



nationale  
nederlanden

Productvoorwaarden

## NN Levensloopplan

---

Artikel	2332-40.1511
Datum	1 november 2015

---

# Inhoud

		pagina
1	Definities	3
2	Algemeen	3
3	Gebruik Levenslooptrekening en communicatie	3
4	Tegenrekening	4
5	Storten	4
6	Opnames	4
7	Opdrachten	4
8	Rente	5
9	Rekeningoverzicht en jaaropgave	5
10	Overlijden	5
11	Wijzigingen	5
12	Looptijd en beëindiging	5
13	Aansprakelijkheid	6
14	Naleving wet- en regelgeving en nadere regels	6
15	Wet bescherming persoonsgegevens	6
16	Contractovername	6
17	Geschillen	6
18	Garantieregeling	7
19	Nederlands recht	7
20	Taal	7
21	Wijziging Productvoorwaarden	7

## Artikel 1 Definities

In deze Productvoorwaarden wordt verstaan onder:

**Algemene Bankvoorwaarden:** de Algemene Bankvoorwaarden, op 27 juli 2009 door de Nederlandse Vereniging van Banken gedeponereerd onder nummer 61/2009 ter griffie van de rechtbank te Amsterdam en gepubliceerd op de website van de Bank. De laatste versie van de Algemene Bankvoorwaarden is altijd van toepassing.

**Bank:** 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.

**Levensloopregeling:** de levensloopregeling zoals beschreven in hoofdstuk IIC van de Wet op de Loonbelasting 1964, op 31 december 2011.

**Levenslooprekening:** de spaarrekening van de Rekeninghouder bij de Bank zoals bedoeld in deze Productvoorwaarden.

**Opdracht:** elke opdracht die de Rekeninghouder geeft aan de Bank. Hiermee bedoelen we ook alle berichten, mededelingen aan de Bank en Opnameverzoeken.

**Opnameverzoek:** opdracht tot het (periodiek) overboeken van (een deel van) het tegoed op de Levenslooprekening naar de Tegenrekening.

**Overeenkomst:** de tussen de Rekeninghouder en de Bank gesloten overeenkomst over de Levenslooprekening. Deze overeenkomst bestaat uit de aanvraag, deze Productvoorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden.

**Productvoorwaarden:** deze algemene voorwaarden.

**Rekeninghouder:** de persoon op wiens naam de Levenslooprekening staat. Dit is een natuurlijk persoon, wonend in Nederland en die deze rekening gebruikt voor de Levensloopregeling.

**Tegenrekening:** de Tegenrekening Werkgever of de Tegenrekening Rekeninghouder die op grond van artikel 4 aan de Levenslooprekening is gekoppeld.

**Tegenrekening Rekeninghouder:** de Nederlandse betaalrekening die de Rekeninghouder als tegenrekening heeft opgegeven. Deze rekening moet lopen bij een bank in Nederland met een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V., in euro's zijn en op naam staan van de Rekeninghouder.

**Tegenrekening Werkgever:** de Nederlandse betaalrekening van de Werkgever die als tegenrekening is opgegeven. Deze rekening moet lopen bij een bank in Nederland met een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en in euro's zijn.

**Werkgever:** de werkgever van de Rekeninghouder die aan de Levenslooprekening is gekoppeld en die de Levensloopregeling mogelijk maakt voor de Rekeninghouder.

## Artikel 2 Algemeen

**2.1** Naast de Productvoorwaarden zijn ook de Algemene Bankvoorwaarden van toepassing op de relatie tussen de Rekeninghouder en de Bank. Als er sprake is van een afwijking tussen deze Productvoorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden, dan gaan de bepalingen in de Productvoorwaarden voor.

**2.2** Als één van de bepalingen uit de Overeenkomst niet-uitvoerbaar, ongeldig of nietig is, dan heeft dit geen gevolgen voor de rest van de Overeenkomst. Als blijkt dat een bepaling daadwerkelijk niet-uitvoerbaar, ongeldig of nietig is, dan gaan we ervanuit dat deze bepaling nooit heeft bestaan.

