

ABN AMRO Bank N.V.

**Productwijzer
Gouden Handdruk
Sparrekening (variabele rente)**

Inhoudsopgave

- » Pagina 2:
 1. Waarvoor is de Gouden Handdruk Spaarrekening bedoeld?
 2. Hoe vraag ik de Gouden Handdruk Spaarrekening aan?
 3. Wat zijn de kosten van de Gouden Handdruk Spaarrekening?
 4. Welke rente ontvang ik op de Gouden Handdruk Spaarrekening?
 5. Wanneer ontvang ik de rente?
 6. Waar vind ik een overzicht van mijn saldo en het rentepercentage dat ik krijg?
 7. Wat kan ik met het opgebouwde bedrag doen?
- » Pagina 3:
 8. Wanneer mag ik starten met uitkeren?
 9. Wanneer moet ik starten met uitkeren?
 10. Wat zijn de (financiële) consequenties als ik mijn Gouden Handdruk Spaarrekening afkoop?
- » Pagina 4:
 11. Wat gebeurt er op de (fiscale) einddatum?
 12. Wat gebeurt er als ik op de fiscale einddatum niets heb gedaan?
 13. Kan ik het bedrag op mijn rekening of een deel daarvan tijdens de looptijd laten overboeken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij?
 14. Wat gebeurt er met het bedrag op mijn rekening na mijn overlijden?
- » Pagina 5:
 15. Wat gebeurt er als ik ga scheiden?
 16. Wat gebeurt er als ik naar het buitenland verhuis?
- » Pagina 6:
 17. Kan ik geholpen worden bij het maken van mijn keuzes?
 18. Wat mag ik niet doen volgens de Wet?
 19. Wat gebeurt er als ik deze regels overtreedt?
 20. Meer weten?
- » Pagina 7:

Bijlage: Mogelijkheden voor nabestaanden bij overlijden rekeninghouder.



1. Waarvoor is de Gouden Handdruk Spaarrekening bedoeld?

De Gouden Handdruk Spaarrekening is bedoeld om met een in het verleden ontvangen bruto ontslagvergoeding kapitaal op te bouwen.

2. Hoe vraag ik de Gouden Handdruk Spaarrekening aan?

U kunt dit product niet meer aanvragen.

3. Wat zijn de kosten van de Gouden Handdruk Spaarrekening?

U betaalt de volgende kosten:

Opname

Voor een opname betaalt u administratiekosten.

Overboeken saldo

Voor het overboeken van uw saldo naar een andere bank of verzekeraar voor de einddatum betaalt u administratiekosten. Op onze [website](#) vindt u de actuele tarieven.

4. Welke rente ontvang ik op de Gouden Handdruk Spaarrekening?

Op de Gouden Handdruk Spaarrekening met variabele rente ontvangt u een variabele rente. Tijdens de looptijd kan de rente wijzigen. Op onze [pagina over rente](#) vindt u het actuele rentetarief.

5. Wanneer ontvang ik de rente?

We schrijven de rente ieder jaar op 1 januari bij op uw Gouden Handdruk Spaarrekening. Het gaat dan om de rente over het afgelopen jaar.

6. Waar vind ik een overzicht van mijn saldo en het rentepercentage dat ik krijg?

U kunt uw spaarsaldo via Internet Bankieren altijd online inzien. Als u een schriftelijk overzicht van uw spaarsaldo wilt, dan kunt u dit downloaden via Internet Bankieren. Heeft u geen Internet Bankieren? Dan ontvangt u altijd een schriftelijk overzicht. Elk jaar ontvangt u van ons een Financieel Overzicht met daarop de begin- en eindstand over het afgelopen jaar.

7. Wat kan ik met het opgebouwde bedrag doen?

Afhankelijk van uw wensen zijn er meerdere mogelijkheden:

- » U kunt het gehele bruto kapitaal ineens of gedeeltelijk opnemen (afkopen). Op deze opname wordt de heffing van loonbelasting en sociale premies al ingehouden.
- » U kunt ook kiezen voor uitkeringen in termijnen. U kunt kiezen voor de ABN AMRO Gouden Handdruk Leefrekening of uitkeren via een andere financiële instelling. Op deze uitkeringen wordt de heffing van loonbelasting en sociale premies ingehouden. Afhankelijk van uw leeftijd is daar een minimale looptijd aan gekoppeld. In de tabel kunt u zien welke looptijd bij welke leeftijd hoort.
- » Een combinatie van 1 en 2.

