



Productinformatie en voorwaarden AanvullendPensioen Sparen

1. Productinformatie van AanvullendPensioen Sparen
2. Voorwaarden van AanvullendPensioen Sparen

De productinformatie en voorwaarden van AanvullendPensioen Sparen zijn een onderdeel van de overeenkomst AanvullendPensioen Sparen. Tekent u deze overeenkomst? Dan zijn vanaf dat moment ook deze voorwaarden en productinformatie van toepassing.

1. Productinformatie van AanvullendPensioen Sparen

Inleiding

AanvullendPensioen Sparen

1. Wat is AanvullendPensioen Sparen?
2. Sparen op een fiscaalvriendelijke manier
3. Jaarruimte en reserveringsruimte
4. Hoe kunt u sparen op uw AanvullendPensioen Sparen?
5. Middelrente over het gehele tegoed

Einddatum

6. Welke einddatum kunt u kiezen?
7. Wat gebeurt er als uw AanvullendPensioen Sparen de einddatum bereikt?
8. Welke keuzemogelijkheden hebt u op de einddatum van uw AanvullendPensioen Sparen?
9. Wat gebeurt er als u geen keuze maakt?

Opnemen

10. Kunt u het tegoed opnemen vóór de einddatum?
11. Marktrenteverrekening
12. Opnemen met fiscale gevolgen
13. Andere verboden handelingen
14. Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?
15. Afkoop klein tegoed
16. Het tegoed opnemen zonder fiscale gevolgen
17. Waardeoverdracht
18. Waardeoverdracht van een overbruggingslijfrente
19. Waardeoverdracht van een tijdelijke oudedagslijfrente
20. Wat moet u doen bij een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar?
21. Wat doen wij bij een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar?

Wat gebeurt er als uw persoonlijke situatie wijzigt?

22. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?
23. Wat gebeurt er als u overlijdt?
24. Wat gebeurt er als uw fiscale partner overlijdt?
25. Wat gebeurt er als u gaat emigreren?

Kostenoverzicht

Wat zijn de risico's van AanvullendPensioen Sparen?

Overig

26. Informatie aan de Belastingdienst
 27. Is het depositogarantiestelsel van toepassing?
-

Inleiding

In deze productinformatie gebruiken we begrippen. Deze begrippen zijn schuingedrukt. In de begrippenlijst op pagina 20 vindt u de uitleg van deze begrippen.

AanvullendPensioen Sparen

1. Wat is AanvullendPensioen Sparen?

Met AanvullendPensioen Sparen spaart u voor de aankoop van een lijfrente op een geblokkeerde spaarrekening. Een lijfrente is een periodieke uitkering als aanvulling op bijvoorbeeld uw pensioen. Als u het *tegoed* wilt opnemen tijdens de looptijd of op de einddatum om het ergens anders voor te gebruiken, dan heeft dat fiscale gevolgen. De periode dat u spaart, noemen we de opbouwfase van een lijfrente. Er is ook een afbouwfase. Dat is de periode waarin u periodieke uitkeringen van de lijfrente ontvangt.

2. Sparen op een fiscaal gunstige manier

Met AanvullendPensioen Sparen kunt u sparen op een fiscaal gunstige manier.

- In de opbouwfase mag u de bedragen die u inlegt op uw AanvullendPensioen Sparen in mindering brengen op uw belastbaar inkomen in Box 1. U moet hiervoor een jaar- en/of reserveringsruimte hebben. De jaar- en reserveringsruimte worden hierna verder uitgelegd. De inleg geeft u op bij uw jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting. U kunt dit doen tot het jaar waarin u AOW ontvangt. Alleen de inleg is fiscaal aftrekbaar.
- Over het *tegoed* (inclusief de rentebedragen) op uw AanvullendPensioen Sparen hoeft u geen vermogensrendementsheffing te betalen in Box 3.
- In de afbouwfase betaalt u inkomstenbelasting in Box 1 over periodieke uitkeringen. Over het algemeen is dit tegen een lager belastingtarief dan het tarief dat u nu betaalt. Er is dus sprake van uitstel van het betalen van belasting. De bank of verzekeraar waar u een lijfrente koopt, is verplicht om loonheffing in te houden over de uitkeringen.

3. Jaarruimte en reserveringsruimte

Elk jaar berekent u welk bedrag u dat kalenderjaar maximaal in mindering mag brengen op uw belastbaar inkomen. De Belastingdienst noemt dit de *jaarruimte*. Hebt u de *jaarruimte* in het verleden niet gebruikt? Dan kunt u ook een *reserveringsruimte* hebben. De *reserveringsruimte* is het totaal van de ongebruikte jaarruimtes van de afgelopen zeven kalenderjaren. Deze *reserveringsruimte* kunt u naast de *jaarruimte* gebruiken. De *jaarruimte* en *reserveringsruimte* kunt u berekenen op de website van de Belastingdienst, www.belastingdienst.nl. U bent zelf verantwoordelijk voor de juiste berekening. Bij de berekening van de *jaarruimte* hebt u uw inkomsten- en pensioengegevens nodig van het afgelopen kalenderjaar. Bij de berekening van de *reserveringsruimte* hebt u uw inkomsten- en pensioengegevens nodig van de afgelopen zeven jaar.

4. Hoe kunt u sparen op uw AanvullendPensioen Sparen?

U moet zelf inleggen op uw AanvullendPensioen Sparen. Een inleg op uw AanvullendPensioen Sparen regelt u zelf via een (periodieke) overboeking vanaf uw betaalrekening.

U kunt op twee manieren inleggen op uw AanvullendPensioen Sparen.

1. Periodiek: per maand of per jaar.
Wilt u per kalendermaand inleggen? Dan moet u de eerste keer ten minste € 100,- inleggen.
Wilt u per kalenderjaar inleggen? Dan moet u de eerste keer ten minste € 1.200,- inleggen.
Een periodieke inleg kunt u elk moment stopzetten. Bedenk wel dat als u (tijdelijk) stopt met sparen, u misschien het gewenste eindbedrag niet haalt.
2. Incidenteel: De eerste inleg moet ten minste € 1.000,- zijn.

U kunt ook het lijfrentekapitaal van een bestaande lijfrentespaarrekening of -verzekering fiscaal geruisloos voortzetten op uw AanvullendPensioen Sparen. Dit betekent dat u met dit kapitaal de opbouwfase voortzet bij ons. U hoeft dan niet af te rekenen met de Belastingdienst. We noemen dit een *waardeoverdracht*. Meer over een *waardeoverdracht* leest u bij '17. Waardeoverdracht' in het onderdeel Opnemen.

5. Middelrente over het gehele tegoed

Elk bijgeschreven bedrag op uw AanvullendPensioen Sparen noemen we een *storting*. Voor iedere *storting* stellen wij een rentepercentage vast op het moment van bijschrijven. Dit is een vast rentepercentage dat hoort bij de resterende looptijd van uw AanvullendPensioen Sparen. De resterende looptijd is de periode vanaf de datum van bijschrijven tot aan de einddatum van uw AanvullendPensioen Sparen. Het rentepercentage van een *storting* kunnen wij niet wijzigen. De actuele rentepercentages voor AanvullendPensioen Sparen vindt u op www.vanlanschot.nl/aanvullendpensioensparen.

Over alle rentepercentages van alle stortingen samen berekenen wij het gewogen gemiddelde. Dit noemen wij de *middelrente*. Bij elke *storting* berekenen wij de *middelrente* opnieuw. Met de *middelrente* van 31 december van het voorgaande kalenderjaar berekenen wij het jaarlijkse rentebedrag over het *tegoed*. Dit rentebedrag schrijven wij in januari bij op uw AanvullendPensioen Sparen.

Voorbeeld berekenen rentepercentage van een storting

U gaat op 1 oktober 2021 met pensioen. U opent AanvullendPensioen Sparen op 1 oktober 2013. De einddatum is gelijk aan uw pensioendatum. Een eerste inleg doet u op 1 november 2013.

De looptijd van deze *storting* is dan 7 jaar en 334 dagen (365 – 31 dagen). U ontvangt voor deze eerste *storting* het rentepercentage dat op 1 november 2013 geldt voor een looptijd van 7 tot 8 jaar.

Voorbeeld berekenen middelrente

Op 1 januari legt u € 50.000,- in. Het rentepercentage voor deze *storting* is 4% tot aan de einddatum.

Op 1 juli legt u € 10.000,- in. Het rentepercentage voor deze *storting* is 3,7% tot aan de einddatum.

