

Voorwaarden ASN Pensioen Uitkeringsrekening

per 1 juni 2024

Dit zijn de Voorwaarden ASN Pensioen Uitkeringsrekening. In dit document lees je welke afspraken er gelden voor deze spaarrekening. Bijvoorbeeld welk bedrag je maandelijks krijgt als aanvulling op je pensioen. Ook lees je wat je met je spaarrekening kunt doen. Bijvoorbeeld welke bedragen je kunt overboeken naar de ASN Pensioen Uitkeringsrekening. Aan het begin van deze voorwaarden vind je de inhoudsopgave. Daarin vind je gemakkelijk alle onderwerpen terug.

Bij de ASN Pensioen Uitkeringsrekening horen ook nog andere documenten. Het is belangrijk dat je al deze documenten goed leest. Alleen dan weet je namelijk precies welke afspraken er gelden voor de ASN Pensioen Uitkeringsrekening. Wat er in die documenten staat, lees je hieronder.

De Overeenkomst ASN Pensioen Uitkeringsrekening en ASN Online Bankieren

Dit is het contract dat we met je sluiten als je een ASN Pensioen Uitkeringsrekening opent. Hierin staan je gegevens, bijvoorbeeld je rekeningnummer. Met dit contract sluit je ook direct ASN Online Bankieren af. Daarmee kun je online je bankzaken regelen.

De Voorwaarden ASN Online Bankieren

Bij de ASN Pensioen Uitkeringsrekening hoort automatisch ook ASN Online Bankieren. Daarmee kun je online je bankzaken regelen. In deze voorwaarden lees je welke afspraken er gelden voor ASN Online Bankieren.

Het Reglement Spaarrekeningen

We hebben verschillende spaarrekeningen. Elke spaarrekening is weer anders, maar toch gelden soms dezelfde algemene afspraken. Die afspraken hebben we bij elkaar gezet in het Reglement Spaarrekeningen.

De Algemene Bankvoorwaarden

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

Meer informatie

Heb je vragen over de voorwaarden of wil je meer informatie? Bel dan met ASN Bank Klantenservice via 070 - 35 69 335. Je kunt ook het contactformulier invullen op asnbank.nl.

Inhouds opgave

1	Wat is de ASN Pensioen Uitkeringsrekening?	3
	Hoe werkt de ASN Pensioen Uitkeringsrekening?	
	De ASN Pensioen Uitkeringsrekening openen	
2	Een bedrag (laten) overboeken naar de ASN Pensioen Uitkeringsrekening	3
	Welke bedragen kun je laten overboeken?	
	Welke bedragen kun je zelf overboeken?	
	Minimumbedrag	
3	Uitkeringen krijgen van de ASN Pensioen Uitkeringsrekening	4
	Welke uitkering krijg je per maand?	
	Hoe krijg je de uitkeringen?	
	Wanneer beginnen de uitkeringen?	
	Hoe lang krijg je uitkeringen?	
4	Rente op de ASN Pensioen Uitkeringsrekening	4
	Vaste rente	
	Zo berekenen we de rente	
5	Einde van de ASN Pensioen Uitkeringsrekening	4
6	Wat gebeurt er als je overlijdt?	5
	Wat gebeurt er met de uitkeringen?	
	Wat moeten je nabestaanden opsturen?	
7	Kosten	5
	Welke kosten betaal je voor de ASN Pensioen Uitkeringsrekening?	
	Kosten als je voor de einddatum wilt stoppen	
8	Rekeningafschriften	5
9	Wijzigingen doorgeven	5
	Tegenrekening wijzigen	
	Andere wijzigingen doorgeven	
10	Belastingregels bij de ASN Pensioen Uitkeringsrekening	6
	Belasting betalen	
	Welke belastingregels zijn er?	
	Als je je niet aan de belastingregels houdt	
11	Een verandering in de ASN Pensioen Uitkeringsrekening	6
	Wat kunnen we veranderen?	
	Als we iets veranderen in de ASN Pensioen Uitkeringsrekening	
12	Voorwaarden van en informatie over de ASN Pensioen Uitkeringsrekening	7
	Voorwaarden en volgorde	
	Geldigheid afspraken	
	Als je andere informatie leest over de ASN Pensioen Uitkeringsrekening	

1 Wat is de ASN Pensioen Uitkeringsrekening?

De ASN Pensioen Uitkeringsrekening is een **geblokkeerde spaarrekening**. Met deze spaarrekening krijg je voor een bepaalde periode maandelijks uitkeringen als aanvulling op je pensioen of AOW. De ASN Pensioen Uitkeringsrekening is een lijfrentespaarrekening zoals beschreven staat in artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.

