



**ABN·AMRO**

**ABN AMRO Bank N.V.**

# **Productwijzer Gouden Handdruk Leefrekening**

## Inhoudsopgave

- » Pagina 2:
  1. Wat is de Gouden Handdruk Leefrekening?
  2. Welke ontslagvergoeding kan ik inleggen?
  3. Waar moet ik op letten als ik mijn ontslagvergoeding inleg?
- » Pagina 3:
  4. Hoe bepaal ik de looptijd van mijn Gouden Handdruk Leefrekening?
  5. Wanneer moet ik de eerste uitkering ontvangen?
  6. Welke periodieke uitkering past het beste bij mij?
- » Pagina 4:
  7. Hoe past een Gouden Handdruk Leefrekening in mijn financiële situatie?
  8. Wat zijn de kosten van de Gouden Handdruk Leefrekening?
  9. Waar moet ik rekening mee houden met een uitkering uit de Gouden Handdruk Leefrekening?
  10. Hoe vraag ik het product aan?
- » Pagina 5:
  11. Welke rente spreken wij met u af bij de aanvraag?
  12. Wanneer ontvang ik de rentevergoeding?
  13. Wanneer ontvang ik de rentevergoeding?
  14. Hoe kan ik zien hoeveel loonbelasting en sociale premies is afgedragen?
  15. Wat gebeurt er als na de laatste periodieke uitkering nog een bedrag op de Gouden Handdruk Leefrekening overblijft?
  16. Ik wil de komende uitkeringen op een andere rekening laten overboeken.
  17. Ik wil het bedrag op de Leefrekening tijdens de looptijd over laten boeken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij.
- » Pagina 6:
  18. Wat gebeurt er na mijn overlijden?
  19. Wat gebeurt er als ik ga scheiden?
  20. Wat gebeurt er als ik naar het buitenland verhuis?
- » Pagina 7:
  21. Wat zijn de (financiële) gevolgen als ik mijn Gouden Handdruk Leefrekening afkoop?
  22. Wat mag u niet doen volgens de wet?
- » Pagina 8:
  23. Wat gebeurt er als ik deze regels overtreed?
  24. Heb ik recht op een vrijstelling voor betaling van loonbelasting, premies volksverzekeringen of de bijdrage zorgverzekeringswet?
- » Pagina 10:
 

Bijlage: Mogelijkheden voor nabestaanden bij overlijden rekeninghouder

### 1. Wat is de Gouden Handdruk Leefrekening?

De Gouden Handdruk Leefrekening is een bankspaarrekening waarop u een ontslagvergoeding heeft ingelegd. U gebruikt deze rekening om maandelijks, per kwartaal of per halfjaar een aanvulling op uw inkomen te ontvangen. U kunt de ontslagvergoeding ook in één keer laten uitkeren. Lees hiervoor de voorwaarden van de ABN AMRO Gouden Handdruk Opbouwrekening op onze website.

### 2. Welke ontslagvergoeding kan ik inleggen?

U kunt alleen een ontslagvergoeding inleggen die u in het verleden hebt ontvangen. De ontslagvergoeding moet aan deze voorwaarden voldoen:

- » Uw ontslagvergoeding is aangezegd voor 1 januari 2014. Dit betekent dat uw voormalige werkgever voor die datum uw ontslag heeft aangekondigd.
- » Het bedrag van uw ontslagvergoeding is voor 1 januari 2014 vastgesteld.
- » U heeft uw ontslagvergoeding voor 1 juli 2014 ontvangen.

*Staat uw ontslagvergoeding op een ABN AMRO Gouden Handdruk Opbouwrekening?*

Dan kunt u deze direct omzetten in een Gouden Handdruk Leefrekening.

*Staat uw ontslagvergoeding bij een andere bank of verzekeraar?*

Als uw ontslagvergoeding bij een andere bank of verzekeraar is ondergebracht, moet het bedrag overgemaakt worden naar ABN AMRO. U geeft dan deze financiële instelling opdracht het geld naar uw Gouden Handdruk Leefrekening over te boeken. Dit heet een waardeoverdracht. Deze waardeoverdracht regelt u bij de aanvraag van de Gouden Handdruk Leefrekening. Na ontvangst van het bedrag boeken wij het door naar uw Leefrekening.

**Let op:** Bijna alle banken en verzekeraars brengen administratiekosten in rekening bij een uitgaande waardeoverdracht. Soms moet u ook nog andere kosten betalen. Bijvoorbeeld een rentevergoeding, als u een product met vaste rente heeft.

*Staat uw ontslagvergoeding in een Stamrecht BV?*

U kunt uw ontslagvergoeding uit een Stamrecht BV onderbrengen in de Leefrekening. Maar u mag dit kapitaal niet zelf rechtstreeks op de Leefrekening inleggen. U moet gebruik maken van een specifieke tussenrekening bij ABN AMRO. Wij zorgen dan dat uw ontslagvergoeding op uw Leefrekening wordt geboekt.

