

Definities**De Bank**

ABN AMRO Bank N.V., zijnde de aanbieder van de ABN AMRO Leefrente.

ABN AMRO Leefrente

Een ABN AMRO Leefrente bestaat uit:

- a** een geblokkeerde Spaarrekening, niet zijnde een compe-joint rekening, die voor de Rekeninghouder in het kader van de ABN AMRO Leefrente is geopend;
- b** alle bij de ABN AMRO Leefrente behorende voorwaarden.

Rekeninghouder

De houder van een ABN AMRO Leefrente.

Spaarrekening

De spaarrekening waarop de tegoeden worden geboekt die uitsluitend worden uitgekeerd onder de voorwaarden van artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.

Aanvraagformulier

Het formulier op grond waarvan de Bank een ABN AMRO Leefrente opent voor de Rekeninghouder.

Afgiftedatum

De afgiftedatum als genoemd in het Aanvraagformulier.

Toepasselijke voorwaarden

Op een ABN AMRO Leefrente zijn de volgende voorwaarden van toepassing:

- de voorwaarden in het Aanvraagformulier;
- deze Voorwaarden ABN AMRO Leefrente;
- de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V., voorzover daarvan in het onderstaande niet is afgeweken.

Openen

1 De ABN AMRO Leefrente kan uitsluitend worden gevoerd ten name van natuurlijke personen die met het tegoed een pensioentekort als bedoeld in artikel 124 lid 1 onderdeel a van de Wet inkomstenbelasting 2001 compenseren, dan wel van erven ten aanzien van wie de uitkeringsreeks wordt voortgezet.

Inleggen

2 Inleg op de Spaarrekening vindt plaats door middel van:

- een overboeking vanuit een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht (volgens artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001) (lijfrente via banksparen); of
- een storting door een verzekeraar van de overdrachtswaarde van een lijfrente of daarmee gelijk te stellen verzekering; of
- aanwending van een stakingswinst en/of een (fiscale) oudedagsreserve.

3 Een eenmalig bedrag dat is verkregen ter vervanging van gederfde en/of te derven inkomsten ("gouden handdruk") kan niet voor een ABN AMRO Leefrente worden aangewend.

4 Inleg geschiedt binnen de grenzen die gelden voor een fiscaal gefaciliteerd bankspaartegoed dat moet worden aangewend ter aanvulling van een pensioentekort.

5 De inleg is eenmalig. De minimale inleg is het hoogste van (i) Euro 1.500 en (ii) een bedrag zodanig dat het totaal der uitkeringen per jaar ten minste Euro 400 bedraagt.

6 Inleg is alleen mogelijk in Euro.

Rentevergoeding op de Spaarrekening

7 De rente wordt berekend over het dagelijkse saldo en eenmaal per kwartaal bijgeschreven op de Spaarrekening.

8 Bij tussentijds opnemen wordt de rente over het opgenomen bedrag bijgeschreven op de dag na de opname.

9 Het toepasselijke rentepercentage gedurende de gehele looptijd van de ABN AMRO Leefrente is het percentage genoemd in het Aanvraagformulier mits (i) het Aanvraagformulier binnen veertien dagen te rekenen vanaf de Afgiftedatum door de Rekeninghouder ondertekend aan de Bank wordt geretourneerd en (ii) inleg op de Spaarrekening heeft plaatsgevonden binnen zes maanden na de Afgiftedatum.

Uitkering, opname en overboeking

10 Het tegoed wordt uitgekeerd in vaste en gelijkmatige termijnen met een gelijke tussenperiode van een maand. Daarbij geldt tevens:

