

Veelgestelde vragen en antwoorden ASR lijfrente opbouwrekening

27 april 2011

Algemeen

De ASR lijfrente opbouwrekening is een geblokkeerde bankrekening waarop de rekeninghouder een lijfrente-kapitaal vormt om later de oude dag mee aan te vullen. Het gespaarde bedrag wordt aan het eind van de looptijd omgezet in een periodieke aanvulling op het pensioen. Deze periodieke uitkering wordt ook wel een lijfrente genoemd. Deze zogenaamde lijfrente is een apart product dat de rekeninghouder als het ware “aankoopt” met het bedrag dat is gevormd op de ASR lijfrente opbouwrekening.

- Alle genoemde bedragen en percentages gelden voor 2011-

Voor wie is de ASR lijfrente opbouwrekening interessant?

- Voor mensen die een aanvulling op hun pensioen willen;
- Voor mensen die een eigen bedrijf hebben;
- Voor mensen die zelf willen bepalen wanneer en hoeveel ze op een moment willen inleggen;
- Voor mensen die zelf een rente vorm: variabele of vaste rente per storting willen bepalen;
- Voor mensen die eenvoudig de opbouw van het kapitaal online willen volgen;
- Voor mensen die een fiscaal voordeel willen hebben door het zelfstandig opbouwen van een pensioenaanvulling.

Verschillende bedrijven voeren al een dergelijk product, waarin is de ASR Bank onderscheidend en waarom is dit product voor mij de beste keuze / oplossing?

Bij de ontwikkeling van de ASR lijfrente opbouwrekening hebben wij het uitgangspunt genomen dat:

- U eenvoudig en direct kunt zien hoe de opbouw voor uw oude dag eruit ziet.
- De ontwikkeling van uw lijfrentekapitaal is volledig online te volgen.

- Daarnaast biedt ASR Bank u de keuze om te kiezen voor een variabele rente of een vaste rente per storting. U kunt deze vaste rente per storting op dit moment voor maximaal 15 jaar vastzetten.
- U bepaalt zelf hoeveel en wanneer u wilt storten.

Wat zijn de nadelen van dit product?

Het is een geblokkeerde rekening.

- U mag het spaartegoed niet opnemen.
- U mag het spaartegoed niet overdragen aan iemand anders.
- U mag het spaartegoed niet gebruiken als onderpand.

Als u tegen deze regels ingaat, dan voldoet de rekening niet meer aan de fiscale voorwaarden. En moet u een boete betalen, aan ASR Bank en aan de Belastingdienst.

Fiscale aftrekmogelijkheden

Lijfrentestortingen zijn fiscaal aftrekbaar van het inkomen in box 1. Voorwaarde is wel dat er een tekort in de pensioenopbouw is. Uiteraard binnen de persoonlijke fiscale grenzen. Het is belangrijk om de persoonlijke fiscale grenzen vooraf vast te stellen. De adviseur heeft hierin een belangrijke rol, maar de rekeninghouder kan dit eventueel ook zelf berekenen op de website van de Belastingdienst. Het lijfrentekapitaal dat wordt gevormd op de ASR lijfrente opbouwrekening mag tussentijds of op een later moment niet worden gebruikt voor een ander doel dan voor het aankopen van een periodieke uitkering. Deze voorwaarde is opgesteld door de Belastingdienst. Alle ingelegde bedragen op de ASR lijfrente opbouwrekening vallen onder de Wet IB 2001.

Waarom mag ik geen geld opnemen van de rekening?

De ASR lijfrente opbouwrekening is bedoeld om te sparen voor uw oude dag. De inleg op de rekening wordt gezien als betaalde lijfrente-inleg. Het saldo op de rekening mag daarom alleen worden gebruikt voor het aankopen van een

periodieke uitkering voor uw oude dag. Als u het bedrag voor een ander doel gebruikt zijn daar fiscale consequenties aan verbonden.

Krijg ik rekeningafschriften van mijn ASR lijfrente opbouwrekening?

U krijgt na opening van de ASR lijfrente opbouwrekening een gebruikersnaam en wachtwoord waarmee u de rekening online kunt beheren. Alle transacties op de rekening vindt u in de online spaaromgeving terug. U kunt indien gewenst zelf op ieder moment een rekeningafschrift afdrukken.

