

Voorwaarden Leefrente

Inhoudsopgave Voorwaarden Leefrente

Begrippenlijst

Algemene informatie

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

Inbreng

5. Kan ik geld van mijn gewone rekening overmaken op de Leefrente?
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 en wanneer ontvang ik het?
11. Hoe wordt de rente berekend?
12. Kan ik rood staan op mijn Leefrente?

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 van de bank?
18. Hoe lang 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 en mijn inbreng is een deel van de Lijfrente van mijn ex-partner. Hoelang moet ik dan een Uitkering 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?

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 overlijd?

Overige bepalingen

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

Begrippenlijst bij de Voorwaarden Leefrente

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 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.
AOW-leeftijd	De leeftijd waarop u recht krijgt op een AOW-uitkering.
AOW-leeftijd +5	Hiermee bedoelen we de leeftijd waarop u recht krijgt op een AOW-uitkering plus 5 jaar. U moet in het kalenderjaar waarin u die leeftijd bereikt vóór 31 december een Lijfrente kopen en uw eerste Uitkering hebben ontvangen.
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, 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 2 ^e graads in zijlijn (1: moeder, 2: zus), een tante een bloedverwant 3 ^e 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 2 ^e graads in de zijlijn van u (1: moeder van uw echtgenoot, 2: zus), een tante van uw echtgenoot is een aanverwant 3 ^e 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 in de Wet Inkomstenbelasting 2001 wordt genoemd. Kort gezegd is dat: <ol style="list-style-type: none">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.2. Een verzekering. De verzekering geeft u recht op Uitkeringen. Met de Uitkeringen kunt u uw pensioen of ander inkomen aanvullen.
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.
Oudedagsreserve	Als ondernemer kunt u een deel van de winst van uw onderneming in een kalenderjaar toevoegen aan uw zogenoemde Oudedagsreserve. U moet dan voldoen aan een aantal voorwaarden. Als u (een deel van) uw Oudedagsreserve gebruikt als inbreng voor de Leefrente, neemt die Oudedagsreserve af. U kunt het bedrag dat u overmaakt op de Leefrente aftrekken van uw inkomen in box 1. Voor meer informatie kunt u terecht op de site van de Belastingdienst.
Oudedagsverplichting	De oudedagsverplichting is een oudedags spaarrekening in uw eigen bv. Deze is voortgekomen uit in het verleden opgebouwd pensioen in eigen beheer (bij uw eigen bv).

Begrip	Betekenis
Prijsgeven	Afstand doen van het Saldo op de Leefrente.
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 inleg in mindering is gebracht van uw inkomen.
Saldo	Dit is het bedrag dat op de Leefrente staat.
Stakingswinst	Als u (een deel van) uw onderneming verkoopt of beëindigt (staakt) kan het zijn dat er (Stakings)winst is. U kunt het bedrag dat u gebruikt als inbreng voor de Leefrente (voor een deel) aftrekken van uw inkomen in box 1. Welk bedrag dat is, is afhankelijk van uw situatie. Meer informatie hierover kunt u vinden op de website van de Belastingdienst.
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 de Leefrente vervreemdt, verandert het van eigenaar. Dat gebeurt bijvoorbeeld als u het verkoopt, schenkt of ruilt.

Voorwaarden Leefrente

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 (in het kort)?

1. De Leefrente 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?

De Leefrente 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.

3. Wat zijn de kenmerken van de Leefrente?

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 spaarrekening.
4. De spaarrekening kan alleen op uw naam staan.

4. Waarom is de Leefrente geblokkeerd?

1. De spaarrekening 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?

Dat hangt er vanaf. Alleen als dat geld ook inbreng is, kan het op de Leefrente worden overgemaakt. Wat inbreng is, wordt onder vraag 6 uitgelegd.

6. Wat wordt bedoeld met inbreng?

Inbreng is het bedrag dat wordt overgemaakt op uw Leefrente. Dat moet een bedrag in euro's zijn. Het bedrag mag alleen afkomstig zijn van:

1. Een Lijfrentebeleggingsrecht, een Lijfrentespaarrekening of een Lijfrenteverzekeringsrecht als bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001, waarmee u spaart voor een aanvulling op uw pensioen of ander inkomen.
2. Een Lijfrente.
3. Uw Oudedagsreserve.
4. Uw Oudedagsverplichting.
5. Stakingswinst van uw onderneming.

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 staan. Bij opening van de Leefrente 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 Inbreng die te laat binnenkomt storten wij terug naar de rekening van herkomst. U kunt tijdens de looptijd geen inbreng toevoegen. Heeft u meer inbreng dan opent u daarvoor een nieuwe Leefrente.

