



# **Extra** **Pensioen Inkomen.**

**Algemene informatie na overlijden**

# Inhoud

1. Wat gebeurt er met Extra Pensioen Inkomen, als de rekeninghouder is overleden?	3
2. Wat is Extra Pensioen Inkomen?	4
3. De verdeling van Extra Pensioen Inkomen.	5
4. Wat kunt u met het geld doen?	7
5. We blokkeren de rekening als we horen dat de rekeninghouder is overleden.	9
6. Er zijn meer belastingregels.	10
7. Stuur ons de papieren om de verdeling te regelen.	12
8. Goed om even te weten.	14
9. Ter verantwoording.	15

# 1. Wat gebeurt er met Extra Pensioen Inkomen, als de rekeninghouder is overleden?

Als de rekeninghouder van Extra Pensioen Inkomen overlijdt, verdelen wij het tegoed over de erfgenamen en /of de partner. Volgens de belastingregels moeten degenen die recht hebben op het tegoed, doorgaan met de afgesproken uitkeringen. In deze brochure leest u:

- welke regels hierbij gelden
- welke mogelijkheden u heeft voor de verdeling van het geld
- welke gevolgen uw keuze heeft voor de belasting van u en andere erfgenamen.



**Let op:**

*Kijk voor meer informatie over Extra Pensioen Inkomen op onze website:*

*[www.centraalbeheer.nl/extra-pensioen-inkomen](http://www.centraalbeheer.nl/extra-pensioen-inkomen)*

*U kunt advies vragen aan een (belasting)adviseur over het Extra Pensioen Inkomen.*

**Deze brochure geldt alleen als u in Nederland woont**

Woont 1 van de erfgenamen in het buitenland? Dan kunnen de belastinggevolgen voor die persoon anders zijn. Vraag advies aan een deskundige die de belastingregels kent van het land waar de erfgenaam woont. Wij kunnen u hierover helaas niet informeren.

## 2. Wat is Extra Pensioen Inkomen?

Het Extra Pensioen Inkomen is een lijfrentespaarrekening van Centraal Beheer Achmea. Het is een geblokkeerde rekening. Dat betekent dat de rekeninghouder er niet zomaar bedragen af kan halen of bij kan storten. De rekeninghouder ontvangt vanuit de rekening een uitkering in termijnen. Dit heet een lijfrente. De lijfrente kan gebruikt worden als aanvulling op AOW en pensioen. Door de uitkeringen loopt de rekening naar de einddatum toe langzaam leeg.

Voor deze spaarrekening gelden belastingregels uit de Wet Inkomstenbelasting 2001. Wij moeten dus loonbelasting, premies volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet inhouden op de uitkeringen van deze spaarrekening.

## 3. De verdeling van het Extra Pensioen Inkomen.

Na het overlijden van de rekeninghouder moet gekeken worden wie er recht heeft op de uitkeringen van het Extra Pensioen Inkomen. De notaris of executeur kan dit doen, maar ook de erfgenamen samen met de achterblijvende partner. Er zijn verschillende stappen om te bepalen naar wie het geld toe moet.

### **Is een deel van het tegoed automatisch van de partner?**

Was de rekeninghouder getrouwd op het moment van overlijden? Of had hij of zij een geregistreerd partnerschap? Dan hoort het tegoed van het Extra Pensioen Inkomen meestal bij de eigendommen van de rekeninghouder en zijn of haar partner samen (het gemeenschappelijk of gezamenlijk vermogen).

- Is dat zo? Bijvoorbeeld omdat de rekeninghouder in algehele gemeenschap van goederen was getrouwd met zijn partner? Dan heeft de partner recht op een deel van het tegoed. Omdat dat al vóór het overlijden tot zijn of haar deel van het gezamenlijke vermogen behoorde. Vaak gaat het om de helft van het tegoed, zoals bij algehele gemeenschap van goederen.  
Het andere deel van het tegoed valt in de erfenis. Dit kan worden verdeeld onder de erfgenamen. Dit is het tegoed dat hoort tot het deel van het gezamenlijke vermogen waarop de rekeninghouder recht had.
- Is dat niet zo? Dan valt het hele tegoed in de erfenis. De erfgenamen verdelen dan het hele tegoed.

