

# Voorwaarden ABN AMRO LevensloopPlan

## Definities

**ABN AMRO LevensloopPlan:** Het rekeningencomplex, bestaande uit een Geldrekening, een Spaarrekening en eventueel een Effectenrekening dat voor de Rekeninghouder in het kader van Levensloopregeling is geopend.

**Algemene Voorwaarden:** De Algemene Voorwaarden van ABN AMRO Bank N.V.

**De Bank:** ABN AMRO Bank N.V.

**Effectenrekening:** De definitie zoals omschreven in de Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO.

**Geldrekening:** De ABN AMRO Levensloop geldrekening.

**Levensloopregeling:** Een fiscale regeling waarmee werknemers - onder in de wet gestelde voorwaarden - kunnen sparen voor een vervangend inkomen tijdens een periode van onbetaald verlof.

**Opname:** De ten behoeve van verlof in de zin van de Levensloop regeling opgenomen saldi.

**Overeenkomst:** De aanvulling op de arbeidsovereenkomst waarin afspraken met deelnemers met betrekking tot het sparen of verzekeren in het kader van de Levensloopregeling zijn opgenomen.

**Reglement:** De in de wet voorgeschreven vastlegging van afspraken tussen Werkgever en Rekeninghouder in een reglement dat onderdeel vormt van een tussen de Werkgever en de Rekeninghouder gesloten Overeenkomst.

**Rekeninghouder:** De houder van een ABN AMRO Levensloop-Plan.

**Spaarrekening:** De ABN AMRO Levensloopspaarrekening waarop het totaal wordt bijgehouden van het spaarsaldo.

**Werkgever:** De werkgever van de Rekeninghouder die gelden stort op de Geldrekening van het ABN AMRO LevensloopPlan in het kader van de Levensloopregeling.

## Openen

1. Het ABN AMRO LevensloopPlan kan uitsluitend worden gevoerd ten name van natuurlijke personen, die in Nederland aan de loonbelasting zijn onderworpen. Per dienstverband kan één ABN AMRO LevensloopPlan worden geopend. Indien Rekeninghouder meerdere dienstverbanden heeft, dient hij per dienstverband een ABN AMRO LevensloopPlan te openen.

2. Het ABN AMRO LevensloopPlan bestaat uit geblokkeerde rekeningen die niet bestemd zijn voor het verrichten van betalingsverkeer.

3. Het ABN AMRO LevensloopPlan wordt door de Bank ten name van de Rekeninghouder geopend aan de hand van een aanmeldingsformulier. De Bank kan de opening van het ABN AMRO LevensloopPlan meedelen aan de Werkgever.

## Inleggen

4. Inleg, die geschiedt door overboekingen naar de Geldrekening, kan uitsluitend gedaan worden door de Werkgever dan wel - in het geval van overhevelen van het prepensioensaldo - door het betreffende pensioenfonds.

De Bank zal deze inleg conform de opgave van de Rekeninghouder verdelen over de Spaarrekening en de Effectenrekening.

5. De maximale inleg per jaar wordt bepaald door het bruto jaarsalaris van de Rekeninghouder en is afhankelijk van het daaromtrent bepaalde in de wet.

6. Inleg is alleen mogelijk in euro. ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam Handelsregister KvK Amsterdam, nummer 34334259.

## Rentevergoeding op de Spaarrekening

7. De rente die wordt vergoed is variabel en wordt door de Bank vastgesteld. De Bank heeft te allen tijde het recht de rentepercentages te wijzigen. De actuele rentepercentages kunnen te allen tijde opgevraagd worden bij de Bank.

8. De rente wordt berekend over het dagelijkse saldo en eenmaal per jaar met rentedatum 31 december rentedragend bijgeschreven.

9. In geval van opname wordt de rente over het opgenomen bedrag direct bijgeschreven op de Spaarrekening. De rente wordt berekend vanaf de laatste renteboeking of vanaf de eerste inlegdatum van het opgenomen bedrag tot aan de dag van opname. Opname en renteberekening geschieden eerst over de inleg die het laatste rentedragend is geworden, dan over de inleg die daarvoor het laatste rentedragend is geworden en zo vervolgens.

10. Een rentewijziging gaat niet eerder in dan nadat de Bank daaraan bekendheid heeft gegeven, hetzij in het algemeen bijvoorbeeld door publicatie in een aantal landelijke dagbladen of op haar internetsite ([www.abnamro.nl](http://www.abnamro.nl)), dan wel door een gerichte mededeling of door het beschikbaar stellen van die informatie aan de Rekeninghouder.

