

# Voorwaarden Lijfrente Spaarrekening

C 03.2.44



## Inleiding

Dit zijn de voorwaarden van de Delta Lloyd Lijfrente Spaarrekening. Hierin staan de regels die gelden tussen u en de bank. De voorwaarden vormen een onderdeel van de overeenkomst tussen u en de bank. In de overeenkomst staan alle afspraken tussen u en de bank. De totale overeenkomst bestaat uit:

- Het openingsformulier.
- De Algemene Bankvoorwaarden.
- De Algemene Voorwaarden Beleggen.
- De Algemene Voorwaarden Elektronische Diensten.
- De Algemene Voorwaarden Betalingsverkeer.
- Het Fonds- en Tarievenoverzicht.
- De Voorwaarden Delta Lloyd Lijfrente Spaarrekening.

De voorwaarden Delta Lloyd Lijfrente Spaarrekening zijn een aanvulling op de andere documenten van de overeenkomst.

De Delta Lloyd Lijfrente Spaarrekening is een internetrekening speciaal bedoeld om te sparen voor een aanvulling op uw pensioen. U moet het bedrag dat u opbouwt, later in termijnen uit laten keren. Voor uw inleg en de later te kiezen termijnen gelden speciale regels. Voldoet u aan de regels dan kunt u uw inleg in mindering brengen op uw inkomen uit werk en woning in box 1. Met uw Lijfrente Spaarrekening kunt u zowel sparen met een variabele rente, met een vaste rente of een combinatie daarvan. U bepaalt zelf hoe u spaart.

---

# Wat staat er in deze voorwaarden?

<b>Inleiding</b>	<b>2</b>
<b>Voorwaarden Delta Lloyd Lijfrente Spaarrekening</b>	<b>4</b>
1 Waarvoor zijn deze voorwaarden?	4
2 Hoe werkt de Lijfrente Spaarrekening?	4
3 Wat zijn de kosten van de Lijfrente Spaarrekening?	4
4 Hoe opent u de Lijfrente Spaarrekening?	4
5 Hoe spaart u op de Lijfrente Spaarrekening?	5
6 Hoe werkt deposito sparen?	5
7 Uw rekening online bekijken en beheren	7
8 Wanneer stopt de Lijfrente Spaarrekening?	7
9 Wat gebeurt er als u verhuist naar het buitenland?	8
10 Wat gebeurt er met het geld op de Lijfrente Spaarrekening als u gaat scheiden?	8
11 Wat gebeurt er als u overlijdt?	8
12 Wilt u overstappen naar een andere bank of verzekeraar?	9
13 Wat zijn de verboden handelingen?	9
14 De Lijfrente Spaarrekening opzeggen binnen veertien dagen	9
15 Hoe moet u veranderingen doorgeven?	10
16 Hoe is de privacy van uw gegevens geregeld?	10
17 Wie is aansprakelijk voor belastingen, boetes en heffingen?	10
18 Wat gebeurt er bij een fusie, overdracht of splitsing?	10
19 Veranderingen en aanvullingen in de voorwaarden	11
20 Wat is de werking van deze voorwaarden?	11
21 Hebt u een klacht of een opmerking?	11



# Voorwaarden Delta Lloyd Lijfrente Spaarrekening

## 1 Waarvoor zijn deze voorwaarden?

- 1 In deze voorwaarden staan de regels die gelden tussen u en de bank. Deze zijn onderdeel van de overeenkomst tussen u en de bank. Naast deze voorwaarden bestaat de overeenkomst met de bank uit het openingsformulier, de Algemene Voorwaarden Elektronische Diensten, de Algemene Voorwaarden Betalingsverkeer, de Algemene Bankvoorwaarden en het Fonds- en Tarievenoverzicht. Deze voorwaarden gelden als aanvulling op de andere documenten van de overeenkomst.
- 2 Overal waar in deze voorwaarden de bank wordt genoemd, is dit Delta Lloyd Bank. Delta Lloyd Bank is een handelsnaam van Nationale-Nederlanden Bank N.V. en een onderdeel van NN Group N.V. (hierna NN Group)..

