

## Productvoorwaarden Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Geldig vanaf 1 januari 2022

Dit zijn de Voorwaarden Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. In dit document leest u welke afspraken er gelden voor deze rekening. Bijvoorbeeld dat u met deze rekening kunt sparen en/of beleggen voor een aanvulling op uw pensioen en/of AOW. Ook leest u hoe u uw rekening moet gebruiken. Bijvoorbeeld welke bedragen u kunt overmaken naar Aanvullend Pensioen Opbouwrekening.

Aan het begin van deze voorwaarden vindt u de inhoudsopgave. Daarin vindt u gemakkelijk alle onderwerpen terug.

Bij Aanvullend Pensioen Opbouwrekening horen ook nog andere documenten. Het is belangrijk dat u al deze documenten goed leest. Alleen dan weet u namelijk precies welke afspraken er gelden voor Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. Wat er in die documenten staat, leest u hieronder.

### De Overeenkomst Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Dit is het contract dat we met u sluiten als u Aanvullend Pensioen Opbouwrekening opent. Hierin staan uw gegevens en bijvoorbeeld uw rekeningnummer.

### De Overeenkomst en Voorwaarden Mijn RegioBank

Bij Aanvullend Pensioen Opbouwrekening kunt u ook Mijn RegioBank afsluiten. Daarmee kunt u online uw bankzaken regelen. In deze Overeenkomst en Voorwaarden leest u welke afspraken er gelden voor Mijn RegioBank.

### De Overeenkomst en Voorwaarden Beleggen bij Banksparen

Als u een Aanvullend Pensioen Opbouwrekening heeft kunt u een aparte Overeenkomst Beleggen bij Banksparen afsluiten met het formulier op [regiobank.nl](http://regiobank.nl). In dat geval gelden ook de Voorwaarden Beleggen bij Banksparen. Zie ook artikel 5.

### 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.

### Kostenoverzicht RegioBank Beleggen

Als u belegt met uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening vindt u in het Kostenoverzicht RegioBank Beleggen alle tarieven voor onze beleggingsrekeningen.

#### U/uw

De rekeninghouder

#### We/ons

RegioBank, een handelsnaam van de Volksbank N.V., statutair gevestigd te Utrecht en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 16062338.

## De Algemene Bankvoorwaarden

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

## Meer informatie

Heeft u vragen over de voorwaarden of wilt u meer informatie? Neem dan contact op met uw **Zelfstandig Adviseur**. U kunt ook het contactformulier invullen op [regiobank.nl](https://regiobank.nl).

### Zelfstandig Adviseur

Bij RegioBank werken we samen met Zelfstandig Adviseurs. Dit zijn onafhankelijke en zelfstandige tussenpersonen, bij wie u terecht kunt voor uw bankzaken. U kiest zelf de Zelfstandig Adviseur van RegioBank bij u in de buurt. Dit wordt dan uw vaste Zelfstandig Adviseur. Andere Zelfstandig Adviseurs hebben geen toegang tot uw rekening(en), dus u doet uw bankzaken altijd bij uw eigen Zelfstandig Adviseur van RegioBank.

