



# Extra Pensioen Inkomen

Informatie voor erfgenamen

# Wat leest u in deze brochure?

01	Inleiding	3
02	Wat is Extra Pensioen Inkomen?	4
03	Wat gebeurt er na het overlijden van de rekeninghouder?	5
04	Welke papieren hebben we nodig?	6
05	Wie heeft er recht op het geld?	8
06	Waarvoor mag u het geld gebruiken?	10
07	Goed om te weten	12
	Contact met Apeldoorn	13

# 01

## Inleiding

Na het overlijden van een dierbare volgt een moeilijke tijd. Er komt veel op u af. U moet ook praktische zaken regelen. Wij helpen u graag met de bankzaken bij Centraal Beheer.

Deze brochure gaat over de rekening Extra Pensioen Inkomen van Centraal Beheer. Dat is geen gewone spaarrekening. We mogen het geld niet overmaken aan de erfgenamen. Iedereen die recht heeft op een deel, krijgt een eigen lijfrente. U leest in deze brochure hoe dat werkt.

Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen? Neem gerust contact met ons op. Bel 'Even Apeldoorn' (055) 579 8181.



Vermoedt u dat de overledene ook bij andere banken rekeningen had? En heeft u daar geen gegevens van? U kunt het laten uitzoeken via [slapedetegoeden.nl](https://www.slapedetegoeden.nl).

### Er zijn ook brochures over:

- Extra Pensioen Sparen
- Andere spaarrekeningen: RentePlús Rekening, RenteVast Rekening en Levensloop Totaalpakket.

U vindt deze brochures op [centraalbeheer.nl/overlijden](https://centraalbeheer.nl/overlijden).

Natuurlijk sturen we ze u ook graag toe.

Bel hiervoor 'Even Apeldoorn' (055) 579 8181.

# 02

## Wat is Extra Pensioen Inkomen?

Extra Pensioen Inkomen is een lijfrenterekening. Dat is een geblokkeerde spaarrekening. Het geld op de rekening is voor een aanvulling op AOW en pensioen.

De rekeninghouder krijgt een vaste uitkering via de rekening. Bijvoorbeeld elke maand of eens per jaar. Hoelang de uitkering duurt, spreken we van tevoren af. De rente van de spaarrekening is in de uitkering verwerkt. Wij houden loonheffing en bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) in van de uitkeringen. Dat zijn we wettelijk verplicht.

Kijk voor uitgebreide informatie over Extra Pensioen Inkomen op [centraalbeheer.nl/extra-pensioen-inkomen](https://centraalbeheer.nl/extra-pensioen-inkomen).

### Het regelwerk stap-voor-stap

- ✓ U geeft aan ons door dat de rekeninghouder is overleden.
- ✓ Wij stoppen de uitkeringen > pagina 5
- ✓ U stuurt ons de papieren > pagina 6
- ✓ Wij bekijken wie er recht heeft op het geld > pagina 8
- ✓ Iedereen laat met het keuzeformulier weten wat hij met het geld wil doen > pagina 10



**Let op:** de speciale belastingregels  
Met Extra Pensioen Inkomen had de overledene belastingvoordeel. Daar waren wel regels aan verbonden. Veel van die regels gelden ook voor de nabestaanden die recht hebben op een deel van het geld. De regels staan in de Wet Inkomstenbelasting 2001. Informatie hierover vindt u ook in deze brochure.

## 03

# Wat gebeurt er na het overlijden van de rekeninghouder?

Na het overlijden van de rekeninghouder stoppen we de uitkeringen. We verdelen het geld zodra we zeker weten wie er recht op hebben.

- De rekening komt op naam van 'De erven van', met daarachter de naam van de overledene.
- Het postadres verandert pas als de persoon die namens de erfgenamen mag handelen dat aan ons vraagt.
- We zetten het geld van de uitkeringen tijdelijk apart. We maken dus geen geld meer over naar de bankrekening van de overledene.
- Niemand kan bij het geld. Er kan niets mee gebeuren tot de verdeling duidelijk is.





