

Algemene Voorwaarden ASR lijfrente opbouwrekening van ASR Bank N.V.

Dit zijn de algemene voorwaarden van de *ASR lijfrente opbouwrekening* van ASR Bank. In deze algemene voorwaarden zijn belangrijke begrippen schuin gedrukt. Deze begrippen zijn achteraan opgenomen in een begrippenlijst. Boven de artikelen staan kopjes. Deze zijn er alleen voor om de tekst prettig leesbaar te maken. Ze maken wettelijk gezien geen onderdeel uit van de inhoud van deze algemene voorwaarden.

1. Aanvragen en openen van de rekening

1. De ASR lijfrente opbouwrekening moet op naam komen van één persoon. Die persoon is de rekeninghouder. De *rekeninghouder* moet een natuurlijk persoon zijn, dus geen bedrijf of instelling. Daarnaast moet de rekeninghouder 18 jaar of ouder zijn.
2. De rekeninghouder kan niemand machtigen om over de rekening te beschikken.
3. Als de rekeninghouder gegevens wil doorgeven of wijzigen, kan dit alleen schriftelijk en met handtekening.
4. De overeenkomst komt tot stand op het moment dat ASR Bank de rekening opent. Alle voorwaarden (zie artikel 11) en het *aanvraagformulier* vormen samen de overeenkomst tussen de rekeninghouder en ASR Bank.
5. Na het openen van de rekening moet er binnen 90 dagen een bedrag op de rekening staan. Als dit niet zo is, gaat ASR Bank ervan uit dat de rekeninghouder de rekening niet wil gebruiken. ASR Bank zal de rekening dan op eigen initiatief beëindigen.

2. Doel van de rekening

1. Het doel van de rekening is het opbouwen van een inkomensvoorziening voor de oude dag. Op de rekening mogen alleen bedragen staan, zoals omschreven in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.
2. Het spaartegoed op de rekening is geblokkeerd; de rekeninghouder kan het spaartegoed alleen gebruiken om een lijfrente aan te kopen. Een lijfrente is een periodieke betaling die wordt uitgekeerd door een *verzekeraar*¹, *kredietinstelling*², of door de beheerder van een *beleggingsinstelling*³. De lijfrente moet voldoen aan een aantal voorwaarden. Is de lijfrente aangekocht bij een verzekeraar, dan moet deze voldoen aan de voorwaarden van artikel 3.125 van de Wet inkomstenbelasting 2001. Is de lijfrente aangekocht bij een kredietinstelling of bij de beheerder van een beleggingsinstelling, dan moet deze voldoen aan de voorwaarden van artikel 3.126a, 4^e tot en met 7^e lid van de Wet inkomstenbelasting 2001.

3. De rekening mag alleen worden gebruikt voor het opbouwen van een inkomensvoorziening voor de oude dag. Daarom kunnen de rechten uit de rekening niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen.
4. ASR Bank heeft geen pandrecht op de rekening. Dit betekent dat ASR Bank de rekening niet als onderpand mag gebruiken.

3. Beschikking over het spaartegoed

1. Zo lang de rekening loopt, kan de rekeninghouder niet over zijn spaartegoed beschikken. Wel mag hij het gehele spaartegoed overboeken naar een andere geblokkeerde rekening⁴ of naar een lijfrenteverzekering⁵ die op zijn naam staat. Als de rekeninghouder de vaste rente krijgt, moet hij in dat geval wel een boete betalen. Zie daarvoor artikel 4, lid 6 van deze algemene voorwaarden. Zodra het gehele spaartegoed is overgeboekt, beëindigt ASR Bank de rekening.
2. Als de rekeninghouder een overboeking wil doen die niet is toegestaan⁶, voert ASR Bank deze niet uit.

4. Vaste rente per storting

1. De rekeninghouder kan bij het openen van de rekening kiezen voor de vaste rente per storting of de variabele rente.
2. De vaste rente per storting geldt voor een bepaalde tijd. Dit is de rentevaste periode. De rekeninghouder bepaalt bij het openen van de rekening hoe lang deze periode is. Hierbij kan hij kiezen uit de mogelijkheden die ASR Bank op dat moment biedt. Het einde van de rentevaste periode mag niet verder liggen dan de einddatum van de rekening (zie artikel 6).
3. Tijdens de rentevaste periode kan de rekeninghouder geen lijfrente aankopen. Als hij dit toch doet, moet hij een boete betalen, zoals omschreven in lid 6 van dit artikel.
4. Als de rekeninghouder heeft gekozen voor de vaste rente per storting, dan is het niet mogelijk om de rentevaste periode te wijzigen. Ook kan hij de vaste rente per storting niet omzetten

¹ Zoals omschreven in artikel 3.126a, lid 1, onderdeel A, onder 1 van de Wet inkomstenbelasting 2001.

