



Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

Geldig vanaf 1 januari 2016

Dit zijn de Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening van BLG Wonen. In dit document leest u welke afspraken er gelden voor deze spaarrekening. Bijvoorbeeld dat u met deze rekening uitkeringen krijgt als aanvulling op uw pensioen en/of AOW (Algemene ouderdomswet). Ook leest u wat u met uw spaarrekening kunt doen. Bijvoorbeeld welke bedragen u kunt overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

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

Bij de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening 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 Uitkeringsrekening. Wat er in die documenten staat, leest u hieronder.

De Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

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

De Overeenkomst en Voorwaarden Mijn BLG

Bij de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening 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.

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.

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. Ook kunt u contact opnemen met onze Klantenservice. De contactgegevens van de Klantenservice vindt u op blgwonen.nl. We helpen u graag verder.

U/uw

De rekeninghouder.

Ons / we

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

Inhoudsopgave

1 Wat is de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening?	3
Hoe werkt de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening? De BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening openen	
2 Geld (laten) overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening	3
Welk bedrag kunt u laten overboeken? Welke bedragen kunt u zelf overboeken? Zelf uitrekenen Minimumbedrag U kunt geen extra bedragen overboeken	
3 Uitkeringen krijgen van de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening	4
Welke uitkering krijgt u per maand? Hoe en wanneer krijgt u de uitkeringen? Wanneer beginnen de uitkeringen? Hoe lang krijgt u uitkeringen? Looptijd van de uitkeringen kiezen	
4 Rente op de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening	6
Vaste rente Zo berekenen we de rente	
5 Einde van de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening	7
De BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening eindigt automatisch U stapt over naar een ander lijfrente-uitkeringsproduct Wij beëindigen de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening	
6 Wat gebeurt er als u overlijdt?	7
Wat gebeurt er met de uitkeringen? Wat moeten uw nabestaanden opsturen?	
7 Kosten	7
Welke kosten betaalt u voor de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening Kosten als u voor de einddatum wilt stoppen	
8 Rekeningafschriften	8
9 Wijzigingen doorgeven	8
Tegenrekening wijzigen Andere wijzigingen doorgeven	
10 Belastingregels	8
Belasting betalen Wat zijn de belastingregels? Als u zich niet aan de belastingregels houdt	
11 Een verandering in de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening	9
Wat kunnen we veranderen? Als we iets veranderen	
12 Voorwaarden van en informatie over de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening	10
Voorwaarden en volgorde Geldigheid afspraken Als u andere informatie leest over de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening	

1 Wat is de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening?

De BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening is een **geblokkeerde rekening** waarop u eenmalig een bedrag stort. Met deze spaarrekening ontvangt u voor een bepaalde periode maandelijkse uitkeringen als aanvulling op uw pensioen en /of AOW.

Hoe werkt de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening?

Met de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening krijgt u maandelijkse uitkeringen als aanvulling op uw pensioen en/of AOW. Dat noemen we 'lijfrente'. Maandelijks ontvangt u een deel van het geld dat u heeft gestort als uitkering, inclusief rente.

Om de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening te openen, sluit u een overeenkomst. Daarin is vastgelegd welk bedrag u overboekt of laat overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. Ook staat in de overeenkomst welke rente u krijgt, wat het bedrag van de uitkering is en wat de **looptijd** is. U kunt geen mederekeninghouder of **gevolmachtigde** toevoegen aan deze rekening.

De BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening openen

U bepaalt van tevoren welk bedrag u wilt storten op de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. Zodra het volledige bedrag bij ons binnen is, openen we de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening voor u. Daarna kunt u geen geld meer overboeken naar deze rekening. Zie verder ook hoofdstuk 2.

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

2 Geld (laten) overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

In dit hoofdstuk leest u welke bedragen u mag (laten) overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

Welk bedrag kunt u laten overboeken?

U kunt het lijfrentebedrag laten overboeken dat u bij een bank, verzekeraar of (beheerder van een) beleggingsinstelling heeft opgebouwd.

Welke bedragen kunt u zelf overboeken?

