



## Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Geldig vanaf 1 juni 2023

Dit zijn de Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. In dit document leest u welke afspraken er gelden voor deze rekening. Bijvoorbeeld dat u met deze rekening kunt sparen en/of beleggen voor een aanvulling op uw pensioen en/of AOW (Algemene ouderdomswet). Ook leest u hoe u uw rekening moet gebruiken. Bijvoorbeeld welke bedragen u kunt overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening.

**U/uw**

De rekeninghouder.

Aan het begin van deze voorwaarden vindt u de inhoudsopgave. Daarin vindt u alle onderwerpen terug.

Bij de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening horen ook nog andere documenten. Het is belangrijk dat u al deze documenten goed leest. Alleen dan weet u precies welke afspraken er gelden voor de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. Wat er in die documenten staat, leest u hieronder.

### De Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Dit is het contract dat u met ons sluit als u de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening opent. Hierin staan de afspraken die wij met u maken.

**We/ Ons**

BLG Wonen is een handelsnaam van de Volksbank N.V., gevestigd in Utrecht.

### De Overeenkomst en Voorwaarden Mijn BLG

Bij het afsluiten van de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening krijgt u ook Mijn BLG, waarmee u online uw bankzaken regelt. In deze Overeenkomst en Voorwaarden Mijn BLG leest u welke afspraken er gelden voor Mijn BLG.

### De Overeenkomst en Voorwaarden Beleggen bij Banksparen

Als u een BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening heeft kunt u een aparte Overeenkomst Beleggen bij Banksparen afsluiten met het formulier op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl). In dat geval gelden ook de Voorwaarden Beleggen bij Banksparen. Zie ook artikel 5.

### Het Reglement Spaarrekeningen

We hebben verschillende spaarrekeningen. Hoewel elke spaarrekening weer anders is, kunnen er algemene afspraken zijn die voor alle spaarrekeningen gelden. Die afspraken hebben we bij elkaar gezet in het Reglement Spaarrekeningen.

### Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen

In de Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen vindt u alle tarieven voor onze spaarrekeningen.

### Tarievenwijzer Beleggen BLG Wonen

Als u belegt met uw BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening vindt u in de Tarievenwijzer Beleggen BLG Wonen alle tarieven voor onze beleggingsrekeningen.

## De Algemene Bankvoorwaarden

Alle banken in Nederland hebben samen afspraken en regels opgesteld over alle bankzaken. Die leest u in de Algemene Bankvoorwaarden. Omdat dit voorwaarden van alle banken samen zijn, zijn ze iets anders geschreven dan onze andere voorwaarden.

## Meer informatie

Heeft u vragen over de voorwaarden of wilt u meer informatie? Neem dan contact op met uw financieel adviseur of bemiddelaar. Heeft u geen adviseur? Zoek dan eenvoudig een adviseur bij u in de buurt via onze Adviseurzoeker op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl). Ook kunt u contact opnemen met onze Klantenservice. De contactgegevens van de Klantenservice vindt u op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl). We helpen u graag verder.

## Inhoudsopgave

<b>1 Wat is de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening?</b>	<b>4</b>
Hoe werkt de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening? De BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening en de Belastingdienst	
<b>2 Geld (laten) overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening</b>	<b>4</b>
Hoeveel mag u overboeken? Zelf uitrekenen Als u per ongeluk geld heeft overgeboekt	
<b>3 Rente op de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening</b>	<b>5</b>
Zo berekenen we de rente	
<b>4 De BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente</b>	<b>5</b>
Zo werkt de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente Geld overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente Vaste rente op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente Zo berekenen we de rente Bijschrijven van rente op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente Einde van de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente Kosten als u voor de einddatum geld opneemt of opzegt	
<b>5 Beleggen</b>	<b>7</b>
<b>6 Uw opgebouwde bedrag gebruiken</b>	<b>7</b>
Wanneer en waarvoor moet u uw opgebouwde bedrag gebruiken?	
<b>7 Het einde van de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening</b>	<b>8</b>
Omzetten naar een lijfrente-uitkeringsproduct U stapt over naar een ander lijfrenteproduct Wij beëindigen de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening	
<b>8 Wat gebeurt er als u overlijdt?</b>	<b>8</b>
Wie krijgt het opgebouwde bedrag? Wat kunnen uw nabestaanden met uw opgebouwde bedrag? Wat moeten uw nabestaanden opsturen? Wanneer moeten uw nabestaanden iets regelen?	
<b>9 Kosten</b>	<b>9</b>
<b>10 Rekeningafschriften</b>	<b>9</b>
<b>11 Wijzigingen doorgeven</b>	<b>9</b>
<b>12 Belastingregels</b>	<b>9</b>
Wat zijn de belastingregels? Als u zich niet aan de belastingregels houdt	
<b>13 Een verandering in de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening</b>	<b>10</b>
Wat kunnen we veranderen? Als we iets veranderen	
<b>14 Voorwaarden van en informatie over de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening</b>	<b>10</b>
Voorwaarden en volgorde Geldigheid afspraken Als u andere informatie leest over de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening	