## Artikel 3 Gebruik Levenslooprekening en communicatie

**3.1** De Levenslooprekening is enkel en alleen bestemd voor sparen op grond van de Levensloopregeling. De Rekeninghouder staat er voor in dat het opgebouwde saldo op de Levenslooprekening alleen van hemzelf is en niet wordt aangehouden voor derden. Ook staat de Rekeninghouder er voor in dat het saldo niet afkomstig is van illegale activiteiten.

**3.2** Een debetsaldo/roodstand op de Levenslooprekening is niet toegestaan.

**3.3** De rekeninghouder heeft een vorderingsrecht op het tegoed op de Levenslooptrekening op de Bank. Dat betekent dat hij over het tegoed kan beschikken binnen de regels van de Levenslooptregeling. Dit vorderingsrecht kan niet aan een derde worden overgedragen en/of verpand.

**3.4** De Bank stuurt alle communicatie die betrekking heeft op de Levenslooptrekening schriftelijk aan de Rekeninghouder.

#### **Artikel 4 Tegenrekening**

**4.1** De Levenslooptrekening is gekoppeld aan één tegenrekening, de Tegenrekening Werkgever. Als er geen Tegenrekening Werkgever beschikbaar is, dan is de Levenslooptrekening gekoppeld aan de Tegenrekening Rekeninghouder.

**4.2** De Rekeninghouder mag de Tegenrekening wijzigen. Een verzoek tot wijziging van de Tegenrekening Werkgever moet ondertekend worden door zowel de Rekeninghouder als de Werkgever.

**4.3** Een nieuwe Tegenrekening Werkgever moet op precies dezelfde naam staan als de Werkgever. Een nieuwe Tegenrekening Rekeninghouder moet op precies dezelfde naam staan als de Rekeninghouder. Na het wijzigen van de Tegenrekening blokkeert de Bank de Levenslooptrekening totdat blijkt dat de nieuwe Tegenrekening op de juiste naam staat.

#### **Artikel 5 Storten**

**5.1** Alleen de Werkgever of een andere levenslooptuitvoerder kan geld storten op de Levenslooptrekening. De Rekeninghouder mag niet zelf rechtstreeks geld op de Levenslooptrekening storten.

**5.2** Stortingen op de Levenslooptrekening mogen alleen in euro vanaf de Tegenrekening gedaan worden. Contante stortingen zijn niet mogelijk.

**5.3** Is een storting niet afkomstig van de Tegenrekening of een andere levenslooptuitvoerder? Dan stort de Bank het bedrag terug naar de rekening van herkomst.

**5.4** Als de Rekeninghouder ziet dat er sprake is van een onterechte inleg, dan moet hij de Bank Opdracht geven om dit bedrag terug te boeken naar de rekening van herkomst.

**5.5** Zijn volgens de Werkgever de in de Levenslooptregeling genoemde inleggrenzen overschreden? Dan accepteert de Rekeninghouder dat de Bank een opdracht tot terugstorten van de Werkgever uitvoert. Wat de grenzen zijn van uw Levenslooptregeling, kunt u navragen bij uw werkgever.

#### **Artikel 6 Opnames**

**6.1** De Rekeninghouder kan een Opnameverzoek doen voor een (periodieke) uitkering. De Rekeninghouder vult dan het opnameformulier in en ondertekent dit samen met de Werkgever. Als er geen Werkgever is, dan hoeft het opnameformulier alleen door de Rekeninghouder ondertekend te worden. Het is dan alleen mogelijk het gehele saldo in een keer uit te laten keren. Het opnameformulier staat op [www.nn.nl/levensloop](http://www.nn.nl/levensloop) of is op te vragen via onze klantenservice.