De volgende bedragen kunt u zelf overboeken naar de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening:

- De wettelijk toegestane **jaarruimte**, de **reserveringsruimte** of allebei.
- Bent u ondernemer? Dan kunt u ook (een gedeelte van) de **oudedagsreserve (FOR)** overboeken.
- Stopt u met uw bedrijf? Dan kunt u ook (een gedeelte van) de **stakingswinst** overboeken.

Let op! U kunt niet meer geld overboeken dan het bedrag dat u heeft vastgelegd in de overeenkomst.

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. Daarnaast bent u er zelf verantwoordelijk voor dat u niet meer overboekt dan wettelijk is toegestaan. Wij controleren dat niet.

Geblokkeerde rekening

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

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.

Looptijd

Hoe lang u maandelijkse uitkeringen krijgt, noemen we 'looptijd'.

Gevolmachtigde

Eén of meer mensen die namens u uw rekening kunnen gebruiken. Bij de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening is dat niet toegestaan

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.

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.

Minimum inleg

Het minimumbedrag dat wordt ingelegd in de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening is € 4.000.

U kunt geen extra bedragen overboeken

Tijdens de looptijd van uw rekening kunt u geen extra bedragen overboeken. Wel kunt u nog een BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening openen.

3 Uitkeringen krijgen van de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

We maken het bedrag van uw uitkering iedere maand over op uw [tegenrekening](#). U kunt zelf geen geld opnemen van de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

Welke uitkering krijgt u per maand?

U krijgt iedere maand hetzelfde bruto bedrag uitgekeerd. Hoeveel u maandelijks bruto uitgekeerd krijgt, berekenen we vooraf. U krijgt deze berekening bij uw Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. Het uitkeringsbedrag kunt u tussentijds niet aanpassen. De bruto uitkering bestaat uit een deel rente en een deel van het bedrag dat u heeft ingelegd.

We houden de [wettelijke loonheffingen](#) in op uw uitkeringen en dragen die af aan de Belastingdienst. Via uw aangifte inkomstenbelasting verrekent u daarna die bedragen met de inkomstenbelasting die u moet betalen. Het bedrag dat u van ons ontvangt is een netto bedrag. Uw netto uitkeringen kunnen afhankelijk van uw persoonlijke situatie wisselen.

Hoe en wanneer krijgt u de uitkeringen?

Iedere maand storten we uw netto uitkering op uw tegenrekening. Dit doen we in de laatste week van de maand.

Wanneer beginnen de uitkeringen?

De eerste uitkering krijgt u een maand na de ingangsdatum van de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. De ingangsdatum staat in de Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

Hoe lang krijgt u uitkeringen?

In de wet is vastgelegd dat u een looptijd kunt kiezen op basis van uw leeftijd en het bedrag dat we uitkeren. In de Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening spreken we af hoe lang u de uitkeringen krijgt. Die looptijd kunt u tussentijds niet veranderen. Wanneer u de AOW-leeftijd bereikt, hoe u AOW-rechten opbouwt en hoe hoog de AOW is, staat op de website [svb.nl](#) van de Sociale Verzekeringsbank.

Tegenrekening

De betaalrekening op uw naam die u heeft opgegeven waarop de uitkeringen van de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening worden gestort.

Wettelijke loonheffingen

Dit zijn:

- Loonbelasting
- Premies Volksverzekeringen
- Bijdrage Zorgverzekeringswet

Looptijd van de uitkeringen kiezen

De maximale looptijd van de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening is altijd 35 jaar. Welke mogelijkheden er verder zijn bij het kiezen van de looptijd en het kiezen van het moment waarop u wilt starten met uitkeren hangt af van:

- Het moment waarop u wilt starten met uitkeren.
- De periode waarin u geld heeft gestort in een lijfrente-opbouwproduct. Door wettelijke wijzigingen maakt het uit of u geld heeft gestort vóór 1 januari 2014 of na 31 december 2013.
- Het moment waarop u de AOW-leeftijd bereikt en/of (ook) het moment waarop u 65 wordt.

Wanneer heeft u geld op uw lijfrente-opbouwproduct gestort?

- 1) ná 31 december 2013, of
- 2) alleen vóór 1 januari 2014, daarna niet meer, of
- 3) zowel vóór 1 januari 2014 als na 31 december 2013

Per punt wordt in de tabellen hieronder aangegeven wat de mogelijkheden zijn:

Ad1) Alleen ná 31 december 2013, heeft u geld gestort op uw lijfrente-opbouwproduct.