## 2 Hoe werkt de Lijfrente Spaarrekening?

- 1 De Lijfrente Spaarrekening is een bankrekening waarop geld wordt vastgezet. Zo spaart u voor een aanvulling op uw pensioen. Het bedrag op de Lijfrente Spaarrekening wordt hoger door rente. Het bedrag op de Lijfrente Spaarrekening wordt lager door het verrekenen van kosten.
- 2 Als de einddatum is bereikt, moet u het geld storten in een uitkeringsrekening of verzekering. Van die rekening of uit die verzekering krijgt u dan een uitkering. Over deze uitkering betaalt u belasting.
- 3 U spaart op de Lijfrente Spaarrekening totdat de overeenkomst eindigt. U kunt tussentijds geen geld opnemen.
- 4 U kunt de Lijfrente Spaarrekening alleen gebruiken volgens de voorwaarden voor banksparen uit de wet (de wet op de inkomsten- belasting 2001). Kijk voor meer informatie op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).
- 5 Bent u zelfstandig ondernemer? Dan kunt u het geld dat u gespaard hebt voor uw pensioen (uw oudedagsreserve) ook op een Lijfrente Spaarrekening storten. verkoopt u uw bedrijf? Dan kunt u de stakingswinst op de Lijfrente Spaarrekening storten. U moet wel voldoen aan de belastingregels hiervoor. Kijk voor meer informatie op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).
- 6 U mag de Lijfrente Spaarrekening niet voor iets anders gebruiken dan in deze voorwaarden staat.

## 3 Wat zijn de kosten van de Lijfrente Spaarrekening?

De bank kan kosten verrekenen met het saldo op uw rekening. Het betreft de kosten voor het voortijdig beëindigen van een deposito. Wat de bank verrekent leest u bij onderdeel 10 en 11 van het artikel 'Hoe werkt deposito sparen?.'

## 4 Hoe opent u de Lijfrente Spaarrekening?

- 1 Als u een Lijfrente Spaarrekening wilt, dan kunt u deze aanvragen via een financieel adviseur. U kunt de Lijfrente Spaarrekening alleen voor u zelf openen en alleen als u in Nederland woont. Verder moet u minimaal achttien jaar oud zijn. U kunt een Lijfrente Spaarrekening openen tot maximaal vier jaar na 31 december van het jaar waarin u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. U kunt de Lijfrente Spaarrekening niet openen op naam van een bedrijf.
- 2 Om een Lijfrente Spaarrekening te openen, moet u een openingsformulier invullen en terugsturen aan de bank. Op dit formulier moet u uw handtekening zetten. Daarmee laat u weten dat u een overeenkomst wilt sluiten met de bank. Ook geeft u aan dat u akkoord bent met deze voorwaarden.
- 3 De bank bekijkt uw openingsformulier en de kopie van uw legitimatiebewijs. Als dit in orde is, opent zij de Lijfrente Spaarrekening voor u. De bank stuurt u dan het bankrekeningnummer van de Lijfrente Spaarrekening. Deze rekening is dan nog niet actief. Om uw aanvraag af te ronden moet u eerst een bedrag overmaken van de rekening die u hebt opgegeven. Dit wordt uitgelegd bij punt 5 van dit onderdeel. De bank kan ook beslissen om geen Lijfrente Spaarrekening voor u te openen. Dat mag de bank doen zonder dat zij aan u uitlegt waarom.
- 4 Op het openingsformulier moet u een betaalrekening opgeven. Deze betaalrekening moet van een bank in Nederland zijn en op uw naam staan. Al het geld dat u stort op de Lijfrente Spaarrekening moet van deze rekening afkomstig zijn. Behalve als er sprake is van

waardeoverdracht.

- 5 De bank is verplicht te controleren wie u bent. Dit doet de bank met de gegevens die de bank ontvangt als u een bedrag overmaakt van de eerder genoemde betaalrekening naar uw Lijfrente Spaarrekening. Deze betaalrekening noemt Delta Lloyd uw vaste tegenrekening. De vaste tegenrekening is uw rekening bij een andere bank die u hebt opgegeven op het openingsformulier. De bank vergelijkt uw naam bij die vaste tegen-rekening met uw naam zoals u die hebt opgegeven op het openingsformulier. Kan de bank niet controleren wie u bent? Dan mag de bank de Lijfrente Spaarrekening stoppen. De bank stort dan het bedrag terug naar de rekening waarvan het geld afkomstig is.
- 6 Als de bank heeft gecontroleerd wie u bent, dan is de overeenkomst gesloten. U kunt dan de Lijfrente Spaarrekening gebruiken.

