

ABN AMRO Bank N.V.

**Pensioenaanvulling
Pensioenspaarrekening
(variabele rente/nieuw regime)**

Inhoudsopgave

- » Pagina 2: 1. Wat is de Pensioenspaarrekening?
- 2. Hoe vraag ik de Pensioenspaarrekening aan?
- 3. Wat zijn de kosten van de Pensioenspaarrekening?
- 4. Welk bedragen kan ik laten overboeken?
- 5. Waar moet ik op letten als ik een bedrag wil inleggen?
- » Pagina 3: 6. Hoe kan ik bedragen overmaken?
- 7. Kan ik een verkeerde storting terugdraaien?
- 8. Ik heb teveel ingelegd, welke gevolgen heeft dit?
- » Pagina 4: 9. Welke rente spreken wij met u af bij de aanvraag?
- 10. Wanneer ontvang ik de rente?
- 11. Ik wil een vaste rentevergoeding ontvangen, kan dat?
- 12. Waar vind ik een overzicht van mijn saldo en het rentepercentage dat ik krijg?
- 13. Wanneer kan ik de eerste uitkering ontvangen?
- » Pagina 5: 14. Wat gebeurt er op de fiscale einddatum?
- 15. Wat gebeurt er als ik op de fiscale einddatum nog niets heb gedaan?
- 16. Kan ik mijn saldo tijdens de looptijd overmaken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij?
- 17. Wat gebeurt er met het bedrag op mijn rekening na mijn overlijden?
- » Pagina 6: 18. Wat gebeurt er als ik ga scheiden?
- 19. Wat gebeurt er als ik naar het buitenland verhuis?
- 20. Kan ik de Pensioenaanvulling afkopen als ik arbeidsongeschikt word?
- » Pagina 7: 21. Wat zijn de financiële gevolgen als ik mijn Pensioenaanvulling afkoop als gevolg van arbeidsongeschiktheid?
- 22. Kan ik geholpen worden bij het maken van mijn keuzes?
- 23. Wat mag u niet doen volgens de Wet?
- » Pagina 8: 24. Wat gebeurt er als ik deze regels overtreed?
- 25. Meer weten?
- » Pagina 9: Bijlage



1. Wat is de Pensioenspaarrekening?

Met de Pensioenspaarrekening bouwt u op een fiscaal voordelige manier extra pensioen op. Vanaf het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt kunt u het opgebouwde saldo laten uitkeren. U kiest zelf voor uitbetalingen per maand, kwartaal of half jaar. In het vijfde jaar na het jaar van uw AOW-leeftijd moet u zijn begonnen met het uitkeren van het opgebouwde saldo.

2. Hoe vraag ik de Pensioenspaarrekening aan?

U kunt dit product zelf aanvragen op onze [website](#). U neemt het product af zonder advies. Daarom krijgt u eerst een aantal vragen om te kijken of het product passend en geschikt is voor uw doelen. Na de aanvraag krijgt u direct een rekeningnummer. De rekening is vanaf dat moment zichtbaar op Internet Bankieren. Bij *vraag 6* leest u hoe u geld op de rekening kunt storten.

3. Wat zijn de kosten van de Pensioenspaarrekening?

Voor het openen en aanhouden van de rekening betaalt u eenmalig afhandelingskosten. De hoogte van deze kosten kunt u nalezen op onze [pagina over Pensioenspaarrekening](#).

Overboeken saldo

Voor het overboeken van uw saldo naar een andere bank of verzekeraar voor de einddatum betaalt u administratiekosten.

4. Welk bedragen kan ik laten overboeken?

- » U kunt – ook als ondernemer – jaarlijks uw jaarruimte en/of reserveringsruimte inleggen. De jaarruimte is het bedrag dat u jaarlijks in aftrek kunt brengen op uw inkomen als u een tekort aan pensioenopbouw heeft. De reserveringsruimte is de jaarruimte van de afgelopen 7 jaren die u niet heeft gebruikt. Op onze [website](#) kunt u zelf uw jaar- en/of reserveringsruimte berekenen. U kunt ook uw belastingadviseur laten berekenen wat u jaarlijks mag storten.
- » Op de Pensioenaanvulling kunt u ook lijfrentekapitaal inleggen dat u bij een andere bank of verzekeraar heeft opgebouwd.
- » (Fiscale) oudedagsreserve en/of stakingswinst.
- » Oudedagsverplichting.