## 1 Wat is de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening?

De BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening is een [geblokkeerde rekening](#) voor mensen met een [pensioentekort](#).

### Hoe werkt de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening?

Met de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening spaart of belegt u voor periodieke uitkeringen als aanvulling op uw pensioen en/of uw AOW. Dat noemen we lijfrente. Uiterlijk in het vijfde jaar nadat u voor het eerst AOW krijgt, moet u het opgebouwde bedrag gebruiken voor een lijfrente-uitkeringsproduct. U kunt maar één BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening op uw naam openen. Een en/of rekening is niet mogelijk.

### De BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening en de Belastingdienst

Voor de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening gelden belastingregels waar u zich aan moet houden

- De bedragen die u stort op de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening moeten voldoen aan deze regels. Dan kunt u deze bedragen aftrekken van uw belastbaar inkomen in uw aangifte inkomstenbelasting. Aan het aftrekbaar bedrag is een maximum verbonden. Wat dit wettelijk maximale bedrag is, vindt u op [belastingdienst.nl](#). U kunt bedragen aftrekken als u aan de volgende drie voorwaarden voldoet:
  - U stort geld op de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening om een aanvulling op uw pensioen en/of AOW-uitkering op te bouwen.
  - U heeft volgens de [Wet inkomstenbelasting 2001](#) een pensioentekort.
  - U stort niet meer dan wettelijk maximaal is toegestaan.
- Het bedrag dat u overboekt op de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening in het [kalenderjaar](#) kunt u in aftrek brengen in uw aangifte inkomstenbelasting over datzelfde jaar. U moet daarbij voldoen aan bovenstaande drie voorwaarden.
- Over het bedrag dat u opbouwt, hoeft u tijdens de looptijd van de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening geen belasting te betalen.
- In de toekomst betaalt u wel belasting over de uitkeringen die u krijgt.

De BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening is een lijfrenterekening zoals beschreven staat in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.

## 2 Geld (laten) overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

U bouwt uw bedrag op door bedragen over te (laten) maken naar de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. In dit hoofdstuk leest u welke bedragen u mag overboeken en wat u moet doen als u per ongeluk een verkeerd bedrag overboekt.

### Hoeveel mag u overboeken?

U mag op de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening ieder jaar maximaal de wettelijk toegestane [jaarruimte](#) en de [reserveringsruimte](#) overboeken. U rekent de maximaal toegestane bedragen zelf uit. Er is geen minimumbedrag dat u moet overboeken. Het gewenste bedrag maakt u over naar uw rekening. Het bedrag mag u in één keer overboeken of in meerdere keren. Kijk voor meer informatie op [belastingdienst.nl](#).

#### Geblokkeerde rekening

Dit is een rekening waarvan u tussentijds geen geld kunt opnemen.

#### Pensioentekort

Een pensioentekort heeft u als u in een jaar minder recht op pensioen opbouwt dan het bedrag dat in de wet staat.

#### AOW (Algemene Ouderdomswet)

De AOW is een basispensioen van de Rijksoverheid. Als u in Nederland gewoond en/of gewerkt heeft dan ontvangt u zeer waarschijnlijk AOW vanaf uw AOW-leeftijd. De leeftijd waarop u uw AOW krijgt is wettelijk bepaald. Kijk op [svb.nl](#) voor meer informatie over de AOW.

#### Wet Inkomstenbelasting

In de Wet Inkomstenbelasting staan onder andere de regels over een pensioentekort.

#### Kalenderjaar

Een kalenderjaar loopt van januari tot en met december.