## 5 Hoe spaart u op de Lijfrente Spaarrekening?

- 1 U kunt op verschillende manieren sparen op de Lijfrente Spaarrekening:
  - U kunt één keer een bedrag storten, of regelmatig een bedrag storten. Houd daarbij rekening met uw fiscale ruimte.
  - U kunt ook geld storten van een lijfrenterekening die u bij een andere bank of een lijfrenteverzekeringsmaatschappij die u bij een andere verzekeraar hebt. Vraag aan die bank of verzekeraar om dit geld te storten op uw Lijfrente Spaarrekening.
- 2 Wilt u regelmatig een bedrag storten? Dan geeft u de bank toestemming om automatisch geld van de bankrekening te halen die door u is opgegeven op het openingsformulier. Toestemming geeft u door het invullen en ondertekenen van een mandaat. U kunt per maand sparen, per kwartaal, per halfjaar of per jaar. Daarnaast mag u altijd extra bedragen storten.
- 3 Hebt u eerder lijfrente opgebouwd bij een bank of verzekeraar? En wilt u dit geld overmaken naar de Lijfrente Spaarrekening? Dan gaat de bank ervan uit dat u dit geld bij uw belastingaangifte hebt afgetrokken van uw belastbaar inkomen. Wanneer het geld op de Lijfrente Spaarrekening staat, kunt u het niet nog een keer aftrekken.
- 4 U kunt alleen euro's storten op de Lijfrente Spaarrekening.
- 5 Vanaf de dag dat uw geld op de Lijfrente Spaarrekening staat, krijgt u de variabele rente over dit geld. De bank maakt de opgebouwde rente elk jaar over op uw Lijfrente Spaarrekening. Dit gebeurt in de maand januari.
- 6 Wilt u weten hoe hoog de variabele rente is? Dan kunt u kijken op de website van de bank. De bank mag de variabele rente op elk moment veranderen.
- 7 Verandert de rente? Dan zet de bank dat op de website of stuurt u een e-mail.
8. De bank berekent de variabele rente als volgt. Wij tellen het aantal dagen dat het geld op uw rekening staat. Dit aantal dagen delen wij door het aantal dagen in een jaar. De uitkomst hiervan vermenigvuldigen wij met het saldo op uw rekening en met het rentepercentage.

## 6 Hoe werkt deposito sparen?

- 1 Wilt u sparen tegen een vaste rente? Dan kunt u een deposito openen. Dit deposito hoort bij uw Lijfrente Spaarrekening. In een deposito zet u uw geld vast tegen een afgesproken tijd en rente. Bij deposito sparen kunt u tijdens de looptijd niet over uw geld beschikken. Hierdoor is de rente over het geld in het deposito vaak hoger dan wanneer u variabel spaart.
- 2 U opent **zelf** één of meerdere deposito's via Delta Lloyd E-bankieren.
- 3 Zolang het deposito loopt kunt u geen extra stortingen doen. Het is wel mogelijk om een nieuw deposito te openen.
- 4 U kiest zelf voor welke looptijd u het geld in het deposito wilt vastzetten. In e-bankieren kunt u bekijken uit welke looptijden en de daarbij behorende rentes u kunt kiezen. U maakt daarna zelf de keuze uit een deposito. Uw deposito moet uiterlijk stoppen in het jaar waarin u de AOW gerechtigde leeftijd plus vijf jaar bereikt.
- 5 Opent u binnen twee maanden, gerekend vanaf de dag dat de bank u het openingsformulier voor de Lijfrente Spaarrekening heeft toegestuurd, een deposito? En is de rente op het moment dat de bank u het openingsformulier heeft toegestuurd hoger dan de rente die geldt op de dag dat u het deposito opent? Dan ontvangt u automatisch die hogere rente. U hoeft hiervoor niets te doen.
- 6 Hoeveel geld u minimaal en maximaal in een deposito mag storten, staat op de website van de bank.
- 7 Elke twaalf maanden na het openen van het deposito, stort de bank de opgebouwde rente bij op uw deposito. over deze rente krijgt u vanaf dan ook weer de afgesproken rente

vergoed. Duurt het deposito korter dan één jaar of loopt het deposito af? Dan maakt de bank de opgebouwde rente over naar uw Lijfrente Spaarrekening.

De bank berekent de rente als volgt. Wij tellen het aantal dagen dat het geld op uw rekening staat. Dit aantal dagen delen wij door het aantal dagen in een jaar. Het aantal dagen in een jaar stellen wij daarbij op 365 dagen. De uitkomst hiervan vermenigvuldigen wij met het saldo op uw rekening en met het rente percentage.

#### **Voorbeeld (rentepercentage is fictief)**

U stort op 15 april € 10.000,- op uw uw deposito. stel, het rentepercentage is 1,5%.

Op 15 april van het volgende jaar berekent de bank de rente. Het geld heeft dan 365 dagen (of 366 in een schrikkeljaar) op uw rekening gestaan. Het rentebedrag dat u in april uitgekeerd krijgt is dan € 150,- (= 365 dagen / 365 dagen x 1,5% x € 10.000,-).

