

# Productinformatie

## ASR lijfrente opbouwrekening

### Een bankspaarproduct

## 1. Kiezen voor de ASR lijfrente opbouwrekening

### Waarom een ASR lijfrente opbouwrekening?

De overheid wil stimuleren dat mensen geld opzij zetten voor hun oude dag. Als u een pensioengat hebt, mag u het geld dat u op een lijfrenterekening stort, daarom aftrekken van uw inkomen (Box 1). Op de einddatum van de rekening komt het geld dat u gespaard hebt vrij. Van dat bedrag koopt u een uitkerende lijfrente aan. Deze lijfrente keert periodiek een bedrag aan u uit. Hierover moet u dan wel belasting betalen. U betaalt dus pas later belasting. Naast dit voordeel betaalt u dan waarschijnlijk ook minder belasting. Dat kan omdat u dan mogelijk in een lagere belastingschaal valt. Kijk voor meer informatie over de fiscale regelingen op [www.asrbank.nl](http://www.asrbank.nl) en [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Ook uw adviseur kan u hier meer informatie over geven.

### De ASR lijfrente opbouwrekening

Sparen met de ASR lijfrente opbouwrekening is een vorm van banksparen: u bouwt spaartegoed op, op een geblokkeerde rekening. Met het spaartegoed dat u op de ASR lijfrente opbouwrekening opbouwt, koopt u later een lijfrente aan. Deze lijfrente keert periodieke uitkeringen uit die u gebruikt als aanvulling op uw inkomen. Wilt u uw inkomen later aanvullen met een lijfrente? Dan moet u dus twee fases doorlopen:

1. De opbouwfase. In deze fase stort u geld op de ASR lijfrente opbouwrekening en bouwt u een spaartegoed op. Hoe lang deze fase is, bepaalt u zelf als u de rekening opent. De opbouwfase kan echter niet langer duren dan tot de dag waarop u 70 jaar wordt. Dit is de einddatum van de rekening.
2. De uitkeringsfase. In deze fase krijgt u de lijfrente in periodieke uitkeringen nadat u deze hebt aangekocht. Uw adviseur kan u meer vertellen over welke lijfrente voor u het meest geschikt is.

### Uw belastingvoordeel berekenen

Hoeveel u maximaal van uw belastbaar inkomen kunt aftrekken, is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Een voorwaarde hiervoor is wel dat u een tekort in uw pensioenopbouw kunt aantonen. Jaarlijks kunt u het bedrag berekenen dat u met dit belastingvoordeel kunt inleggen. Dit heet de 'jaarruimte'. U kunt uw jaarruimte\*) berekenen op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Wilt u per jaar meer inleggen dan uw jaarruimte? Bespreek dan met uw adviseur wat voor gevolgen dit eventueel heeft.

### Bijvoorbeeld:

Uw jaarruimte is € 3.000. Dit is dus het bedrag dat u maximaal per jaar mag inleggen. U stort op een bepaald moment € 1.000. Als u 35% belasting zou moeten betalen betekent dit een voordeel van € 350.

\*) De jaarruimte mag u benutten tot en met het jaar waarin u 65 jaar wordt. Hebt u uw jaarruimte niet volledig benut, dan kunt u tot in het jaar waarin u 70 jaar wordt stortingen doen.

### De voordelen van de ASR lijfrente opbouwrekening op een rij:

- U spaart voor een extra inkomen voor uw oude dag.
- U betaalt tijdens de opbouwfase minder belasting.
- U bepaalt zelf hoeveel en wanneer u wilt storten.
- U kiest voor de variabele of de vaste rente per storting.
- U volgt de ontwikkeling van uw spaarsaldo eenvoudig online.
- U kunt geld inleggen vanuit een andere lijfrenterekening.

### **Inleggen vanuit een andere lijfrenterekening of -verzekering**

Spaartegoed dat u op een lijfrenterekening bij een andere bank, of op een lijfrenteverzekering bij een verzekeraar hebt staan, kunt u ook inleggen. U regelt dat door een formulier met een 'verzoek tot overdracht' in te vullen en te ondertekenen.

