

Extra Pensioen Sparen

Productkenmerken



Startpagina

Klik op het **hoofdstuk**
om er naar toe te gaan

Leeswijzer

In deze productkenmerken leggen wij uit hoe Extra Pensioen Sparen van Centraal Beheer werkt. Naast deze productkenmerken bestaat de overeenkomst met de bank uit uw aanvraag, de Algemene Bankvoorwaarden en de Productvoorwaarden Extra Pensioen Sparen van Centraal Beheer.

Wat staat waar?

- Algemene Bankvoorwaarden: hier vindt u de regels voor al onze bankproducten.
- Productvoorwaarden: waarin we belangrijke begrippen uitleggen. En u vindt er de extra regels die alleen gelden voor Extra Pensioen Sparen.
- Productkenmerken: hierin leggen we uit hoe Extra Pensioen Sparen werkt. U leest meer over de regels van de Belastingdienst. En over bijzondere gebeurtenissen die gevolgen hebben voor uw Extra Pensioen Sparen.
- Aanvraag: hierin staan de met u gemaakte afspraken over Extra Pensioen Sparen van Centraal Beheer.

Productkenmerken

Inhoud

Klik op de vraag om het antwoord te lezen

1.	Extra Pensioen Sparen in het kort	3
2.	Hoe werkt Extra Pensioen Sparen?	3
3.	De rekeninghouder	4
4.	Inleg	4
5.	Soorten rente	4
6.	Spaartegoed opnemen	5
7.	Informatie over uw rekening	5
8.	Veilig sparen	6
9.	De looptijd van Extra Pensioen Sparen	6
10.	Rood staan	6
11.	Doeldatum bereikt: de keuzes die u heeft	7
12.	De belangrijkste regels van de Belastingdienst	7
13.	Wat mag u niet doen?	11
14.	Overlijden	13
15.	Echtscheiding	14
16.	Emigratie	14
17.	Faillissement en beslag	15
18.	Opzeggen	15
19.	Kosten van Extra Pensioen Sparen	15
20.	Informatie aan de Belastingdienst	16
21.	Waarschuwing van Centraal Beheer	16
22.	Nederlands recht	16
23.	Klachten	16
24.	Ter verantwoording	17

Productkenmerken

1. Extra Pensioen Sparen in het kort

Extra Pensioen Sparen is een vorm van lijfrentesparen

Lijfrentesparen bestaat uit twee fasen:

- De opbouwfase: hierin spaart u geld op een geblokkeerde bankspaarrekening met als doel aanvulling van inkomen voor later.
- En de uitkeringsfase: hierin laat u dit spaartegoed in termijnen uitkeren.

Extra Pensioen Sparen is een product voor de opbouwfase van banksparen

Met Extra Pensioen Sparen bouwt u spaartegoed op. In de opbouwfase mag u niet zomaar spaartegoed opnemen om iets van te kopen. Het geld op uw rekening is geblokkeerd. Over uw spaartegoed ontvangt u een variabele rente. Deze rente kan dagelijks wijzigen. Of u kiest ervoor om spaartegoed voor een bepaalde tijd vast te zetten tegen een vaste rente. Dit noemen we een deposito. De rente blijft op uw Extra Pensioen Sparen rekening staan. Het spaartegoed is bestemd als aanvulling op uw inkomen voor later. De overheid stimuleert dat mensen geld opzij zetten voor later. Daarom profiteert u mogelijk van belastingvoordeel. Hiervoor gelden wel belastingregels die niet voor iedereen hetzelfde zijn. Informeer u zich daarom goed over deze spelregels.

Uitkeringen voor later regelen

Wilt u het spaartegoed laten uitkeren? Dan bent u wettelijk verplicht om van uw spaartegoed een lijfrente aan te kopen. U ontvangt dan in termijnen een vaste uitkering als aanvulling op uw inkomen. Bijvoorbeeld elke maand. Deze uitkeringen maken geen deel uit van Extra Pensioen Sparen. U mag zelf kiezen bij welke bank of verzekeraar u dat regelt. Let erop dat u over deze uitkeringen wel belasting betaalt.

Past Extra Pensioen Sparen bij u?

Extra Pensioen Sparen valt onder de Wet inkomstenbelasting 2001. In deze wet staan alle Nederlandse regels over inkomstenbelasting. Met Extra Pensioen Sparen profiteert u mogelijk van belastingvoordeel. In ruil hiervoor stelt de Belastingdienst wel regels waar u zich aan moet houden. In deze Productkenmerken informeren we u hierover. De regels zijn niet voor iedereen hetzelfde. Laat u daarom goed informeren wat de belastingregels voor u betekenen. Het is belangrijk dat u goed begrijpt hoe Extra Pensioen Sparen voor u werkt. Lees daarom deze Productkenmerken goed door.

2. Hoe werkt Extra Pensioen Sparen?

U vraagt een Extra Pensioen Sparen rekening aan. Dit is een geblokkeerde bankspaarrekening. Wij moeten uw aanvraag eerst goedkeuren voordat we de rekening openen. We maken met u onder andere afspraken over:

- Wie de rekeninghouder is.
- Eventueel vermogen dat u inlegt van een andere lijfrenterekening of -verzekering.
- Uw betaalrekening waarvan u inlegt.
- De doeldatum: de datum waarop u het spaartegoed wilt gebruiken om een lijfrente aan te kopen.
- De wettelijke einddatum: de datum waarop u het spaartegoed moet gebruiken om een lijfrente aan te kopen. Dit is uiterlijk 1 november van het vijfde jaar nadat u uw AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt.
- De voorwaarden en regels die horen bij Extra Pensioen Sparen.

Productkenmerken

3. De rekeninghouder

De rekeninghouder:

- is minimaal 18 jaar.
- woont tenminste 4 maanden in Nederland.
- staat ingeschreven bij de Basisregistratie Personen (voorheen GBA).
- en heeft een particuliere betaalrekening bij een bank die een kantoor in Nederland heeft en onder toezicht staat van de Nederlandsche Bank.

Centraal Beheer is wettelijk verplicht om na te gaan of de informatie die u geeft ook klopt. Daarom kunnen wij u vragen u om € 1,- te storten van uw tegenrekening. Wij mogen altijd extra informatie vragen bijvoorbeeld een kopie van uw identiteitsbewijs.

4. Inleg

U kunt op verschillende manieren geld inleggen op uw Extra Pensioen Sparen rekening:

- **Zelf inleggen**

U mag altijd zelf stortingen doen, binnen de regels die de Belastingdienst stelt. U kunt dit bedrag direct overmaken op uw Extra Pensioen Sparen rekening. U kunt deze storting alleen doen vanaf uw tegenrekening.

