

# Voorwaarden Leefrente 2008-2013

# Inhoudsopgave Voorwaarden Leefrente 2008-2013

## Begrippenlijst

### Algemene informatie

1. Wat is de Leefrente 2008-2013 (in het kort)?
2. Voor wie is de Leefrente 2008-2013?
3. Wat zijn de kenmerken van de Leefrente 2008-2013?
4. Waarom is de Leefrente 2008-2013 geblokkeerd?

### Inbreng

5. Kan ik geld van mijn gewone rekening overmaken op de Leefrente 2008-2013?
6. Wat wordt bedoeld met inbreng?
7. Hoe vaak mag inbreng worden overgemaakt?
8. Hoeveel inbreng mag worden overgemaakt?
9. Tot wanneer kan er inbreng worden overgemaakt?

### Rente

10. Welke rente krijg ik op mijn Leefrente 2008-2013 en wanneer ontvang ik het?
11. Hoe wordt de rente berekend?
12. Kan ik rood staan op mijn Leefrente 2008-2013?

### Uitkeringen

13. Ik wil elk kwartaal een Uitkering ontvangen. Kan dat?
14. Welke bedragen worden aan mij uitgekeerd?
15. Kunnen de Uitkeringen overgemaakt worden naar een bank in het buitenland?
16. Wanneer moet ik de eerste uitkering hebben ontvangen?
17. Wanneer ontvang ik de eerste Uitkering?
18. Hoelang moet ik een Uitkering ontvangen?
19. Hoelang moet ik volgens de hoofdregel een Uitkering ontvangen?
20. Ik heb de inbreng ontvangen omdat iemand is overleden. Hoelang moet ik dan een uitkering ontvangen?
21. Ik ben gescheiden. Mijn inbreng is een deel van de Leefrente 2008-2013 van mijn ex-partner. Hoelang ik moet ik dan een uitkering ontvangen?

### Overboeken naar een Lijfrente bij een verzekeringsmaatschappij, beleggingsinstelling of andere bank

22. Ik wil het Saldo op de Leefrente 2008-2013 over laten maken naar een Lijfrente bij een verzekeringsmaatschappij, beleggingsinstelling of andere bank. Kan dat?

## De vergoeding

23. Wanneer moet ik de bank een vergoeding betalen?
24. Hoe berekent de bank de vergoeding?

## Verboden handelingen

25. Wat zijn verboden handelingen?
26. Wat gebeurt er als ik een verboden handeling verricht?

## Overlijden

27. Wat gebeurt er als ik overlijdt?

## Overige bepalingen

28. Zijn er nog andere voorwaarden van toepassing op de Leefrente 2008 - 2013 dan deze?
29. Mag de bank de Leefrente 2008-2013 opheffen?
30. Tot wanneer gelden deze voorwaarden?
31. Kan de bank de voorwaarden en de kosten voor de Leefrente 2008-2013 wijzigen?
32. Is het depositogarantiestelsel van toepassing op de Leefrente 2008-2013?
33. Wat moet ik doen als ik een klacht heb?

