

## Voorwaarden Productvoorwaarden Lijfrentenieren

### 1 Definities

In deze voorwaarden wordt verstaan onder

- a Bank**  
RegioBank N.V., statutair gevestigd te Utrecht.
- b Contractbedrag**  
De eenmalige storting die door de Rekeninghouder verricht dient te worden uiterlijk op de Ingangsdatum.
- c Ingangsdatum**  
De Ingangsdatum van de Overeenkomst, zijnde het moment dat de Rekening wordt geopend.
- d Overeenkomst**  
De overeenkomst Lijfrentenieren.
- e Overige Voorwaarden**  
Algemene Bankvoorwaarden, het Reglement Spaarrekeningen, Voorwaarden Gebruik Tincode en de Voorwaarden Internet Bankieren, steeds in hun meest recente versie.
- f Rekening**  
De geblokkeerde Rekening 'Lijfrentenieren', zonder debet-faciliteit, welke op naam is gesteld van de Rekeninghouder.
- g Rekeninghouder**  
De natuurlijke persoon die bij de Bank een Lijfrentenieren Rekening aanhoudt.
- h Tegenrekening**  
De door de Rekeninghouder aangewezen en door de Bank geaccepteerde particuliere bankrekening (niet zijnde een spaarrekening en/of beleggingsrekening) aangehouden bij een Nederlandse bankinstelling, ten gunste en ten laste waarvan mutaties ingevolge deze voorwaarden kunnen plaatsvinden.
- i Voorwaarden**  
Deze Productvoorwaarden Lijfrentenieren, steeds in hun meest recente versie.

### 2 Algemeen

- 2.1 Het doel van de Rekening is het treffen van een oudedagsvoorziening, zoals bedoeld in artikel 1.7 eerste lid letter b jo. artikel 3.126a vierde tot en met zevende lid van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Hiertoe wordt periodiek een deel van het Contractbedrag plus een rentedeel aan de Rekeninghouder beschikbaar gesteld, totdat het totale Contractbedrag aan de Rekening is onttrokken. Hierbij wordt vooraf zowel de hoogte van de rente als de looptijd met de Rekeninghouder vastgelegd in de Overeenkomst.
- 2.2 Het Contractbedrag mag uitsluitend afkomstig zijn van een aanspraak ingevolge een overeenkomst van levensverzekering, zoals bedoeld in artikel 1.7, eerste lid, letter a van de Wet Inkomstenbelasting 2001, dan wel een aanspraak op het tegoed van een lijfrentespaarrekening of op de waarde van een lijfrentebeleggingsrecht, zoals bedoeld in artikel 1.7, eerste lid, letter b van de Wet Inkomstenbelasting 2001. De Rekeninghouder mag tevens de wettelijk toegestane jaarruimte en/of reserveringsruimte op de Rekening storten, zoals bedoeld in artikel 3.126a van de Wet Inkomstenbelasting 2001. De Rekeninghouder mag tevens de wettelijk toegestane jaarruimte en/of reserveringsruimte op de Rekening storten, zoals bedoeld in artikel 3.126a van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Indien de Rekeninghouder een ondernemer is in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001, mag de Rekeninghouder tevens (een gedeelte van) de oudedagsreserve storten zoals bedoeld in artikel 3.128 van de Wet Inkomstenbelasting 2001 en tevens mag de Rekeninghouder (een gedeelte van) de stakingswinst storten zoals bedoeld in artikel 3.129 van de Wet Inkomstenbelasting 2001.
- 2.3 De Rekening kan slechts op naam van één Rekeninghouder worden afgesloten.

### 3 Looptijd

- 3.1 Het Contractbedrag wordt in vaste en gelijkmatige maandelijkse termijnen op de Tegenrekening uitgekeerd.
- 3.2 De termijnen worden aan de Rekeninghouder uitgekeerd, waarbij de eerste termijn wordt uitgekeerd uiterlijk in het vijfde kalenderjaar na het jaar waarin de Rekeninghouder de AOW-gerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid van de Algemene Ouderdomswet, bereikt.
- 3.3 Ingeval de eerste termijn wordt uitgekeerd vóór het kalenderjaar waarin de Rekeninghouder de leeftijd van 65 jaar bereikt, bedraagt de periode tussen de eerste en de laatste termijn ten minste twintig jaar (240 gehele kalendermaanden), vermeerderd met het aantal jaren dat de Rekeninghouder jonger is dan 65 jaar, ten tijde van het uitkeren van de eerste termijn.
- 3.4 Ingeval de eerste termijn wordt uitgekeerd in of na het kalenderjaar waarin de Rekeninghouder de leeftijd van 65 jaar bereikt, moet de periode tussen de eerste termijn en de laatste termijn minimaal vijf jaar (zestig gehele kalendermaanden) bedragen. Is het gezamenlijke bedrag aan termijnen in een kalenderjaar echter meer dan het in artikel 3.126a vierde lid letter a ten derde van de Wet Inkomstenbelasting 2001, dan bedraagt de minimale uitkeringsduur twintig jaar (240 gehele kalendermaanden).
- 3.5 Ingeval de uitkering van de eerste termijn plaatsvindt binnen zes maanden na het overlijden van de partner of de gewezen partner van Rekeninghouder, bedraagt – in afwijking van bovenstaande – de periode tussen de eerste en de laatste termijn ten minste vijf jaar (zestig gehele kalendermaanden), ongeacht de leeftijd van Rekeninghouder en de hoogte van het gezamenlijke bedrag aan termijnen in een kalenderjaar.
- 3.6 Lijfrentenieren kent een maximale looptijd van 35 jaar (420 gehele kalendermaanden). De vooraf met Rekeninghouder in de Overeenkomst vastgelegde looptijd kan tussentijds niet worden gewijzigd.

