



ABN·AMRO

ABN AMRO Bank N.V.

Aanvullende voorwaarden pensioenspaarrekening



Deze aanvullende voorwaarden zijn van toepassing op de Pensioenspaarrekening. Verder gelden nog de Algemene Voorwaarden Pensioenaanvulling die u ontvangt als u de rekening aanvraagt.

In de begrippenlijst bij de Algemene Voorwaarden Pensioenaanvulling vindt u uitleg over een aantal begrippen in deze voorwaarden. Deze begrippen beginnen in de tekst met een hoofdletter. De begrippenlijst maakt onderdeel uit van deze algemene voorwaarden.

Inhoudsopgave

- » Pagina 3: **Rente**
 1. Welke rente ontvang ik op mijn Pensioenspaarrekening en wanneer ontvang ik het?
 2. Hoe wordt de rente berekend?
 3. Wanneer gaat een rentewijziging in?
 4. Kan ik rood staan op mijn Pensioenspaarrekening?

- » Pagina 3: **Einddatum**
 5. Is er een einddatum voor de Pensioenspaarrekening?

- » Pagina 3: **Lijfrente**
 6. Wanneer moet ik een *Lijfrente* kopen?
 7. Wat gebeurt er als ik op de *fiscale einddatum* geen *lijfrente* heb gekocht en geen eerste uitkering heb ontvangen?

- » Pagina 4: **Overlijden**
 8. Wat gebeurt er als ik overlijd?

- » Pagina 5: **Overige bepalingen**
 9. Zijn er nog andere voorwaarden van toepassing op de *Pensioenspaarrekening*?
 10. Tot wanneer gelden deze voorwaarden?
 11. Kan de bank de Algemene voorwaarden Pensioenspaarrekening en de kosten wijzigen?

Rente

1. Welke rente krijg ik op mijn Pensioenspaarrekening en wanneer ontvang ik het?

- » De rente die u op uw *Pensioenspaarrekening* ontvangt is variabel. Dat betekent dat de rente niet vaststaat en de bank de rente op elk moment kan wijzigen.
- » De rente wordt eenmaal per jaar met datum 31 december bijgeschreven op uw *Pensioenspaarrekening*.

2. Hoe wordt de rente berekend?

De rente wordt per dag berekend over het *Saldo* op uw *Pensioenspaarrekening*.

3. Wanneer gaat een rentewijziging in?

De rentewijziging gaat in nadat u daarover bent geïnformeerd. ABN AMRO informeert u over zo'n rentewijziging via abnamro.nl/spaarrente en via een persoonlijk digitaal bericht.

4. Kan ik rood staan op mijn Pensioenspaarrekening?

Nee, u kunt niet rood staan op uw *Pensioenspaarrekening*.

Einddatum

5. Is er een einddatum voor de Pensioenspaarrekening?

Ja, de einddatum is gelijk aan de *Fiscale einddatum*.

Een voorbeeld

U bent geboren op 15 maart 1954. U bereikt op 15 november 2020 uw AOW-leeftijd. U bent dan 66 jaar en 8 maanden. De *fiscale einddatum* is 31 december van het kalenderjaar waarin u uw *AOW leeftijd* bereikt +5 jaar. In dit voorbeeld dus 31 december 2025.

Lijfrente

6. Wanneer moet ik de Lijfrente kopen?

- » U moet de *Lijfrente* kopen vóór de *fiscale einddatum*. Dat betekent dat het *Tegoed* op uw *Pensioenspaarrekening* dan overgemaakt moet zijn naar de *Lijfrente* van ABN AMRO of naar een andere bank, beleggingsinstelling of een verzekeringsmaatschappij voor een *Lijfrente*.
- » Uiterlijk één maand voor de *Fiscale einddatum* moet u de bank laten weten naar welke *Lijfrente* het saldo op uw *Pensioenspaarrekening* moet worden overgemaakt.
- » U moet vóór de *Fiscale einddatum* de eerste *Uitkering* ontvangen hebben.

Een voorbeeld

U bent geboren op 1 mei 1956. U bereikt als u 67 jaar en 3 maanden bent uw AOW-leeftijd. Dat is op 1 augustus 2023. U heeft een *Pensioenaanvulling* en u wilt op 1 januari 2020 bekijken wat er in uw situatie mogelijk is.