# Begrippenlijst bij de Voorwaarden Leefrente 2008-2013

Begrip	Betekenis
Aanverwanten in rechte lijn	Zijn de bloedverwanten in rechte lijn van uw echtgenoot of geregistreerd partner. Bijvoorbeeld uw schoonvader.
Aanverwanten in de zijlijn	Zijn niet degenen van wie uw echtgenoot of geregistreerd partner afstammen, maar die wel dezelfde voorouder hebben als uw echtgenoot of geregistreerd partner. Bijvoorbeeld uw zwager.
Afkoop	Afkoop is als u het Saldo op de Leefrente 2008-2013 gebruikt voor iets anders dan de koop van een Lijfrente. Dat is bijvoorbeeld het geval als u het Saldo laat overmaken naar een gewone spaarrekening. Dit noemt men ook wel echte afkoop. Van afkoop is ook sprake als u niet op tijd een Lijfrente koopt of daaruit niet op tijd uw eerste Uitkering heeft ontvangen. In dat geval spreekt men van fictieve afkoop.
Bloedverwanten in rechte lijn	Zijn degenen van wie u afstamt en die van u afstammen. Bijvoorbeeld uw moeder en (klein)zoon.
Bloedverwanten in de zijlijn	Zijn niet degenen van wie u afstamt, maar die wel dezelfde voorouder hebben als u. Bijvoorbeeld uw zus.
Contante waarde	Is de huidige waarde van een bedrag, dat pas na verloop van tijd zou worden verkregen.
Formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken	Als u van iemand geld leent, wil deze soms van u de zekerheid hebben dat u die lening ook echt terugbetaalt. Als u met de lener afspreekt dat u de lening (voor een deel) zult aflossen met het Saldo op de Leefrente 2008-2013, maakt u het tot voorwerp van zekerheid. Als u de lening dan niet (op tijd) terugbetaalt, kan de lener de bank vragen hem de lening uit het Saldo te betalen.
Graad van bloedverwantschap	Is het aantal geboortes tussen u en het andere familielid. Uw zus is bijvoorbeeld een bloedverwant 2e graads in zijlijn (1: moeder, 2: zus), een tante een bloedverwant 3e graads in zijlijn (1: moeder, 2: oma, 3: tante).
Graad van aanverwantschap	Is het aantal geboortes tussen uw echtgenoot of geregistreerd partner en het andere familielid. Een zus van uw echtgenoot is een aanverwant 2e graads in de zijlijn van u (1: moeder van uw echtgenoot, 2: zus), een tante van uw echtgenoot is een aanverwant 3e graads in de zijlijn van u (1: moeder van uw echtgenoot, 2: oma van uw echtgenoot, 3: tante van uw echtgenoot).
Lijfrente	Als in deze voorwaarden 'Lijfrente' wordt gebruikt, is dat de Lijfrente die ook in de Wet Inkomstenbelasting 2001 wordt genoemd. Kort gezegd is dat: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Een geblokkeerde rekening bij een bank of beleggingsinstelling. Het bedrag op die rekening wordt in gedeelten uitgekeerd. Met de Uitkeringen kunt u uw pensioen of ander inkomen aanvullen.</li> <li>2. Een verzekering. De verzekering geeft u recht op Uitkeringen. Met de Uitkeringen kunt u uw pensioen of ander inkomen aanvullen.</li> </ol>
Lijfrentebeleggingsrecht	Een lijfrentebeleggingsrecht is een geblokkeerd recht van deelneming in een beleggingsinstelling. De waarde daarvan moet u gebruiken voor de koop van een Lijfrente. U kunt het lijfrentebeleggingsrecht alleen afsluiten bij een beleggingsinstelling, die in de Wet Inkomstenbelasting 2001 wordt genoemd.
Lijfrentespaarrekening	Een lijfrentespaarrekening is een geblokkeerde rekening waarop u kunt sparen en/of beleggen. Het Saldo moet u gebruiken voor de koop van een Lijfrente. U kunt de lijfrentespaarrekening alleen openen bij een financiële instelling (dat is bijvoorbeeld een bank), die in de Wet Inkomstenbelasting 2001 wordt genoemd.
Lijfrenteverzekering	Een lijfrenteverzekering is een levensverzekering die u moet gebruiken voor de koop van een Lijfrente. U kunt de lijfrenteverzekering alleen openen bij een verzekeraar, die in de Wet Inkomstenbelasting 2001 wordt genoemd.
Prijsgave	Afstand doen van het Saldo op de Leefrente 2008-2013.
Resterende looptijd	Is de tijd tussen het overboeken van het gespaarde Saldo en de met de bank afgesproken einddatum.
Revisierente	Dit is de rente die u moet betalen als sprake is van een verboden handeling. Het is een vergoeding voor het renteverlies dat de Belastingdienst lijdt, omdat in het verleden inbreng is afgetrokken van uw inkomen.
Saldo	Dit is het bedrag dat op de Leefrente 2008-2013 staat.
Uitkering	In deze voorwaarden wordt met Uitkering de Uitkering bedoeld die u ontvangt uit een Lijfrente. Met de bank, beleggingsinstelling of verzekeraar spreekt u af hoe hoog de Uitkering is en hoe vaak u die Uitkering krijgt.
Vervreemden	Als u het Saldo op Leefrente 2008-2013 vervreemdt, verandert het van eigenaar. Dat gebeurt bijvoorbeeld als u het verkoopt, schenkt of ruilt.

