

Allianz Nederland Asset Management B.V.

Reglement Allianz Lijfrentespaarrekening

Versie 1.4 April 2017

Inhoudsopgave

| | |
|---|---|
| Waarvoor dit reglement? | 4 |
| Wat is het doel van de Allianz Lijfrentespaarrekening? | 4 |
| Hoe werkt de Allianz Lijfrentespaarrekening? | 4 |
| Vraag advies aan uw financieel adviseur | 4 |

Reglement

| | |
|---|----|
| 1. Waarvoor is dit reglement? | 5 |
| 2. Wat is de Allianz Lijfrentespaarrekening? | 5 |
| 3. Wie kan de Allianz Lijfrentespaarrekening openen? | 6 |
| 4. Hoe werkt de Allianz Lijfrentespaarrekening? | 7 |
| 4.1. Geld sparen | 7 |
| 4.2. Geld opnemen | 7 |
| 4.3. Rente | 7 |
| 5. Deposito: geld sparen en dit geld voor een bepaalde periode vastzetten | 8 |
| 5.1. Geld vastzetten met een deposito | 8 |
| 5.2. Geld opnemen van een deposito | 8 |
| 5.3. Deposito rente | 8 |
| 6. Welke kosten betaalt u? | 9 |
| 7. Rekeningafschriften | 9 |
| 8. Wanneer stopt de Allianz Lijfrentespaarrekening? | 10 |
| 9. Wat doet u als de Allianz Lijfrentespaarrekening stopt op de datum die staat op de overeenkomst? | 10 |
| 10. Wat gebeurt er met de Allianz Lijfrentespaarrekening als u overlijdt? | 11 |
| 11. Aansprakelijkheid voor belastingen, boetes en heffingen | 11 |
| 12. Wilt u geld dat u bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij heeft opgebouwd voor een aanvulling op uw pensioen storten op uw Allianz Lijfrentespaarrekening? | 12 |
| 13. Wilt u overstappen naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij? | 12 |
| 14. Wat mogen wij van elkaar verwachten? | 13 |
| 15. Als er iets verandert in uw gegevens | 13 |
| 16. Regels voor de veiligheid van internetbankieren | 14 |
| 17. Wanneer betalen wij wel en niet voor schade? | 14 |

| | |
|--|----|
| 18. Wat doen wij met uw persoonlijke gegevens? | 15 |
| 19. Wat gebeurt er met uw geld als wij failliet gaan? | 15 |
| 20. Heeft u klachten? | 16 |
| 21. Onze gegevens | 16 |

Reglement

Allianz Lijfrentespaarrekening

Waarvoor dit reglement?

Dit reglement hoort bij de Allianz Lijfrentespaarrekening. In dit reglement staan de regels waaraan wij ons moeten houden en waaraan u zich moet houden. Om u aan het reglement te kunnen houden, is het nodig dat u ze kent en begrijpt. Lees dit reglement daarom helemaal. Begrijpt u iets niet? Vraagt u uw financieel adviseur dan om uitleg.

Wat is het doel van de Allianz Lijfrentespaarrekening?

Hoe hoog uw pensioen straks is, weet niemand. Wel lijkt het erop dat de pensioenen steeds lager worden door bijvoorbeeld de vergrijzing. Eén ding is zeker: pensioenen worden steeds onzekerder. Daarom kan het verstandig zijn om nu te gaan sparen voor een aanvulling op uw pensioen. Met de Allianz Lijfrentespaarrekening.

Hoe werkt de Allianz Lijfrentespaarrekening?

De Allianz Lijfrentespaarrekening is een spaarrekening waarop u kunt sparen voor een aanvulling op uw pensioen. Als u spaart voor een aanvulling op uw pensioen dan mag u het geld dat u spaart aftrekken van uw belastingen. Hiervoor moet wel duidelijk zijn dat u later te weinig pensioen heeft. Dit wordt berekend aan de hand van de zogenaamde jaarruimte en/of reserveringsruimte. Deze ruimte ontstaat als u in het verleden te weinig heeft gespaard of belegd voor uw pensioen. Uw financieel adviseur kan u hier meer over vertellen.