5. Waar moet ik op letten als ik een bedrag wil inleggen?

- » Tot het jaar van uw AOW leeftijd kunt u zowel nieuw als bestaand lijfrentekapitaal inleggen. Dus uw jaarruimte en/of reserveringsruimte, lijfrentekapitaal dat u elders heeft opgebouwd, uw oudedagsreserve of oudedagsverplichting en/of stakingswinst.
- » Vanaf het jaar van uw AOW-leeftijd tot uiterlijk 30 november van het vijfde jaar nadat u de AOW-leeftijd heeft bereikt kunt u alleen inleggen met al opgebouwd lijfrentekapitaal of kapitaal uit uw reserveringsruimte, oudedagsreserve of oudedagsverplichting. U kunt in deze periode niet meer inleggen vanuit uw jaarruimte.
- » Stakingswinst en/of oudedagsreserve kan tot uiterlijk een half jaar na het kalenderjaar waarin de onderneming is gestaakt worden ingelegd.

Bijvoorbeeld: gaat u in 2030 AOW ontvangen? Dan kunt u tot eind 2030 uw jaarruimte inbrengen en tot eind 2035 eerder opgebouwd lijfrentekapitaal en/of uw reserveringsruimte inleggen.

6. Hoe kan ik bedragen overmaken?

Afhankelijk van de herkomst van het vermogen kunt u op 3 manieren inleggen op de Pensioenspaarrekening:

Vanuit jaarruimte, reserveringsruimte en/of stakingswinst

Vanuit uw jaarruimte en/of reserveringsruimte, of als u ondernemer bent geweest uw stakingswinst, kunt u zelf het bedrag via een betalingsopdracht overmaken. Wij geven de stortingen automatisch door aan de Belastingdienst.

Vanuit een ander lijfrenteproduct (polis, bankspaartegoed)

Wilt u geld inbrengen vanuit een (aflopende) polis of wilt u uw bankspaartegoed vanaf een andere bank overboeken naar ons? Dan kunt u het bedrag niet zelf overmaken. U geeft tijdens het aanvragen van het product aan dat u de waarde wilt laten overdragen. Wij vragen dan de waarde van uw lijfrenteproduct op bij uw huidige financiële instelling en boeken het bedrag daarna door naar uw Pensioenaanvulling. Zo voorkomen we dat de storting door de Belastingdienst wordt aangemerkt als 'afkoop'. En blijft de fiscale regelgeving van uw lijfrente van kracht. Staat uw huidige financiële instelling niet in het keuzemenu? Neem dan contact op met één van onze medewerkers. Wij helpen u graag verder.

Overmaken vanuit uw onderneming: (Fiscale) oudedagsreserve of oudedagsverplichting

U kunt als ondernemer uw (fiscale) oudedagsreserve ook over laten maken op de Pensioenaanvulling. U mag echter niet zelf deze storting op de Pensioenaanvulling doen. Hiervoor maakt u gebruik van een tussenrekening bij ABN AMRO. Wij zorgen dan dat uw (fiscale) oudedagsreserve op uw Pensioenaanvulling wordt geboekt. Dit voorkomt dat wij uw storting automatisch als fiscale aftrekpost doorgeven aan de Belastingdienst.

U kunt de storting van uw (fiscale) oudedagsreserve als volgt uitvoeren:

Maak het bedrag over naar rekeningnummer: NL98ABNA0112112366 op naam van ABN AMRO onder vermelding van uw voorletters, achternaam en geboortedatum.



7. Kan ik een verkeerde storting terugdraaien?

Heeft u per ongeluk een bedrag op de Pensioenspaarrekening gestort dat eigenlijk naar een ander rekeningnummer had gemoeten? U kunt een verzoek bij ons indienen om dit bedrag terug te boeken. Als u dit *binnen 3 maanden na de verkeerde storting* bij ons meldt, dan kunt u het bedrag zonder toestemming van de belastinginspecteur en zonder gevolgen teruggestort krijgen. Meldt u dit *na 3 maanden*, dan is er toestemming nodig van de belastinginspecteur om de betaling terug te storten.