**6.2** De Bank mag uitgaan van de juistheid van een Opdracht. Het formulier kan per post of email worden gestuurd naar [Bancaireservices@nn.nl](mailto:Bancaireservices@nn.nl) of Nationale Nederlanden DP 1.13 OPS sparen Postbus 93604 2509 AV te Den Haag

**6.3** De Rekeninghouder zorgt er voor dat er op de Levenslooptrekening voldoende saldo aanwezig is om de gewenste opname(n) te kunnen doen.

**6.4** De Bank keert uit op de Tegenrekening van de Werkgever. Periodieke uitkeringen worden gedaan met de frequentie die is aangegeven op het opnameformulier. Eenmalige uitbetalingen keert de Bank zo spoedig mogelijk uit.

**6.5** Als er geen Werkgever meer is, dan keert De Bank uit op de Tegenrekening Rekeninghouder. In dat geval houdt de Bank alle wettelijk verplichte inhoudingen in op het uit te keren bedrag.

**6.6** Doet de Rekeninghouder een Opnameverzoek om (een deel van) het saldo naar een andere levenslooptuitvoerder uit te keren? Dan moet de Rekeninghouder aantonen dat de rekening bij de andere financiële instelling een rekening betreft die valt onder de Levenslooptregeling.

#### **Artikel 7 Opdrachten**

**7.1** De Rekeninghouder kan Opdrachten alleen schriftelijk doorgeven.

**7.2** De Rekeninghouder staat er voor in dat de Opdrachten juist zijn.

**7.3** De Bank is bevoegd om Opdrachten (eventueel tijdelijk) niet uit te voeren. Dit kan onder meer in de volgende gevallen:

- er is onvoldoende saldo op de Levenslooptrekening om de Opdracht geheel uit te voeren;
- er is beslag gelegd op tegoeden van de Rekeninghouder bij de Bank;

- er is door/voor de Rekeninghouder faillissement aangevraagd of de wettelijke schuldsaneringsregeling voor natuurlijke personen is van toepassing verklaard op de Rekeninghouder;
- de Rekeninghouder is onder curatele gesteld;
- de Levenslooptekening van de Rekeninghouder is onder bewind gesteld. In dit geval worden Opdrachten alleen uitgevoerd met toestemming van de bewindvoerder;
- storing in de technische systemen van de Bank;
- onderhoudswerkzaamheden van de systemen van de Bank.

## Artikel 8 Rente

**8.1** De Bank vergoedt een variabele rente over maximaal een tegoed van € 1.000.000,- op de Levenslooptekening. De rentetarieven zijn effectief op jaarbasis. De Bank kan de rente en de hoogte van het (maximale) rentedragende tegoed op ieder moment wijzigen.

**8.2** De Bank informeert de Rekeninghouder schriftelijk of per e-mail over een wijziging in de rente en/of in de hoogte van het rentedragende tegoed. Het actuele rentepercentage staat ook op nn.nl. Rentewijzigingen gaan direct op het door de Bank aangegeven moment in.

**8.3** Over het bedrag dat wordt bijgeschreven op de Levenslooptekening, wordt nog diezelfde dag rente berekend. De rente wordt per dag over het uitstaande saldo berekend. Hierbij gaat de Bank uit van het werkelijke aantal dagen per maand en per jaar. Bij een Levenslooptekening duurt een jaar van 1 januari tot en met 31 december van het jaar.

**8.4** De rente wordt per jaar achteraf uitgekeerd door dit bij te schrijven op de Levenslooptekening. Deze bijschrijving vindt plaats op de eerste dag na 1 januari waarop dit volgens de systemen van de Bank verwerkt kan worden met 1 januari als valutadatum.

**8.5** Na beëindiging van de overeenkomst wordt de opgebouwde rente van dat jaar tot aan het moment van het einde van de Levenslooptekening uitgekeerd. Dit gebeurt door overboeking naar de Tegenrekening.

## Artikel 9 Rekeningoverzicht en jaaropgave

**9.1** De Rekeninghouder ontvangt na elke transactie een papieren rekeningoverzicht.

**9.2** De Bank verstrekt elk jaar uiterlijk in februari een jaaropgave aan de Rekeninghouder waarop het saldo van de Levenslooptekening staat.