### **Het lijfrentekapitaal valt onder de fiscale regels van: vóór 1992**

Een lijfrentekapitaal dat is opgebouwd bij een verzekeraar, kan mogelijk onder de fiscale regels van vóór 1992 vallen. Legt u dit lijfrentekapitaal in op een ASR lijfrente opbouwrekening, dan gelden de huidige regels. Dit betekent bijvoorbeeld dat er minder mogelijkheden zijn om het spaartegoed te besteden. Dit kan nadelig zijn, maar dat hoeft niet. Laat u hierover informeren door uw adviseur.

### **Het lijfrentekapitaal valt onder de fiscale regels van: vanaf 1992**

Een lijfrentekapitaal dat is opgebouwd bij een verzekeraar kunt u geheel of gedeeltelijk gebruiken om een overbruggingslijfrente aan te kopen. Een overbruggingslijfrente moet eindigen in het jaar dat u 65 jaar wordt of op een eerdere pensioendatum. Laat u hierover adviseren, voordat u een bedrag laat overboeken. Wilt u extra inleggen? Neem dan contact op met uw adviseur.

---

## **2. Zo werkt de ASR lijfrente opbouwrekening**

### **De rekening openen**

De ASR lijfrente opbouwrekening kunt u aanvragen via uw adviseur. Een voorwaarde is wel dat u in Nederland woont en minimaal 18 jaar oud bent.

### **Geld storten**

U mag zelf weten hoeveel geld u stort en wanneer. U hoeft dus geen vaste bedragen op vaste momenten te storten. De enige regel is dat u binnen 90 dagen nadat u de rekening hebt geopend een bedrag op de rekening moet hebben gestort. Let u hierbij op uw jaarruimte. Geld storten doet u eenvoudig via een overboeking naar uw lijfrente opbouwrekening.

### **Kiezen voor de vaste of de variabele rente**

Als u de rekening opent, kunt u kiezen voor de vaste rente per storting of de variabele rente. Kiest u voor de vaste rente per storting? Dan moet u van tevoren vaststellen hoe lang u dit wilt. Dit is de rentevaste periode. Daarbij kunt u kiezen uit de mogelijkheden die ASR Bank biedt. De variabele rente geldt automatisch tot de einddatum van de rekening. Hierna staat per rentesoort uitgelegd hoe het in zijn werk gaat.

### **De vaste rente per storting**

Hebt u gekozen voor een vaste rente per storting? Dan krijgt u over ieder bedrag dat u stort een rente die blijft vaststaan tot het einde van de rentevaste periode. Dit geldt voor alle bedragen die u zelf stort, maar ook voor de rente die op 1 januari wordt bijgeschreven. De hoogte van het rentepercentage van de vaste rente per storting verschilt dus steeds. Een voordeel hiervan is, dat u precies weet welke rente u per storting tot het einde van de rentevaste periode ontvangt. Een nadeel is echter dat als de rente stijgt, u daar niet van profiteert voor de bedragen die u eerder hebt gestort. U kunt de hoogte van de vaste rente per storting die op dat moment geldt, vinden op [www.asrbank.nl](http://www.asrbank.nl)

## Voorbeeld: hoe werkt de vaste rente per storting?

U opent in 2011 de ASR lijfrente opbouwrekening en kiest voor de vaste rente per storting. U hebt gekozen voor een rentevaste periode van 15 jaar.

### Stortingen in 2011

Er is nog 15 jaar te gaan voordat de rentevaste periode eindigt.

Datum	Storting	Percentage van de vaste rente per storting van dat moment	Wat krijgt u?
12 april	€ 2.000	3%	U krijgt gedurende de afgesproken rentevaste periode over deze storting 3% rente.
15 augustus	€ 1.000	1%	U krijgt gedurende de afgesproken rentevaste periode over deze storting 1% rente.