Inleggen doet u zo: maak het bedrag over op rekeningnummer NL73ABNA0112112331 op naam van ABN AMRO onder vermelding van uw voorletters, achternaam en geboortedatum. Binnen één werkdag nadat ABN AMRO de storting heeft ontvangen, boekt ABN AMRO het bedrag door naar uw bankspaarrekening.

Als er na 6 maanden nog geen inleg is geweest op de tussenrekening, wordt de Leefrekening automatisch opgeheven. De kosten van de oorspronkelijke aanvraag zijn voor uw eigen rekening.

### 3. Waar moet ik op letten als ik mijn ontslagvergoeding inleg?

Naast de voorwaarden genoemd bij vraag 2 zijn er nog een aantal andere punten waar u op moet letten:

- » De inleg moet minimaal € 5.000 zijn.
- » De geldigheid van onze offerte is 3 maanden. Het geld moet dus binnen 3 maanden na het openen van de rekening ingelegd zijn.
- » Het bedrag moet in het verleden zijn opgebouwd (zie ook vraag 2).
- » De inleg moet uiterlijk worden overgemaakt in december van het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.

- » Als er na 6 maanden nog geen bedrag op de rekening staat, dan wordt de Leefrekening automatisch beëindigd. De kosten van de oorspronkelijke aanvraag zijn voor uw eigen rekening.

Mogelijk brengt de andere financiële instelling kosten voor uitgaande waardeoverdracht in rekening. We raden u aan dit van tevoren uit te zoeken.

#### 4. Hoe bepaal ik de looptijd van mijn Gouden Handdruk Leefrekening?

De looptijd van uw Gouden Handdruk Leefrekening is de periode waarin u uitkeringen ontvangt. U kunt deze looptijd niet helemaal zelf bepalen. U moet zich namelijk houden aan wettelijke regels. In onderstaande tabel staan de minimale looptijden. U mag altijd kiezen voor een langere looptijd, als dat beter bij uw situatie past. Er geldt een *maximale* looptijd van 30 jaar.

Leeftijd bij start uitkeringen	Minimale looptijd van de uitkeringen
0 - 25	18
26 - 30	15
31 - 35	12
36 - 40	9
41 - 45	6
46 - 50	4
51 - 55	3
56 - 60	2
60 - AOW-leeftijd	1

#### 5. Wanneer moet ik de eerste uitkering ontvangen?

U moet vóór 31 december van het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt de eerste uitkering hebben ontvangen. Houd hier ook rekening mee bij de tabel Looptijd uitkeringen (zie vraag 4). U mag altijd kiezen voor een langere looptijd.

#### 6. Welke periodieke uitkering past het beste bij mij?

Welke periodieke uitkering het beste bij u past, hangt onder andere af van:

- » uw huidige inkomen
- » de hoogte van de ontslagvergoeding
- » de startdatum van de uitkeringen



#### 7. Hoe past een Gouden Handdruk Leefrekening in mijn financiële situatie?

Wilt u meer informatie over een Gouden Handdruk Leefrekening en hoe deze in uw financiële situatie past? U kunt bij ons terecht voor een Financieel Inzicht. Bespreek kosteloos uw huidige situatie en toekomstwensen met een medewerker en ontvang een overzichtelijk rapport. Wilt u informatie op maat, over thema's die voor u belangrijk zijn? Dat kan met Financieel Inzicht Extra. Voor deze service brengen wij kosten in rekening. Wilt u hier meer over weten? Kijk dan op onze [pagina over financieel inzicht](#).

#### 8. Wat zijn de kosten van de Gouden Handdruk Leefrekening?

U betaalt de volgende kosten:

- » Voor het openen en aanhouden van de rekening betaalt u eenmalig afhandelingskosten.
- » Bij iedere uitkering betaalt u uitkeringskosten. Deze kosten trekken wij van uw bruto-uitkering af. Dus voordat de belasting en sociale premies zijn ingehouden.
- » Voor een opname betaalt u administratiekosten.
- » Voor het overboeken van uw tegoed naar een andere bank of verzekeraar voor de einddatum rekenen we administratiekosten.

We kunnen de hoogte van de uitkeringskosten tijdens de looptijd van de rekening aanpassen. U vindt de actuele kosten op onze [website](#).

#### 9. Waar moet ik rekening mee houden met een uitkering uit de Gouden Handdruk Leefrekening?

Het minimaal uit te keren bedrag is € 250 per uitkering.