**9.3** De Bank heeft de bevoegdheid om op verzoek van de (voormalige) Werkgever het saldo aan deze (voormalige) Werkgever te verstrekken.

## Artikel 10 Overlijden

**10.1** Als de Rekeninghouder overlijdt en de Bank ontvangt een akte van overlijden, dan blokkeert de Bank de Levenslooptekening. De bank heft de blokkering op als bekend is wie de erfgenamen zijn. Het tegoed op de Levenslooptekening wordt dan overgemaakt naar de Werkgever. Als er geen Werkgever is, dan wordt het tegoed overgemaakt aan de erfgenamen. De Bank mag eisen dat de erfgenamen bepaalde documenten moeten overleggen. Denk hierbij aan bijvoorbeeld een verklaring van erfrecht en/of een verklaring van het Centraal Testamentenregister (CTR).

## Artikel 11 Wijzigingen

**11.1** De Rekeninghouder kan de Levenslooptekening niet op een andere naam zetten of een andere Rekeninghouder toevoegen.

**11.2** De Rekeninghouder moet een wijziging in zijn persoonlijke gegevens, zoals zijn naam, adres, e-mailadres, onmiddellijk schriftelijk aan de Bank doorgeven.

## Artikel 12 Looptijd en beëindiging

**12.1** De Overeenkomst geldt tot 31 december 2021 of als dat eerder is tot het moment waarop de wetgever de Levenslooptekening beëindigt.

**12.2** Na afloop van de termijn zoals bedoeld in artikel 12.1, wordt het resterende saldo op de Levenslooptekening overgemaakt op de Tegenrekening.

**12.3** De Rekeninghouder kan de Overeenkomst, zonder opgave van reden, kosteloos beëindigen. Dit moet schriftelijk. Een Opdracht tot beëindiging geldt als Opnameverzoek.

**12.4** De Bank mag de Overeenkomst onder opgave van redenen altijd beëindigen. In ieder geval zegt de Bank de Overeenkomst op als:

- naar de mening van de Bank van de Levenslooptekening gebruik wordt gemaakt op een wijze die in strijd is met de Levenslooptekening;

- de Rekeninghouder de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt of – indien eerder – de pensioendatum die van toepassing is op de Rekeninghouder;
- de Rekeninghouder gedurende een periode van drie jaar geen bedrag op het Levensloopplan heeft ingelegd of opgenomen en het saldo lager is dan € 500,-.

**12.5** Als er geen saldo meer staat op de Levenslooptrekening, dan heft de Bank de rekening op.

### Artikel 13 Aansprakelijkheid

De Bank is nooit aansprakelijk voor gevolg- of indirecte schade. Hieronder valt ook misgelopen inkomen of winst. De Bank is niet aansprakelijk voor schade die ontstaat door omstandigheden die de bank niet toe te rekenen zijn. Hieronder vallen onder meer de volgende omstandigheden:

- als de rekeninghouder zich niet aan zijn eigen verplichtingen houdt. Het gaat hier om de verplichtingen die in de overeenkomst staan vermeld of daaruit voortvloeien;
- IT-systemen, het internet en/of (telecommunicatie) netwerken die buitengebruik zijn of een storing hebben;
- tekortkomingen van andere partijen waar de Bank geen overwegende invloed op heeft of kan hebben;
- 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 over (het tegoed op) de Levenslooptrekening.

### Artikel 14 Naleving wet- en regelgeving en nadere regels

**14.1** De Rekeninghouder werkt volledig mee met de Bank zodat de Bank kan voldoen aan haar verplichtingen vanuit wet- en regelgeving.

**14.2** De Bank kan nadere regels stellen aan het gebruik van de Levenslooptrekening, de wijze waarop Opdrachten worden gegeven, de veiligheidsmaatregelen die de bank toepast en de wijze waarop klantherkenning/identiteitsverificatie of autorisatie plaatsvinden. De Rekeninghouder moet zich aan deze regels houden.

