



Extra Pensioen Sparen

Informatie voor erfgenamen

Wat leest u in deze brochure?

01	Inleiding	3
02	Wat is Extra Pensioen Sparen?	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 Sparen van Centraal Beheer. Dat is geen gewone spaarrekening. We mogen het geld niet overmaken aan de erfgenamen. Iedereen die recht heeft op een deel, is verplicht om er een lijfrente van te kopen. U leest in deze brochure hoe dat werkt. Heeft u recht op een deel van het geld? Laat u dan goed informeren vóór u kiest wat u met het geld doet.

Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen? Neem gerust contact met ons op. Bel 'Even Apeldoorn' (055) 579 8003.



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 Inkomen
- Andere spaarrekeningen: RentePlús Rekening, RenteVast Rekening en Levensloop Totaalpakket.

U vindt deze brochures op centraalbeheer.nl/overlijden.

Natuurlijk sturen we ze u ook graag toe.

Bel hiervoor 'Even Apeldoorn' (055) 579 8003.

02

Wat is Extra Pensioen Sparen?

Extra Pensioen Sparen is een speciale spaarrekening.

Het geld op de spaarrekening is voor een aanvulling op AOW en pensioen.

De rekeninghouder spreekt van tevoren af wanneer hij wil stoppen met sparen. Op de afgesproken datum kan hij een lijfrente kopen van het gespaarde geld. Een lijfrente is een recht op een vaste uitkering. Bijvoorbeeld elke maand of eens per jaar.

Over het gespaarde geld krijgt de rekeninghouder rente. Soms heeft de rekeninghouder voor een deel van het gespaarde geld de rente vastgezet. Dat is een deposito. Een deposito heeft een vaste looptijd. Er kunnen meer deposito's zijn.

Kijk voor uitgebreide informatie over Extra Pensioen Sparen op centraalbeheer.nl/extra-pensioen-sparen.



Let op de speciale belastingregels

Met Extra Pensioen Sparen 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.

Het regelwerk stap-voor-stap

- ✓ U geeft aan ons door dat de rekeninghouder is overleden.
- ✓ Wij blokkeren de rekening, zie [pagina 5](#)
- ✓ U stuurt ons de papieren, zie [pagina 7](#)
- ✓ Wij bekijken wie er recht heeft op het geld, zie [pagina 8](#)
- ✓ Iedereen laat met het keuzeformulier weten wat hij met het geld wil doen, zie [pagina 10](#)

03

Wat gebeurt er na het overlijden van de rekeninghouder?

Na het overlijden van de rekeninghouder blokkeren wij de rekening. 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.
- Niemand kan bij het geld. Er kan niets mee gebeuren tot de verdeling duidelijk is.
- Er kan geen inleg meer bijkomen. De automatische incasso stopt.
- Er komt nog steeds rente bij.
- Een nieuw deposito openen kan niet meer.
- De rente van deposito's blijft gelden.
- De deposito's stoppen zodra we weten wie er recht heeft op het geld.
- U betaalt geen boete voor het stoppen van deposito's.



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 Sparen 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**

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 Sparen 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;
- **ingevulde keuzeformulieren.** Iedereen die recht heeft op een deel van het geld moet kiezen wat hij ermee doet. Daarvoor gebruikt u Keuzeformulier voor nabestaanden, Extra Pensioen Sparen'. U vindt dit formulier op centraalbeheer.nl/overlijden.

Waarom vragen we een Verklaring van Erfrecht?

We zijn er verantwoordelijk voor dat het geld bij de juiste personen terechtkomt. 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. Soms is er toch een Verklaring van Erfrecht nodig. Dat blijkt uit het formulier.

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 bank.sparen@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 Sparen in.

U kunt de documenten ook per post sturen. Een postzegel is niet nodig.

Ons adres is:

Centraal Beheer
Team Extra Pensioen Sparen
Antwoordnummer 1451
7300 WB Apeldoorn

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 Sparen 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 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 Sparen 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.

Alleen partner krijgt te maken met gevolgen voor erfbelasting

U betaalt geen erfbelasting over het Extra Pensioen Sparen tegoed dat u erft van de overleden rekeninghouder. Maar erft u als partner een deel van het Extra Pensioen Sparen tegoed, dan betaalt u uiteindelijk misschien toch meer erfbelasting. De helft van het Extra Pensioen Sparen 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 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 een 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 koopt een lijfrente

- Met het geld van het Extra Pensioen Sparen kunt u een nabestaandenlijfrente kopen. Met zo'n lijfrente heeft u recht op een vaste uitkering. Bijvoorbeeld eens per maand of eens per jaar. Over de uitkeringen moet u inkomstenbelasting betalen.
- U kunt de lijfrente bij ons kopen of bij een andere bank of verzekeraar. We informeren u graag over de mogelijkheden bij Centraal Beheer. Kiest u een andere bank of verzekeraar? Dan maken wij het geld over naar die bank of verzekeraar. Dat heet waardeoverdracht.
- De uitkering moet binnen 1 jaar na de start van de lijfrente beginnen.
- De bank of verzekeraar waar u de lijfrente koopt, is 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.

- Er geldt een minimale periode (looptijd) voor de uitkeringen. Dat ziet u in het overzicht op [pagina 11](#). Bij een langere looptijd is de uitkering per keer lager. Het geld wordt dan namelijk over een langere periode verdeeld.

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.

Relatie tot de overledene	Looptijd nabestaandenlijfrente bij een bank	Looptijd nabestaandenlijfrente bij een verzekeraar
Partner	minimaal 5 jaar	Informeer bij uw financieel adviseur.
Familie lid*, jonger dan 25 jaar	minimaal 5 jaar, óf tot 30e verjaardag, óf minimaal 20 jaar en tot ná 30e verjaardag	minimaal 5 jaar, óf tot 30e verjaardag, óf levenslang
Familie lid*, 25-30 jaar	tot 30e verjaardag, óf minimaal 20 jaar	tot 30e verjaardag, óf levenslang
Familie lid*, 30 jaar of ouder	20 jaar	levenslang
Geen partner en geen familie	5 jaar	Informeer bij uw financieel adviseur.

* Familie lid betekent hier: kind, kleinkind, achterkleinkind, vader/moeder, opa/oma, overgrootvader/overgrootmoeder, broer/zus, oom/tante, neef/nicht (kind van broer of zus) van de overledene.

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, hypotheken, 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. 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. 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. 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. Het adres van Centraal Beheer is: Laan van Malkenschoten 20, 7333 NP Apeldoorn



Contact met Apeldoorn?



Stuur een e-mail

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-sparen