Het *tegoed* is op 1 juli € 60.000,-. Na 1 juli legt u dit kalenderjaar niet meer in.

De *middelrente* over het gehele *tegoed* op 31 december is:

$$\frac{(\text{€ } 50.000 \times 4\%) + (\text{€ } 10.000 \times 3,7\%)}{\text{€ } 60.000} \times 100\% = 3,95\%$$

Voorbeeld berekenen rentebedrag

Op 31 december 2014 bedraagt het *tegoed* op uw AanvullendPensioen Sparen € 60.000,-. Het *tegoed* is opgebouwd uit een inleg van € 50.000,- op 2 januari 2014 en een inleg op 1 juli 2014 van € 10.000,-. De *middelrente* is op 31 december 2014 3,95%.

De renteberekening over 2014 is: $(\text{€ } 50.000 \times (364 \text{ dagen} / 365 \text{ dagen}) + \text{€ } 10.000 \times (183 \text{ dagen} / 365 \text{ dagen})) \times 3,95\% = \text{€ } 2.167,63$ (het rentebedrag).

Einddatum

6. Welke einddatum kunt u kiezen?

U kunt een einddatum voor uw AanvullendPensioen Sparen kiezen van minimaal één jaar en maximaal 40 jaar na de offertedatum. De einddatum die u kiest, mag niet later zijn dan 31 december van het vijfde kalenderjaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Dit noemen wij de *uiterste einddatum*.

Voorbeeld

Op 13 augustus 2021 bereikt u de AOW-leeftijd. De einddatum van uw AanvullendPensioen Sparen mag dan niet later zijn dan 31 december 2026.

7. Wat gebeurt er als uw AanvullendPensioen Sparen de einddatum bereikt?

Als de einddatum van uw AanvullendPensioen Sparen nadert, informeren wij u hier schriftelijk over. Dit doen wij vier maanden voor de einddatum. Wij raden u aan zelf contact op te nemen met uw adviseur om de mogelijkheden te bespreken. Zo kunt u een gerichte keuze maken wat u met het *tegoed* wilt doen.

8. Welke keuzemogelijkheden hebt u op de einddatum van uw AanvullendPensioen Sparen?

Op de einddatum hebt u de volgende keuzemogelijkheden.

- U stopt met sparen en koopt met het eindkapitaal een lijfrente. Hiermee start u de afbouwfase. U kunt alleen bij een andere bank of verzekeraar een lijfrente kopen.
- U spreekt met ons een nieuwe einddatum af. Deze nieuwe einddatum mag niet later zijn dan de *uiterste einddatum* van uw AanvullendPensioen Sparen. Het gespaarde bedrag legt u in voor een nieuwe periode tegen het dan geldende rentepercentage.
- U kunt er ook voor kiezen om verder te sparen bij een andere bank of verzekeraar.

Een combinatie van bovenstaande mogelijkheden is ook wettelijk toegestaan.

- U kunt het gehele *tegoed* opnemen en het gebruiken voor iets anders dan het kopen van een lijfrente. Er is dan sprake van afkoop. Afkoop wordt in de *wet inkomstenbelasting 2001* een verboden handeling genoemd. Dit heeft fiscale gevolgen voor u. De gevolgen kunt u lezen bij '14. Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?' in het onderdeel Opnemen.

9. Wat gebeurt er als u geen keuze maakt?

Hebt u nog geen keuze gemaakt op de einddatum? Dan loopt uw AanvullendPensioen Sparen uiterlijk door tot en met 31 december van het kalenderjaar na het jaar waarin de einddatum van uw AanvullendPensioen Sparen valt. In die periode kunt u alsnog een keuze maken. Doet u dat niet? Dan beëindigen wij uw AanvullendPensioen Sparen en gaan over tot uitkering. Er is dan sprake van afkoop. De gevolgen van afkoop leest u bij '14. Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?' in het onderdeel Opnemen.

Voorbeeld

Op 6 mei 2034 bereikt uw AanvullendPensioen Sparen de einddatum. U hebt tot 31 december 2035 de tijd om te regelen wat u met het eindkapitaal doet.

Opnemen

10. Kunt u het tegoed opnemen vóór de einddatum?

Opnemen van het *tegoed* vóór de afgesproken einddatum is mogelijk. Wij doen het volgende.

- Wij schrijven het rentebedrag bij over het lopende kalenderjaar tot aan de opnamedatum.
- Wij voeren een *marktrenteverrekening* uit. Uitleg hierover leest u bij '11. *Marktrenteverrekening*' in het onderdeel Opnemen.
- Wij brengen € 150,- aan opnamekosten in mindering op het bedrag na de *marktrenteverrekening*.

Het opnemen van het *tegoed* vóór de einddatum kan fiscale gevolgen hebben.

11. Marktrenteverrekening

Als u het *tegoed* voor de einddatum van uw AanvullendPensioen Sparen wilt opnemen, bepalen wij met een *marktrenteverrekening* de kosten die u moet betalen of de vergoeding die u ontvangt. U betaalt kosten als het *actuele rentepercentage* voor de resterende looptijd hoger is dan de *middelrente* op dat moment van uw AanvullendPensioen Sparen. Maar is het *actuele rentepercentage* lager dan de *middelrente*, ontvangt u juist een vergoeding van ons.

Voorbeeld 1

U ontvangt de uitkomst van de marktrenteverrekening

Het *tegoed* op uw AanvullendPensioen Sparen is € 10.000,-. De huidige *middelrente* is 4,0%. U wilt per 1 oktober 2014 het *tegoed* opnemen. De afgesproken einddatum is 31 maart 2024. Het *actuele rentepercentage* dat hoort bij de resterende looptijd van 9,5 jaar is 3,5%.

Voorbeeld 2

U betaalt de uitkomst van de marktrenteverrekening

Het *tegoed* op uw AanvullendPensioen Sparen is € 10.000,-. De huidige *middelrente* is 4,0%. U wilt per 1 oktober 2014 het *tegoed* opnemen. De afgesproken einddatum is 31 maart 2024. Het *actuele rentepercentage* dat hoort bij de resterende looptijd van 9,5 jaar is 4,5%.

Werking marktrente-verrekening

	Voorbeeld 1 Het actuele rentepercentage is 3,5%	Voorbeeld 2 Het actuele rentepercentage is 4,5%
Stap 1 We stellen de resterende looptijd van uw AanvullendPensioen Sparen vast.	9,5 jaar	9,5 jaar
Stap 2 We stellen het actuele rentepercentage vast dat geldt voor een inleg voor de resterende looptijd. Vervolgens berekenen wij het renteverskil tussen het actuele rentepercentage en de middelrente.	Het verschil tussen de middelrente en het actuele rentepercentage is $4,0\% - 3,5\% = 0,5\%$	Het verschil tussen de middelrente en het actuele rentepercentage is $4,0\% - 4,5\% = -0,5\%$
Stap 3 De uitkomst van stap 2 wordt daarna vermenigvuldigd met het op te nemen <i>tegoed</i> en de resterende looptijd.	$0,5\% \times 9,5 \text{ jaar} \times \text{€ } 10.000,- = \text{€ } 475,-$	$-0,5\% \times 9,5 \text{ jaar} \times \text{€ } 10.000,- = -\text{€ } 475,-$
Stap 4 De uitkomst van stap 3 maken we contant tegen het actuele rentepercentage. Daarbij berekenen we welk bedrag op de datum van beëindiging nodig is om in de resterende looptijd de uitkomst van stap 3 te hebben. Is het actuele rentepercentage lager dan de middelrente, dan ontvangt u een vergoeding van ons. Is het actuele rentepercentage hoger dan de middelrente, dan betaalt u kosten aan ons.	De uitkomst van stap 3 maken we contant tegen het actuele rentepercentage van 3,5% = $\text{€ } 342,58$ Het actuele rentepercentage is lager dan de middelrente. Dit betekent dat u het berekende bedrag ontvangt.	De uitkomst van stap 3 maken we contant tegen het actuele rentepercentage van 4,5% = $-\text{€ } 312,67$ Het actuele rentepercentage is hoger dan de middelrente. Dit betekent dat u het berekende bedrag moet betalen.
Stap 5 De uitkomst van de marktrente-verrekening en de eventuele opnamekosten verrekenen wij met het <i>tegoed</i> .	Het <i>afkoopbedrag</i> : $\text{€ } 10.000,- + \text{€ } 342,58 -/-$ $\text{€ } 150,-$ opnamekosten (indien van toepassing) = $\text{€ } 10.192,58$	Het <i>afkoopbedrag</i> : $\text{€ } 10.000,- -/- \text{€ } 312,67 -/-$ $\text{€ } 150,-$ opnamekosten (indien van toepassing) = $\text{€ } 9.537,33$

12. Opnemen met fiscale gevolgen

Als u (een deel van) het *tegoed* wilt opnemen, maar niet voor een lijfrente, dan koopt u het hele *tegoed* van uw AanvullendPensioen Sparen af. Afkoop wordt een verboden handeling genoemd. Dit is een handeling die niet is toegestaan volgens de *Wet inkomstenbelasting 2001*. Wij gaan dan tot uitkering over en beëindigen AanvullendPensioen Sparen. De fiscale gevolgen van afkoop leest u onder '14. Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?' in het onderdeel Opnemen. Wij zijn verplicht een verboden handeling te melden aan de Belastingdienst.