**04**

## **Welke papieren hebben we nodig?**

We hebben papieren nodig voor een zorgvuldige afhandeling. Bijvoorbeeld de akte van overlijden en identiteitsbewijzen. Ook hebben we meestal een Verklaring van Erfrecht nodig. Daarin staat hoe we het geld van het Extra Pensioen Inkomen moeten verdelen. We gebruiken de papieren ook om te kijken of de verdeling voldoet aan de belastingregels.

### Het gaat om deze papieren:

- **kopie van de akte van overlijden;**
- **kopie van de Verklaring van Erfrecht** (lees ook de tekst in het kader op pagina 8). Was de rekeninghouder getrouwd of geregistreerd partner tot het overlijden? En krijgt de partner niet al het geld? Dan moet in de Verklaring van Erfrecht staan of Extra Pensioen Inkomen tot een gezamenlijk vermogen behoorde. Ook moet erin staan welk deel van de partner was, als onderdeel van het gezamenlijk vermogen;
- **kopie van een geldig paspoort of Nederlandse ID-kaart** (voor- en achterkant) van iedereen die recht heeft op een deel van het geld. De gegevens en de handtekening moeten goed leesbaar zijn;
- **een kopie van een afschrift van een Nederlandse bankrekening** van iedereen die recht heeft op een deel van het geld. Naar deze bankrekeningen maken we de uitkeringen over. Het mogen geen zakelijke bankrekeningen zijn. Wij controleren of de bankrekening op de juiste naam staat. Heeft u geen rekeningafschrift? Bij de meeste banken kunt u een rekeningafschrift downloaden. Een schermafdruck is niet voldoende;
- **ingevulde keuzeformulieren.** Iedereen die recht heeft op een deel van het geld moet kiezen wat hij ermee doet. Daarvoor gebruikt u het 'Keuzeformulier Nabestaanden, Extra Pensioen Inkomen'. U vindt dit formulier op [centraalbeheer.nl/overlijden](https://centraalbeheer.nl/overlijden).

Soms vragen we u om meer informatie. Dat doen we als niet duidelijk is wie er allemaal recht hebben op het geld. Of als het niet duidelijk is of de verdeling voldoet aan de belastingregels.

### E-mailen is het snelst

U scant de documenten en e-mailt ze naar [epi@centraalbeheer.nl](mailto:epi@centraalbeheer.nl). Let er alstublieft op dat alle gegevens goed leesbaar zijn. Bij het onderwerp vult u het nummer van de rekening voor Extra Pensioen Inkomen in. U kunt de documenten ook per post sturen. Een postzegel is niet nodig.

### Ons adres is:

Centraal Beheer  
Antwoordnummer 268  
7300 VB Apeldoorn

### Waarom vragen we een Verklaring van Erfrecht?

We zijn er verantwoordelijk voor dat het geld bij de juiste personen terecht komt. Dat is in het belang van alle erfgenamen. Daarom nemen we geen risico. Een Verklaring van Erfrecht geeft ons zekerheid over wie er recht hebben op het geld. We zijn ons ervan bewust dat erfgenamen hiervoor soms extra kosten moeten maken.

### Wanneer is er geen Verklaring van Erfrecht nodig?

Er is geen verklaring van erfrecht nodig als aan deze 4 voorwaarden voldaan is:

- De rekeninghouder was getrouwd of had een geregistreerd partnerschap op het moment van overlijden.
- De echtgenoot of geregistreerd partner eist al het geld op. Hierbij maakt het niet uit of er een gemeenschap van goederen was of dat er huwelijkse voorwaarden waren.
- Er is geen testament.
- Er staat minder dan € 30.000 op de rekening.