8. Ik heb teveel ingelegd, welke gevolgen heeft dit?

Heeft u een te hoog bedrag aan jaarruimte, reserveringsruimte of oudedagsreserve ingelegd? Of heeft u niet alle premies verrekend in uw Aangifte Inkomstenbelasting? Dat heeft mogelijk gevolgen voor de te betalen loonbelasting en sociale premies. U kunt dit op 2 manieren verrekenen:

1. Via een saldoverklaring

Als u (in welk jaar dan ook) te veel jaarruimte hebt gestort of de inleg niet als aftrekpost heeft opgegeven, dan kunt u bij de Belastingdienst een saldoverklaring aanvragen. Uw opgebouwde tegoed wordt dan niet aangemerkt als lijfrente-saldo. Heeft u zelf ingelegd op uw Pensioenaanvulling bij ABN AMRO? Dan stuurt u deze verklaring naar ons op.

Laat u waarde overbrengen vanuit een andere financiële instelling naar uw Pensioenaanvulling? Dan stuurt u de saldoverklaring op naar de financiële instelling die de waarde gaat overbrengen.

2. Via een Verklaring Geruisloze Terugstorting U kunt het teveel gestorte bedrag ook weer terug ontvangen op uw rekening. Hiervoor vraagt u een Verklaring Geruisloze Terugstorting bij de Belastingdienst aan. Let op: dit kunt u alleen doen voor de stortingen in het huidige jaar én de 5 jaren daarvoor. Na het aanvragen bij de Belastingdienst stuurt u de verklaring naar ons toe, dan zorgen wij ervoor dat het teveel betaalde bedrag wordt teruggestort op uw rekening. Goed om te weten: als u belegt moet u hiervoor eerst de beleggingen verkopen. Aan deze Verklaring Geruisloze Terugstorting zit geen maximum verbonden: alles wat u teveel heeft betaald mag u terugvragen. Dus was uw jaarruimte € 3.000 maar hebt u € 10.000 gestort? Dan mag u de teveel betaalde €7.000 gewoon terugvragen. Zolang u dat maar op tijd doet. Kijk voor meer informatie en voor de juiste documenten op de [website](#) van de Belastingdienst.

Uw verzoek voor het corrigeren van een verkeerde storting of een te hoge inleg kunt u sturen naar:

ABN AMRO
Afdeling Banksparen
Postbus 283
1000 EA Amsterdam



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

Op de Pensioenspaarrekening ontvangt u een variabele rente. Bij de aanvang spreken we dus geen rente af. Tijdens de looptijd kan de rente wijzigen. Kijk voor de actuele rentestand op onze [pagina over rente](#).

10. Wanneer ontvang ik de rente?

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

11. Ik wil een vaste rentevergoeding ontvangen, kan dat?

U heeft op dit moment binnen uw Pensioenaanvulling een spaarrekening. Naast deze spaarrekening kunt u ook een spaardeposito met vaste rente openen. In uw online omgeving van uw Pensioenaanvulling kunt u snel en gemakkelijk een spaardeposito aanvragen. En het gewenste saldo overboeken van uw spaarrekening naar uw nieuwe spaardeposito.

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

U kunt uw spaarsaldo via Internet Bankieren altijd online inzien. Heeft u geen Internet Bankieren? Dan ontvangt u jaarlijks een schriftelijk overzicht.

13. Wanneer kan ik de eerste uitkering ontvangen?

Vanaf het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt kunt u starten met het laten uitkeren van het opgebouwde saldo. De lengte van de uitkeringsperiode is tenminste 5 jaar. Langer mag wel, korter niet. Uw jaarlijkse uitkeringsbedrag is gemaximaliseerd als uw uitkeringen korter dan 20 jaar lopen.