Over de uitkeringen uit uw Gouden Handdruk Leefrekening betaalt u loonbelasting en sociale premies. Wij houden deze in. Dit doen we op basis van de Groene tabel van de Belastingdienst. We kijken hierbij alleen naar de hoogte van uw Gouden Handdruk Leefrekening uitkering. We houden geen rekening met eventuele andere inkomsten uit betaalde arbeid, bedrijfspensioen, AOW of een andere lijfrente-uitkering. De inhouding op uw Gouden Handdruk Leefrekening uitkering is daarom een fiscale voorheffing. Door het ontvangen van een Gouden Handdruk Leefrekening uitkering kunt u in een hogere belastingschijf terechtkomen. Dit kan een naheffing van de Belastingdienst tot gevolg hebben.

Het kan ook zijn dat wij teveel inhouden, bijvoorbeeld als u verder geen of weinig inkomen heeft. U krijgt dan – als u belastingaangifte doet – mogelijk een bedrag terug van de Belastingdienst. De uitkering uit een Gouden Handdruk Leefrekening verhoogt uw belastbaar inkomen. Dit kan ook gevolgen hebben voor de toeslagen die u krijgt. Wij geven u geen advies over wat voor u fiscaal de meest gunstige keuze is. Neemt u hiervoor contact op met een belastingadviseur. Wat past het beste bij uw financiële situatie? Lees hier meer over bij vraag 7. Wilt u meer weten over de Groene tabellen en inhoudingen? Kijk dan op [belastingdienst.nl](#) en zoek op 'groene tabel'.

#### 10. Hoe vraag ik het product aan?

U kunt de Gouden Handdruk Leefrekening aanvragen via onze website. Eerst beantwoordt u een aantal vragen om te zien of dit product geschikt en passend is voor uw doel. Na de aanvraag krijgt u direct een rekeningnummer, dat ook direct zichtbaar is op Internet Bankieren. Bij vraag 2 leest u hoe u geld op de rekening kunt inleggen.

Voor het openen van de rekening worden administratiekosten in rekening gebracht. Op onze [website](#) ziet u wat de kosten op dit moment zijn.

**11. Welke rente spreken wij met u af bij de aanvraag?**

U ontvangt op uw Gouden Handdruk Leefrekening een vaste rente. Deze rente spreken wij met u af op het moment dat u de Gouden Handdruk Leefrekening aanvraagt. De rente is afhankelijk van de hoogte van het bedrag dat u inlegt, de rentestand van dat moment en de looptijd die u kiest. Op onze [pagina over rente](#) vindt u een overzicht van onze huidige rentetarieven. De afspraak over de rente is 3 maanden geldig vanaf het moment dat u de aanvraag heeft ondertekend.

Staat het bedrag binnen 3 maanden op de rekening? Dan krijgt u de afgesproken rente. Staat het bedrag binnen 3 maanden op de rekening en is de actuele rente hoger dan de rente die we bij de aanvraag afspraken? Dan krijgt u de hogere actuele rente.

Ontvangen wij het bedrag later? Dan spreken we een nieuwe vaste rente met u af. De rente die u uiteindelijk ontvangt kan daardoor lager zijn dan de rente die we bij de aanvraag met elkaar afspraken.

**12. Wanneer ontvang ik de rentevergoeding?**

De rente is onderdeel van uw periodieke uitkering. Dat wil zeggen: bij het vaststellen van de hoogte van uw periodieke uitkering houden we rekening met de rente die u nog krijgt. Deze verrekenen we in uw periodieke uitkeringen.

**13. Wanneer ontvang ik de rentevergoeding?**

U kunt uw spaarsaldo via Internet Bankieren altijd online bekijken. Heeft u geen Internet Bankieren dan ontvangt u altijd een schriftelijk overzicht. U kunt zelf bepalen of u dit afschrift maandelijks, per kwartaal of per half jaar krijgt. Ook krijgt u bij de eerste uitkering een specificatie met de inhoudingen.

**14. Hoe kan ik zien hoeveel loonbelasting en sociale premies is afgedragen?**

Bij de omschrijving van de periodieke uitkering kunt u zien welk bedrag we hebben ingehouden. Tijdens de looptijd krijgt u elk jaar, voor maart, de jaaropgave. Daarin staat het totaalbedrag van de brutouitkeringen en de ingehouden loonbelasting en sociale premies van het afgelopen belastingjaar. Dit overzicht kunt u gebruiken voor uw aangifte Inkomstenbelasting.

**15. Wat gebeurt er als na de laatste periodieke uitkering nog een bedrag op de Gouden Handdruk Leefrekening overblijft?**

Is er bij de laatste uitkering een hoger bedrag over dan de afgesproken uitkering? Dan zal het totale restbedrag op de rekening bij de laatste uitkering aan u worden overgemaakt. Ook over deze uitkering dragen we loonbelasting en sociale premies af aan de Belastingdienst. Voorbeeld: uw vaste uitkering is € 500 per maand. Voor de laatste uitkering staat er nog € 750 op de rekening. Wij maken bij de laatste uitkering dan het eindsaldo van € 750 (onder aftrek van loonbelasting en sociale premies) naar u over.