- **Vermogen inleggen van een andere lijfrenteverzekering of -rekening**

U mag ook vermogen van een andere lijfrenteverzekering of -rekening inleggen op Extra Pensioen Sparen. Van een Centraal Beheer beleggingsverzekering bijvoorbeeld. Of van een lijfrenteproduct van een andere bank of verzekeraar. Dit noemen we een waardeoverdracht. U laat aan uw bank of verzekeraar weten dat u waarde wilt overdragen naar Extra Pensioen Sparen. Zij moeten daarvoor toestemming geven. Dit vermogen wordt eerst gestort op een tussenrekening van de bank. En daarna overgeboekt naar uw Extra Pensioen Sparen rekening. Als directeur-groootaandeelhouder (dga) kunt u een oudedagsverplichting (ODV) die de BV heeft inleggen vanaf een bankrekening op naam van de B.V.

Let erop dat u alleen geld van een andere lijfrenteverzekering of -rekening kunt overdragen waarvoor u de premies (gedeeltelijk) kon aftrekken. Het geld van een kapitaalverzekering of spaarrekening eigen woning, een gouden handdruk verzekering (ook wel stamrecht voor 'ontslagvergoeding' genoemd) of gouden handdruk rekening, kan bijvoorbeeld niet worden overgedragen.

5. Soorten rente

Extra Pensioen Sparen bestaat uit twee onderdelen: het variabele deel en de eventueel af te sluiten deposito's. Het spaartegoed op Extra Pensioen Sparen groeit met uw inleg en de rente die u hierover ontvangt.

Variabele rente

Het variabele deel van Extra Pensioen Sparen werkt met een variabele rente. Deze rente kan dagelijks aangepast worden. Ieder jaar schrijven wij de rente bij op uw Extra Pensioen Sparen rekening. Dat doen we in januari.

U ontvangt dan de rente over het voorgaande jaar. Deze rente is net als uw spaartegoed geblokkeerd. U kunt deze rente dus niet opnemen en ook niet op een andere rekening ontvangen.

Productkenmerken

Vaste rente in een deposito

U kunt er ook voor kiezen om spaartegoed voor een bepaalde tijd vast te zetten tegen een vaste rente. Dit noemen we een deposito. U spreekt met ons af hoe lang u een bedrag vast wilt zetten. In deze periode blijft de rente over dit deel van uw spaartegoed gelijk. U weet dus vooraf precies welke rente u ontvangt. U profiteert dan niet van rentestijgingen. Maar u heeft ook geen last van rentedalingen. Hoe hoog de vaste rente precies is? Dat hangt af van de looptijd van het deposito.

Op het deposito schrijven we elk jaar achteraf de rente bij. Dit is altijd op de datum waarop het deposito is gestart: de depositoverjaardag. Deze rente is net als uw spaartegoed geblokkeerd. U kunt deze rente dus niet opnemen. De datum waarop een deposito stopt, is de afloopdatum. Op de afloopdatum storten wij de inleg en de opgebouwde rente van uw deposito terug op het variabele deel van de Extra Pensioen Sparen rekening. Vanaf dat moment ontvangt u hierover een variabele rente.

U kunt tijdens de looptijd van Extra Pensioen Sparen altijd (weer) een deposito sluiten. Of kiezen voor meerdere deposito's met verschillende bedragen en looptijden. De inleg in een deposito is altijd minimaal € 500,-. De afloopdatum van een deposito kan nooit liggen na de doeldatum die u voor Extra Pensioen Sparen kiest.

Kosten bij het eerder stoppen van een deposito

Stopt u het deposito voor de afgesproken afloopdatum? Of wilt u het deposito overboeken naar een andere rekening? Dan brengen wij administratiekosten en een boeterente of ons rentenadeel in rekening. Hoe dit werkt, staat in de productvoorwaarden.

Inzicht in rentetarieven

De actuele rentetarieven van Extra Pensioen Sparen vindt u op centraalbeheer.nl.

6. Spaartegoed opnemen

U mag van de Belastingdienst uw spaartegoed alleen opnemen als u van uw spaartegoed een lijfrente aankoopt. U kiest zelf bij welke bank of verzekeraar u dat regelt. Het is niet mogelijk om zelf geld op te nemen, bijvoorbeeld via internetbankieren of afkoop.

Wilt u verder sparen in een lijfrenteproduct bij een andere bank of verzekeraar? Dan mag u uw spaartegoed overboeken naar een andere bank of verzekeraar.

Meer over het opnemen van spaartegoed leest u in 'De belangrijkste regels van de Belastingdienst' en 'Wat u niet mag doen'. Daarin staat belangrijke informatie over hoe dit werkt. En wat u van de Belastingdienst niet mag doen.

7. Informatie over uw rekening

Via Mijn Centraal Beheer kunt u uw rekening inzien. U krijgt ieder jaar een opgave met informatie voor uw belastingaangifte. U krijgt dit overzicht uiterlijk in februari. Wij geven de overzichten via internet, e-mail of op papier. De overzichten ontvangt u gratis.

Productkenmerken

8. Veilig sparen

Met Extra Pensioen Sparen spaart u bij Achmea Bank N.V. Achmea Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank (DNB). Dat betekent dat uw spaartegoed valt onder het depositogarantiestelsel. Via de Nederlandsche Bank is er een garantie tot € 100.000 per persoon. Deze garantie geldt niet per spaarrekening maar voor uw totale spaartegoed bij alle merken van Achmea Bank N.V. samen.

9. De looptijd van Extra Pensioen Sparen

Doeldatum

Bij het openen van uw Extra Pensioen Sparen rekening kiest u een doeldatum. Dit is de datum waarop u het spaartegoed wilt gebruiken om een lijfrente aan te kopen. De doeldatum verplicht u tot niets. U kunt de doeldatum altijd naar achteren schuiven. En nog even verder sparen. U kunt de doeldatum ook naar voren halen. Had u de doeldatum bijvoorbeeld op uw 68e verjaardag gezet? Dan mag u het spaartegoed eerder gebruiken om een lijfrente aan te kopen. U moet wel voldoen aan de regels van de Belastingdienst. De doeldatum mag niet later zijn dan de wettelijke einddatum. Wij informeren u als u de doeldatum nadert. U kunt dan een keuze maken. Bijvoorbeeld dat u een lijfrente wilt aankopen of dat u de doeldatum verlengt. Maakt u geen keuze? Dan verlengen wij de doeldatum automatisch tot de wettelijke einddatum.

Als u een doeldatum naar voren haalt, kunt u die niet zetten vóór de aflooptdatum van een lopend deposito. Als u dat toch wilt, moet u het deposito voortijdig beëindigen. In die situatie brengen we administratiekosten en een boeterente of ons rentenadeel in rekening.