Wilt u vóór uw AOW-leeftijd al starten met een uitkering? Dat kan onder 2 voorwaarden:

1. U heeft vanuit een ander lijfrenteproduct ingelegd op de Pensioenaanvulling. Op het oude lijfrenteproduct had u op 31 december 2013 saldo staan. Dan kunt u alleen dat saldo gebruiken voor een uitkering vanaf het kalenderjaar waarin u 65 jaar wordt.
Het bedrag dat u vervolgens vanaf januari 2014 heeft ingelegd, kunt u pas vanaf het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt gebruiken. In dit geval blijft de minimale looptijd 5 jaar.
2. U heeft ingelegd vanaf januari 2014. In dit geval is de minimale looptijd van uw uitkering tenminste 20 jaar + het aantal jaren dat u jonger bent dan uw AOW-leeftijd. Dus als u op uw 65ste wilt starten en uw AOW leeftijd is 68 jaar, dan is de looptijd van de uitkeringen $20+3=23$ jaar.

Over deze uitkering betaalt u loonbelasting en sociale premies. Kijk voor de actuele fiscale informatie over lijfrente-uitkeringen op de [website](#) van de Belastingdienst. Of neem contact op met uw belastingadviseur.

14. Wat gebeurt er op de fiscale einddatum?

De fiscale einddatum is op 31 december, 5 jaar na het kalenderjaar waarin u uw AOW-leeftijd bereikt. Uw periodieke uitkering moet voor deze datum starten. U vraagt de uitkering voor 1 december van dat jaar aan om dit op tijd te kunnen regelen. Wij informeren u jaarlijks over de stand van zaken op uw rekening. U ontvangt zowel 1 jaar als 4 maanden voor de fiscale einddatum van ons bericht over de naderende einddatum en over de vervolgstappen.

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

Heeft u op de fiscale einddatum nog geen uitkerend product geregeld? Dan bent u te laat. Toch biedt de Belastingdienst nog enige ruimte. De Belastingdienst noemt dit de 'redelijke termijn'. Dit houdt in dat u nog maximaal 12 maanden de tijd heeft om een uitkering te regelen.

Heeft u daarna nog steeds geen uitkering? Dan is er volgens de Belastingdienst sprake van afkoop. U ontvangt het bedrag dan in één keer, met aftrek van het hoogste tarief aan loonbelasting en sociale premies. Daarnaast kan de Belastingdienst revisierente van maximaal 20% in rekening brengen. Afkoop kan ook gevolgen hebben voor eventuele toeslagen die u ontvangt.

In sommige gevallen kan de termijn verlengd worden. Meer informatie hierover vindt u op de [website](#) van de Belastingdienst als u zoekt op 'Verlenging van de termijn onder bijzondere omstandigheden'.

16. Kan ik mijn saldo tijdens de looptijd overmaken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij?

Het kan zijn dat u (een deel van) het bedrag op de Pensioenaanvulling tijdens de looptijd over wilt laten boeken naar een andere bank of een verzekeringsmaatschappij. Dit noemen we waardeoverdracht. Banken en verzekeraars hebben hierover onderling afspraken gemaakt. Deze afspraken zijn vastgelegd in het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (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.

17. 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. Heeft u dit niet opgenomen in een testament? Dan geldt het wettelijk erfrecht. Uw wettige erfgenamen krijgen het bedrag niet in één keer uitbetaald. Vanuit fiscale regelgeving moeten er periodieke uitkeringen van worden aangekocht. Alleen als het uit te keren bedrag onder de fiscale afkoopgrens ligt, wordt het in één keer uitgekeerd. De periodieke uitkeringen moeten uiterlijk ingaan op 31 december van het tweede jaar na het jaar van overlijden. De wettige erfgenamen kunnen hiervoor een Leefrente bij ons openen. Kiezen zij voor periodieke uitkeringen bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij? Dan betalen zij administratiekosten. Uw wettige erfgenamen betalen loonbelasting en sociale premies over de periodieke uitkeringen die zij ontvangen. In de bijlage leest u meer over onze producten en de mogelijkheden na uw overlijden.

18. 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 Pensioenaanvulling valt hier ook onder. Het bedrag op uw rekening of een deel ervan kunt u aan uw ex-partner toewijzen. Deze verdeling neemt u op in het echtscheidingsconvenant. Er zijn dan 3 mogelijkheden:

1. Uw ex-partner opent een eigen Pensioenaanvulling en laat het toegekende saldo van de Pensioenaanvulling via een waardeoverdracht overboeken.
2. Uw ex-partner mag en wil het toegekende saldo laten uitbetalen en opent hiervoor een eigen Leefrente. Het toegekende saldo kan hier naartoe worden overgeboekt via een waardeoverdracht.
3. Uw ex-partner kan ervoor kiezen om door te gaan met de opbouw of de periodieke uitkeringen bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij. Uw ex-partner betaalt hiervoor administratiekosten.