Rente die u over 2011 ontvangt:

3 % van € 2.000 van 12 april t/m 31 december 2011	€ 43,23
1 % van € 1.000 van 15 augustus t/m 31 december 2011	€ 3,78 +
	€ 47,01

### Stortingen in 2012

Er is nog 14 jaar te gaan voordat de rentevaste periode eindigt.

Datum	Storting	Percentage van de vaste rente per storting van dat moment	Wat krijgt u?
1 januari	€ 47,01 (rente 2011)	3,5%	U krijgt gedurende de afgesproken rentevaste periode over deze storting 3,5% rente.
5 april	€ 500	2,2%	U krijgt gedurende de afgesproken rentevaste periode over deze storting 2,2% rente.

De actuele rentetarieven van de vaste rente voor de ASR lijfrente opbouwrekening vindt u op [www.asrбанк.nl](http://www.asrбанк.nl). Hier vindt u het rentepercentage dat ASR Bank voor elke inleg tot aan het eind van de rentevaste periode vergoedt. Ook vindt u hier het gemiddelde rentepercentage dat op uw gehele spaartegoed van toepassing is.

#### De variabele rente

Hebt u gekozen voor de variabele rente, dan berekent ASR Bank deze rente over het totale saldo dat op de rekening staat. De hoogte van de variabele rente kan dagelijks worden aangepast. De actuele rentetarieven van de variabele rente voor de ASR lijfrente opbouwrekening vindt u op [www.asrбанк.nl](http://www.asrбанк.nl).

#### Veranderen van rente

Als u de rekening opent, kiest u voor de vaste rente per storting of de variabele rentevergoeding.

- 1) Kiest u voor de vaste rente per storting, dan kunt u gedurende de rentevaste periode niet overstappen naar de variabele rente.
- 2) Kiest u voor de variabele rente, dan kunt u wel op een willekeurig moment kiezen voor de vaste rente. Het saldo op een rekening met variabele rente kunt

u laten overboeken op een nieuwe ASR lijfrente opbouwrekening met een vaste rente. De rekening met een vaste rente krijgt een eigen rekeningnummer. Na het overboeken van het saldo zal de rekening met de variabele rente worden beëindigd.

#### Vaste rente: tijdens de rentevaste periode

Hebt u gekozen voor de vaste rente en wilt u uw spaartegoed opnemen vóór het einde van de rentevaste periode? Dan mag dit alleen in de volgende gevallen:

#### U bouwt uw spaartegoed ergens anders op.

- U kunt verder gaan met het opbouwen van uw spaartegoed bij een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling. U moet dan een formulier voor 'verzoek tot overdracht' invullen en ondertekenen. ASR Bank neemt vervolgens contact op met deze bank, verzekeringsmaatschappij of beleggingsinstelling om het spaartegoed over te dragen.

#### U koopt een lijfrente aan.

- U kunt het tegoed altijd gebruiken voor de aankoop van een Direct Ingaande Lijfrente. Hierover leest u meer onder het kopje 'Een lijfrente aankopen'.

De afhandeling hiervan gebeurt altijd door ASR Bank. U kunt niet zelf geld opnemen. Het opnemen van het spaartegoed vóór de einddatum van de rentevaste periode heeft een boete tot gevolg.

### **Vaste rente: het einde van de rentevaste periode**

Als de rentevaste periode afloopt, hebt u verschillende mogelijkheden:

#### **U spreekt een nieuwe rentevaste periode af.**

- Uw ASR lijfrente opbouwrekening krijgt dan een nieuw rekeningnummer. Als u geen keuze maakt, verlengt ASR Bank de einddatum automatisch tot de dag waarop u 70 wordt. U krijgt vanaf dat moment de variabele rente.

#### **U bouwt uw spaartegoed ergens anders verder op.**

- In dit geval zet u de opbouwfase verder voort bij een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling.

#### **U koopt een lijfrente aan.**

- In deze situatie sluit u een Direct Ingaande Lijfrente af. Uit die lijfrente ontvangt u de periodieke uitbetalingen. Elke uitbetaling wordt belast in box 1. Hier leest u meer over onder het kopje 'Een lijfrente aankopen'.