Keuzes voor het moment van starten met uitkeren:	Waar moet u rekening mee houden?
Vóór het jaar dat u de AOW-leeftijd bereikt.	Minimale looptijd: 20 jaar + het aantal jaren dat u jonger bent dan AOW-leeftijd.
In of na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Maar uiterlijk in het vijfde jaar nadat u de AOW-leeftijd heeft bereikt.	Minimale looptijd: 5 jaar. Het bedrag dat per jaar wordt uitgekeerd mag dan niet hoger zijn dan € 21.142 (2015)*. Is het bedrag dat per jaar wordt uitgekeerd hoger dan € 21.142 (2015)*? Dan is de minimale looptijd 20 jaar.

Ad2) Alleen vóór 1 januari 2014 en daarna niet meer, heeft u geld gestort op uw lijfrente-opbouwproduct.

Keuzes voor het moment van starten met uitkeren:	Waar moet u rekening mee houden?
In het jaar waarin u 65 jaar wordt of daarna. Maar uiterlijk in het vijfde jaar nadat u de AOW-leeftijd heeft bereikt.	Minimale looptijd: 5 jaar. Het bedrag dat per jaar wordt uitgekeerd, mag dan niet hoger zijn dan € 21.142 (2015)*. Is het bedrag hoger dan € 21.142 (2015)* per jaar? Dan is de minimale looptijd 20 jaar.
Vóór het jaar dat u 65 jaar wordt.	Minimale looptijd: 20 jaar + het aantal jaren dat u jonger bent dan AOW-leeftijd.

Ad3) Zowel vóór 1 januari 2014 als na 31 december 2013, heeft u geld gestort op uw lijfrente-opbouwproduct.

Keuzes voor het moment van starten met uitkeren:	Waar moet u rekening mee houden?
In het jaar waarin u 65 wordt, of daarna, maar vóór het jaar waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt. U kunt hiervoor alleen de waarde gebruiken die op 31 december 2013 op het lijfrente-opbouwproduct stond.	Minimale looptijd: 5 jaar. Het bedrag dat per jaar wordt uitgekeerd, mag dan niet hoger zijn dan € 21.142 (2015)*. Is het bedrag hoger dan € 21.142 (2015)* per jaar? Dan is de minimale looptijd 20 jaar.
In het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt of daarna. Maar uiterlijk in het vijfde jaar nadat u de AOW-leeftijd heeft bereikt. U maakt hierbij gebruik van het hele saldo op het lijfrente-opbouwproduct.	Minimale looptijd: 5 jaar. Het bedrag dat per jaar wordt uitgekeerd mag niet hoger zijn dan € 21.142 (2015)*. Is het bedrag hoger dan € 21.142 (2015)* per jaar? Dan is de minimale looptijd 20 jaar.
Vóór het jaar waarin u 65 jaar wordt. U maakt hierbij gebruik van het hele saldo op het lijfrente-opbouwproduct. Vóór het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. U maakt hierbij gebruik van het hele saldo op het lijfrente-opbouwproduct.	Minimale looptijd: 20 jaar + het aantal jaren dat u jonger bent dan de AOW-leeftijd.

** Het bedrag dat per jaar in dit kader maximaal mag worden uitgekeerd wordt door de wetgever bepaald. In 2015 is dit bedrag € 21.142. We wijzigen dit bedrag in deze voorwaarden als de wetgever een ander bedrag bepaald.*

4 Rente op de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

Over het bedrag op de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening krijgt u rente. In dit hoofdstuk leest u hier meer over.

Vaste rente

U krijgt een vaste rente over het spaartegoed op de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. Dat betekent dat de rente voor de hele looptijd vaststaat. De hoogte van de rente hangt af van de looptijd die we afspreken. Hoe hoog de rente is, staat in de Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. De rente die u krijgt zit verwerkt in de maandelijkse uitkeringen.

Zo berekenen we de rente

Als we de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening voor u openen, berekenen we hoeveel rente u krijgt over de hele looptijd. Bij het berekenen van die rente gaan we uit van 30 dagen per maand en 360 dagen per jaar. De rente schrijven we ieder jaar in dezelfde maand bij op de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. Dat doen we voor het eerst in het nieuwe kalenderjaar nadat de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening is ingegaan.