- a** bij – op het moment van uitkering van de eerste termijn – in leven zijn van de Rekeninghouder:
 - a1** dat de termijnen aan hem worden uitgekeerd en de eerste termijn wordt uitgekeerd uiterlijk in het kalenderjaar waarin hij de leeftijd van 70 bereikt;
 - a2** dat, ingeval de eerste termijn wordt uitgekeerd vóór het kalenderjaar waarin hij de leeftijd van 65 jaar bereikt, de periode tussen de eerste termijn en de laatste termijn ten minste 20 jaar bedraagt, vermeerderd met het aantal jaren dat de Rekeninghouder jonger is dan 65 jaar ten tijde van het uitkeren van de eerste termijn;
 - a3** dat, ingeval de eerste termijn wordt uitgekeerd na het kalenderjaar waarin hij de leeftijd van 64 jaar heeft bereikt, de periode tussen de eerste termijn en de laatste termijn ten minste 5 jaar bedraagt indien het gezamenlijke bedrag aan termijnen in een kalenderjaar niet meer beloopt dan het bedrag zoals genoemd in artikel 3.125 lid 1 onderdeel c van de Wet inkomstenbelasting 2001 dat jaarlijks wordt geïndexeerd en ten minste 20 jaar bedraagt indien het gezamenlijke bedrag aan termijnen in een kalenderjaar meer beloopt dan dat bedrag.
 - a4** dat, ingeval de uitkering van de eerste termijn plaatsvindt binnen zes maanden na het overlijden van de partner of gewezen partner van de Rekeninghouder, in afwijking van hetgeen onder a2 en a3 is bepaald, de periode tussen de eerste termijn en de laatste termijn tenminste 5 jaar bedraagt.
- b** bij overlijden van de Rekeninghouder terwijl op grond van onderdeel a. nog geen termijnen zijn ingegaan:
 - b1** dat de termijnen direct ingaan en worden uitgekeerd aan een natuurlijke persoon;
 - b2** dat, ingeval de termijnen toekomen aan een bloed- of aanverwant, niet zijnde de partner of gewezen partner, in de rechte lijn of in de tweede of derde graad van de zijlijn die ouder is dan 30 jaar, de periode tussen de eerste termijn en de laatste termijn ten minste 20 jaar bedraagt;

b3 dat, ingeval de termijnen toekomen aan een bloed- of aanverwant, niet zijnde de partner of gewezen partner, in de rechte lijn of in de tweede of derde graad van de zijlijn die jonger is dan 30 jaar, de periode tussen de eerste termijn en de laatste termijn, hetzij ten minste 5 jaar bedraagt doch nimmer meer dan het aantal jaren dat deze bloed- of aanverwant jonger is dan 30 jaar ten tijde van het uitkeren van de eerste termijn, hetzij ten minste 20 jaar bedraagt;

b4 dat, ingeval de termijnen toekomen aan een ander persoon dan bedoeld onder b2 en b3, de periode tussen de eerste termijn en de laatste termijn tenminste 5 jaar bedraagt.

c Indien ingevolge dit artikel onderdeel a. of b. termijnen zijn ingegaan en de genietter van de termijnen voor uitkering van de laatste termijn overlijdt, gaat het recht op de nog niet uitgekeerde termijnen over op de erfgenamen.

11 Uitkering vindt plaats op een rekening bij een kantoor van de Bank of een andere in Nederland gevestigde bankinstelling.

12 De Bank kan de uitkering van de termijnen afhankelijk stellen van een bewijs van in leven zijn of een bewijs van overlijden van de Rekeninghouder alsmede een verklaring van erfrecht.

13 Teveel of ten onrechte uitgekeerde termijnen dienen aan de Bank te worden terugbetaald.

14 Indien vordering van de uitkeringstermijn niet heeft plaatsgevonden binnen vijf jaar na het opeisbaar worden, is de Bank niet tot uitkering gehouden.

15 De uitkeringen worden door de Bank verricht onder inhouding van loon- en/of inkomstenbelasting en/of premies volksverzekeringen.

16 De aanspraak op het tegoed ten laste van de ABN AMRO Leefrente alsmede een met deze aanspraak verband houdende aanspraak op winstuitkeringen kan niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid gemaakt anders dan bedoeld in artikel 3.126a lid 2 onderdeel c onder 2 van de Wet inkomstenbelasting 2001 of ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25 lid 5 van de Invorderingswet 1990.

Artikel 18 van de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. is te dien aanzien niet van toepassing.

17 Opnames ten laste van de ABN AMRO Leefrente zijn niet toegestaan. Indien desalniettemin de Rekeninghouder schriftelijk verzoekt om opname buiten de voorwaarden die gelden voor een fiscaal gefaciliteerd bankspaartegoed dat dient ter aanvulling van een pensioentekort, dan kan de Bank dat niet weigeren.

18 In een geval als bedoeld in de tweede volzin van artikel 17 vindt uitkering plaats, waarbij de Bank de maximale inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen (thans: 52%) berekend over het gehele tegoed plus de maximale revisierente (thans: 20%) eveneens berekend over het gehele tegoed inhoudt.

19 Een verzoek om gedurende de looptijd van de ABN AMRO Leefrente het tegoed over te boeken naar een andere bank of verzekeraar, dient de Rekeninghouder schriftelijk te doen door middel van het daartoe bestemde formulier.

20 De Rekeninghouder dient de Bank aan te tonen dat de rekening waarnaar het tegoed zal worden overgeboekt voldoet aan de voorwaarden die gelden voor een fiscaal gefaciliteerd bankspaartegoed dat dient ter aanvulling van een pensioentekort. De Bank voert de overboeking niet uit voordat zij een schriftelijke bevestiging van de ontvangende partij (bank of verzekeraar) heeft ontvangen van het in de vorige zin bepaalde, dan wel een schriftelijke bevestiging tot genoegen van de Bank waarin de ontvangende partij de Bank volledige vrijwaring verschafft voor welke belastingclaim ter zake dan ook.