U kunt:

- » Vanaf 1 januari 2023 een *Lijfrente* kopen. Dat betekent dat het *Saldo* op de *Pensioenspaarrekening* dan moet worden overgemaakt naar een *Lijfrente*.
- » Verder sparen. Dit kan tot de *Fiscale einddatum*. De *Fiscale einddatum* is dan 31 december 2028 (het kalenderjaar waarin u de *AOW-leeftijd +5 jaar* bereikt).
- » Ook vóór 2023 een *Lijfrente* kopen. De looptijd van deze *Lijfrente* is dan 20 jaar + het aantal jaren dat u jonger bent dan uw *AOW-leeftijd*.

7. Wat gebeurt er als ik op de Fiscale einddatum geen Lijfrente heb gekocht en geen eerste Uitkering heb ontvangen?

U bent dan eigenlijk te laat. Maar dan start wat de Belastingdienst de 'wettelijke termijn' noemt. In het onderstaande kader leest u wat dat is. U heeft dan nog één jaar de tijd om een *Lijfrente* te kopen. Ook moet u binnen die termijn uw eerste *Uitkering* ontvangen. Gebeurt dat niet, dan is er sprake van *Afkoop*. Zie voor *Afkoop* en de gevolgen daarvan het antwoord op vraag 13 en 14 (verboden handelingen) van de *Algemene voorwaarden Pensioenaanvulling*.



Wettelijke termijn

Op grond van fiscale regelgeving is de einddatum van uw *Pensioenspaarrekening* uiterlijk 31 december van het jaar waarin u de *AOW-leeftijd +5 jaar* bereikt. Om u de gelegenheid te geven nog offertes van *Lijfrentes* op te vragen en te vergelijken, krijgt u op grond van diezelfde regelgeving nog één jaar extra de tijd om een *Lijfrente* te kopen en daaruit de eerste uitkering te ontvangen.

Overlijden

8. Wat gebeurt er als ik overlijd?

- » Het *Tegoed* op uw *Pensioenspaarrekening* kan na uw overlijden toekomen aan een natuurlijk persoon of een ANBI begunstiging. Met het *Tegoed* op uw *Pensioenspaarrekening* moet degene aan wie het toekomt een *Lijfrente* kopen. De *Lijfrente* moet uiterlijk 31 december van het tweede jaar dat volgt op het jaar van uw overlijden zijn gekocht. Uiterlijk één maand voor die datum moet de bank weten naar welke *Lijfrente* het *Tegoed* op uw *Pensioenspaarrekening* moet worden overgemaakt.
- » Als het *Tegoed* op uw *Pensioenspaarrekening* moet worden overgemaakt naar een verzekeringsmaatschappij of andere bank, geldt wat daarover staat in de *Algemene Voorwaarden Pensioenaanvulling*.
- » Als niet uiterlijk 31 december van het tweede jaar dat volgt op uw overlijden een *Lijfrente* is gekocht, zal de bank op het *Tegoed* op uw *Pensioenspaarrekening* een bedrag voor loonbelasting en sociale premies volgens de Groene tabellen inhouden. Goed om te weten: Het kan zijn dat deze inhouding te veel of te weinig zijn. Ook moet er mogelijk nog revisierente aan de Belastingdienst betaald worden. Komt het *Tegoed* op uw *Pensioenspaarrekening* na uw overlijden toe aan een ANBI dan zal de bank op het *Tegoed* op uw *Pensioenspaarrekening* volledig overmaken naar de ANBI begunstiging.

Overige bepalingen

9. Zijn er nog andere voorwaarden van toepassing op de Pensioenspaarrekening?

Op de *Pensioenspaarrekening* zijn ook van toepassing de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V., behalve het daarin genoemde recht van verpanding. De “cliënt” in de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. is hetzelfde als “u” in deze voorwaarden. De Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. gelden alleen als daarvan in deze *Aanvullende Voorwaarden Pensioenspaarrekening* niet is afgeweken. Verder gelden de *Algemene voorwaarden Pensioenaanvulling*.

10. Tot wanneer gelden deze voorwaarden?

Deze voorwaarden of die daarvoor in de plaats komen, blijven gelden tot de *Pensioenspaarrekening* is opgeheven.