

VOORWAARDEN SNS LIJFRENTENIEREN

Dit zijn de Voorwaarden SNS Lijfrentenieren. In dit document lees je welke afspraken er gelden voor deze spaarrekening. Bijvoorbeeld welk bedrag je maandelijks krijgt als aanvulling op je pensioen. Ook lees je wat je met je spaarrekening kunt doen. Bijvoorbeeld welke bedragen je kunt overboeken naar SNS Lijfrentenieren. Aan het begin van deze voorwaarden vind je de inhoudsopgave. Daarin vind je gemakkelijk alle onderwerpen terug.

Bij SNS Lijfrentenieren horen ook nog andere documenten. Het is belangrijk dat je al deze documenten goed leest. Alleen dan weet je namelijk precies welke afspraken er gelden voor SNS Lijfrentenieren. Wat er in die documenten staat, lees je hieronder.

De Overeenkomst SNS Lijfrentenieren en Mijn SNS

Dit is het contract dat we met je sluiten als je SNS Lijfrentenieren opent. Hierin staan je gegevens, bijvoorbeeld je rekeningnummer. Met dit contract sluit je ook direct Mijn SNS af. Daarmee kun je online je bankzaken regelen.

De Voorwaarden Mijn SNS

Bij SNS Lijfrente Sparen hoort automatisch ook Mijn SNS. Daarmee kun je online je bankzaken regelen. In deze voorwaarden lees je welke afspraken er gelden voor Mijn SNS.

Het Reglement Spaarrekeningen

We hebben verschillende spaarrekeningen. Elke spaarrekening is weer anders, maar toch gelden soms dezelfde algemene afspraken. Die afspraken hebben we bij elkaar gezet in het Reglement Spaarrekeningen.

De Algemene Bankvoorwaarden

Alle banken in Nederland hebben samen afspraken en regels opgesteld over alle bankzaken. Die lees je in de Algemene Bankvoorwaarden. Omdat dit voorwaarden van alle banken samen zijn, zijn ze iets anders geschreven dan onze andere voorwaarden.

Meer informatie

Heb je vragen over de voorwaarden of wil je meer informatie? Bel dan met SNS Klantenservice via 030 - 633 30 00. Je kunt ook het contactformulier invullen op snsbank.nl.

INHOUDS OPGAVE

1	Wat is SNS Lijfrentenieren?	3
	Hoe werkt SNS Lijfrentenieren? SNS Lijfrentenieren openen	
2	Een bedrag (laten) overboeken naar SNS Lijfrentenieren	3
	Welke bedragen kun je laten overboeken? Welke bedragen kun je zelf overboeken? Minimumbedrag	
3	Uitkeringen krijgen van SNS Lijfrentenieren	4
	Welke uitkering krijg je per maand? Hoe krijg je de uitkeringen? Wanneer beginnen de uitkeringen? Hoe lang krijg je uitkeringen?	
4	Rente op SNS Lijfrentenieren	4
	Vaste rente Zo berekenen we de rente	
5	Einde van SNS Lijfrentenieren	4
6	Wat gebeurt er als je overlijdt?	5
	Wat gebeurt er met de uitkeringen? Wat moeten je nabestaanden opsturen?	
7	Kosten	5
	Welke kosten betaal je voor SNS Lijfrentenieren? Kosten als je voor de einddatum wilt stoppen	
8	Rekeningafschriften	5
9	Wijzigingen doorgeven	5
	Tegenrekening wijzigen Andere wijzigingen doorgeven	
10	Belastingregels bij SNS Lijfrentenieren	6
	Belasting betalen Welke belastingregels zijn er? Als je je niet aan de belastingregels houdt	
11	Een verandering in SNS Lijfrentenieren	6
	Wat kunnen we veranderen? Als we iets veranderen in SNS Lijfrentenieren	
12	Voorwaarden van en informatie over SNS Lijfrentenieren	7
	Voorwaarden en volgorde Geldigheid afspraken Als je andere informatie leest over SNS Lijfrentenieren	

1 WAT IS SNS LIJFRENTENIEREN?

SNS Lijfrentenieren is een **geblokkeerde spaarrekening**. Met deze spaarrekening krijg je voor een bepaalde periode maandelijks uitkeringen als aanvulling op je pensioen of AOW. SNS Lijfrentenieren is een lijfrentespaarrekening zoals beschreven staat in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.