21 Indien een der gebeurtenissen omschreven in artikel 17 tweede volzin of in artikel 19 plaatsvindt, zijn opnamekosten verschuldigd, welke worden ingehouden op het uit te keren of over te boeken bedrag, mits de geoffreerde rente voor een ABN AMRO Leefrente met een oorspronkelijke looptijd vergelijkbaar met de resterende looptijd op het moment van opname hoger is dan het toepasselijke rentepercentage volgens artikel 9.

De opnamekosten worden als volgt berekend:

- 1% van het op te nemen of over te boeken bedrag voor elk jaar of deel van een jaar van de resterende looptijd, indien deze ten hoogste 10 jaar bedraagt; of

- 10% van het op te nemen of over te boeken bedrag op het moment van opname of overboeking + 0,25% van het op te nemen of over te boeken bedrag voor elk jaar of deel van een jaar van de resterende looptijd, indien en voorzover deze meer dan 10 jaar bedraagt.

De resterende looptijd is de periode van het moment van opname of overboeking tot het einde van de looptijd als overeengekomen tussen de Rekeninghouder en de Bank en vastgelegd in het Aanvraagformulier.

22 Vindt geen Inleg plaats binnen de periode genoemd in artikel 9 bij (ii), dan is de Rekeninghouder aan de Bank een boete verschuldigd. Deze boete wordt berekend conform artikel 21, waarbij de resterende looptijd gelijk zal zijn aan de overeengekomen looptijd.

In dit geval zal de overeenkomst ontbonden zijn onmiddellijk na ommekomst van de in de vorige zin genoemde periode en zonder dat daarvoor enige nadere handeling door de Bank is vereist, met uitzondering van de bepalingen die zien op het verschuldigd zijn en de berekening van de hoogte van de boete. Deze bepalingen blijven van kracht tot de boete is voldaan.

23 Mutaties in verband met overlijden, scheiden en emigratie worden onder specifieke fiscale voorwaarden niet beschouwd als afkoop.

Bij overlijden zal de rekening vererven en/of verdeeld moeten worden, conform de daarvoor geldende regels.

Bij een toescheiding, toedeling of verdeling van een lijfrente na scheiding zal de Bank binnen de dan geldende fiscale (en andere toepasselijke) regels meewerken aan een fiscaal

onbelaste omzetting. Indien in welk opzicht ook niet voldaan wordt aan de fiscale voorwaarden, zal de Bank de maximale inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen (thans: 52%) plus de maximale revisierente (thans: 20%) inhouden.

24 De Bank zal schendingen van de voorwaarden die gelden om in aanmerking te komen voor fiscale faciliteiten in het kader van de ABN AMRO Leefrente melden aan de belastingdienst.

25 Alle in verband met de ABN AMRO Leefrente bestaande of nog in te voeren belastingen en heffingen, brengt de Bank in mindering op de uitkeringen.

26 De Bank heeft het recht om alle belastingen en heffingen met betrekking tot de ABN AMRO Leefrente die zij van overheidswege is verschuldigd, dan wel waarvoor zij wettelijk aansprakelijk kan worden gesteld, bijvoorbeeld omdat door de Rekeninghouder of uitkeringsgerechtigde inbreuk wordt gemaakt op het onderhoudskarakter van de ABN AMRO Leefrente of door deze wordt gehandeld in strijd met de wettelijke voorwaarden en/of uitvoeringsvoorschriften die gelden voor een fiscaal gefaciliteerd bankspaartegoed dat dient ter aanvulling van een pensioentekort, te verhalen op de Rekeninghouder of op de uitkeringsgerechtigde(n). Dit kan geschieden door een inhouding op het uit te keren bedrag.

27 De Bank behoudt zich het recht voor om de Rekeninghouder om legitimatie te vragen alvorens tot uitkering of overboeking over te gaan.

Algemeen

28 De bank is te allen tijde bevoegd deze voorwaarden te wijzigen. Een wijziging wordt van kracht na kennisgeving daarvan in ten minste drie in Nederland algemeen verspreide dagbladen of na mededeling aan de Rekeninghouder.

Wet bescherming persoonsgegevens

29 De Bank zal de persoonsgegevens van de Rekeninghouder geheel in overeenstemming met de Wet bescherming persoonsgegevens zorgvuldig behandelen. De verwerking van de 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 een betrokkene 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.