Geldt dit voor u? Dan kunt u ons in plaats van een Verklaring van Erfrecht ook deze documenten sturen:

- een kopie van een uittreksel uit het Centraal Testamentenregister (CTR) van een datum na het overlijden van de rekeninghouder;
- een ingevuld formulier 'Beschikken over bankrekening overleden echtgenoot/partner'. Dit formulier vindt u op [centraalbeheer.nl/overlijden](https://centraalbeheer.nl/overlijden). Soms is er toch een Verklaring van Erfrecht nodig. Dat blijkt uit het formulier.

# 05

## Wie heeft er recht op het geld?

Wie er recht heeft op het geld is wettelijk geregeld.

Ook kan er iets over in een testament staan. De notaris of de executeur zoekt dit uit. Soms doen de erfgenamen dat zelf.

Is er een testament? Daar kan bijvoorbeeld in staan dat de partner al het geld krijgt. Of dat een kind het geld krijgt. Is er geen testament? Dan geldt de wettelijke verdeling.

### Een deel van het geld kan al van de partner zijn

Hoorde het geld op de rekening voor Extra Pensioen Inkomen van de overledene en zijn of haar partner bij het gezamenlijk vermogen? Dan valt het deel van de partner buiten de erfenis. Dit is vaak zo als de overledene getrouwd was of een geregistreerd partnerschap had.

### U moet zich houden aan de verdeling volgens de wet en het testament

U mag uw deel niet aan iemand anders geven. Er is 1 uitzondering: als het bedrag lager is dan het wettelijk grensbedrag (€ 4.316,- in 2017) mag u uw deel wel aan andere erfgenamen geven. Zo kunt u voorkomen dat meer personen allemaal een kleine uitkering krijgen. Wilt u een groter bedrag aan een andere erfgenaam geven? Of uw deel aan iemand geven die geen erfgenaam is? Dan overtreedt u de belastingregels. Wij werken daar niet aan mee.



Laat u goed informeren als u erover denkt het geld aan een andere erfgenaam te geven. Bel hiervoor 'Even Apeldoorn' (055) 579 8181 of neem contact op met uw financieel adviseur. Staat er in het testament dat er geld van Extra Pensioen Inkomen naar een stichting of BV gaat? Dat mag niet van de Belastingdienst. Laat u daarom ook in zo'n situatie goed adviseren.

### De wettelijke verdeling van een erfenis

- Volgens de wettelijke verdeling gaat de hele erfenis naar de langstlevende partner (echtgenoot of geregistreerd partner). Kinderen krijgen hun deel pas na het overlijden van de langstlevende ouder.
- De partner kan er zelf voor kiezen dat de kinderen wél al direct hun deel krijgen.
- Had de overledene geen echtgenoot of geregistreerd partner? Maar wel kinderen? Dan gaat de erfenis naar de kinderen.
- Had de overledene geen echtgenoot of geregistreerd partner? En ook geen kinderen? Dan gaat de erfenis naar ouders, broers en zussen. Als die er ook niet zijn, gaat de erfenis naar de grootouders of overgrootouders.

Wilt u meer weten over de verdeling van een erfenis? Kijk op [rijksoverheid.nl/onderwerpen/overlijden-en-erven/erven](http://rijksoverheid.nl/onderwerpen/overlijden-en-erven/erven).



### **Alleen partner krijgt te maken met gevolgen voor erfbelasting**

U betaalt geen erfbelasting over het Extra Pensioen Inkomen tegoed dat u erft van de overleden rekeninghouder. Maar erft u als partner een deel van het Extra Pensioen Inkomen tegoed, dan betaalt u uiteindelijk misschien toch meer erfbelasting. De helft van het Extra Pensioen Inkomen tegoed dat de partner erft, gaat namelijk van zijn vrijstelling erfbelasting af. Zijn vrijstelling wordt dus lager. Daardoor betaalt de partner misschien meer erfbelasting over ander vermogen dat hij erft van de overleden rekeninghouder. Er blijft voor de

partner wel altijd een minimumvrijstelling Inkomen over van € 164.842,- (2017). Andere erfgenamen hebben daar geen last van.