Krijg ik bij een storting op mijn ASR lijfrente opbouwrekening een bevestiging dat de storting ontvangen is?

De opbouw binnen uw ASR lijfrente opbouwrekening is te volgen via de online spaaromgeving van ASR Bank. Bijschrijvingen op uw rekening zijn direct zichtbaar in deze omgeving.

Kan ik als zelfstandige (ZZP of DGA) een ASR lijfrente opbouwrekening afsluiten?

Dit is mogelijk. Uw adviseur helpt u graag bij het bepalen van uw jaar- en reserveringsruimte.

Wat is de maximale looptijd van de ASR lijfrente opbouwrekening?

De einddatum van de rekening is de dag waarop u 70 jaar wordt. U hebt het recht om vóór deze datum een lijfrente aan te kopen. U hebt tot het einde van het kalenderjaar in het jaar waarin u 70 jaar bent geworden de tijd om een lijfrente aan te kopen.

Wat zijn de minimale en maximale looptijden van de rentevaste periode?

Als u kiest voor de ASR lijfrente opbouwrekening met vaste rente per storting dan geldt dat de minimale rentevaste periode 1 jaar is. De maximale rentevaste periode is op dit moment 15 jaar (2011). Na de rentevaste periode kiest u zelf of u een nieuwe rentevaste periode wilt.

Welke lijfrentevormen zijn er?

Kiest u voor een product bij een verzekeraar dan heeft u de keuze uit de volgende lijfrentevormen: een Oudedagslijfrente, een tijdelijke Oudedagslijfrente of een Overbruggingslijfrente. In de onderstaande tabel zijn de kenmerken van de verschillende vormen vermeld.

Lijfrentevorm	Ingangsdatum	Looptijd	Max. uitkering
Oudedagslijfrente (verzekering)	Uiterlijk kalenderjaar bereiken 70-jarige leeftijd	Levenslang	Onbeperkt
Tijdelijke Oudedagslijfrente	Kalenderjaar van bereiken 65-70 jarige leeftijd	Minimaal 5 jaar	€ 20.602 per jaar
Overbruggingslijfrente (alleen onder bepaalde voorwaarden)	Vrij te kiezen	Kalenderjaar van bereiken 65-jarige leeftijd of de eerdere pensioendatum.	€ 63.288 per jaar

Laat u uw lijfrente uitkeren door een bank, een andere financiële instelling of door de beheerder van een beleggingsinstelling? Dat mag dat op de volgende manieren:

- Vaste uitkeringen die uiterlijk ingaan in het jaar waarin u 70 jaar wordt. Als de uitkeringen ingaan als u 65 jaar bent of ouder, dan moet u de uitkeringen minimaal 20 jaar ontvangen. Gaan de uitkeringen in vóórdat u 65 jaar bent? Dan moet u de uitkeringen 20 jaar plus het aantal jaar dat de uitkeringen eerder ingaan, ontvangen. Gaan uw uitkeringen bijvoorbeeld in als u 63 jaar bent? Dan moet u de uitkeringen minimaal $20 + 2 = 22$ jaar ontvangen.
- Uitkeringen die niet eerder ingaan dan het jaar waarin u 65 jaar wordt en niet later dan het jaar waarin u 70 jaar wordt. Deze uitkeringen moeten minimaal 5 jaar lopen en het jaarlijkse bedrag van de uitkeringen mag in 2011 niet hoger zijn dan € 20.602.

Moet elke inleg even groot zijn? Moet ik vaste bedragen storten?

U mag zelf weten hoeveel geld u stort en wanneer. U hoeft dus geen vaste of gelijke bedragen op vaste momenten te storten.

Mag ik mijn geld tussendoor opnemen voor het kopen van bijvoorbeeld een auto?

Nee, de ASR lijfrente opbouwrekening is een geblokkeerde rekening. Neemt u toch uw spaartegoed op dan heeft dit fiscale consequenties.

Kan ik ongelimiteerd op de ASR lijfrente opbouwrekening sparen?

Alleen als u een aantoonbaar pensioentekort heeft is de inleg die u op de rekening doet fiscaal aftrekbaar. Let hierbij op uw jaarruimte. Uw adviseur kan u helpen met het berekenen van uw jaar- en/of reserveringsruimte. Alle ingelegde bedragen op de ASR lijfrente opbouwrekening vallen onder de Wet IB 2001.