# Voorwaarden Leefrente 2008-2013

In de begrippenlijst vindt u uitleg over een aantal begrippen in deze voorwaarden. Deze begrippen beginnen in de tekst met een hoofdletter. De begrippenlijst maakt onderdeel uit van deze voorwaarden.

## Algemene informatie

### 1. Wat is de Leefrente 2008-2013 (in het kort)?

1. De Leefrente 2008-2013 is een Lijfrente. Het is een geblokkeerde spaarrekening (zie vraag 3 onder 2 en het antwoord op vraag 4). Over het Saldo hoeft u geen belasting te betalen in box 3. U moet dan wel voldoen aan de voorwaarden die in de Wet Inkomstenbelasting 2001 staan.
2. Van het Saldo worden Uitkeringen gedaan. De Uitkeringen zijn gelijke en vaste bedragen waarmee u uw pensioen of ander inkomen kunt aanvullen. Deze Uitkeringen zijn belast in box 1.

### 2. Voor wie is de Leefrente 2008-2013?

De Leefrente 2008-2013 is er voor mensen die inbreng (zie het antwoord op vraag 6) hebben en daarmee een Lijfrente willen kopen om hun pensioen of ander inkomen aan te vullen.

#### Let op

De bank geeft geen belastingadvies. Daarvoor kunt u het best contact opnemen met een belastingadviseur. Daar kunt u ook terecht als u vragen heeft over de fiscale gevolgen van de Leefrente 2008-2013.

### 3. Wat zijn de kenmerken van de Leefrente 2008-2013?

1. U krijgt een geblokkeerde spaarrekening. Dit is de rekening waarop uw geld wordt overgemaakt.
2. U kunt daarvan niet zomaar geld overboeken naar een andere rekening.
3. U kunt geen contant geld opnemen van de Leefrente 2008-2013.
4. De Leefrente 2008-2013 kan alleen op uw naam staan.

### 4. Waarom is de Leefrente 2008-2013 geblokkeerd?

1. De Leefrente 2008-2013 is geblokkeerd omdat het Saldo alleen mag worden gebruikt om Uitkeringen van te doen.
2. Wilt u het Saldo toch gebruiken voor iets anders dan

Uitkeringen? Dan is sprake van Afkoop. Als u wilt weten wat Afkoop is en wat daarvan de gevolgen zijn, leest u dan het antwoord op vraag 25 en 26.

## Inbreng

### 5. Kan ik geld van mijn gewone rekening overmaken op de Leefrente 2008-2013?

Nee. Op de Leefrente 2008-2013 kan alleen inbreng overgemaakt worden. Wat inbreng is, wordt onder vraag 6 uitgelegd.

### 6. Wat wordt bedoeld met inbreng?

Inbreng is het bedrag dat wordt overgemaakt op uw Leefrente 2008-2013. Dat moet een bedrag in euro's zijn. Het bedrag kan alleen afkomstig zijn:

1. van uw Pensioenaanvulling met variabele rente 2008-2013,
2. een Lijfrente waarop na 2013 geen bedrag meer is overgemaakt of
3. van een Lijfrentebeleggingsrecht, een Lijfrentespaarrekening of een Lijfrenteverzekering als bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001, waarmee u gespaard heeft voor een aanvulling op uw pensioen of ander inkomen.
4. Bovendien moet het bedrag of moeten de bedragen die zijn overgemaakt op het Lijfrentebeleggingsrecht, de Lijfrentespaarrekening of de Lijfrenteverzekering daarop vóór 2014 zijn overgemaakt. Is (een deel van) het bedrag op het Lijfrentebeleggingsrecht, de Lijfrentespaarrekening of de Lijfrenteverzekering na 2013 overgemaakt, dan moet de inbreng worden overgemaakt op de Leefrente en dus niet op de Leefrente 2008-2013.