### 4 Uitkering en Opnames

- 4.1 Gedurende de looptijd van de Overeenkomst wordt door de Bank, onder inhouding van de wettelijk verplichte loonheffingen en premies, maandelijks het overeengekomen vaste bedrag overgeboekt naar de Tegenrekening, met dien verstande dat de eerste boeking naar de Tegenrekening één kalendermaand na de Ingangsdatum geschiedt. De termijnen worden elke maand omstreeks de twintigste dag van de maand door de Bank overgemaakt. Rekeninghouder dient hierbij rekening te houden met een verwerkingstijd van vijf dagen.

- 4.2 Het maandelijks, onder inhouding van de wettelijk verplichte loonheffingen en premies, door de Bank over te boeken vaste bedrag bestaat uit een gedeelte van het Contractbedrag en het over het Contractbedrag berekende rentedeel. Bij de laatste overboeking wordt het restant van het Contractbedrag en de rente overgeboekt naar de Tegenrekening.
- 4.3 De hoogte van het maandelijks automatisch over te boeken bedrag wordt bij aanvang van de Overeenkomst vastgesteld en kan niet worden gewijzigd.
- 4.4 Tussentijdse opnames door de Rekeninghouder zijn niet toegestaan.

### 5 Rente

- 5.1 De rente is enkelvoudig. Dit betekent dat de rente wordt vergoed over het ingelegde kapitaal en niet over de tussentijds uitgekeerde dan wel gerijpte rente. De rente wordt vooraf met de Rekeninghouder overeengekomen en geldt voor de gehele looptijd.
- 5.2 Het Contractbedrag op de Rekening is rentedragend vanaf de Ingangsdatum.
- 5.3 De rente maakt deel uit van het overeengekomen, vaste bedrag dat maandelijks door de Bank naar de Tegenrekening wordt overgeboekt.

### 6 Contractbedrag

- 6.1 Het Contractbedrag mag slechts afkomstig zijn van aanspraken en stortingen zoals genoemd in artikel 2.2 van deze Productvoorwaarden.
- 6.2 De minimale inleg bedraagt €4.000 (zegge: vierduizend euro). Gedurende de looptijd kunnen er geen bedragen op de Rekening worden bijgestort. Ingeval de Rekeninghouder een extra bedrag wil storten dient hiervoor een nieuwe Rekening te worden geopend.

### 7 Overlijden

- 7.1 Ingeval de Rekeninghouder vóór uitkering van de laatste termijn overlijdt, gaat het recht op de nog niet uitgekeerde termijnen over op de (wettelijke) erfgenamen. De (wettelijke) erfgenamen dienen zich als zodanig bij de Bank te melden en de documenten waaruit hun gerechtigheid blijkt aan de Bank te overleggen.
- 7.2 De Bank keert de termijnen waar iedere gerechtigde recht op heeft uit op de door iedere gerechtigde aangewezen en door de Bank geaccepteerde particuliere bankrekening (niet zijnde een spaarrekening en/of beleggingsrekening) aangehouden bij een Nederlandse bankinstelling, ten gunste en ten laste waarvan mutaties ingevolge deze Productvoorwaarden kunnen plaatsvinden.

## 8 Beëindiging

- 8.1 De Rekening kan niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, of – in tegenstelling tot hetgeen in artikel 24 en 25 van de Algemene Bankvoorwaarden is bepaald – formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen. De Rekeninghouder is zich er van bewust dat, indien de Rekeninghouder in strijd handelt met een van de hiervoor genoemde wettelijke verboden, dit fiscale consequenties met zich mee brengt.
- 8.2 Ingeval de Rekeninghouder de Rekening vóór het einde van de looptijd geheel of gedeeltelijk beëindigt, zal de Bank over het opgenomen saldo een retourrente van 1,25% per niet volgemaakt spaarjaar inhouden, met een maximum percentage dat afhankelijk is van de oorspronkelijke looptijd waarvoor de Rekening is afgesloten. Indien de Rekening is afgesloten voor een looptijd van één jaar (twaalf gehele kalendermaanden) tot en met tien jaar (120 gehele kalendermaanden), bedraagt het maximum percentage 4,5%. Indien de Rekening is afgesloten voor een looptijd meer dan tien jaar (vanaf 121 gehele kalendermaanden) tot en met 35 jaar (420 gehele kalendermaanden) bedraagt het maximum percentage 9,5% ingeval van overlijden van de Rekeninghouder voor het einde van de looptijd is geen retourrente verschuldigd.