Vraag advies aan uw financieel adviseur

U heeft de Allianz Lijfrentespaarrekening voor een aanvulling op uw pensioen. Hiervoor gelden verschillende soms erg ingewikkelde regels van de overheid. Overleg daarom altijd met uw financieel adviseur voordat u iets doet. Hieronder hebben wij een aantal situaties opgenomen waarbij u advies vraagt aan uw financieel adviseur. Lees dit reglement aandachtig.

- Wilt u de Allianz Lijfrentespaarrekening openen? Vraag dan advies aan uw financieel adviseur. Want u mag de Allianz Lijfrentespaarrekening alleen gebruiken als u later te weinig pensioen heeft. Uw financieel adviseur kan voor u uitrekenen of dit zo is.
- De regels van de overheid kunnen ieder jaar veranderen. Ook de bedragen die in die regels staan kunnen elk jaar veranderen. Vraag daarom elk jaar opnieuw advies aan uw financieel adviseur over de Allianz Lijfrentespaarrekening.
- U mag geen geld opnemen van de Allianz Lijfrentespaarrekening. Doet u dit wel? Dan kan dit voor u grote negatieve gevolgen hebben. Bijvoorbeeld moet u dan over het opgenomen bedrag inkomstenbelasting betalen. Misschien wel 52%. En daarbovenop moet u meestal een boete betalen van 20%. Overleg hierover dus altijd met uw financieel adviseur.
- Heeft u bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij ook geld voor een aanvulling op uw pensioen opgebouwd dat u graag op deze Allianz Lijfrentespaarrekening zet? Dan kan. Overleg hierover eerst met uw financieel adviseur.

1. Waarvoor is dit reglement?

Dit is het reglement bij de Allianz Lijfrentespaarrekening. In dit reglement staan de afspraken waar u en wij ons aan moeten houden als u een Allianz Lijfrentespaarrekening bij ons opent of heeft. Wij mogen dit reglement altijd veranderen. Voor wij dat doen, laten wij u dat weten op één van deze manieren:

- Via www.allianzvermogen.nl
- Via een brief of een e-mail aan u
- Via een advertentie in een landelijke krant.

Voor de Allianz Lijfrentespaarrekening gelden ook de Algemene Voorwaarden voor Spaarbanken. Die kunt u vinden op www.allianzvermogen.nl. Met 'Allianz', 'wij' en 'ons' bedoelen wij Allianz Nederland Asset Management.

2. Wat is de Allianz Lijfrentespaarrekening?

De Allianz Lijfrentespaarrekening is een rekening waarop u kunt sparen voor een aanvulling op uw pensioen. Als u spaart voor een aanvulling op uw pensioen, dan mag u het geld dat u spaart aftrekken van uw belastingen. Hiervoor moet wel duidelijk zijn dat u later te weinig pensioen heeft. Dit wordt berekend aan de hand van de jaarruimte en/of reserveringsruimte. U kunt jaarruimte of reserveringsruimte hebben als u in het verleden te weinig gespaard of belegd heeft voor uw pensioen. Bijvoorbeeld omdat het pensioen van uw werkgever niet voldoende is. Of omdat u zelfstandig ondernemer bent. Op de website van de Belastingdienst kunt u zelf berekenen of u later te weinig pensioen heeft. Ook kunt u hier ieder jaar uw jaarruimte berekenen of en welk bedrag u dus kunt aftrekken van uw belastingen. Omdat dit bedrag ieder jaar kan verschillen, mag u ook ieder jaar een ander bedrag storten op de Allianz Lijfrentespaarrekening. U mag ook extra geld storten, als u in het verleden te weinig heeft gespaard of belegd voor uw pensioen.

De Allianz Lijfrentespaarrekening heeft hiernaast de volgende kenmerken:

- Omdat u spaart voor een aanvulling op uw pensioen kunt u het geld dat u spaart aftrekken van uw belastingen.
- U betaalt geen belasting over het geld dat u spaart op de Allianz Lijfrentespaarrekening.
- U betaalt pas belasting over het geld op de Allianz Lijfrentespaarrekening als u het geld krijgt uitbetaald. Dit kan fiscaal voordelig voor u zijn.
- U mag de Allianz Lijfrentespaarrekening alleen gebruiken om te sparen voor een aanvulling op uw pensioen, niet voor iets anders. Dat staat in de wet.
- Binnen uw jaarruimte kunt u elke maand een bedrag sparen of u stort in één keer een groot bedrag. Of u doet allebei. Ook kunt u later extra geld storten.
- U bent zelf verantwoordelijk voor de berekening van de hoogte van de bedragen die mogen van de wet.
- Wij gaan ervan uit dat u het geld dat u spaart voor de aanvulling van uw pensioen zelf aftrekt van de belastingen.
- Wij gaan er ook van uit dat u het geld dat u spaart op Allianz Lijfrentespaarrekening helemaal heeft verdiend met uw werk en uw woning. En dat u voor dit geld dus belasting betaalt in box 1. U bent hiervoor zelf verantwoordelijk, net als voor een juiste belastingopgave.
- Spaart u meer voor een aanvulling op uw pensioen dan mag van de wet? Dan storten wij het geld dat u teveel heeft gespaard pas terug als wij daarvoor toestemming hebben van de Belastingdienst.
- Met het geld op de Allianz Lijfrentespaarrekening moet u later een lijfrente-uitkeringsrekening of een lijfrente-uitkeringsverzekering openen. Daarmee betalen wij het bedrag dat u heeft gespaard in delen aan u uit. U moet deze rekening of verzekering uiterlijk openen in het vijfde jaar nadat u de AOW-leeftijd heeft bereikt.

Dus als u in 2018 de AOW-leeftijd heeft bereikt, dan moet u uiterlijk 31 december 2023 een lijfrente-uitkeringsrekening of een lijfrente-uitkeringsverzekering openen.

- Als u overlijdt, krijgen uw erfgenamen het geld op de Allianz Lijfrentespaarrekening. Zij bepalen hoe zij dat geld krijgen. Bijvoorbeeld iedere maand of ieder kwartaal een bedrag. Zij kunnen het bedrag niet in één keer krijgen.
- U heeft de Allianz Lijfrentespaarrekening minimaal 1 jaar.
- Spaart u op de Allianz Lijfrentespaarrekening? Dan mag u uw geld daar niet vanaf halen. En u mag het geld op de Allianz Lijfrentespaarrekening ook niet aan iemand anders geven (overdragen of verpanden). Dit mag alleen in situaties die in de wet staan.
- U betaalt geen kosten voor de Allianz Lijfrentespaarrekening.
- De Allianz Lijfrentespaarrekening is een digitale rekening. Dit betekent dat u de rekening samen met uw financieel adviseur via internet opent en dat u de rekening via internetbankieren samen met uw financieel adviseur beheert. De communicatie met u doen wij zoveel mogelijk via e-mail.

Wilt u liever toch beleggen in plaats van sparen voor een aanvulling op uw pensioen? Ook dat kan. Vraag dan aan uw financieel adviseur wat de mogelijkheden van de Allianz Lijfrenterekening zijn. Of kijk voor meer informatie op www.allianzvermogen.nl.

3. Wie kan de Allianz Lijfrentespaarrekening openen?

- U kunt deze Allianz Lijfrentespaarrekening alleen openen voor uzelf. U kunt de Allianz Lijfrentespaarrekening niet samen met iemand anders openen, bijvoorbeeld uw partner. U kunt de Allianz Lijfrentespaarrekening niet openen op naam van een bedrijf.
- Het is mogelijk om een Allianz Lijfrentespaarrekening te openen als u minimaal 18 jaar bent, in Nederland woont en in Nederland belasting betaalt.
- U kunt de Allianz Lijfrentespaarrekening alleen openen als u een betaalrekening heeft geopend bij een bank, die het mogelijk maakt om via iDEAL transacties te verrichten. Deze betaalrekening noemen wij ook wel tegenrekening. U mag de betaalrekening samen met iemand anders hebben, bijvoorbeeld uw partner, maar dan moet de betaalrekening wel op uw naam én die van uw partner staan.
- Het openen van een Allianz Lijfrentespaarrekening is gratis.
- Wij moeten van de wet een bewijs hebben dat u bent wie u zegt te zijn. U kunt pas een Allianz Lijfrentespaarrekening bij ons openen als wij dat bewijs hebben. U bewijst dat zo:
- U maakt via iDEAL 1 eurocent van uw betaalrekening naar ons over.
- Wij vergelijken de naam op het afschrift met de naam die u ons opgeeft voor de Allianz Lijfrentespaarrekening.
- Als de naam klopt, openen wij een Allianz Lijfrentespaarrekening voor u.
- Wij storten de 1 eurocent weer terug naar uw betaalrekening.
- Wij mogen altijd weigeren een Allianz Lijfrentespaarrekening voor u te openen. Wij hoeven u de reden niet te laten weten.