11. In verband met arrangementen met Werkgever of speciale cliëntgroepen kan een opslag op de rente gegeven worden aan de Rekeninghouder. Deze eventuele opslag vervalt weer op het moment dat de Rekeninghouder geen recht meer heeft op deelname aan het arrangement. De bank kan te allen tijde wijzigingen in de (wijze van de) opslag aanbrengen. Een wijziging van de opslag in een bestaand arrangement gaat niet eerder in dan nadat de Bank door een gerichte mededeling aan de Werkgever, respectievelijk de Rekeninghouder daaraan bekendheid heeft gegeven.

12. Rentebedragen onder EUR 0,40 worden niet vergoed.

## Opnemen

**13.** Opnamen kunnen slechts geschieden in de in het Reglement genoemde gevallen, tegen overgave van een in het Reglement omschreven en door de Bank beschikbaar te stellen door de Werkgever en de Rekeninghouder ondertekend opname-formulier.

**14.** Opnamen worden uitsluitend uitgekeerd aan de Werkgever, tenzij één van de uitzonderingen zoals vastgelegd bij wet of het Reglement van toepassing is.

**15.** Opnamen van de Spaarrekening zijn kosteloos.

**16.** De Bank behoudt zich het recht voor om de Rekeninghouder om legitimatie te vragen alvorens tot uitkering over te gaan.

## Effectentransacties op de Effectenrekening

**17.** Voor beleggen in het ABN AMRO LevensloopPlan dient de rekeninghouder akkoord te gaan met de Overeenkomst Effectendienstverlening alsmede de bijbehorende Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO en dient hij het beleggersprofiel getekend aan de Bank te verstrekken. Zolang de Bank geen ondertekende Overeenkomst Effectendienstverlening of ondertekend beleggersprofiel ontvangen heeft, zal de Bank beleggingsopdrachten niet uitvoeren en houdt de Bank het ABN AMRO LevensloopPlan aan.

**18.** Effectentransacties inclusief de daarmee gemoeide kosten worden geboekt ten laste van de Geldrekening.

**19.** Het saldo op de Spaarrekening kan te allen tijde worden aangewend voor de aankoop van door de Bank in het kader van de Levenslooplegeling aangeboden effecten, echter uitsluitend via het door de Bank beschikbaar te stellen mutatie-formulier.

**20.** Verkoop van de effecten en het switchen tussen effecten kan te allen tijde plaatsvinden, echter uitsluitend via het door de Bank beschikbaar te stellen mutatieformulier.

**21.** De opbrengst van de verkoop van effecten komt ten gunste van de Spaarrekening.

**22.** Effectentransacties kunnen uitsluitend worden verricht in door de Bank in het kader van het ABN AMRO LevensloopPlan aangeboden effecten. Een overzicht van deze effecten kan te allen tijde bij de Bank worden opgevraagd.

**23.** Hetgeen bepaald is in de Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO ten aanzien van een opdracht tot overboeking van de effecten die geadministreerd zijn op de Effectenrekening is in het kader van het ABN AMRO LevensloopPlan niet van toepassing.

**24.** Er wordt geen effectenkrediet beschikbaar gesteld in het kader van het ABN AMRO LevensloopPlan.

**25.** De Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO zijn niet van toepassing ten aanzien van de effecten die geadministreerd zijn op de Effectenrekening in het kader van het ABN AMRO LevensloopPlan voorzover de toepassing daar-

van in strijd zou komen met de aard en de strekking van de Levenslooplegeling in het algemeen of het ABN AMRO LevensloopPlan in het bijzonder.

## Beëindigen

**26.** Het ABN AMRO LevensloopPlan kan worden opgezegd in de navolgende gevallen:

- a. De Rekeninghouder heeft bij een andere financiële instelling een levenslooplegeling geopend en laat de Bank het saldo overboeken naar die rekening;
- b. Op verzoek van de Rekeninghouder of Werkgever wanneer de Rekeninghouder een aaneengesloten periode van twee jaar volledig arbeidsongeschikt is geweest.

De op de Effectenrekening aangehouden effecten worden in deze gevallen verkocht en de opbrengst van deze verkoop wordt op de Spaarrekening geboekt.

**27.** Ingeval van een situatie als bedoeld in artikel 26 onder b. wordt de tot dan toe opgebouwde waarde op het ABN AMRO LevensloopPlan via de Werkgever uitbetaald, die de verschuldigde belastingen en heffingen inhoudt.