- 8 U kunt het bedrag in het deposito van uw Lijfrente Spaarrekening bekijken via e-bankieren.
- 9 Wilt u het deposito eerder stoppen dan u vooraf hebt afgesproken? Dan moet u aan de bank een boete en/of administratiekosten betalen.
- 10 Hebt u een deposito afgesloten vóór 17 september 2012? Dan wordt de boete om eerder te stoppen als volgt berekend. U betaalt 1% boete over het geld in het deposito. Wij berekenen de boete per jaar dat u uw geld eerder terug wilt storten. Een deel van een jaar tellen wij als een heel jaar. De boete is maximaal 4,5%. U betaalt geen administratiekosten voor het eerder stoppen van het deposito.

Hebt u een deposito afgesloten op of na 17 september 2012? En is het rentepercentage dat u ontvangt lager dan het rentepercentage dat op het moment van stoppen geldt voor eenzelfde soort deposito? Dan berekent de bank de boete om eerder te stoppen op de volgende manier:

- Eerst wordt bepaald hoe lang uw deposito nog duurt (de resterende looptijd, afgerond in hele jaren);
- Daarna neemt de bank de rente die op dat moment wordt vergoed op een nieuw deposito met eenzelfde of – als die er niet is – de dichtstbijzijnde langere looptijd. Dit wordt de vergelijkingsrente genoemd;
- Daarna berekent de bank het verschil tussen de vergelijkingsrente en de rente die u ontvangt. Het verschil wordt vermenigvuldigd met het bedrag dat u opneemt (het opnamebedrag). Dit zijn de jaarlijkse boetebedragen over de toekomstige jaren tot de einddatum van uw deposito.
- Vervolgens berekent de bank de waarde van de jaarlijkse boetebedragen terug naar dit moment. Dit wordt de contante waarde genoemd. U betaalt deze kosten namelijk niet in de toekomst maar nu.
- De contante waarde van de jaarlijkse boetebedragen worden bij elkaar opgeteld. Dit is de totale boete.
- Ook moet u € 50,- administratiekosten betalen. De bank kan dit bedrag tijdens de looptijd aanpassen aan algemene prijsontwikkelingen.

#### **Voorbeeldberekening van en boete bij een deposito afgesloten op of na 17 september 2012** (alle rentepercentages zijn fictief. In de voorbeeldberekening is geen rekening gehouden met een mogelijk schikkeljaar).

Stel u hebt een deposito afgesloten voor een looptijd van 10 jaar. De afgesproken rente is 4,00%. Na 4,5 jaar is uw deposito € 10.000,-. En u besluit uw deposito eerder te stoppen. De resterende looptijd van het deposito is dus 5 jaar en 6 maanden.

De boete wordt als volgt berekend:

- 1 De vergelijkingsrente voor een deposito met een looptijd van 6 jaar is 4,50%.
- 2 Het verschil tussen de vergelijkingsrente en de rente die u ontvangt is 0,50%.
- 3 0,50% vermenigvuldigd met het opnamebedrag van € 10.000 = € 50.

- 4 De boetebedragen (€ 50 per jaar) worden contant gemaakt (teruggerekend naar dit moment). Voor het eerste jaar geldt dat € 50 wordt gedeeld door 1,045% = € 47,85. De boetebedragen voor de volgende jaren zijn dan:

Jaar	Dagen	Opname- bedrag	Renteverschil	Vergelijkings- rente
		(4%)	(0,5%)	(4,5%)
1	365	€ 10.000,00	€ 50,00	€ 47,85
2	730	€ 10.400,00	€ 52,00	€ 47,62
3	1095	€ 10.816,00	€ 54,08	€ 47,39
4	1460	€ 11.248,64	€ 56,24	€ 47,16
5	1825	€ 11.698,59	€ 58,49	€ 46,94
5,5	2007	€ 11.931,92	€ 29,75	€ 23,35
Totaal boete				€ 260,31
Administratiekosten				€ 50,00
U betaalt:				€ 310,31

- 11 Is het rentepercentage dat u ontvangt hoger dan het rentepercentage dat op het moment van stoppen geldt voor eenzelfde soort deposito?  
Dan betaalt u € 50,- administratiekosten als u het deposito eerder wilt stoppen. De bank kan dit bedrag tijdens de looptijd aanpassen aan algemene prijsontwikkelingen.
- 12 U kunt nooit een deel van het geld in het deposito eerder terug laten storten.
- 13 Als u het deposito eerder wilt stoppen dan de afgesproken looptijd, dan moet u de bank een brief sturen. Zet in de brief uw naam, uw relatienummer, het rekeningnummer van uw Lijfrente Spaarrekening en het nummer van het deposito. Vermeld ook de datum waarop u de brief verstuurd naar de bank en plaats uw handtekening. De bank stort het bedrag in het deposito dan op uw Lijfrente Spaarrekening samen met de al bijgeschreven rente die u tot dat moment hebt opgebouwd. De boete trekt de bank van dit bedrag af.