**16. Ik wil de komende uitkeringen op een andere rekening laten overboeken.**

Dat kan, maar dat moet wel een IBAN-betalrekening zijn. Heeft u meer dan één (Gouden Handdruk) Leefrekening bij ABN AMRO? Dan verandert het rekeningnummer ook voor die uitkeringen. U kunt zelf via Internet Bankieren het rekeningnummer wijzigen waarop uw Gouden Handdruk Leefrekening wordt uitgekeerd.

**17. Ik wil het bedrag op de Leefrekening tijdens de looptijd over laten boeken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij.**

Dat kan. Als u de uitkeringen via een andere financiële instelling wilt laten uitbetalen dan kunt u het geld van uw rekening overboeken. Dit noemen we waardeoverdracht. Neem hiervoor contact op met de bank of verzekeringsmaatschappij waar u het bedrag onderbrengt. Er zijn kosten verbonden aan deze waardeoverdracht. Op onze [website](#) ziet u wat de kosten zijn.

Banken en verzekeraars hebben over waardeoverdrachten onderling afspraken gemaakt. Deze afspraken zijn vastgelegd in het Protocol Stroomlijning Waardeoverdrachten (PSK). Wilt u hier meer over weten? Kijk dan op onze [pagina over waardeoverdracht](#). Ook op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken vindt u hierover uitgebreide informatie. Kijk op [nvb.nl](#) en zoek op 'PSK'.

**18. Wat gebeurt er na mijn overlijden?**

Als u overlijdt, dan kunnen uw nabestaanden dit via onze website melden. We informeren hen over de stappen die ze moeten nemen en welke documenten wij nodig hebben om de melding correct te verwerken. In de bijlage leest u meer over onze producten en de mogelijkheden na uw overlijden.

**19. Wat gebeurt er als ik ga scheiden?**

Als u gaat scheiden, dan maakt u met uw ex-partner afspraken over de verdeling van het vermogen. Het bedrag op de Gouden Handdruk Leefrekening valt hier ook onder. Het bedrag op uw rekening of een deel ervan kunt u aan uw ex-partner toewijzen. Deze verdeling is opgenomen in het echtscheidingsconvenant. Er zijn dan twee mogelijkheden:

1. U neemt (een deel van) het saldo van de Gouden Handdruk Leefrekening op en verreken dat met uw ex-partner. Vervolgens opent uw ex-partner een eigen Gouden Handdruk Leefrekening, voor het bedrag dat hem of haar is toegewezen. Op beide rekeningen moet wel minimaal € 5.000 blijven staan. Uw ex-partner kan de looptijd, de periode en de hoogte van de periodieke uitkeringen niet veranderen.
2. Uw ex-partner kan ervoor kiezen de periodieke uitkeringen bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij voort te zetten.

We rekenen hier administratiekosten voor. Neem om dit te regelen contact met ons. Wij hebben hiervoor een kopie van het echtscheidingsconvenant nodig. Heeft u geen convenant? Dan volstaat ook een door beide partijen getekend akkoord voor de verdeling. U kunt een afspraak maken op onze [website](#).

**20. Wat gebeurt er als ik naar het buitenland verhuis?**

U kunt uw uitkering ook in het buitenland ontvangen. Dat kan alleen als het land waarin u woont een SEPA (Single Euro Payments Area) land is. Goed om te weten: in deze landen gelden eigen belastingregels die ongunstig kunnen zijn voor u. Neem hierover contact op met een belastingadviseur. Kijk voor een overzicht van SEPA-landen op [abnamro.nl](#) en zoek op 'Overzicht SEPA'.

*Ik woon in het buitenland*

- » Als u in het buitenland woont dan kan de bank in alle redelijkheid nadere eisen stellen, zoals een kortere looptijd van de Leefrekening.
- » U kunt alleen de Leefrekening aanvragen als u een burgerservicenummer (BSN) heeft. Ook als u niet (meer) belastingplichtig bent in Nederland. Zonder BSN kunnen we niet uitkeren. Als u in het buitenland woont, kan het zijn dat u daar belastingplichtig bent en niet meer in Nederland.



» U kunt bij de Belastingdienst in Heerlen vrijstelling aanvragen voor het betalen van loonbelasting en sociale premies in Nederland. Hiervoor hebt u het loonbelastingnummer van ABN AMRO nodig, dit is 8206.46.660.L07. Als de Belastingdienst vrijstelling verleent dan kunnen wij daar rekening mee houden. Maar alleen als de vrijstelling volledig is. Wij ontvangen dan graag een kopie van de beschikking van de Belastingdienst om de vrijstelling te verwerken in onze administratie.