Om dit te regelen is het noodzakelijk om bij ABN AMRO een kopie van het echtscheidingsconvenant aan te leveren. Heeft u geen convenant? Dan kunt u ook een door beide partijen getekend akkoord voor de verdeling bij ons aanleveren. U kunt deze opsturen naar:

ABN AMRO
Afdeling Banksparen
Postbus 283
1000 EA Amsterdam



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

Verhuist u tijdens de looptijd van uw Pensioenaanvulling 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. 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 speciale belastingregels die per land verschillen. Neem daarvoor contact op met uw belastingadviseur.

20. Kan ik de Pensioenaanvulling afkopen als ik arbeidsongeschikt word?

Onder bepaalde voorwaarden kunt u bij langdurige arbeidsongeschiktheid (een deel van) uw Pensioenaanvulling in een keer opnemen zonder dat er sprake is van afkoop. Dit zijn de voorwaarden:

- » U heeft een doktersverklaring nodig waaruit blijkt dat u niet in staat bent te werken. Het gaat dan om het werk dat u verrichtte tot het moment dat u arbeidsongeschikt werd. Let op: de medische reden mag niet in deze doktersverklaring genoemd worden.
- » U bent vermoedelijk in de 12 maanden na de afgifte van deze doktersverklaring ook niet in staat om werkzaamheden te verrichten. Dit is opgenomen in de doktersverklaring.

- » Als gevolg van uw arbeidsongeschiktheid heeft u aantoonbaar niet het inkomen dat u had voordat u arbeidsongeschikt werd.
- » Het bedrag dat u opneemt mag u zelf kiezen, maar het mag niet meer zijn dan het fiscaal toegestane bedrag. U heeft een verklaring van de Belastingdienst nodig als u meer wilt opnemen. Uit die verklaring moet blijken welk bedrag u op mag nemen.
- » De (gedeeltelijke) afkoop moet plaatsvinden vóór uw AOW-leeftijd.
- » De (gedeeltelijke) afkoop wordt in één keer uitgekeerd.
- » Na overlijden: de regelgeving is ook van toepassing als de rekeninghouder langdurig arbeidsongeschikt was en inmiddels is overleden. Degene die gerechtigd is op de aanspraak (de nabestaande die de Pensioenaanvulling erft), kan ook zonder dat er sprake is van een fiscale schending afkopen. Ook dan zijn bovenstaande voorwaarden van toepassing. Neem contact met ons voor begeleiding in dit proces.

21. Wat zijn de financiële gevolgen als ik mijn Pensioenaanvulling afkoop als gevolg van arbeidsongeschiktheid?

Als u de Pensioenaanvulling (gedeeltelijk) afkoopt als gevolg van arbeidsongeschiktheid heeft dit financiële gevolgen:

- » U betaalt administratiekosten
- Ook is het mogelijk dat:
- » u in een hoger belastingtarief box 1 terecht komt doordat u in één keer een hoog bedrag ontvangt dat belast is voor loonbelasting en sociale premies
 - » u uw recht op subsidies en/of toeslagen verliest (zorgtoeslag, huurtoeslag)
 - » u uw recht op een eventuele Anw-uitkering (gedeeltelijk) verliest
 - » als u in het buitenland woonachtig bent of dat op korte termijn van plan bent, de afkoop extra wordt belast door de belastingdienst van dat land

Wilt u weten of afkoop bij arbeidsongeschiktheid een goede keus voor u is? Laat u zich dan goed informeren. U leest er meer over op onze [website](#). Of neem contact op met uw belastingadviseur.

22. 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 weten wat deze kosten zijn? Kijk dan op onze [website](#).



23. Wat mag u 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. Bovendien betaalt u maximaal 20% revisierente over het opgebouwde saldo. Gebruikt u het bedrag op de Pensioenaanvulling voor iets anders dan het ontvangen van periodieke uitkeringen? Dan is er sprake van een verboden handeling.