## 7 Uw rekening online bekijken en beheren

De Lijfrente Spaarrekening is een internetrekening. U hebt een persoonlijk e-mailadres en toegang tot internet nodig. U kunt uw Lijfrente Spaarrekening online bekijken en beheren via e-bankieren. Wanneer u de Lijfrente Spaarrekening heeft aangevraagd, krijgt u automatisch toegang tot e-bankieren. E-bankieren is een dienst van de bank. Voor e-bankieren gelden voorwaarden. Die voorwaarden staan in de Algemene Voorwaarden Elektronische Diensten.

## 8 Wanneer stopt de Lijfrente Spaarrekening?

- De Lijfrente Spaarrekening stopt als deze niet meer voldoet aan de eisen voor banksparen uit de wet. Er is dan sprake van een verboden handeling. U leest daar meer over in artikel vier van deze voorwaarden.
- De Lijfrente Spaarrekening stopt uiterlijk op 31 december van het jaar vijf jaar nadat u uw AOW gerechtigde leeftijd hebt bereikt. Vanaf dit jaar is het verplicht het geld dat u hebt gespaard uit te laten betalen. Het geld moet worden uitbetaald via een bankSpaarrekening of lijfrenteverzekering.
- Stort u het geld niet in een uitkeringsrekening bij de bank? Of in een uitkeringsrekening of verzekering bij een andere bank of verzekeraar? Dan heeft dit gevolgen voor uw belastingen. Kijk voor meer informatie op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).
- De bank kan uw Lijfrente Spaarrekening ook stoppen. Bijvoorbeeld als u naar het buitenland verhuist. De bank zal u laten weten wat de reden van beëindiging is.
- Wilt u uw Lijfrente Spaarrekening stoppen? Dan stopt ook automatisch het deposito als u die hebt geopend bij uw Lijfrente Spaarrekening. Als u de Lijfrente Spaarrekening wilt stoppen, moet u dit in een brief aan de bank laten weten. De bank stort het bedrag in het deposito samen met de opgebouwde rente op uw Lijfrente Spaarrekening. De boete trekt de bank hier van af.



- 6 De bank kan de rekening beëindigen als het saldo maximaal € 10,- is en de laatste twaalf maanden geen inkomende betalingen hebben plaatsgevonden, anders dan rentebetalingen.
- 7 De bank stopt de rekening meteen na volledige waardeoverdracht of afkoop.

## 9 Wat gebeurt er als u verhuist naar het buitenland?

- 1 Als u gaat verhuizen naar het buitenland dan moet u dat zo snel mogelijk laten weten aan de bank.
- 2 Verhuizen naar een land in de Europese Economische Ruimte (de EER) is mogelijk. De EER is een verzamelnaam van alle landen van de Europese Unie, Liechtenstein, Noorwegen en IJsland. De bank kan daar extra voorwaarden aan stellen.
- 3 Verhuist u naar een land buiten de EER? Dan mag de bank uw Lijfrente Spaarrekening beëindigen. Dat hoeft zij niet te doen. De bank bepaalt of zij de Lijfrente Spaarrekening beëindigt of niet. De bank zal u laten weten wat de reden van beëindiging is en wat de gevolgen zijn.
- 4 Laat de bank u weten dat zij de Lijfrente Spaarrekening beëindigt? Dan hebt u twee mogelijkheden:
  - a U draagt het saldo over naar een vergelijkbare rekening bij een Nederlandse bank of verzekeraar. U stapt dus over naar die andere bank of verzekeraar. Die rekening moet wel voldoen aan de eisen voor een lijfrente uit de wet.
  - b U laat het saldo in één keer uitkeren. Wij houden dan belasting in op de bruto uitkering. Wij houden het maximale belastingtarief in. Dit bedrag dragen wij af aan de Belastingdienst. Misschien moet u nog revisierente betalen over de uitkering. Die betaalt u zelf aan de Belastingdienst.
- 5 Wij kunnen u om een bewijs vragen van uw verhuizing naar het buitenland.

## 10 Wat gebeurt er met het geld op de Lijfrente Spaarrekening als u gaat scheiden?

- 1 Gaat u scheiden van uw partner? Dan kunt u het geld op de Lijfrente Spaarrekening helemaal of voor een deel aan uw ex-partner geven. Schrijf de bank daarvoor een brief en schrijf de reden van de verdeling erbij. Vermeld de naam van uw ex-partner en uw eigen naam, uw relatienummer en het rekeningnummer van de Lijfrente Spaarrekening. Plaats ook beide uw handtekening onderaan de brief. De bank kan u om extra bewijs vragen. Als de bank akkoord gaat, opent ze een nieuwe lijfrente rekening voor uw ex-partner.
- 2 De bank breekt eventuele deposito's open om de rekening te kunnen splitsen. De boete die u moet betalen voor het eerder stoppen met het deposito trekt de bank van het bedrag op het deposito af.