### **Het testament of de wet bepaalt wie het tegoed krijgt dat in de erfenis valt**

*Is er een testament? Dan staat daarin wie de erfgenamen zijn.*

En ook of alle erfgenamen recht hebben op een (gelijk) deel van het tegoed van Extra Pensioen Inkomen dat in de erfenis valt. Het testament kan ook bepalen dat de uitkeringen die in de erfenis vallen naar één erfgenaam toe moeten. Ook al zijn er meer erfgenamen. Vaak staat in een testament bijvoorbeeld dat de hele erfenis (dus ook de uitkeringen ) naar de langstlevende partner moeten gaan. Of dat het tegoed van het Extra Pensioen Inkomen naar een kind gaat. En dat de woning naar de achterblijvende partner gaat.

**Is er geen testament? Dan bepaalt de wet wie de erfgenamen zijn.**

Heeft de overledene geen testament gemaakt? En was hij getrouwd of geregistreerd partner en zijn er kinderen? Dan geldt de wettelijke verdeling. De hele erfenis gaat naar de echtgenoot die overblijft na het overlijden van de andere echtgenoot (de langstlevende echtgenoot). De kinderen hebben recht op een deel van de erfenis, maar zij krijgen dit nog niet. Hun erfdeel wordt omgerekend in geld. Voor dit bedrag heeft de langstlevende echtgenoot een schuld aan de kinderen.

De vordering van de kinderen is pas opeisbaar indien de langstlevende overlijdt of failliet gaat.

Had de overledene geen echtgenoot of geregistreerd partner? Dan zijn diens bloedverwanten erfgenaam. Meestal gaat het daarbij om kinderen of kleinkinderen. Zijn die er niet, dan zijn ouders, broers en zussen erfgenaam. Zijn ook die er niet, dan erven (over)grootouders.

De partner kan kiezen om gebruik te maken van het 'langstlevende recht', maar dit hoeft niet. Als de partner geen gebruik hiervan maakt, dan volgt de verdeling in gelijke delen. En wordt dus ook het tegoed van het Extra Pensioen Inkomen verdeeld over de erfgenamen.

## 4. Wat kunt u met het geld doen?

Bent u 1 van de erfgenamen (of de partner) die recht heeft op het tegoed van het Extra Pensioen Inkomen? Dan kunt u 2 dingen doen met het tegoed.

### 1. U zet met uw deel van het tegoed de uitkeringen voort

We openen voor u dan een eigen Extra Pensioen Inkomen rekening. En storten uw deel van het tegoed op deze rekening. Dezelfde renteafspraak en einddatum als op het Extra Pensioen Inkomen van de overleden rekeninghouder blijven gelden. De uitkeringen blijven dus ook gelijk. U krijgt daar echter een deel van dat overeenkomt met uw recht op het tegoed. U betaalt inkomstenbelasting over de uitkeringen die u krijgt.

Wij houden daarop alvast loonbelasting in en dragen die af aan de Belastingdienst. Deze loonbelasting kunt u aan het einde van het jaar verrekenen met de inkomstenbelasting. Wij houden ook een bijdrage Zorgverzekeringswet in.

Overlijdt u vóór de einddatum? En u heeft dan nog niet al uw uitkeringen ontvangen? Dan hebben uw erfgenamen (en eventueel uw partner) weer recht op het tegoed dat dan nog in uw Extra Pensioen Inkomen zit. Zij hebben dan dezelfde keuze als u nu heeft.