Geblokkeerde spaarrekening

Een geblokkeerde spaarrekening is een rekening waarvan je tussentijds zelf geen geld kunt opnemen.

Hoe werkt de ASN Pensioen Uitkeringsrekening?

Met de ASN Pensioen Uitkeringsrekening krijg je periodieke uitkeringen als aanvulling op je pensioen of je AOW. Dat noemen we 'lijfrente'. Maandelijks wordt een deel van het geld dat je hebt ingelegd, inclusief rente, aan je uitgekeerd. Om de ASN Pensioen Uitkeringsrekening te openen, sluit je een overeenkomst. Daarin is vastgelegd welk bedrag je overboekt of laat overboeken naar de ASN Pensioen Uitkeringsrekening, welke rente je krijgt, wat het bedrag van de uitkering is en **hoe lang je periodieke uitkeringen krijgt**. Je kunt geen mederekeninghouder of gevolmachtigde toevoegen aan de ASN Pensioen Uitkeringsrekening.

Looptijd

Hoe lang je periodieke uitkeringen krijgt, noemen we 'looptijd'.

De ASN Pensioen Uitkeringsrekening openen

Je bepaalt van tevoren welk bedrag je wilt storten op de ASN Pensioen Uitkeringsrekening. Zodra het volledige bedrag bij ons binnen is, openen we de ASN Pensioen Uitkeringsrekening voor je. Je kunt daarna geen geld meer overboeken naar de ASN Pensioen Uitkeringsrekening.

2 Een bedrag (laten) overboeken naar de ASN Pensioen Uitkeringsrekening

Welke bedragen kun je laten overboeken?

Het volgende bedrag kun je laten overboeken naar de ASN Pensioen Uitkeringsrekening:

- het lijfrentebedrag dat je bij een bank, verzekeraar of beleggingsinstelling hebt opgebouwd

Welke bedragen kun je zelf overboeken?

De volgende bedragen kun je zelf overboeken naar de ASN Pensioen Uitkeringsrekening

- de wettelijk toegestane **jaarruimte**, de **reserveringsruimte** of allebei

Jaarruimte

Jaarruimte is het bedrag dat je jaarlijks met belastingaftrek mag sparen om je pensioen aan te vullen. Elk jaar kun je (een deel van) je jaarruimte inleggen. Méér dan je jaarruimte inleggen kan niet.

Reserveringsruimte

De reserveringsruimte is de jaarruimte over de afgelopen 10 jaar die je niet hebt gebruikt om je pensioentekort aan te vullen.

Zelf uitrekenen

Je moet zelf het bedrag uitrekenen dat je maximaal mag overboeken aan jaarruimte en reserveringsruimte. Daarna ben je er zelf verantwoordelijk voor dat je de juiste bedragen overboekt. Wij controleren dat dus niet.

Minimumbedrag

Het minimumbedrag voor de ASN Pensioen Uitkeringsrekening is €4.000. Tijdens de looptijd van je de ASN Pensioen Uitkeringsrekening kun je geen extra bedragen overboeken. Wil je dit toch? Dan kun je nog een ASN Pensioen Uitkeringsrekening openen.

3 Uitkeringen krijgen van de ASN Pensioen Uitkeringsrekening

We boeken het bedrag van je uitkering iedere maand over op de **tegenrekening**. Je kunt zelf geen geld opnemen van de ASN Pensioen Uitkeringsrekening.

Tegenrekening

De betaalrekening bij een bank in een SEPA-land die de rekeninghouder heeft opgegeven. Je vindt de SEPA-landen op asnbank.nl.

Welke uitkering krijg je per maand?

Je krijgt iedere maand hetzelfde bruto bedrag. Hoeveel je maandelijks bruto krijgt, berekenen we vooraf. Je krijgt deze berekening bij je Overeenkomst ASN Pensioen Uitkeringsrekening. De uitkering kun je tussentijds niet aanpassen. De bruto uitkering bestaat uit een deel rente en een deel van het bedrag dat je hebt gespaard. We houden op de uitkeringen de **wettelijke loonheffingen** in en betalen die bedragen aan de Belastingdienst. Via je aangifte inkomstenbelasting verrekent de Belastingdienst daarna die bedragen met de inkomstenbelasting die je moet betalen.