U ontvangt jaarlijks van ons een brief met een overzicht van uw Gouden Handdruk Spaarrekening. In deze brief staat het saldo vermeld en wat u daar mee kunt in relatie tot uw leeftijd en/of de looptijd van het product.

Tabel minimale looptijd Gouden Handdruk uitkering op basis van startleeftijd

Leeftijd bij start uitkering	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

8. Wanneer mag ik starten met uitkeren?

U kunt op elk gewenst moment starten met uitkeren. U kunt ervoor kiezen om:

- » met het volledige saldo uitkeringen aan te kopen.
- » met een deel van het saldo een uitkering aan te kopen. En de rest nog even te laten staan om op een later tijdstip uit te keren.
- » een deel van het saldo in één keer te ontvangen en uitkeringen aan te kopen met het restant.
- » het volledige saldo in één keer uit te laten betalen.

Wel moet u rekening houden met de minimale looptijd zoals aangegeven in de tabel 'minimale looptijd' als u kiest voor uitbetalen in termijnen.

9. Wanneer moet ik starten met uitkeren?

U moet vóór 31 december van het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt één van bovenstaande keuzes hebben gemaakt. En de eerste uitkering of het totale bruto kapitaal hebben ontvangen onder inhouding van loonbelasting en sociale premies. Kiest u voor een uitkering? Dan moet u zich houden aan de minimale looptijden die in de Wet inkomstenbelasting staan (zie tabel 'minimale looptijd').

10. Wat zijn de (financiële) consequenties als ik mijn Gouden Handdruk Spaarrekening afkoop?

Als u de Gouden Handdruk Spaarrekening (gedeeltelijk) afkoopt, kan dit financiële consequenties hebben:

- » U betaalt altijd administratiekosten.

Ook is het mogelijk dat u:

- » in een hoger belastingtarief terecht komt.
- » uw eventuele recht op toeslagen vervalt.
- » uw recht op een eventuele Anw-uitkering (gedeeltelijk) kwijtraakt.
- » als u in het buitenland woont of dat op korte termijn van plan bent, kan de afkoop aanvullend worden belast door de belastingdienst van dat land.

11. Wat gebeurt er op de (fiscale) einddatum?

Bij de aanvraag van uw Gouden Handdruk Spaarrekening is er geen einddatum afgesproken. U bepaalt zelf wanneer u wilt starten met uitkeren. U moet stoppen met sparen voor de fiscale einddatum. De fiscale einddatum is 31 december van het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Jaarlijks informeren wij u over de stand van zaken op uw rekening. Ongeveer vier maanden voor de fiscale einddatum ontvangt u een bericht over de mogelijkheden.

12. Wat gebeurt er als ik op de fiscale einddatum niets heb gedaan?

Heeft u op de fiscale einddatum nog niets gedaan dan bent u te laat. Dan start de periode die de Belastingdienst de 'redelijke termijn' noemt. Dat betekent dat u nog maximaal zes maanden de tijd heeft om uw uitkering(en) aan te kopen. Heeft u daarna nog steeds geen uitkeringen gekocht? Dan vindt automatisch Afkoop plaats. Dit betekent dat ABN AMRO onder inhouding van het maximale tarief aan loonbelasting en sociale premies het saldo in één keer aan u uitkeert. Dit kan mogelijk nadelige gevolgen hebben voor eventuele toeslagen. Mogelijk teveel ingehouden loonbelasting en sociale premies kunt u verrekenen in uw Aangifte Inkomstenbelasting.

13. Kan ik het bedrag op mijn rekening of een deel daarvan tijdens de looptijd laten overboeken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij?