## Inhoudsopgave

<b>1 Wat is Aanvullend Pensioen Opbouwrekening?</b>	<b>4</b>
Hoe werkt Aanvullend Pensioen Opbouwrekening?	4
Aanvullend Pensioen Opbouwrekening en de Belastingdienst	4
<b>2 Geld overmaken naar Aanvullend Pensioen Opbouwrekening</b>	<b>4</b>
Hoeveel mag u overmaken?	4
Als u per ongeluk geld heeft overgemaakt	5
<b>3 Rente op Aanvullend Pensioen Opbouwrekening</b>	<b>5</b>
Variabele rente	5
Zo berekenen we de rente	5
Bijschrijven van rente	5
Rentewijzigingen	5
<b>4 Aanvullend Pensioen Deposito</b>	<b>5</b>
Zo werkt Aanvullend Pensioen Deposito	5
Geld overmaken naar Aanvullend Pensioen Deposito	6
Vaste rente op Aanvullend Pensioen Deposito	6
Zo berekenen we de rente	6
Bijschrijven van rente op Aanvullend Pensioen Deposito	6
Einde van Aanvullend Pensioen Deposito	6
Kosten als u voor de einddatum geld opneemt of opzegt	6
<b>5 Beleggen</b>	<b>7</b>
<b>6 Uw opgebouwde bedrag gebruiken</b>	<b>7</b>
Wanneer moet u uw opgebouwde bedrag gebruiken?	7
Waarvoor moet u uw opgebouwde bedrag gebruiken?	7
<b>7 Het einde van uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening</b>	<b>8</b>
U stapt over naar een ander lijfrenteproduct	8
Wij beëindigen uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening	8
<b>8 Wat gebeurt er als u overlijdt?</b>	<b>8</b>
Wie krijgt het opgebouwde bedrag?	8
Wat kunnen uw nabestaanden met uw opgebouwde bedrag?	8
Wat moeten uw nabestaanden opsturen?	8
Wanneer moeten uw nabestaanden iets regelen?	8
<b>9 Kosten</b>	<b>9</b>
<b>10 Rekeningafschriften</b>	<b>9</b>
<b>11 Wijzigingen doorgeven</b>	<b>9</b>
<b>12 Belastingregels</b>	<b>9</b>
Wat zijn de belastingregels?	9
Als u zich niet aan de belastingregels houdt	9
<b>13 Een verandering in Aanvullend Pensioen Opbouwrekening</b>	<b>9</b>
Wat kunnen we veranderen?	10
Als we iets veranderen	10
<b>14 Voorwaarden van en informatie over Aanvullend Pensioen Opbouwrekening</b>	<b>10</b>
Voorwaarden	10
Geldigheid afspraken	10
Als u andere informatie leest over Aanvullend Pensioen Opbouwrekening	10

## 1 Wat is Aanvullend Pensioen Opbouwrekening?

Aanvullend Pensioen Opbouwrekening is een **geblokkeerde rekening** voor mensen met een pensioentekort.

### Hoe werkt Aanvullend Pensioen Opbouwrekening?

Met Aanvullend Pensioen Opbouwrekening spaart en/of belegt u voor periodieke uitkeringen als aanvulling op uw pensioen en/of uw AOW. Dat noemen we lijfrente. Uiterlijk in het 5e jaar nadat u voor het eerst AOW krijgt, moet u het opgebouwde bedrag gebruiken voor een lijfrente. U kunt maar één Aanvullend Pensioen Opbouwrekening op uw naam openen. Een en/of rekening is niet mogelijk.

### Aanvullend Pensioen Opbouwrekening en de Belastingdienst

Voor Aanvullend Pensioen Opbouwrekening gelden regels van de Belastingdienst waar u zich aan moet houden

- De bedragen die u stort op Aanvullend Pensioen Opbouwrekening kunt u aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting van uw belastbaar inkomen. Hier is wel een maximum aan verbonden. Wat dit maximum is, vindt u op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl). U kunt bedragen aftrekken als u aan de volgende drie voorwaarden voldoet
  - U stort geld op uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening om een aanvulling op uw pensioen en/of AOW-uitkering op te bouwen.
  - U heeft volgens de **Wet Inkomstenbelasting 2001** een pensioentekort.
  - U kunt bedragen aftrekken tot het wettelijk maximale bedrag.
- Het bedrag dat u overmaakt op Aanvullend Pensioen Opbouwrekening kunt u in aftrek brengen in uw aangifte inkomstenbelasting over datzelfde jaar. U moet daarbij voldoen aan bovenstaande drie voorwaarden.
- Over het bedrag dat u opbouwt, hoeft u tijdens de looptijd van Aanvullend Pensioen Opbouwrekening geen belasting te betalen.
- In de toekomst betaalt u wel inkomstenbelasting in box 1 over de uitkeringen die u krijgt. Op de uitkeringen die u na de looptijd van uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening krijgt, worden loonheffingen ingehouden.

Aanvullend Pensioen Opbouwrekening is een lijfrenterekening zoals beschreven staat in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.

## 2 Geld overmaken naar Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

U bouwt uw bedrag op door bedragen over te maken naar Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. In dit hoofdstuk leest u welke bedragen u mag overmaken en wat u moet doen als u een fout maakt.

### Hoeveel mag u overmaken?

U mag op Aanvullend Pensioen Opbouwrekening ieder jaar maximaal de wettelijk toegestane **jaarruimte**, de **reserveringsruimte** of allebei overmaken. U rekent dit bedrag zelf uit. Daarna maakt u het hele bedrag over, of minder. Dat mag in één keer of in meerdere keren. Er is geen minimumbedrag dat u moet overmaken. De jaarruimte kunt u overmaken tot en met het jaar waarin u voor het eerst AOW krijgt.

