

# Voorwaarden Delta Lloyd E-levensloop

C 03.2.25



## Inleiding

Dit zijn de voorwaarden van Delta Lloyd E-Levensloop. Hierin staan de regels die gelden tussen u en de bank. De voorwaarden vormen een onderdeel van de overeenkomst tussen u en de bank. In de overeenkomst staan alle afspraken tussen u en de bank. De totale overeenkomst bestaat uit:

- Het openingsformulier.
- De Algemene Bankvoorwaarden.
- De Algemene Voorwaarden Beleggen.
- De Algemene Voorwaarden Elektronische Diensten.
- De Algemene Voorwaarden Betalingsverkeer.
- Het Fonds- en Tarievenoverzicht.
- De Voorwaarden E-levensloop.

Delta Lloyd E-Levensloop is een rekening waarop door uw werkgever geld stort als u dat hebt afgesproken via de levensloopregeling. Met die levensloopregeling kon u een deel van uw brutosalaris sparen voor onbetaald verlof. Of om eerder te stoppen met werken. Per 1 januari 2012 is de levensloopregeling afgeschaft. Sindsdien kunt u zelf bepalen wanneer u uw saldo opneemt en waaraan u het geld besteedt. Er is een overgangsregeling die loopt tot 1 januari 2022.

---

# Wat staat er in deze voorwaarden?

<b>Inleiding</b>	<b>2</b>
<b>Voorwaarden Delta Lloyd E-levensloop</b>	<b>4</b>
1 Waarvoor zijn deze voorwaarden?	4
2 Hoe werkt E-levensloop?	4
3 Het geld op E-levensloop	5
4 Hoe kunt u geld opnemen van E-levensloop?	5
5 Uw rekening online bekijken en beheren	5
6 Wanneer stopt E-levensloop?	5
7 Wat gebeurt er als u overlijdt?	5
8 Hoe is de verantwoordelijkheid geregeld voor opgelopen schade?	6
9 Hoe geeft u veranderingen door?	6
10 Hoe is de privacy van uw gegevens geregeld?	6
11 Wat gebeurt er bij een fusie, overdracht of splitsing?	6
12 Veranderingen en aanvullingen in de voorwaarden	7
13 Als de bank failliet gaat	7
14 Werking van deze voorwaarden	7
15 Hebt u een klacht of een opmerking?	7



# Voorwaarden Delta Lloyd E-levensloop

## 1 Waarvoor zijn deze voorwaarden?

- 1 In deze voorwaarden staan de regels die gelden tussen u en de bank. Deze voorwaarden zijn onderdeel van de overeenkomst tussen u en de bank. Naast deze voorwaarden bestaat de overeenkomst met de bank uit het openingsformulier, de Algemene Bankvoorwaarden, de Algemene Voorwaarden Betalingsverkeer, de Algemene Voorwaarden Elektronische Diensten, de Algemene Voorwaarden Beleggen en het Fonds- en Tarievenoverzicht. Deze voorwaarden gelden als aanvulling op de andere documenten van de overeenkomst.
- 2 Overal waar in deze voorwaarden de bank wordt genoemd, is dit Delta Lloyd Bank. Delta Lloyd Bank is een handelsnaam van Nationale-Nederlanden Bank N.V. en een onderdeel van NN Group N.V. (hierna NN Group).