Wettelijke einddatum

De wettelijke einddatum van uw Extra Pensioen Sparen is uiterlijk 1 november van het vijfde jaar nadat u uw AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. U moet dan met het tegoed een lijfrente aankopen. Een lijfrente wordt ook wel een 'periodieke uitkering' genoemd. In de Wet Inkomstenbelasting 2001 in artikel 3.125, artikel 3.126, artikel 3.126a en artikel 10a.1 staat welke periodieke uitkeringen u mag aankopen. Hierin staat hoe lang een lijfrente moet uitkeren en hoe hoog de uitkeringen mogen zijn. En bij wie u deze uitkeringen mag aankopen. U krijgt van de Belastingdienst vanaf de wettelijke einddatum een bepaalde periode de tijd om te kiezen welke lijfrente u wilt aankopen. En bij welke aanbieder. Deze periode eindigt op 31 december van het zesde kalenderjaar, na het jaar waarin u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Als u dan nog geen lijfrente heeft gekocht en uitkeringen ontvangt, overtreedt u de belastingregels.



Let op: de Extra Pensioen Sparen rekening stopt niet op de wettelijke einddatum, maar blijft doorlopen. U moet dus zelf actie ondernemen en op tijd een lijfrente aankopen.

10. Rood staan

Het spaartegoed waarover u variabele rente ontvangt, mag geen negatief saldo hebben. Oftewel, u mag niet rood staan op de rekening. Toch kan dit wel eens voorkomen. Dan brengen wij rente in rekening. De rente die u moet betalen, verrekenen we met het spaartegoed op uw rekening. Eventuele incassokosten worden apart in rekening gebracht. U moet zo snel mogelijk het negatieve saldo aanvullen door een bedrag bij te storten. Als u het saldo niet zelf aanvult, vullen wij uw saldo aan uit uw deposito. Dat deposito moeten wij dan 'openbreken'. Dit heeft consequenties voor het door u op te bouwen tegoed. Indien een of meerdere deposito's wordt opengebroken, beginnen we altijd met het deposito wat het eerste zal aflopen. Let op, bij het openbreken van deposito's brengen wij administratiekosten en een boeterente of ons rentenadeel in rekening.

Productkenmerken

11. Doeldatum bereikt: de keuzes die u heeft

Op de doeldatum komt uw opgebouwde spaartegoed vrij. U kunt nu kiezen wat u met uw opgebouwde spaartegoed wilt doen. Op de doeldatum kunt u:

- Een lijfrente aankopen bij een bank of verzekeraar
Wij helpen u uw spaartegoed over te boeken naar de lijfrente van de aanbieder die u kiest.
- Of verder sparen op Extra Pensioen Sparen
Dit kan alleen als de wettelijke einddatum nog niet bereikt is. Wij passen dan de doeldatum aan.
En u spaart gewoon verder.

Op de wettelijke einddatum moet u van uw opgebouwde spaartegoed een lijfrente aankopen. U kiest zelf bij welke bank of verzekeraar u dat regelt. In 'De belangrijkste regels van de Belastingdienst' leest u meer over de soorten lijfrentes die u kunt aankopen. De uitkeringen uit de lijfrente zijn belast in box 1. We leggen u graag uit welke gevolgen deze wijzigingen kunnen hebben.

12. De belangrijkste regels van de Belastingdienst

Met Extra Pensioen Sparen bouwt u spaartegoed op om uw inkomen voor later aan te vullen. De overheid stimuleert dat. In de Wet inkomstenbelasting 2001 heet de Extra Pensioen Sparen rekening een 'lijfrentespaarrekening'. Afhankelijk van uw situatie kunt u profiteren van belastingvoordeel. In de Wet inkomstenbelasting 2001 en andere wetten zijn hiervoor regels gemaakt. U moet zich wel houden aan deze regels. In deze Productkenmerken leest u de belangrijkste regels. En informeren we u over de gevolgen als u zich niet aan deze regels houdt.

Bij het openen van de Extra Pensioen Sparen rekening maken we afspraken met elkaar. Toch kunnen er afspraken gewijzigd worden tijdens de looptijd. Die kunnen ook gevolgen hebben. Voor u, de uitkeringen, of voor uw erfgenamen bijvoorbeeld. We leggen u graag uit welke gevolgen deze wijzigingen kunnen hebben.

Inleg en de inkomstenbelasting

U mag uw inleg onder bepaalde voorwaarden aftrekken van uw belastbaar inkomen in box 1. Dit kan als u volgens de regels van de Belastingdienst niet genoeg pensioen opbouwt bij uw werkgever. De Belastingdienst stelt vast of u een pensioentekort heeft door uw jaarruimte te berekenen. De hoogte van uw jaarruimte bepaalt het bedrag dat u in een jaar op uw Extra Pensioen Sparen rekening kunt inleggen en kunt aftrekken van de inkomstenbelasting.

De jaarruimte is afhankelijk van uw belastbaar inkomen en van de pensioenopbouw bij uw werkgever. U moet dan kijken naar uw inkomen en pensioenopbouw van het vorige jaar. Uw inkomen en pensioenopbouw in bijvoorbeeld 2016 bepalen dus wat u kunt inleggen en aftrekken in 2017. De precieze jaarruimte kunt u berekenen met een formule die de overheid hiervoor heeft gemaakt.

Gebruikt u in een jaar niet uw hele jaarruimte? Dan kunt u dat later nog inhalen. U heeft daar dan 7 jaar de tijd voor. We noemen dit de 'reserveringsruimte' of 'inhaalruimte'. U kunt uw jaarruimte gebruiken tot en met het jaar waarin u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, daarna heeft u geen jaarruimte meer. Na uw AOW-leeftijd kunt u nog wel uw reserveringsruimte gebruiken.

De aftrekruimte die u via jaar- en reserveringsruimte heeft, kunt u precies berekenen op belastingdienst.nl.

Productkenmerken

Bent u ondernemer?

Dan kunt u misschien meer inleggen en aftrekken. U kunt bijvoorbeeld het bedrag van de oudedagsreserve op uw bedrijfsbalans inleggen op uw Extra Pensioen Sparen rekening. En stopt u met uw onderneming? Dan kunt u de stakingswinst inleggen. Hoe ouder u bent als u met uw onderneming stopt, hoe meer stakingswinst u mag inleggen en aftrekken. Als directeur-groootaandeelhouder (dga) kunt u een oudedagsverplichting (ODV) die de BV heeft inleggen.

Alleen de inleg die u rechtstreeks doet, mag u aftrekken. De inleg op uw Extra Pensioen Sparen rekening die van een waardeoverdracht afkomt (zie hierna), mag u niet meer aftrekken van uw belastbaar inkomen. Gebruikt u een bij de BV bedongen lijfrente of oudedagsverplichting (alleen voor dga's) als inleg? Dit geld stort u vanuit de BV. Deze inleg kunt u niet aftrekken van uw belastbaar inkomen.

