



Productvoorwaarden

## Aanvullende PensioenOpbouw

Dit zijn de productvoorwaarden van Aanvullende PensioenOpbouw van **Nationale-Nederlanden**. Met Aanvullende PensioenOpbouw zet u geld vast en bouwt u met belastingvoordeel aanvullend pensioen op. 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.

---

<b>Artikel</b>	1083-40.2203
<b>Datum</b>	1 april 2015

---

# Inhoud

		pagina
1	Aanvragen en openen	3
2	Als u zich bedenkt	3
3	Geld storten	3
4	Variabele renterekening	3
5	Deposito	4
6	Uitkering ontvangen	4
7	De overeenkomst tussentijds beëindigen	4
8	Als u gaat scheiden	5
9	Als u overlijdt	5
10	Kosten	5
11	Communicatie	6
12	Klachten	6
13	Gebruik van persoonsgegevens	6
14	Wijzigen van de voorwaarden	7
15	Wet- en regelgeving en nadere regels	7
16	Begrippen	7

## 1 Aanvragen en openen

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

- woonachtig is in Nederland (niet de Nederlandse Antillen), en
- de nationaliteit van een EU-land of een (permanente) Nederlandse verblijfsvergunning heeft.

**1.2** Volgens de fiscale wetgeving mag u Aanvullende PensioenOpbouw alleen omzetten in een **lijfrente**-uitkering die voldoet aan de voorwaarden van de Wet inkomstenbelasting 2001. Zie hiervoor ook onderdelen 6 Uitkering ontvangen en 7 De overeenkomst tussentijds beëindigen.

**1.3** Aanvullende PensioenOpbouw is een geblokkeerde lijfrenterekening in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001.

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

- uw aanvraag hebben ontvangen, én
- u als klant hebben geaccepteerd, én
- Aanvullende PensioenOpbouw hebben geopend.

**1.5** Als er na een jaar geen bedrag is gestort, dan eindigt de **overeenkomst** en heffen we Aanvullende PensioenOpbouw op. U kunt hier dan geen gebruik meer van maken.

**1.6** Een vaste tegenrekening is verplicht. Deze tegenrekening moet op uw naam staan bij een bank die in Nederland is gevestigd en in het bezit is van een bankvergunning van De Nederlandsche Bank.

## 2 Als u zich bedenkt

**2.1** U heeft veertien dagen bedenktijd na opening van Aanvullende PensioenOpbouw. Als u zich bedenkt en Aanvullende PensioenOpbouw toch niet wilt openen, dan maken we het gestorte bedrag binnen veertien dagen over naar de bankrekening waar het vandaan kwam. U hoeft hiervoor geen reden op te geven. Zorg ervoor dat uw verzoek binnen de veertien dagen bedenktijd via [banksparen@nn.nl](mailto:banksparen@nn.nl) aan ons is doorgeven.

**Let op:** Als u Aanvullende PensioenOpbouw toch niet wilt openen, dan kan dat fiscale gevolgen hebben. Neem hiervoor contact op met uw **adviseur**.

**2.2** Over het bedrag dat tijdelijk op Aanvullende PensioenOpbouw heeft gestaan, vergoeden we geen rente.

## 3 Geld storten

**3.1** U kunt op de volgende manieren geld storten:

- u stort zelf geld.
- u laat het **lijfrentekapitaal** dat u bij ons of een andere bank, verzekeraar of uitvoerder heeft opgebouwd rechtstreeks storten. Dit kapitaal moet voldoen aan de Wet inkomstenbelasting 2001. U geeft de bank, verzekeraar of andere uitvoerder zelf opdracht om het kapitaal over te maken. Dat kunnen wij niet voor u doen, omdat de bank, verzekeraar of andere uitvoerder deze opdracht alleen van u mag accepteren.

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

**Let op:** Lijfrentekapitaal dat u stort vanuit een andere bank, verzekeraar of uitvoerder mag u niet aftrekken.

**3.3** Wij schrijven iedere storting bij op de variabele renterekening. De variabele renterekening is de rekening waar al het geld in eerste instantie op wordt gestort.

**3.4** Als u bij aanvraag kiest voor een deposito, dan maken wij uw storting op de variabele renterekening over naar het deposito. U hoeft hier niets voor te doen.

## 4 Variabele renterekening

**4.1** Bij Aanvullende PensioenOpbouw openen we altijd een variabele renterekening. Dit is de rekening waarop u de 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 rentepercentage en we kunnen dit percentage op ieder moment wijzigen. We informeren u van tevoren bij een wijziging van het rentepercentage.

## 5 Deposito

**5.1** U kunt het saldo op de variabele renterekening geheel of gedeeltelijk vastzetten in één of meer deposito's. Dit betekent dat u 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 u stort, is € 1.000,- per deposito.

**5.2** De looptijd van een deposito is minimaal één en maximaal dertig jaar. Het deposito eindigt uiterlijk op de omzettingsdatum: 31 december, 5 jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.