U kunt ook het lijfrentebedrag dat u bij een bank, verzekeraar of beleggingsinstelling heeft opgebouwd overmaken naar Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. Bent u ondernemer? Dan kunt u ook (een gedeelte van) de **oudedagsreserve (FOR)** overmaken. Stopt u met uw bedrijf? Dan kunt u ook (een gedeelte van) de **stakingswinst** overmaken.

#### Geblokkeerde rekening

Dit is een rekening waarvan u tussentijds zelf geen geld kunt opnemen.

#### Pensioentekort

Een pensioentekort heeft u als u in een jaar minder recht op pensioen opbouwt dan het bedrag dat in de wet staat.

#### Wet Inkomstenbelasting

In de Wet Inkomstenbelasting staan onder andere de regels over een pensioentekort.

#### Jaarruimte

Het bedrag dat u jaarlijks met belastingaftrek mag sparen om uw pensioen aan te vullen. Elk jaar kunt u (een deel van) uw jaarruimte inleggen. Méér dan uw jaarruimte sparen mag niet.

#### Reserveringsruimte

Dit is de jaarruimte over de afgelopen 7 jaar die u niet heeft gebruikt om uw pensioentekort aan te vullen.

#### Oudedagsreserve (FOR)

De Fiscale Oudedagsreserve is een bedrag dat u 'opzij' mag zetten om te sparen voor uw oudedagsvoorziening.

#### Stakingswinst

De winst die bij of met het stoppen van uw bedrijf ontstaat.

U bent altijd zelf verantwoordelijk voor het uitrekenen en overmaken van het bedrag dat u maximaal mag storten. Wij controleren dat dus niet.

### Als u per ongeluk geld heeft overgemaakt

Heeft u per ongeluk een bedrag overgemaakt naar uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening? Bijvoorbeeld omdat u meerdere rekeningen bij ons heeft? Als het aantoonbaar een verkeerde boeking is geweest, kunt u ons binnen drie maanden opdracht geven dit bedrag terug te storten. Doet u dit niet binnen drie maanden? Dan heeft u schriftelijke goedkeuring nodig van de Belastingdienst.

## 3 Rente op Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Over het geld op uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening, of een deel daarvan, krijgt of betaalt u rente. Het rentepercentage kan ook nul zijn. We kunnen het saldo op uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening verdelen in saldoklassen. En per saldoklasse bepalen welk rentepercentage geldt.

De rente is variabel en kunnen we direct aanpassen. Ook de saldoklassen kunnen we direct wijzigen. We laten het u weten als we de rente of de saldoklassen aanpassen.

Meer informatie hierover vindt u in de op [regiobank.nl](http://regiobank.nl).

### Zo berekenen we de rente

Met het rentepercentage van een saldoklasse berekenen we de rente over het saldo in die saldoklasse. Elke dag berekenen we het rentebedrag over het geld dat u die dag op uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening hebt. Aan het eind van de maand tellen we alle rentebedragen bij elkaar op. In de 1e week van de maand schrijven we het bedrag dat u aan rente hebt opgebouwd over de maand ervoor bij op of af van uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. Dit bedrag telt wel gewoon vanaf de 1e van de maand mee voor de berekening van de rente over de nieuwe maand.

De manier van rente berekenen kunnen we wijzigen. Dit geldt ook voor het tijdstip waarop we het rentebedrag op uw rekening bij- of afschrijven. Deze wijziging gaat dan in zodra we u daarover informeren. Zegt u uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening op? Dan verrekenen we de rente tot de datum waarop we uw rekening beëindigen.

## 4 Aanvullend Pensioen Deposito

U kunt (een deel van) uw bedrag van Aanvullend Pensioen Opbouwrekening storten in een Aanvullend Pensioen Deposito. De rente op de Aanvullend Pensioen Opbouwrekening is variabel. De rente op Aanvullend Pensioen Deposito staat vast voor de door u gekozen looptijd. Na het verlopen van de vaste looptijd, komt het geld van Aanvullend Pensioen Deposito vrij en wordt gestort op uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. In dit hoofdstuk leest u alles wat u over Aanvullend Pensioen Deposito moet weten.