Kosten

Algemeen

Welke kosten worden in rekening gebracht voor dit product?

U betaalt geen kosten om een ASR Lijfrenteopbouw-Rekening te openen. Ook zijn er geen jaarlijkse beheerkosten. Uw adviseur moet u informeren over de beloning die hij voor zijn advies krijgt. Is er sprake van provisie? Dan is de rentevergoeding die u krijgt 0,3% lager en leidt dit tot een lager kapitaal.

Wordt er aan de adviseur provisie betaald voor dit product?

ASR Bank werkt samen met adviseurs. Samen met uw adviseur spreekt u af op welke wijze u de diensten van uw adviseur vergoedt. De kosten verwerkt ASR Bank in het rentepercentage. Uw adviseur moet u informeren over de beloning die hij krijgt voor zijn advies of bemiddeling. Is er sprake van provisie? Dan is de rentevergoeding die u krijgt 0,3% lager en leidt dit tot een lager kapitaal.

Is het mogelijk om provisie gedeeltelijk in te bouwen?

Dit product wordt uitsluitend aangeboden in 2 varianten: een doorlopende provisie van 0,3% of zonder provisie. Als er geen provisie wordt betaald, geldt er een opslag van 0,30% op de normaal geldende rente. Deze rente staat op de www.asrbank.nl. Het kapitaal wordt daardoor ook hoger.

Fiscaal

Mijn spaartegoed is minder dan € 4.171. Wat zijn de gevolgen als ik het spaartegoed naar een gewone rekening overboek?

Dit bedrag valt onder de zogenaamde 'kleine tegoeden': een spaartegoed van beperkte omvang. Deze mag u altijd afkopen zonder dat u de Belastingdienst een boete moet betalen. ASR Bank houdt wel loonheffing en premies in. De Belastingdienst bepaalt ieder jaar hoe hoog dit 'kleine tegoed' maximaal mag zijn. Voor 1 januari 2011 is dit € 4.171.

Mijn spaartegoed is meer dan € 4.171. Wat zijn de gevolgen als ik dit spaartegoed toch naar een gewone rekening overboek?

Het saldo op de rekening mag alleen gebruikt worden voor het aankopen van een periodieke uitkering voor de oude dag. Als u het spaartegoed toch opneemt door het over te laten boeken naar een gewone rekening, houdt ASR Bank 52% loonheffing in. ASR Bank draagt dit af aan de Belastingdienst. Ook betaalt u aan de Belastingdienst 20% revisierente.

Wat is revisierente?

Dit is rente die u aan de Belastingdienst moet betalen als u iets doet met de rekening wat in strijd is met de fiscale regels.

Welke informatie moet ik jaarlijks doorgeven aan de Belastingdienst?

In uw aangifte inkomstenbelasting geeft u de betaalde inleg op uw ASR lijfrente opbouwrekening op. Uiteraard alleen voor zover er aftrekruimte is. In uw online spaaromgeving ontvangt u van ASR Bank jaarlijks een fiscaal jaaroverzicht, waarin u eenvoudig kunt terugvinden welke inleg er in een kalenderjaar is gedaan.

In welke box valt de ASR lijfrente opbouwrekening als ik overga van de opbouw naar de uitkeringsfase?

Uitkeringen vanuit een lijfrente worden gezien als inkomen, die vallen in box 1. Over de uitkeringen zal ASR Bank loonbelasting inhouden en een inkomensafhankelijke zorgbijdrage.

Moet ik het spaartegoed van 1 januari wat op de ASR lijfrente opbouwrekening staat, opgeven in mijn belastingaangifte?

Nee, de rekening valt in box 1. De waarde hoeft niet in box 3 opgegeven te worden.

Als ik een reeds opgebouwd spaartegoed voor mijn oude dag, doorstort op de ASR lijfrente opbouwrekening, is dit nogmaals aftrekbaar?

De inleg voor een lijfrenteopbouwproduct is maar éénmaal aftrekbaar. Als u een opgebouwd lijfrentekapitaal doorstort is deze doorstorting niet nogmaals fiscaal aftrekbaar.