5 Einde van de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

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

- De BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening eindigt automatisch.
- U stapt over naar een ander lijfrente-uitkeringsproduct.
- Wij beëindigen de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

De BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening eindigt automatisch

De BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening eindigt automatisch aan het einde van de looptijd. Dat is de datum die u met ons heeft afgesproken in de Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen uitkeringsrekening. Het hele saldo inclusief de rente is dan aan u uitgekeerd.

U stapt over naar een ander lijfrente-uitkeringproduct

U kunt tijdens de looptijd overstappen naar een lijfrente-uitkeringsproduct bij een andere bank, (beheerder van een) beleggingsinstelling of verzekeraar zonder dat u over uw spaarbedrag belasting betaalt. Op blgwonen.nl vindt u hierover meer informatie.

Wij beëindigen de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

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

6 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.

Nabestaanden

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

Wat gebeurt er met de uitkeringen?

Als u overlijdt, gaan de uitkeringen van de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening naar uw nabestaanden. Bij meerdere nabestaanden krijgt ieder een gelijk deel. Op de uitkeringen houden we de wettelijke loonheffingen in en dragen die af aan de Belastingdienst. Via de aangifte inkomstenbelasting van uw nabestaanden verrekenen zij de door ons ingehouden loonheffingen met de verschuldigde inkomstenbelasting. Uw nabestaanden kunnen de looptijd van de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening en de hoogte van de uitkeringen niet aanpassen.

Wat moeten uw nabestaanden opsturen?

Voordat we de uitkeringen overboeken naar de nabestaanden, hebben we documenten nodig waaruit blijkt dat zij recht hebben op de uitkeringen. Bijvoorbeeld een Verklaring van Erfrecht. Meer informatie hierover lezen uw nabestaanden op blgwonen.nl.

7 Kosten

Welke kosten betaalt u voor de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening?

Voor de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening betaalt u geen kosten tijdens de looptijd. Wij brengen geen kosten in mindering op het bedrag dat u overboekt of laat overboeken, of op de uitkeringen.

Kosten als u voor de einddatum wilt stoppen

U mag de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening volgens de belastingregels niet voor de einddatum beëindigen. Meer over deze belastingregels leest u in hoofdstuk 10. Ook leest u wat de gevolgen zijn als u zich niet aan deze belastingregels houdt.

Wilt u de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening toch stopzetten voor de einddatum? Dan betaalt u daarvoor naast de revisierente aan de belastingdienst ook kosten aan ons. Voor elk jaar 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 Uitkeringsrekening afgesloten voor een periode tussen 1 jaar (12 kalendermaanden) tot en met 10 jaar (120 kalendermaanden)? Dan betaalt u maximaal 4,5%.
- Heeft u de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening afgesloten voor een periode tussen 11 jaar (121 kalendermaanden) tot en met 35 jaar (420 kalendermaanden)? Dan betaalt u maximaal 9,5%.

8 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 een rekeningafschrift nadat u geld heeft overgemaakt naar de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. Daarnaast krijgt u een papieren jaaroverzicht.

9 Wijzigingen doorgeven

Tegenrekening wijzigen

Wilt u uw tegenrekening wijzigen? Dan kunt u dat aan ons doorgeven via het wijzigingsformulier. U vindt dit formulier op blgwonen.nl.

Andere wijzigingen doorgeven

Wilt u een wijziging doorgeven? Bijvoorbeeld een adreswijziging? Op 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. De contactgegevens van de Klantenservice vindt u op blgwonen.nl. Heeft u een financieel adviseur? Dan kunt u ook uw wijziging doorgeven via uw financieel adviseur.

10 Belastingregels

Er zijn belastingregels van toepassing op de bedragen die gestort zijn in de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

Belasting betalen

We gaan ervan uit dat u het gestorte bedrag in de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening eerder als aftrekpost heeft opgegeven in uw aangifte Inkomstenbelasting. Omdat u toen aftrek heeft gehad, moet u nu belasting betalen over uw uitkeringen.