**Let op:** krijgt u (een deel van) het tegoed van het Extra Pensioen Inkomen, maar woont u in het buitenland? Dan kunt u de uitkeringen niet bij ons voortzetten. Wij mogen u namelijk niet als nieuwe rekeninghouder accepteren als u niet in Nederland woont. Neem dan contact met ons op.

### 2. U laat het tegoed in 1 keer overmaken naar uw bankrekening

U kiest dan niet voor voortzetting van de periodieke uitkeringen. Dit heet afkopen. U mag eigenlijk niet afkopen volgens de belastingregels. Daarom zijn de gevolgen van afkoop meestal negatief voor u.

U betaalt inkomstenbelasting en een boete aan de Belastingdienst. Deze boete heet revisierente. De boete is maximaal 20% van het spaargeld. Wij zijn verplicht om loonbelasting in te houden op het bedrag dat u afkoopt. We betalen de loonbelasting daarna aan de Belastingdienst. U kunt de loonbelasting aan het einde van het jaar verrekenen met de inkomstenbelasting.

U krijgt van ons vooraf een berekening als u wilt afkopen.

- U ziet welk bedrag van het Extra Pensioen Inkomen u krijgt.
- U ziet welke kosten u betaalt.
- U ziet wat de belastinggevolgen zijn voor u.

Daarna kunt u besluiten of u echt wilt afkopen.

Vraag advies aan een deskundige voordat u een keuze maakt. Als u kiest voor uitkeringen of afkoop dan verhoogt dit uw belastbaar inkomen. Dit kan gevolgen hebben voor eventuele uitkeringen of toeslagen die u krijgt. Denk hierbij aan zorgtoeslag of huurtoeslag. Ook kan dit gevolgen hebben voor uw belastingtarief.



## **5. We blokkeren de rekening als we horen dat de rekeninghouder is overleden.**

Dit betekent dat niemand bij het geld kan komen van het Extra Pensioen Inkomen.

Dit doen wij omdat de overgebleven uitkeringen van het Extra Pensioen Inkomen van alle erfgenamen (en/of de partner) zijn. Zij moeten het verdelen. Tot die verdeling duidelijk is, houden we de uitkeringen tegen. Zodat er niets mee kan gebeuren.

### *Wanneer verdelen we het spaargeld?*

Als we zeker weten wie het tegoed krijgt na het overlijden van de rekeninghouder. En wie er mogen beslissen wat er met het tegoed gebeurt. Ook de tegengehouden uitkeringen worden verdeeld over de erfgenamen.

## 6. Er zijn meer belastingregels.

### **U mag uw deel van het tegoed niet aan een ander geven**

Was u getrouwd of geregistreerd partner met de rekeninghouder? En hoorde het Extra Pensioen Inkomen tot uw gezamenlijke vermogen? Of heeft u op basis van de wet of een testament recht op het tegoed dat in de nalatenschap valt of een deel daarvan? Dan mag u na overlijden van de rekeninghouder uw deel van het tegoed niet aan een ander geven. Bijvoorbeeld aan andere erfgenamen. Doet u dat toch? Dan overtreedt u de belastingregels. U betaalt dan inkomstenbelasting en een boete (revisierente). Deze boete is maximaal 20% van het spaartegoed. De Belastingdienst kan ons aansprakelijk stellen voor de belastingschulden als u die niet zelf betaalt. Wij werken daarom niet mee aan een andere verdeling.

De erfgenamen kunnen dus geen andere verdeling overeenkomen. Als de rekeninghouder een speciale verdeling wenst, moet hij dit regelen in een testament. Wij wijzen de rekeninghouder hierop in de productinformatie. Die ontvangt hij of zij bij het openen van het Extra Pensioen Inkomen.

### **Er is 1 uitzondering**

Krijgt u een klein deel van het tegoed van het Extra Pensioen Inkomen? En blijft dat onder een wettelijk grensbedrag? Dan mag u dat wel aan een andere erfgenaam geven. Andere erfgenamen mogen dat ook doen. Zo kunt u voorkomen dat u allemaal kleine uitkeringen krijgt. In plaats daarvan krijgen 1 of een paar erfgenamen een groter bedrag aan overgebleven uitkeringen. Voor 2014 ligt het grensbedrag op € 4.242,-. Dit grensbedrag kan jaarlijks iets worden aangepast.