13. Andere verboden handelingen

Naast afkoop worden er nog enkele andere verboden handelingen in de *Wet inkomstenbelasting 2001* genoemd, onder andere de volgende.

- U mag het *tegoed* niet gebruiken als zekerheid voor het terugbetalen van een lening.
- U mag het *tegoed* niet verkopen aan, schenken aan of ruilen met iemand anders.
- U hebt met het *tegoed* niets gedaan bij het verstrijken van de wettelijke termijnen na de einddatum of overlijden.

De gevolgen van deze verboden handelingen zijn hetzelfde als bij afkoop van het *tegoed*. Als wij een verboden handeling vaststellen, gaan wij ervan uit dat u het *tegoed* afkoopt. Dit zijn wij verplicht te melden aan de Belastingdienst.

14. Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?

- Wij zijn verplicht om 52% loonheffing in te houden op het *afkoopbedrag*. De loonheffing dragen wij af aan de Belastingdienst. Dit kunt u niet zelf doen. Deze loonheffing is een voorheffing. Het kan dus voorkomen dat u bovenop de loonheffing die wij inhouden nog geld moet betalen aan de Belastingdienst of dat u geld terugkrijgt.
- U betaalt *revisierente*. U betaalt aan de Belastingdienst 20% *revisierente* over het *afkoopbedrag* vóór inhouding van loonheffing. De afkoop moet u zelf aangeven via uw aangifte inkomstenbelasting. De *revisierente* is een boete van de Belastingdienst, omdat u uw AanvullendPensioen Sparen hebt beëindigd en u geen lijfrente hebt gekocht. U hebt volgens de Belastingdienst dan onterecht fiscaal voordeel gehad. Wanneer u *revisierente* moet betalen leest u in 'Kostenoverzicht'.

15. Afkoop klein tegoed

De Belastingdienst heeft voor de afkoop van een klein *tegoed* een maximumbedrag vastgesteld. Het actuele bedrag vindt u op de website van de Belastingdienst, www.belastingdienst.nl. Is het *tegoed* gelijk aan of lager dan dit maximumbedrag? Dan hoeft u geen *revisierente* te betalen. Wel zijn wij verplicht om loonheffing in te houden. Ook voeren wij een *marktrente-verrekening* uit en brengen we opnamekosten in rekening.

16. Het tegoed opnemen zonder fiscale gevolgen

Er zijn situaties waarbij u het *tegoed* kunt opnemen zonder fiscale gevolgen.

- Bij *waardeoverdracht* van het lijfrentekapitaal. Meer informatie hierover leest u hierna bij '20. Wat moet u doen bij een *waardeoverdracht* naar een andere bank of verzekeraar?'
- Bij verdeling van het lijfrentekapitaal tussen u en uw ex-partner bij echtscheiding. Meer informatie hierover leest u in het onderdeel 'Wat gebeurt er als uw persoonlijke situatie wijzigt?'
- Bij aankoop van een lijfrente. Meer informatie hierover leest u hierna bij '20. Wat moet u doen bij een *waardeoverdracht* naar een andere bank of verzekeraar?'

17. Waardeoverdracht

Hebt u een lijfrentespaarrekening bij een andere bank? Of een lijfrente-verzekering bij een verzekeraar? En is de waarde ten minste € 1.000,-? Dan kunt u met dit lijfrentekapitaal verder sparen op uw AanvullendPensioen Sparen. U vraagt aan de andere bank of verzekeraar om het lijfrentekapitaal over te dragen naar uw AanvullendPensioen Sparen. Een *waardeoverdracht* kunt u niet zelf doen. De andere bank of verzekeraar kan kosten in rekening brengen voor de opname en *waardeoverdracht* van het lijfrentekapitaal. De bank of verzekeraar beëindigt uw lijfrente-verzekering of lijfrentespaarrekening en stelt een overdrachtsformulier op. Het lijfrentekapitaal draagt de andere bank of verzekeraar aan ons over. En stuurt het overdrachtsformulier naar ons toe. Wij mogen de *waardeoverdracht* weigeren, bijvoorbeeld als het overdrachtsformulier niet volledig is ingevuld.

Let op! Het *tegoed* op uw AanvullendPensioen Sparen valt onder de regels van de *Wet inkomstenbelasting 2001*. Hierdoor kan de *waardeoverdracht* van bestaand lijfrentekapitaal naar uw AanvullendPensioen Sparen fiscale gevolgen hebben voor u, bijvoorbeeld het verlies van bepaalde fiscale voordelen. Dit kan als u een lijfrentekapitaal hebt opgebouwd op een bestaande lijfrente-verzekering bij een verzekeraar dat valt onder de fiscale regels van vóór 1992 (de zogenoemde 'pre-Brede Herwaarderingslijfrente'). Wij adviseren u contact op te nemen met uw financieel adviseur voordat u het lijfrentekapitaal overdraagt.

18. Waardeoverdracht van een overbruggingslijfrente

Een overbruggingslijfrente is een periodieke uitkering waarmee u de periode tussen stoppen met werken en de begindatum van uw pensioen overbrugt. De uitkeringen eindigen uiterlijk in het jaar dat u 65 wordt, het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt of het jaar waarin u met pensioen gaat. Voor het kopen van een overbruggingslijfrente gelden de volgende regels.

- Bent u vóór 31 december 2005 gestart met het opbouwen van een lijfrentekapitaal via een lijfrente-verzekering? En hebt u na deze datum niet meer ingelegd? Dan kunt u dit lijfrentekapitaal en de rentebedragen die u hebt ontvangen na 31 december 2005 gebruiken voor een overbruggingslijfrente.
- Hebt u echter nog wel na 31 december 2005 ingelegd? Dan kunt u alleen het lijfrentekapitaal gebruiken dat u had op 31 december 2005 voor een overbruggingslijfrente. Het lijfrentekapitaal dat u na 1 januari 2006 hebt opgebouwd, kunt u alleen gebruiken voor een reguliere oudedagslijfrente vanaf het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.

Hebt u een lijfrente-verzekering waarmee u in de toekomst een overbruggingslijfrente kunt kopen? Of hebt u een zogenoemde 'pre-Brede Herwaarderingslijfrente'? Dan kunt u ervoor kiezen om het lijfrentekapitaal daarvan over te dragen naar een aparte rekening AanvullendPensioen Sparen voor een overbruggingslijfrente. U kunt na de *waardeoverdracht* niet meer inleggen. Als voorwaarde geldt wel dat u na 31 december 2005 geen premie meer hebt betaald op deze lijfrente-verzekering. Hebt u na deze datum nog wel premie betaald? Dan kunt u met dit lijfrentekapitaal niet verder sparen op deze aparte rekening AanvullendPensioen Sparen voor een overbruggingslijfrente, wel op een reguliere rekening AanvullendPensioen Sparen waarop inleg mogelijk is.

19. Waardeoverdracht van een tijdelijke oudedagslijfrente

Een tijdelijke oudedagslijfrente heeft een vaste einddatum en een minimale looptijd van vijf jaar. Voor het kopen van een tijdelijke oudedagslijfrente gelden de volgende regels.

- Bent u vóór 31 december 2013 begonnen met het opbouwen van een lijfrentekapitaal (via een lijfrentespaarrekening of lijfrenteverzekering)? En hebt u na deze datum niet meer ingelegd? Dan kunt u dit lijfrentekapitaal en de rentebedragen die u hebt ontvangen na 31 december 2013 gebruiken voor een tijdelijke oudedagslijfrente vanaf het jaar waarin u 65 jaar wordt.
- Hebt u echter nog wel na 31 december 2013 ingelegd? Dan kunt u alleen het lijfrentekapitaal gebruiken dat u had op 31 december 2013 voor een tijdelijke oudedagslijfrente vanaf het jaar waarin u 65 jaar wordt. Het lijfrentekapitaal dat u na 1 januari 2014 opbouwt, kunt u alleen gebruiken voor een (tijdelijke) oudedagslijfrente vanaf het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.