### Artikel 15 Wet bescherming persoonsgegevens

**15.1** Bij het verwerken van persoonsgegevens houdt de Bank zich aan de regels van de Wet bescherming persoonsgegevens. De bank gebruikt persoonsgegevens voor de volgende activiteiten:

- de beoordeling en acceptatie van (potentiële) cliënten;
- het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten met cliënten;
- het administreren van producten;
- het verwerken van betalingsopdrachten;
- statistische analyses;
- marketingactiviteiten;
- fraudepreventie;
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- klantbeheer.

Meer informatie over doeleinden en verwerkingen van persoonsgegevens binnen de bank vindt u in het Privacy Statement op [www.nn.nl/privacy](http://www.nn.nl/privacy).

**15.2** Nationale-Nederlanden Bank N.V., Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. en Nationale Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V. maken onderdeel uit van dezelfde groep. U kunt ook benaderd worden met aanbiedingen voor schade-, levensverzekeringen of bankproducten van deze maatschappijen.

### Artikel 16 Contractovername

De Bank kan in het kader van overdracht van haar bedrijfsactiviteiten, of een gedeelte daarvan, haar rechtsverhouding met de Rekeninghouder geheel of gedeeltelijk overdragen aan een andere in Nederland gevestigde bank. De Rekeninghouder geeft de Bank bij alvast toestemming voor een dergelijke overdracht. Een rechtsverhouding is de juridische relatie tussen de Bank en de Rekeninghouder.

### Artikel 17 Geschillen

**17.1** De Rekeninghouder kan een klacht over de Overeenkomst of de uitvoering daarvan indienen bij de directie van de bank. De Rekeninghouder vermeldt daarbij zijn naam, adres en het rekeningnummer. De klacht kan gericht worden naar:

Nationale-Nederlanden Bank N.V.  
Postbus 93604  
2509 AV Den Haag

**17.2** Wordt de klacht niet naar tevredenheid opgelost door de directie van de Bank? Dan kan

de Rekeninghouder zijn klacht voorleggen 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

**17.3** De Rekeninghouder kan ook zijn klacht voorleggen aan een bevoegde Nederlandse rechter.

De Bank beëindigt dan de Overeenkomst. Daarbij neemt de Bank de artikelen 6., 6.5, 6.6 en 8.5 van de Productvoorwaarden in acht.

## **Artikel 18 Garantierегeling**

**18.1** Als De Nederlandsche Bank constateert dat de Bank niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen, krijgt de Rekeninghouder die één (of meer) spaarrekening(en) bij de Bank aanhoudt, maximaal € 100.000,- uitgekeerd. Dit gebeurt op grond van het 'Besluit bijzondere prudentie maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft' (het besluit). Onder rekeninghouder verstaan we een consument of een kleine onderneming.

**18.2** De Rekeninghouder moet voldoen aan de criteria die in het Besluit gesteld worden om voor de uitkering in aanmerking te komen.

**18.3** De uitkering is onder meer gebaseerd op het saldo van de spaarrekening op dat moment. Voor beantwoording van de vraag of een beroep op het besluit mogelijk is, is de tekst van het Besluit bepalend. Zie voor meer informatie [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

## **Artikel 19 Nederlands recht**

Op de Overeenkomst is het Nederlands recht van toepassing.

## **Artikel 20 Taal**

De communicatie tussen de Bank en de Rekeninghouder of andere belanghebbenden is in het Nederlands.

## **Artikel 21 Wijziging Productvoorwaarden**

**21.1** De Bank mag deze Productvoorwaarden op elk moment wijzigen of aanvullen. Dertig dagen nadat de wijzigingen en aanvullingen van de Productvoorwaarden aan de Rekeninghouder zijn verzonden, zijn deze definitief.

**21.2** Gaat de Rekeninghouder niet akkoord met de aankomende wijzigingen en/of aanvullingen? Dan moet hij dit binnen dertig dagen na de bekendmaking per e-mail of schriftelijk aan de Bank laten weten.