4. Hoe werkt de Allianz Lijfrentespaarrekening?

U kunt op de Allianz Lijfrentespaarrekening op twee manieren sparen voor de aanvulling op uw pensioen. Dat kan op twee manieren:

- Spaarrekening: u spaart en krijgt rente over uw spaargeld. Deze rente is variabel.
- Deposito: u spaart door uw geld een bepaalde periode vast te zetten met een zogenaamde deposito. U spreekt van tevoren met ons af hoe lang u het geld wilt vastzetten. Tijdens de afgesproken periode blijft de rente gelijk.

Voor de twee manieren gelden verschillende regels. De regels hieronder gaan over de manier van sparen waarbij u een of meer keren geld stort (spaarrekening).

4.1. Geld sparen

- U spaart door binnen uw fiscale jaarruimte, één keer of vaker, bijvoorbeeld iedere maand, geld over te maken van een betaalrekening naar de spaarrekening.
- U kunt ons ook toestemming geven automatisch geld af te halen van uw betaalrekening. Bijvoorbeeld iedere maand. U moet er dan voor zorgen dat er altijd genoeg geld op uw betaalrekening staat.
- Staat er twee keer niet genoeg geld op uw betaalrekening? Of haalt u twee keer uw geld terug nadat wij het met uw toestemming van uw betaalrekening hadden gehaald? Dan mogen wij stoppen automatisch geld van uw betaalrekening af te halen.

4.2. Geld opnemen

U spaart geld voor een aanvulling op uw pensioen. Daarom mag u geen geld opnemen van de Allianz Lijfrentespaarrekening. Doet u dit wel, dan moet u over het opgenomen bedrag inkomstenbelasting betalen. Misschien wel 52%. Daarnaast moet u meestal een boete betalen van 20% over het opgenomen bedrag.

Let dus op! Neemt u eerder geld op van de Allianz Lijfrentespaarrekening? Dan kan dit voor u grote negatieve gevolgen hebben. Overleg hierover dus altijd met uw financieel adviseur.

4.3. Rente

- U krijgt rente over uw spaargeld. U krijgt van ons een variabele rente. Deze rente is afhankelijk van de renteontwikkelingen op de kapitaalmarkt. Hierdoor kan de rente dalen maar ook stijgen. Op www.allianzvermogen.nl staat hoe hoog de rente is.
- In twee gevallen mogen wij u een ander rentepercentage betalen:
 1. Als er meer dan € 1.000.000,- op uw spaarrekening staat.
 2. Heeft u zelf meer dan één spaarrekening bij Allianz, of woont u samen met iemand op één adres? En heeft u samen op dit adres verschillende spaarrekeningen bij Allianz? En staat op die spaarrekeningen samen meer dan € 1.000.000,-? Dan mogen wij u ook een lager rentepercentage betalen.

- U krijgt rente over iedere dag waarop het geld op uw spaarrekening staat. Wij rekenen met het werkelijke aantal dagen voor elke maand en met het werkelijke aantal dagen voor elk jaar dat uw geld op de spaarrekening staat. Voor de renteberekening telt de dag van de opname niet mee.
- Na het einde van ieder kwartaal maken wij, binnen een paar werkdagen het totaal van de rente over naar uw spaarrekening. Over deze rente ontvangt u ook rente vanaf de 1e dag van het kwartaal waarin wij rente hebben overgemaakt naar uw spaarrekening.

5. Deposito: geld sparen en dit geld voor een bepaalde periode vastzetten

U kunt op de Allianz Lijfrentespaarrekening op twee manieren sparen voor de aanvulling op uw pensioen. Dat kan op twee manieren:

- Spaarrekening: u spaart en krijgt rente over uw spaargeld. Deze rente is variabel (spaarrekening).
- Deposito: u spaart door uw geld een bepaalde periode vast te zetten met een zogenaamde deposito. U spreekt van tevoren met ons af hoe lang u het geld wilt vastzetten. Tijdens de afgesproken periode blijft de rente gelijk.