**5.3** We schrijven de rente steeds jaarlijks bij op het deposito, 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 uw 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. U 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 onderdeel 4 Variabele renterekening. Het saldo blijft geblokkeerd, ook na afloop van het deposito.

## 6 Uitkering ontvangen

**6.1** Uiterlijk op de omzettingsdatum – 31 december, 5 jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt – moet u 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 oudedagslijfrente in de zin van artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001.

**6.2** Als u het saldo een jaar na de omzettingsdatum niet heeft omgezet in een **lijfrente**-uitkering, dan blijft de **overeenkomst** in stand. In dat geval laten we het saldo geblokkeerd op de variabele renterekening staan. We vergoeden dan over het saldo het variabele rentepercentage zoals beschreven in onderdeel 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.

## 7 De overeenkomst tussentijds beëindigen

**7.1** U mag de **overeenkomst** niet tussentijds beëindigen. Dit is zo geregeld in de Wet inkomstenbelasting 2001. Ook mag u Aanvullende PensioenOpbouw volgens deze wet niet overdragen, verkopen of verpanden. Dit mag alleen voor uitstel van betaling op grond van de Invorderingswet 1990.

**7.2** Als de **overeenkomst** toch tussentijds wordt beëindigd, dan trekken wij de opnamekosten en de wettelijk verplichte inhoudingen af van uw saldo. Het is mogelijk dat u later nog **revisierente** moet betalen aan de Belastingdienst. Zie onderdeel 10 Kosten voor meer informatie over de opnamekosten.

**7.3** U mag uw saldo tussentijds overdragen naar een andere **toegelaten aanbieder**. U beëindigt hiermee uw **overeenkomst** met ons. Daarbij berekenen wij geen kosten, behalve als u daarbij ook een deposito beëindigt. In dat geval betaalt u opnamekosten zoals omschreven in onderdeel 10 Kosten. Wij keren uw saldo plus opgebouwde maar niet bijgeschreven rente uit ten gunste van een lijfrente op uw naam bij een **toegelaten aanbieder**.

**7.4** Wij kunnen de **overeenkomst** onmiddellijk beëindigen als u uw verplichtingen uit deze voorwaarden niet nakomt. Wij informeren u daar twee weken van tevoren schriftelijk over. Wij trekken de opnamekosten en wettelijk verplichte inhoudingen af van uw saldo. Zie onderdeel 10 Kosten voor meer informatie over de opnamekosten.

## 8 Als u gaat scheiden

**8.1** In sommige gevallen mag u uw saldo toch geheel of gedeeltelijk 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 u vanwege echtscheiding, scheiding van tafel en bed of het verbreken van een geregistreerd partnerschap (een gedeelte van) uw 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 onderdeel 10 Kosten.

**8.3** Bij overdracht vanwege echtscheiding moet het saldo plus opgebouwde maar niet bijgeschreven rente (na aftrek van eventuele opnamekosten, zie hiervoor onderdeel 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 u overlijdt

**9.1** Als u overlijdt, dan eindigt de overeenkomst. Het saldo plus opgebouwde maar niet bijgeschreven rente gaat dan naar:

- uw 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 uw overlijden, dan brengen we geen opnamekosten in rekening.

## 10 Kosten

**10.1** Als u Aanvullende PensioenOpbouw rechtstreeks – zonder tussenkomst van een onafhankelijk **adviseur** of andere **bemiddelaar** – bij ons afsluit, dan betaalt u hiervoor distributiekosten. Het bedrag dat u aan distributiekosten moet betalen, staat in uw offerte.

**10.2** Als u een deposito voor het einde van de looptijd beëindigt, dan berekenen wij opnamekosten. Wij berekenen de opnamekosten met behulp van:  
(R): het rentepercentage van een nieuw deposito min het rentepercentage van uw lopende deposito. Voor het bepalen van het rentepercentage van een nieuw deposito nemen we de looptijd die gelijk is aan de resterende looptijd van uw lopende deposito (naar boven afgerond).  
(S): het saldo van uw deposito.  
(L): het aantal jaren dat u uw 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 uw lopende deposito? Dan hoeft u geen opnamekosten te betalen.

### Voorbeeld

U heeft op 1 juni 2014 € 20.000,00 gestort in een deposito met een looptijd van 10 jaar en u krijgt daarover 3,5% rente. Op 20 maart 2017 beëindigt u uw deposito. U 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 uw deposito en de rente voor een nieuw deposito is 1,5% (5% – 3,5%) (R). Het saldo van het deposito is op 20 maart 2017 door de bijgeschreven rente op 1 juni 2015 en 1 juni 2016 € 21.424,50 (S).

De opnamekosten in dit voorbeeld zijn dan:  
 $1,5\% \times € 21.424,50 \times 7,2 \text{ jaar} = € 2.313,85$ .

U krijgt in dit geval bijgeschreven op uw variabele renterekening:  
Saldo (€ 21.424,50) – opnamekosten (€2.313,85) + opgebouwde maar nog niet bijgeschreven rente 1 juni 2016 tot 20 maart 2017 (€599,89) = € 19.710,54.