Dat kan. U opent een rekening bij de andere financiële instelling en verzoekt ABN AMRO om een uitgaande waardeoverdracht. Banken en verzekeraars hebben onderling afspraken gemaakt hoe hier mee om te gaan en onder welke voorwaarden. Deze afspraken zijn vastgelegd in het Protocol Stroomlijning Waardeoverdrachten (PSK). Wilt u meer weten over waardeoverdracht? Kijk dan op onze [pagina over waardeoverdracht](#). Ook op de [website](#) van de Nederlandse Vereniging van Banken vindt u hierover uitgebreide informatie. Zoek hier op 'PSK'. Voor het overboeken van het bedrag voor de fiscale einddatum naar een andere bank of verzekeraar betaalt u administratiekosten.

**14. Wat gebeurt er met het bedrag op mijn rekening 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. Meer informatie hierover kunt u nalezen op onze [website](#).

U kunt in uw testament opnemen welke personen het geld van u erven. Als u geen testament heeft opgesteld dan is het kapitaal op Gouden Handdruk Spaarrekening voor:

1. uw echtgenoot/echtgenote of geregistreerd partner, of
2. de persoon met wie u meer dan zes maanden samenwoont en die geen 1e-lijns bloedverwant (vader, moeder, opa of oma, (pleeg)kind ouder dan 30 jaar) van u is, of
3. kinderen of pleegkinderen die jonger zijn 30 jaar.

In een testament kunt u de volgorde van deze begunstiging wijzigen.

De wettige erfgenamen hebben de keuze tussen een bedrag ineens ontvangen of het aankopen van een uitkering. Op de uitkering of de opname ineens worden loonbelasting en sociale premies ingehouden. De wettige erfgenamen moeten *binnen twaalf maanden* na uw overlijden een keuze hebben gemaakt en een eerste uitkering of het kapitaal hebben ontvangen.

Bedrag in één keer uitbetalen

In een aantal situaties mogen uw nabestaanden geen uitkering aankopen, maar moet het kapitaal ineens worden opgenomen.

Dit is het geval als:

- » u in uw testament iemand anders als erfgenaam heeft benoemd dan degenen die genoemd staan onder 1, 2 of 3, of
- » er geen erfgenamen zijn zoals beschreven staat onder 1, 2 of 3 (kinderen van 30 jaar en ouder vallen hier ook onder), of
- » uw wettige erfgenamen niet binnen een jaar na uw overlijden een periodieke uitkering hebben aangekocht.

In deze situaties betalen wij het kapitaal in één keer aan uw erfgenamen uit. Op deze uitkering houden wij loonbelasting en sociale premies in op naam van de overledene. De erfgenamen ontvangen de uitkering netto. In de bijlage leest u meer over onze producten en de mogelijkheden na uw overlijden.

15. 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 Spaarrekening valt hier ook onder. U kunt (een deel van) het bedrag op uw rekening 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 Spaarrekening op en verrekent dat met uw ex-partner. Uw ex-partner opent een eigen Gouden Handdruk Spaarrekening voor het bedrag dat aan hem of haar is toegewezen. Op beide rekeningen moet wel minimaal € 5.000 blijven staan.
2. Uw ex-partner kan ervoor kiezen de Gouden Handdruk Spaarrekening 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](#).



16. Wat gebeurt er als ik naar het buitenland verhuis?

Verhuist u tijdens de looptijd van uw Gouden Handdruk Spaarrekening naar het buitenland? Het opgebouwde bedrag kan op de rekening blijven staan. Op de einddatum kunt u van het bedrag periodieke uitkeringen kopen bij een bank of verzekeraar in Nederland.

Wilt u het kapitaal laten uitkeren in uw nieuwe vestigingsland? Dan gelden er speciale belastingregels. Een belastingadviseur kan u hierover informeren. Wij kunnen uitsluitend uitkeren in landen die gebruik maken van IBAN rekeningnummers.

17. Kan ik geholpen worden bij het maken van mijn keuzes?

Wij kunnen u niet adviseren in uw keuze, maar onze medewerkers informeren u graag over de mogelijkheden. Maak daarvoor een afspraak met één van hen. Wilt u meer inzicht in uw persoonlijke financiële situatie? Dan kunt u bij ons terecht voor een Financieel Inzicht of voor Financieel Inzicht Extra. Hier zijn mogelijk kosten aan verbonden. Wilt u hier meer over weten? Kijk dan op onze [pagina over financieel inzicht](#).