GEBLOKKEERDE SPAARREKENING

Een geblokkeerde spaarrekening is een rekening waarvan je tussentijds zelf geen geld kunt opnemen.

Hoe werkt SNS Lijfrentenieren?

Met SNS Lijfrentenieren krijg je periodieke uitkeringen als aanvulling op je pensioen of je AOW. Dat noemen we 'lijfrente'. Maandelijks wordt een deel van het geld dat je hebt ingelegd, inclusief rente, aan je uitgekeerd. Om SNS Lijfrentenieren te openen, sluit je een overeenkomst. Daarin is vastgelegd welk bedrag je overboekt of laat overboeken naar SNS Lijfrentenieren, welke rente je krijgt, wat het bedrag van de uitkering is en **hoe lang je periodieke uitkeringen krijgt**. Je kunt geen mederekeninghouder of gevolmachtigde toevoegen aan SNS Lijfrentenieren.

LOOPTIJD

Hoe lang je periodieke uitkeringen krijgt, noemen we 'looptijd'

SNS Lijfrentenieren openen

Je bepaalt van tevoren welk bedrag je wilt storten op SNS Lijfrentenieren. Zodra het volledige bedrag bij ons binnen is, openen we SNS Lijfrentenieren voor je. Je kunt daarna geen geld meer overboeken naar SNS Lijfrentenieren.

2 EEN BEDRAG (LATEN) OVERBOEKEN NAAR SNS LIJFRENTENIEREN

Welke bedragen kun je laten overboeken?

Het volgende bedrag kun je laten overboeken naar SNS Lijfrentenieren:

- het lijfrentebedrag dat je bij een bank, verzekeraar of beleggingsinstelling hebt opgebouwd

Welke bedragen kun je zelf overboeken?

De volgende bedragen kun je zelf overboeken naar SNS Lijfrentenieren

- de wettelijk toegestane **jaarruimte**, de **reserveringsruimte** of allebei
- Ben je ondernemer? Dan kun je ook (een gedeelte van) de **oudedagsreserve** overboeken.
- Stop je met je bedrijf? Dan kun je ook (een gedeelte van) de **stakingswinst** overboeken.

JAARRUIMTE

Jaarruimte is het bedrag dat je jaarlijks met belastingaftrek mag sparen om je pensioen aan te vullen. Elk jaar kun je (een deel van) je jaarruimte inleggen. Méér dan je jaarruimte inleggen kan niet.

RESERVERINGSRUIMTE

De reserveringsruimte is de jaarruimte over de afgelopen 7 jaar die je niet hebt gebruikt om je pensioentekort aan te vullen.

OUDEDAGSRESERVE

Oudedagsreserve is een fiscale reserve om voor een oudedagsvoorziening te zorgen.

STAKINGSWINST

Stakingswinst is de winst die bij of met het stoppen van je bedrijf ontstaat.

Zelf uitrekenen

Je moet zelf het bedrag uitrekenen dat je maximaal mag overboeken aan jaarruimte, reserveringsruimte, oudedagsreserve en stakingswinst. Daarna ben je er zelf verantwoordelijk voor dat je de juiste bedragen overboekt. Wij controleren dat dus niet.

Minimumbedrag

Het minimumbedrag voor SNS Lijfrentenieren is € 4.000. Tijdens de looptijd van je SNS Lijfrentenieren kun je geen extra bedragen overboeken. Wil je dit toch? Dan kun je nog een SNS Lijfrentenieren openen.

3 UITKERINGEN KRIJGEN VAN SNS LIJFRENTENIEREN

We boeken het bedrag van je uitkering iedere maand over op de **tegenrekening**. Je kunt zelf geen geld opnemen van SNS Lijfrentenieren.

TEGENREKENING

De betaalrekening bij een bank in een SEPA-land die de rekeninghouder heeft opgegeven. Je vindt de SEPA-landen op snsbank.nl.

Welke uitkering krijg je per maand?

Je krijgt iedere maand hetzelfde bruto bedrag. Hoeveel je maandelijks bruto krijgt, berekenen we vooraf. Je krijgt deze berekening bij je Overeenkomst SNS Lijfrentenieren. De uitkering kun je tussentijds niet aanpassen. De bruto uitkering bestaat uit een deel rente en een deel van het bedrag dat je hebt gespaard. We houden op de uitkeringen de **wettelijke loonheffingen** in en betalen die bedragen aan de Belastingdienst. Via je aangifte inkomstenbelasting verrekenet de Belastingdienst daarna die bedragen met de inkomstenbelasting die je moet betalen.

