

Productwijzer

Nabestaande bankspaarproducten

Inhoud

Leeswijzer

Deze productwijzer is bestemd voor nabestaanden van een overleden persoon die één of meer van de hierboven genoemde bankspaarproducten had.

In het eerste deel van deze productwijzer bespreken we waar u rekening mee moet houden, welke fiscale spelregels gelden en uw mogelijkheden daarbinnen als u als nabestaande erfgenaam bent van (een deel van) het bankspaartegoed van de overledene.

In het tweede deel, de bijlagen bij deze productwijzer gaan we per producttype nader in op de fiscale spelregels die gelden voor u als nabestaande.

In deze productwijzer gaan we er van uit dat u als nabestaande recht heeft op (een deel van) het bankspaaarsaldo van de overledene.

Om wille van de leesbaarheid gaan we er van uit dat u de enige nabestaande bent. Met nabestaande wordt ook erfgenaam bedoeld.

1. Na het overlijden	3	5. Wat zijn de mogelijkheden voor nabestaanden?	5
2. Wat moet er eerst gebeuren?	3	6. Welke wettelijke regels gelden er?	5
3. Verklaring van erfrecht	4	7. Heeft u nog vragen?	6
4. Wat doen wij na een melding van overlijden van een rekeninghouder?	4	Bijlagen	7

1. Na het overlijden

Het verlies van een dierbare is een aangrijpende gebeurtenis. Als nabestaande moet u veel regelen. Voor bankspaarproducten gelden na overlijden speciale regels. Daar willen we u hierna meer over vertellen, zodat u weet wat u van ons kunt verwachten, welke keuzes u heeft en wat u moet doen.

ABN AMRO Bank heeft in de afgelopen jaren een 12-tal bankspaarproducten ontwikkeld. Welke product(en) de overledene had, kunt u zien op de brief die wij kort na het overlijden naar de erven van de overledene gestuurd hebben. In deze brief staat vermeld welk(e) bankspaarproduct(en) de overledene had en wat daar voorlopig mee is gebeurd.

Deze brochure is van toepassing op onderstaande bankspaarproducten:

Pensioenproducten

Deze zijn onder te verdelen in producten waarmee een bedrag wordt opgebouwd bestemd voor een (aanvulling op het) pensioen en producten waarvan de pensioenuitkeringen worden gedaan.

Opbouw

- » ABN AMRO Pensioenaanvulling met variabele rente
- » ABN AMRO Pensioenaanvulling met vaste rente
- » ABN AMRO Pensioenaanvulling met variabele rente 2008-2013
- » ABN AMRO Pensioenaanvulling met vaste rente 2008-2013
- » ABN AMRO Pensioenaanvulling Inleg (sparen en/of beleggen)
- » ABN AMRO Pensioenaanvulling Inbreng (sparen en/of beleggen)

Uitkering

- » ABN AMRO Leefrente
- » ABN AMRO Leefrente 2008-2013

Ontslagproducten

Deze zijn onder te verdelen in producten waarmee een bedrag wordt opgebouwd bestemd voor een aanvulling op het inkomen of (pre) pensioen en producten waarvan uitkeringen worden gedaan.

Opbouw

- » ABN AMRO Gouden Handdruk Opbouwrekening met variabele rente
- » ABN AMRO Gouden Handdruk Opbouwrekening met vaste rente
- » ABN AMRO Gouden Handdruk Opbouwrekening (sparen en/of beleggen)

Uitkering

- » ABN AMRO Gouden Handdruk Leefrekening

2. Wat moet er eerst gebeuren?

Om het mogelijk te maken dat er voor een nabestaande iets met het bankspaarproduct van de overledene gebeurt, is het belangrijk dat:

1. het overlijden van de rekeninghouder aan ons is gemeld;
2. wij de 'akte van overlijden' hebben ontvangen;
3. wij in een aantal gevallen de 'Verklaring van erfrecht' moeten hebben ontvangen (zie ook Verklaring van erfrecht).

Uitgebreide informatie voor nabestaanden vindt u ook op onze site abnamro.nl/nl/privé/overlijden

Hier vindt u ook praktische hulp voor nabestaanden.



3. Verklaring van erfrecht

De Verklaring van erfrecht is onder andere nodig om te kunnen bepalen wie de erfgenamen zijn van een nalatenschap, hoe deze wordt verdeeld en/of wie bewindvoerder/executeur is. Wanneer een Verklaring van erfrecht nodig is, is afhankelijk van een aantal factoren zoals bijvoorbeeld de relatie tot de overledene en de totale waarde van de bezittingen van de overledene.