² Zoals omschreven in artikel 3.126a, lid 2 van de Wet inkomstenbelasting 2001.

³ Zoals omschreven in artikel 3.126a, lid 2 van de Wet inkomstenbelasting 2001.

⁴ Zoals omschreven in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.

⁵ Zoals omschreven in artikel 3.125 van de Wet inkomstenbelasting 2001.

⁶ Volgens de Wet inkomstenbelasting 2001.

naar een variabele rente. Wel kan hij het gehele spaartegoed overboeken naar een nieuwe geblokkeerde rekening en daarbij kiezen voor een andere rentevaste periode of de variabele rente. In dat geval moet de rekeninghouder wel een boete betalen (zie lid 6 van dit artikel).

5. Aan het einde van de rentevaste periode kan de rekeninghouder kiezen voor een nieuwe rentevaste periode. Hiervoor opent ASR Bank een nieuwe ASR lijfrente opbouwrekening. Als de rekeninghouder geen actie onderneemt, dus als hij niet kiest voor een nieuwe rentevaste periode, dan keert ASR Bank automatisch tot de einddatum van de rekening de variabele rente uit.
6. De rekeninghouder moet een boete betalen als hij spaartegoed opneemt of overboekt vóór de datum waarop de rentevaste periode eindigt. Deze boete is 1% van het spaartegoed voor elk niet volgemaakt jaar tot deze datum, met een maximum van vijf jaar (dus 5% van het spaartegoed). Een 'niet volgemaakt' jaar is een jaar waarin het spaartegoed maar een gedeelte van het jaar, of helemaal niet, op de rekening heeft gestaan. ASR Bank houdt de boete in op het spaartegoed van de rekeninghouder.
7. De hoogte van het rentepercentage van de vaste rente verschilt per *storting* op de rekening. Deze is namelijk afhankelijk van het moment van storten. Dit betekent dat als de rekeninghouder een bedrag stort, hij over dit bedrag de vaste rente krijgt die op dat moment geldt voor de desbetreffende resterende looptijd. Het rentepercentage over dit bedrag blijft vaststaan tot de datum waarop de rentevaste periode eindigt. Dit geldt voor alle bedragen die op de rekening worden gestort, dus ook voor de bijgeschreven rente.
8. De rekeninghouder kan op de website van ASR Bank bekijken hoe hoog het rentepercentage van de vaste rente op dat moment is.
9. De rekeninghouder kan op zijn online-account bij ASR Bank de hoogte van het rentepercentage van iedere storting bekijken.
10. Om de hoogte van de vaste rente te berekenen, gaat ASR Bank uit van het daadwerkelijke aantal dagen per jaar.
11. Op 1 januari van het *kalenderjaar* berekent ASR Bank de rente over het voorgaand kalenderjaar. Vervolgens stort ASR Bank de rente op de rekening.
12. ASR Bank houdt de renteadministratie bij.

5. Variabele rente

1. De rekeninghouder kan bij het openen van de rekening kiezen voor de variabele rente of de vaste rente.
2. De variabele rente geldt tot de einddatum van de rekening.
3. ASR Bank bepaalt de hoogte van de variabele rente en mag deze altijd veranderen.

4. De rekeninghouder kan op de website van ASR Bank bekijken hoe hoog het rentepercentage van de variabele rente op dat moment is.
5. Om de hoogte van de variabele rente te berekenen, gaat ASR Bank uit van het daadwerkelijke aantal dagen per jaar.
6. Op 1 januari van het kalenderjaar berekent ASR Bank de rente over het voorgaand kalenderjaar. Vervolgens stort ASR Bank de rente op de rekening.
7. ASR Bank houdt de renteadministratie bij.

6. Einddatum van de rekening

1. De einddatum van de rekening is de dag waarop de rekeninghouder 70 jaar wordt. De rekeninghouder heeft het recht om vóór deze datum een lijfrente aan te kopen. Deze lijfrente moet voldoen aan de voorwaarden die genoemd zijn in artikel 2 van deze algemene voorwaarden.
2. De rekeninghouder heeft tot het einde van het kalenderjaar in het jaar waarin hij 70 jaar is geworden de tijd om een lijfrente aan te kopen, zoals omschreven in artikel 2 van deze algemene voorwaarden.
3. Als de rekeninghouder het gehele spaartegoed opneemt of overboekt, beëindigt ASR Bank de rekening op eigen initiatief.