### Zo werkt Aanvullend Pensioen Deposito

Voor Aanvullend Pensioen Deposito sluit u een aparte overeenkomst af via uw Zelfstandig Adviseur. In de overeenkomst staat hoe lang uw Aanvullend Pensioen Deposito loopt. De looptijd is minimaal 1 jaar en maximaal 35 jaar. Maar nooit langer dan 5 jaar na de datum waarop u voor het eerst AOW krijgt. Ook staat in de overeenkomst welke rente u krijgt. Verder geeft u aan welk bedrag u op Aanvullend Pensioen Deposito stort.

#### Deposito

Een Deposito is een spaarrekening waarop u eenmalig een bedrag stort. Dit bedrag staat vast voor een periode die u zelf kiest, tegen een vaste rente. Voor het langer vastzetten van uw geld krijgt u over het algemeen een hogere vergoeding dan op een variabele renterekening.

## Geld overmaken naar Aanvullend Pensioen Deposito

Heeft u een deel van uw bedrag van Aanvullend Pensioen Opbouwrekening in Aanvullend Pensioen Deposito gestort? Dan kunt u tijdens de looptijd van dit Aanvullend Pensioen Deposito geen extra geld storten. Wilt u toch een extra bedrag overmaken naar Aanvullend Pensioen Deposito? Dan kunt u een nieuwe Aanvullend Pensioen Deposito openen waarop u dat bedrag stort.

## Vaste rente op Aanvullend Pensioen Deposito

U krijgt een vaste rente over het geld dat op uw Aanvullend Pensioen Deposito staat. Dat betekent dat de rente voor de hele looptijd van het deposito vaststaat. De hoogte van de rente hangt af van de looptijd die we hebben afgesproken. Het rentepercentage vindt u in Mijn RegioBank of op uw rekeningafschrift.

## Zo berekenen we de rente

De rente berekenen we per **spaarjaar**. Voor het berekenen van de rente gaan we uit van 30 dagen per maand en 360 dagen per jaar.

## Bijschrijven van rente op Aanvullend Pensioen Deposito

Wij schrijven de rente na een spaarjaar steeds bij op uw Aanvullend Pensioen Deposito. U krijgt dus ook rente over de rente die is bijgeschreven.

## Einde van Aanvullend Pensioen Deposito

Aanvullend Pensioen Deposito eindigt op de datum die u met ons heeft afgesproken. Uw deposito loopt uiterlijk tot en met het 5e jaar nadat u voor het eerst uw AOW heeft gekregen. Het bedrag dat u heeft gespaard, maken we over naar uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. U kunt het bedrag dat op Aanvullend Pensioen Deposito staat ook opnieuw vastzetten. We spreken dan in een nieuwe overeenkomst een nieuwe looptijd en rente af.

## Kosten als u voor de einddatum geld opneemt of opzegt

Zegt u Aanvullend Pensioen Deposito geheel of gedeeltelijk op voor het einde van de looptijd? Dan maken we het geld over naar uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. U betaalt ons daar wel kosten voor. Deze kosten zijn per niet volgemaakt spaarjaar 1,25% van het saldo dat u opneemt. Aan dat percentage zit wel een maximum. U betaalt nooit meer dan de volgende maximum percentages

- Heeft u Aanvullend Pensioen Deposito afgesloten voor 1 jaar (12 kalendermaanden) tot en met 10 jaar (120 kalendermaanden)?  
Dan betaalt u maximaal 4,5%.
- Heeft u Aanvullend Pensioen Deposito afgesloten voor 11 jaar (121 kalendermaanden) tot en met 35 jaar (420 kalendermaanden)?  
Dan betaalt u maximaal 9,5%.

Als u het hele saldo opneemt, trekken we deze kosten af van het bedrag dat we aan u overmaken. Neemt u een deel van het saldo op, dan mag het bedrag dat op Aanvullend Pensioen Deposito blijft staan, niet lager zijn dan het minimumbedrag van €500. De kosten trekken we dan af van het bedrag dat op Aanvullend Pensioen Deposito blijft staan. Als het bedrag dat blijft staan daardoor toch lager wordt dan het minimumbedrag van €500, dan heffen we Aanvullend Pensioen Deposito op en trekken we de kosten af van het bedrag dat we aan u overmaken.

### Spaarjaar

Een spaarjaar begint op de datum waarop u begint met sparen. Het spaarjaar loopt tot diezelfde datum in het volgende jaar. Voorbeeld: u opent op 1 november 2014 Aanvullend Pensioen Deposito. Het spaarjaar loopt dan tot 1 november 2015.