### 7. Hoe vaak mag inbreng worden overgemaakt?

De inbreng kan van meerdere opbouwrekeningen en/of polissen afkomen. De bedragen moeten binnen 3 maanden op de Leefrente 2008-2013 staan. Bij opening van de Leefrente 2008-2013 geeft u het totaal van het bedrag op dat u wilt inbrengen. Het totaal van de inbreng moet vóór de 10de van de maand waarin de eerste uitkering plaats gaat vinden op de tussenrekening van de bank zijn geboekt. Vooral als de inbreng van een andere bank of verzekeringsmaatschappij komt is sprake van een doorlooptijd van enkele weken. Voor dit proces hebben de banken en verzekeraars het protocol PSK ingericht. U kunt dit vinden op [abnamro.nl](http://abnamro.nl)

## 8. Hoeveel inbreng mag worden overgemaakt?

De inbreng mag niet lager zijn dan EUR 1.000,-.

## 9. Tot wanneer kan er inbreng worden overgemaakt?

De inbreng kan worden overgemaakt tot en met 31 december van het jaar waarin u 70 jaar wordt. Hierop zijn twee uitzonderingen:

1. U heeft de inbreng ontvangen omdat iemand is overleden. De inbreng moet dan uiterlijk op 30 november van het tweede jaar na dat overlijden zijn overgemaakt.
2. U heeft de inbreng ontvangen omdat u bent gescheiden of omdat uw geregistreerd partnerschap is ontbonden. Dan zijn er twee mogelijkheden:
  1. U krijgt (een deel van) de Leefrente 2008-2013 van uw ex-partner. Het maakt dan niet uit wanneer u (dat deel van) de Leefrente 2008-2013 overmaakt op een Leefrente 2008-2013 op uw naam.
  2. U krijgt andere inbreng van uw ex-partner. Deze kan uiterlijk tot en met het kalenderjaar waarin u 72 jaar wordt, worden overgemaakt op een Leefrente op uw naam.

## Rente

### 10. Welke rente krijg ik op mijn Leefrente 2008-2013 en wanneer ontvang ik het?

1. De rente die u op uw Leefrente 2008-2013 krijgt is vast. Dat betekent dat de rente tot de afgesproken einddatum niet verandert.
2. De rente wordt elke laatste dag van een kwartaal bijgeschreven op uw Leefrente 2008-2013.

#### Let op

Maakt u gebruik van ABN AMRO Internet Bankieren? De rente die is bijgeschreven op de Leefrente 2008-2013 is dan vaak nog niet op de laatste dag van het kwartaal zichtbaar, maar pas enkele werkdagen daarna.

### 11. Hoe wordt de rente berekend?

De rente wordt per dag berekend over het Saldo dat op uw Leefrente 2008-2013 staat.

### 12. Kan ik rood staan op mijn Leefrente 2008-2013?

Nee. U kunt niet rood staan op uw Leefrente 2008-2013.

## Uitkeringen

### 13. Ik wil elk kwartaal een Uitkering ontvangen. Kan dat?

Ja. U kunt kiezen of u elke maand, elk kwartaal of elk half jaar een Uitkering wilt ontvangen. Als u een periode heeft gekozen, kunt u die later niet meer veranderen.

### 14. Welke bedragen worden aan mij uitgekeerd?

1. De Uitkeringen zijn vaste bedragen. Hoe hoog die Uitkeringen zijn hangt af van:
  - ▶ Het bedrag van uw inbreng en de rente die u daarover ontvangt.
  - ▶ Hoe lang u Uitkeringen ontvangt.
2. Op de Uitkeringen houdt de bank de volgende bedragen in:
  - ▶ Belasting en premies. Die draagt de bank af aan de Belastingdienst. De bank gaat daarbij uit van de groene tabel van de Belastingdienst.
  - ▶ Uitkeringskosten. Daarover maakt de bank afspraken met u.
3. Het is mogelijk dat na betaling van de laatste Uitkering nog een Saldo op de Leefrente 2008-2013 overblijft. Dat wordt één maand na betaling van de laatste Uitkering aan u overgemaakt. Ook op dat bedrag worden door de bank de onder 2 genoemde bedragen ingehouden.

### 15. Kunnen de Uitkeringen overgemaakt worden naar een bank in het buitenland?

Ja. U moet dan wel een IBAN-rekening hebben bij die bank.