#### Jaarruimte

Jaarruimte is het maximale bedrag dat u jaarlijks mag aftrekken van uw belastbaar inkomen in box 1 vanwege een pensioentekort. U kunt tot en met het jaar waarin u voor het eerst AOW krijgt uw eventuele jaarruimte inleggen. Uw jaarruimte kan ieder jaar wijzigen.

#### Reserveringsruimte

Dit is de jaarruimte over de afgelopen zeven jaar die u niet heeft gebruikt.

U kunt ook het lijfrentebedrag dat u bij een bank, verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling heeft opgebouwd laten overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. Bent u ondernemer? Dan kunt u ook (een gedeelte van) de **oudedagsreserve (FOR)** overboeken. Stopt u met uw onderneming? Dan kunt u ook (een gedeelte van) de **stakingswinst** overboeken.

#### Zelf uitrekenen

U moet zelf het bedrag uitrekenen dat u maximaal mag overboeken aan jaarruimte, reserveringsruimte, oudedagsreserve of stakingswinst. Kijk voor meer informatie op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl). Daarnaast bent u er zelf verantwoordelijk voor dat u niet meer overboekt dan wettelijk is toegestaan. Wij controleren dat niet.

#### Als u per ongeluk geld heeft overgeboekt

Heeft u per ongeluk een bedrag overgeboekt naar de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening? Bijvoorbeeld omdat u meerdere rekeningen bij ons heeft? Als het aantoonbaar een verkeerde boeking is geweest, kunt u ons binnen drie maanden opdracht geven dit bedrag terug te storten. Doet u dit niet binnen drie maanden? Dan heeft u schriftelijke goedkeuring nodig van de Belastingdienst.

### 3 Rente op de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Over het geld op uw BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening, of een deel daarvan, krijgt of betaalt u rente. Het rentepercentage kan ook nul zijn. We kunnen het saldo op uw BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening verdelen in saldoklassen. En per saldoklasse bepalen welk rentepercentage geldt. De rente is variabel en kunnen we direct aanpassen. Ook de saldoklassen kunnen we direct wijzigen. We laten het u weten als we de rente of de saldoklassen aanpassen. Meer informatie hierover vindt u in de op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl).

#### Zo berekenen we de rente

Met het rentepercentage van een saldoklasse berekenen we de rente over het saldo in die saldoklasse. Elke dag berekenen we het rentebedrag over het geld dat u die dag op uw BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening hebt. Aan het eind van de maand tellen we alle rentebedragen bij elkaar op. In de 1e week van de maand schrijven we het bedrag dat u aan rente hebt opgebouwd over de maand ervoor bij op of af van uw BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. Dit bedrag telt wel gewoon vanaf de 1e van de maand mee voor de berekening van de rente over de nieuwe maand. De manier van rente berekenen kunnen we wijzigen. Dit geldt ook voor het tijdstip waarop we het rentebedrag op uw rekening bij- of afschrijven. Deze wijziging gaat dan in zodra we u daarover informeren. Zegt u uw BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening op? Dan verrekenen we de rente tot de datum waarop we uw rekening beëindigen.

### 4 De BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente

U kunt (een deel van) uw bedrag van de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening storten in een BLG Aanvullend Pensioen **Vaste Rente**. De rente op de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening is variabel. De rente op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente staat vast voor de door u gekozen looptijd. Na het aflopen van de vaste looptijd, komt het geld van de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente vrij en wordt gestort op de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. In dit hoofdstuk leest u alles wat u over de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente moet weten.

#### Oudedagsreserve (FOR)

De Fiscale Oudedagsreserve is een fiscale reserve die u als ondernemer mag maken om voor een oudedagsvoorziening te zorgen.

#### Stakingswinst

De winst die bij of met het stoppen van uw onderneming ontstaat.

#### Vaste Rente

Een Vaste Rente (deposito) is een spaarrekening waarop u eenmalig een bedrag stort. Dit bedrag staat vast voor een periode die u zelf kiest, tegen een vaste rente. Voor het langer vastzetten van uw geld krijgt u over het algemeen een hogere vergoeding dan op een variabele renterekening.

### **Zo werkt de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente**

De BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente kunt u bij uw financieel adviseur tegelijkertijd afsluiten met de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. Voor beide rekeningen samen sluit u één overeenkomst.

Als u een BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening heeft kunt u altijd een BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente afsluiten. U sluit een aparte overeenkomst af met het formulier op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) of via uw financieel adviseur.