Geen belasting over het tegoed in box 3

Over het tegoed op een gewone spaarrekening betaalt u elk jaar inkomstenbelasting in box 3 (de vermogensrendementsheffing). Tenminste, als uw totale vermogen boven een bepaalde grens komt. Over het spaartegoed van uw Extra Pensioen Sparen hoeft u geen inkomstenbelasting in box 3 te betalen. U moet zich dan wel aan de belastingregels houden.

Als u meer inlegt dan u kunt aftrekken van de inkomstenbelasting

Dan kan dat nadelig voor u zijn. U moet namelijk later wel gewoon belasting betalen over lijfrente-uitkeringen die u met uw spaartegoed koopt terwijl u de inleg niet heeft kunnen aftrekken. Daar geldt weer een uitzondering op. Een deel van de inleg die u in een jaar doet, maar niet kunt aftrekken, mag u onbelast laten uitkeren. Dit deel is maximaal € 2.269,-. Bovendien moet u hier dan wel overeenstemming over bereiken met de Belastingdienst.

Voorbeeld

U legt in een bepaald jaar € 6.000,- in. U kunt in dat jaar echter maar € 2.000,- aftrekken. Van uw inleg kunt u dus € 4.000,- niet aftrekken. Als u een verklaring krijgt van de Belastingdienst hoeft u bij de lijfrente uitkeringen over een bedrag van € 2.269,- geen inkomstenbelasting te betalen. Er blijft echter een bedrag over waarover u bij de inleg geen aftrek heeft gehad maar straks wel belasting over moet betalen. In dit voorbeeld is dat bedrag € 1.731,- (= € 4.000,- - € 2.269,-). Hoe groter de inleg die u niet in aftrek kunt brengen, hoe groter uw nadeel.

Als u een inleg heeft gedaan, maar deze wilt terugdraaien

Heeft u zelf een inleg overgemaakt en wilt u deze terugdraaien? Dat kan tot drie maanden nadat u deze inleg heeft gedaan. Hoe u dit doet, leest u op onze website.

Heeft u ingelegd via een automatische incasso? Dan vraagt u de bank waar uw tegenrekening loopt om dit bedrag terug te storten. Vraag uw bank naar de voorwaarden. En hoe lang u de tijd heeft om het geld terug te laten storten.

Vermogen van een andere lijfrenteverzekering of -rekening inleggen in Extra Pensioen Sparen

Het overboeken van vermogen van een ander lijfrenteproduct naar Extra Pensioen Sparen noemen we 'fiscaal geruisloos overdragen' of 'waardeoverdracht'. Dat betekent dat u vermogen dat is opgebouwd met het andere lijfrenteproduct, mee kunt nemen naar Extra Pensioen Sparen. Laat de aanbieder van het oude product altijd weten dat het gaat om een waardeoverdracht.

Productkenmerken

Bij waardeoverdracht betaalt u geen inkomstenbelasting over waarde die u uit een ander lijfrenteproduct overdraagt naar uw Extra Pensioen Sparen rekening. Let er op dat u inleg op uw Extra Pensioen Sparen rekening die van een waardeoverdracht afkomt, niet meer mag aftrekken van de inkomstenbelasting. Dit heeft u namelijk al gedaan tijdens de looptijd van het oude product.

In het verleden zijn er wettelijke spelregels gemaakt over het belastingvoordeel voor lijfrentes. Deze oude belastingregels waren soepeler dan de regels die nu gelden. Het spaartegoed op uw Extra Pensioen Sparen rekening valt onder de nieuwe regels. Dat zijn de regels van de Wet op de inkomstenbelasting 2001. Legt u vermogen uit een andere lijfrente-verzekering in? En gelden op dat product nog de belastingregels van vóór 1992? Dan 'verliest' u de ruimere uitkeringsmogelijkheden van die belastingregels. En gelden automatisch de nieuwe belastingregels. Dat kan nadelig zijn, maar dat hoeft niet.

Wilt u vermogen uit meerdere lijfrenteproducten inleggen?

Door de verschillende regels van de Belastingdienst kan het verstandig zijn om niet één, maar meerdere Extra Pensioen Sparen rekeningen te openen. Informeert u zich hier goed over.

Spaartegoed opnemen

U mag uw spaartegoed alleen opnemen als u van uw spaartegoed een lijfrente koopt. U kiest zelf bij welke bank of verzekeraar u dat regelt. Het is niet mogelijk om zelf geld op te nemen, bijvoorbeeld via internetbankieren.

Spaartegoed opnemen en overboeken naar een lijfrenteproduct van een andere aanbieder

Wilt u verder sparen in een lijfrenteproduct bij een andere bank of verzekeraar? Dan mag u uw Extra Pensioen Sparen spaartegoed overboeken naar een andere bank of verzekeraar. Van de Belastingdienst mogen alleen banken, verzekeraars en sommige beleggingsinstellingen zo'n product aanbieden. Het meenemen van uw Extra Pensioen Sparen spaartegoed naar een ander lijfrenteproduct noemen we 'fiscaal geruisloos overdragen' of 'waardeoverdracht'. Dat betekent dat u Extra Pensioen Sparen spaartegoed mee kunt nemen naar een ander lijfrenteproduct. En u geen inkomstenbelasting betaalt over het Extra Pensioen Sparen spaartegoed dat u opneemt en overdraagt naar een ander lijfrenteproduct. U spaart namelijk gewoon verder op eenzelfde soort product.

En spaart dus binnen de regels die de Belastingdienst aan een lijfrenteproduct stelt. Let op, als u het tegoed van de rekening overdraagt en er loopt nog een deposito, moet u dit deposito voortijdig beëindigen. In die situatie brengen wij administratiekosten en een boeterente of ons rentenadeel in rekening. U mag uw spaartegoed niet overboeken naar aanbieders die de Belastingdienst niet toestaat. Zo kunt u bijvoorbeeld niet verder sparen in een lijfrenteproduct bij uw eigen BV. Om problemen te voorkomen, werken wij daarom niet mee aan het overdragen van het vermogen naar een aanbieder die de Belastingdienst niet toestaat. Op [centraalbeheer.nl](https://www.centraalbeheer.nl) staat informatie over hoe u het spaartegoed van uw Extra Pensioen Sparen kunt overdragen.

Spaartegoed laten uitkeren

U moet het spaartegoed gebruiken om een lijfrente voor uzelf aan te kopen. Deze uitkerende lijfrente maakt geen onderdeel uit van de Extra Pensioen Sparen. U mag zelf kiezen bij welke bank of verzekeraar u dat regelt. U koopt dus eigenlijk met uw spaarpot een inkomen voor later: een lijfrente. Deze lijfrente keert dan een vast bedrag op vaste tijdstippen uit, bijvoorbeeld elke maand of ieder jaar. De tijd tussen elke uitkering mag maximaal één jaar zijn. Weet dat u over deze uitkeringen wel inkomstenbelasting betaalt in box 1.