### **Woont een erfgenaam in het buitenland?**

Vraag dan advies aan een belastingadviseur of andere deskundige. In het buitenland gelden vaak andere belastingregels. Centraal Beheer biedt uitsluitend lijfrenteproducten aan Nederlandse ingezetenen. Meer weten? Bel ons even (055) 579 8181.



# 06

## Waarvoor mag u het geld gebruiken?

Heeft u recht op een deel van het geld? Volgens de wet moet u er een eigen lijfrente van kopen. Laat u het geld toch in 1 keer uitbetalen? Dan betaalt u een boete aan de Belastingdienst.

Laat u goed informeren vóór u een keuze maakt. Want met een lijfrente of met uitbetaling in 1 keer gaat uw belastbaar inkomen omhoog. Dat kan gevolgen hebben voor uw belastingtarief en voor uitkeringen. Ook kan het gevolgen hebben voor toeslagen zoals zorgtoeslag of huurtoeslag.

### U laat uw deel van de lijfrente doorlopen

- We openen voor u een eigen rekening voor Extra Pensioen Inkomen. Via die rekening krijgt u een vaste uitkering. Bijvoorbeeld eens per maand of eens per jaar. Over de uitkeringen betaalt u inkomstenbelasting.
- Voor uw lijfrente gelden dezelfde renteafspraak en einddatum als voor de lijfrente van de overledene.
- De uitkeringen moeten direct na de start van de lijfrente beginnen.
- Wij zijn verplicht om loonheffing en bijdrage Zvw (Zorgverzekeringswet) in te houden van de uitkeringen. U kunt dit aan het eind van het jaar verrekenen met de inkomstenbelasting. Als u nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt, kunnen de inhoudingen hoger zijn dan de inhoudingen die we deden op de uitkering van de overledene.

- U kunt de lijfrente ook bij een andere bank of verzekeraar door laten lopen. Wij maken het geld dan over naar die bank of verzekeraar. Dat heet waardeoverdracht.

### U laat het geld in 1 keer uitbetalen

Als u het geld in 1 keer laat uitbetalen, moet u direct belasting betalen over het hele bedrag. Ook betaalt u een boete aan de Belastingdienst. Deze boete heet revisierente. De revisierente is maximaal 20% van het geld waar u recht op heeft. U hoeft geen revisierente te betalen als u langdurig arbeidsongeschikt bent en aan bepaalde voorwaarden voldoet. Neem contact met ons op voor meer informatie. U hoeft ook geen revisierente te betalen als u recht heeft op minder dan het wettelijk grensbedrag (€ 4.316,- in 2017).

- Denkt u eraan om het geld in 1 keer uit te laten betalen? Laat het ons weten. We sturen u dan eerst een berekening. Daarna kunt u ons opdracht geven om het geld uit te betalen. In de berekening ziet u:
  - welk bedrag u maximaal aan belasting en revisierente moet betalen;
  - wat de kosten zijn;
  - hoeveel u overhoudt.

- Wij zijn verplicht om loonheffing en bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) in te houden van de uitbetaling. U kunt dit aan het eind van het jaar verrekenen met de inkomstenbelasting. De revisierente betaalt u zelf aan de Belastingdienst. Daarvoor geeft u de uitbetaling op bij uw belastingaangifte. Wij geven de uitbetaling ook door aan de Belastingdienst. Dat zijn we wettelijk verplicht.

### **U heeft ongeveer 2 jaar de tijd om te kiezen wat u met het geld doet**

U moet kiezen wat u met het geld doet. Dat moet vóór 1 januari van het 3e kalenderjaar na het jaar van overlijden van de rekeninghouder. Wij adviseren u om ruim op tijd te kiezen.