Voor banksparen geldt dat een Verklaring van erfrecht altijd nodig is als:

- » het totale saldo van het bankspaarproduct meer bedraagt dan EUR 100.000,-; en
- » de nabestaande niet de weduwe of weduwnaar van de overledene is.

U vraagt een Verklaring van erfrecht aan bij een notaris. Deze verklaring kost geld. Regel dit document daarom alleen als wij of een andere instantie hierom vragen. Heeft u een Verklaring van erfrecht nodig? Via ABN AMRO kunt u gemakkelijk en voordelig een Verklaring van erfrecht aanvragen. Dit kan online door onze samenwerking met Doehetzelfnotaris. Na het invullen van uw gegevens en de gegevens van de overledene, kunt u een notaris bij u in de buurt kiezen. Deze neemt daarna contact met u op om de verklaring op te maken. U ontvangt een originele akte. Als u dit wenst, dan stuurt de notaris ook een originele verklaring naar ABN AMRO.

4. Wat doen wij na een melding van overlijden van een rekeninghouder?

Als een rekeninghouder van een ABN AMRO bankspaarproduct is overleden en het overlijden is aan ons gemeld, dan controleert de afdeling Banksparen welk(e) bankspaarproduct(en) de overledene had.

Uitkerend product

Als de overledene een uitkering ontvangt uit een:

- » Leefrente; en/of,
- » Leefrente 2008-2013; en/of,
- » Gouden Handdruk Leefrekening,

dan stoppen wij de uitkering aansluitend aan de melding van het overlijden. In het algemeen geldt dat pas als duidelijk is wie de uitkeringen erft, wij de betaling van de uitkering aan die persoon/personen zullen voortzetten. Hiervoor moet dan een nabestaande Leefrente (2008- 2013) of nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening worden geopend op naam van de erfgenaam. De erfgenaam kan uitsluitend op eigen naam een bruto uitkering ontvangen.

Let op

Als het overlijden van een rekeninghouder met een uitkering uit banksparen niet (tijdig) wordt gemeld, dan blijven de uitkeringen plaatsvinden. Ook wordt er nog loonbelasting en premies volksverzekeringen ingehouden. Dit kan tot gevolg hebben dat nabestaanden niet krijgen waar ze recht op hebben of dat er te veel of te weinig belasting wordt ingehouden. Het afhandelen van de nalatenschap wordt hierdoor meer gecompliceerd.



Opbouwend product

Als de overledene een Pensioenaanvulling met variabele rente had waarop periodiek geld werd gestort van een ABN AMRO betaalrekening, dan heeft onze afdeling Banksparen aansluitend aan de melding van overlijden deze periodieke overboeking beëindigd. Als er vanaf een niet ABN AMRO betaalrekening (periodieke) betalingen worden gedaan, moeten deze ook worden stopgezet. Dit kunnen wij niet doen, maar moet door de nabestaanden worden geregeld. Blijkt dat er nog overboekingen zijn geweest binnen 3 maanden na de overlijdensdatum? Dan worden deze bedragen teruggestort op de rekening van herkomst. Is de termijn van 3 maanden overschreden dan kan er met een verklaring van de Belastingdienst worden teruggestort.

Als de overledene een:

- » Pensioenaanvulling Inleg (sparen en/of beleggen); en/of,
- » Pensioenaanvulling Inbreng (sparen en/of beleggen); en/of,
- » Gouden Handdruk Opbouwrekening (sparen en/of beleggen),

had en daarin belegde, dan zijn, aansluitend aan de melding van overlijden, de participaties in de beleggingsfondsen verkocht. De opbrengst hiervan is overgemaakt op de spaarrekening die deel uitmaakt van de Pensioenaanvulling of Gouden Handdruk Opbouwrekening van de overledene.

5. Wat zijn de mogelijkheden voor nabestaanden?

De mogelijkheden die nabestaanden hebben worden in belangrijke mate door de Wet bepaald. Dit geldt bijvoorbeeld voor minimum uitkeringstermijnen, mogelijkheden tot afkoop, maar ook dat uitsluitend natuurlijke personen (mensen) kunnen erven. Per product vindt u in de bijlage de details uitgewerkt.

Op hoofdlijnen is het volgende van toepassing.

Opbouwend pensioenproduct

Als degene die is overleden een bankspaarproduct had, waarmee hij een saldo ten behoeve van het pensioen opbouwde, dan moet de nabestaande in het algemeen een uitkerend product afsluiten. U ontvangt dan een zogenaamde nabestaande uitkering. Er zijn daarop enkele uitzonderingen (zie hiervoor de bijlagen met uitleg per producttype).