#### **U koopt een lijfrente aan bij een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling.**

- In dit geval laat u uw spaartegoed overboeken naar een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling. Hier leest u meer over onder het kopje 'Een lijfrente aankopen'.

### **Een lijfrente aankopen**

Nadat u spaartegoed hebt opgebouwd, kunt u dit gebruiken om een lijfrente aan te kopen. Dit kan bij ASR Verzekeringen of bij een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling.

#### **Wanneer u een lijfrente kunt aankopen**

Hebt u gekozen voor de vaste rente per storting? Dan kunt u aan het einde van de rentevaste periode een Direct Ingaande Lijfrente afsluiten. Hebt u gekozen voor de variabele rente? Dan kunt u op ieder moment een lijfrente aankopen, zonder dat dit fiscale gevolgen heeft en zonder dat u een boete krijgt. Let op: als de aankoop van de lijfrente niet uiterlijk op 31 december van het jaar volgend op het jaar waarin u 70 jaar bent geworden is afgerond, moet ASR Bank dit melden aan de Belastingdienst. Het kan dan namelijk zo zijn dat u iets doet wat in strijd is met de fiscale regels.

#### **De looptijd van de periodieke betalingen**

Als u een Direct Ingaande Lijfrente afsluit, krijgt u uit die lijfrente de periodieke betalingen. Over iedere betaling moet u inkomstenbelasting betalen (box 1). En een inkomensafhankelijke zorgbijdrage. Voor de looptijd van de periodieke betalingen gelden de volgende regels:

- Is het bedrag dat u jaarlijks ontvangt lager dan een vastgesteld wettelijk maximum\*) én ontvangt u de eerste uitbetaling in of na het kalenderjaar waarin u 65 jaar wordt, dan is de looptijd ten minste vijf jaar.
- In alle andere gevallen is de looptijd van de periodieke uitbetalingen ten minste 20 jaar. Ontvangt u de eerste uitbetaling vóór het kalenderjaar waarin u 65 jaar wordt, dan wordt deze duur van 20 jaar verlengd met het aantal jaren dat u op dat moment jonger bent dan 65 jaar.

\*) Voor 2011: € 20.602

### **Een lijfrente aankopen bij een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling**

U kunt het spaartegoed laten overboeken naar een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling. Dit kan door een formulier voor een 'verzoek tot overdracht' in te vullen en te ondertekenen. ASR Bank zorgt vervolgens voor de afhandeling met de financiële instelling waar u de lijfrente hebt aangekocht. ASR Bank brengt hiervoor geen kosten in rekening.

### **Bijzondere gebeurtenissen**

Tijdens de looptijd van de rekening kunnen er dingen gebeuren die invloed hebben op uw persoonlijke (financiële) situatie: u kunt gaan scheiden, emigreren of u of uw fiscaal partner kan komen te overlijden. Dit heeft gevolgen voor de ASR lijfrente opbouwrekening.

#### **Echtscheiding**

Bent u in gemeenschap van goederen getrouwd en gaat u scheiden? Dan mag u (een deel van) het spaartegoed van de ASR lijfrente opbouwrekening overdragen aan uw ex-partner. U hoeft dan geen belasting te betalen. Dit mag ook als er een 'verplicht verrekenbeding' is. Dit betekent dat u verplicht een bedrag moet verrekenen, omdat dit in de huwelijksvoorwaarden is opgenomen of omdat een rechter hierover uitspraak heeft gedaan. Draagt u (een deel van) het spaartegoed over? Dan opent ASR Bank voor de ex-partner een nieuwe ASR lijfrente opbouwrekening. ASR Bank boekt het spaartegoed kosteloos over van de bestaande rekening naar de nieuwe rekening.