## 11 Wat gebeurt er als u overlijdt?

- 1 Als u overlijdt, moeten uw nabestaanden dat zo snel mogelijk aan de bank laten weten. De bank blokkeert de Lijfrente Spaarrekening dan totdat zij een verklaring van erfrecht heeft gekregen. een verklaring van erfrecht geeft de notaris af. Daarin staat wie recht heeft op het geld op de Lijfrente Spaarrekening. Zolang de bank geen verklaring van erfrecht heeft, mag de bank uw nabestaanden weigeren om het geld op de Lijfrente Spaarrekening op te nemen.
- 2 De bank betaalt het geld op de lijfrente rekening in gelijke termijnen aan uw nabestaanden. Uw nabestaanden kunnen kiezen of ze het geld per maand, per kwartaal, per half jaar of per jaar willen ontvangen. De uitkering moet beginnen voor 1 januari van het derde jaar na het jaar van uw overlijden. Uw nabestaanden moeten dan wel een uitkeringsrekening of verzekering openen. En er rekening mee houden dat zij misschien erfbelasting over (een deel van) dit geld moeten betalen.
- 3 Hoe lang duurt de uitkering?
  - Krijgt uw partner of ex-partner de uitkering? Dan duurt de uitkering minimaal vijf jaar.
  - Krijgt uw opa, oma, vader, moeder, kind, broer, zus, oom of tante de uitkering? En zijn zij ouder dan dertig jaar? Dan duurt de uitkering minimaal twintig jaar.
  - Krijgen uw vader, moeder, kind, broer, zus, oom of tante de uitkering maar zijn zij jonger dan dertig jaar? Dan duurt de uitkering minimaal vijf jaar. Is de nabestaande 26, 27, 28 of 29 jaar, dan maximaal het aantal jaar tot aan het dertigste levensjaar.
  - Als de uitkering naar een erfgenaam gaat die niet hierboven is genoemd, dan duurt de uitkering minimaal vijf jaar.

## 12 Wilt u overstappen naar een andere bank of verzekeraar?

- 1 Wilt u het geld van uw Lijfrente Spaarrekening op een rekening van een andere bank zetten? Dat kan. Maar alleen als u het geld in een lijfrente spaarrekening bij de andere bank stort of in een lijfrenteverzekering bij een verzekeraar.
- 2 Als u wilt overstappen naar een andere bank of verzekeraar, moet u de bank een brief schrijven. Zet uw naam, relatienummer en het rekeningnummer van uw Lijfrente Spaarrekening in de brief. Vermeld ook de naam van de bank of de verzekeraar in de brief waar u het geld naar wilt overzetten. Plaats uw handtekening op de brief en de datum dat u de brief verstuurt. De bank onderzoekt dan of de andere rekening of verzekering voldoet aan de voorwaarden uit de wet. Voldoet de andere rekening of verzekering niet aan de voorwaarden uit de wet? Dan blijft uw Lijfrente Spaarrekening bestaan. Anders maakt de bank het geld van uw Lijfrente Spaarrekening over naar de bank of verzekeraar die u hebt gekozen.
- 3 Hebt u (een deel) van uw geld in een deposito gezet? Dan stort de bank het bedrag dat in het deposito zit samen met de opgebouwde rente op uw Lijfrente Spaarrekening. U betaalt wel een boete over het geld dat in het deposito zit. De boete trekt de bank van het bedrag in het deposito af.
- 4 U kunt ook een deel van het geld op uw Lijfrente Spaarrekening op een lijfrente spaarrekening bij een andere bank of in een lijfrenteverzekering bij een andere verzekeraar zetten. U moet dan minimaal € 5.000,- overmaken. Staat er niet genoeg geld op uw Lijfrente Spaarrekening? Dan breekt de bank eventuele deposito's die u hebt bij de Lijfrente Spaarrekening open. Hiervoor betaalt u wel een boete.