Voor de twee manieren gelden verschillende regels. De regels hieronder gaan over de manier van sparen waarbij u uw geld voor een bepaalde periode vastzet (deposito).

5.1. Geld vastzetten met een deposito

Wilt u sparen met een gegarandeerde vaste rente? U kunt dan kiezen voor een deposito. In een deposito zet u uw geld vast voor een afgesproken tijd en rente. Dit geeft u zekerheid over de opbrengst en deze rente is vaak ook hoger. Hoe werkt dit?

- U kiest welk bedrag u wilt vastzetten. Het kan zijn dat u een minimumbedrag moet vastzetten. Op www.allianzvermogen.nl vindt u de minimumbedragen.
- Het bedrag dat u vastzet, kunt u later niet meer veranderen. U kunt dus geen geld meer bijstorten als u het bedrag eenmaal heeft vastgezet.
- U kunt verschillende bedragen voor verschillende periodes vastzetten. Voor ieder bedrag krijgt u van ons een nieuw depositorekeningnummer.
- U kiest hoe lang u uw geld wilt vastzetten. U kunt kiezen uit een aantal periodes. Op www.allianzvermogen.nl vindt u de periodes waaruit u kunt kiezen. Als u een periode gekozen hebt, kunt u die niet meer veranderen.
- U sluit via internetbankieren een deposito af met het geld dat op uw spaarrekening staat. U krijgt per deposito een depositorekeningnummer.
- Ook kunt u tijdens de afgesproken periode dat uw geld vaststaat geen geld opnemen van uw deposito.
- Loopt de periode af waarvoor u het geld had vastgezet? Dan wordt het vastgezette bedrag overgeschreven naar uw spaarrekening, waar de rente van dat moment geldt. En dan mag u het bedrag op dat moment opnieuw vastzetten.

5.2. Geld opnemen van een deposito

Het is niet mogelijk om tijdens de afgesproken periode geld op te nemen van uw deposito. U spaart geld voor een aanvulling op uw pensioen. Daarom mag u geen geld opnemen van de Allianz Lijfrentespaarrekening. Doet u dit wel, dan moet u over het opgenomen bedrag inkomsten-belasting betalen. Misschien wel 52%. Daarnaast moet u meestal een boete betalen van 20% over het opgenomen bedrag.

Let dus op!

Neemt u eerder geld op van de Allianz Lijfrentespaarrekening? Dan kan dit voor u grote negatieve gevolgen hebben. Overleg hierover dus altijd met uw financieel adviseur.

5.3. Deposito rente

- Over geld dat vaststaat in een deposito, krijgt u een rente die de hele periode hetzelfde blijft. Die rente geldt dus voor de hele periode waarin u het geld vastzet. Wij mogen de rente tussendoor niet veranderen.
- Bij de renteberekening van het deposito berekenen wij de rente per dag. Wij rekenen met 30 dagen voor elke maand en met 360 dagen voor elk jaar dat uw geld vaststaat. Voor de renteberekening telt de dag van de opname niet mee. Aan het einde van ieder jaar dat uw geld vaststaat maken wij de rente over naar uw spaarrekening.

6. Welke kosten betaalt u?

- Bij de Allianz Lijfrentespaarrekening betaalt u geen transactiekosten of administratiekosten. Ook het openen van een Allianz Lijfrentespaarrekening is gratis.
- Allianz Nederland Asset Management maakt een wijziging van de kosten bekend door
 - een bericht op de website van Allianz Nederland Asset Management;
 - een advertentie in een in Nederland landelijk verspreid dagblad; of
 - een schriftelijk of elektronisch bericht aan u.

7. Rekeningafschriften

Iedere keer als er iets verandert aan het bedrag op de Allianz Lijfrentespaarrekening, maken wij een rekeningafschrift. Deze kunt u bekijken via internetbankieren. Als u het niet eens bent met wat er op de rekeningafschriften van uw Allianz Lijfrentespaarrekening staat, moet u ons dat binnen 30 dagen laten weten. De 30 dagen beginnen op de dag waarop het rekeningafschrift online staat. Als wij binnen 30 dagen niets van u hebben gehoord, gaan wij ervan uit dat u akkoord bent met de gegevens. Eén keer per jaar maken wij een jaaropgave, voor de aangifte van uw belastingen. Deze jaaropgave kunt u bekijken via internetbankieren.