WETTELIJKE LOONHEFFINGEN

De wettelijke loonheffingen zijn:

- Loonbelasting
- Premies Volksverzekeringen
- Bijdrage Zorgverzekeringswet

Hoe krijg je de uitkeringen?

Iedere maand storten we automatisch je netto uitkering op je tegenrekening. Dit doen we in de laatste week van de maand.

Wanneer beginnen de uitkeringen?

De eerste uitkering krijg je een maand na de ingangsdatum van SNS Lijfrentenieren. De ingangsdatum van SNS Lijfrentenieren staat in de Overeenkomst SNS Lijfrentenieren.

Hoe lang krijg je uitkeringen?

In de wet is vastgelegd dat je een looptijd kunt kiezen op basis van je leeftijd en het bedrag dat we uitkeren. De maximale looptijd bij SNS Bank is 35 jaar. In de Overeenkomst SNS Lijfrentenieren spreken we af hoe lang je uitkeringen krijgt. Die looptijd kun je tussentijds niet veranderen. Meer informatie vind je op snsbank.nl.

4 RENTE OP SNS LIJFRENTENIEREN

Vaste rente

Je krijgt een vaste rente over het spaartegoed op SNS Lijfrentenieren. Dat betekent dat de rente voor de hele looptijd van SNS Lijfrentenieren vaststaat. De hoogte van de rente hangt af van de looptijd die we hebben afgesproken. Hoe hoog de rente is, staat in de Overeenkomst SNS Lijfrentenieren. De rente die je krijgt, zit al verwerkt in de uitkering die je iedere maand krijgt.

Zo berekenen we de rente

Als we SNS Lijfrentenieren voor je openen, berekenen we hoeveel rente je krijgt over de hele looptijd. Bij het berekenen van die rente gaan we uit van 30 dagen per maand en 360 dagen per jaar. De rente schrijven we ieder jaar in dezelfde maand bij op je SNS Lijfrentenieren. Dat doen we voor het eerst een jaar nadat SNS Lijfrentenieren is ingegaan.

5 EINDE VAN SNS LIJFRENTENIEREN

SNS Lijfrentenieren eindigt automatisch aan het einde van de looptijd. Dat is op de datum die je met ons hebt afgesproken in de Overeenkomst SNS Lijfrentenieren.

Wij kunnen je SNS Lijfrentenieren ook beëindigen. Dat doen we alleen als daar een goede reden voor is. Wat die reden kan zijn, lees je in het Reglement Spaarrekeningen.

6 WAT GEBEURT ER ALS JE OVERLIJDT?

Als je overlijdt, moeten je nabestaanden zo snel mogelijk contact opnemen met SNS Klantenservice.

NABESTAANDEN

Met nabestaanden bedoelen we je partner en/of (wettelijke) erfgenamen.

Wat gebeurt er met de uitkeringen?

Als je overlijdt, gaan de uitkeringen van SNS Lijfrentenieren naar je nabestaanden. Bij meerdere nabestaanden worden de resterende uitkeringen gelijk verdeeld. Op de uitkeringen houden we de wettelijke loonheffingen in en betalen die bedragen aan de Belastingdienst. Via de aangifte inkomstenbelasting van de nabestaanden verrekent de Belastingdienst daarna die bedragen met de inkomstenbelasting die ze moeten betalen.

De looptijd van SNS Lijfrentenieren en de hoogte van de uitkeringen kunnen door je nabestaanden niet worden aangepast.

Wat moeten je nabestaanden opsturen?

Voor we de uitkeringen overboeken naar de nabestaanden, hebben we documenten nodig waaruit blijkt dat zij recht hebben op de uitkeringen. Bijvoorbeeld een Verklaring van Erfrecht.

7 KOSTEN

Welke kosten betaal je voor SNS Lijfrentenieren?

Voor SNS Lijfrentenieren betaal je geen kosten tijdens de looptijd. Er worden dus geen kosten in mindering gebracht op het bedrag dat je stort en op de uitkeringen. Wel betaal je vooraf eenmalig kosten voor het aanvragen en afsluiten van SNS Lijfrentenieren. Hoeveel je hiervoor betaalt, lees je op snsbank.nl. Sluit je SNS Lijfrentenieren af via een adviseur? Dan betaal je ook advieskosten. Wat deze kosten zijn, kun je navragen bij je adviseur.