#### **Emigratie**

Vertrekt u naar het buitenland? Dan krijgt u van de Belastingdienst een aparte aanslag. Dit heet een 'conserverende aanslag'. Hoe hoog deze aanslag is, hangt af van het land waarnaar u emigreert. Deze conserverende aanslag hoeft u nog niet meteen te betalen. De Belastingdienst geeft tien jaar uitstel van betaling, maar dan moet u wel aan een aantal voorwaarden voldoen. Voldoet u in deze tien jaar aan de voorwaarden, dan vervalt de conserverende aanslag definitief. Doet u echter wél iets met de rekening wat niet toegestaan is, dan vervalt het uitstel van betaling en moet u de conserverende aanslag alsnog betalen. Onder het kopje 'Wat u niet met de rekening mag doen' in hoofdstuk 'Regels en gevolgen bij overtreding', vindt u meer uitleg.

## Overlijden

Als u komt te overlijden, dan gaat (een deel van) het spaartegoed naar uw erfgenaam of erfgenamen. Op dit moment eindigt de opbouwfase. Uw erfgenaam of erfgenamen moeten het spaartegoed gebruiken om een

lijfrente aan te kopen. Als uw fiscaal partner overlijdt, mag u de uitkeringsfase direct laten ingaan door een lijfrente aan te kopen. U leest meer hierover in artikel 8 en 9 van de algemene voorwaarden van de ASR lijfrente opbouwrekening.

## 3. Regels en gevolgen bij overtreding

### Wat u niet met de ASR lijfrente opbouwrekening mag doen

Sommige dingen mag u niet doen met de ASR Lijfrente-opbouwrekening omdat dit tegen de fiscale regels is:

- U mag het spaartegoed niet opnemen. Uitzonderingen op deze regel staan onder het kopje 'Vaste rente: tijdens de rentevaste periode'.
- U mag het spaartegoed niet overdragen aan iemand anders. Een uitzondering hierop is wanneer er sprake is van een echtscheiding. Hierover leest u meer onder het kopje 'Bijzondere gebeurtenissen' bij 'echtscheiding'.
- U mag het spaartegoed niet gebruiken als onderpand.

### Gevolgen bij overtreding: Belastingdienst

Als u tegen deze regels ingaat, dan voldoet de rekening niet meer aan de fiscale voorwaarden. Dit betekent dat:

- Het spaartegoed geldt als inkomen. U moet dit bedrag aangeven bij uw belastingaangifte en daarover inkomstenbelasting betalen (box1).
- U een boete aan de Belastingdienst moet betalen. Dit heet 'revisierente'. De hoogte van de revisierente is normaal gesproken 20% van het rekeningssaldo. Deze boete is niet aftrekbaar.

### Gevolgen bij overtreding: ASR Bank

Wilt u het spaartegoed toch opnemen? Dan moet u het spaartegoed 'afkopen'. Dit gaat volgens de volgende stappen:

1. ASR Bank stelt een afkoopformulier op. U tekent dit voor akkoord.
2. Is er sprake van een rekening met een vaste rente? Dan krijgt u een boete voor ieder jaar dat er nog te gaan is tot het einde van de rentevaste periode, met een maximum van 5 jaar. Deze boete is 1% van het spaartegoed per jaar en kan dus oplopen tot maximaal 5%.
3. ASR Bank houdt 52% loonheffing in op het rekeningssaldo en draagt dit af aan de Belastingdienst.

Onderstaande geldt niet voor de zogenaamde 'kleine tegoeden': een spaartegoed van beperkte omvang. Deze mag u altijd afkopen zonder dat u de Belastingdienst een boete hoeft te betalen. Het spaartegoed mag dan uitbetaald worden aan de rekeninghouder, nadat de bank loonheffing en premies heeft ingehouden. De Belastingdienst bepaalt ieder jaar hoe hoog dit 'kleine tegoed' maximaal mag zijn. Voor 1 januari 2011 is dit € 4.171.

Deze regel geldt ook voor uw erfgenaam of erfgenamen bij uw overlijden voordat u een lijfrente hebt aangekocht. Mocht de rekening voor het einde van de rentevaste periode worden beëindigd is er een boete aan ASR Bank verschuldigd.