## 5 Beleggen

Het bedrag op de rekening kunt u (deels) gebruiken voor de aankoop van een beleggingsfonds. Door een Overeenkomst Beleggen bij Banksparen af te sluiten, opent u een beleggingsrekening. U kunt hierop naar eigen inzicht zelfstandig aan- en verkopen doen. U krijgt hierbij geen advies van de bank.

Bij beleggen is geen sprake van een opgebouwde waarde maar van een actuele waarde. De actuele waarde van uw beleggingen bestaat uit het aantal uitstaande Participaties vermenigvuldigd met de actuele beurskoers. De daadwerkelijk opgebouwde waarde bestaat uit de verkoopopbrengst nadat uw Participaties zijn verkocht.

Beleggen bij de Aanvullend Pensioen Opbouwrekening is niet geschikt wanneer het geld op uw rekening noodzakelijk is voor uw levensonderhoud na uitkering. Beleggen kan immers met zich meebrengen dat de opbrengst minder is dan verwacht.

Beleggen bij de Aanvullend Pensioen Opbouwrekening is niet geschikt als u bij het starten met beleggen een beleggingshorizon heeft die korter dan 5 jaar is. Beleggen op deze korte termijn brengt meer risico met zich mee dat de verplichte verkoop op de uiterlijke fiscale einddatum op een ongunstig moment plaatsvindt.

## 6 Uw opgebouwde bedrag gebruiken

Uiterlijk in het 5e jaar nadat u voor het eerst AOW krijgt, moet u het opgebouwde bedrag laten uitkeren en gebruiken voor een lijfrenteproduct bij een bank, verzekeraar of beleggingsinstelling. In dit hoofdstuk leest u hoe dit precies werkt.

### Wanneer moet u uw opgebouwde bedrag gebruiken?

Nadat uw AOW ingaat, heeft u 5 jaar de tijd om uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening op te zeggen en het opgebouwde bedrag over te laten maken naar een lijfrente-uitkeerrekening of -verzekering. U mag zelf bepalen wanneer u dat doet maar er is wel een uiterste datum. Die datum is altijd 31 december van het 5e jaar nadat u voor het eerst AOW krijgt. Die uiterste datum noemen we de einddatum.

### Waarvoor moet u uw opgebouwde bedrag gebruiken?

Is de einddatum van Aanvullend Pensioen Opbouwrekening bereikt? Dan moet u kiezen uit één van de volgende mogelijkheden

- Uw opgebouwde bedrag overmaken naar een lijfrenterekening waarmee u uitkeringen kunt ontvangen. Dat mag een rekening bij ons zijn of bij een andere bank.
- Uw opgebouwde bedrag overmaken naar een lijfrenteproduct waarmee u een uitkering ontvangt, bij een verzekeraar of een beheerder van een beleggingsinstelling.

Wanneer u uw opgebouwde bedrag voor dit doel laat overboeken naar een andere bank, (beheerder van een) beleggingsinstelling of verzekeraar kunnen wij u daar administratiekosten voor in rekening brengen. Op [regiobank.nl](http://regiobank.nl) vindt u hierover meer informatie.

Heeft u dit op de einddatum van Aanvullend Pensioen Opbouwrekening niet gedaan? Dan houdt u zich niet aan de belastingregels. Wat dat betekent, leest u in hoofdstuk 12.

## 7 Het einde van uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Uiterlijk in het 5e jaar nadat u voor het eerst AOW krijgt, moet u het opgebouwde bedrag laten uitkeren en gebruiken voor een lijfrente-uitkeerproduct bij een bank, verzekeraar of beleggingsinstelling. Verder kan Aanvullend Pensioen Opbouwrekening eindigen op de volgende manieren

- U stapt over naar een ander lijfrenteproduct.
- Wij beëindigen uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening.

Bij beëindiging moet eerst uw eventuele Aanvullend Pensioen Deposito worden opgezegd en moeten uw eventuele beleggingen worden verkocht. Heeft u dit zelf nog niet gedaan, dan voeren wij dit voor u uit op een door ons gekozen moment.

### U stapt over naar een ander lijfrenteproduct

U kunt tijdens de looptijd overstappen naar een lijfrenteproduct bij een andere bank, beleggingsinstelling of verzekeraar zonder dat u over uw opgebouwde bedrag belasting betaalt. Wij kunnen u daar administratiekosten voor in rekening brengen. Op [regiobank.nl](http://regiobank.nl) vindt u hierover meer informatie.