### **Bijvoorbeeld**

De rekeninghouder is overleden op 1 mei 2017. U moet uw keuze vóór 1 januari 2020 aan ons doorgeven.

Kiest u niet op tijd? Dat is een overtreding van de belastingregels. U krijgt het geld dan pas als wij een verklaring krijgen van de Belastingdienst. Daar moet in staan dat wij niet meer aansprakelijk zijn voor de gevolgen van uw overtreding.

# 07

## Goed om te weten

Bij Centraal Beheer staan we al meer dan 100 jaar klaar voor onze klanten. U kent ons vast van ‘Even Apeldoorn bellen’.

### **U kunt bij ons financiële producten en diensten afsluiten**

Zoals verzekeringen, pensioenen, hypotheeken, spaarrekeningen en beleggingsproducten. Rechtstreeks en via adviseurs die met ons samenwerken.

### **Vanaf 1995 horen wij bij Achmea**

Centraal Beheer is een merk van Achmea Bank N.V. in Den Haag. Achmea Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank. Achmea Bank N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 27154399 en de AFM onder nummer 12000011.

### **Uw gegevens in vertrouwde handen**

Sluit u een verzekering of financiële dienst af? Dan hebben wij uw gegevens nodig. Denk aan uw naam, adres en woonplaats, e-mailadres, telefoonnummer en bankrekeningnummer. Soms hebben wij ook meer gegevens van u nodig. Achmea B.V. is verantwoordelijk voor een goede verwerking van uw persoonsgegevens.

### **Wilt u weten welke gegevens wij verwerken en waarvoor?**

Kijk dan in ons Privacy Statement op [centraalbeheer.nl/privacy](https://centraalbeheer.nl/privacy). Daar leest u ook wat uw rechten zijn. En wanneer u bezwaar kunt maken tegen verwerking van uw gegevens. Wilt u ons Privacy Statement op papier ontvangen? Stuur dan een brief naar: Centraal Beheer Relatiebeheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn

### **Staan er fouten in deze brochure?**

Ons doel is dat al onze informatie klopt en volledig is. En dat u alles zo goed mogelijk begrijpt. Maar er kan altijd ergens een fout staan. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele gevolgen van die fout.

### **Staat er iets anders in de productvoorwaarden?**

Uw en onze rechten en plichten staan in de productvoorwaarden. Staat hier wat anders dan in de productvoorwaarden? Dan gelden de productvoorwaarden.

### **Bent u niet tevreden? Laat het ons weten.**

Bent u het niet met ons eens of heeft u een klacht? Dan horen wij dit graag. We willen u namelijk zo goed mogelijk helpen. Kijk voor meer informatie en ons klachtenformulier op [centraalbeheer.nl/klachtdoorgeven](https://centraalbeheer.nl/klachtdoorgeven). U kunt ook een brief sturen naar: Centraal Beheer Klachtenbureau, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn

### **Bent u niet tevreden over onze oplossing?**

Neem dan contact op met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Kijk voor meer informatie en een klachtenformulier op [kifid.nl](https://kifid.nl). U kunt ook bellen (070) 333 89 99 of een brief sturen naar: Kifid, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

### **Meer informatie over Centraal Beheer**

Kijk voor meer informatie over ons en ons beleid, onze producten en onze gegevens op [centraalbeheer.nl](https://centraalbeheer.nl). Het adres van Centraal Beheer is: Laan van Malkenschoten 20, 7333 NP Apeldoorn



## Contact met Apeldoorn?



### Stuur een e-mail

[info@centraalbeheer.nl](mailto:info@centraalbeheer.nl)



### Chat met ons

Dat kan eenvoudig via onze app.



### Stuur een brief

Centraal Beheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn



### Bel 'Even Apeldoorn' (055) 579 8003

Dat kan van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 16.30 uur. Wij helpen u graag verder.

[centraalbeheer.nl/extra-pensioen-inkomen](https://centraalbeheer.nl/extra-pensioen-inkomen)