Prijsgeven

Bij prijsgeven verklaart u dat u afstand doet, of al hebt gedaan, van het saldo op de Pensioenaanvulling. U heeft hierbij schriftelijk verklaard dat het saldo 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 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 Pensioenaanvulling? Dan is dat geld niet meer van u maar van een ander. Dat heet vervreemden.

24. 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.



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 Pensioenaanvulling 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.

25. Meer weten?

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

Bijlage:

Mogelijkheden voor nabestaanden bij overlijden rekeninghouder

1. Wat zijn de regels als ik een Pensioenaanvulling erf?

Hieronder vindt u de hoofdlijnen uit de Wet IB2001 als u een Pensioenaanvulling erft.

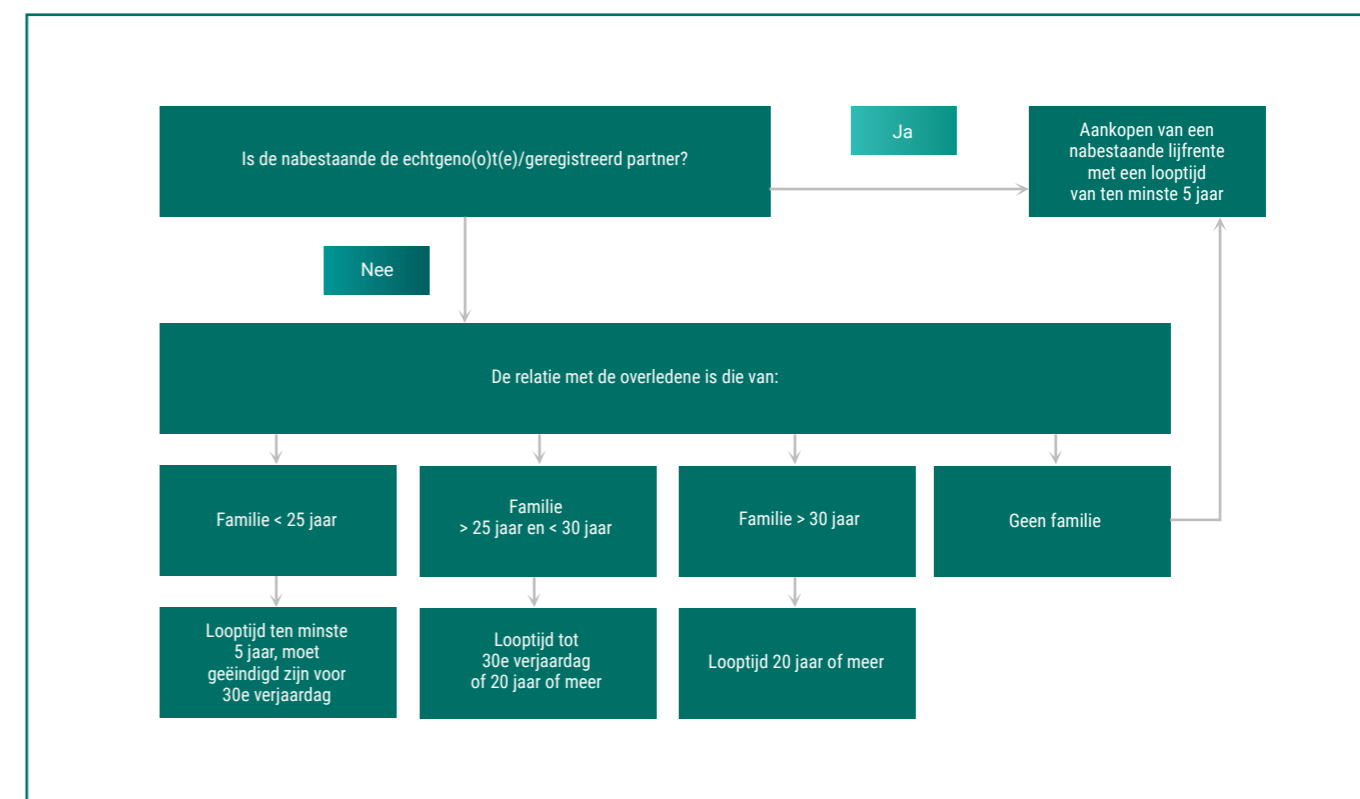
2. De overledene had één van onze pensioenopbouwproducten

In de Wet inkomstenbelasting is bepaald wat er met het opgebouwde saldo van de overledene moet gebeuren.