### Wij beëindigen uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Wij kunnen uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening ook beëindigen. Dat doen we alleen als daar een goede reden voor is. Wat die reden kan zijn, leest u in het Reglement Spaarrekeningen.

## 8 Wat gebeurt er als u overlijdt?

Als u overlijdt, moeten uw nabestaanden zo snel mogelijk contact opnemen met uw Zelfstandig Adviseur. Zij kunnen ook het formulier 'melding overlijden' op [regiobank.nl](http://regiobank.nl) gebruiken.

### Wie krijgt het opgebouwde bedrag?

Als u overlijdt, gaat uw opgebouwde bedrag van Aanvullend Pensioen Opbouwrekening naar uw nabestaanden.

### Wat kunnen uw nabestaanden met uw opgebouwde bedrag?

De nabestaanden kunnen het opgebouwde bedrag alleen overmaken naar een lijfrente-uitkeerproduct van ons, een andere bank, een verzekeraar of een beheerder van een beleggingsinstelling.

### Wat moeten uw nabestaanden opsturen?

Voor we het opgebouwde bedrag uitkeren, hebben we documenten nodig waaruit blijkt dat zij recht op het opgebouwde bedrag hebben. Bijvoorbeeld een Verklaring van Erfrecht.

### Wanneer moeten uw nabestaanden iets regelen?

Uw nabestaanden moeten uiterlijk 31 december van het 2e jaar na uw overlijden het opgebouwde bedrag overmaken naar een lijfrente-uitkeerproduct. Wachten ze langer? Dan houden de nabestaanden zich niet aan de belastingregels. Dat kan nadelige gevolgen hebben voor de belasting die de nabestaanden moeten betalen. Meer informatie hierover staat in hoofdstuk 12.

#### Nabestaanden

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



## 9 Kosten

Voor Aanvullend Pensioen Opbouwrekening kunnen wij kosten in rekening brengen. Op [regiobank.nl](http://regiobank.nl) vindt u meer informatie over deze kosten, in welke gevallen deze gelden en hoe we deze in rekening brengen. Zie ook de Tarievenwijzer Sparen en het Kostenoverzicht RegioBank Beleggen.

## 10 Rekeningafschriften

Als u Mijn RegioBank heeft, kunt u uw saldo en bij- en afschrijvingen online bekijken. Daarom sturen we u geen papieren rekeningafschriften. Ook uw jaaroverzicht vindt u in Mijn RegioBank. Heeft u geen Mijn RegioBank? Dan sturen we u een rekeningafschrift nadat u geld heeft opgenomen van, of overgemaakt naar, Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. Verder krijgt u een papieren jaaroverzicht.

## 11 Wijzigingen doorgeven

Wilt u een wijziging doorgeven? Bijvoorbeeld een adreswijziging? Geef dit dan door via uw Zelfstandig Adviseur.

## 12 Belastingregels

In hoofdstuk 1 leest u welke regels er zijn voor de bedragen die u kunt storten in uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. Daarnaast zijn er belastingregels.

### Wat zijn de belastingregels?

De volgende belastingregels gelden bij Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

- U kunt uw opgebouwde bedrag niet opnemen (afkopen). Ook kunt u het opgebouwde bedrag niet aan iemand anders overdragen. Bijvoorbeeld door het opgebouwde bedrag van uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening te verkopen of te ruilen. Gaat u scheiden? Dan kunt u het opgebouwde bedrag wel helemaal of voor een deel aan uw ex-echtgenoot of ex-geregistreerd partner overdragen.
- U kunt geen afstand doen van uw tegoed ('prijsgave'). Ook kunt u uw opgebouwde bedrag niet aan iemand anders geven.
- Het opgebouwde bedrag kunt u niet gebruiken als zekerheid voor een schuld. Ook niet voor een schuld aan ons.
- U moet uiterlijk in het 5e jaar nadat u voor het eerst AOW krijgt het opgebouwde bedrag laten overmaken naar een lijfrenteproduct, waarmee u de lijfrente kunt laten uitkeren. Afhankelijk van de fiscale wetgeving heeft u op dat moment ook de mogelijkheid tot een eenmalige (deel)opname.
- Na uw overlijden kan alleen een mens het opgebouwde bedrag van uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening krijgen. U kunt uw opgebouwde bedrag dus niet aan een goed doel nalaten. Uw nabestaanden moeten uiterlijk 31 december van het 2e jaar na uw overlijden het opgebouwde bedrag laten overmaken naar een lijfrenteproduct, waarmee zij de lijfrente kunnen laten uitkeren.