7. Echtscheiding rekeninghouder

1. Als de rekeninghouder gaat scheiden, en hij is in gemeenschap van goederen getrouwd, dan kunnen de (ex-) echtgenoten⁸ het spaartegoed voor een deel of helemaal aan de ander overdragen. De (ex-)echtgenoten moeten daarvoor samen een schriftelijk verzoek indienen. Als maar één van de (ex-)echtgenoten dit verzoek indient, kan ASR Bank het spaartegoed pas overdragen nadat de bank een kopie van het echtscheidingsconvenant heeft ontvangen en gecontroleerd.
2. Als de rekeninghouder gaat scheiden, en hij is getrouwd onder huwelijkse voorwaarden, dan kunnen de (ex-) echtgenoten⁹ het spaartegoed voor een deel of helemaal aan de ander overdragen, zoals omschreven bij lid 1 van dit artikel. Dit kan echter alleen als er een verplicht verrekenbeding is. Dit houdt in dat het spaartegoed verplicht verrekend moet worden, omdat een rechter dat heeft bepaald of omdat dit in de huwelijkse voorwaarden is opgenomen.
3. Als het spaartegoed gedeeltelijk wordt overgedragen, moet er een nieuwe rekening worden geopend. Deze mag alleen gebruikt worden voor bedragen zoals omschreven in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.

⁷ Deze lijfrente moet voldoen aan de voorwaarden zoals deze omschreven zijn in artikel 3.125 lid 1 onder b, of artikel 3.126a lid 4 onder b van de Wet inkomstenbelasting 2001.

⁸ Hieronder worden ook geregistreerde partners verstaan, zoals staat omschreven in artikel 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.

⁹ Hieronder worden ook geregistreerde partners verstaan, zoals staat omschreven in artikel 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.

8. Overlijden rekeninghouder

1. Als de rekeninghouder overlijdt vóórdat deze een lijfrente heeft aangekocht, mogen de erfgenamen het spaartegoed alleen gebruiken om een lijfrente bij een verzekeraar¹⁰, een kredietinstelling¹¹ of een beheerder van een beleggingsinstelling¹² aan te kopen¹³. Dit kunnen de erfgenamen doen tot het einde van het tweede kalenderjaar ná het jaar waarin de rekeninghouder is overleden.
2. De persoon die na het overlijden van de rekeninghouder de handelingen die in lid 1 genoemd zijn gaat uitvoeren, moet bewijzen dat hij dit wettelijk gezien mag. Dit moet door middel van een verklaring van erfrecht die is opgesteld door een Nederlandse notaris.
3. De erfgenamen moeten ASR Bank zo snel mogelijk inlichten over het overlijden van de rekeninghouder. Als de erfgenamen dit niet op tijd doen, en er ontstaat daardoor financiële schade, dan is ASR Bank daar niet voor aansprakelijk.

9. Overlijden fiscaal partner

1. Als de fiscaal partner van de rekeninghouder overlijdt, mag de rekeninghouder de uitkeringsfase direct in laten gaan, door de aankoop van een lijfrente. De rekeninghouder kan de rekening ook laten doorlopen tot de einddatum. De rekeninghouder moet zelf aantonen dat degene die overleden is, daadwerkelijk zijn fiscaal partner was. Er worden geen kosten in rekening gebracht. De aankoop van de lijfrente moet uiterlijk 31 december van het tweede jaar volgend op het jaar van overlijden van de fiscaal partner van de rekeninghouder afgewikkeld zijn.

10. Informatie

1. De rekeninghouder kan informatie over de rekening alleen op zijn online-account bij ASR Bank bekijken.
2. De rekeninghouder is verplicht om informatie van ASR Bank meteen te controleren. Als er iets niet klopt, moet de rekeninghouder dat aan ASR Bank melden. Dit moet binnen twaalf maanden nadat ASR Bank de informatie beschikbaar heeft gesteld. Als ASR bank in deze twaalf maanden geen bericht van de rekeninghouder krijgt, gaat de bank ervan uit dat de rekeninghouder de informatie heeft goedgekeurd. Een uitzondering hierop zijn rekenfouten: als in de informatie rekenfouten staan, moet ASR Bank deze herstellen. Dit moet ook als de periode van twaalf maanden voorbij is.

11. Inhouding, loonheffing en aansprakelijkheid

1. De rekeninghouder mag niet over het spaartegoed beschikken, zoals omschreven staat in artikel 3 van deze algemene voorwaarden. Als de rekeninghouder dit toch doet, moet ASR Bank loonheffing inhouden over het bedrag waarover de rekeninghouder beschikt.
2. Als de rekeninghouder iets anders doet met de rekening dat in strijd is met de fiscale regelgeving, kan de Belastingdienst ASR Bank aansprakelijk stellen. Dit betekent dat ASR Bank de Belastingdienst moet betalen omdat de rekeninghouder dit niet doet. Het kan in dit geval gaan om de inkomstenbelasting, premies volksverzekeringen of de revisierente die de rekeninghouder nog moet betalen. Als de Belastingdienst ASR Bank aansprakelijk kán stellen, mag de bank het bedrag waarover het gaat, vasthouden. Als de rekeninghouder aantoont dat hij heeft betaald, geeft ASR Bank dit bedrag weer vrij. Als de rekeninghouder niet betaalt, en de Belastingdienst stelt ASR Bank inderdaad aansprakelijk, dan mag ASR Bank het bedrag waarover het gaat verrekenen met het spaartegoed op de rekening.
3. ASR Bank is verplicht de Belastingdienst te informeren over wat er met de rekening gebeurt. Dit betekent ook dat ASR Bank de Belastingdienst informeert als de rekening niet meer aan de fiscale regels¹⁴ voldoet. De rekeninghouder geeft hier toestemming voor door met deze algemene voorwaarden akkoord te gaan.