Hebt u lijfrentekapitaal op een lijfrentespaarrekening of lijfrente verzekering waarmee u in de toekomst een tijdelijke oudedagslijfrente kunt kopen? Dan kunt u ervoor kiezen om het lijfrentekapitaal daarvan over te dragen naar een aparte rekening AanvullendPensioen Sparen voor een tijdelijke oudedagslijfrente 65 jaar. U kunt na de *waardeoverdracht* niet meer inleggen. Als voorwaarde geldt wel dat u na 31 december 2013 geen inleg meer hebt gedaan op deze lijfrentespaarrekening of lijfrenteverzekering. Hebt u na deze datum nog wel ingelegd? Dan kunt u met dit lijfrentekapitaal niet verder sparen op deze aparte rekening AanvullendPensioen Sparen voor een tijdelijke oudedagslijfrente 65 jaar, wel op een reguliere rekening AanvullendPensioen Sparen waarop inleg mogelijk is.

20. Wat moet u doen bij een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar?

Wilt u met het *tegoed* verder sparen in de opbouwfase? Of wilt u een lijfrente kopen voor de start van de afbouwfase? En u wilt dit doen bij een andere bank of verzekeraar? Dan vraagt u aan uw adviseur om het *tegoed* van uw AanvullendPensioen Sparen over te dragen naar deze andere bank of verzekeraar. U moet met een bevestigingsbrief van die andere bank of verzekeraar aantonen dat een andere geblokkeerde lijfrentespaarrekening of -verzekering op uw naam is geopend.

21. Wat doen wij bij een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar?

- Wij schrijven eerst het rentebedrag over het lopende kalenderjaar tot aan de opnamedatum bij.
- Wij voeren een *marktrente-verrekening* uit en brengen opnamekosten in rekening.
- U ontvangt van ons een brief met daarin het bedrag dat wij gaan overdragen naar de andere bank of verzekeraar.
- Zodra wij deze brief door u ondertekend hebben ontvangen, schrijven wij het bedrag over naar de andere bank of verzekeraar en beëindigen wij uw AanvullendPensioen Sparen.

Wat gebeurt er als uw persoonlijke situatie wijzigt?

Tijdens de looptijd van uw AanvullendPensioen Sparen kunnen verschillende omstandigheden van invloed zijn op uw persoonlijke (financiële) situatie. Dit kan gevolgen hebben voor uw AanvullendPensioen Sparen.

22. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

Als u gaat scheiden, kunt u het *tegoed* verdelen tussen u en uw ex-partner. Dit kan zonder fiscale gevolgen. Wij stellen het te verdelen bedrag vast door over het hele *tegoed* (inclusief de bijgeschreven rente over het lopende jaar) een *marktrente-verrekening* uit te voeren en wij brengen opnamekosten in rekening. U en uw ex-partner moeten beiden schriftelijk aan ons doorgeven hoe het bedrag verdeeld moet worden. Het deel dat u toekomt, schrijven wij over naar een bestaande rekening AanvullendPensioen Sparen op uw naam. Hiervoor ontvangt u een nieuwe overeenkomst. Dit deel legt u in voor een nieuwe periode tegen het dan geldende rentepercentage. Het deel van uw ex-partner schrijven wij over naar een bestaande AanvullendPensioen Sparen bij Van Lanschot of naar een lijfrentespaarrekening of lijfrenteverzekering bij een andere bank of verzekeraar. Uw ex-partner moet deze lijfrentespaarrekening zelf openen.

23. Wat gebeurt er als u overlijdt?

Als u overlijdt, eindigt de opbouwfase. Het *tegoed* op uw AanvullendPensioen Sparen komt dan toe aan uw erfgenamen. Uw overlijden moet zo snel mogelijk aan ons worden gemeld. De inleg die wij nog hebben ontvangen na de datum van overlijden moeten wij terugstorten. Wij schrijven het rentebedrag over het lopende kalenderjaar bij. Van uw erfgenamen hebben wij een verklaring van erfrecht nodig. Hiermee stellen we vast wie uw erfgenamen zijn. Deze verklaring wordt in Nederland opgesteld door een notaris. Uw erfgenamen geven daarna aan hoe het *tegoed* verdeeld moet worden. Elke erfgenaam afzonderlijk kan vervolgens kiezen wat hij met zijn gedeelte wil doen. Wij voeren geen *marktrenteverrekening* uit en wij brengen geen opnamekosten in rekening.

Uw erfgenamen kunnen met het *tegoed* het volgende doen.

- Een nabestaandenlijfrente kopen. In dat geval moeten uw erfgenamen uiterlijk 31 december van het tweede kalenderjaar na het jaar van uw overlijden een nabestaandenlijfrente hebben gekocht.
- Het *tegoed* afkopen. Ook als uw erfgenamen niet binnen de gestelde termijn een nabestaandenlijfrente kopen, gaan wij ervan uit dat de spaarrekening is afgekocht. Wij zijn dan verplicht loonheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Wij beëindigen AanvullendPensioen Sparen. Meer hierover leest u onder '14. Wat zijn de fiscale gevolgen als u een verboden handeling verricht?' in het onderdeel Opnemen.

24. Wat gebeurt er als uw fiscale partner overlijdt?

Als rekeninghouder van AanvullendPensioen Sparen moet u aantonen dat de overledene uw fiscale partner was. Dit kan bijvoorbeeld met een gezamenlijke belastingaangifte. Daarna kunt u het volgende doen.

- Een nabestaandenlijfrente kopen. Dit moet u binnen zes maanden na de datum van overlijden van uw partner doen. Wij voeren dan een *marktrenteverrekening* uit. Wij berekenen geen opnamekosten.
- Uw AanvullendPensioen Sparen ongewijzigd door laten lopen tot de afgesproken einddatum.

25. Wat gebeurt er als u gaat emigreren?

Verhuist u tijdens de looptijd van uw AanvullendPensioen Sparen naar het buitenland en wilt u uw AanvullendPensioen Sparen niet beëindigen? Dan kan dit zonder dat u fiscaal hoeft af te rekenen. De Belastingdienst legt u dan een conserverende aanslag op die u nog niet hoeft te betalen. De Belastingdienst verleent uitstel van betaling voor een periode van tien jaar. Als u zich in die tien jaar houdt aan de wettelijke voorwaarden van een lijfrentespaarrekening, dan vervalt de aanslag na tien jaar op uw verzoek. Verhuist u tijdens deze tien jaar terug, dan kunt u gewoon doorsparen. Als u zich in die tien jaar niet houdt aan de wettelijke voorwaarden, dan moet u de aanslag alsnog betalen.

5. Kostenoverzicht

In de tabel hieronder ziet u in welke situaties wij een *marktrente*verrekening toepassen, wanneer u opnamekosten betaalt en wanneer u belasting moet betalen.

Opname vóór de afgesproken einddatum

Situatie	Opnamekosten	Marktrente	Fiscale gevolgen	
			Loonheffing	Revisierente
Waardeoverdracht naar andere bank of verzekeraar	Ja	Ja	Nee	Nee
Afkoop: het <i>tegoed</i> inclusief het rentebedrag in één keer opnemen	Ja	Ja	Ja	Ja
Afkoop klein bedrag	Ja	Ja	Ja	Nee
Overlijden rekeninghouder	Nee	Nee	Nee	Nee
Aankoop nabestaandenlijfrente na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Nee	Nee	Nee
Afkoop <i>tegoed</i> na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Nee	Ja	Ja
Afkoop klein bedrag na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Nee	Ja	Nee
Aankoop nabestaanden lijfrente na overlijden fiscaal partner	Nee	Ja	Nee	Nee
Waardeoverdracht bij echtscheiding	Ja	Ja	Nee	Nee
Andere verboden handelingen	Ja	Ja	Ja	Ja

Opname op of na de einddatum binnen wettelijke termijn

Situatie	Opnamekosten	Marktrente	Fiscale gevolgen	
			Loonheffing	Revisierente
Verder sparen met het <i>tegoed</i> bij Van Lanschot of bij een andere bank of verzekeraar	Nee	Nee	Nee	Nee
Aankoop lijfrente of overbruggingslijfrente	Nee	Nee	Nee	Nee
Afkoop: het <i>tegoed</i> inclusief het rentebedrag in één keer opnemen	Ja	Nee	Ja	Ja
Afkoop klein bedrag	Ja	Nee	Ja	Nee
Overlijden rekeninghouder	Nee	Nee	Nee	Nee
Aankoop nabestaandenlijfrente na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Nee	Nee	Nee
Afkoop totale <i>tegoed</i> na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Nee	Ja	Ja
Afkoop klein bedrag na overlijden van de rekeninghouder	Nee	Nee	Ja	Nee
Aankoop nabestaandenlijfrente na overlijden fiscaal partner	Nee	Nee	Nee	Nee
Waardeoverdracht bij echtscheiding	Ja	Nee	Nee	Nee
Andere verboden handelingen	Ja	Nee	Ja	Ja

Wat zijn de risico's van AanvullendPensioen Sparen?

