

Productvoorwaarden SNS Uitgesteld Lijfrentenieren

1 DEFINITIES

In deze Productvoorwaarden wordt verstaan onder

- a **Afbouwperiode**
De looptijd waarin het geblokkeerde Saldo periodiek aan de Rekeninghouder wordt uitgekeerd.
- b **Bank**
SNS Bank, statutair gevestigd te Utrecht.
- c **Ingangsdatum**
De datum waarop de Afbouwperiode begint.
- d **Inleg**
Het bedrag dat bij aanvang van de Totale looptijd op de Rekening wordt gestort.
- e **Jaarruimte**
Het bedrag dat door de Rekeninghouder, als uitgaven voor inkomensvoorziening, in mindering op het inkomen kan worden gebracht op grond van artikel 3.127, eerste lid van de Wet.
- f **Opbouwperiode**
De looptijd dat het Saldo geblokkeerd staat op de Rekening.
- g **Overeenkomst**
De overeenkomst SNS Uitgesteld Lijfrentenieren.
- h **Overige Voorwaarden**
Algemene Bankvoorwaarden, het Reglement Spaarrekeningen, Voorwaarden Gebruik Tincode en de Voorwaarden Mijn SNS, steeds in hun meest recente versie.
- i **Productvoorwaarden**
Deze Productvoorwaarden SNS Uitgesteld Lijfrentenieren steeds in hun meeste recente versie.
- j **Rekeninghouder**
De natuurlijke persoon die bij de Bank een Rekening aanhoudt.
- k **Rekening**
De geblokkeerde rekening SNS Uitgesteld Lijfrentenieren zonder debetfaciliteit, die op naam is gesteld van de Rekeninghouder en waarop uitsluitend een bedrag kan worden gestort in het kader van fiscaal gefacilieerd lijfrentesparen zoals bedoeld in artikel 3.126a van de Wet.
- l **Reserveringsruimte**
Het bedrag dat door de Rekeninghouder, als uitgaven voor inkomensvoorziening, in mindering op het inkomen kan worden gebracht op grond van artikel 3.127, tweede lid van de Wet.
- m **Saldo**
Inleg, gecorrigeerd met deelopnames en opnamekosten in de zin van artikel 9.3 en uitkeringen, vermeerderd met de jaarlijkse rente.
- n **Totale looptijd**
De vooraf overeengekomen duur van de Opbouwperiode plus de duur van de Afbouwperiode.

- o **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 Productvoorwaarden kunnen plaatsvinden.

- p **Productvoorwaarden**

Deze Productvoorwaarden SNS Uitgesteld Lijfrentenieren steeds in hun meeste recente versie.

- q **Wet**

Wet inkomstenbelasting 2001.

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.
- 2.2 Bij aanvang van de Overeenkomst wordt de Totale looptijd en het Rentepercentage voor de Totale looptijd vastgelegd. Tijdens de Opbouwperiode is het Saldo geblokkeerd op de Rekening. Gedurende de Afbouwperiode blijft het Saldo geblokkeerd, maar wordt het Saldo periodiek in vaste termijnen uitgekeerd.
- 2.3 Op de Rekening mag slechts eenmalig worden ingelegd.
- 2.4 Op de datum van Inleg wordt de hoogte van de automatisch over te boeken bruto uitkeringen definitief vastgesteld. Dit kan niet worden gewijzigd behalve als de wijziging het gevolg is van een tussentijdse verkorting of verlenging van de Opbouwperiode overeenkomstig artikel 3.5 of 3.6.
- 2.5 Tevens mag de Rekeninghouder de wettelijk toegestane Jaarruimte en/of Reserveringsruimte op de Rekening storten.
- 2.6 Indien de Rekeninghouder een ondernemer is in de zin van de Wet, mag de Rekeninghouder storten
 - (Een gedeelte van) de oudedagsreserve zoals bedoeld in artikel 3.128 van de Wet; en
 - (Een gedeelte van) de stakingswinst zoals bedoeld in artikel 3.129 van de Wet.
- 2.7 De Rekening kan slechts op naam van één Rekeninghouder worden afgesloten.

3 OPBOUWPERIODE

- 3.1 De Inleg is minimaal € 10.000 (zegge: tienduizend euro).
- 3.2 De minimale looptijd voor de Opbouwperiode is één (1) jaar.
- 3.3 Gedurende de Opbouwperiode kunnen geen extra stortingen gedaan worden. Indien de Rekeninghouder een extra storting wil doen, dient hiertoe een nieuwe Rekening te worden geopend waarop het bedrag kan worden overgeboekt. Op deze nieuw geopende Rekening zijn de dan geldende voorwaarden en rentecondities van toepassing.
- 3.4 Als er toch een extra overboeking op de Rekening wordt gedaan, is de Bank bevoegd de betreffende overboeking ongedaan te maken. De Bank zal de extra overboeking dan terugstorten naar de betaalrekening van herkomst.
- 3.5 De Rekeninghouder heeft het recht de duur van de Opbouwperiode te verkorten. Het verkorten van de Opbouwperiode heeft geen invloed op het rentepercentage en de Totale Looptijd. Dit betekent dat de looptijd van de Afbouwperiode dan langer wordt.
- 3.6 Rekeninghouder heeft het recht om de duur van de Opbouwperiode te verlengen. De Rekeninghouder moet dat uiterlijk twee maanden vóór het einde van de Opbouwperiode, op een door de Bank te bepalen wijze, kenbaar maken. Het verlengen van de Opbouwperiode heeft geen invloed op het rentepercentage en de Totale Looptijd. Dit betekent dat de looptijd van de Afbouwperiode dan korter wordt.
- 3.7 De Bank voert het in artikel 3.5 en 3.6 beschreven verzoek om verkorting of verlenging van de Opbouwperiode niet uit als deze in strijd is of lijkt te zijn met fiscale wet- en regelgeving.
- 3.8 De Rekeninghouder ontvangt na een dergelijke wijziging een overzicht met daarop de nieuwe afspraken tussen de Bank en de Rekeninghouder.