Productkenmerken

De Belastingdienst stelt ook regels aan de looptijd van deze uitkeringen. De looptijd hangt af van het soort lijfrente dat u koopt:

- **Levenslange oudedagslijfrente**

U kunt op elk moment tijdens de looptijd met uw spaartegoed een (soort van) levenslange reeks uitkeringen aankopen. Het maakt niet uit hoe hoog deze uitkeringen zijn. Bij een verzekeraar kunt u uitkeringen aankopen die echt levenslang zijn. Al wordt u 100 jaar. Dat wil zeggen dat de uitkeringen pas stoppen als u overlijdt. Of als zowel u als uw partner zijn overleden.

Koopt u zo'n 'levenslange' uitkering bij een bank? En krijgt u de eerste uitkering in of na het jaar dat u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt? Dan moeten de uitkeringen tenminste 20 jaar duren. Krijgt u de eerste uitkering vóór dat u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt? Dan moeten de uitkeringen tenminste 20 jaar lopen na uw AOW-gerechtigde leeftijd. Er is dus niet echt sprake van een levenslange uitkering zoals bij een verzekeraar.

Deze uitkeringen moeten bij de bank en de verzekeraar uiterlijk starten 5 jaar na het jaar dat u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Als de einddatum van uw lijfrenteproduct uiterlijk ligt in het vijfde kalenderjaar, na het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, mogen de uitkeringen ook starten in het zesde kalenderjaar, na het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Bij Extra Pensioen Sparen is dat laatste het geval.

- **Tijdelijke oudedagslijfrente**

Dit is een lijfrente die niet uw hele leven lang uitkeert. Er zijn banken en verzekeraars die zo'n product aanbieden. Uitkeringen uit een tijdelijke oudedagslijfrente mogen pas ingaan vanaf het jaar dat u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. En ze moeten uiterlijk starten in het vijfde jaar nadat u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. De uitkeringen moeten tenminste 5 jaar duren. En per jaar mogen deze uitkeringen niet meer zijn dan € 21.312,-. Dit is het bedrag dat geldt in 2017. Deze bedragen worden elk jaar aangepast.

Overgangsrecht 2013

Heeft u een tegoed in een lijfrenteproduct opgebouwd voor 2014? Dan kunt u een tijdelijke oudedagslijfrente ook al eerder aankopen (maar niet vóór het jaar waarin u 65 wordt). Daarbij geldt het volgende:

- Legde u wel geld in na 2013? Bijvoorbeeld op uw oude lijfrenteproduct? Of op uw Extra Pensioen Sparen? Dan mag u in de toekomst alleen de waarde op 31 december 2013 gebruiken voor een tijdelijke oudedagslijfrente die begint vanaf het jaar waarin u 65 wordt. Met het overige geld van uw Extra Pensioen Sparen kunt u dan een andere lijfrentevorm aankopen.
- Legde u na 2013 geen geld in op uw oude lijfrenteproduct of op uw Extra Pensioen Sparen? En gaat u ook niet meer inleggen op uw Extra Pensioen Sparen? Dan mag u straks al het geld gebruiken voor een tijdelijke oudedagslijfrente die begint vanaf het jaar waarin u 65 wordt.

- **Overbruggingslijfrente**

U kunt deze lijfrentevorm alleen gebruiken als u een lijfrenteverzekering vóór 2006 heeft afgesloten. Met een overbruggingslijfrente koopt u een reeks uitkeringen bij een verzekeraar. Deze uitkeringen kunnen op elk moment starten. U krijgt de laatste uitkering in het jaar dat u 65 wordt, of in het jaar dat u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Zo kunt u bijvoorbeeld eerder stoppen met werken.

Productkenmerken

Heeft u een lijfrenteverzekering gesloten vóór 2006 en de waarde ervan ingelegd op de Extra Pensioen Sparen rekening? Dan mag u het hele spaartegoed gebruiken om een overbruggingslijfrente aan te kopen. Maar alleen als u na 2005 niets meer heeft ingelegd op uw lijfrenteverzekering en niets meer op uw Extra Pensioen Sparen rekening.

Heeft u nog wel geld ingelegd na 2005 op uw lijfrenteverzekering of op de Extra Pensioen Sparen? Dan mag u alleen een overbruggingslijfrente aankopen van de waarde van uw oude lijfrenteverzekering op 31 december 2005. Heeft u na 2005 niet meer op uw oude lijfrenteverzekering ingelegd? En boekt u vermogen van deze oude lijfrenteverzekering over naar Extra Pensioen Sparen? En wilt u straks uw hele Extra Pensioen Sparen spaartegoed gebruiken voor een overbruggingslijfrente? Dan mag u dus niet meer zelf inleggen op uw Extra Pensioen Sparen rekening. Wilt u toch ook sparen om na uw AOW-gerechtigde leeftijd een lijfrente aan te kopen? Dan kunt u dit ook doen op een andere Extra Pensioen Sparen rekening.

13. Wat mag u niet doen?

Extra Pensioen Sparen is bedoeld om geld te sparen om uw inkomen voor later aan te vullen. U mag van de Belastingdienst daarom een aantal dingen niet doen met (het spaarbedrag op) Extra Pensioen Sparen. Hieronder leggen wij deze regels uit. En we geven aan wat de gevolgen zijn als u de regels toch overtreedt.

Afkoop van lijfrente: iets anders met uw spaartegoed doen dan een lijfrente aankopen

Uw rekening is geblokkeerd. Dat betekent dat u niet zomaar spaartegoed mag opnemen. Wilt u het geld voor iets anders gebruiken dan het aankopen van een lijfrente? Dan verliest u het belastingvoordeel. En moet u vaak een boete betalen. U mag het spaartegoed ook niet overmaken naar een gewone spaarrekening of betaalrekening van uzelf of iemand anders. Neemt u tijdens de looptijd toch het hele spaartegoed op? En gebruikt u dat voor iets anders dan het aankopen van een lijfrente (of waardeoverdracht)? Dan noemen wij dat 'afkoop'.

- **Afkoop kleine lijfrente**

Over het geld dat u opneemt (afkoopt) moet u dan in één keer inkomstenbelasting betalen. Is het totale spaartegoed op Extra Pensioen Sparen, samen met het spaartegoed op andere lijfrentespaarrekeningen bij Achmea Bank niet meer dan € 4.316,- (2017)? Dan blijft het hierbij. Dit noemen we een 'afkoop kleine lijfrente'. Het bedrag dat geldt voor een afkoop kleine lijfrente kan elk jaar in de wet worden aangepast. Meestal wordt het verhoogd.