## 2 Hoe werkt E-levensloop?

- 1 Via E-levensloop doet u mee aan de levenslooptegeling. De levenslooptegeling was bedoeld om geld opzij te zetten voor onbetaald verlof. Of om eerder te stoppen met werken. Sinds 2012 is de levenslooptegeling afgeschaft en geldt er een overgangsregeling. U kunt het saldo op uw E-levensloop nu op elk moment en voor elk doel opnemen. De levenslooptegeling houdt op 1 januari 2022 op te bestaan.
- 2 U spreekt met uw werkgever af welk bedrag u wilt sparen op uw E-Levensloop. Uw werkgever houdt dit bedrag in van uw brutoloon en maakt het over naar uw E-Levensloop, zonder loonheffingen in te houden. Uw werkgever zorgt ervoor dat het bedrag niet hoger is dan binnen de levenslooptegeling is toegestaan. Uw werkgever controleert ook of het saldo op uw E-levensloop niet hoger is dan toegestaan.
- 3 U hoeft over het saldo op uw E-levensloop geen belasting te betalen (in box 3).
- 4 Heeft u ook een levenslooptegeling bij een andere bank? Dan kunt u het saldo op die rekening laten overmaken naar uw Delta Lloyd E-levensloop.
- 5 U kunt op uw E-levensloop sparen, beleggen of kiezen voor een combinatie van beide.
- 6 Vanaf de dag dat uw geld op E-levensloop staat, ontvangt u de variabele rente. U kunt bij E-Levensloop niet sparen tegen een vaste rente. U krijgt alleen rente over geld dat niet is belegd. De bank maakt de opgebouwde rente elk jaar over op uw E-levensloop. Dit gebeurt in de maand januari.
- 7 De bank berekent de rente als volgt. Wij tellen het aantal dagen dat het geld op uw E-levensloop staat. Dit aantal dagen delen wij door het aantal dagen van het jaar. Het aantal dagen van het jaar stellen wij op 365, behalve in een schrikkeljaar dan zijn het er 366. De uitkomst hiervan vermenigvuldigen wij met het saldo op uw E-levensloop en met het rentepercentage.

### Voorbeeld (rentepercentage is fictief)

Uw werkgever stort op 15 april € 1.000,- op uw E-levensloop.  
Stel, het rentepercentage is 1,5%.

In januari van het volgende jaar berekent de bank de rente. Het geld heeft dan **261 dagen**<sup>1</sup> op uw rekening gestaan.

<sup>1</sup> (16 dagen in april + 31 dagen in mei + 30 dagen in juni + 31 dagen in juli + 31 dagen in augustus + 30 dagen in september + 31 dagen in oktober + 30 dagen in november + 31 dagen in december = 261 dagen)

Het rentebedrag dat u in januari uitgekeerd krijgt is dan **€ 107,26**<sup>2</sup>

<sup>2</sup> (= 261 dagen / 365 dagen x 1,5% x € 10.000,-)

- 8 Wilt u weten hoe hoog de variabele rente is? Dan kunt u kijken op de website van de bank. De bank mag de variabele rente op elk moment veranderen. Verandert de rente? Dan zet de bank dat op de website of stuurt u een e-mail.
- 9 De voorwaarden die gelden bij beleggen staan in de Algemene Voorwaarden Beleggen.

### **3 Het geld op E-levensloop**

- 1 U mag niet iemand anders namens u uw E-levensloop laten gebruiken (machtigen).
- 2 Het geld op uw E-Levensloop kunt u niet aan iemand anders geven (overdragen).
- 3 Niemand heeft recht op het geld op uw E-levensloop behalve u. Ook kunt u niet afspreken dat iemand anders het geld op uw E-levensloop krijgt als u uw afspraken met die ander niet nakomt (verpanden).
- 4 Als de bank een opdracht voor u uitvoert met het geld op uw E-levensloop, is het risico daarvan voor u.
- 5 Wordt de bank aansprakelijk gesteld voor schade die andere personen hebben gehad door die opdracht? Dan moet u die schade betalen (vrijwaren).

### **4 Hoe kunt u geld opnemen van E-levensloop?**

- 1 U kunt geld opnemen van E-levensloop door een opnameformulier in te vullen en te ondertekenen. Uw werkgever moet het formulier ook ondertekenen.
- 2 U mag zelf kiezen hoeveel geld u opneemt en hoe vaak u geld opneemt.
- 3 Wilt u meer geld opnemen dan op E-levensloop staat? Of neemt u uw hele saldo op? En hebt u beleggingen? Dan verkoopt de bank die beleggingen.
- 4 De bank maakt het bedrag dat u opneemt over naar uw werkgever. Uw werkgever houdt loonbelasting in en keert de rest van het bedrag aan u uit. Hebt u geen werkgever meer? Dan doet de bank de inhouding en uitkering.
- 5 De bank kan kosten rekenen als u geld opneemt van E-levensloop. Deze kosten staan in het Fonds- en Tarievenoverzicht van de bank. De kosten haalt de bank af van het geld op E-levensloop. Staat er te weinig geld op E-levensloop? Dan trekt de bank de kosten af van het bedrag dat u op wilt nemen.

### **5 Uw rekening online bekijken en beheren**

U kunt uw E-levensloop online bekijken en beheren via E-bankieren. E-bankieren is een dienst van de bank. De voorwaarden die gelden voor E-bankieren staan in de Algemene Voorwaarden Elektronische Diensten.