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 het kalenderjaar waarin u uw AOW-leeftijd +5 heeft bereikt. 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.
- U heeft de inbreng ontvangen omdat u bent gescheiden of omdat uw geregistreerd partnerschap is ontbonden. Dan zijn er twee mogelijkheden:
 - U krijgt (een deel van) de Lijfrente van uw ex-partner. Het maakt dan niet uit wanneer u (dat deel van) de Lijfrente overmaakt op een Leefrente op uw naam.
 - U krijgt andere inbreng van uw ex-partner. Deze kan uiterlijk tot en met het kalenderjaar waarin u uw AOW-leeftijd +5 bereikt worden overgemaakt op een Leefrente op uw naam.

Rente

10. Welke rente krijg ik op mijn Leefrente en wanneer ontvang ik het?

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

Let op

Maakt u gebruik van ABN AMRO Internet Bankieren? De rente die is bijgeschreven op de spaarrekening 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 staat.

12. Kan ik rood staan op mijn Leefrente?

Nee. U kunt niet rood staan op uw Leefrente.

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?

- 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.

- 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.
- Het is mogelijk dat na betaling van de laatste Uitkering nog Saldo 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?

- U moet de eerste Uitkering uiterlijk 31 december van het kalenderjaar waarin u uw AOW-leeftijd +5 bereikt 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.

Voorbeeld

uw AOW leeftijd is 67. Dan moet u uiterlijk in het jaar waarin u 72 wordt de Uitkering aankopen.

- 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. Wanneer ontvang ik de eerste Uitkering van de bank?

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 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 termijn 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 uw AOW-leeftijd bereikt?

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 (uw AOW-leeftijd) 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.

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

A. De overledene had een Lijfrente maar 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 een 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 Lijfrente van mijn ex-partner. Hoe lang moet ik dan een Uitkering ontvangen?

U ontvangt net zo lang een Uitkering als uw ex-partner nog zal of zou hebben ontvangen.

Overboeken naar 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 met een zelfde looptijd als de resterende looptijd van uw Leefrente.

Waarom een vergoeding?

U hebt bij het openen van de Leefrente met de bank afgesproken dat u voor een bepaalde tijd een vast rentepercentage zou ontvangen. Als u de Leefrente 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 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.

Een voorbeeld

U heeft een Leefrente van EUR 50.000,-. De rente die u op de Leefrente ontvangt is 4%. De Uitkeringen bedragen EUR 506,80 per maand. U wilt dat het bedrag op de Leefrente 10 jaar voor de afgesproken einddatum wordt overgeboekt naar een Lijfrente bij een andere bank. De rente voor een Leefrente 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 Leefrente. De Contante waarde (tegen 4,5%) daarvan bedraagt EUR 1.171,07.

24. Hoe berekent de bank de vergoeding?

1. De bank berekent eerst welk bedrag na de laatste uitkering op uw nieuwe Leefrente zou staan als u op moment van overboeken van het bedrag een nieuwe Leefrente zou kopen:
 - ▶ Voor de resterende looptijd.
 - ▶ Waarvan de inbreng gelijk is aan het bedrag op uw Leefrente.
 - ▶ 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 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 bestaande Leefrente zou staan als u het bedrag op de Leefrente 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.

Verboden handelingen

25. Wat zijn verboden handelingen?

Er zijn handelingen met de Leefrente die zijn verboden op grond van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Zo mag u het Saldo 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 overlijdt?

Degene die de Leefrente 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 dan deze?

Op de Leefrente 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 niet is afgeweken.

29. Mag de bank de Leefrente opheffen?

Ja. De bank mag de Leefrente 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 spaarrekening is opgeheven. Leest u ook het antwoord op vraag 31.

31. Kan de bank de voorwaarden en de kosten voor de Leefrente 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/zienswijze 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. De bank kan deze wijzigingsmogelijkheid ook gebruiken om kosten aan u in rekening te brengen die verband houden met de veranderingen of ontwikkelingen waaraan de bank de voorwaarden aanpast. Voor andere tariefs- of kostenwijzigingen in uw nadeel mag de bank deze wijzigingsmogelijkheid niet gebruiken.
3. 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. 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.

33. Is het depositogarantiestelsel van toepassing op de Leefrente?

Ja. De Leefrente valt onder het depositogarantiestelsel. Dat vergoedt een bedrag van maximaal EUR 100.000,- per rekeninghouder. Bij de uitvoering van het depositogarantiestelsel wordt het geld dat u heeft bij ABN AMRO Bank, ABN AMRO Mees Pierson 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 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
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 en te kiezen voor: vind een kantoor.

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 - 333 89 99

Fax: 070 - 333 89 00

consumenten@kifid.nl

Meer informatie kunt u vinden op kifid.nl

U kunt uw klacht ook altijd 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

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 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