- **Afkoop grote lijfrente**

Komt het totale spaartegoed van Extra Pensioen Sparen en andere lijfrentespaarrekeningen bij Achmea Bank boven de grens van € 4.316,- (2017)? Dan zijn de gevolgen groter. U moet dan, naast inkomstenbelasting, ook een boete betalen aan de Belastingdienst. Deze boete heet: revisierente. De revisierente is maximaal 20% van het bedrag dat u opneemt.

- **Als u Extra Pensioen Sparen afkoopt houden wij belasting in**

Koopt u Extra Pensioen Sparen af? Dan moeten wij loonbelasting, premies volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) inhouden en afdragen aan de Belastingdienst. Deze loonbelasting is een voorheffing van de inkomstenbelasting die u moet betalen. Het bedrag dat we inhouden, verrekenen we aan het einde van het afkoopjaar met de inkomstenbelasting die u moet betalen. U kunt alleen uw hele tegoed op de Extra Pensioen Sparen rekening afkopen. Dus niet een deel. De Extra Pensioen Sparen rekening stopt dan.

Productkenmerken

Andere dingen die u van de Belastingdienst niet mag doen

Hierna leggen we meer belastingregels uit. Houdt u zich hier niet aan? Dan zijn de gevolgen hetzelfde als wanneer u een grote lijfrente afkoopt. Het enige verschil is dat wij geen loonbelasting inhouden. U moet deze dus zelf betalen.

Wij kunnen wel aansprakelijk gesteld worden voor uw belastingschuld of de boete die u moet betalen. Betaalt u dit niet zelf, of kunt u dit niet betalen? Dan moeten wij dat aan de Belastingdienst betalen. Daarom mogen wij uw tegoed achterhouden als u spaartegoed opneemt na zo'n overtreding. Alleen wij beslissen of we dat mogen doen. Verklaart de Belastingdienst dat wij (helemaal) niet (meer) aansprakelijk zijn voor deze schuld? Dan keren we het achtergehouden bedrag aan u uit.

Het bedrag dat we achterhouden, blijft gewoon op uw Extra Pensioen Sparen rekening staan. En valt vanaf dat moment in box 3 voor de inkomstenbelasting. Dit betekent dat u jaarlijks vermogensrendementsheffing in box 3 moet betalen over het spaartegoed op 1 januari van elk jaar. Of u die belasting ook echt moet betalen, hangt af van uw overige vermogen.

- **De rekening op naam van iemand anders zetten**

Dat mag niet van de Belastingdienst. En van ons ook niet. Het spaartegoed op uw Extra Pensioen Sparen rekening is namelijk bestemd voor uw inkomen voor later. U bent en blijft als rekeninghouder eigenaar van de rekening en het geld dat daarop staat. U mag uw spaartegoed ook niet aan iemand anders geven of overmaken naar een andere spaar- of bankrekening. Bij een echtscheiding moet u soms wel (een deel van) uw spaartegoed aan uw ex-partner geven. Dit moet ook bij het stoppen van een geregistreerd partnerschap. Daarover leest u meer bij 'Echtscheiding'.

- **De rekening prijsgeven**

U mag uw Extra Pensioen Sparen rekening niet prijsgeven. Dat mag van ons niet en van de Belastingdienst ook niet. U mag dus niet tegen ons zeggen dat u het spaartegoed niet meer wilt hebben en dat wij het mogen houden.

- **De rekening verpanden**

U mag uw Extra Pensioen Sparen rekening niet verpanden aan een schuldeiser. Dat mag van ons niet en van de Belastingdienst ook niet. Als u toch met een schuldeiser overeenkomt dat u uw Extra Pensioen Sparen rekening verpandt, is dit niet rechtsgeldig. U kunt Extra Pensioen Sparen dus bijvoorbeeld niet gebruiken als onderpand voor uw hypotheek. Uw schuldeiser heeft dus nooit het recht om een bedrag van uw Extra Pensioen Sparen rekening te halen om uw schuld aan hem daarmee te betalen. In de Algemene Bankvoorwaarden is in artikel 24 vermeld dat alle tegoeden die u bij ons op een rekening heeft staan, automatisch aan ons verpand zijn. Dit geldt niet voor de Extra Pensioen Sparen rekening, zolang u voor deze rekening de belastingregels niet heeft overtreden.

- **Overboeken naar een niet-toegestane uitvoerder**

U mag uw spaartegoed alleen overboeken naar aanbieders van lijfrenteproducten die in de wet genoemd staan. U mag van de Belastingdienst en van ons geen waardeoverdracht doen naar andere aanbieders. Zo kunt u bijvoorbeeld niet verder sparen in een lijfrenteproduct bij uw eigen BV.

Productkenmerken

- De tijd die u heeft om van uw spaartegoed een lijfrente aan te kopen

De einddatum van Extra Pensioen Sparen is 1 november van het vijfde jaar nadat u uw AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. U moet dan met uw Extra Pensioen Sparen spaartegoed een lijfrente aankopen. De Belastingdienst geeft u dan nog een jaar de tijd om te kiezen welke lijfrente u precies wilt. U heeft dus tot 31 december van het zesde kalenderjaar, na het jaar waarin u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt de tijd om een lijfrente aan te kopen. Doet u dat niet? Dan overtreedt u de regels van de Belastingdienst. Omdat niet elke aanbieder meteen op uw verzoek een lijfrente kan starten, is het goed om ruim daarvoor uw lijfrente aan te kopen.

14. Overlijden

Overlijden rekeninghouder

Overlijdt u tijdens de looptijd van de rekening? En is dat aan ons doorgegeven? De rekening staat dan op naam van 'de erven van'. De erfgenamen geven zo snel mogelijk na overlijden van de rekeninghouder een zogenaamde 'verklaring van erfrecht'. Een Nederlandse notaris kan zo'n verklaring opstellen. Hierin staat op welke manier het spaartegoed onder de erfgenamen verdeeld moet worden. Erfgenamen moeten van hun deel van het spaartegoed dan een uitkerende lijfrente aankopen. En die lijfrente moet uiterlijk op 31 december, 2 jaar na het overlijden van de rekeninghouder, gaan uitkeren. Heeft een erfgenaam dan nog geen lijfrente aangekocht? Dan overtreedt hij de belastingregels. En geldt dezelfde straf als wanneer u, bij in leven zijn, niet tijdig een lijfrente aankoopt.