In de overeenkomst staat hoe lang de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente loopt. De looptijd is minimaal één jaar en maximaal dertig jaar. Het aanbod van beschikbare looptijden kunnen we wijzigen. Kijk op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) voor het actuele aanbod. De BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente loopt uiterlijk tot en met het vijfde jaar na het jaar waarin u voor het eerst AOW ontvangt. Ook staat in de overeenkomst welke rente u krijgt. Verder geeft u in de overeenkomst aan welk bedrag u op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente stort. Het minimumbedrag dat wordt ingelegd in de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente is € 500.

### **Geld overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente**

Heeft u een deel van uw bedrag van de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening in de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente gestort? Dan kunt u tijdens de looptijd van deze BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente geen extra geld storten op deze rekening. Wilt u toch een extra bedrag vastzetten? Dan kunt u een nieuwe BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente openen tegen de dan geldende rentepercentages.

### **Vaste rente op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente**

U krijgt een vaste rente over het geld dat op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente staat. Dit betekent dat de rente voor de hele looptijd van deze rekening vaststaat. De hoogte van de rente hangt af van de looptijd die we hebben afgesproken. Het rentepercentage vindt u in de Overeenkomst, in Mijn BLG of op uw rekeningafschrift.

### **Zo berekenen we de rente**

De rente berekenen we per [spaarjaar](#). Voor het berekenen van de rente gaan we uit van 30 dagen per maand en 360 dagen per jaar.

### **Bijschrijven van rente op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente**

Wij schrijven de rente na een spaarjaar steeds bij op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente. U ontvangt rente over de rente die is bijgeschreven.

### **Einde van de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente**

De BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente eindigt op de datum die u met ons afspreekt. Uw Vaste Rente loopt uiterlijk tot en met het vijfde jaar nadat u voor het eerst uw AOW ontvangt. Het bedrag dat u heeft gespaard, maken we over naar de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. U kunt het bedrag dat op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente staat ook opnieuw vastzetten. We spreken dan in een nieuwe overeenkomst een nieuwe looptijd en rente af.

#### **Spaarjaar**

Een spaarjaar begint op de datum waarop u begint met sparen. Het spaarjaar loopt tot diezelfde datum in het volgende jaar. Voorbeeld: u opent op 1 februari 2021 de Aanvullend Pensioen Vaste Rente. Het spaarjaar loopt dan van 1 februari 2021 tot 1 februari 2022.

### **Kosten als u voor de einddatum geld opneemt of opzegt**

Zegt u de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente geheel of gedeeltelijk op voor het einde van de looptijd? Dan maken we het geld over naar de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. U betaalt voor het voortijdig beëindigen of de voortijdige opname wel kosten. Voor elk spaarjaar dat u niet volmaakt, betaalt u 1,25 % van het bedrag dat u opneemt. Aan dit percentage zit wel een maximum. U betaalt nooit meer dan de volgende maximale percentages:

- Heeft u de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente afgesloten voor een periode van 1 jaar (12 kalendermaanden) tot en met 10 jaar (120 kalendermaanden)? Dan betaalt u maximaal 4,5%.
- Heeft u de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente afgesloten voor een periode van 11 jaar (121 kalendermaanden) tot en met 30 jaar (360 kalendermaanden)? Dan betaalt u maximaal 9,5%.

Als u het hele saldo opneemt, trekken we deze kosten af van het bedrag dat we aan u overboeken. Neemt u een deel van het saldo op, dan mag het bedrag dat op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente blijft staan, niet lager zijn dan het minimumbedrag van € 500. De kosten trekken we dan af van het bedrag dat op de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente blijft staan. Als het bedrag dat blijft staan daardoor toch lager wordt dan het minimumbedrag van € 500, dan kunnen we de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente opheffen en de kosten aftrekken van het bedrag dat we overboeken naar uw BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening.

## **5 Beleggen**

Het bedrag op de rekening kunt u (deels) gebruiken voor de aankoop van een beleggingsfonds. Door een Overeenkomst Beleggen bij Banksparen af te sluiten, opent u een beleggingsrekening. U kunt hierop naar eigen inzicht zelfstandig aan- en verkopen doen. U krijgt hierbij geen advies van de bank.