18. Wat mag ik niet doen volgens de Wet?

U moet u houden aan de regels van de Wet Inkomsten Belasting. Hieronder staan handelingen waarmee u deze regels overtreedt. Wij melden zo'n handeling vrijwel altijd aan de Belastingdienst. U moet dan alsnog belasting betalen. Gebruikt u het bedrag op de Gouden Handdruk voor iets anders dan het ontvangen van uitkeringen? Dan is er sprake van een verboden handeling.

Welke verboden handelingen zijn er?

Prijsgeven

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

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, wanneer u niet (op tijd) de lening 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? Dan is dat geld niet meer van u maar van een ander. Dat heet vervreemden.

19. Wat gebeurt er als ik deze regels overtreedt?

Heeft u één van de verboden handelingen verricht? Dan trekken we eerst administratiekosten van het saldo af; het kan zijn dat we rentedervingskosten rekenen. Vervolgens houden wij belasting en sociale premies in en keren het bedrag aan u of de begunstigde uit.



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. Wij kunnen u niet waarschuwen bij een zekerheidsstelling. Die handeling merken wij niet op. U kunt aan een ander verklaren dat het bedrag op uw Gouden Handdruk Spaarrekening 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.

20. Meer weten?

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

Bijlage:

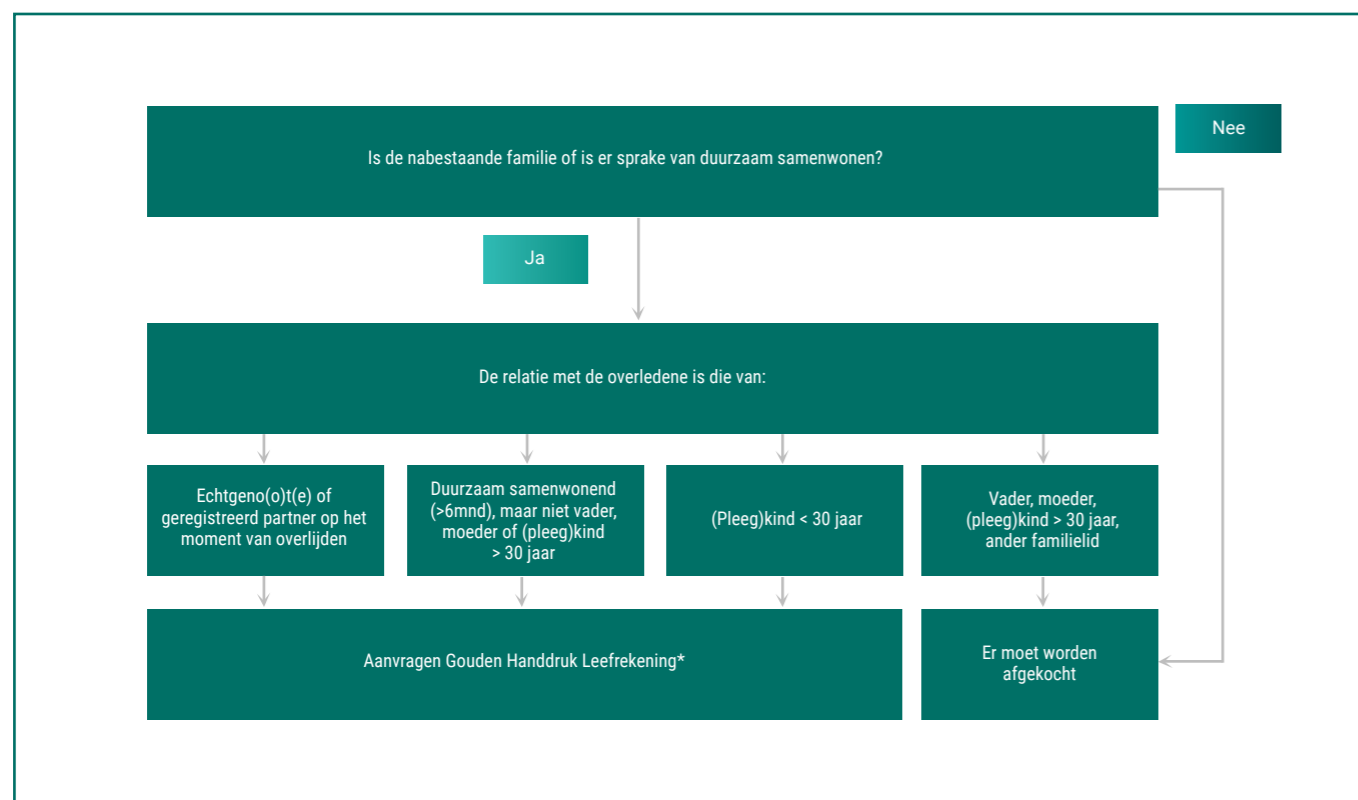
Mogelijkheden voor nabestaanden bij overlijden rekeninghouder