1. De nabestaande moet met het saldo een lijfrente-uitkering afsluiten. Dit moet een nabestaande lijfrente-uitkering zijn, bijvoorbeeld de ABN AMRO nabestaande Leefrente.
2. De lijfrente-uitkering moet binnen de wettelijke termijnen worden afgesloten. De uiterlijke ingangsdatum waarop de eerste betaling (periodieke uitkering) van de nabestaande lijfrente-uitkering moet zijn ontvangen, is 31 december van het 2e jaar na het overlijden van de oorspronkelijke rekeninghouder.
3. Anw (Algemene nabestaande wet)-gerechtigde nabestaande(n) hebben de mogelijkheid de nabestaande lijfrente-uitkering uit te stellen totdat de Anw-uitkering eindigt. Het geërfde saldo kan dan op een Pensioenaanvulling worden overgemaakt.
4. Als het geërfde bedrag valt onder de 'kleine afkoop-regeling', hoeft er geen nabestaande lijfrente-uitkering te worden geopend, maar kan het saldo worden opgenomen. Zie hiervoor 'Mag ik de Pensioenaanvulling afkopen'.

Let op: Het kan zijn dat het erven van een Pensioenaanvulling van invloed is op de hoogte van de vrijstelling die u heeft op de erfbelasting. Zoek op de [website](#) van de belastingdienst op 'ik heb een erfenis gekregen' of vraag het een (fiscaal) adviseur.

3. Schematische weergave van de looptijd voor een Nabestaande lijfrente-uitkering



4. Welke regels gelden voor mij?

Het is normaal gesproken een wettelijke voorwaarde dat u met het geërfde saldo een nabestaande lijfrente-uitkering aankoopt. Er is één uitzondering op deze regel: als u Anw-gerechtigd bent kunt u er voor kiezen om de uitkering uit te stellen. Dit kunt u lezen bij 'Ik ontvang een Anw-uitkering en ik erf een Pensioenaanvulling'. Het saldo van de Pensioenaanvulling van de overledene moet naar een nabestaande lijfrente-uitkering worden overgemaakt op uw naam. Dat kan door een nabestaande Leefrente van ABN AMRO af te sluiten. Dit is precies dezelfde rekening als de Leefrente, alleen bestemd voor een nabestaande.

» Bent u de weduwe of de weduwnaar van de overleden rekeninghouder?

De looptijd van de nabestaande lijfrente-uitkering is dan ten minste 5 jaar.

» Bent u een andere nabestaande dan de weduwe of weduwnaar?

De looptijd van de nabestaande lijfrente-uitkering is afhankelijk van uw leeftijd en relatie tot de overledene.

5. Hoe lang ontvangen nabestaanden periodieke uitkeringen?

Dat is afhankelijk van hun leeftijd en van de relatie die ze met de overledene hadden:

Erfgenaam is jonger dan 25 jaar

Als de nabestaande een bloed- of aanverwant is en jonger dan 25 jaar (zie bijlage, Toelichting bloed- en aanverwantschap), moet de nabestaande lijfrente-uitkering een looptijd hebben van tenminste 5 jaar. Deze uitkering moet dan wel zijn geëindigd voor de 30e verjaardag. Een looptijd van 20 jaar of meer is ook toegestaan.

Erfgenaam is jonger dan 30 jaar, maar ouder dan 25 jaar

Als de erfgenaam een bloed- of aanverwant tussen de 25 en 30 jaar is, kan er gekozen worden tussen een nabestaande lijfrente-uitkering:

- » die afgelopen is vóór de 30e verjaardag of
- » een nabestaande lijfrente uitkering met een looptijd van ten minste 20 jaar

Erfgenaam is ouder dan 30 jaar

Als de erfgenaam een bloed- of aanverwant is van ouder dan 30 jaar, geldt dat de nabestaande lijfrente-uitkering een looptijd moet hebben van ten minste 20 jaar.