**10.3** Wij kunnen de hoogte van de kosten aanpassen of andere kosten in rekening brengen. Als we dat doen, dan krijgt u hierover een maand van tevoren een bericht van ons.

## 11 Communicatie

**11.1** U kunt wijzigingen zelf doorgeven via mijn.nn. Wijzigingen in uw persoonlijke gegevens, bijvoorbeeld uw naam, adres, e-mailadres, moet u onmiddellijk aan ons doorgeven.

**11.2** U kunt alle relevante informatie over Aanvullende PensioenOpbouw inzien via mijn.nn. Bijvoorbeeld de hoogte en samenstelling van het saldo en wijzigingen op Aanvullende PensioenOpbouw. U krijgt van ons geen papieren afschriften.

**11.3** Onze schriftelijke communicatie ontvangt u per e-mail. Hierbij gebruiken we het e-mailadres dat u als laatste aan ons heeft doorgegeven voor Aanvullende PensioenOpbouw.

**11.4** U bent verplicht een persoonlijk e-mailadres op te geven bij het openen van Aanvullende PensioenOpbouw.

## 12 Klachten

**12.1** Als wij niet aan uw verwachting voldoen, dan horen wij dat graag van u. U kunt zowel telefonisch als schriftelijk een klacht indienen. Op [www.nn.nl/klacht](http://www.nn.nl/klacht) vindt u meer informatie over de behandeling van klachten. Hier vindt u ook een formulier dat u kunt gebruiken om uw klacht in te dienen. U kunt ook terecht bij onze klachtensdesk. Vermeldt u daarbij uw naam, adres en het rekeningnummer. De klacht kunt u sturen naar:

Nationale-Nederlanden Bank N.V.  
Klachtensdesk  
Antwoordnummer 21  
2509 VB Den Haag

**12.2** Lossen wij uw klacht niet naar tevredenheid op? Legt u uw 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

**12.3** U kunt uw klacht ook voorleggen aan een bevoegde Nederlandse rechter.

## 13 Gebruik van persoonsgegevens

**13.1** Wij verwerken uw persoonsgegevens voor het aangaan en uitvoeren van de **overeenkomst**. We kunnen uw gegevens ook gebruiken voor:

- andere financiële diensten;
- marketingactiviteiten;
- vergroting van het relatiebestand;
- fraudebestrijding;
- statistische analyse;
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

**13.2** Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V., Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. en Nationale-Nederlanden Bank N.V. maken onderdeel uit van dezelfde groep. U kunt ook benaderd worden met aanbiedingen voor schade-, levensverzekeringen of bankproducten van deze maatschappijen. Kijk voor meer informatie op [www.nn.nl/privacy](http://www.nn.nl/privacy).

## 14 Wijzigen van de voorwaarden

**14.1** Wij hebben het recht om deze voorwaarden te wijzigen of aan te vullen. De wijziging of aanvulling gaat in op een datum die wij bepalen. Wij sturen u hierover van tevoren een bericht. Bent u het niet eens met onze wijzigingen of aanvullingen? Dan heeft u een maand de tijd om uw lijfrente eventueel onder te brengen bij een andere **toegelaten aanbieder**.

Wij berekenen in dat geval de eventuele kosten bij beëindiging volgens deze voorwaarden (versie 1083-40.1504).

**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.

**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.

## 15 Wet- en regelgeving en nadere regels

**15.1** Op de **overeenkomst** is Nederlands recht van toepassing.

**15.2** Wij houden ons aan alle verplichtingen die uit wet- en regelgeving voortvloeien.

**15.3** Wij verwachten van u dat u er alles aan doet om met ons mee te werken, zodat wij kunnen voldoen aan onze verplichtingen vanuit wet- en regelgeving.

**15.4** Als de Belastingdienst ons aansprakelijk stelt voor inkomstenbelasting of **revisierente** die u verschuldigd bent, 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.

**15.5** 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 informatieverstrekking 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 u.

**15.6** Als een van onze ondernemingen (gedeeltelijk) wordt overgenomen door een derde partij, dan gaat u ermee akkoord dat:

- uw rechtsverhouding met ons in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht op een derde overgaat (contractoverneming), of
- onze schuld aan u (gedeeltelijk) door een derde wordt overgenomen (schuldooverneming).

**15.7** 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.

## 16 Begrippen

### Adviseur

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

### 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.

### Nationale-Nederlanden

Met Nationale-Nederlanden bedoelen we in deze voorwaarden:

Nationale-Nederlanden Bank N.V.

Postbus 93604

2509 AV Den Haag

www.nn.nl

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

#### Overeenkomst

De **overeenkomst** Aanvullende PensioenOpbouw die u 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;
- de Algemene Bankvoorwaarden.

#### Revisierente

De rente die u aan de Belastingdienst moet betalen als u met uw 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.

#### Toegelaten aanbieder

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