Wijziging belastingwetgeving

De belastingwetgeving kan in de toekomst veranderen. Daardoor kan de uitkering lager zijn dan u had verwacht. Of de voorwaarden voor opname worden strenger. Wij zijn hiervoor niet aansprakelijk.

Het tegoed is niet vrij opneembaar

Uw AanvullendPensioen Sparen is geblokkeerd tot en met de einddatum. Het *tegoed* staat voor een langere tijd vast. U kunt tijdens de looptijd en op de einddatum niet zonder fiscale gevolgen het *tegoed* opnemen om het ergens anders voor te gebruiken dan voor een lijfrente.

Renterisico

Na elke *storting* wordt de *middelrente* opnieuw berekend. Elke *storting* krijgt een vast rentepercentage dat hoort bij de resterende looptijd. Het rentepercentage met een korte looptijd is over het algemeen lager dan die met een langere looptijd. Dit betekent dat een *storting* op het einde van de looptijd een lager rentepercentage krijgt. Hierdoor wordt de *middelrente* over het *tegoed* ook lager.

Overig

26. Informatie aan de Belastingdienst

Wij zijn verplicht bepaalde gegevens over uw AanvullendPensioen Sparen door te geven aan de Belastingdienst. Zo moeten wij één keer per jaar melding maken van het hele bedrag dat u dat jaar hebt ingelegd. Ook informeren wij de Belastingdienst in geval van 'verboden handelingen'.

27. Is het depositogarantiestelsel van toepassing?

Het bedrag dat u hebt gespaard op uw AanvullendPensioen Sparen valt onder het depositogarantiestelsel. Het depositogarantiestelsel garandeert dat u uw geld of een deel daarvan terugkrijgt, bijvoorbeeld als een bank failliet gaat. Het bedrag dat u terugkrijgt, is maximaal € 100.000,- per persoon. Het maakt daarbij niet uit hoeveel rekeningen u hebt. Hebt u meer dan € 100.000,- op uw AanvullendPensioen Sparen staan? Dan valt het bedrag boven de € 100.000,- niet onder het depositogarantiestelsel.

Disclaimer

De informatie die is opgenomen in deze brochure is uitsluitend bestemd voor algemene doeleinden. Met uw individuele specifieke omstandigheden is geen rekening gehouden. De informatie kan niet worden beschouwd als een juridisch, financieel, fiscaal of ander professioneel advies. Wij adviseren u op grond van de informatie niet meteen tot actie over te gaan en voorafgaand aan uw eventuele actie eerst deskundig advies in te winnen. Deze publicatie is geen aanbod en u kunt aan deze publicatie geen rechten ontlenen.

Bij de totstandkoming van deze publicatie hebben wij de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht bij de selectie van externe bronnen. Wij kunnen niet garanderen dat de informatie van deze bronnen die in deze publicatie is opgenomen juist en volledig is of in de toekomst zal blijven. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. Wij zijn niet verplicht de informatie die we hebben opgenomen in deze publicatie te actualiseren of te wijzigen. Alle rechten ten aanzien van de inhoud van de publicatie worden voorbehouden, inclusief het recht van wijziging. Het is niet toegestaan de gegevens in deze brochure geheel of gedeeltelijk te reproduceren, in welke vorm dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van F. van Lanschot Bankiers NV.

Overige informatie

F. van Lanschot Bankiers N.V. is statutair gevestigd aan de Hooge Steenweg 29, 5211 JN te 's-Hertogenbosch, KvK 's-Hertogenbosch nr. 16038212 met Btw-identificatienummer NL.004 670632.B.01. F. van Lanschot Bankiers N.V. is als bank geregistreerd in het Wft-register en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB), Postbus 98 1000 AB Amsterdam, en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Postbus 11723 1001 GS Amsterdam. F. van Lanschot Bankiers N.V. kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar- en kredietproducten, als bemiddelaar in verzekeringsproducten en als aanbieder en/of uitvoerder van beleggingsdiensten.

Voor eventuele klachten inzake onze financiële dienstverlening kunt u zich richten tot uw eigen kantoor van F. van Lanschot Bankiers N.V., de afdeling Klachtenmanagement van het hoofdkantoor, Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch of het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257 2509 AG Den Haag.

2. Voorwaarden voor AanvullendPensioen Sparen

Inleiding

AanvullendPensioen Sparen

1. Wat is AanvullendPensioen Sparen?
2. Wie kan AanvullendPensioen Sparen openen?
3. Wat hebt u nodig om AanvullendPensioen Sparen te gebruiken?
4. Waar moet u zich aan houden als u spaart op AanvullendPensioen Sparen?
5. Wat gebeurt er als u zich niet houdt aan de wet of deze voorwaarden?

Sparen

6. Hoe kunt u sparen op uw AanvullendPensioen Sparen
7. Hoe kunt u inleggen op uw AanvullendPensioen Sparen?
8. Hoeveel mag u maximaal inleggen?
9. Waar moet een waardeoverdracht naar uw AanvullendPensioen Sparen aan voldoen?
10. Wat moet u doen bij een waardeoverdracht naar uw AanvullendPensioen Sparen?
11. Kunt u uw oudedagsreserve of stakingswinst inleggen?

Rente

12. Welk rentepercentage krijgt u op uw AanvullendPensioen Sparen?
13. Hoe stellen wij het rentepercentage van de storting vast?
14. Hoe berekenen wij het jaarlijkse rentebedrag bij AanvullendPensioen Sparen?
15. Wanneer schrijven wij het jaarlijkse rentebedrag bij?

Einddatum

16. Welke einddatum kunt u kiezen?
17. Wat gebeurt er als uw AanvullendPensioen Sparen de einddatum bereikt?
18. Wat moet u doen als uw AanvullendPensioen Sparen de einddatum bereikt?

Tegood opnemen voor de einddatum

19. Kunt u het tegoed opnemen voor de einddatum?
20. Hoe stellen wij het afkoopbedrag vast?
21. Wanneer berekenen wij opnamekosten?
22. Waar moet een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar aan voldoen?
23. Wat doen wij bij een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar?

Wijzigingen in uw persoonlijke situatie

24. Wat gebeurt er als u overlijdt?
25. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

Overige

26. Welke informatie ontvangt u over uw AanvullendPensioen Sparen?
27. Pandrecht
28. Kan de wet- en regelgeving wijzigen?
29. Mogen wij deze voorwaarden veranderen?

Begrippenlijst

Inleiding

De voorwaarden van AanvullendPensioen Sparen horen samen met de productinformatie bij uw overeenkomst AanvullendPensioen Sparen. Door deze overeenkomst te tekenen zijn deze voorwaarden voor u van toepassing. Bewaart u deze voorwaarden goed. In deze voorwaarden gebruiken we begrippen. Deze begrippen zijn schuingedrukt. In de begrippenlijst op pagina 20 vindt u de uitleg van deze begrippen.

AanvullendPensioen Sparen

1. Wat is AanvullendPensioen Sparen?

AanvullendPensioen Sparen is een geblokkeerde spaarrekening zoals beschreven in de *wet*, artikel 3.126a.

2. Wie kan AanvullendPensioen Sparen openen?

Een natuurlijke persoon vanaf 18 jaar die binnenlands belastingplichtig is voor de *wet* kan AanvullendPensioen Sparen openen. Om fiscale redenen kan AanvullendPensioen Sparen alleen op naam van één natuurlijk persoon staan.

3. Wat hebt u nodig om AanvullendPensioen Sparen te kunnen gebruiken?

Om AanvullendPensioen Sparen te gebruiken hebt u een betaalrekening in euro nodig.