Bij beleggen is geen sprake van een opgebouwde waarde maar van een actuele waarde. De actuele waarde van uw beleggingen bestaat uit het aantal uitstaande Participaties vermenigvuldigd met de actuele beurskoers. De daadwerkelijk opgebouwde waarde bestaat uit de verkoopopbrengst nadat uw Participaties zijn verkocht.

Beleggen bij de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening is niet geschikt wanneer het geld op uw rekening noodzakelijk is voor uw levensonderhoud na uitkering. Beleggen kan immers met zich meebrengen dat de opbrengst minder is dan verwacht.

Beleggen bij de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening is niet geschikt als u bij het starten met beleggen een beleggingshorizon heeft die korter dan 5 jaar is. Beleggen op deze korte termijn brengt meer risico met zich mee dat de verplichte verkoop op de uiterlijke fiscale einddatum op een ongunstig moment plaatsvindt.

## **6 Uw opgebouwde bedrag gebruiken**

Uiterlijk in het vijfde jaar na het jaar waarin u voor het eerst AOW krijgt, moet u het opgebouwde bedrag laten uitkeren en gebruiken voor een lijfrente-uitkeringsproduct bij een bank, verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling. In dit hoofdstuk leest u hoe dit precies werkt.

### **Wanneer en waarvoor moet u uw opgebouwde bedrag gebruiken?**

U moet het opgebouwde bedrag uiterlijk in het vijfde jaar na het jaar waarin u voor het eerst AOW krijgt gebruiken voor een lijfrente-uitkeringsproduct. Met een lijfrente-uitkeringsproduct laat u het opgebouwde bedrag periodiek uitkeren.

Dit mag een lijfrente-uitkeringsproduct zijn bij een andere bank, verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling. BLG Wonen biedt geen lijfrente-uitkeringsproduct meer aan.

Heeft u dit niet gedaan uiterlijk in het vijfde jaar na het jaar waarin u voor het eerst AOW ontvangt? Dan houdt u zich niet aan de belastingregels. Wat dit voor u betekent, leest u in hoofdstuk 12.

## 7 Het einde van de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

De BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening kan op de volgende manieren eindigen:

- De BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening moet vanwege belastingregels (zoals de fiscale einddatum) worden omgezet in een lijfrente-uitkeringsproduct.
- U stapt over naar een ander lijfrenteproduct.
- Wij beëindigen de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening.

Bij beëindiging moet eerst uw eventuele BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente worden opgezegd en moeten uw eventuele beleggingen worden verkocht. Heeft u dit zelf nog niet gedaan, dan voeren wij dit voor u uit op een door ons gekozen moment.

### Omzetten naar een lijfrente-uitkeringsproduct

Uiterlijk in het vijfde jaar na het jaar waarin u voor het eerst AOW krijgt, moet u het opgebouwde bedrag laten omzetten naar een lijfrente-uitkeringsproduct bij een bank, verzekeraar of beheerder van een beleggingsinstelling.

Wanneer u uw opgebouwde bedrag voor dit doel laat overboeken naar een andere bank, (beheerder van een) beleggingsinstelling of verzekeraar kunnen wij u daar administratiekosten voor in rekening brengen. Op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) vindt u hierover meer informatie.

### U stapt over naar een ander lijfrenteproduct

U kunt tijdens de looptijd overstappen naar een lijfrenteproduct bij een andere bank, (beheerder van een) beleggingsinstelling of verzekeraar zonder dat u over uw bedrag belasting betaalt. Op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) vindt u hierover meer informatie.

Wij kunnen u daar administratiekosten voor in rekening brengen. Op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) vindt u hierover meer informatie.

### Wij beëindigen de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Wij kunnen de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening ook beëindigen. Dat doen we alleen als daar een goede reden voor is. Wat die reden kan zijn, leest u in het Reglement Spaarrekeningen.

## 8 Wat gebeurt er als u overlijdt?

Nadat u bent overleden, moeten uw nabestaanden dit zo snel mogelijk aan ons melden. Uw nabestaanden kunnen bellen naar onze Klantenservice of gebruikmaken van het meldingsformulier bij overlijden op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl).

### Nabestaanden

Met nabestaanden bedoelen we uw partner en/of (wettelijke) erfgenamen.

### Wie krijgt het opgebouwde bedrag?

Als u overlijdt, gaat uw opgebouwde bedrag van de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening naar uw nabestaanden.