### **6 Wanneer stopt E-levensloop?**

- 1 Uw E-levensloop stopt als de levensloopregeling ophoudt te bestaan (1 januari 2022). Het saldo op uw E-levensloop wordt dan verplicht uitgekeerd.
- 2 Uw E-levensloop stopt als u uw pensioengerechtigde leeftijd bereikt. Het saldo op uw E-levensloop wordt dan verplicht uitgekeerd.
- 3 Uw E-levensloop stopt als u het saldo op uw E-levensloop op uw rekening over laat maken naar een levensloopregeling bij een andere bank of verzekeraar (waardeoverdracht).
- 5 Stopt uw E-levensloop? Dan maakt de bank het saldo over naar uw werkgever. Hebt u beleggingen op uw E-levensloop? Dan verkoopt de bank uw beleggingen
- 6 De bank kan uw E-levensloop ook stoppen. Bijvoorbeeld als u naar een land verhuist buiten de Europese Economische Ruimte. De bank laat u weten wat de reden van beëindiging is en wat de gevolgen zijn.
- 7 De bank kan uw E-levensloop beëindigen als er € 100,- of minder op staat, u niet belegt en er de laatste twaalf maanden geen bedragen op de rekening zijn gestort, anders dan rente of dividend.

### **7 Wat gebeurt er als u overlijdt?**

- 1 Als u overlijdt, moeten uw nabestaanden dat zo snel mogelijk aan de bank laten weten en een verklaring van erfrecht meesturen.
- 2 De bank maakt het saldo op uw E-levensloop over naar de werkgever. Of als dat niet mogelijk is naar uw bankrekening. Is dat ook niet mogelijk, dan maakt de bank het geld over naar uw erfgenamen. Kan de bank uw saldo niet naar de werkgever overmaken? Dan houdt de bank belasting in.

## 8 Hoe is de verantwoordelijkheid geregeld voor opgelopen schade?

- 1 De bank is niet verantwoordelijk voor schade die direct of indirect ontstaat door het volgende:
  - De bank heeft een opdracht van u niet of niet op tijd uitgevoerd. Bijvoorbeeld als u de bank opdracht geeft om geld van uw E-levensloop over te maken naar uw werkgever.
  - Een opdracht van u is niet goed bij de bank angekommen. Of de bank heeft hem te laat gekregen of helemaal niet gekregen. Of iemand die dat niet mag, leest of verandert uw opdracht, voordat Delta Lloyd Bank de opdracht heeft ontvangen.
  - De bank stuurt u verkeerde informatie of verkeerde berekeningen. De bank is wel verantwoordelijk als ze dit met opzet doet of als ze grove schuld heeft.
- 2 De bank is niet verantwoordelijk voor indirecte schade, gevolgschade of winst die u misloopt doordat u zich niet aan de afspraken met de bank houdt. Of doordat u iets doet wat niet mag volgens deze voorwaarden.
- 3 Als de bank wil dat u aangifte doet bij de politie, dan moet u dat doen. De bank kan dit van u vragen als zij vermoedt dat er een strafbaar feit is gepleegd. Ook moet u meewerken om het probleem op te lossen.



## 9 Hoe geeft u veranderingen door?

- 1 Verandert er iets in uw situatie, dat belangrijk is voor de overeenkomst? Bijvoorbeeld uw woonadres, postadres, e-mailadres of uw betaalrekening? Dan moet u dat meteen aan de bank doorgeven. Stuur de bank dan een brief met uw naam, het rekeningnummer van uw E-levensloop en uw handtekening. Doet u dit niet, dan is de bank niet verantwoordelijk voor de schade die eventueel kan ontstaan.
- 2 U kunt uw E-levensloop niet op een andere naam zetten.
- 3 De bank mag altijd en op elk moment haar eisen veranderen over de manier waarop u informatie aan de bank moet doorgeven. En op welke manier de bank informatie aan u geeft.