4. Waar moet u zich aan houden als u spaart op AanvullendPensioen Sparen?

U moet zich houden aan de eisen die de *wet* en deze voorwaarden stellen. Zo is AanvullendPensioen Sparen niet persoonlijk overdraagbaar en kan niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen. In de *wet* staat dat deze handelingen verboden zijn. Handelt u in strijd met één van deze in de *wet* opgenomen verboden? Dan heeft dit nadelige fiscale gevolgen voor u. U moet hiervan bewust zijn.

5. Wat gebeurt er als u zich niet houdt aan de wet of deze voorwaarden?

U bent verantwoordelijk voor de correcte naleving van de eisen die de *wet* en deze voorwaarden stellen. Constateren wij een overtreding van deze eisen en voorwaarden? Dan nemen wij aan dat u uw AanvullendPensioen Sparen hebt afgekocht zonder een voorafgaand schriftelijk verzoek. Wij stellen het *afkoopbedrag* vast dat wij aan u uitkeren en beëindigen uw AanvullendPensioen Sparen. Wij zijn dan verplicht loonheffing in te houden en af te dragen. Dit gebeurt door een inhouding op het *afkoopbedrag*. Wij zijn verplicht om de Belastingdienst hierover te informeren.

Sparen

6. Hoe kunt u sparen op uw AanvullendPensioen Sparen?

U kunt zelf inleggen op uw AanvullendPensioen Sparen, maar u kunt ook het lijfrentekapitaal van een bestaande lijfrentespaarrekening of -verzekering laten overschrijven naar uw AanvullendPensioen Sparen. Dit noemen we *waardeoverdracht*.

7. Hoe kunt u inleggen op uw AanvullendPensioen Sparen?

Een inleg op uw AanvullendPensioen Sparen regelt u zelf via een periodieke overschrijving vanaf uw betaalrekening. U kunt niet contant geld inleggen. De eerste inleg moet binnen 90 dagen gedaan zijn nadat uw AanvullendPensioen Sparen is geopend. Hebt u na 90 dagen geen inleg gedaan en staat er ook geen *waardeoverdracht* op uw AanvullendPensioen Sparen? Dan beëindigen wij uw AanvullendPensioen Sparen zonder kosten.

U kunt op twee manieren inleggen op uw AanvullendPensioen Sparen.

- Periodiek: een periodieke inleg kunt u per kalendermaand of per kalenderjaar doen.
Wilt u per kalendermaand inleggen? Dan moet u de eerste keer minimaal € 100,- inleggen.
Wilt u per kalenderjaar inleggen? Dan moet u de eerste keer minimaal € 1.200,- inleggen.
- Incidenteel: een eerste inleg is minimaal € 1.000,- per kalenderjaar.

8. Hoeveel mag u maximaal inleggen?

U mag alleen en maximaal die bedragen inleggen die wettelijk zijn toegestaan. In de *wet*, artikel 3.127 leden 1 en 2 worden de regels voor deze bedragen beschreven. De Belastingdienst noemt deze bedragen jaar- en *reserveringsruimte*. U bent zelf verantwoordelijk voor de berekening van uw eigen jaar- en *reserveringsruimte*. Deze kunt u zelf berekenen op de website van de Belastingdienst, www.belastingdienst.nl. U kunt zelf bepalen of u de jaar- en/of *reserveringsruimte* die u hebt berekend periodiek of incidenteel wilt inleggen. Wij zijn niet verantwoordelijk voor bedragen die u verkeerd hebt ingelegd of jaar- en reserveringsruimtes die u verkeerd hebt berekend en de fiscale gevolgen hiervan.

9. Waar moet een waardeoverdracht naar uw AanvullendPensioen Sparen aan voldoen?

U mag het lijfrentekapitaal dat u bij een andere bank of verzekeraar hebt opgebouwd als *waardeoverdracht* op uw AanvullendPensioen Sparen laten bijschrijven. Dit lijfrentekapitaal moet voldoen aan de volgende voorwaarden.

- Het lijfrentekapitaal moet voldoen aan artikel 3.124 en 3.126a zoals beschreven in de *wet*.
- De andere bank of verzekeraar is een toegelaten bank of verzekeraar zoals beschreven in artikel 3.125, 3.126 en 3.126a van de *wet*.
- De eerste *waardeoverdracht* moet minimaal € 1.000,- zijn.
- De eerste *waardeoverdracht* moet binnen 90 dagen op uw AanvullendPensioen Sparen zijn bijgeschreven nadat de spaarrekening is geopend. Is de *waardeoverdracht* na 90 dagen nog niet bijgeschreven uw AanvullendPensioen Sparen en hebt u ook nog geen inleg gedaan? Dan beëindigen wij uw AanvullendPensioen Sparen zonder kosten. Wij mogen een *waardeoverdracht* weigeren.

Wilt u het lijfrentekapitaal overdragen waarmee u een overbruggingslijfrente of een tijdelijke oudedagslijfrente kunt kopen en u wilt ook nog sparen voor een andere oudedagslijfrente? Dan openen wij voor u enkele rekeningen AanvullendPensioen Sparen.

10. Wat moet u doen bij een waardeoverdracht naar uw AanvullendPensioen Sparen?

U moet een verzoek tot *waardeoverdracht* doen bij de andere bank of verzekeraar waar de lijfrentespaarrekening of -verzekering loopt.

11. Kunt u uw oudedagsreserve of stakingswinst inleggen?

Bent u ondernemer en hebt u een oudedagsreserve of stakingswinst? Deze bedragen kunt u niet inleggen op AanvullendPensioen Sparen.

Rente**12. Welke rente krijgt u op uw AanvullendPensioen Sparen?**

AanvullendPensioen Sparen heeft twee soorten rente:

- een vaste rente voor elke *storting*;
- een *middelrente* over het hele *tegoed*.

Elke *storting* op uw AanvullendPensioen Sparen krijgt een rentepercentage. Dit rentepercentage staat vast vanaf de stortingsdatum tot de einddatum van uw AanvullendPensioen Sparen. Wij kunnen dit rentepercentage niet aanpassen. Dit noemen we een vaste rente. Met de rentepercentages van alle stortingen samen berekenen we het gewogen gemiddelde. Dit noemen we de *middelrente*. De *middelrente* berekenen wij bij elke *storting* opnieuw.

13. Hoe stellen wij het rentepercentage van een storting vast?

Het rentepercentage van een *storting* is het rentepercentage dat geldt voor die dag en hangt af van de resterende looptijd van uw AanvullendPensioen Sparen. Wij informeren u na iedere *storting* over de hoogte van het rentepercentage dat bij die *storting* hoort.

14. Hoe berekenen wij het jaarlijkse rentebedrag bij AanvullendPensioen Sparen?

Voor de berekening van het jaarlijkse rentebedrag gebruiken we de *middelrente* van 31 december van het kalenderjaar. Neemt u het *tegoed* eerder op? Dan berekenen we het rentebedrag met de *middelrente* die geldt op de opnamedatum. Voor de berekening van het rentebedrag tellen wij het aantal dagen van de kalendermaand en het kalenderjaar dat het *tegoed* op de rekening heeft gestaan.

15. Wanneer schrijven wij het jaarlijkse rentebedrag bij?

Wij schrijven elk kalenderjaar op 1 januari het rentebedrag over het *tegoed* van het voorgaande jaar bij op uw AanvullendPensioen Sparen. Voor dit rentebedrag stellen wij een rentepercentage vast. U ontvangt voor dit rentebedrag het rentepercentage dat op 1 januari geldt voor de resterende looptijd van uw AanvullendPensioen Sparen. Vanaf de einddatum vergoeden wij geen rente meer over uw *tegoed*.

Heeft uw AanvullendPensioen Sparen de einddatum bereikt? Of neemt u het *tegoed* eerder op? Dan schrijven wij het rentebedrag op de einddatum of op de opnamedatum op uw AanvullendPensioen Sparen bij. Wij berekenen dit rentebedrag over de periode van 1 januari tot aan de einddatum of de opnamedatum.

Einddatum**16. Welke einddatum kunt u kiezen?**

U kunt een einddatum voor uw AanvullendPensioen Sparen kiezen van minimaal één jaar en maximaal 40 jaar na de offertedatum. De einddatum die u kiest, mag niet later zijn dan 31 december van het vijfde jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Dit noemen we de *uiterste einddatum*.