### Wat kunnen uw nabestaanden met uw opgebouwde bedrag?

De nabestaanden moeten het opgebouwde bedrag omzetten naar een lijfrente-uitkeringsproduct bij een andere bank, verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling. BLG Wonen biedt geen lijfrente-uitkeringsproduct meer aan.



### **Wat moeten uw nabestaanden opsturen?**

Voor we het opgebouwde bedrag uitkeren, hebben we documenten nodig waaruit blijkt dat uw nabestaanden recht op uw opgebouwde bedrag hebben. Bijvoorbeeld een Verklaring van Erfrecht. Meer informatie hierover lezen uw nabestaanden op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl).

### **Wanneer moeten uw nabestaanden iets regelen?**

Uw nabestaanden moeten uiterlijk op 31 december van het tweede jaar na het jaar waarin u bent overleden het opgebouwde bedrag overboeken naar een lijfrente-uitkeringsproduct. Wachten ze langer? Dan houden de nabestaanden zich niet aan de belastingregels. Dit kan nadelige gevolgen hebben voor de belasting die de nabestaanden moeten betalen. Meer informatie hierover staat in hoofdstuk 12.

## **9 Kosten**

Voor de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening kunnen wij kosten in rekening brengen. Op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) vindt u meer informatie over deze kosten, in welke gevallen deze gelden en hoe we deze in rekening brengen. Zie ook de Tarievenwijzer Sparen en de Tarievenwijzer Beleggen.

Wilt u de BLG Aanvullend Pensioen Vaste Rente beëindigen voor de einddatum? Dan betaalt u kosten aan ons. In hoofdstuk 4 leest u hier meer over.

## **10 Rekeningafschriften**

Als gebruik maakt van Mijn BLG, kunt u uw saldo en bij- en afschrijvingen online bekijken. U ontvangt daarom geen papieren rekeningafschriften. Ook uw jaaroverzicht vindt u in Mijn BLG. Heeft u geen Mijn BLG? Dan sturen we u eens in de twee weken een rekeningafschrift, maar alleen als u in deze twee weken geld heeft opgenomen van, of overgeboekt naar de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. Daarnaast krijgt u een papieren jaaroverzicht.

## **11 Wijzigingen doorgeven**

Wilt u een wijziging doorgeven? Bijvoorbeeld een adreswijziging? Op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) vindt u verschillende wijzigingsformulieren. Het juiste formulier vult u in en stuurt u naar BLG Wonen. Vindt u geen wijzigingsformulier voor uw specifieke wijziging? Neem dan gerust contact op met onze Klantenservice. Heeft u een financieel adviseur? Dan kunt u ook uw wijziging doorgeven via uw financieel adviseur.

## **12 Belastingregels**

In hoofdstuk 1 leest u welke regels er zijn voor de bedragen die u kunt storten in de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. Daarnaast zijn er belastingregels.

### **Wat zijn de belastingregels?**

De volgende belastingregels gelden bij de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening:

- U kunt uw opgebouwde bedrag niet opnemen of de rekening voor de einddatum beëindigen ('afkopen'). Ook kunt u het opgebouwde bedrag niet overdragen aan andere personen, verkopen of ruilen. Gaat u scheiden? Dan geldt er een uitzondering op de regel dat u uw opgebouwde bedrag niet mag overdragen. Bij een echtscheiding mag u het opgebouwde bedrag helemaal of voor een deel overdragen aan uw ex-echtgenoot of ex-geregistreerd partner.
- U kunt geen afstand doen van uw opgebouwde bedrag ('prijsgeven'). Ook kunt u uw opgebouwde bedrag niet aan iemand anders geven.
- Het opgebouwde bedrag kunt u niet gebruiken als zekerheid voor een schuld. Ook niet voor een schuld aan ons.
- U moet uiterlijk in het vijfde jaar na het jaar waarin u voor het eerst AOW krijgt het opgebouwde bedrag laten overboeken naar een lijfrente-uitkeringsproduct.

Afhankelijk van de fiscale wetgeving heeft u op dat moment ook de mogelijkheid tot een eenmalige (deel)opname.

- Na uw overlijden kan alleen een persoon uw opgebouwde bedrag ontvangen. U kunt uw opgebouwde bedrag volgens de fiscale voorwaarden niet aan bijvoorbeeld een goed doel nalaten. Gebeurt dit toch? Dan heeft dit fiscale gevolgen.
- Uw nabestaanden moeten uiterlijk 31 december van het tweede jaar na het jaar waarin u bent overleden het opgebouwde bedrag laten overboeken naar een lijfrente-uitkeringsproduct.