#### Voorbeeld: uw boete berekenen

Stel, u hebt een ASR lijfrente opbouwrekening met een saldo van € 150.000. Er is nog 7 jaar te gaan tot de rentevaste periode eindigt. U wilt het tegoed opnemen. De rekensom ziet er dan als volgt uit:

<b>Saldo</b>		€ 150.000
<b>Boete door ASR Bank</b>	5% over € 150.000	€ 7.500 -
<b>Verplichte loonheffing door ASR Bank voor de Belastingdienst</b>	52% over € 142.500	<u>€ 74.100</u> -
<b>ASR keert uit:</b>		€ 68.400
<b>Boete Belastingdienst</b>	20% van € 142.500	<u>€ 28.500</u> -
<b>U houdt over:</b>		€ 39.900

## 4. Overige informatie

### Saldo- en rekeninginformatie

Alle informatie over uw saldo, mutaties en rentetarieven vindt u op uw persoonlijke, beveiligde omgeving op [www.mijnasr.nl](http://www.mijnasr.nl). U kunt hier inloggen met behulp van uw wachtwoord en inlogcode. ASR Bank verstuurt geen afschriften.

### Risico's

Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld. U kunt deze vinden op [www.asrbank.nl](http://www.asrbank.nl)

### Kosten

ASR Bank maakt kosten voor het adviseren (door onafhankelijke derden) over het product en voor het verkopen van het product. Deze kosten verwerkt ASR Bank in het rentepercentage. Uw adviseur moet u informeren over de beloning die hij voor zijn advies of bemiddeling krijgt. Is er sprake van provisie? Dan is de rentevergoeding die u krijgt maximaal 0,3% lager en leidt dit tot een lager eindsaldo.

## 5. Overzicht: acties en gevolgen

Acties	Fiscale gevolgen	Kosten verschuldigd aan ASR Bank
U boekt een lijfrente over naar ASR Bank die onder oude fiscale regelgeving valt.	Het spaartegoed en de inleg vallen voortaan onder de regels van Wet IB 2001. Daardoor minder mogelijkheden bij de aankoop van een lijfrente.	Geen
U boekt vóór het einde van de rentevaste periode het spaartegoed over naar een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling om daar het spaartegoed verder op te bouwen.	Geen. De nieuwe bank/verzekeraar moet het spaartegoed dan wel beschouwen als lijfrentetegoed of lijfrentekapitaal.	Boete voor voortijdige beëindiging bij vaste rente; 1% per jaar van het spaartegoed tot het einde van de rentevaste periode, met een maximum van 5 jaar (5%).
U begint met de uitkeringsfase voordat de rentevaste periode eindigt.	Fiscale eisen aan de looptijd van de uitbetalingen; afhankelijk van uw leeftijd en overeengekomen einddatum.	Boete voor voortijdige beëindiging bij vaste rente; 1% per jaar van het spaartegoed tot het einde van de rentevaste periode, met een maximum van 5 jaar (5%).
U koopt een lijfrente aan aan het einde van de rentevaste periode.	Fiscale eisen aan de looptijd van de uitbetalingen; afhankelijk van uw leeftijd en overeengekomen einddatum.	Geen
U neemt een bedrag op dat u niet gebruikt om een lijfrente aan te kopen.	Er is sprake van afkoop. ASR Bank houdt 52% loonheffing in over het opgenomen bedrag. U bent hiernaast een boete van 20% over het opgenomen bedrag verschuldigd aan de Belastingdienst.	Boete voor voortijdige beëindiging bij vaste rente; 1% per jaar van het spaartegoed tot het einde van de rentevaste periode, met een maximum van 5 jaar (5%).
U neemt het gehele tegoed op terwijl het saldo minder is dan € 4.171*) en u koopt er geen lijfrente voor.	Er is sprake van afkoop van een tegoed van beperkte omvang. ASR Bank houdt loonheffing in over het opgenomen bedrag. U hoeft geen boete te betalen aan de Belastingdienst.	Boete voor voortijdige beëindiging bij vaste rente; 1% per jaar van het spaartegoed tot het einde van de rentevaste periode, met een maximum van 5 jaar (5%).
*) 2011		
U zet de variabele rente om in de vaste rente.	Geen	Geen
U zet de vaste rente om in de variabele rente.	Geen	Boete voor voortijdige beëindiging bij vaste rente; 1% per jaar van het spaartegoed tot het einde van de rentevaste periode, met een maximum van 5 jaar (5%).