Als voorheffing op de inkomstenbelasting houden wij de wettelijke loonheffingen in op de uitkeringen die wij maandelijks naar u overboeken. Na ieder kalenderjaar krijgt u een jaaropgave. Hierin staat hoeveel we dat jaar aan u hebben uitgekeerd en hoeveel loonheffingen we hebben ingehouden. De bedragen die we aan u hebben uitgekeerd moet u als inkomsten opgeven in box 1 (inkomen uit werk en woning) in uw aangifte inkomstenbelasting.

Heeft u in eerdere jaren de gespaarde bedragen niet of gedeeltelijk opgegeven als aftrekpost? Dan kunt u bij de Belastingdienst een 'verklaring niet afgetrokken premies of bedragen' (ook wel Saldoverklaring genoemd) aanvragen. Met deze verklaring geeft de Belastingdienst toestemming dat u geen loonheffingen hoeft te betalen over (een gedeelte van) uw maandelijkse uitkeringen. Pas nadat u ons die verklaring geeft, houden wij geen of minder loonheffingen in op uw uitkeringen.

De saldoverklaring wordt door ons niet meer toegepast op eerder gedane uitkeringen.

Wat zijn de belastingregels?

De volgende belastingregels gelden bij de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

- U kunt de resterende uitkeringen niet opnemen of de rekening voor de einddatum beëindigen ('afkopen'). Ook kunt u de resterende uitkeringen niet overdragen aan een andere persoon, verkopen of ruilen. Gaat u scheiden? Dan geldt er een uitzondering op de regel dat u uw resterende uitkeringen niet mag overdragen. Bij een echtscheiding mag u het de resterende uitkeringen helemaal of voor een deel overdragen aan uw ex-echtgenoot of ex-geregistreerd partner.
- U kunt geen afstand doen van uw resterende uitkeringen ('prijsgeven'). Ook kunt u uw resterende uitkeringen niet aan iemand anders geven.
- Uw resterende uitkeringen kunt u niet gebruiken als zekerheid voor een schuld. Ook niet voor een schuld aan ons.
- Na uw overlijden kan alleen een persoon uw uitkeringen van de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening krijgen. U kunt uw uitkeringen volgens de fiscale voorwaarden niet nalaten aan een goed doel. Gebeurt dit toch? Dan heeft dit fiscale gevolgen.

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.

11 Een verandering in de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening door BLG Wonen

Tijdens de looptijd kunnen we iets veranderen aan de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. 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 Uitkeringsrekening veranderen. Ook kunnen we de Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening, deze productvoorwaarden en alle andere voorwaarden die bij de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening horen, veranderen.

Als we iets veranderen

Als we iets veranderen in de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening, 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.

12 Voorwaarden van en informatie over de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

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

Voorwaarden en volgorde

Voor de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening gelden de volgende voorwaarden in deze volgorde:

- 1 De [Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening](#) en de [Overeenkomst Mijn BLG](#) (als u Mijn BLG krijgt of al heeft)
- 2 De [Voorwaarden Mijn BLG](#), inclusief [Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen](#) (als u Mijn BLG krijgt of al heeft)
- 3 De [Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening](#), inclusief [Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen](#)
- 4 Het [Reglement Spaarrekeningen](#), inclusief [Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen](#)
- 5 De [Algemene Bankvoorwaarden](#)

Leest u in deze documenten iets over een bepaald onderwerp, maar zegt het ene document iets anders dan het andere? En weet u niet waarvan u moet uitgaan? Ga dan uit van de inhoud van het document dat als eerste genoemd wordt. Bijvoorbeeld: de inhoud van de Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening (3) gaat altijd voor de inhoud van het Reglement Spaarrekeningen (4). De meest recente versie van alle voorwaarden die voor de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening gelden, vindt u ook op [blgwonen.nl](#).

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 de 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 Uitkeringsrekening

Over de BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening vindt u ook informatie op [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 Uitkeringsrekening of in de voorwaarden die daarbij horen? Dan moet u uitgaan van de overeenkomst en die voorwaarden.

Overeenkomst BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

Het contract dat u met ons sluit voor het openen en gebruiken van de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

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.

Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen

In de [Tarievenwijzer Sparen BLG Wonen](#) vindt u alle tarieven voor onze spaarrekeningen.

Productvoorwaarden BLG Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

De afspraken die voor de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening gelden.

Reglement Spaarrekeningen

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

Algemene Bankvoorwaarden

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