4 OVERLIJDEN TIJDENS DE OPBOUWPERIODE

- 4.1 Als de Rekeninghouder tijdens de Opbouwperiode overlijdt, komt het Saldo toe aan de (wettelijke) erfgenamen. De (wettelijke) erfgenamen dienen zich als zodanig bij de Bank kenbaar te maken door documenten aan de Bank over te leggen waaruit hun gerechtigheid blijkt.
- 4.2 De (wettelijke) erfgenamen dienen het Saldo aan te wenden voor aankoop van periodieke uitkeringen bij een Nederlandse verzekeraar als bedoeld in artikel 3.125 van de Wet, danwel aan te wenden voor aankoop van periodieke uitkeringen bij een Nederlandse bank als bedoeld in artikel 3.126a, vierde lid van de Wet.
- 4.3 De erfgenamen zijn verplicht binnen redelijke termijn na overlijden van de Rekeninghouder over te gaan tot aankoop van het in artikel 4.2 bedoelde recht op periodieke uitkeringen.

5 AFBOWPERIODE

- 5.1 Na de Ingangsdatum zal het Saldo gedurende de Afbouwperiode maandelijks in vaste en gelijkmatige termijnen op de Tegenrekening worden uitgekeerd.
- 5.2 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.
- 5.3 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.
- 5.4 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 meer dan het in artikel 3.126a vierde lid letter a ten derde van de Wet genoemde maximum, dan dient de uitkeringsduur dusdanig verlengd te worden dat het gezamenlijke bedrag aan termijnen in een kalenderjaar kleiner of gelijk is aan dit maximum.
- 5.5 Bij een looptijd van tenminste twintig jaar is de hoogte van de uitkeringstermijnen per kalenderjaar niet aan een maximum gebonden.
- 5.6 Ingeval de uitkering van de eerste termijn plaatsvindt binnen zes maanden na het overlijden van de partner of de gewezen partner van de 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 de Rekeninghouder en de hoogte van het gezamenlijke bedrag aan termijnen in een kalenderjaar.

6 UITKERING EN OPNAMES

- 6.1 Gedurende de Afbouwperiode boekt de Bank, onder inhouding van de wettelijk verplichte loonheffingen en premies, maandelijks de termijnen over naar de Tegenrekening.
- 6.2 De eerste termijn wordt één kalendermaand na de Ingangsdatum op de Tegenrekening uitgekeerd.
- 6.3 De termijnen worden elke maand omstreeks de vijftiengste dag van de maand door de Bank giraal overgeboekt naar de Tegenrekening.
- 6.4 Bij de laatste overboeking wordt het restant van het Saldo overgeboekt naar de Tegenrekening.
- 6.5 Tussentijdse opnames door de Rekeninghouder zijn niet toegestaan.

7 OVERLIJDEN TIJDENS DE AFBOWPERIODE

- 7.1 Als de Rekeninghouder tijdens de Afbouwperiode 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 over te leggen.
- 7.2 De Bank keert de termijnen, waarop iedere gerechtigde recht heeft, uit op de door iedere gerechtigde aangewezen en door de Bank geaccepteerde particuliere betaalrekening (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 RENTE

- 8.1 De Bank vergoedt over de Opbouwperiode een vaste rente.
- 8.2 De Bank vergoedt over de Afbouwperiode een vaste rente die gelijk is aan de rente van de Opbouwperiode.
- 8.3 De door de Bank te vergoeden rente wordt per jaar berekend en aan het einde van elk jaar op de Rekening geboekt. Een jaar loopt twaalf maanden vanaf de datum van Inleg. Hierbij wordt een maand gesteld op dertig dagen en een jaar op 360 dagen.