### 16. Wanneer moet ik de eerste Uitkering hebben ontvangen?

1. U moet de eerste Uitkering uiterlijk 31 december van het kalenderjaar waarin u 70 wordt hebben ontvangen. Maar, heeft u de inbreng ontvangen omdat iemand is overleden? Dan moet u de eerste Uitkering uiterlijk hebben ontvangen op 31 december van het tweede jaar dat volgt op het jaar van overlijden van die persoon.
2. Ontvangt u de eerste Uitkering niet op tijd? Dan is er sprake van Afkoop. Wat Afkoop is en wat de gevolgen daarvan zijn kunt u lezen onder vraag 25 en 26.

### 17. Hoelang ontvang ik een Uitkering?

U ontvangt de eerste Uitkering op de datum die u met de bank heeft afgesproken. U moet dan wel tijdig de inbreng op de Leefrente 2008-2013 hebben overgemaakt. In het algemeen geldt dat als de Inbreng uiterlijk op de tiende dag van de maand door de bank ontvangen is, u de eerste Uitkering kunt ontvangen op de vijftiendagste dag van diezelfde maand.

## 18. Hoelang moet ik een Uitkering ontvangen?

Dat hangt er vanaf. De hoofdregel staat onder vraag 19. Heeft u de inbreng ontvangen omdat iemand is overleden? Dan geldt wat staat onder vraag 20. Heeft u de inbreng ontvangen omdat u bent gescheiden of uw geregistreerd partnerschap is ontbonden? Dan geldt wat staat onder vraag 21.

## 19. Hoelang moet ik volgens de hoofdregel een Uitkering ontvangen?

1. Wilt u uw eerste Uitkering ontvangen vanaf het jaar waarin u 65 wordt?  
Dan heeft u de keuze tussen:
  - a. Minimaal 5 jaar. Het bedrag aan Uitkeringen in een kalenderjaar mag dan niet hoger zijn dan een bedrag dat jaarlijks door de Belastingdienst wordt vastgesteld.

### Voorbeeld

In 2018 is het bedrag dat door de Belastingdienst is vastgesteld EUR 21.483,-. Als u de eerste Uitkering ontvangt als u 66 jaar bent en de Uitkeringen die u in een kalenderjaar ontvangt in totaal EUR 15.000,- bedragen, krijgt u minimaal 5 jaar Uitkeringen. Als dat bedrag EUR 25.000,- zou zijn, dan wordt die periode van minimaal 5 jaar verlengd en wel zo dat het totaal van de Uitkeringen die u in een kalenderjaar ontvangt niet meer bedraagt dan EUR 21.483,-.

- b. Minimaal 20 jaar.
2. Wilt u uw eerste Uitkering ontvangen vóór het jaar waarin u 65 wordt?  
Dan krijgt u minimaal 20 jaar Uitkeringen plus het aantal jaar tot uw AOW-leeftijd.

### Voorbeeld

U bent 62 jaar als u een Leefrente afsluit. Uw AOW-leeftijd is 67 jaar. Dan krijgt u minimaal 5 plus 20 jaar is 25 jaar Uitkeringen.

## 20. Ik heb de inbreng ontvangen omdat iemand is overleden. Hoelang moet ik dan een Uitkering ontvangen?

### A. De overledene had wel de Leefrente 2008-2013 aangekocht maar zelf nog geen uitkering ontvangen.

In de wet op de Inkomstenbelasting 2001 is bepaald welke minimumperiode geldt. Die periode hangt af van de relatie waarin u en degene die is overleden stonden en/of uw leeftijd op het moment dat u de eerste Uitkering ontvangt.