Rente

Als ik heb gekozen voor een variabele rente kan ik mijn rekening dan omzetten naar een vaste rente per storting?

Het saldo op een rekening met variabele rente kunt u laten overboeken naar een nieuwe rekening met een vaste rente per storting. De rekening met vaste rente krijgt een eigen rekeningnummer. Na het overboeken van het saldo zal de rekening met de variabele rente worden beëindigd.

Als ik heb gekozen voor een vaste rente per storting kan ik mijn rekening dan omzetten naar een variabele rente?

Bij een rekening met vaste rente per storting is bij de opening van de rekening een afspraak gemaakt over de periode tot wanneer u het saldo op de rekening zult laten staan. Dit is de rentevaste periode. Het is in die periode in principe niet mogelijk om het saldo over te boeken naar een rekening met variabele rente. Wilt u het toch, dan wordt er een boete in rekening gebracht. Deze boete bedraagt

1% per jaar van het spaartegoed tot het einde van de rentevaste periode, met een maximum van vijf jaar (5%). De rekening met de variabele rente krijgt een eigen rekening nummer. Na het overboeken van het saldo zal de rekening met de vaste rente worden beëindigd.

Wat gebeurt er als de rentevaste periode voorbij is?

Als de door u gekozen rentevaste periode voorbij is hebt u de keuze uit verschillende opties:

- U koopt een lijfrente product aan.
- U spreekt een nieuwe rentevaste periode af.
- U bouwt uw spaartegoed ergens anders verder op.

Als u geen keuze maakt, zal het saldo op de rekening blijven staan en zal de variabele rente over het spaartegoed worden vergoed.

Is het mogelijk om de rente van de rekening op een andere rekening over te boeken?

Dit is niet toegestaan. De bijgeschreven rente wordt aan het op te bouwen lijfrentekapitaal toegevoegd.

Wat gebeurt er als ik voor de afgesproken rentevaste periode het spaartegoed wil overboeken?

Bij een rekening met vaste rente per storting is bij de opening van de rekening een afspraak gemaakt over de periode tot wanneer u het saldo op de rekening zult laten staan. Het is tot die periode in principe niet mogelijk om het saldo over te boeken naar een rekening met variabele rente. Wilt u het toch, dan wordt er een boete in rekening gebracht. Deze boete bedraagt 1% per jaar van het spaartegoed, tot het einde van de rentevaste periode, met een maximum van vijf jaar (5%). De rekening zal worden beëindigd. Dit heeft ook fiscale consequenties.

Moet ik bij het einde van de rentevaste periode en de automatische switch naar variabele rente, mij opnieuw legitimeren?

Dit is in dit geval niet vereist. De overeenkomst loopt gewoon door. U behoudt ook hetzelfde rekeningnummer. Als u van een variabele rente overgaat op een vaste rente, vraagt ASR Bank u wel naar uw legitimatie. Op dat moment ontstaat er een nieuwe overeenkomst. Dan is ASR wettelijk verplicht u te identificeren.

Wanneer gaat de rentevaste periode in? Is dit de datum van de opening van de rekening of de datum van de initiële storting?

Als u kiest voor een vaste rente per storting dan kiest u bij opening van de rekening de einddatum van de rentevaste periode. Op het moment van ontvangst van de 1e storting start de looptijd van de rentevaste periode. De bij die looptijd behorende rente zal vervolgens over uw 1e storting worden vergoed. De 1e storting moet binnen 90 dagen na opening van de rekening gestort zijn.

Regels en gevolgen

Inleggen op de rekening

Hoeveel mag ik inleggen op de rekening?

U mag zelf bepalen hoeveel u wilt storten en wanneer. Let u daarbij wel op uw jaarruimte. Uw adviseur kan u helpen met het berekenen van uw jaar- en/of reserveringsruimte. Alleen als u een aantoonbaar pensioentekort hebt is de inleg die u op de rekening doet fiscaal aftrekbaar. Alle ingelegde bedragen (en ook de bijgeschreven rente) op de ASR lijfrente opbouwrekening vallen onder de Wet IB 2001

Kan ASR Bank een periodieke incasso uitvoeren ten behoeve van mijn rekening?