*Vraag advies als u erover denkt het spaargeld aan een andere erfgenaam te geven.*

### **U betaalt geen erfbelasting over het deel van het Extra Pensioen Inkomen dat u erft**

Het maakt daarbij niet uit of u uw deel van de uitkeringen voortzet of uw deel afkoopt. Krijgt u als partner van de overledene (een deel van) het tegoed bij de verdeling van de eigendommen die u samen had? Dan betaalt u daarover ook geen erfbelasting. Krijgt u als partner een deel van het tegoed als erfenis? Dan wordt uw algemene vrijstelling voor de erfbelasting wel lager. De helft van het tegoed dat u krijgt als erfenis komt in mindering op deze algemene vrijstelling.

### *U heeft ongeveer 2 jaar om uw keuze te maken*

U krijgt van de Belastingdienst ruim de tijd om te beslissen of u de uitkeringen voorzet of het tegoed afkoopt. U moet uw keuze gemaakt hebben uiterlijk op 31 december van het 2e kalenderjaar na het jaar van overlijden van de rekeninghouder. Bent u te laat, dan ziet de Belastingdienst dit als een overtreding van de belastingregels.

#### **Bijvoorbeeld:**

*De rekeninghouder is overleden op 1 juni 2014. Dan moet u uw keuze om de uitkering voort te zetten of het tegoed af te kopen uiterlijk op 31 december 2016 hebben gemaakt en doorgegeven aan de verzekeraar of bank.*

### *Om problemen te voorkomen is het verstandig om deze keuze ruim van te voren te maken*

Koopt u niet op tijd een nabestaandenlijfrente aan? Dan overtreedt u de belastingregels. Wij moeten dit laten weten aan de Belastingdienst. U betaalt dan inkomstenbelasting en een boete (revisierente). Deze boete bedraagt maximaal 20% van het tegoed op het moment dat de termijn verstrijkt. Als u de belasting en boete niet betaalt, kan de Belastingdienst ons daarvoor aansprakelijk stellen. Wij houden daarom voor de zekerheid uw deel van het spaargeld vast als u te lang wacht met uw keuze. Wij keren dit pas aan u uit als wij een verklaring krijgen van de Belastingdienst. Daarin moet staan dat wij niet meer aansprakelijk zijn voor uw belastingschuld door deze overtreding.

### *Het geld mag niet naar een goed doel*

De wet verplicht dat het tegoed naar een natuurlijk persoon moet gaan. Gaat het tegoed naar een 'niet-natuurlijk persoon'? Bijvoorbeeld een stichting, een goed doel of een BV? Dan worden de belastingregels overtreden. Wij moeten dit laten weten aan de Belastingdienst.

Bij de rekeninghouder wordt dan inkomstenbelasting en revisierente geheven. Omdat de rekeninghouder is overleden, moeten die inkomstenbelasting en revisierente worden betaald uit de erfenis. Als de belasting niet wordt betaald, kan de Belastingdienst ons daarvoor aansprakelijk stellen. Wij houden daarom voor de zekerheid het tegoed vast dat is bedoeld voor de niet-natuurlijke persoon. We gaan dan ook niet meer verder met de afgesproken uitkeringen. Wij keren die pas uit als wij een verklaring krijgen van de Belastingdienst. Daarin moet staan dat wij niet meer aansprakelijk zijn voor de belastingschuld door deze overtreding.