1. Bent u de (geregistreerd) partner van de overledene?  
Dan krijgt u minimaal 5 jaar uitkeringen.
2. Bent u
  - ▶ een Bloed- of Aanverwant in de rechte lijn; of
  - ▶ een Bloed- of Aanverwant in de 2e of 3e graad zijlijn; en
  - ▶ bent u niet de (ex-)partner of (ex-)geregistreerd-partner van de overledene?En:
  - a. Bent u jonger dan 25 jaar op het moment dat u de eerste Uitkering ontvangt?  
Dan kunt u kiezen:
    1. U krijgt minimaal 5 jaar Uitkeringen. Die Uitkeringen eindigen uiterlijk als u 30 jaar wordt; of
    2. U krijgt minimaal 20 jaar Uitkeringen.
  - b. Bent u ouder dan 25 jaar, maar nog geen 30 jaar op het moment dat u de eerste Uitkering ontvangt?  
Dan kunt u kiezen:
    1. U krijgt Uitkeringen tot u 30 jaar wordt; of
    2. U krijgt minimaal 20 jaar Uitkeringen.
  - c. Bent u 30 jaar of ouder op het moment dat u de eerste Uitkering ontvangt?  
Dan krijgt u minimaal 20 jaar Uitkeringen.
3. Stond u in een andere relatie tot de overledene?  
Dan krijgt u minimaal 5 jaar Uitkeringen. Het is dan niet van belang hoe oud u bent op het moment dat u de eerste Uitkering ontvangt.

### B. De overledene had al één Uitkering ontvangen.

U ontvangt net zo lang een Uitkering als de overledene zou hebben ontvangen.

## 21. Ik ben gescheiden. Mijn inbreng is een deel van de Leefrente 2008-2013 van mijn ex-partner. Hoe lang ik moet ik dan een uitkering ontvangen?

U ontvangt net zo lang een Uitkering als uw ex-partner nog zal ontvangen

## Overboeken naar een Lijfrente bij een verzekeringsmaatschappij, beleggingsinstelling of andere bank

### 22. Ik wil het Saldo over laten maken naar een Lijfrente bij een verzekeringsmaatschappij, beleggingsinstelling of andere bank. Kan dat?

1. Ja. De bank zal over het algemeen meewerken aan het overmaken van het Saldo naar die andere bank, beleggingsinstelling of verzekeringsmaatschappij.
2. Het Saldo kan alleen maar worden overgemaakt als de bank van u en de andere bank, beleggingsinstelling of verzekeringsmaatschappij een aantal

gegevens krijgt. De bank zal u laten weten welke gegevens zij nodig heeft.

3. U moet de bank dan wel administratiekosten en eventueel een vergoeding betalen. Hoe de bank de vergoeding berekent leest u hieronder.

## De vergoeding

### 23. Wanneer moet ik de bank een vergoeding betalen?

U moet de bank een vergoeding betalen als de vaste rente die u ontvangt lager is dan de vaste rente voor een nieuwe Leefrente 2008-2013 met een zelfde looptijd als de resterende looptijd van uw Leefrente 2008-2013.

#### Waarom een vergoeding?

U hebt bij het openen van de Leefrente 2008-2013 met de bank afgesproken dat u voor een bepaalde tijd een vast rentepercentage zou ontvangen. Als u de Leefrente 2008-2013 eerder stopt dan u met de bank heeft afgesproken, moet de bank het gespaarde bedrag eerder uitbetalen. De bank had bij haar berekeningen wel rekening gehouden met dit bedrag en het rentepercentage dat u daarover ontvangt. De bank leent het bedrag namelijk uit en ontvangt daarvoor rente.

Nu zal de bank nieuw spaargeld moeten aantrekken. Als de rente van de Leefrente 2008-2013 inmiddels is gestegen, zal de bank over het nieuwe spaarbedrag een hogere rente moeten betalen, terwijl de rente die ze ontvangt over het bedrag dat ze heeft uitgeleend niet is veranderd. De bank heeft dan een renteverlies. U moet de bank daarom een vergoeding betalen.

### 24. Hoe berekent de bank de vergoeding?

1. De bank berekent eerst welk bedrag na de laatste Uitkering op uw nieuwe Leefrente 2008-2013 zou staan als u op moment van overboeken van het bedrag een nieuwe Leefrente 2008-2013 zou kopen:
  - ▶ Voor de resterende looptijd.
  - ▶ Waarvan de inbreng gelijk is aan het bedrag op uw Leefrente 2008-2013.
  - ▶ Op basis van de rente die geldt voor de Resterende looptijd; en
  - ▶ Waarbij de Uitkeringen hetzelfde zijn als de Uitkeringen die u voor de bestaande Leefrente 2008-2013 heeft afgesproken.