Regelgeving nabestaande Gouden Handdruk Opbouwrekening met variabele of vaste rente

Hieronder vindt u de hoofdlijnen uit de Wet IB2001 bij het erven van een Gouden Handdruk Opbouwrekening met variabele of vaste rente.

1. Wet- en regelgeving

In de Wet op de inkomstenbelasting is bepaald wat er met het opgebouwde saldo op een Gouden Handdruk Opbouwrekening van de overledene moet gebeuren.



* U kunt altijd een lopende nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening afkopen zonder fiscale boete (revisierente). 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.

Uitkering aankopen

Een nabestaande uitkering mag alleen worden aangekocht als de nabestaande één van onderstaande relaties had met de overledene:

- » De echtgenoot of geregistreerd partner.
- » Degene met wie de overleden klant zes maanden of langer samenwoonde (minimaal vereist samenlevingscontract), maar waarvan de overledene geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn is.
- » De (pleeg)kind(eren) jonger dan 30 jaar.

De nabestaande uitkering moet binnen twaalf maanden na het overlijden van de oorspronkelijke rekeninghouder zijn aangekocht. De eerste termijn moet dan óók al zijn ontvangen.

Afkoop

Zijn de erfgenamen anderen dan hierboven genoemd (dus ook kinderen ouder dan 30 jaar) dan moet het kapitaal in een keer worden opgenomen. Wij keren dan 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.

Kosten

Wilt u de uitkering voortzetten? Dan brengen wij geen kosten in rekening. Boeken wij het saldo voor u over naar een andere financiële instelling? Dan worden kosten in rekening gebracht. Kijk voor de actuele tarieven op onze [website](#).

2. Een nabestaande uitkering afsluiten

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) jonger dan 30 jaar.

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.

Leeftijd	Minimale looptijd van de uitkeringen
Jonger dan 25 jaar	18
Tussen 25 en 30 jaar	15
Tussen 30 en 35 jaar	12
Tussen 35 en 40 jaar	9
Tussen 40 en 45 jaar	6
Tussen 45 en 50 jaar	4
Tussen 50 en 55 jaar	3
Tussen 55 en 60 jaar	2
Vanaf 60 jaar	1



Let op: Mogelijk is het ontvangen saldo van de Gouden Handdruk Leefrekening van invloed 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 een fiscaal adviseur.

3. Afkoop: het saldo niet omzetten in een nabestaande uitkering

Als u ervoor kiest om geen nabestaande uitkering aan te kopen, dan moet het saldo van de overledene worden opgenomen (afkoop). Het saldo moet dan worden afgekocht onder inhouding van loonbelasting en premies volksverzekeringen op naam van de overledene. Voor deze afkoop brengen wij geen kosten in rekening. Het overblijvende netto bedrag wordt door ons overgemaakt op de rekening die door de executeur is opgegeven.

Het afkopen van een Gouden Handdruk Opbouwrekening 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.

4. Voortzetting nabestaande uitkering bij ABN AMRO

Komt u in aanmerking voor een uitkering? Dat kan door een nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening te openen uw naam. U kunt niet zelf online een nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening openen. Via onze Nabestaandendesdesk wordt de executeur benaderd om dit te regelen.

5. 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 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](#).

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.