#### Als u zich niet aan de belastingregels houdt

Houdt u zich niet aan de belastingregels? Dan heeft dit meestal nadelige gevolgen. U moet dan misschien extra inkomstenbelasting betalen en u bent revisierente (een soort boete) verschuldigd. Ook moeten we de Belastingdienst hierover informeren.

### 13 Een verandering in de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening door BLG Wonen

Tijdens de looptijd kunnen we iets veranderen aan de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. Dat doen we natuurlijk niet zomaar. In dit hoofdstuk leest u wat we kunnen veranderen en wat u dan kunt doen.

#### Wat kunnen we veranderen?

We kunnen de inhoud, de samenstelling, de mogelijkheden en de kosten van de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening veranderen. Ook kunnen we de Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening, deze productvoorwaarden en alle andere voorwaarden die bij de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening horen, veranderen.

#### Als we iets veranderen

Als we iets veranderen in de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening, laten we u dit minimaal een maand van tevoren weten. Dat doen we bijvoorbeeld in Mijn BLG of per brief. Als er een wettelijke of dringende reden is, kunnen wijzigingen ook eerder ingaan.

Bent u het niet eens met de wijzigingen? Dan moet u dit laten weten vóór de datum waarop de wijzigingen ingaan. Dit kan via onze Klantenservice. Hebben we vóór de ingangsdatum van de wijzigingen niets van u gehoord? Dan betekent dit dat u de wijziging accepteert.

### 14 Voorwaarden van en informatie over de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

In dit hoofdstuk leest u welke voorwaarden gelden voor de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening.

#### Voorwaarden

Voor de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening gelden de volgende bepalingen en voorwaarden:

- De bepalingen in de [Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening](#) en de [Overeenkomst Mijn BLG](#) (als u Mijn BLG afsluit of heeft)
- De [Voorwaarden Mijn BLG](#)
- De [Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening](#)
- Het [Reglement Spaarrekeningen](#)
- [Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen](#)
- [Overeenkomst en Voorwaarden Beleggen bij Banksparen](#) (als u belegt)
- [Tarievenwijzer Beleggen](#) (als u belegt)
- De [Algemene Bankvoorwaarden](#)

#### Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Het contract dat we met u sluiten voor het openen en gebruiken van BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening.

#### Overeenkomst Mijn BLG

Het contract dat we met u sluiten voor het openen en gebruiken van Mijn BLG.

#### Voorwaarden Mijn BLG

De afspraken die gelden voor het gebruik van Mijn BLG.

#### Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

De afspraken die voor de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening gelden.

#### Reglement Spaarrekeningen

De algemene afspraken en regels die gelden voor al onze spaarrekeningen.

#### Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen

In de Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen vindt u alle tarieven voor onze spaarrekeningen.

#### Overeenkomst en Voorwaarden Beleggen bij Banksparen

Het contract dat we met u sluiten en de afspraken die gelden voor het openen en gebruiken van de mogelijkheid om te beleggen bij uw BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening.

#### Tarievenwijzer Beleggen BLG Wonen

Als u belegt met uw BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening vindt u in de Tarievenwijzer Beleggen BLG Wonen alle tarieven voor onze beleggingsrekeningen.

#### Algemene Bankvoorwaarden

De algemene afspraken en regels die gelden tussen banken en klanten. Alle banken in Nederland gebruiken dezelfde Algemene Bankvoorwaarden.

### **Geldigheid afspraken**

Staat in deze documenten per ongeluk een afspraak die volgens de wet niet geldig is? Of beroept u zich bij ons of in een procedure er terecht op dat een afspraak niet geldig is? Dan blijft de rest van de afspraken in deze documenten wel gewoon gelden. De afspraak die niet geldig is, wordt vervangen door een geldige afspraak.

### **Als u andere informatie leest over de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening**

Over de BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening vindt u ook informatie op [blgwonen.nl](http://blgwonen.nl) of bij uw financieel adviseur. Leest u daar iets over een bepaald onderwerp dat anders is dan wat u leest in de Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Opbouwrekening of in de voorwaarden die daarbij horen? Dan moet u uitgaan van de overeenkomst en die voorwaarden.