## 13 Wat zijn de verboden handelingen?

- 1 Sommige handelingen zijn volgens de voorwaarden voor banksparen uit de wet verboden. Zo kunt u het volgende niet doen:
  - U kunt tussentijds zelf geen geld opnemen (afkopen). U kunt wel overstappen naar een andere bank of verzekeraar. Hoe u dat doet leest u bij artikel 'Wilt u overstappen naar een andere bank of verzekeraar?'.
  - U kunt het recht op het geld op de Lijfrente Spaarrekening niet aan iemand anders geven (vervreemden).
  - Ook kunt u niet afspreken dat iemand anders het geld op de Lijfrente Spaarrekening krijgt als u uw afspraken met die ander niet nakomt (verpanden).
- 2 Overtreedt u één van deze verboden? Dan geldt het volgende:
  - Hebt u een deposito? Dan zal de bank deze voor u stopzetten. De bank stort het bedrag van uw deposito samen met de opgebouwde rente op uw Lijfrente Spaarrekening. De boete en/of administratiekosten die u moet betalen voor het eerder stoppen met het deposito haalt de bank hiervan af.
  - Het geld op de Lijfrente Spaarrekening wordt als loon belast.
  - De Belastingdienst geeft u een boete (revisierente). Deze boete bedraagt 20% van het geld op de Lijfrente Spaarrekening. De hoogte van de boete kan door een wetswijziging hoger of lager worden.
  - De bank houdt de maximaal te betalen belastingen en heffingen in op het geld op de Lijfrente Spaarrekening en draagt dit af aan de Belastingdienst. Het overige betaalt de bank aan u uit op de bij ons bekende tegenrekening.
  - U betaalt zelf de boete aan de belastingdienst. De bank houdt de boete dus niet in. Ook draagt de bank niet de boete af aan de belastingdienst.

## 14 De Lijfrente Spaarrekening opzeggen binnen veertien dagen

- 1 Na het invullen en versturen van het openings- formulier kunt u besluiten om toch geen Lijfrente Spaarrekening te nemen. U doet dat door de bank een brief te sturen. Zorg ervoor dat de brief binnen veertien dagen na het versturen van het openingsformulier bij de bank aanwezig is.
- 2 Wat moet u in de brief schrijven?
  - 1 uw naam, uw relatienummer en uw rekeningnummer van de Lijfrente Spaarrekening
  - 2 schrijf dat u de Lijfrente Spaarrekening toch niet wilt
  - 3 de datum waarop u de brief verstuurt naar de bank
  - 4 uw handtekening

U hoeft niet te vertellen waarom u de Lijfrente Spaarrekening niet wilt. Dat mag natuurlijk wel.

- 3 Als u al geld op de Lijfrente Spaarrekening hebt laten storten, dan betalen wij dat terug. De bank stort het geld terug op de rekening waarvan het geld afkomstig is.
- 4 Hebt u (een deel van) uw geld op de Lijfrente Spaarrekening in een deposito gezet? Dan kunt u het deposito op dezelfde manier en binnen dezelfde veertien dagen opzeggen. Schrijf dan ook het nummer van het deposito in uw brief. Het opzeggen van het deposito binnen veertien dagen kost wel geld. U betaalt daarvoor eenmalig € 100,-. De bank haalt dit geld af van het bedrag in het deposito. Het geld dat overblijft, maakt de bank samen met de opgebouwde rente over naar het spaardeel van uw Lijfrente Spaarrekening.
5. Als u uw Lijfrente Spaarrekening opzegt, zegt u ook automatisch uw deposito's op uw Lijfrente Spaarrekening op.

## 15 Hoe moet u veranderingen doorgeven?

- 1 Verandert er iets in uw situatie wat belangrijk is voor de overeenkomst? Bijvoorbeeld uw woonadres, uw rekeningnummer of uw e-mailadres? Dan moet u dat meteen aan de bank doorgeven. stuur de bank dan een brief met uw naam, uw relatienummer, het rekeningnummer van uw Lijfrente Spaarrekening en uw handtekening. Doet u dit niet, dan is de bank niet verantwoordelijk voor de schade die eventueel kan ontstaan.
- 2 De bank mag altijd en op elk moment haar eisen veranderen over de manier waarop u informatie aan de bank moet doorgeven. en op welke manier de bank informatie aan u geeft.

## 16 Hoe is de privacy van uw gegevens geregeld?

- 1 De bank behandelt uw gegevens zorgvuldig.  
De bank doet dit volgens de wet Bescherming persoonsgegevens en de gedragscode verwerking persoonsgegevens financiële instellingen. Als u een overeenkomst met de bank sluit, geeft u de bank toestemming om uw persoonlijke gegevens te verwerken. De bank mag ze ook doorgeven binnen de groep van bedrijven van NN Group.  
De bank beschermt uw privacy zo veel mogelijk.
- 2 De bank gebruikt persoonsgegevens voor een goede bedrijfsvoering. De bank heeft daarbij als doel:
  - Om klanten en mogelijke klanten te beoordelen en te accepteren.
  - Om overeenkomsten met klanten aan te gaan en uit te voeren.
  - Om betalingen te verwerken.
  - Om analyses te maken voor statistische en wetenschappelijke doelen.
  - Om (gericht) reclame te maken voor producten van de bank om een overeenkomst aan te gaan, te behouden of uit te breiden.
  - Voor de veiligheid en integriteit van financiële instellingen. Bijvoorbeeld om strafbare gedragingen tegen financiële instellingen op te sporen, te voorkomen en te bestrijden. Dus ook strafbare gedragingen tegen de bedrijven van NN Group, haar klanten en haar personeel.
  - Om instellingen te waarschuwen als er iets niet klopt. De bank kan uw gegevens bijvoorbeeld doorgeven aan een toezichthouder.
  - Om zich te houden aan de wet.
- 3 De bank verstrekt de benodigde gegevens, volgens wetgeving aan de Belastingdienst.