17. Wat gebeurt er als uw AanvullendPensioen Sparen de einddatum bereikt?

Wij informeren u minimaal vier maanden vóór het bereiken van de einddatum van uw AanvullendPensioen Sparen hierover. Vanaf de einddatum vergoeden wij geen rente meer over het *tegoed* en kunt u geen inleg meer doen.

18. Wat moet u doen als uw AanvullendPensioen Sparen de einddatum bereikt?

Als uw AanvullendPensioen Sparen de einddatum bereikt dan moet u een keuze maken uit de volgende mogelijkheden.

- Op de einddatum moet u het *tegoed* gebruiken voor het kopen van een lijfrente zoals beschreven in de *wet*, artikel 3.125 lid 1 en artikel 3.126a lid 4 onderdeel a. Dit kunt u alleen doen bij een andere bank of verzekeraar.
- Als de *uiterste einddatum* nog niet is bereikt, kunt u doorsparen op een nieuw te openen AanvullendPensioen Sparen. Wij sturen u dan een nieuwe overeenkomst AanvullendPensioen Sparen toe.
- Met het *tegoed* kunt u ook verder sparen bij een andere bank of verzekeraar (*waardeoverdracht*).

U informeert ons schriftelijk over de keuze die u hebt gemaakt. U geeft ons uiterlijk zes weken voor de einddatum de informatie die wij nodig hebben om uw keuze op de einddatum te kunnen verwerken.

Hebt u op de einddatum nog geen keuze gemaakt? Dan loopt uw AanvullendPensioen Sparen uiterlijk door tot en met 31 december van het kalenderjaar dat volgt op het kalenderjaar waarin de einddatum van uw AanvullendPensioen Sparen valt (*wettelijke termijn*). U bent verplicht om binnen deze *wettelijke termijn* na de einddatum van uw AanvullendPensioen Sparen het *tegoed* te gebruiken voor één van de bovenstaande mogelijkheden. Als wij binnen de periode van de *wettelijke termijn* het *tegoed* ineens moeten uitbetalen, geldt als fiscaal heffingstijdstip niet de einddatum, maar de datum waarop wij het *tegoed* uitbetalen.

Hebt u op de laatste dag van de *wettelijke termijn* nog geen keuze gemaakt? Dan is er sprake van overtreding van de wettelijke eisen en dus van afkoop (zie punt 5). Wij stellen het *afkoopbedrag* vast, beëindigen uw AanvullendPensioen Sparen en gaan tot uitkering over. Wij zijn verplicht loonheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Is de *wettelijke termijn* overschreden en is er daarmee sprake van afkoop? Dan geldt als fiscaal heffingstijdstip de laatste dag van de *wettelijke termijn*. Overlijdt u eerder? Dan geldt een andere *wettelijke termijn*. Uw erfgenamen hebben tot uiterlijk 31 december van het tweede kalenderjaar na het jaar van uw overlijden de tijd om een keuze te maken wat zij doen met (hun deel van) het *tegoed*.

Tegoed opnemen voor de einddatum**19. Kunt u het *tegoed* opnemen voor de einddatum?**

Tijdens de looptijd van uw AanvullendPensioen Sparen kunt u het *tegoed* niet opnemen zonder fiscale gevolgen. Hieronder staan de uitzonderingen hierop.

- Als u met het *tegoed* verder wilt sparen in de opbouwfase op een andere geblokkeerde lijfrentespaarrekening of lijfrenteverzekering (zie punt 22 '*waardeoverdracht*').
- Als u met het *tegoed* een lijfrente wilt kopen om de afbouwfase te starten.
- Als u het *tegoed* wilt verdelen tussen u en uw ex-partners als u gaat scheiden.

20. Hoe stellen wij het afkoopbedrag vast?

Als u het *tegoed* wilt opnemen voor de einddatum, dan koopt u het gehele *tegoed* van uw AanvullendPensioen Sparen af. U moet dit schriftelijk zes weken voor de opnamedatum aan ons melden. Wij stellen dan het *afkoopbedrag* als volgt vast.

- Wij schrijven het rentebedrag over het lopende kalenderjaar tot aan de opnamedatum bij.
- Wij voeren een *marktrenteverrekening* uit.
- Wij brengen opnamekosten in mindering op het bedrag na de *marktrenteverrekening*.

Daarnaast zijn wij verplicht om 52% loonheffing in te houden op het *afkoopbedrag*. De loonheffing dragen wij af aan de Belastingdienst. Ook betaalt u aan de Belastingdienst 20% *revisierente* dit is meestal over het *afkoopbedrag* vóór inhouding van loonheffing. De afkoop moet u zelf aangeven via uw aangifte inkomstenbelasting.

U ontvangt van ons een brief met daarin het door ons berekende *afkoopbedrag*. Deze brief stuurt u ondertekend naar ons terug. Zodra wij deze brief hebben ontvangen, wikkelen wij de afkoop af en beëindigen wij uw AanvullendPensioen Sparen.

De Belastingdienst heeft voor de afkoop van een klein bedrag een maximumbedrag vastgesteld. Het actuele bedrag vindt u op de website van de Belastingdienst, www.belastingdienst.nl. Is het *afkoopbedrag* kleiner dan dit maximumbedrag? Dan hoeft u geen *revisierente* te betalen. Wel zijn wij verplicht om loonheffing in te houden. Ook voeren wij een *marktrenteverrekening* uit en brengen we opnamekosten in rekening.

21. Wanneer berekenen wij opnamekosten?

De opnamekosten zijn € 150,-. Wij brengen dit bedrag in mindering op het bedrag na de *marktrenteverrekening*.

Wij berekenen opnamekosten bij:

- *waardeoverdracht* naar uw ex-partner bij echtscheiding;
- *waardeoverdracht* naar een andere bank of verzekeraar vóór de einddatum;
- afkoop, afkoop kleine bedragen en afkoop na verstrijken van de *wettelijke termijn*;
- andere verboden handelingen.

Uw erfgenamen hoeven geen opnamekosten te betalen als u overlijdt en zij het *tegoed* opnemen binnen de *wettelijke termijn*.

22. Waar moet een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar aan voldoen?

Waardeoverdracht van het *tegoed* kunnen wij zonder fiscale gevolgen voor u doen als wij het bedrag rechtstreeks naar een andere bank of verzekeraar overschrijven. Bij deze *waardeoverdracht* gelden de volgende voorwaarden.

- U moet met een bevestigingsbrief van die andere bank of verzekeraar aantonen dat een andere geblokkeerde lijfrentespaarrekening of -verzekering op uw naam is geopend.
- De lijfrentespaarrekening of lijfrenteverzekering waarnaar toe wij moeten overdragen moet voldoen aan de wet, zoals beschreven in artikel 3.126a en artikel 3.125.
- De andere bank of verzekeraar is een toegelaten bank of verzekeraar zoals beschreven in artikel 3.125, 3.126 en 3.126a in de wet.
- U meldt dit schriftelijk aan ons zes weken voor de opnamedatum.

23. Wat doen wij bij een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar?

- Wij schrijven eerst het rentebedrag over het lopende kalenderjaar tot aan de opnamedatum bij.
- Wij voeren een *marktrenteverrekening* uit en brengen opnamekosten in rekening.
- U ontvangt van ons een brief met daarin het bedrag dat wij gaan overdragen naar de andere bank of verzekeraar.
- Zodra wij deze brief door u ondertekend hebben ontvangen, schrijven wij het bedrag over naar de andere bank of verzekeraar en beëindigen wij uw AanvullendPensioen Sparen.

Wijzigingen in uw persoonlijke situatie

24. Wat gebeurt er als u overlijdt?

Als u overlijdt vóór de einddatum van AanvullendPensioen Sparen, dan stopt de opbouwfase. Het *tegoed* op uw AanvullendPensioen Sparen komt dan toe aan uw erfgenamen. Uw overlijden moet zo snel mogelijk aan ons worden gemeld. Nadat wij op de hoogte zijn van uw overlijden, kan er niet meer ingelegd worden op AanvullendPensioen Sparen. Wij doen dan het volgende.

- Wij storten bedragen terug die we hebben ontvangen na de datum van uw overlijden.
- Wij berekenen het rentebedrag tot aan de datum van uw overlijden. Wij schrijven dit rentebedrag op AanvullendPensioen Sparen bij.
- Wij voeren geen *marktrente*verrekening uit en wij brengen geen opnamekosten in rekening.
- Vanaf de datum van uw overlijden vergoeden wij geen rente meer over het *tegoed*.

Uw erfgenamen moeten het volgende doen.