### 21. Wat zijn de (financiële) gevolgen als ik mijn Gouden Handdruk Leefrekening afkoop?

Als u de Gouden Handdruk Leefrekening (gedeeltelijk) afkoopt, kan dit financiële gevolgen hebben. Deze zijn:

1. U betaalt administratiekosten.
2. Wij houden loonbelasting en sociale premies volgens de Groene tabellen. Goed om te weten: De inhoudingen van belastingen is gebaseerd op loon en alsof het uw enige inkomen is. Dit bedrag maken we over aan de Belastingdienst. Het bedrag dat overblijft, maken we aan u over. Het kan zijn dat deze inhouding te veel of te weinig is doordat u bijvoorbeeld aanvullend een pensioen en/of AOW inkomsten geniet. Het verschil kunt u verrekenen in uw belastingaangifte.
3. Een vrijstelling van loonbelasting of premies over de uitkeringen geldt niet bij afkoop.

Ook is het mogelijk dat:

- a. u in een hoger belastingtarief terecht komt
- b. uw recht op toeslagen vervalt
- c. uw recht op een Anw-uitkering (gedeeltelijk) vervalt
- d. als u in het buitenland woont of dat op korte termijn wilt gaan doen, de afkoop extra belast wordt door de belastingdienst van uw nieuwe woonland

### 22. Wat mag u niet doen volgens de wet?

U moet zich houden aan de wet (Wet Inkomsten Belasting 2001). Als u de wet overtreedt dan melden we dit aan de Belastingdienst. Mogelijk moet u dan extra belasting betalen. Bij vraag 23 leest u wat de gevolgen zijn van overtredingen.

Welke handelingen zijn overtredingen van de wet?

#### *Oneigenlijk gebruik*

U gebruikt het bedrag op de Gouden Handdruk Leefrekening voor iets anders dan voor het ontvangen van periodieke uitkeringen of een opname ineens.

#### *Prijsgeven*

Bij prijsgeven verklaart u dat u afstand doet, of al hebt gedaan, van het tegoed op de Gouden Handdruk Leefrekening. U heeft hierbij schriftelijk verklaard dat het tegoed bestemd is voor een ander dan u zelf.

#### *Zekerheid stellen*

Als u van iemand geld leent, dan wil die persoon soms van u de zekerheid hebben dat u die lening ook echt terugbetaalt. U kunt de lener dan een 'zekerheid stellen'. U geeft dan het bedrag op uw rekening 'als zekerheid'. U sluit met de lener een overeenkomst waarin staat dat de lener recht heeft op het geld op uw rekening, als u de lening niet (op tijd) terugbetaalt. In dat geval kan de lener de bank vragen hem (een deel van) het bedrag op de rekening te betalen als aflossing van de lening.

#### *Vervreemden*

Verkoopt, schenkt of ruilt u het bedrag op uw Gouden Handdruk Leefrekening? Dan is dat geld niet meer van u maar van een ander. Dat heet vervreemden. Meer informatie hierover vindt u op de website van de [belastingdienst](#).

### 23. Wat gebeurt er als ik deze regels overtreed?

Heeft u één van de verboden handelingen verricht? Dan trekken we administratiekosten van uw tegoed af voordat we overgaan tot uitbetalen. Het risico bestaat dat u een extra heffing opgelegd krijgt vanuit de Belastingdienst.

**Let op!** De meeste van deze handelingen merken wij als bank wel op. Dat komt omdat u ons vraagt iets te doen om de handeling mogelijk te maken. Wij waarschuwen u dan dat u met de handeling de regels overtreedt. De enige handeling die wij niet opmerken, is als u een zekerheid stelt. U kunt aan een ander verklaren dat het bedrag op uw Gouden Handdruk Leefrekening als zekerheid dient. Deze persoon kan dan bij ons komen om die zekerheid te krijgen. Wij kunnen dan niet meer voorkomen dat de handeling plaatsvindt. De eventuele financiële en fiscale gevolgen worden volledig aan u belast.

### 24. Heb ik recht op een vrijstelling voor betaling van loonbelasting, premies volksverzekeringen of de bijdrage zorgverzekeringswet?

Op de periodieke uitkeringen die wij aan u uitkeren houden wij loonbelasting en sociale premies (premies volksverzekeringen en de bijdrage zorgverzekeringswet) in. Het is mogelijk dat u recht heeft op een volledige vrijstelling. Daar houden we rekening mee bij uw periodieke uitkeringen. Op [belastingdienst.nl](#) kunt u zien of u recht heeft op vrijstelling. U kunt zoeken op 'vrijstelling premies volksverzekeringen'. Daar vindt u ook het formulier waarmee u de vrijstelling bij de Belastingdienst kunt aanvragen.

