

Aanvullende voorwaarden Pensioenaanvulling met variabele rente

Inhoudsopgave Aanvullende voorwaarden Pensioenaanvulling met variabele rente

Rente

1. Welke rente ontvang ik op mijn Pensioenaanvulling met variabele rente en wanneer ontvang ik het?
2. Hoe wordt de rente berekend?
3. Wanneer gaat een rentewijziging in?
4. Kan ik rood staan op mijn Pensioenaanvulling met variabele rente?

Einddatum

5. Is er een einddatum voor de Pensioenaanvulling met variabele rente?

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?

Overlijden

8. Wat gebeurt er als ik overlijdt?

Overige bepalingen

9. Zijn er nog andere voorwaarden van toepassing op de Pensioenaanvulling met variabele rente?
10. Tot wanneer gelden deze voorwaarden?
11. Kan de bank de Algemene voorwaarden Pensioenaanvulling met variabele rente en de kosten wijzigen?

Aanvullende voorwaarden Pensioenaanvulling met variabele rente

Deze aanvullende voorwaarden zijn van toepassing op de Pensioenaanvulling met variabele rente. Verder gelden nog de 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.

Rente

1. Welke rente krijg ik op mijn Pensioenaanvulling met variabele rente en wanneer ontvang ik het?

1. De rente die u op uw Pensioenaanvulling met variabele rente ontvangt is variabel. Dat betekent dat de rente niet vaststaat en de bank de rente op elk moment kan wijzigen.
2. De rente wordt eenmaal per jaar met datum 31 december bijgeschreven op uw Pensioenaanvulling met variabele rente.

2. Hoe wordt de rente berekend?

De rente wordt per dag berekend over het Saldo op uw Pensioenaanvulling met variabele rente.

3. Wanneer gaat een rentewijziging in?

De rentewijziging gaat in nadat de bank u daarover heeft geïnformeerd. De bank informeert u over zo'n rentewijziging via abnamro.nl/spaarrente en/of een digitaal bericht aan u.

4. Kan ik rood staan op mijn Pensioenaanvulling met variabele rente?

Nee. U kunt niet rood staan op uw Pensioenaanvulling met variabele rente.

Einddatum

5. Is er een einddatum voor de Pensioenaanvulling met variabele rente?

Ja. De einddatum is gelijk aan de Fiscale einddatum.

Een voorbeeld

U bent geboren op 15 maart 1954. Uw AOW-leeftijd bereikt u op 15 november 2020. U bent dan 66 jaar en 8 maanden. De Fiscale einddatum is dan 31 december 2025.

Lijfrente

6. Wanneer moet ik de Lijfrente kopen?

1. U moet de Lijfrente kopen vóór de Fiscale einddatum. Dat betekent dat het Tegoed op uw Pensioenaanvulling met variabele rente dan overgemaakt moet zijn naar de Leefrente of naar een andere bank, beleggingsinstelling of een verzekeringsmaatschappij voor een Lijfrente.
2. Uiterlijk één maand voor de Fiscale einddatum moet u de bank laten weten naar welke Lijfrente het Saldo op uw Pensioenaanvulling met variabele rente moet worden overgemaakt.
3. U moet vóór de Fiscale einddatum de eerste Uitkering ontvangen hebben. Bent u te laat? Zie dan vraag 15.

Een voorbeeld

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

1. vanaf 1 januari 2023 een Lijfrente kopen. Dat betekent dat het Saldo op de opbouwrekening dan moet worden overgemaakt naar een Lijfrente.
2. verder sparen. Dit kan tot de Fiscale einddatum. De Fiscale einddatum is dan 31 december 2028 (het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd+5 bereikt).
3. 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?

1. U bent dan eigenlijk te laat. Maar dan start wat de Belastingdienst de 'wettelijke termijn' noemt. Wat dat is leest u in het kader hierna.

- 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 18 en 19.

Wettelijke termijn

Op grond van fiscale regelgeving is de einddatum van uw Pensioenaanvulling met variabele rente uiterlijk 31 december van het jaar waarin u de AOW-leeftijd +5 bereikt. Maar 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 Pensioenaanvulling met variabele rente kan na uw overlijden alleen toekomen aan een mens.
- Met het Tegoed op uw Pensioenaanvulling met variabele rente 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 Pensioenaanvulling met variabele rente moet worden overgemaakt.
- Als het Tegoed op uw Pensioenaanvulling met variabele rente 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 Pensioenaanvulling met variabele rente een bedrag voor belasting (het hoogste tarief) en premies en, als de bank dat moet, ook Revisierente inhouden en afdragen aan de Belastingdienst.
- Komt het Tegoed op uw Pensioenaanvulling met variabele rente na uw overlijden niet toe aan een mens, dan zal de bank op het Tegoed op uw Pensioenaanvulling met variabele rente een bedrag voor belasting (het hoogste tarief) en premies inhouden en afdragen aan de Belastingdienst.

Overige bepalingen

9. Zijn er nog andere voorwaarden van toepassing op de Pensioenaanvulling met variabele rente?

Op de Pensioenaanvulling met variabele rente 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 Pensioenaanvulling met vaste rente 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 Pensioenaanvulling met variabele rente is opgeheven.

11. Kan de bank de Aanvullende voorwaarden voor de Pensioenaanvulling met variabele rente en de kosten wijzigen?

- De bank kan deze voorwaarden wijzigen door deze aan te passen aan:
 - technologische ontwikkelingen
 - veranderingen in het recht (bijvoorbeeld in wet- en regelgeving)
 - veranderingen in uitleg of toepassing van het recht (bijvoorbeeld door een rechterlijke uitspraak, uitspraak van een klachten- of geschillencommissie of een besluit/zienswijze van een toezichthouder of andere autoriteit)
 - verandering van het aanbod van producten en diensten van de bank of haar (werk)processen (denkt u aan modernisering, herinrichting of stroomlijning daarvan)
 - iedere andere verandering van omstandigheden of opvattingen die maakt dat de bank een redelijk belang bij wijziging heeft.

Deze wijzigingsmogelijkheid geldt ook voor algemene voorwaarden die in het contract staan waarop deze voorwaarden van toepassing zijn. Wijzigen betekent onder meer ook aanvullen.

- Kosten en tarieven?

De bank kan deze wijzigingsmogelijkheid ook gebruiken om kosten aan u in rekening te brengen die verband houden met de veranderingen of ontwikkelingen waaraan de bank de voorwaarden aanpast. Voor andere tariefs- of kostenwijzigingen in uw nadeel mag de bank wijzigingsmogelijkheid niet gebruiken.

3. Wat kan de bank niet?

De bank kan deze wijzigingsmogelijkheid niet gebruiken voor wijzigingen die in totaal het evenwicht tussen uw en rechten en verplichtingen en die van de bank aanzienlijk en ongerechtvaardigd in uw nadeel zouden verstoren.

4. Inwerkingtreding wijziging

De bank zal de wijzigingen minimaal twee maanden voor de datum waarop zij ingaan, aan u melden. Als u bezwaar tegen de wijzigingen heeft, dan mag u tot de ingangsdatum van de wijzigingen de overeenkomst beëindigen door deze aan de bank op te zeggen. Als u van die mogelijkheid geen gebruik maakt, gelden de wijzigingen vanaf de ingangsdatum voor u.

ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam.
Handelsregister K.v.K. Amsterdam, nr 34334259.

0900 - 0024

(Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten.

Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten).

abnamro.nl