Erfgenamen kopen een lijfrente van het spaartegoed

Als u overlijdt, dan kopen uw erfgenamen van uw spaartegoed dus een lijfrente. Dat is de regel van de Belastingdienst. Ook geeft de Belastingdienst aan hoe lang de uitkeringen uit deze lijfrente moeten lopen. Dit hangt af van de familierelatie tussen u en de erfgenaam. Koopt de erfgenaam geen lijfrente van het spaartegoed? Maar kiest hij voor afkoop? Dan worden de belastingregels overtreden. In dat geval gelden de regels voor afkoop. Verdelen de erfgenamen het spaartegoed niet zoals dat staat in de verklaring van erfrecht? Ook dan worden de belastingregels overtreden. Zijn er meer erfgenamen? En komt één van de erfgenamen met bewijsstukken zijn deel van het spaartegoed opeisen? Dan beëindigen wij op dat moment alle nog lopende deposito's. En keren alvast aan die erfgenaam zijn deel uit.

Na overlijden uw spaartegoed aan een goed doel, stichting of BV geven

Als u overlijdt, dan moeten uw erfgenamen van uw spaartegoed een lijfrente aankopen. Dat zijn zij wettelijk verplicht. Gaat uw spaartegoed na uw overlijden naar een 'niet-natuurlijk persoon'? Bijvoorbeeld een stichting, goed doel of een BV? Dan ziet de Belastingdienst dit als een overtreding. Wilt u dit voorkomen? Overleg dan met uw notaris hoe u dit in uw testament opneemt.

Erfgenamen in het buitenland

Gaat u in de toekomst emigreren? Of heeft u (toekomstige) erfgenamen die in het buitenland (gaan) wonen? Dan past Extra Pensioen Sparen misschien niet bij uw situatie. Of moet u extra acties ondernemen. Als u overlijdt en een of meer van uw erfgenamen wonen in het buitenland moeten zij (eventueel samen met uw partner) het tegoed van Extra Pensioen Sparen gebruiken voor de aankoop van lijfrenteuitkeringen. Centraal Beheer verkoopt geen uitkerend lijfrenteproduct aan mensen die buiten Nederland wonen. En we kunnen niet voldoen aan de buitenlandse regels die dan kunnen gelden. De erfgenaam die buiten Nederland woont, moet dan dus op zoek naar een andere aanbieder. Er zijn niet veel verzekeraars of banken die lijfrenteuitkeringen aanbieden aan mensen buiten Nederland en daarvoor goedkeuring hebben van de Nederlandse Belastingdienst.

Productkenmerken

Vindt de erfgenaam geen partij die hem lijfrenteuitkeringen kan aanbieden? Dan is er nog maar één optie: afkopen. Dit kan zeer nadelige fiscale gevolgen hebben. U kunt dit probleem misschien vermijden door in uw testament het Extra Pensioen Sparen tegoed alleen aan Nederlandse erfgenamen te laten vererven. Informeer hierover bij uw notaris.

Heeft u geen erfgenamen die in Nederland wonen? Dan moet u zich afvragen of Extra Pensioen Sparen wel het juiste product voor u is.

15. Echtscheiding

De rekening van Extra Pensioen Sparen staat op één naam: van u als de rekeninghouder. U mag het spaartegoed niet aan iemand anders geven. Daar is één uitzondering op. Bij een echtscheiding, of het stoppen van een geregistreerd partnerschap. Dan mag u spaartegoed overdragen aan uw ex-partner. Helemaal of voor een deel.

Voorwaarde is dat Extra Pensioen Sparen onderdeel is van het gezamenlijk vermogen van u en uw partner. Of dat u met de overdracht een alimentatieplicht verrekent of uw plicht om een deel van uw pensioen af te staan. Horen wij dat u gaat scheiden? Dan blokkeren wij de Extra Pensioen Sparen rekening. Dat betekent dat u en/of uw ex-partner geen spaartegoed kan opnemen. Ook kunt u sommige andere wijzigingen niet doorvoeren. Is ons duidelijk wie over het spaartegoed van de Rekening mag beschikken? Dan heffen wij de blokkade op. Hiervoor hebben wij een uitspraak van de rechter en een convenant nodig.

Gaat het hele spaartegoed naar uw ex-partner? En wil hij of zij de huidige rekening voortzetten? Dan openen wij een nieuwe rekening op naam van uw ex-partner. Wordt het totale spaartegoed verdeeld tussen u en uw ex-partner? En wilt u beiden met dit spaartegoed verder sparen op een Extra Pensioen Sparen rekening? Dan openen wij voor uw ex-partner een nieuwe rekening. Het spaartegoed van de bestaande rekening verdelen we over de twee rekeningen. Op de manier die is afgesproken in het convenant.

Valt het lijfrente spaartegoed in een gezamenlijk vermogen van u en uw ex-partner? En verdeelt u dit niet voor de helft? Dan heeft dat gevolgen voor de belasting van u en uw ex-partner.

Koopt u uw spaartegoed af en laat u dit overmaken aan uw ex-partner? Dan is dit afkoop. En dan gelden de regels zoals u leest bij 'Afkoop van lijfrente: iets anders met uw spaartegoed doen dan een lijfrente aankopen'. U betaalt dan dus zelf de inkomstenbelasting en revisierente.

16. Emigratie

Emigreert u tijdens de looptijd naar het buitenland? Dan legt de Belastingdienst u een zogenaamde 'conserverende aanslag' op. De hoogte van deze aanslag hangt af van het land waar u naar emigreert. Deze aanslag wordt vastgesteld, maar hoeft u nog niet te betalen. De Belastingdienst geeft u 10 jaar uitstel van betaling. Houdt u zich in deze tien jaar aan de regels van de Belastingdienst? Dan hoeft u de aanslag niet te betalen. Overtreedt u in deze 10 jaar wel de regels van de Belastingdienst? Dan moet u de 'conserverende aanslag' aan de Belastingdienst betalen. Wij kunnen dan aansprakelijk gesteld worden voor de betaling van deze conserverende aanslag. Daarom kunt u ook in dat geval uw Spaartegoed niet meer opnemen. Dat kan pas als wij een verklaring krijgen van de Belastingdienst dat wij niet meer aansprakelijk zijn voor uw belastingschuld.

Productkenmerken

Gaat u in de toekomst emigreren? Dan past Extra Pensioen Sparen misschien niet bij uw situatie. Met uw tegoed moet u in de toekomst lijfrenteutkeringen aankopen. Centraal Beheer verkoopt echter geen uitkerend lijfrenteproduct aan mensen die buiten Nederland wonen. We kunnen niet voldoen aan de buitenlandse regels die dan kunnen gelden.

Als u in het buitenland woont op het moment dat u uitkeringen wilt aankopen, moet u dus op zoek naar een andere aanbieder. Er zijn niet veel verzekeraars of banken die lijfrenteutkeringen aanbieden aan mensen buiten Nederland en daarvoor goedkeuring hebben van de Nederlandse Belastingdienst. Als u geen partij kunt vinden die u lijfrenteutkeringen kan aanbieden, is er nog maar één optie voor u: afkopen. Dit kan zeer nadelige fiscale gevolgen hebben.