## 17 Wie is aansprakelijk voor belastingen, boetes en heffingen?

- 1 Moet u belasting, boetes of heffingen betalen? Dan mag de bank het bedrag van uw Lijfrente Spaarrekening afhalen. Staat er te weinig geld op uw Lijfrente Spaarrekening? Dan moet u het bedrag aan de bank terugbetalen. U betaalt dan ook rente.
- 2 De bank bepaalt of zij aansprakelijk is.
- 3 Bovenstaande geldt ook voor uw erfgenamen als u bent overleden.

## 18 Wat gebeurt er bij een fusie, overdracht of splitsing?

- 1 De bank mag deze overeenkomst met u geheel of gedeeltelijk overdragen aan een ander bedrijf. Dat betekent dat deze overeenkomst dan geldt tussen u en dat andere bedrijf.
- 2 Is de bank gefuseerd, overgedragen of gesplitst? Dan hebt u deze overeenkomst met het bedrijf dat in de plaats is gekomen van de bank.

## 19 Veranderingen en aanvullingen in de voorwaarden

- 1 De bank mag de voorwaarden altijd helemaal of voor een deel veranderen of aanvullen. Dit geldt ook voor voorwaarden die te maken hebben met deze voorwaarden. Als de bank iets verandert, houdt zij rekening met de voorwaarden voor banksparen uit de wet.
- 2 Een verandering gaat pas in, als u daarover een brief of e-mail heeft gekregen. Of als de bank de verandering op de website heeft gezet.
- 3 Is een verandering nadelig voor u? Dan gaat de verandering pas in dertig dagen nadat de bank deze bekend heeft gemaakt. Als u de verandering niet accepteert dan kunt u binnen dertig dagen de Delta Lloyd Lijfrente Spaarrekening stoppen door over te stappen naar een andere bank of verzekeraar. Hoe u dat doet leest u bij het onderdeel 'Wilt u overstappen naar een andere bank of verzekeraar?'.
- 4 Zijn de voorwaarden niet duidelijk, of staat er niets in de voorwaarden over een bepaalde situatie? Dan beslist de bank hoe de voorwaarden moeten worden uitgelegd. De bank houdt dan rekening met de voorwaarden voor banksparen uit de wet.
- 5 Stelt een wet nieuwe eisen aan de voorwaarden waardoor de bank de voorwaarden moet veranderen? Dan gaat die verandering meteen in. Daarvoor heeft de bank van niemand toestemming nodig.

## 20 Wat is de werking van deze voorwaarden?

Als de regels in deze voorwaarden niet overeenkomen met de regels van andere voorwaarden, gelden de regels van deze voorwaarden.



## 21 Hebt u een klacht of een opmerking?

- 1 Hebt u een klacht of een opmerking over deze voorwaarden? Dan kunt u dat aan de bank laten weten. U kunt een e-mail sturen naar [lijfrente@deltalloyd.nl](mailto:lijfrente@deltalloyd.nl), of u kunt een brief sturen naar Delta Lloyd Bank, servicedesk Lijfrente, postbus 40007, 6803 GD Arnhem.
- 2 Schrijf in ieder geval in uw brief of uw e-mail:
  - Uw relatienummer of rekeningnummer
  - Uw naam, adres, postcode, woonplaats, telefoonnummer en eventueel het e-mailadres
  - Een duidelijke beschrijving van uw klacht of uw opmerking
  - Eventuele bijlagen om uw klacht te bewijzen
- 3 Komt u er niet uit met de bank? Dan kunt u binnen 3 maanden nadat u een reactie van de bank hebt gekregen, uw klacht voorleggen aan het klachteninstituut financiële Dienstverlening (KlFID). Het adres van het KlFID is: postbus 93257, 2509 AG Den Haag. U kunt de klacht ook doorgeven via [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) of u kunt bellen met het KlFID op het nummer (0900) 355 22 48. U kunt met uw klacht ook naar de rechter gaan.

Vestigingsplaats van Delta Lloyd Bank, Omval 300, 1096 HP Amsterdam