ASR Bank voert op dit product geen automatische incasso-opdrachten uit. Wilt u toch een periodieke inleg op uw ASR lijfrente opbouwrekening doen? Dan kunt u de bank waar u uw betaalrekening heeft lopen een opdracht geven tot periodieke overboeking ten gunste van de ASR lijfrente opbouwrekening.

Kan ik geld van een andere lijfrenterekening of –verzekering laten overboeken naar de ASR lijfrente opbouwrekening?

Dit is mogelijk. Spaartegoed dat u op een lijfrenterekening bij een andere bank, of op een lijfrente-verzekering 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.

Kan ik contante stortingen doen op mijn ASR lijfrente opbouwrekening?

ASR Bank heeft geen kantorennetwerk. Het is daarom niet mogelijk om contant geld op uw rekening te storten.

Buitenland

Ik verhuis naar het buitenland, en nu?

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 10 jaar uitstel van betaling, maar dan moet u wel aan een aantal voorwaarden voldoen. Voldoet u in deze 10 jaar aan de voorwaarden, dan vervalt de conserverende aanslag definitief. Doet u echter wel iets met de rekening wat niet is toegestaan is, dan vervalt het uitstel van betaling en moet u de conserverende aanslag alsnog betalen.

Mag ik een ASR lijfrente opbouwrekening afsluiten wanneer ik niet in Nederland woon?

De ASR lijfrente opbouwrekening kan uitsluitend worden geopend door Nederlands ingezetenen. Een Nederlands ingezetene is iemand die in Nederland woont, dus ingeschreven is in het bevolkingsregister. Of iemand in Nederland woont, wordt naar de omstandigheden beoordeeld. De nationaliteit van de persoon is niet van belang.

Echtscheiding

Wat moet ik toesturen bij een echtscheiding?

U mag (een deel van) het spaartegoed overdragen aan uw ex-partner. ASR Bank opent voor uw ex-partner een nieuwe ASR lijfrente opbouwrekening. U stuurt hiervoor eerst een kopie van het echtscheidingsconvenant naar ASR Bank.

Overlijden

Wat gebeurt er met het opgebouwde kapitaal na mijn overlijden?

Als u overlijdt vóórdat u een lijfrente hebt aangekocht, mogen de erfgenamen het spaartegoed alleen gebruiken om een lijfrente bij een verzekeraar, een kredietinstelling of een beheerder van een beleggingsinstelling aan te kopen. Dit kunnen de erfgenamen doen tot het einde van het tweede kalenderjaar ná het jaar waarin u bent overleden. De erfgenaam moet bewijzen dat hij dit wettelijk gezien mag. Dit moet door middel van een verklaring van erfrecht die is opgesteld door een Nederlandse notaris. De erfgenamen moeten ASR Bank zo snel mogelijk inlichten over het overlijden van u. Als de erfgenamen dit niet op tijd doen, en er ontstaat daardoor financiële schade, dan is ASR Bank daar niet voor aansprakelijk. Als uw fiscale partner overlijdt, mag u de uitkeringsfase direct laten ingaan door een lijfrente aan te kopen.

Wie zijn bij mijn overlijden gerechtigd tot het spaartegoed?

Als u overlijdt vóórdat u een lijfrente hebt aangekocht, mogen de erfgenamen of partner het spaartegoed alleen gebruiken om een lijfrente bij een verzekeraar, een kredietinstelling of een beheerder van een beleggingsinstelling aan te kopen. Dit kunnen de erfgenamen of partner doen tot het einde van het tweede kalenderjaar ná het jaar waarin u bent overleden.

Als ik overlijdt, wat moeten mijn erfgenamen doen?

De persoon die na uw overlijden een lijfrente gaat aankopen, moet bewijzen dat hij dit wettelijk gezien mag. Dit moet door middel van het insturen van een verklaring van erfrecht die is opgesteld door een Nederlandse notaris.

Divers

Hoe werkt de boeteregeling?

De boete bedraagt 1% van het spaartegoed, per niet vol gemaakt kalenderjaar tot het einde van de rentevaste periode, met een maximum van 5 jaar (5%). U krijgt dus maximaal 5% boete van het spaartegoed.

Kan ik meer dan één ASR lijfrente opbouwrekening hebben?