Erfgenaam is geen bloed- of aanverwant

Als de erfgenaam geen bloed- of aanverwant is, geldt dat er een nabestaande lijfrente-uitkering moet worden afgesloten met een looptijd van ten minste 5 jaar.

6. Kosten

1. Voor het openen van een Nabestaande Leefrente brengen we geen kosten in rekening.
2. Als u Anw-gerechtigd bent en er voor kiest de uitkering uit te stellen heeft u een eigen Pensioenaanvulling nodig. Deze kunt u aanvragen op onze [website](#).
3. Als u besluit om ergens anders een Lijfrente of Pensioenaanvulling af te sluiten, zijn er administratiekosten voor de overboeking naar de andere partij. Kijk voor de actuele tarieven op onze [pagina over leefrente](#).

7. Mag ik een Pensioenaanvulling afkopen?

Als een nabestaande een saldo van een Pensioenaanvulling erft dat binnen de grens van de regeling afkoop kleine lijfrenten valt, dan mag er zonder een fiscale boete worden afgekocht. Kijk voor de actuele bedragen op de [website](#) van de belastingdienst en zoek op 'regeling afkoop kleine lijfrenten'. Over de afkoop worden wel loonbelasting en sociale premies ingehouden. Bij de afkoop van een hoger bedrag kan de Belastingdienst daarnaast revisierente van maximaal 20% in rekening brengen.

Het afkopen van een Pensioenaanvulling kan de volgende fiscale- en financiële gevolgen hebben:

- » Door het afkoopverzoek kan het belastbaar inkomen mogelijk in een hogere belastingschijf terecht komen.
- » Het netto vermogen kan zoveel toenemen dat daarover (meer) vermogensrendementsheffing moet worden betaald.
- » Het belastbaar inkomen wordt hoger door het afkoopverzoek. Dit kan gevolgen hebben voor eventuele toeslagen (zorg-, kind-, huur- of partnertoeslag), en/of de hoogte van een eventuele (Anw)-uitkering.
- » ABN AMRO kan u extra administratiekosten in rekening brengen.

8. Ik ontvang een Anw-uitkering en ik erf een Pensioenaanvulling

Een nabestaande uitkering moet uiterlijk 31 december van het 2e jaar van het overlijden van de rekeninghouder ingaan. Er is hierop één uitzondering: als de nabestaande een Anw-uitkering ontvangt, dan kan de nabestaande uitkering worden uitgesteld.

Wat is een Anw-uitkering?

Een Anw-uitkering is een Nederlandse volksverzekering die voortkomt uit de Algemene nabestaandewet. Deze wet geeft in bepaalde gevallen recht op een uitkering. Als de Anw-uitkering eindigt door bijvoorbeeld hertrouwen of als het jongste kind inmiddels 18 jaar is, dan moet alsnog de nabestaande uitkering worden afgesloten.

Als er aan de Anw-voorwaarden wordt voldaan, moet het geërfde bedrag overgemaakt worden op een rekening op naam van de nabestaande. Dit kan bij ABN AMRO op de Pensioenaanvulling. Met deze rekening kunt u verder sparen tot aan het moment dat u een uitkering moet afsluiten. Als u een uitkering moet afsluiten, dan is de minimale looptijd van de nabestaande lijfrente afhankelijk van de relatie tot de overledene én de leeftijd van de nabestaande.

9. Nabestaande lijfrente bij ABN AMRO

Komt u in aanmerking voor een nabestaande uitkering en wilt u deze afsluiten? Dat kan door een nabestaande Leefrente te openen op uw naam. Dit is exact dezelfde rekening als de Leefrente, alleen bestemd voor een nabestaande. U kunt een nabestaande Leefrente niet zelf online openen. Via onze Nabestaandesk benaderen wij de executeur om dit te regelen.

10. Voortzetting uitkering bij een andere financiële instelling

U kunt er voor kiezen de nabestaande lijfrente bij een andere bank of verzekeraar aan te kopen. Hiervoor kunt u via één van onze medewerkers een verzoek indienen. Wij regelen dan de overdracht aan die bank of verzekeraar in overleg met u. U kunt ook de ontvangende financiële instelling om een waardeoverdracht vragen.

11. 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.