8. Wanneer stopt de Allianz Lijfrentespaarrekening?

- De Allianz Lijfrentespaarrekening stopt op de datum die in de overeenkomst staat.
- Overlijdt u voor die datum? Dan stopt de Allianz Lijfrentespaarrekening op dat moment.

9. Wat doet u als de Allianz Lijfrentespaarrekening stopt op de datum die in de overeenkomst staat?

- U moet het geld van de Allianz Lijfrentespaarrekening in termijnen uit laten betalen via een lijfrente-uitkeringsrekening of lijfrente-uitkeringsverzekering. Bijvoorbeeld elke maand, elk kwartaal of elk jaar. Dit moet u uiterlijk regelen in het vijfde jaar nadat u de AOW-leeftijd heeft bereikt. Dus als u in 2018 de AOW leeftijd heeft bereikt, dan moet u uiterlijk op 31 december 2023 een lijfrente-uitkeringsverzekering openen.
- U moet uw keuze binnen 6 maanden aan Allianz Nederland Asset Management doorgeven.
- Heeft u niet binnen 6 maanden een keuze gemaakt? Dan zijn wij verplicht om dit aan de Belastingdienst te melden.

10. Wat gebeurt er met de Allianz Lijfrentespaarrekening als u overlijdt?

- Als u overlijdt, stellen wij vast wie recht heeft op het geld van de Allianz Lijfrentespaarrekening. Meestal zullen wij uw erfgenamen om een 'verklaring van erfrecht' of een 'verklaring van executele' vragen. Zij moeten daarvoor een afspraak met een notaris maken. De verklaring kost geld.
- Voor uw partner is zo'n verklaring soms niet nodig en is het genoeg om een formulier in te vullen. Daarvoor is het formulier 'beschikken over een bankrekening van overleden echtgenoot/partner'. U vindt dat op www.allianzvermogen.nl. Het formulier geeft uw partner duidelijkheid of hij of zij een verklaring van de notaris nodig heeft.
- Uw erfgenamen kunnen niet zomaar geld opnemen van de Allianz Lijfrentespaarrekening. Zij moeten een lijfrente uitkeringsrekening openen of een lijfrente uitkeringsverzekering afsluiten en het bedrag van de Allianz Lijfrentespaarrekening naar deze lijfrente uitkeringsrekening of -uitkeringsverzekering laten overmaken. Met deze lijfrente uitkeringsrekening of -uitkeringsverzekering wordt het geld in termijnen aan uw erfgenamen uitbetaald. Zij kunnen kiezen of ze het geld per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar willen ontvangen.
- Uw erfgenamen moeten deze keuze uiterlijk 31 december van het tweede jaar dat volgt op uw overlijden maken. Doen zij dat niet? Dan moeten wij dat melden aan de Belastingdienst.
- Totdat het duidelijk is wie recht heeft op het bedrag op de Allianz Lijfrentespaarrekening blijft de rekening geblokkeerd.

11. Aansprakelijkheid voor belastingen, boetes en heffingen

- Moet u belastingen, boetes of heffingen betalen? Dan mogen wij het bedrag van uw Allianz Lijfrentespaarrekening afhalen.
- Staat er te weinig geld op uw Allianz Lijfrentespaarrekening? Dan moet u het bedrag aan ons terugbetalen. U betaalt dan ook rente.
- Allianz bepaalt of zij aansprakelijk is.
- Bovenstaande geldt ook voor uw erfgenamen, als u bent overleden.

12. Wilt u geld dat u bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij heeft opgebouwd voor een aanvulling op uw pensioen storten op uw Allianz Lijfrentespaarrekening?

Heeft u bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij ook geld voor een aanvulling op uw pensioen opgebouwd dat u graag op deze Allianz Lijfrentespaarrekening zet? Dan kan. Overleg met uw financieel adviseur wat de regels van de Belastingdienst zijn.