Het is mogelijk om meerdere ASR lijfrente opbouwrekeningen te hebben. U kunt bijvoorbeeld kiezen voor een rekening met een vaste rente per storting en een rekening met een variabele rente. Maar ook het aanhouden van rekeningen met een verschillende rentevaste perioden is mogelijk.

Kan ik van de rekening een en/of rekening maken?

De rekening is bedoeld voor het opbouwen voor een oudedagsvoorziening van de rekeninghouder zelf. Het is daarom niet mogelijk om er een en/of rekening van te maken.

Kan ik de rekening overzetten op naam van mijn kind(eren)?

De opbouw voor een lijfrentekapitaal is bestemd voor de rekeninghouder. Het is niet mogelijk om de rekening over te dragen aan anderen.

Kan ik een gedeelte van een gestort saldo opnemen?

Het opgebouwde saldo op de rekening kan uitsluitend worden gebruikt voor de aankoop van een lijfrente. Als u het opgebouwde saldo hiervoor wilt gaan gebruiken, kan uitsluitend het volledige saldo op de rekening worden gebruikt. Deelopnames zijn niet mogelijk.

Wat gebeurt er na mijn 70ste met de rekening als ik niets laat horen?

Doet u niets, dan zet ASR Bank uw spaartegoed op een aparte rekening.

Ik heb een lijfrenteverzekering. Als ik de waarde inbreng in de ASR lijfrente opbouwrekening, kan ik dan nog een overbruggingslijfrente bedingen?

Dat kan niet, als er sprake is van een oude kapitaalverzekering met lijfrenteclausule.

Na 31 december 2005 is geen premie meer betaald.

Een lijfrentekapitaal, opgebouwd bij een verzekeraar, waarvoor u in het verleden premieaftrek hebt genoten en waarvoor u na 31 december 2005 geen premie meer hebt betaald, kunt u in zijn geheel gebruiken voor de aankoop van een overbruggingslijfrente. Indien u dit lijfrentekapitaal inlegt op een ASR lijfrente opbouwrekening blijft deze mogelijkheid behouden. Vereiste hierbij is dat u geen

aanvullende inleg stort. Op de einddatum kunt u het tegoed dan ook volledig gebruiken voor de aankoop van een overbruggingslijfrente bij een verzekeraar. Laat u hierover adviseren, voordat u een tegoed laat overboeken. **Na 31 december 2005 is nog wel premie betaald** of er is een storting geweest op de ASR lijfrente opbouwrekening, dan mag uitsluitend de op 31 december 2005 aanwezige waarde gebruikt worden voor een overbruggingslijfrente.

Hoe hoog is de inkomensafhankelijke bijdrage?

5,65% over uw inkomen van maximaal € 33.427.

Wat gebeurt er als ik een storting heb gedaan die ik niet kan aftrekken?

Voor zover het niet-aftrekbare bedrag in een jaar minder is dan € 2.269, wordt hier in de uitkeringsfase geen belasting over geheven. U moet wel kunnen aantonen dat u geen aftrek hebt genoten. Vraag daarom tijdig een zogenaamde saldo-verklaring aan bij de Belastingdienst. Het meerdere boven de € 2.269 is wel belast in box 1. U hebt in dat geval voor dat deel dus geen aftrek gehad, maar u moet wel belasting betalen over de uitkeringen.

Wat gebeurt er als ik de ASR lijfrente opbouwrekening verpand?

ASR Bank zal dit moeten melden aan de Belastingdienst. U bent belasting verschuldigd over het totale spaartegoed op het moment van de verpanding. Ook bent u daarover 20% revisierente verschuldigd. Verpanding heeft dus nadelige fiscale gevolgen. Bovendien zal ASR Bank de door u te betalen belasting en revisierente onder zich houden totdat u aantoont dat u de belasting en revisierente aan de belastingdienst betaald heeft.

Overige informatie

Wat gebeurt er als ik oud regime lijfrente kapitaal (pre-brede herwaardering) stort?

In de wet banksparen staat niet omschreven hoe een bank om moet gaan met oud regime lijfrente. Gelden op een bankspaarproduct worden daarom alleen behandeld als nieuw regime.

Oud regime lijfrente kent een aantal aantrekkelijke mogelijkheden zoals:

- direct uitkeren zonder een aankoop van periodieke lijfrente;
- de minimale uitkeringsduur wordt bepaald op basis van het 1% sterftecriterium;
- het is mogelijk de uitkering te schenken aan derden (bijvoorbeeld kinderen).