## 7. Stuur ons de papieren om de verdeling te regelen.

Laat ons weten wie de erfgenamen zijn. We verdelen dan het tegoed van het Extra Pensioen Inkomen. Wij hebben daarvoor papieren van u nodig. Daarop zien wij het bewijs van de verdeling die de rekeninghouder maakte. En zien we of de verdeling voldoet aan de belastingregels. Pas daarna kunnen wij het geld verdelen. Als de verdeling tegen de belastingregels ingaat, kunnen wij niet meewerken aan het voortzetten van de uitkeringen. We keren het geld dan pas uit als we een verklaring krijgen van de Belastingdienst. Daarin moet staan dat wij niet meer aansprakelijk zijn voor de belastingschuld door deze overtreding.

### **Dit hebben wij van u nodig**

- Een kopie van de akte van overlijden.
- Een kopie van een geldig legitimatiebewijs van iedereen die recht heeft op (een deel van) het tegoed. Een legitimatiebewijs is een geldig paspoort of Nederlandse ID-kaart (voor- en achterzijde). Zorgt u ervoor dat we de gegevens en de handtekening goed kunnen lezen op de kopie?
- Een kopie van een afschrift van een bankrekening van iedereen die recht heeft op (een deel van) het tegoed. Het moet een privé betaalrekening zijn bij een bank in Nederland. We hebben deze gegevens nodig om de uitkering van de rekening Extra Pensioen Inkomen over te maken. We zijn verplicht om te controleren of de rekening inderdaad op naam van de erfgenaam of partner staat. Bij de meeste banken kunt u een bankafschrift downloaden. Een schermprint is niet voldoende.
- Een kopie van de Verklaring van Erfrecht. Daarin kunnen wij zien of de gemaakte verdeling is toegestaan volgens de juridische regels en de belastingregels. Hieruit moet blijken wie de erfgenamen zijn en hoe de erfenis verdeeld moet worden. Was de rekeninghouder getrouwd of geregistreerd partner tot aan het overlijden maar krijgt de partner niet het gehele tegoed? Dan moet uit de Verklaring van Erfrecht blijken of het Extra Pensioen Inkomen tot een gezamenlijk vermogen behoorde. En welk deel van het tegoed naar de partner moet volgens de verdeling van dat gezamenlijke vermogen.
- Het formulier waarop u uw keuze aangeeft. Zorgt u ervoor dat u er uw handtekening opzet. Zijn er meer mensen die recht hebben op het geld? Dan moet iedereen een eigen formulier invullen en daarop aangeven wat de keuze is.

U hoeft **geen** kopie te sturen van de Verklaring van Erfrecht als deze situaties alle 3 gelden:

- De rekeninghouder was getrouwd of had een geregistreerd partnerschap op het moment van overlijden. Dit staat in de akte van overlijden.
- Er is geen testament volgens het uittreksel uit het Centraal Testamentenregister (CTR). Stuur ons een kopie van dit uittreksel van een datum na het overlijden van de rekeninghouder.
- De achterblijvende echtgenoot of geregistreerd partner eist het hele tegoed op. Het maakt niet uit of sprake is van een gemeenschap van goederen of huwelijkse voorwaarden.

U kunt dan het formulier 'Beschikken over bankrekening overleden echtgenoot/partner' gebruiken. Let op: in bepaalde gevallen kan toch blijken dat een Verklaring van Erfrecht noodzakelijk is. Dit volgt uit dit formulier.

In sommige gevallen kunnen we meer informatie bij u opvragen. Dit doen we als de papieren die u ons stuurde, ons niet duidelijk kunnen maken wie er allemaal recht hebben op het geld. Of als ons niet duidelijk is of de verdeling voldoet aan de belastingregels.

## 8. Goed om even te weten.

### **Wat doen wij en wie zijn wij?**

Wij bieden verzekeringen en andere financiële diensten aan. We verkopen onze producten en oplossingen zonder tussenpersonen aan onze klanten. Zo bent u goed verzekerd op de manier die bij u past.

Centraal Beheer Achmea is een handelsnaam van Achmea Bank N.V., statutair gevestigd te 's-Gravenhage, en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 27154399.