#### *Loonheffingskorting*

Op de uitkeringen passen wij geen loonheffingskorting toe. Wilt u dat wij voor u de loonheffingskorting verrekenen? Regel dit zelf via Internet Bankieren. Als u de details van uw Leefrekening selecteert, kunt u vervolgens een verzoek indienen.

Het formulier voor het verzoek tot wijzigen van de loonheffingskorting vindt u ook op de website van de Belastingdienst: [Model Opgaaf gegevens voor de loonheffingen](#). Dit kunt u ingevuld en ondertekend via briefpost naar ons opsturen. Of na contact met een medewerker via uw bankmail in Internet Bankieren bij ons indienen.

#### *Fiscaal inwoner buiten Nederland*

Als u in het buitenland woont, kan het zijn dat u daar belastingplichtig bent en niet meer in Nederland. U kunt bij de Belastingdienst in Heerlen vrijstelling aanvragen voor het betalen van loonbelasting en sociale premies in Nederland. Het loonbelastingnummer van ABN AMRO is 8206.46.660.L07. Als de Belastingdienst vrijstelling verleent dan kunnen wij daar rekening mee houden mits de vrijstelling volledig is. Wij ontvangen dan graag een kopie van de beschikking van de Belastingdienst om de vrijstelling te verwerken in onze administratie. U kunt deze opsturen naar:

ABN AMRO  
Afdeling Banksparen  
Postbus 283  
1000 EA Amsterdam

**25. Meer weten?**

Kijk voor meer informatie op onze [website](#).

**Bijlage:**

## Mogelijkheden voor nabestaanden bij overlijden rekeninghouder

**1. Regelgeving nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening**

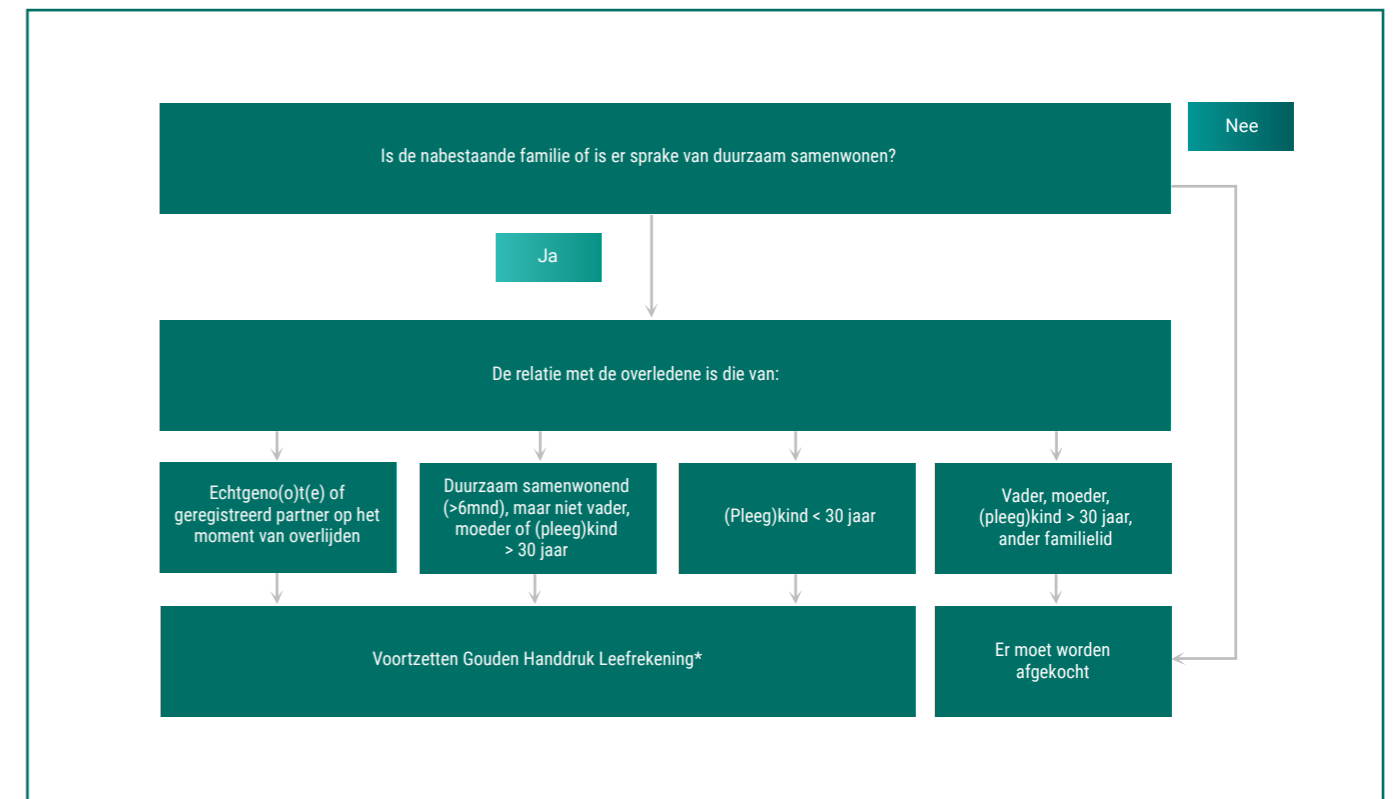
Hieronder vindt u de hoofdlijnen uit de Wet IB2001 bij het erven van een Gouden Handdruk Leefrekening. Wat betreft de mogelijkheden, is het belangrijk om onderscheid te maken tussen een Gouden Handdruk Leefrekening waarbij de uitkering al heeft plaatsgevonden of een Gouden Handdruk Leefrekening waarbij de eerste uitkering nog niet heeft plaatsgevonden.