**28.** Ingeval van pensionering geldt dat het saldo van het ABN AMRO LevensloopPlan uiterlijk op de dag voorafgaand aan de 65 jarige leeftijd wordt vrijgegeven. Indien de pensioenregeling van Werkgever een vroegere pensioendatum aangeeft, wordt de dag voor die datum aan gehouden. Uitbetaling geschiedt via de Werkgever, die de verschuldigde belastingen inhoudt. Door uitkering van het saldo zal het ABN AMRO LevensloopPlan worden beëindigd.

**29.** Ingeval van overlijden van de Rekeninghouder zal het saldo van het ABN AMRO LevensloopPlan als loon uit tegenwoordige dienstbetrekking van de Rekeninghouder ter beschikking van de erfgenamen van de Rekeninghouder worden gesteld. Uitbetaling geschiedt via de Werkgever, die de verschuldigde belastingen inhoudt.

**30.** De Rekeninghouder kan het ABN AMRO LevensloopPlan beëindigen als het saldo op de Spaarrekening en de waarde op de Effectenrekening nul is.

## Algemeen

**31.** Het is de Rekeninghouder op grond van de wettelijke regeling niet toegestaan het tegoed op het ABN AMRO LevensloopPlan geheel of gedeeltelijk te verpanden, te bezwaren of te vervreemden. Hetgeen bepaald is in andere voorwaarden van ABN AMRO betreffende het verpanden, bezwaren of vervreemden is niet van toepassing op deze effecten.

**32.** De Rekeninghouder ontvangt kwartaalafschriften, waarop alle mutaties op de Spaarrekening en/of de Effectenrekening staan. De rekeningafschriften worden in papieren en/of elektronische vorm (via 'ABN AMRO Internetbankieren') aangeboden. Indien belegd wordt ontvangt de Rekeninghouder van iedere transactie een transactieoverzicht.

**33.** De Bank is gerechtigd de Werkgever informatie over het verloop van het ABN AMRO LevensloopPlan te verstrekken, daarin begrepen informatie over het saldo van het ABN AMRO LevensloopPlan.

**34.** De Bank is te allen tijde bevoegd deze voorwaarden te wijzigen. Een wijziging gaat in na kennisgeving in ten minste drie in Nederland algemeen verspreide dagbladen of na mededeling aan de Rekeninghouder.

**35.** De Bank is gerechtigd ingeval van collectieve contracten met werkgevers of ten behoeve van speciale cliëntgroepen afwijkende condities te voeren. Deze afwijkende condities zijn voor de Rekeninghouder uitsluitend van kracht zolang de Rekeninghouder deelnemer is in dit collectieve contract of tot deze cliëntengroep behoort. De bank kan te allen tijde deze (afwijkende) condities wijzigen. Een wijziging van de condities in een bestaand arrangement gaat niet eerder in dan nadat de Bank door een gerichte mededeling aan de Werkgever, respectievelijk de Rekeninghouder daaraan bekendheid heeft gegeven.

**36.** De Bank houdt zich het recht voor, indien naar haar mening van het ABN AMRO LevensloopPlan gebruik wordt gemaakt op een wijze die indruist tegen het karakter daarvan, het ABN AMRO LevensloopPlan op te zeggen. De Bank zal deze opzegging schriftelijk meedelen aan de Rekeninghouder.

**37.** Voorzover daarvan in het bovenstaande niet is afgeweken gelden tussen de Bank en de Rekeninghouder de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V., waarin de verhouding tussen de Bank en haar cliënten wordt geregeld. Een exemplaar van deze Algemene Voorwaarden is aan de Rekeninghouder verstrekt en op elk kantoor van de Bank verkrijgbaar.

## Wet bescherming persoonsgegevens

**38.** De Bank zal uw persoonsgegevens geheel in overeenstemming met de Wet bescherming persoonsgegevens zorgvuldig behandelen. De verwerking van uw persoonsgegevens door de Bank zal in het kader van een efficiënte en effectieve bedrijfsvoering plaatsvinden, in het bijzonder gericht op de volgende activiteiten:

- a. het beoordelen en accepteren van (potentiële) cliënten, het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten met eenbetrokkene en het afwickelen van het betalingsverkeer;
- b. het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische en wetenschappelijke doeleinden;
- c. het uitvoeren van (gerichte) marketingactiviteiten teneinde een relatie met de betrokkene tot stand te brengen en/of met een cliënt in stand te houden dan wel uit te breiden;
- d. het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de sector, daaronder mede begrepen het bestrijden, voorkomen en opsporen van (pogingen tot) (strafbare) gedragingen gericht tegen de Bank, haar cliënten en medewerkers, alsmede het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen;
- e. het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam  
Handelsregister KvK Amsterdam, nummer 34334259.