- Uw erfgenamen sturen ons een verklaring van erfrecht. Hiermee stellen we vast wie uw erfgenamen zijn. Hebben wij nog geen verklaring van erfrecht ontvangen? Dan kunnen uw erfgenamen niets doen met AanvullendPensioen Sparen en het *tegoed* daarop.
- Uw erfgenamen geven aan hoe het *tegoed* verdeeld moet worden. Elke erfgenaam afzonderlijk kan vervolgens kiezen wat hij met zijn gedeelte doet. De erfgenamen geven ons uiterlijk zes weken voor de einddatum de informatie die wij nodig hebben om hun keuze op tijd te kunnen verwerken.

Uw erfgenamen kunnen ieder afzonderlijk met het aan hen toebedeelde bedrag het volgende doen.

- Een nabestaandenlijfrente kopen zoals beschreven in de *wet* artikel 3.125 lid 1 sub b en artikel 3.126a lid 4 onderdeel b. Dit kunnen uw erfgenamen doen bij een andere bank of verzekeraar.
- Het toebedeelde bedrag afkopen. Wij zijn dan verplicht loonheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Als fiscaal heffingstijdstip geldt dan niet de datum van uw overlijden, maar de datum waarop wij het bedrag uitbetalen. Is het toebedeelde bedrag van een erfgenaam gelijk aan of lager dan het maximale bedrag dat de Belastingdienst heeft vastgesteld? Dan valt het toebedeelde bedrag onder de fiscale regels van afkoop klein *tegoed*.

Uw erfgenamen hebben tot uiterlijk 31 december van het tweede kalenderjaar na het jaar van uw overlijden (*wettelijke termijn*) de tijd om één van bovenstaande mogelijkheden te regelen. Hebben uw erfgenamen op de laatste dag van de *wettelijke termijn* nog geen keuze gemaakt? Dan is er sprake van een overtreding van de wettelijke eisen en dus van afkoop (zie punt 5). Op dat moment stellen wij het *afkoopbedrag* vast. En keren wij het *afkoopbedrag* uit aan uw erfgenamen. Daarna beëindigen wij AanvullendPensioen Sparen. Wij zijn dan verplicht loonheffing in te houden op het *afkoopbedrag* en af te dragen aan de Belastingdienst. Als fiscaal heffingstijdstip geldt in deze situatie de laatste dag van de *wettelijke termijn*.

25. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

Als u gaat scheiden of u beëindigt uw geregistreerd partnerschap, dan is het onder specifieke fiscale voorwaarden, toegestaan om het *tegoed* op uw AanvullendPensioen Sparen zonder fiscale gevolgen te verdelen tussen u en uw ex-partner. Zowel u als uw ex-partner informeert ons schriftelijk over de verdeling van het *tegoed*. Wij kunnen extra bewijsstukken vragen, zoals een echtscheidingsconvenant.

Als u het *tegoed* wilt verdelen, dan doen wij het volgende.

- Wij beëindigen uw AanvullendPensioen Sparen.
- Neemt u het *tegoed* op vóór de afgesproken einddatum dan stellen wij het te verdelen bedrag als volgt vast:
 - wij schrijven het rentebedrag over het lopende kalenderjaar tot aan de opnamedatum bij;
 - wij voeren een *marktrente*verrekening uit en
 - wij brengen opnamekosten in mindering op het te verdelen bedrag na de *marktrente*verrekening.
- Neemt u het *tegoed* op na de einddatum, dan voeren wij geen *marktrente*verrekening uit en brengen we alleen opnamekosten in rekening.
- U ontvangt van ons een nieuwe overeenkomst AanvullendPensioen Sparen.
- Wij openen voor u een nieuwe AanvullendPensioen Sparen. Wij schrijven het bedrag dat aan u is toebedeeld over naar uw nieuwe AanvullendPensioen Sparen. Dit bedrag legt u in voor een nieuwe periode tegen het dan geldende rentepercentage.
- Het bedrag dat is toebedeeld aan uw ex-partner schrijven wij over naar een bestaande AanvullendPensioen Sparen bij Van Lanschot of naar een lijfrentespaarrekening bij een andere bank of verzekeraar. Uw ex-partner moet deze lijfrentespaarrekening zelf openen.

Overige

26. Welke informatie ontvangt u over uw AanvullendPensioen Sparen?

Wij geven aan u digitaal informatie over uw AanvullendPensioen Sparen, bijvoorbeeld per e-mail. U ontvangt van elke wijziging op uw AanvullendPensioen Sparen digitaal een rekeningafschrift.

27. Pandrecht

Wij doen in deze voorwaarden afstand van enig pandrecht dat wij mochten hebben of verkrijgen op AanvullendPensioen Sparen.

28. Kan de wet- en regelgeving wijzigen?

De wetgever kan de wet- en regelgeving wijzigen. Wijzigt de wetgever deze? Dan zijn wij niet aansprakelijk voor de gevolgen hiervan. Waar wij in de overeenkomst voor Van Lanschot AanvullendPensioen Sparen en/of deze voorwaarden spreken over wetgeving of waar wij een wetsartikel noemen, bedoelen wij ook een bepaling en/of wetgeving die daarvoor in de plaats komt.

29. Mogen wij deze voorwaarden veranderen?

Wij mogen deze voorwaarden altijd veranderen. Wij sturen u een bericht voordat een verandering ingaat.

Begrippenlijst

Hieronder leggen wij uit wat de begrippen betekenen die in de overeenkomst en in deze voorwaarden staan.

Actuele rentepercentage	Het rentepercentage dat wij aanbieden voor AanvullendPensioen Sparen voor elke nieuwe <i>storting</i> . Het rentepercentage geldt voor de <i>resterende periode</i> .
Afkoopbedrag	Het bedrag dat overblijft na de <i>marktrenteverrekening</i> en na aftrek van de opnamekosten.
Jaarruimte	Het bedrag dat u per kalenderjaar af mag trekken als lijfrentepremie vanwege een tekort in uw pensioenopbouw, zoals beschreven in de <i>wet</i> artikel 3.127, eerste lid.
Marktrenteverrekening	De vergelijking van de <i>middelrente</i> van uw AanvullendPensioen Sparen met het <i>actuele rentepercentage</i> dat hoort bij de <i>resterende periode</i> van uw AanvullendPensioen Sparen.
Middelrente	Het gewogen gemiddelde van de afzonderlijke rentepercentages van alle stortingen inclusief de bijgeschreven rentebedragen. Gewogen wil zeggen: hoe hoger het bedrag, hoe zwaarder het bijbehorende rentepercentage meeweegt in het gemiddelde.
Reserveringsruimte	De optelsom van de door u niet gebruikte <i>jaarruimte</i> van de afgelopen zeven kalenderjaren, zoals beschreven in de <i>wet</i> artikel 3.127, tweede lid.
Resterende periode	De periode (in jaren en dagen) die ligt tussen het moment van de <i>storting</i> of het moment van opname en de einddatum van uw overeenkomst van AanvullendPensioen Sparen.
Revisierente	Het rentepercentage dat bedoeld is als compensatie van het geleden renteverlies van de Belastingdienst.
Storting	Een inleg, een <i>waardeoverdracht</i> of een rentebedrag bijgeschreven op uw AanvullendPensioen Sparen.
Tegood	Het geblokkeerde bedrag dat op enig moment op uw AanvullendPensioen Sparen staat.
Uiterste einddatum	31 december van het vijfde kalenderjaar na het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd hebt bereikt.
Waardeoverdracht	De overdracht van het lijfrentekapitaal van een bestaande lijfrentespaarrekening of -verzekering bij een andere bank of verzekeraar waarmee u op AanvullendPensioen Sparen verder wilt sparen in de opbouwfase. Of het <i>tegoed</i> van uw AanvullendPensioen Sparen waarmee u bij een andere bank of verzekeraar verder gaat sparen in de opbouwfase of een lijfrente koopt voor de start van de afbouwfase. De andere bank of verzekeraar is een toegelaten bank of verzekeraar zoals beschreven in artikel 3.125, 3.126 en 3.126a in de <i>wet</i> .
Wet	Wet inkomstenbelasting 2001
Wettelijke termijn	De in de <i>wet</i> vastgestelde termijn waarbinnen u na de einddatum van uw AanvullendPensioen Sparen een keuze moet maken wat u met het <i>tegoed</i> wilt doen. Ook voor uw erfgenamen geldt een <i>wettelijke termijn</i> na uw overlijden waarin zij hun keuze moeten maken.