**Let op:**

Dit is van toepassing op ontslagvergoedingen die zijn toegekend in het verleden. Daarvoor gelden bepaalde spelregels:

- » Het ontslag moet aangezegd zijn voor 1 januari 2014
- » Het bedrag van de ontslagvergoeding moet voor 1 januari 2014 zijn vastgesteld
- » De bruto ontslagvergoeding moet door de overledene zijn ontvangen vóór 1 juli 2014

**Schematische weergave**



\* U kunt altijd een lopende nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening afkopen zonder fiscale boete (reviserende). U maakt dan wel extra kosten (administratiekosten). Door het afkoopverzoek:  
 » kan dit gevolgen hebben voor eventuele toeslagen (zoals zorg- en/of huurtoeslag).  
 » kan het netto vermogen dusdanig toenemen dat daarover (meer) vermogensrendementsheffing moet worden betaald.

## 2. De overledene ontving een uitkering

Zodra de melding van overlijden van de rekeninghouder door ons is ontvangen, stoppen wij de lopende uitkering. Afhankelijk van de relatie tot de overledene kan deze opnieuw starten of worden afgekocht. In de Wet op de inkomstenbelasting is bepaald wat er met de uitkering van de overledene moet gebeuren.

### Uitkeringen door laten lopen

De erfgenamen mogen de periodieke uitkeringen onder dezelfde afspraken door laten lopen via een nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening op hun eigen naam als zij:

- » de echtgenoot of geregistreerd partner zijn
- » degene is met wie de overleden klant zes maanden of langer samenwoont (minimaal vereist samenlevingscontract), maar waarvan de overledene geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn is
- » de (pleeg)kind(eren) is/zijn die nog geen 30 jaar is/zijn

Op de uitkeringen wordt loonbelasting en sociale premies ingehouden en afgedragen aan de Belastingdienst. Bovenstaande erfgenamen mogen er ook voor kiezen om het saldo in één keer te ontvangen (Afkoop). Er wordt dan in één keer uitbetaald onder aftrek van loonbelasting en sociale premies op naam van de overledene.

De erfgenamen ontvangen een netto uitbetaling. Eventueel teveel ingehouden heffingen kunnen in de Aangifte Inkomstenbelasting worden verrekend.

De nabestaanden hebben 12 maanden na overlijden de tijd om een eventuele uitkering aan te kopen. De eerste uitkering moet dan wel voor het verstrijken van die 12 maanden plaatsvinden.

Als de overledene zelf al uitkeringen uit een nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening ontving wordt het saldo in één keer uitbetaald onder aftrek van loonbelasting en sociale premies op naam van de overledene.

### Afkoop

Zijn de erfgenamen anderen dan hierboven genoemd (dus ook kinderen ouder dan 30 jaar), dan moet het kapitaal ineens worden opgenomen. Wij keren in dat geval het tegoed uit op naam van de overledene, onder inhouding van loonbelasting en sociale premies. Daarmee valt de uitkering in de boedel. De netto uitkering kan op de boedelrekening worden gestort maar ook op een rekening die de erfgenaam/executeur opgeeft. Het is dan aan de erfgenamen/executeur om het geld te verdelen.

## 3. De overledene ontving nog géén uitkering

Als de overledene al wel een Gouden Handdruk Leefrekening had aangevraagd maar er is nog géén eerste uitkering ontvangen kan er geen bestaande uitkering worden voortgezet. Onder bepaalde voorwaarden kan er met het beschikbare saldo wel een nieuwe periodieke uitkering worden aangekocht.

### Periodieke uitkeringen

De erfgenamen mogen periodieke uitkeringen laten starten via een nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening op hun eigen naam als zij:

- » de echtgenoot of geregistreerd partner zijn
- » degene is met wie de overleden klant zes maanden of langer samenwoont (minimaal vereist samenlevingscontract), maar waarvan de overledene geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn is
- » de (pleeg)kind(eren) is/zijn die nog geen 30 jaar is/zijn

De minimale looptijd van de uitkering wordt bepaald aan de hand van de leeftijd op de ingangsdatum (zie tabel). De maximale looptijd is 30 jaar.