17. Faillissement en beslag

Gaat u failliet of komt u in de schuldsanering? Dan valt het tegoed van de Extra Pensioen Sparen buiten de boedel. De schuldeisers kunnen dus niet bij dit tegoed. U kunt dit dus blijven gebruiken voor aanvulling van uw inkomen voor later.

Ook kan er geen beslag worden gelegd op het tegoed door een schuldeiser.

18. Opzeggen

Stoppen binnen 14 dagen: gratis.

Bij het begin van Extra Pensioen Sparen openen wij uw rekening. U mag de Rekening stoppen als u van gedachten verandert. Dan kunt u zonder kosten uw rekening opzeggen. U moet ons daarvoor wel een e-mail of een brief sturen. Deze moet binnen 14 dagen nadat de Rekening is geopend bij ons binnen zijn.

Stoppen na 14 dagen: afkoop.

Stopt u na 14 dagen en staat er al wel geld op uw Extra Pensioen Sparen rekening? Dan kunt u natuurlijk ook opzeggen. Er is dan wel sprake van afkoop. En hier zijn kosten aan verbonden. Ook kunt u het spaartegoed altijd overboeken naar een lijfrenteproduct van een andere bank, beleggingsinstelling of verzekeraar.

19. Kosten van Extra Pensioen Sparen

Voor het beheer van uw rekening worden kosten gemaakt. Deze zijn, net zoals bij een gewone spaarrekening, verwerkt in het rentepercentage. Daarnaast kunnen wij (administratie)kosten rekenen voor sommige handelingen of wijzigingen. Bijvoorbeeld als u tijdens de looptijd uw spaartegoed wilt opnemen. Of als u een deposito eerder dan de afgesproken afloopdatum stopt. Hieronder ziet u een overzicht van kosten die wij in rekening kunnen brengen:

- administratiekosten bij echtscheiding.
- administratiekosten bij overlijden.
- administratiekosten bij handelingen die niet zijn toegestaan (zie kopje: Wat mag u niet doen?).
- administratiekosten bij waardeoverdracht.
- administratiekosten bij stoppen met Extra Pensioen Sparen.
- administratiekosten en een boeterente of een vergoeding van ons rentenadeel bij eerder stoppen met een Deposito

De hoogte van de kosten vindt u terug op de website: centraalbeheer.nl.

Productkenmerken

20. Informatie aan de Belastingdienst

Wij zijn wettelijk verplicht om sommige gegevens over u en uw rekening door te geven aan de Belastingdienst. Of aan een buitenlandse overheidsinstantie. Zo moeten we ieder jaar uw inleg melden. En als u zich niet houdt aan de belastingregels, moeten we dat ook laten weten aan de Belastingdienst. We laten u en de Belastingdienst weten dat u:

- inlegt op Extra Pensioen Sparen (behalve bij waardeoverdracht).
- afkoopt.
- niet binnen de wettelijke termijn een lijfrente aankoopt.
- spaartegoed nalaat aan een goed doel, stichting of BV.
- andere belastingregels overtreedt.
- een bedrag inlegde op uw Extra Pensioen Sparen via waardeoverdracht terwijl wij geen fiscale informatie kregen van de andere bank of verzekeraar.
- een tegoed op de rekening heeft staan nadat u eerder de belastingregels overtrad en de rekening in box 3 blijft lopen.

Wij gaan zorgvuldig om met uw persoonlijke gegevens. En we houden ons aan de regels van de privacywetgeving.

21. Waarschuwing van Centraal Beheer

Bij het openen van de rekening maken wij afspraken met u. Wilt u afspraken wijzigen of bijv. afkopen? Dan kan dat financiële gevolgen hebben. Ook voor uw inkomstenbelasting. Bij bepaalde wijzigingen zullen wij u daarom waarschuwen. Wij beslissen of er sprake is van een waarschuwingsplicht. Wij vragen u in dat geval dan ook eerst akkoord op de wijziging die u wilt. En voeren die dan pas uit. Dat kan betekenen dat we meer tijd nodig hebben om de wijziging uit te voeren. De gevolgen van deze vertraging zijn voor u.

22. Nederlands recht

Op de overeenkomst en de totstandkoming daarvan is Nederlands recht van toepassing.

23. Klachten

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk te helpen. Bent u toch ontevreden? U kunt uw klacht per e-mail sturen naar klachten.achmea.bank@centraalbeheer.nl.

Of u stuurt uw klacht per post naar:

Centraal Beheer
t.a.v. Klachtenmanagement
Postbus 9150
7300 HZ Apeldoorn

Verschil van mening

Bent u niet tevreden met hoe wij omgaan met uw klacht? Of met de uitkomst?

Leg dit dan voor aan:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Meer informatie vindt u op kifid.nl, of u belt de stichting op (0900) 355 22 48.

U kunt met uw klacht ook naar de rechter in Nederland.

Productkenmerken

24. Ter verantwoording

Wij doen onze uiterste best om actuele en correcte informatie te geven. En het is belangrijk dat u de Algemene Bankvoorwaarden, en de Productvoorwaarden en Productkenmerken van Extra Pensioen Sparen goed leest. En begrijpt hoe Extra Pensioen Sparen voor u werkt. Het kan altijd voorkomen dat de informatie in deze productkenmerken inmiddels achterhaald is. Of informatie bevat die niet (meer) correct is. Wij zijn niet verantwoordelijk en niet aansprakelijk voor onjuiste of verouderde informatie of eventuele fouten.

Met Extra Pensioen Sparen bouwt u tijdens de looptijd spaartegoed op. Informatie over het resultaat op de doeldatum of de wettelijke einddatum kunnen we u niet geven. Dit is afhankelijk van de ontwikkelingen in de rentemarkt. Rentepercentages kunnen altijd veranderen. Behalve voor door u afgesloten deposito's. Ook wijzigingen in uw persoonlijke (financiële) situatie kunnen invloed hebben op het spaartegoed dat u opbouwt. Hierdoor kan het resultaat op doeldatum of de wettelijke einddatum anders zijn. Centraal Beheer is hiervoor niet aansprakelijk.

Extra Pensioen Sparen voldoet aan de huidige belastingregels. Belastingregels die veranderen, kunnen van invloed zijn op de werking van Extra Pensioen Sparen. En kunnen ook van invloed zijn op het resultaat dat u had verwacht. Als deze regels veranderen, is Centraal Beheer niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen hiervan.

Dit is versie EPS2018-05 van de Productkenmerken Extra Pensioen Sparen.



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 8100

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](https://www.centraalbeheer.nl)