracht, behalve als er sprake is van opzet of grove schuld van ons;
 - schade die direct of indirect voortvloeit uit onjuistheden in de informatie-verstrekking over Aanvullende PensioenOpbouw, behalve als er sprake is van opzet of grove schuld van ons;
 - schade die voortvloeit uit onjuiste of onvolledige advisering door een onafhankelijk **adviseur** of andere **bemiddelaar**;
 - (gevolg)schade, gederfd inkomen, gederfde winst of schade die het gevolg is of samenhangt met enige tekortkoming in de nakoming van de **overeenkomst** door of onrechtmatige daad van jou.
- 15.5 Het kan zijn dat de **bank** haar bedrijfsactiviteiten geheel of gedeeltelijk overdraagt aan een derde partij. Je gaat ermee akkoord dat in dat geval:
- jouw rechtsverhouding met ons in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht op een derde overgaat (contractoverneming), of
 - onze schuld aan jou (gedeeltelijk) door een derde wordt overgenomen (schuldoverneming).

- 15.6 De Algemene Bankvoorwaarden, opgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond, zijn ook van toepassing op de **overeenkomst** voor zover we daarvan in deze voorwaarden niet van afwijken.

Vergissingen herstellen

- 15.7 Als wij vaststellen dat we een vergissing hebben gemaakt, herstellen we deze zo snel mogelijk. Dit geldt bijvoorbeeld bij een foute boeking op je rekening. Wij mogen een vergissing herstellen zonder dat je hiermee hebt ingestemd.

Auteursrecht

- 15.8 Op alle informatie die wij je in het kader van Aanvullende PensioenOpbouw verstrekken, rust een auteursrecht. De informatie die wij je geven, mag je niet zonder onze toestemming kopiëren, bewerken, vermenigvuldigen en/of verspreiden.

16 Overig

- 16.1 Nationale-Nederlanden Bank N.V. is gevestigd te Den Haag. Je kunt contact met ons opnemen via nn.nl of postbus 93604, 2509 AV Den Haag.
- 16.2 Nationale-Nederlanden Bank N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer: 52605884. De bank beschikt over een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. gevestigd te Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam.

- 16.3 De **bank** is een kredietinstelling met de bevoegdheid tot het verlenen van beleggingsdiensten die is ingeschreven in het register van De Nederlandsche Bank N.V. zoals bedoeld in artikel 1:107 van de Wet op het financieel toezicht. De bank is als financiële dienstverlener opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12041350.

Garantieregelingen

- 16.4 In het geval van een faillissement van de **bank** waardoor de bank niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen die verbandhouden met de **overeenkomst**, kun je mogelijk een beroep doen op het Nederlandse depositogarantiestelsel. In het 'Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wet financieel toezicht (Wft)' staat beschreven of je hier recht op hebt. Meer informatie over deze garantieregelingen vind je op nn.nl. Voor het depositogarantiestelsel (DGS) vind je ook meer informatie op het Informatieblad DGS dat we elk jaar verstrekken.

17 Begrippen

Adviseur

Diegene die je adviseert en eventueel ook voor je bemiddelt bij de totstandkoming van de **overeenkomst**.

Algemene Bankvoorwaarden

De algemene voorwaarden die gelden op het moment dat je de **overeenkomst** aangaat, zoals opgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken en neergelegd bij de griffie van de rechtbank Amsterdam, of voorwaarden die daarvoor in de plaats komen.

Bank

Nationale-Nederlanden Bank N.V. statutair gevestigd in Den Haag, Postbus 93604, 2509 AV Den Haag, www.nn.nl.

Bemiddelaar

Diegene die bemiddelt bij de totstandkoming van de **overeenkomst**.

Lijfrente

Een lijfrente is een geblokkeerde rekening waarop geld wordt ingelegd om later een periodieke uitkering te krijgen. Het is een lijfrente in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001.

Mijn.nn

De beveiligde online omgeving van de **bank** waarop de **rekeninghouder** toegang kan krijgen tot Aanvullende PensioenOpbouw en waar de **bank** via de berichtenbox mededelingen kan doen aan de **rekeninghouder**, bijvoorbeeld over wijzigingen in **voorwaarden**.

NN.nl

De openbare website van Nationale-Nederlanden www.nn.nl.

Omzettingsdatum

Uiterlijk 31 december, 5 jaar na het jaar waarin je de AOW-leeftijd bereikt.

Overeenkomst

De overeenkomst Aanvullende PensioenOpbouw die je met ons sluit. De **overeenkomst** is schriftelijk vastgelegd in:

- de offerte en/of het aanvraagformulier;
- de Bevestiging Aanvullende PensioenOpbouw;
- deze voorwaarden;
- de Gebruikersvoorwaarden [mijn.nn](http://mijn.nn.nl);
- de **Algemene Bankvoorwaarden**.

Productvoorwaarden

Deze productvoorwaarden Aanvullende PensioenOpbouw van Nationale-Nederlanden Bank N.V.

Rekeninghouder

De persoon die Aanvullend PensioenOpbouw bij ons aanhoudt.

Revisierente

De rente die je aan de Belastingdienst moet betalen als je met jouw Aanvullende PensioenOpbouw een handeling verricht die wettelijk niet is toegestaan. De **revisierente** is meestal 20% van het saldo op Aanvullende PensioenOpbouw plus de opgebouwde maar niet bijgeschreven rente.

Tegenrekening

De betaalrekening van de **rekeninghouder** bij een **bank** in Nederland of een ander land dat is aangesloten bij de Single European Payments Area (SEPA). Iedere Aanvullende PensioenOpbouw rekening heeft één **tegenrekening**.

De **tegenrekening** moet op dezelfde naam staan als Aanvullende PensioenOpbouw.

Toegelaten aanbieder

Een persoon of instelling (bank, verzekeraar of pensioenfonds) die volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 **lijfrenten** mag aanbieden.

Variabele renterekening

De geblokkeerde rekening van Aanvullende PensioenOpbouw waarop je bedragen stort en waarvandaan je bedragen kunt overboeken naar een deposito.