Voor het bepalen van de rente over de Resterende looptijd wordt de periode tot een half jaar afgerond op hele jaren naar beneden. Een half jaar of langer wordt op hele jaren naar boven afgerond.

2. Daarna berekent de bank welk bedrag er na het betalen van de laatste Uitkering op de spaarrekening

van de bestaande Leefrente 2008-2013 zou staan als u het bedrag op de spaarrekening niet tussentijds zou overboeken.

3. Vervolgens berekent de bank het verschil daartussen, waarna zij de Contante waarde van dit verschil berekent. Dat is de vergoeding die u de bank moet betalen.

#### Een voorbeeld

U heeft een Leefrente 2008-2013 van EUR 50.000,-. De rente die u op de spaarrekening ontvangt is 4%. De Uitkeringen bedragen EUR 506,80 per maand.

U wilt dat het bedrag op de Leefrente 2008-2013 10 jaar voor de afgesproken einddatum wordt overgeboekt naar een Lijfrente bij een andere bank. De rente voor een Leefrente 2008-2013 met een andere looptijd van 10 jaar is op dat moment 4,5%. Die rente is hoger dan de rente die u ontvangt. U moet daarom een vergoeding aan de bank betalen.

Als de bank een rente betaalt van 4,5% in plaats van 4%, blijft er na 10 jaar een bedrag van EUR 1.816,23 meer over op de spaarrekening. De Contante waarde (tegen 4,5%) daarvan bedraagt EUR 1.171,07. Dat is de vergoeding die u de bank moet betalen.

## Verboden handelingen

### 25. Wat zijn Verboden handelingen?

Er zijn handelingen met de Leefrente 2008-2013 die zijn verboden op grond van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Zo mag u het Saldo op Leefrente 2008-2013 niet Afkopen, Formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken, Prijsgeven of Vervreemden.

### 26. Wat gebeurt er als ik een Verboden handeling verricht?

1. Op het Saldo worden door de bank allereerst administratiekosten in mindering gebracht.
2. Verder zal de bank bij echte Afkoop belasting (het hoogste tarief) en premies inhouden en afdragen aan de Belastingdienst. Het bedrag dat overblijft, wordt aan u overgemaakt. U moet dan zelf nog Revisierente aan de Belastingdienst betalen.
3. Als sprake is van fictieve Afkoop, Formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken, Prijsgeven of Vervreemden, zal de bank een bedrag voor belasting en premies inhouden en afdragen aan de Belastingdienst. Het bedrag dat overblijft, wordt aan u overgemaakt. U moet dan zelf nog Revisierente aan de Belastingdienst betalen.

## Overlijden

### 27. Wat gebeurt er als ik overlijd?

Degene die de Leefrente 2008-2013 na uw overlijden krijgt, ontvangt net zo lang een Uitkering als u zou hebben ontvangen als u nog in leven was geweest. Hij krijgt de rente die met u is afgesproken.

## Overige bepalingen

### 28. Zijn er nog andere voorwaarden van toepassing op de Leefrente 2008-2013 dan deze?

Op de Leefrente 2008-2013 zijn ook de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. van toepassing, behalve het daarin genoemde recht van verpanding. De 'cliënt' in de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. is hetzelfde als 'u' in deze voorwaarden. De Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. gelden alleen als daarvan in deze Voorwaarden Leefrente 2008-2013 ABN AMRO niet is afgeweken.

### 29. Mag de bank de Leefrente 2008-2013 opheffen?

Ja. De bank mag de Leefrente 2008-2013 opheffen als er geen Saldo meer op staat.

### 30. Tot wanneer gelden deze voorwaarden?

Deze voorwaarden of die daarvoor in de plaats komen, blijven gelden tot de Leefrente 2008-2013 is opgeheven. Leest u ook het antwoord op vraag 31.

### 31. Kan de bank de voorwaarden en de kosten voor de Leefrente 2008-2013 wijzigen?

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

Deze wijzigingsmogelijkheid geldt ook voor algemene voorwaarden die in het contract staan waarop deze

voorwaarden van toepassing zijn. Wijzigen betekent onder meer ook aanvullen.