Wettelijke loonheffingen

De wettelijke loonheffingen zijn:

- Loonbelasting
- Premies Volksverzekeringen
- Bijdrage Zorgverzekeringswet

Hoe krijg je de uitkeringen?

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

Wanneer beginnen de uitkeringen?

De eerste uitkering krijg je een maand na de ingangsdatum van de ASN Pensioen Uitkeringsrekening. De ingangsdatum van de ASN Pensioen Uitkeringsrekening staat in de Overeenkomst ASN Pensioen Uitkeringsrekening.

Hoe lang krijg je uitkeringen?

In de wet is vastgelegd dat je een looptijd kunt kiezen op basis van je leeftijd en het bedrag dat we uitkeren. De maximale looptijd bij ASN Bank is 35 jaar. In de Overeenkomst ASN Pensioen Uitkeringsrekening spreken we af hoe lang je uitkeringen krijgt. Die looptijd kun je tussentijds niet veranderen. Meer informatie vind je op asnbank.nl.

4 Rente op de ASN Pensioen Uitkeringsrekening

Vaste rente

Je krijgt een vaste rente over het spaartegoed op de ASN Pensioen Uitkeringsrekening. Dat betekent dat de rente voor de hele looptijd van de ASN Pensioen Uitkeringsrekening vaststaat. De hoogte van de rente hangt af van de looptijd die we hebben afgesproken. Hoe hoog de rente is, staat in de Overeenkomst ASN Pensioen Uitkeringsrekening. De rente die je krijgt, zit al verwerkt in de uitkering die je iedere maand krijgt.

Zo berekenen we de rente

Als we de ASN Pensioen Uitkeringsrekening voor je openen, berekenen we hoeveel rente je 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 je ASN Pensioen Uitkeringsrekening. Dat doen we voor het eerst een jaar nadat de ASN Pensioen Uitkeringsrekening is ingegaan.

5 Einde van de ASN Pensioen Uitkeringsrekening

De ASN Pensioen Uitkeringsrekening eindigt automatisch aan het einde van de looptijd. Dat is op de datum die je met ons hebt afgesproken in de Overeenkomst ASN Pensioen Uitkeringsrekening.

Wij kunnen je ASN Pensioen Uitkeringsrekening ook beëindigen. Dat doen we alleen als daar een goede reden voor is. Wat die reden kan zijn, lees je in het Reglement Spaarrekeningen.

6 Wat gebeurt er als je overlijdt?

Als je overlijdt, moeten je nabestaanden zo snel mogelijk contact opnemen met ASN Bank Klantenservice.

Nabestaanden

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

Wat gebeurt er met de uitkeringen?

Als je overlijdt, gaan de uitkeringen van de ASN Pensioen Uitkeringsrekening naar je nabestaanden. Bij meerdere nabestaanden worden de resterende uitkeringen gelijk verdeeld. Op de uitkeringen houden we de wettelijke loonheffingen in en betalen die bedragen aan de Belastingdienst. Via de aangifte inkomstenbelasting van de nabestaanden verrekent de Belastingdienst daarna die bedragen met de inkomstenbelasting die ze moeten betalen.

De looptijd van de ASN Pensioen Uitkeringsrekening en de hoogte van de uitkeringen kunnen door je nabestaanden niet worden aangepast.

Wat moeten je nabestaanden opsturen?

Voor 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.

7 Kosten

Welke kosten betaal je voor de ASN Pensioen Uitkeringsrekening?

Voor de ASN Pensioen Uitkeringsrekening betaal je geen kosten tijdens de looptijd. Er worden dus geen kosten in mindering gebracht op het bedrag dat je stort en op de uitkeringen. Wel betaal je vooraf eenmalig kosten voor het aanvragen en afsluiten van de ASN Pensioen Uitkeringsrekening. Hoeveel je hiervoor betaalt, lees je op asnbank.nl.