Achmea Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000011.

Het kantooradres van Achmea Bank N.V. is:  
Sporlaan 298, 5017 JZ Tilburg

[www.centraalbeheer.nl](http://www.centraalbeheer.nl)

### **Uw privacy – waarom vragen wij u om gegevens?**

We vragen uw persoonsgegevens en andere gegevens als u bij ons een verzekering of financiële dienst aanvraagt.

We gebruiken uw gegevens binnen de Achmea Groep om overeenkomsten aan te gaan en uit te voeren. Ook geven we u informatie over producten en diensten die belangrijk voor u kunnen zijn.

### **Waarvoor gebruiken we uw gegevens nog meer?**

We gebruiken uw gegevens daarnaast:

- om ons bestand van relaties te beheren;
- om fraude te voorkomen en te bestrijden;
- om statistisch onderzoek te doen;
- om te voldoen aan de wet.

Als we uw persoonsgegevens gebruiken, houden we ons aan de regels die hiervoor gelden, zoals de gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen.

### **Krijgt u liever geen informatie over onze producten en diensten?**

Of wilt u niet dat wij uw e-mailadres gebruiken?

Stuur dan een brief naar:

Centraal Beheer Achmea

Postbus 54, 7300 AB Apeldoorn

Of vul het webformulier op onze site in:

[www.centraalbeheer.nl/webformulier](http://www.centraalbeheer.nl/webformulier)

### **Bent u het niet met ons eens?**

Of heeft u een klacht over een product of dienst van Achmea Bank?

Dan horen wij dit graag. We willen u namelijk zo goed mogelijk helpen.

### **Heeft u een klacht?**

Dien uw klacht in bij de klachtenmanager. Dat kan op 3 manieren:

- Stuur een brief: Postbus 54, 7300 AB Apeldoorn
- Bel ons: (013) 461 2000
- Stuur een e-mail: [klachten.achmea.bank@achmea.nl](mailto:klachten.achmea.bank@achmea.nl)

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

Bent u niet tevreden over de manier waarop wij uw klacht oplossen? Dan kunt u terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Het KiFiD helpt alleen particulieren. U kunt niet bij het KiFiD terecht als u een klacht heeft namens een bedrijf.

KiFiD

Postbus 93257, 2509 AG 's-Gravenhage

[www.KiFiD.nl](http://www.KiFiD.nl)

Voor deze financiële dienst geldt het Nederlands recht.

### **Wilt u uw klacht niet indienen bij de klachtenmanager of het KiFiD?**

Of bent u niet tevreden over de behandeling of de uitkomst hiervan? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan de Nederlandse rechter. Behalve als de wet of internationale verdragen iets ander bepalen.

**Staan er fouten in deze brochure?**

Wij hebben de informatie in deze brochure met veel zorg opgesteld. Ons doel is dat alle informatie klopt en volledig is. Maar natuurlijk kan er altijd ergens een fout staan. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele gevolgen van die fout.

**Maken wij een nieuwe brochure?**

Wij maken regelmatig nieuwe brochures. Deze nieuwe brochures komen in dat geval in plaats van de oude brochures.

**Staat er iets anders in de voorwaarden?**

Uw en onze rechten en verplichtingen staan in de voorwaarden. Staat hierin wat anders dan in deze brochure? Dan gelden de voorwaarden.



# Vragen? Bel 'Even Apeldoorn'.



## **Even Apeldoorn bellen (055) 579 8181**

Onze medewerkers maken graag tijd voor u. Zij staan voor u klaar van maandag tot en met vrijdag van 8.30 tot 17.30 uur.



## **[www.centraalbeheer.nl/zakelijk](http://www.centraalbeheer.nl/zakelijk)**

Op onze website vindt u alle informatie over onze verzekeringen en financiële diensten.



## **U kunt een brief sturen naar:**

Centraal Beheer Achmea  
Postbus 700, 7300 HC Apeldoorn.