9 BEËINDIGING

- 9.1 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.
- 9.2 De Rekeninghouder is zich ervan bewust dat, indien de Rekeninghouder in strijd handelt met een van wettelijke verboden zoals opgenomen in de Wet, dit nadelige fiscale consequenties met zich meebrengt.
- 9.3 Ingeval de Rekeninghouder de Rekening vóór het einde van de Totale looptijd geheel of gedeeltelijk beëindigt, zal de Bank over het opgenomen bedrag opnamekosten van 1,25% per niet volgemaakt spaarjaar inhouden, met een maximum 9,5% van het opgenomen bedrag.
- 9.4 Indien een gedeelte van de Inleg vóór het einde van de Totale looptijd wordt opgenomen, dan wordt de in artikel 9.3 genoemde opnamekosten door de Bank verrekend met het restant Saldo. Indien het Saldo onvoldoende is wordt de in artikel 9.3 genoemde opnamekosten verrekend met de uit te keren rente.
- 9.5 Indien de gehele Inleg vóór het einde van de Totale looptijd wordt opgenomen, dan wordt de in artikel 9.3 genoemde opnamekosten in mindering gebracht op het totaal aan de Rekeninghouder uit te keren bedrag met inbegrip van de uit te keren rente.
- 9.6 Ingeval van overlijden van de Rekeninghouder voor het einde van de Totale looptijd is geen opnamekosten verschuldigd.

10 SANCTIEBEPALING

- 10.1 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.
- 10.2 De Bank zal de bedragen die zij conform het voorgaande lid onder zich heeft, aan de Rekeninghouder overboeken 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.
- 10.3 De Bank is verplicht strijdige handelingen met fiscale wet- en regelgeving te melden aan de Belastingdienst.

11 KOSTEN

- 11.1 SNS Uitgesteld 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 SNS Uitgesteld Lijfrentenieren is het bedrag van de totale kosten nul er worden dan ook geen kosten in mindering gebracht op de Inleg of op de uitkering.
- 11.2 De Bank kan de in 11.1 genoemde kosten aanpassen. Van deze aanpassing zal de Rekeninghouder schriftelijk worden geïnformeerd. De aanpassing wordt één (1) maand na berichtgeving actief.

12 DOORGEVEN WIJZIGING

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

13 BERICHTGEVING

- 13.1 De Rekeninghouder kan het Saldo en mutaties op de Rekening opvragen via Mijn SNS met behulp van de digicode of digipas.
- 13.2 De Rekeninghouder ontvangt, indien hij geen gebruik maakt van Mijn SNS, minimaal één keer per jaar een, op een door de Bank te bepalen wijze, bericht.

14 SLOTBEPALINGEN

- 14.1 De Bank behoudt zich het recht voor de Productvoorwaarden te allen tijde eenzijdig 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.
- 14.2 De wijziging, aanvulling of opheffing als in artikel 14.1 bedoeld, gaan in op de dan door de Bank aangegeven datum. Deze datum is tenminste één maand na het moment dat de Bank de wijzigingen aan de Rekeninghouder heeft meegedeeld. De Bank bepaalt op welke manier zij deze mededeling aan de Rekeninghouder doet.
- 14.3 Als de Rekeninghouder niet akkoord is met de wijzigingen, dan moet hij dit schriftelijk aan de Bank melden. De Bank kan bepalen dat de Rekeninghouder dit op een andere manier dient te melden. De Klant mag zijn instemming met de wijzigingen niet op onredelijke gronden onthouden.
- 14.4 Als de melding van de Rekeninghouder als bedoeld in lid 3 van dit artikel de Bank niet bereikt heeft voor de ingangsdatum van de wijzigingen, dan wordt de Rekeninghouder geacht de wijzigingen te aanvaarden.
- 14.5 Voor zover daarvan in bovenstaande niet is afgeweken, zijn tevens de Overige Voorwaarden van toepassing steeds in hun meest recente versie.
- 14.6 Bij eventuele strijdigheid tussen het bepaalde in de Overeenkomst, de Productvoorwaarden en de Overige Voorwaarden, geldt de volgende rangorde
- De Overeenkomst.
 - De Productvoorwaarden.
 - De Overige Voorwaarden.
- 14.7 Als een bepaling in de Overeenkomst, de Productvoorwaarden of andere toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in de Overeenkomst of de toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.
- 14.8 Op de Productvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing.
- 14.9 De Bank kan op verschillende manieren met de Klant communiceren en informatie of andere berichten verstrekken, waaronder schriftelijk (brief, rekeningafschrift, facturen), via haar website, via Mijn SNS (indien van toepassing), per e-mail, telefoon of het beeldscherm van de Geld- en Betaalautomaten. De Bank bepaalt op welke manier zij dit doet, tenzij dwingend recht zich hiertegen verzet.
- 14.10 De Bank kan het gebruik van een persoonlijk e-mailadres door de Klant verplicht stellen om via deze weg met de Klant te kunnen communiceren.

- 14.11 De Bank is bevoegd, gelijk de klant hier bij voorbaat toestemming voor verleent, de rechten en verplichtingen (geheel of gedeeltelijk) uit de Overeenkomst aan derden over te dragen en/of voor de uitvoering daarvan derden in te schakelen.

BESCHERMING PERSOONSGEGEVENS

Als u klant bij ons wordt, vragen wij om uw persoonsgegevens. Deze gegevens kunnen we gebruiken voor de doelen zoals beschreven in ons privacy- en cookiereglement. Wilt u meer weten over hoe we omgaan met privacy? Kijk dan op snsbank.nl voor ons privacy- en cookiereglement. Verder houden we ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode vindt u op nvb.nl.