12. Voorwaarden

1. Voor de ASR lijfrente opbouwrekening gelden deze algemene voorwaarden, de Algemene Voorwaarden Internetgebruik ASR Bank N.V. en de Algemene Bankvoorwaarden¹⁵. Alle voorwaarden staan op www.asrbank.nl.
2. ASR Bank mag deze algemene voorwaarden zonder overleg met de rekeninghouder veranderen. Als ASR bank iets verandert, brengt de bank de rekeninghouder hiervan schriftelijk op de hoogte. 30 Dagen nadat de rekeninghouder op de hoogte is gebracht, gaan de veranderingen in.
3. Als een artikel uit deze algemene voorwaarden niet meer geldt, gelden de andere artikelen nog wel. Als artikelen worden vervangen, zal het doel en de strekking daarvan zo veel mogelijk op de oorspronkelijke artikelen lijken.
4. In geval van strijdigheid tussen deze algemene voorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden, gelden deze algemene voorwaarden boven de Algemene Bankvoorwaarden.

¹⁰ Zoals omschreven in artikel 3.126a, lid 1, onderdeel A, onder 1 van de Wet inkomstenbelasting 2001.

¹¹ Zoals omschreven in artikel 3.126a, lid 2 van de Wet inkomstenbelasting 2001.

¹² Zoals omschreven in artikel 3.126a, lid 2 van de Wet inkomstenbelasting 2001.

¹³ De lijfrente moet voldoen aan de voorwaarden zoals deze omschreven zijn in artikel 3.125 lid 1 onder b, of artikel 3.126a lid 4 onder b van de Wet inkomstenbelasting 2001.

¹⁴ Zoals deze in de Wet inkomstenbelasting 2001 staat.

¹⁵ Deze zijn opgesteld op 27 juli 2009 door de Nederlandse Vereniging van Banken.

13. Nederlands recht

1. Op de overeenkomst van de ASR lijfrente opbouwrekening is het Nederlands recht van toepassing. Als de rekeninghouder en ASR Bank een conflict hebben dat zij aan een rechter willen voorleggen, moet dit bij de bevoegde Nederlandse rechter.

14. Begrippen

In deze algemene voorwaarden zijn een aantal begrippen genoemd. Hieronder is aangegeven wat daarmee wordt bedoeld:

- *Aanvraagformulier*
Het formulier waarin de rekeninghouder verklaart dat hij een ASR lijfrente opbouwrekening wil bij ASR Bank N.V. en dat hij akkoord is met alle voorwaarden (zie artikel 11).
- *ASR lijfrente opbouwrekening*
Een geblokkeerde rekening die voldoet aan alle voorwaarden van artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001.
- *ASR Bank*
ASR Bank N.V. De aanbieder van de ASR lijfrente opbouwrekening. ASR Bank is statutair gevestigd in Utrecht.
- *Beheerder van een Beleggingsinstelling*
Een financiële onderneming die op basis van de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van beleggingsinstelling mag uitoefenen en die is gevestigd in Nederland.
- *Kalenderjaar*
De periode van 1 januari tot en met 31 december.
- *Kredietinstelling*
Een financiële onderneming die op basis van de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van bank mag uitoefenen. Deze onderneming rekent de lijfrenteverplichting tot het binnenlandse ondernemingsvermogen.
- *Rekeninghouder*
Degene op wiens naam de rekening staat.
- *Revisierente*
Rente die de rekeninghouder aan de Belastingdienst moet betalen als hij iets doet met de rekening wat in strijd is met de fiscale regels.
- *Spaartegoed*
Het totale saldo dat op een bepaald moment op de rekening staat.
- *Storting*
Ieder bedrag dat op de rekening wordt bijgeschreven. Dus ook de bijgeschreven rente.
- *Verzekeraar*
Een verzekeraar zoals omschreven in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht. Een verzekeraar rekent de lijfrenteverplichting tot het binnenlandse ondernemingsvermogen.

ASR Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is als financiële dienstverlener opgenomen in het register van de Stichting Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000044. ASR Bank N.V. treedt op als aanbieder van spaarproducten en verleent beleggingsdiensten, zonder daarbij als adviseur op te treden.