Kosten als je voor de einddatum wilt stoppen

Je mag de ASN Pensioen Uitkeringsrekening volgens de belastingregels niet voor de einddatum beëindigen. Dat noemen we 'afkopen'. Meer over deze belastingregels lees je in hoofdstuk 10. Ook lees je wat de gevolgen zijn als je je niet aan deze belastingregels houdt. Bijvoorbeeld dat je een boete moet betalen aan de Belastingdienst.

Wil je je ASN Pensioen Uitkeringsrekening toch stoppen voor de einddatum? Dan betaal je ook kosten aan ons. Deze kosten zijn per niet-volgemaakt spaarjaar 1,25% van het saldo dat je opneemt. Aan dat percentage zit wel een maximum. Je betaalt nooit meer dan de volgende maximum percentages:

- Heb je de ASN Pensioen Uitkeringsrekening afgesloten voor 1 (12 kalendermaanden) tot en met 10 jaar (120 kalendermaanden)? Dan betaal je maximaal 4,5%.
- Heb je de ASN Pensioen Uitkeringsrekening afgesloten voor 11 (121 kalendermaanden) tot en met 35 jaar (420 kalendermaanden)? Dan betaal je maximaal 9,5%.

8 Rekeningafschriften

Als je ASN Online Bankieren hebt, kun je je saldo en bij- en afschrijvingen online bekijken. Daarom sturen we je geen papieren rekeningafschriften. Ook je jaaroverzicht vind je in ASN Online Bankieren.

Heb je geen ASN Online Bankieren? Dan sturen we je een papieren rekeningafschrift nadat je geld hebt overgeboekt naar de ASN Pensioen Uitkeringsrekening. Verder krijg je een papieren jaaroverzicht.

9 Wijzigingen doorgeven

Tegenrekening wijzigen

Wil je je tegenrekening veranderen? Dan kun je dat aan ons doorgeven via het formulier Tegenrekening wijzigen op asnbank.nl.

Andere wijzigingen doorgeven

Wil je een andere wijziging doorgeven? Bijvoorbeeld een adreswijziging? Gebruik dan 1 van de formulieren die je vindt via asnbank.nl/direct-regelen.

10 Belastingregels bij de ASN Pensioen Uitkeringsrekening

Belasting betalen

We gaan ervan uit dat jij het door jou gestorte bedrag eerder als aftrekpost hebt opgegeven bij je aangifte Inkomstenbelasting. Omdat je toen belastingaftrek hebt gehad, moet je nu belasting betalen over je uitkeringen. Als voorheffing op de inkomstenbelasting houden wij de wettelijke loonheffingen in op de uitkeringen die wij maandelijks aan je overboeken. De wettelijke loonheffingen zijn loonbelasting, premies sociale verzekeringen en de bijdrage zorgverzekeringswet. Na ieder kalenderjaar sturen we je een jaaropgave waarin staat hoeveel we dat jaar aan je uitgekeerd hebben en hoeveel loonheffingen we hebben ingehouden. Deze bedragen moet je opgeven als inkomsten bij je aangifte Inkomstenbelasting in box 1 (inkomen uit werk en woning).

Heb je in eerdere jaren de gespaarde bedragen niet of niet helemaal opgegeven als aftrekpost? Dan kun je bij de Belastingdienst een verklaring aanvragen. Daarmee geeft de Belastingdienst toestemming dat je geen loonheffingen hoeft te betalen over je hele of gedeeltelijke maandelijks uitkering. Als je ons die verklaring geeft, houden wij niets of minder in op je uitkeringen.

Welke belastingregels zijn er?

De volgende belastingregels gelden bij de ASN Pensioen Uitkeringsrekening:

- Je kunt je tegoed van de ASN Pensioen Uitkeringsrekening niet opnemen of voor de einddatum beëindigen ('afkopen'). Ook kun je het tegoed niet aan iemand anders overdragen. Bijvoorbeeld door het tegoed van je ASN Pensioen Uitkeringsrekening te verkopen of te ruilen. Ga je scheiden? Dan kun je bij het verdelen van het tegoed wel helemaal of voor een deel aan je echtgenoot of ex geregistreerd partner overdragen.
- Je kunt geen afstand doen van je tegoed en/of je bruto uitkeringen ('prijsgeven').
- Het tegoed en/of je bruto uitkeringen kun je niet gebruiken als zekerheid voor een schuld. Ook niet voor een schuld aan ons.
- Na je overlijden kan alleen een mens de uitkeringen van je ASN Pensioen Uitkeringsrekening krijgen. Je kunt je uitkeringen dus niet aan een goed doel nalaten.