13. Wilt u overstappen naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij?

Wilt u het geld van uw Allianz Lijfrentespaarrekening op een rekening van een andere bank of verzekeringsmaatschappij zetten? Dat kan. Maar alleen als u het geld in een lijfrenterekening bij een ander bank stort of in een lijfrenteverzekering bij een verzekeringsmaatschappij. Overleg met uw financieel adviseur wat de regels van de Belastingdienst zijn.

14. Wat mogen wij van elkaar verwachten?

- Van ons mag u verwachten dat wij ons uiterste best doen om zorgvuldig om te gaan met u, uw Allianz Lijfrentespaarrekening en uw persoonlijke gegevens. Wij beloven altijd rekening te houden met uw belangen.
- Van u verwachten wij dat u uw uiterste best doet om zorgvuldig om te gaan met ons. U belooft altijd rekening te houden met onze belangen. Als wij daarom vragen, zorgt u dat wij kunnen doen wat in de wet staat en wat in ons contract met u staat.
- Wij geven u geen advies over de Allianz Lijfrentespaarrekening. Advies over de Allianz Lijfrentespaarrekening vraagt u aan uw financieel adviseur. Voor dit advies kunnen kosten in rekening worden gebracht.

15. Als er iets verandert in uw gegevens

Verandert er iets in de gegevens hieronder? Stuur ons dan zo snel mogelijk een brief. Zolang wij geen brief van u hebben gekregen, gaan wij ervan uit dat de gegevens die wij van u hebben, helemaal kloppen en volledig zijn.

- Uw naam.
- Uw geboortedatum.
- Uw postadres.
- Uw burgerservicenummer.
- Uw e-mailadres.
- Het rekeningnummer van de betaalrekening die u ons heeft opgegeven

Wij gaan ervan uit dat u al onze berichten krijgt en leest. Daarvoor is het nodig dat uw postadres en e-mailadres kloppen. Wij houden in onze eigen administratie bij welke berichten wij u versturen. Onze administratie geldt als bewijs dat wij u een bericht gestuurd hebben.

16. Regels voor de veiligheid van internetbankieren

- U geeft ons opdrachten via internetbankieren. Daarvoor krijgt u van ons via e-mail een relatienummer en een wachtwoord. Wij gebruiken het e-mailadres dat u ons opgeeft.
- Wij sturen u twee e-mails: één met uw relatienummer en één met uw wachtwoord. Krijgt u één van de twee e-mails niet? Of is één van de twee e-mails beschadigd? Dan moet u dat direct aan ons doorgeven.
- U moet het relatienummer en het wachtwoord los van elkaar bewaren. U moet ervoor zorgen dat ze geheim blijven en dat niemand anders erbij kan. Als iemand ons de combinatie van uw relatienummer en uw wachtwoord kan geven, gaan wij ervan uit dat u dat bent. U legitimeert zich bij ons met deze gegevens.
- Als u uw eerste opdracht geeft via internetbankieren, moet u uw wachtwoord veranderen in een wachtwoord dat u zelf kiest.
- U moet uw wachtwoord regelmatig veranderen. Via internetbankieren krijgt u ook een melding hiervoor.
- U mag internetbankieren alleen gebruiken zoals in onze instructies en in dit reglement staat.
- Bent u uw relatienummer of wachtwoord kwijt? Of ontdekt u dat een van beide gestolen is, misbruikt wordt of bij anderen dan uzelf of uw partner bekend is? Dan moet u ons direct bellen om te vragen of wij uw Allianz Lijfrentespaarrekening blokkeren. Wij zullen dat direct doen. En wij zullen ook alle andere dingen doen om misbruik te voorkomen. Als uw rekening al misbruikt is voordat u ons gebeld heeft, bent u daarvoor zelf verantwoordelijk.
- Binnen 5 dagen nadat u ons gebeld heeft, moet u ons een brief sturen. Daarin schrijft u dat wij uw Allianz Lijfrentespaarrekening moeten blokkeren.
- U krijgt van ons een nieuw wachtwoord. Als u het nieuwe wachtwoord van ons gekregen hebt, kunt u uw rekening weer gebruiken.

17. Wanneer betalen wij wel en niet voor schade?

Wij betalen schade als wij die met opzet hebben veroorzaakt. Of als wij iets hebben gedaan waarvan wij zeker konden weten dat daardoor schade zou ontstaan. In die gevallen betalen wij voor directe schade. Wij betalen nooit voor indirecte schade, gevolgschade of schade doordat u minder winst maakte.