## 10 Hoe is de privacy van uw gegevens geregeld?

- 1 De bank behandelt uw gegevens zorgvuldig. De bank doet dit volgens de Wet bescherming persoonsgegevens en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Als u deze overeenkomst sluit, geeft u de bank toestemming om uw persoonlijke gegevens te verwerken. De bank mag ze ook doorgeven binnen de groep van bedrijven van NN Group.
- 2 De bank gebruikt persoonsgegevens voor een goede bedrijfsvoering. De bank heeft daarbij als doel:
  - om klanten en mogelijke klanten te beoordelen en te accepteren.
  - om overeenkomsten met klanten aan te gaan en uit te voeren.
  - om betalingen te verwerken.
  - om analyses te maken voor statistische en wetenschappelijke doelen.
  - om (gericht) reclame te maken voor producten van de bank om een overeenkomst aan te gaan, te behouden of uit te breiden.
  - voor de veiligheid en integriteit van financiële instellingen. Bijvoorbeeld om strafbare gedragingen tegen financiële instellingen op te sporen, te voorkomen en te bestrijden. Dus ook strafbare gedragingen tegen de bedrijven van NN Group, haar klanten en haar personeel.
  - om instellingen te waarschuwen als er iets niet klopt. De bank kan uw gegevens bijvoorbeeld doorgeven aan een toezichthouder.
  - om zich te houden aan de wet.
- 3 De bank is wettelijk verplicht gegevens aan de Belastingdienst te verstrekken.

## 11 Wat gebeurt er bij een fusie, overdracht of splitsing?

- 1 De bank mag deze overeenkomst met u helemaal of voor een deel overdragen aan een ander bedrijf. Dat betekent dat deze overeenkomst dan geldt tussen u en dat andere bedrijf.
- 2 Is de bank gefuseerd, overgedragen of gesplitst? Dan hebt u deze overeenkomst met het bedrijf dat in de plaats is gekomen van de bank.

## 12 Veranderingen en aanvullingen in de voorwaarden

- 1 De bank mag de voorwaarden altijd helemaal of voor een deel veranderen of aanvullen. Dit geldt ook voor voorwaarden die te maken hebben met deze voorwaarden.
- 2 Een verandering gaat pas in als u daarover een brief of e-mail hebt gekregen. Of als de bank de verandering op de website heeft gezet.
- 3 Is een verandering nadelig voor u? Dan gaat de verandering pas in dertig dagen nadat de bank deze bekend heeft gemaakt. Als u de verandering niet accepteert, dan kunt u binnen dertig dagen de E-levensloop stoppen.
- 4 Zijn de voorwaarden niet duidelijk, of staat er niets in de voorwaarden over een bepaalde situatie? Dan beslist de bank hoe de voorwaarden moeten worden uitgelegd.
- 5 Stelt een wet nieuwe eisen aan de voorwaarden waardoor de bank de voorwaarden moet veranderen? Dan gaat die verandering meteen in. Daarvoor heeft de bank van niemand toestemming nodig.

## 13 Als de bank failliet gaat

De bank valt onder het depositogarantiestelsel van De Nederlandsche Bank (DNB). Dit betekent dat als de bank failliet gaat, u het geld op uw E-levensloop dat niet is belegd terugkrijgt tot een maximumbedrag. Hiervoor gelden wel bepaalde voorwaarden. Kijk voor meer informatie op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

## 14 Werking van deze voorwaarden

Als de regels in deze voorwaarden niet overeenkomen met de regels van andere voorwaarden, dan gelden de regels van deze voorwaarden.



## 15 Hebt u een klacht of een opmerking?

- 1 Hebt u een klacht of een opmerking? Dan kunt u dat aan de bank laten weten. U kunt een e-mail sturen naar [klachten@deltalloyd.nl](mailto:klachten@deltalloyd.nl), of u kunt een brief sturen naar afdeling Klachten van Delta Lloyd Bank, Postbus 40008, 6803 GD Arnhem.
- 2 Schrijf in ieder geval in uw brief of uw e-mail:
  - Uw rekeningnummer
  - Uw naam, adres, postcode, woonplaats, telefoonnummer en e-mailadres
  - Een duidelijke beschrijving van uw klacht of uw opmerking
  - Eventuele bijlagen om uw klacht te bewijzen.
- 3 Komt u er niet uit met de afdeling Klachten? Dan kunt u de directie van Delta Lloyd Bank vragen naar uw klacht te kijken.
- 4 Komt u er ook niet uit met de directie? Dan kunt u binnen drie maanden nadat u een reactie hebt gekregen, uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Het adres van het KiFiD is: Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. U kunt de klacht ook doorgeven via [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) of u kunt bellen met het KiFiD op het nummer (0900) 355 22 48. U kunt met uw klacht ook naar de rechter gaan.