### Tabel: minimale looptijd Gouden Handdruk uitkeringen volgens de Wet op de inkomstenbelasting 2001

Leeftijd	Looptijd
Jonger dan 25 jaar	Looptijd ten minste 18 jaar
Tussen 25 en 30 jaar	Looptijd ten minste 15 jaar
Tussen 30 en 35 jaar	Looptijd ten minste 12 jaar
Tussen 35 en 40 jaar	Looptijd ten minste 9 jaar
Tussen 40 en 45 jaar	Looptijd ten minste 6 jaar
Tussen 45 en 50 jaar	Looptijd ten minste 4 jaar
Tussen 50 en 55 jaar	Looptijd ten minste 3 jaar
Tussen 55 en 60 jaar	Looptijd ten minste 2 jaar
Vanaf 60 jaar	Looptijd ten minste 1 jaar

### Afkoop

De bovengenoemde erfgenamen mogen er ook voor kiezen om het saldo in één keer te ontvangen (Afkoop). Er wordt dan in één keer uitbetaald onder aftrek van loonbelasting en sociale premies op naam van de overledene. De erfgenamen ontvangen een netto uitbetaling.

### Kosten

Bij voortzetten van de uitkering brengen wij geen kosten in rekening. Voor het overbrengen van het saldo naar een andere financiële instelling worden kosten in rekening gebracht. Kijk voor de actuele tarieven op onze [website](#).

**Let op:** Het kan zijn dat het ontvangen saldo van de Gouden Handdruk Leefrekening van invloed is op de hoogte van uw vrijstelling op de erfbelasting. Of op eventuele toeslagen en/of subsidies die u nu ontvangt. Kijk voor meer informatie op de website van de [Belastingdienst](#) en zoek op 'ik heb een erfenis gekregen'. Of vraag het uw fiscaal adviseur.

## 4. Mag ik een Gouden Handdruk Leefrekening afkopen?

Kiest u er voor de uitkering niet voort te zetten of mag u dat vanwege fiscale regels niet? Dan moet het saldo op de Gouden Handdruk Leefrekening van de overledene afgekocht worden. Er wordt dan in één keer uitbetaald onder aftrek van loonbelasting en sociale premies op naam van de overledene. De erfgenamen ontvangen een netto uitbetaling.

Het afkopen van een Gouden Handdruk Leefrekening kan mogelijk fiscale- en financiële gevolgen hebben. Door het afkoopverzoek:

- » kan dit gevolgen hebben voor eventuele toeslagen (zoals zorg- en/of huurtoeslag);
- » kan het netto vermogen dusdanig toenemen dat daarover (meer) vermogensrendementsheffing moet worden betaald.

### **5. Voortzetting nabestaande uitkering bij ABN AMRO**

Komt u in aanmerking voor een uitkering en wilt u deze uitkering voortzetten? Dat kan door een nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening te openen uw naam. Dit is exact dezelfde rekening als de Gouden Handdruk Leefrekening, alleen dan bestemd voor een erfgenaam. U kunt niet zelf online een nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening openen. Via onze Nabestaandendesk wordt de executeur benaderd om dit te regelen.

### **6. Voortzetting nabestaande uitkering bij een andere financiële instelling**

U kunt er ook voor kiezen de nabestaande uitkering bij een andere bank of verzekeraar aan te kopen. U opent dan zelf een uitkerend product bij de andere financiële instelling. Zij vragen het saldo bij ons op. Voor deze overboeking brengen wij kosten in rekening. Kijk voor de actuele tarieven op onze [website](#).

### **7. Toelichting bloed- en aanverwantschap**

Bloedverwantschap is van toepassing als twee personen een gemeenschappelijke voorouder hebben. De mate van bloedverwantschap wordt in graden uitgedrukt.

1e graad familieleden zijn: vader, moeder, zoon of dochter

2e graad familieleden zijn: (half)broer of- zus, kleinzoon of- dochter, grootouders

3e graad familieleden zijn: neef of nicht (zoon of dochter van (half)broer of –zus), oom of tante

4e graad familieleden zijn: neef of nicht (zoon of dochter van oom of tante)

Adoptie geldt als geboorte. Vaderschap of moederschap geldt ook bij gerechtelijke vaststelling.

Aanverwantschap is een verwantschap die ontstaan is door huwelijk of geregistreerd partnerschap. Deze verwantschap blijft ook na een scheiding of verbreken van een samenlevingscontract bestaan. Voorbeelden van aanverwantschap zijn: schoonouders, zwager, ex-schoonzoon, etc.