---

## 6. Tot slot

### Over ASR Bank

ASR Bank N.V., statutair gevestigd te Utrecht, KvK 30111002, 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.

Op ASR Bank en de ASR lijfrente opbouwrekening is het depositogarantiestelsel van toepassing. Deze regeling beschermt particuliere rekeninghouders in geval dat deze bank failliet gaat. Kijk voor meer informatie over deze regeling op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

### Behandeling van persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens en eventuele andere gegevens worden onder verantwoordelijkheid van ASR Nederland N.V., door ASR Bank N.V., en/of één of door meer tot onze groep behorende rechtspersonen, verwerkt. Deze worden gebruikt voor:

- Het voorbereiden, aangaan en uitvoeren van overeenkomsten en het beheren van de hiermee samenhangende relaties.
- Het uitvoeren van commerciële activiteiten (marketingactiviteiten) om een relatie met een persoon tot stand te brengen, in stand te houden of uit te breiden.
- Het ondersteunen van activiteiten die gericht zijn op een verantwoorde bedrijfsvoering en op de continuïteit en groei van de tot de groep behorende rechtspersonen.
- Het voorkomen, opsporen en bestrijden van fraude tegen een of meer financiële instellingen en/of haar cliënten, evenals het gebruik van en deelname aan waarschuwingssystemen.
- Statistische analyse.
- Het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

ASR Nederland N.V. is opgenomen in het register van het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP), dat is te raadplegen via [www.cbprecht.nl](http://www.cbprecht.nl).

Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode kunt lezen op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken [www.nvb.nl](http://www.nvb.nl). U kunt de Gedragscode ook opvragen bij de Nederlandse Vereniging van Banken (Postbus 3543, 1001 AH Amsterdam, 020-5502888). Als u geen prijs stelt op informatie over onze producten en diensten, kunt u dit schriftelijk melden.

### Aansprakelijkheid ASR

- De ASR lijfrente opbouwrekening voldoet aan de actuele fiscale wetgeving. Als de fiscale wetgeving in de toekomst verandert, kan de ASR lijfrente opbouwrekening een ander resultaat opleveren dan in eerste instantie beoogd was. ASR Bank is hiervoor niet aansprakelijk.
- ASR Bank is niet aansprakelijk voor de fiscale schade die ontstaat als u in een jaar meer dan € 2.269 aan niet-aftrekbare inleg doet.
- Een aantal van de in deze brochure genoemde bedragen volgen uit fiscale wetgeving en kunnen op elk moment worden gewijzigd; ASR Bank is niet aansprakelijk voor fouten en/of nadelige gevolgen naar aanleiding daarvan of een verkeerde weergave van die bedragen.

### Klachten

Klachten over uw ASR lijfrente opbouwrekening kunt u in eerste instantie voorleggen aan uw adviseur. Deze zoekt eventueel in overleg met partijen naar een passende oplossing. Als het overleg met uw adviseur geen oplossing biedt, kunt u schriftelijk een formele klacht indienen onder vermelding van uw naam, adres, woonplaats en rekeningnummer bij:

ASR Bank  
Postbus 2072, 3500 HB Utrecht.

Als de klacht niet naar uw tevredenheid wordt opgelost, kunt u deze voorleggen aan:  
De Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)  
Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG  
Telefoon: 070 - 33 38 999  
Dit moet u doen binnen drie maanden nadat u een definitieve reactie van ASR heeft ontvangen.

Als u geen gebruik wilt maken van deze mogelijkheden om klachten te behandelen, kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