Indien u besluit uw oud regime rente onder te brengen bij een bank, vervallen deze aantrekkelijke mogelijkheden. Het is daarom van groot belang om met uw adviseur te overleggen of doorstorting van lijfrentekapitaal waarop oude fiscale regels van toepassing zijn, in uw situatie verstandig is.

Kan ik ook overstappen naar een andere adviseur?

Ja, dit kan. U kunt op www.asrbank.nl een andere adviseur opzoeken.

Kan ik ook rechtstreeks bij ASR Bank een ASR lijfrente opbouwrekening afsluiten?

De ASR lijfrente opbouwrekening kan uitsluitend via een adviseur worden afgesloten. ASR Bank biedt haar producten aan via professionele zelfstandige tussenpersonen. Klanten kiezen zelf hun adviseur om zich te laten adviseren en om hun zaken te laten behartigen. De adviseur geeft een onafhankelijk advies. Hierbij weegt hij of zij alle relevante financiële, juridische en fiscale omstandigheden mee.

Hoe vaak mag ik van bankspaar aanbieder switchen per jaar?

Als u hebt gekozen voor de ASR lijfrente opbouwrekening met variabele rente, kunt u op ieder gewenst moment overstappen naar een andere aanbieder. Wel moet het opgebouwde geld dan direct, dus niet via uw eigen bankrekening, door ASR Bank aan die andere aanbieder worden overgeboekt. De andere aanbieder zal aan ASR Bank moeten bevestigen dat het product waarnaar het bij ASR Bank opgebouwde saldo wordt overgeboekt voldoet aan de fiscale eisen: het nieuwe product moet dus ook bestemd zijn voor de oude dag.

Biedt ASR Bank ook een uitkeringsproduct voor lijfrente aan?

Op dit moment biedt ASR Bank geen bancaire uitkeringsproduct aan. ASR Verzekeringen biedt wel verschillende producten aan voor de uitkeringsfase. Uw adviseur kan u meer vertellen over deze vormen.

Heeft ASR Bank ook een lijfrenteopbouw Beleggingsrekening?

Op dit moment biedt ASR Bank geen beleggingsvariant aan van de ASR lijfrente opbouwrekening. Binnen het levensverzekeringbedrijf van ASR worden wel beleggingsoplossingen aangeboden, bijvoorbeeld ASR Vermogen-Belegd. Uw adviseur kan u meer vertellen over de beleggingsoplossingen die ASR biedt.

Wat moet ik doen als ik mijn gebruikersnaam of wachtwoord ben vergeten?

Als u uw gebruikersnaam of wachtwoord kwijt bent kunt u contact opnemen met onze medewerkers. Zij zijn van 08.00 tot 17.30 uur telefonisch bereikbaar op nummer (030) 278 278 2.

Waarom is voor een digitaal product nog steeds een fysiek document noodzakelijk?

ASR Bank heeft uw handtekening op papier nodig. Om te checken of het klopt wie u bent.

Valt de ASR lijfrente opbouwrekening onder het depositogarantiestelsel?

Het saldo op de ASR lijfrente opbouwrekening valt onder het Nederlandse depositogarantiestelsel. Deze regeling beschermt particuliere rekeninghouders in geval dat de bank failliet gaat.

Waar vind ik de voorwaarden van het product?

U vindt informatie en de bij dit product horende documenten op www.asrbank.nl

Waar vind ik de financiële bijsluiter van het product?

U vindt informatie en de bij dit product horende documenten op www.asrbank.nl

Waar vind ik de Algemene Bankvoorwaarden?

U vindt informatie en de bij dit product horende documenten op www.asrbank.nl

Waarom moet ik een kopie van mijn legitimatiebewijs meesturen bij de aanvraag van de rekening? Mijn adviseur heeft mij toch al geïdentificeerd?

ASR Bank is op grond van de WWFT verplicht de identiteit van al haar klanten te controleren. Omdat ASR Bank haar producten aanbiedt via tussenpersonen kunnen wij uw identiteit niet persoonlijk controleren. Uw adviseur zal daarom aan de hand van een geldig legitimatiebewijs

vaststellen dat u bent wie u zegt te zijn. Hij stuurt een kopie van uw legitimatiebewijs naar ASR Bank en vermeldt hierop dat hij u heeft geïdentificeerd. Daarmee ontvangt ASR Bank de bevestiging dat uw identiteit is gecontroleerd.