## 9 Kosten

- 9.1 Lijfrentenieren is een complex product als gedefinieerd in artikel 1 onderdeel d Bgfo. Op basis van artikel 59a Bgfo dient een aanbieder de kosten die in mindering worden gebracht op de inleg inzichtelijk te maken. Voor Lijfrentenieren is het bedrag van de totale kosten nul er worden dan ook **geen** kosten in mindering gebracht op de inleg of op een eventuele uitkering.
- 9.2 De Bank kan de in 9.1 genoemde kosten aanpassen. Van deze aanpassing zal de Rekeninghouder schriftelijk worden geïnformeerd. De aanpassing wordt één (1) maand na berichtgeving actief.

## 10 Doorgeven wijziging

Mededelingen aan de Bank van een wijziging kunnen uitsluitend schriftelijk geschieden door de Rekeninghouder. Het staat de Bank vrij een andere wijze van mededelen aan te wijzen. De Bank zal de Rekeninghouder hierover informeren op een nader door haar te bepalen wijze.

## 11 Rekeningafschrift

De Bank zendt éénmaal per kalenderjaar een rekeningafschrift van de Rekening aan de Rekeninghouder aan het door de Rekeninghouder opgegeven adres.

## 12 Sanctiebepaling

- 12.1 Indien de Rekeninghouder in strijd handelt met de fiscale wet- en regelgeving die geldt voor fiscaal gefacilieerd lijfrentesparen, behoudt de Bank zich het recht voor om de bedragen, waarvoor de Bank aansprakelijk kan worden gesteld ingevolge de nadelige fiscale bepalingen, onder zich te houden, danwel hierop de wettelijke heffingen in te houden en af te dragen.
- 12.2 De Bank zal de bedragen die zij conform het voorgaande lid onder zicht heeft, aan de Rekeninghouder overmaken indien en nadat
- De Rekeninghouder aan zijn verplichtingen jegens de Belastingdienst heeft voldaan en dit aan de Bank heeft aangetoond en
  - De Belastingdienst kwijting heeft verleend terzake van enige claim uit hoofde van de aansprakelijkheid van de Bank jegens de Belastingdienst.
- 12.3 De Bank is verplicht strijdige handelingen met fiscale wet- en regelgeving te melden aan de Belastingdienst.

## 13 Slotbepaling

- 13.1 De Bank behoudt zich het recht voor deze Productvoorwaarden te allen tijde te wijzigen, dan wel aan te vullen of de Rekening op te heffen en de Rekening om te zetten naar een andere spaarrekening, mits deze aan de wettelijke vereisten van een lijfrentespaarrekening voldoet.
- 13.2 De Bank zal de Rekeninghouder op een door haar nader te bepalen wijze tenminste dertig dagen voorafgaande aan een voorgenomen wijziging, aanvulling of opheffing als in artikel 12.1 bedoeld, hieromtrent op de hoogte stellen, na afloop van welke periode deze wijziging, aanvulling of opheffing van kracht wordt.
- 13.3 Ingeval van strijdigheid van deze Productvoorwaarden met de Overige Voorwaarden, prevaleren deze Productvoorwaarden.
- 13.4 Indien een bepaling van deze Productvoorwaarden (of een onderdeel daarvan) te eniger tijd nietig is, dan wel wordt vernietigd, dan blijven voor het overige de bepalingen van deze Productvoorwaarden van kracht.
- 13.5 Op deze Productvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing.

## Bescherming Persoonsgegevens

RegioBank kan persoonlijke informatie vragen wanneer een financieel product of een financiële dienst wordt aangevraagd of gewijzigd. RegioBank vraagt dan bijvoorbeeld om naam, adres en woonplaats. Dit zijn persoonsgegevens. RegioBank behoort tot de groep van bedrijven van SNS REAAL N.V. en heeft SNS REAAL aangesteld als verantwoordelijke voor het verwerken van persoonsgegevens van klanten. De gegevens worden voor de volgende doelen gebruikt: om overeenkomsten te sluiten en uit te voeren, om het klantenbestand te behouden en te vergroten, om de veiligheid en integriteit van de financiële sector in stand te houden, om fraude te voorkomen en te bestrijden, om statistieken te berekenen en te analyseren en om te voldoen aan de wet. Eventuele activiteiten ten aanzien van het klantenbestand zullen alleen worden gedaan na overleg met de Adviseur, via wie de contacten tussen RegioBank en de klant verlopen. Het volledige privacyreglement is te lezen op [www.regiobank.nl](http://www.regiobank.nl). Ook andere bedrijven die behoren tot SNS REAAL N.V. kunnen de persoonsgegevens voor deze doelen gebruiken. Daarnaast is op dit gebruik de 'Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. Deze Gedragscode is te lezen op [www.nvb.nl](http://www.nvb.nl).