Kosten als je voor de einddatum wilt stoppen

Je mag SNS Lijfrentenieren volgens de belastingregels niet voor de einddatum beëindigen. Dat noemen we 'afkopen'. Meer over deze belastingregels lees je in hoofdstuk 10. Ook lees je wat de gevolgen zijn als je je niet aan deze belastingregels houdt. Bijvoorbeeld dat je een boete moet betalen aan de Belastingdienst.

Wil je je SNS Lijfrentenieren toch stoppen voor de einddatum? Dan betaal je ook kosten aan ons. Deze kosten zijn per niet-volgemaakt spaarjaar 1,25% van het saldo dat je opneemt. Aan dat percentage zit wel een maximum. Je betaalt nooit meer dan de volgende maximum percentages:

- Heb je SNS Lijfrentenieren afgesloten voor 1 (12 kalendermaanden) tot en met 10 jaar (120 kalendermaanden)? Dan betaal je maximaal 4,5%.
- Heb je SNS Lijfrentenieren afgesloten voor 11 (121 kalendermaanden) tot en met 35 jaar (420 kalendermaanden)? Dan betaal je maximaal 9,5%.

8 REKENINGAFSCHRIJFEN

Als je Mijn SNS hebt, kun je je saldo en bij- en afschrijvingen online bekijken. Daarom sturen we je geen papieren rekeningafschriften. Ook je jaaroverzicht vind je in Mijn SNS.

Heb je geen Mijn SNS? Dan sturen we je een papieren rekeningafschrift nadat je geld hebt overgeboekt naar SNS Lijfrentenieren. Verder krijg je een papieren jaaroverzicht.

9 WIJZIGINGEN DOORGEVEN

Tegenrekening wijzigen

Wil je je tegenrekening veranderen? Dan kun je dat aan ons doorgeven via het formulier Tegenrekening wijzigen op snsbank.nl.

Andere wijzigingen doorgeven

Wil je een andere wijziging doorgeven? Bijvoorbeeld een adreswijziging? Gebruik dan 1 van de formulieren die je vindt via snsbank.nl/klantenservice.

10 BELASTINGREGELS BIJ SNS LIJFRENTENIEREN

Belasting betalen

We gaan ervan uit dat jij het door jou gestorte bedrag eerder als aftrekpost hebt opgegeven bij je aangifte Inkomstenbelasting. Omdat je toen belastingaftrek hebt gehad, moet je nu belasting betalen over je uitkeringen. Als voorheffing op de inkomstenbelasting houden wij de wettelijke loonheffingen in op de uitkeringen die wij maandelijks aan je overboeken. De wettelijke loonheffingen zijn loonbelasting, premies sociale verzekeringen en de bijdrage zorgverzekeringswet. Na ieder kalenderjaar sturen we je een jaaropgave waarin staat hoeveel we dat jaar aan je uitgekeerd hebben en hoeveel loonheffingen we hebben ingehouden. Deze bedragen moet je opgeven als inkomsten bij je aangifte Inkomstenbelasting in box 1 (inkomen uit werk en woning).

Heb je in eerdere jaren de gespaarde bedragen niet of niet helemaal opgegeven als aftrekpost? Dan kun je bij de Belastingdienst een verklaring aanvragen. Daarmee geeft de Belastingdienst toestemming dat je geen loonheffingen hoeft te betalen over je hele of gedeeltelijke maandelijkse uitkering. Als je ons die verklaring geeft, houden wij niets of minder in op je uitkeringen.

Welke belastingregels zijn er?

De volgende belastingregels gelden bij SNS Lijfrentenieren:

- Je kunt je tegoed van SNS Lijfrentenieren niet opnemen of voor de einddatum beëindigen ('afkopen'). Ook kun je het tegoed niet aan iemand anders overdragen. Bijvoorbeeld door het tegoed van je SNS Lijfrentenieren te verkopen of te ruilen. Ga je scheiden? Dan kun je bij het verdelen van het tegoed wel helemaal of voor een deel aan je ex-echtgenoot of ex-geregistreerd partner overdragen.
- Je kunt geen afstand doen van je tegoed en/of je bruto uitkeringen ('prijsgeven').
- Het tegoed en/of je bruto uitkeringen kun je niet gebruiken als zekerheid voor een schuld. Ook niet voor een schuld aan ons.
- Na je overlijden kan alleen een mens de uitkeringen van je SNS Lijfrentenieren krijgen. Je kunt je uitkeringen dus niet aan een goed doel nalaten.
-

Als je je niet aan de belastingregels houdt

Houd je je niet aan de belastingregels? Dan heeft dit meestal nadelige gevolgen. Je moet dan misschien extra inkomstenbelasting betalen. En revisierente, een soort boete. Ook moeten we de Belastingdienst hierover informeren.