2. Kosten en tarieven?

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

De bank kan deze wijzigingsmogelijkheid niet gebruiken voor wijzigingen die in totaal het evenwicht tussen uw rechten en verplichtingen en die van de bank aanzienlijk en ongerechtvaardigd in uw nadeel zouden verstoren.
4. Inwerkingtreding wijziging  
De bank zal de wijzigingen minimaal twee maanden voor de datum waarop zij ingaan, aan u melden. Als u bezwaar tegen de wijzigingen heeft, dan mag u tot de ingangsdatum van de wijzigingen de overeenkomst beëindigen door deze aan de bank op te zeggen. Als u van die mogelijkheid geen gebruik maakt, gelden de wijzigingen vanaf de ingangsdatum voor u.

### 32. Is het depositogarantiestelsel van toepassing op de Leefrente 2008-2013?

Ja. De Leefrente 2008-2013 valt onder het depositogarantiestelsel. Bij de uitvoering van het depositogarantiestelsel wordt het geld dat u heeft bij ABN AMRO Bank, ABN AMRO MeesPierson en MoneYou opgeteld.

### 33. Wat moet ik doen als ik een klacht heb?

De bank wil dat u als klant tevreden bent. Als u een klacht heeft, laat dit dan weten. Dat kan:

1. Door te bellen met 0900 - 0024\*, of, vanuit het buitenland, +31 (0)10 241 17 20 (lokale kosten plus de kosten voor het bellen vanuit het buitenland).
2. Door een email te sturen of via [abnamro.nl/klachtenregeling](mailto:abnamro.nl/klachtenregeling)
3. Bij uw contactpersoon of één van onze medewerkers op een ABN AMRO kantoor.
4. Door een brief te sturen naar uw ABN AMRO kantoor. Het adres vindt u op [abnamro.nl/contact](http://abnamro.nl/contact)

Voor elke klacht zoekt de bank de beste oplossing.

Bent u het niet eens met de uitkomst die de bank u biedt?

Schrijf dan een brief naar:

ABN AMRO Bank N.V.

Afdeling Klachtenmanagement

Postbus 283

1000 EA Amsterdam



De afdeling Klachtenmanagement zal uw klacht behandelen. Bent u het niet eens met de uitkomst? Dan heeft u drie maanden nadat u het definitieve antwoord van de bank heeft ontvangen de tijd om uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid):  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Tel: 070 - 3338999  
Fax: 070 - 3338900  
consumenten@kifid.nl

Meer informatie kunt u vinden op [kifid.nl](http://kifid.nl)

U kunt uw klacht ook voorleggen aan een rechter.

Heeft u nog een vraag?

U kunt de bank telefonisch bereiken op 0900 - 0024\*

#### **Waarom staan er voorbeelden in deze voorwaarden?**

Door voorbeelden op te nemen in deze voorwaarden heeft de bank geprobeerd de artikelen nog duidelijker te maken. Deze voorbeelden gelden alleen om een vraag te verduidelijken. De voorbeelden zijn niet uitputtend. Er kunnen zich altijd meer situaties voordoen. Niet alle situaties zijn in de voorbeelden opgenomen. Deze voorbeelden geven u geen rechten.

ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam (Nederland). Het telefoonnummer is 0900 - 0024\*  
Het internetadres van ABN AMRO Bank N.V. is [abnamro.nl](http://abnamro.nl)

ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12020215. ABN AMRO Bank N.V. kan optreden als aanbieder van spaarproducten en als aanbieder en/of uitvoerder van effectendiensten.

Op ABN AMRO Bank N.V. is het depositogarantiestelsel van toepassing. Meer informatie daarover kunt u vinden op: [abnamro.nl/garantieregeling](http://abnamro.nl/garantieregeling) of opvragen via telefoonnummer 0900 - 0024\*

ABN AMRO Bank N.V. is ingeschreven in het Handelsregister K.v.K. Amsterdam onder nummer 34334259. Het btw-identificatienummer van ABN AMRO Bank N.V. is NL 820646660B01.

\* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.

0900 - 0024

(Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten.

Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten).

**abnamro.nl**