Als je je niet aan de belastingregels houdt

Houd je je niet aan de belastingregels? Dan heeft dit meestal nadelige gevolgen. Je moet dan misschien extra inkomstenbelasting betalen. En revisierente, een soort boete. Ook moeten we de Belastingdienst hierover informeren.

11 Een verandering in de ASN Pensioen Uitkeringsrekening

Tijdens de looptijd kunnen we iets veranderen aan je ASN Pensioen Uitkeringsrekening. Dat doen we natuurlijk niet zo maar. In dit hoofdstuk lees je wat we kunnen veranderen en wat jij dan kunt doen.

Wat kunnen we veranderen?

We kunnen de inhoud, samenstelling, mogelijkheden en kosten van de ASN Pensioen Uitkeringsrekening veranderen. Ook kunnen we de Overeenkomst ASN Pensioen Uitkeringsrekening, deze Voorwaarden ASN Pensioen Uitkeringsrekening en alle andere voorwaarden die bij de ASN Pensioen Uitkeringsrekening horen veranderen.

Als we iets veranderen in de ASN Pensioen Uitkeringsrekening

Als we iets veranderen in de ASN Pensioen Uitkeringsrekening, laten we dit minimaal een maand van tevoren aan je weten. Dat doen we bijvoorbeeld via ASN Online Bankieren of per brief. Ben je het niet eens met de wijzigingen? Dan kun jij de ASN Pensioen Uitkeringsrekening opzeggen. Je moet opzeggen vóór de datum waarop de wijzigingen ingaan. Dat kan via het formulier Rekening opheffen op asnbank.nl. Daarna moet je het geld overboeken naar een ander lijfrente-uitkeringsproduct. Hebben we de opzegging niet vóór de ingangsdatum ontvangen, dan betekent dit dat je de wijziging accepteert.

12 Voorwaarden van en informatie over de ASN Pensioen Uitkeringsrekening

In dit hoofdstuk lees je welke voorwaarden gelden voor de ASN Pensioen Uitkeringsrekening.

Voorwaarden en volgorde

Voor de ASN Pensioen Uitkeringsrekening gelden de volgende voorwaarden in deze volgorde:

- 1 De **Overeenkomst ASN Pensioen Uitkeringsrekening en ASN Online Bankieren**
- 2 De **Voorwaarden ASN Online Bankieren**
- 3 De **Voorwaarden ASN Pensioen Uitkeringsrekening**
- 4 Het **Reglement Spaarrekeningen**
- 5 De **Algemene Bankvoorwaarden**

Overeenkomst ASN Pensioen Uitkeringsrekening en ASN Online Bankieren

Het contract dat we met je sluiten als je voor het openen en gebruiken van de ASN Pensioen Uitkeringsrekening en van ASN Online Bankieren.

Voorwaarden ASN Online Bankieren

De afspraken die gelden voor het gebruik van ASN Online Bankieren.

Voorwaarden ASN Pensioen Uitkeringsrekening

De afspraken die speciaal voor de ASN 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.

Lees je in deze documenten iets over een bepaald onderwerp, maar zegt het ene document iets anders dan het andere? En weet je niet waarvan je moet uitgaan? Ga dan uit van de inhoud van het document dat als eerste genoemd wordt. Bijvoorbeeld: de inhoud van de Voorwaarden de ASN Pensioen Uitkeringsrekening (3) gaat altijd voor de inhoud van het Reglement Spaarrekeningen (4). De meest recente versie van alle voorwaarden die voor de ASN Pensioen Uitkeringsrekening gelden, vind je ook op asnbank.nl.

Geldigheid afspraken

Staat in deze documenten per ongeluk een afspraak die volgens de wet niet geldig is? Of beroep jij je er bij ons of in een procedure 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, vervangen we dan door een geldige afspraak.

Als je andere informatie leest over de ASN Pensioen Uitkeringsrekening

Over de ASN Pensioen Uitkeringsrekening vind je ook informatie op asnbank.nl. Lees je daar iets over een bepaald onderwerp dat anders is dan wat je leest in de Overeenkomst ASN Pensioen Uitkeringsrekening of de voorwaarden die bij de ASN Pensioen Uitkeringsrekening horen? Dan moet je uitgaan van de overeenkomst en die voorwaarden.