### Als u zich niet aan de belastingregels houdt

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

## 13 Een verandering in Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Tijdens de looptijd kunnen we iets veranderen aan uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. Dat doen we natuurlijk niet zomaar. In dit hoofdstuk leest u wat we kunnen veranderen en wat u dan kunt doen.

## Wat kunnen we veranderen?

We kunnen de inhoud, samenstelling, mogelijkheden en kosten van Aanvullend Pensioen Opbouwrekening veranderen. Ook kunnen we de Overeenkomst Aanvullend Pensioen Opbouwrekening, deze voorwaarden en alle andere voorwaarden die bij Aanvullend Pensioen Opbouwrekening horen veranderen.

## Als we iets veranderen

Als we iets veranderen in Aanvullend Pensioen Opbouwrekening, laten we u dit minimaal een maand van tevoren weten. Dat doen we bijvoorbeeld in Mijn RegioBank of per brief. Als er een wettelijke of dringende reden is, kunnen wijzigingen ook eerder ingaan. Bent u het niet eens met de wijzigingen? Dan kunt u Aanvullend Pensioen Opbouwrekening opzeggen. U moet opzeggen vóór de datum waarop de wijzigingen ingaan. Dat kan via uw Zelfstandig Adviseur. Daarna moet u het geld overmaken naar een andere lijfrenterekening of -verzekering. Hebben we de opzegging niet vóór de ingangsdatum van de wijziging ontvangen? Dan betekent dit dat u de wijziging accepteert.

## 14 Voorwaarden van en informatie over Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

In dit hoofdstuk leest u welke voorwaarden gelden voor Aanvullend Pensioen Opbouwrekening.

### Voorwaarden

Voor Aanvullend Pensioen Opbouwrekening gelden de volgende bepalingen en voorwaarden:

- De bepalingen in de Overeenkomst Aanvullend Pensioen Opbouwrekening en de Overeenkomst Internet Bankieren (als u Mijn RegioBank afsluit of heeft)
- De Voorwaarden Mijn RegioBank (als u Mijn RegioBank afsluit of heeft)
- De Voorwaarden Aanvullend Pensioen Opbouwrekening
- Het Reglement Spaarrekeningen
- Tarievenwijzer Sparen
- Overeenkomst en Voorwaarden Beleggen bij Banksparen (als u belegt)
- Kostenoverzicht RegioBank Beleggen (als u belegt)
- De Algemene Bankvoorwaarden

### Geldigheid afspraken

Staat in deze documenten per ongeluk een afspraak die volgens de wet niet geldig is? Of beroept u zich bij ons of in een procedure er terecht op dat een 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 u andere informatie leest over Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Over Aanvullend Pensioen Opbouwrekening vindt u ook informatie op [regiobank.nl](http://regiobank.nl) of bij uw Zelfstandig Adviseur. Leest u daar iets over een bepaald onderwerp dat anders is dan wat u leest in de Overeenkomst Aanvullend Pensioen Opbouwrekening of in de voorwaarden die daarbij horen? Dan moet u uitgaan van de overeenkomst en die voorwaarden.

#### Overeenkomst Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Het contract dat we met u sluiten voor het openen en gebruiken van Aanvullend Pensioen Opbouwrekening.

#### Overeenkomst Internet Bankieren

Het contract dat we met u sluiten voor het openen en gebruiken van Mijn RegioBank.

#### Voorwaarden Mijn RegioBank

De afspraken die gelden voor het gebruik van Mijn RegioBank.

#### Voorwaarden Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

De afspraken die speciaal voor Aanvullend Pensioen Opbouwrekening gelden.

#### Reglement Spaarrekeningen

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

#### Tarievenwijzer Sparen

In de Tarievenwijzer Sparen vindt u alle tarieven voor onze spaarrekeningen.

#### Overeenkomst en Voorwaarden Beleggen bij Banksparen

Het contract dat we met u sluiten en de afspraken die gelden voor het openen en gebruiken van de mogelijkheid om te beleggen bij uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

#### Kostenoverzicht RegioBank Beleggen

Als u belegt met uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening vindt u in het Kostenoverzicht Regiobank Beleggen alle tarieven voor onze beleggingsrekeningen.

#### Algemene Bankvoorwaarden

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