Heeft u schade op een van de manieren hieronder? En hebben wij die schade niet met opzet veroorzaakt. Of konden wij niet zeker weten dat er schade zou ontstaan? Dan betalen wij niet.

- Schade doordat u niet kunt internetbankieren.
- Schade doordat wij een opdracht van u te laat of niet uitvoeren.
- Schade doordat wij u via internetbankieren verouderde of onjuiste informatie sturen, of doordat de informatie niet volledig is.
- Schade doordat een opdracht die u via internetbankieren heeft gegeven, beschadigd is, vertraagd is, veranderd is of niet klopt.
- Schade doordat iemand anders dan uzelf of uw partner uw relatienummer of wachtwoord gebruikt.

18. Wat doen wij met uw persoonlijke gegevens?

Wij behandelen uw persoonlijke gegevens zorgvuldig. Wij doen dit volgens de gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Daarover kunt u bij ons een brochure krijgen. U kunt de hele gedragscode bekijken op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken: www.nvb.nl. Als u de Nederlandse Vereniging van Banken daarom vraagt, sturen zij u de gedragscode toe. Dat kan telefonisch via 020-5502888. Of stuur een brief naar Postbus 2543, 1001 AH Amsterdam.

Als u een Allianz Lijfrentespaarrekening bij ons opent, geeft u ons toestemming om uw gegevens te verwerken en te gebruiken. Wij gebruiken de gegevens voor het volgende:

- Om het u mogelijk te maken een Allianz Lijfrentespaarrekening te kunnen beheren.
- Om reclame te maken.
- Om fraude te voorkomen en te bestrijden.
- Om statistisch onderzoek te doen.
- Om te doen wat moet van de wet.

Soms wisselen we uw gegevens uit met bedrijven waarmee wij samenwerken. Met deze bedrijven hebben wij afspraken gemaakt om zorgvuldig met uw gegevens om te gaan.

Wilt u weten welke gegevens wij van u bewaren? Of wilt u fouten verbeteren of gegevens laten verwijderen? Neem dan contact op met onze functionaris gegevensbescherming. E-mailadres: FG-WBP@allianz.nl, postadres: Postbus 64, 3000 AB Rotterdam.

Het komt voor dat ons privacybeleid wijzigt. Kijkt u op www.allianz.nl/privacy voor de volledige, actuele tekst over ons privacy-beleid.

19. Wat gebeurt er met uw geld als wij failliet gaan?

Voor ons gelden dezelfde regels als voor alle andere banken in Nederland. Als wij failliet gaan, krijgt u een bepaald maximaal bedrag terug. In 2017 is dit € 100.000,- per bank per persoon. Meer informatie kunt u lezen op de website van De Nederlandsche Bank onder het kopje 'depositogarantiestelsel' (www.dnb.nl).

20. Heeft u klachten?

Heeft u een klacht over ons? Dan kunt u ons daarover een brief sturen. Het adres is:

Allianz Nederland Asset Management
Klachtencoördinator
Postbus 761
3000 AT Rotterdam

U mag ons ook e-mailen: info.am@allianz.nl.

Bent u niet tevreden met onze beslissing?

Stuurt u dan een brief naar onze directie. Het adres is:

Allianz Nederland Asset Management
Directie
Postbus 761
3000 AT Rotterdam

Bent u nog steeds niet tevreden met onze beslissing?

Stuur dan een brief naar de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Dit is een onafhankelijke organisatie die klachten beoordeelt. Het adres is:

KiFiD
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel. 0900 - 355 22 48
www.kifid.nl

Bent u niet tevreden met de beslissing van de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Dan mag u met uw klacht naar de bevoegde rechter in Rotterdam. Voor de Allianz Lijfrentespaarrekening geldt het Nederlands recht.

21. Onze gegevens

Allianz Nederlands Asset Management B.V., Coolsingel 139,
3012 AG Rotterdam, Tel. 088 - 577 21 11, www.allianz.nl.

Wij zijn ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel in Utrecht. Inschrijfnummer: 30067102.
Ons btw-nummer is NL 0058.35.409.B01.

Wij hebben een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V.,
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam.

Wij staan in het register van de Autoriteit Financiële Markten,
Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. Nummer 12000055.