Hoe kan ik mijn gegevens wijzigen?

Een aantal gegevens kunt u direct online wijzigen. Denk daarbij aan uw wachtwoord, e-mailadres en telefoonnummer. Vanuit veiligheidsoverwegingen vragen wij u voor sommige andere wijzigingen een formulier in te zenden met een kopie van een legitimatiebewijs. Wijzigingsformulieren vindt u terug in de online spaaromgeving.

Wie kan ik bellen voor vragen over dit product?

De Servicedesk van ASR Bank is van 08.00 tot 17.30 uur telefonisch bereikbaar op (030) 278 278 2

Bij wie kan ik terecht met een klacht?

1. Advies adviseur

Vraag in eerste instantie uw adviseur om advies. Hij helpt u, zo nodig in overleg met ASR Bank, met het oplossen van uw klacht.

2. Klacht indienen bij ASR Bank

Komt u er met uw adviseur niet uit? Dan kunt u op de website www.asrbank.nl snel en eenvoudig een klacht indienen via een klachtenformulier.

U kunt eventueel ook een brief sturen naar:

ASR Bank
Postbus 2072
3500 HB Utrecht

Is uw klacht door ASR Bank niet naar uw tevredenheid opgelost? Hieronder leest u welke stappen u kunt nemen.

3. Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Is uw klacht over het product of de dienstverlening van ASR Bank niet naar tevredenheid opgelost? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan de Ombudsman Financiële Dienstverlening. Dit moet u doen binnen drie maanden nadat u een definitieve reactie van ASR Bank hebt gekregen.

Het adres van de Ombudsman is:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG
Telefoon: 0900 - 355 22 48

Voor meer informatie: www.Kifid.nl

Het KiFiD berekent kosten voor de behandeling van een klacht.

Geschillencommissie Financiële Dienstverlening

Is uw geschil met ASR Bank door bemiddeling van

de ombudsman niet tot een bevredigende oplossing gekomen. Dan kunt u uw klacht voorleggen aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening van het KiFiD. Dit moet u doen binnen drie maanden na het oordeel van de ombudsman. De Geschillencommissie kan een bindend oordeel geven over de kwestie. De Geschillencommissie berekent kosten voor de behandeling van een klacht.

4. De rechter

Wilt u geen gebruik maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden? Dan kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

Wat doet ASR Bank met mijn gegevens?

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.cbpreweb.nl.

Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode kunt u lezen op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken www.nvb.nl. U kunt de Gedragscode ook opvragen bij de Nederlandse Vereniging van Banken (Postbus 3543, 1001 AH Amsterdam, (020) 550 28 88). Als u geen prijs stelt op informatie over onze producten en diensten, kunt u dit schriftelijk melden.

ASR Bank

Wie is ASR Bank?

ASR Bank N.V. is een 100% dochteronderneming van ASR Nederland N.V. en biedt spaar- en beleggingsproducten aan voor de Nederlandse particuliere markt, al dan niet in combinatie met een verzekerings- en/of hypotheekproduct van ASR Nederland.

De producten van ASR Bank zijn bestemd voor klanten die een vermogen willen opbouwen of beschermen en worden verkocht via tussenpersonen die samenwerken met ASR Nederland. In totaal zijn dat meer dan vierduizend.

ASR Bank biedt haar klanten een pakket aan van betrouwbare, eerlijke en transparante producten en diensten. Wij helpen onze klanten een vermogen op te bouwen en te beschermen. Daarnaast bieden wij oplossingen aan om van een reeds opgebouwd vermogen op lange termijn optimaal te genieten. Met deze bancaire producten en diensten verrijkt en ondersteunt ASR Bank het productenpalet van ASR Nederland.

ASR Bank streeft naar excellente performance en een hoge mate van klanttevredenheid. ASR Bank stelt zich tot doel dat ze betrouwbaar en solide is. Vanuit deze solide basis wil ASR Bank verder bouwen aan innovatieve oplossingen voor de financiële vraagstukken van onze klanten.

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.