11 EEN VERANDERING IN SNS LIJFRENTENIEREN

Tijdens de looptijd kunnen we iets veranderen aan je SNS Lijfrentenieren. Dat doen we natuurlijk niet zo maar. In dit hoofdstuk lees je wat we kunnen veranderen en wat jij dan kunt doen.

Wat kunnen we veranderen?

We kunnen de inhoud, samenstelling, mogelijkheden en kosten van SNS Lijfrentenieren veranderen. Ook kunnen we de Overeenkomst SNS Lijfrentenieren, deze Voorwaarden SNS Lijfrentenieren en alle andere voorwaarden die bij SNS Lijfrentenieren horen veranderen.

Als we iets veranderen in SNS Lijfrentenieren

Als we iets veranderen in SNS Lijfrentenieren, laten we dit minimaal een maand van tevoren aan je weten. Dat doen we bijvoorbeeld via Mijn SNS of per brief. Ben je het niet eens met de wijzigingen? Dan kun jij SNS Lijfrentenieren opzeggen. Je moet opzeggen vóór de datum waarop de wijzigingen ingaan. Dat kan via het formulier Rekening opheffen op snsbank.nl. Daarna moet je het geld overboeken naar een andere lijfrente-uitkeringsproduct. Hebben we de opzegging niet vóór de ingangsdatum ontvangen, dan betekent dit dat je de wijziging accepteert.

12 VOORWAARDEN VAN EN INFORMATIE OVER SNS LIJFRENTENIEREN

In dit hoofdstuk lees je welke voorwaarden gelden voor SNS Lijfrentenieren.

Voorwaarden en volgorde

Voor SNS Lijfrentenieren gelden de volgende voorwaarden in deze volgorde:

- 1 De **Overeenkomst SNS Lijfrentenieren en Mijn SNS**
- 2 De **Voorwaarden Mijn SNS**
- 3 De **Voorwaarden SNS Lijfrentenieren**
- 4 Het **Reglement Spaarrekeningen**
- 5 De **Algemene Bankvoorwaarden**

OVEREENKOMST SNS LIJFRENTENIEREN EN MIJN SNS

Het contract dat we met je sluiten als je voor het openen en gebruiken van SNS Lijfrentenieren en van Mijn SNS.

VOORWAARDEN MIJN SNS

De afspraken die gelden voor het gebruik van Mijn SNS.

VOORWAARDEN SNS LIJFRENTENIEREN

De afspraken die speciaal voor SNS Lijfrentenieren gelden.

REGLEMENT SPAARREKENINGEN

De algemene afspraken en regels die gelden voor al onze spaarrekeningen.

ALGEMENE BANKVOORWAARDEN

De algemene afspraken en regels die gelden tussen banken en klanten. Alle banken in Nederland gebruiken dezelfde Algemene Bankvoorwaarden.

Lees je in deze documenten iets over een bepaald onderwerp, maar zegt het ene document iets anders dan het andere? En weet je niet waarvan je moet uitgaan? Ga dan uit van de inhoud van het document dat als eerste genoemd wordt. Bijvoorbeeld: de inhoud van de Voorwaarden SNS Lijfrentenieren (3) gaat altijd voor de inhoud van het Reglement Spaarrekeningen (4). De meest recente versie van alle voorwaarden die voor SNS Lijfrentenieren gelden, vind je ook op snsbank.nl.

Geldigheid afspraken

Staat in deze documenten per ongeluk een afspraak die volgens de wet niet geldig is? Of beroep jij je er bij ons of in een procedure terecht op dat de afspraak niet geldig is? Dan blijft de rest van de afspraken in deze documenten wel gewoon gelden. De afspraak die niet geldig is, vervangen we dan door een geldige afspraak.

Als je andere informatie leest over SNS Lijfrentenieren

Over SNS Lijfrentenieren vind je ook informatie op snsbank.nl of in de SNS Winkel. Lees je daar iets over een bepaald onderwerp dat anders is dan wat je leest in de Overeenkomst SNS Lijfrentenieren of de voorwaarden die bij SNS Lijfrentenieren horen? Dan moet je uitgaan van de overeenkomst en die voorwaarden.