Uitkerend pensioenproduct

Als degene die is overleden een uitkerend pensioenproduct had, dan moet de nabestaande die het bankspaarproduct erft in het algemeen een uitkerend product afsluiten.

Ontslagproduct

Als degene die is overleden een opbouwend of uitkerend ontslagproduct had dan zijn de mogelijkheden die u als nabestaande heeft afhankelijk van uw familierelatie met de overledene en/of uw leeftijd. Is er geen familierelatie of bent u ouder dan 30 jaar, dan moet u het saldo van het bankspaarproduct dat u erft, onder inhouding van loonbelasting en sociale premies, ineens opnemen.

Wij willen u graag verder op weg helpen met het bepalen van de mogelijkheden die u heeft. Zie hiervoor de bijlage. Wij nodigen u graag uit op één van onze kantoren voor een gesprek met een adviseur.

6. Welke wettelijke regels gelden er?

In de Wet is geregeld wat er met het bankspaarproduct van de overleden rekeninghouder moet gebeuren. Wij hebben per producttype een bijlage opgesteld waarin we uitleggen wat de wettelijke regels zijn, en welke mogelijke keuzes u als nabestaande heeft.



7. Heeft u nog vragen?

U kunt telefonisch contact met ons opnemen. Dat kan 24 uur per dag, 7 dagen per week, via 0900 - 0024*. Of vanuit het buitenland + 31 (0)10 241 17 20.

U kunt ook een afspraak maken met één van onze adviseurs. Kijk op abnamro.nl/nl/privé/service-en-contact en kies daar voor: 'Kantoren en pinautomaten'. Hier ziet u de kantoren met de bijbehorende openingstijden bij u in de buurt.

* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.



Bijlagen

Per product of product type is een bijlage opgesteld. In deze bijlage vindt u als degene die een bankspaarproduct heeft geërd de regelgeving die van toepassing is voor u.

1. Regelgeving Nabestaande Pensioenaanvulling met vaste- of variabele rente (2008-2014) of een Pensioenaanvulling Inleg of Inbreng

8

2. Regelgeving Nabestaande Leefrente (2008-2013)

11

3. Regelgeving Nabestaande Gouden Handdruk Opbouwrekening

15

4. Regelgeving Nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening

18

5. Toelichting bloed- en aanverwantschap

23

Bijlage 1. Regelgeving Pensioenaanvulling met vaste of variabele rente (2008-2013) of een Pensioenaanvulling Inleg of Inbreng

Hieronder vindt u de hoofdlijnen uit de Wet IB2001 als u één van onderstaande producten erft:

- » Pensioenaanvulling met variabele rente;
- » Pensioenaanvulling met vaste rente;
- » Pensioenaanvulling met variabele rente 2008-2013;
- » Pensioenaanvulling met vaste rente 2008-2013;
- » Pensioenaanvulling Inleg (Sparen en/of Beleggen);
- » Pensioenaanvulling Inbreng (Sparen en/of Beleggen).

1.1. De overledene had één van bovengenoemde 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 nabestaande Leefrente (2008-2013);
2. De lijfrente uitkering moet binnen wettelijke termijnen worden afgesloten. De uiterlijke ingangsdatum waarop de eerste termijn (periodieke uitkering) van de nabestaande lijfrente uitkering moet zijn ontvangen, is 31 december van het tweede 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. Indien het geërfde bedrag valt onder de 'kleine afkoop regeling', hoeft er geen nabestaande lijfrente uitkering te geopend, maar kan het saldo worden opgenomen. Zie hiervoor 1.4: '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 erfbelasting. Zie belastingdienst.nl en zoek op 'ik heb een erfenis gekregen' of vraag het uw (fiscaal) adviseur.

1.2. Wat is op u van toepassing?

Het is in beginsel een wettelijke voorwaarde om met het geërfde saldo een nabestaande lijfrente uitkering aan te kopen. Er is één uitzondering op de regel om een nabestaande uitkering af te sluiten. Als u Anw gerechtigd bent kunt u er voor kiezen de uitkering uit te stellen. Dit kunt u lezen bij 1.6: '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 (2008- 2013) af te sluiten. Dit is precies dezelfde rekening als de Leefrente (2008-2013), alleen bestemd voor een nabestaande.

- » **Bent u de weduwe of de weduwnaar van de overleden rekeninghouder¹?**
De looptijd van de nabestaande lijfrente uitkering is dan ten minste 5 jaar. Voor het openen van een Leefrente (2008-2013) worden door ons geen kosten in rekening gebracht.
- » **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.

¹ Met weduwe/weduwnaar wordt in de bijlage ook geregistreerd partner bedoeld.



- » Voor het openen van een Leefrente (2008-2013) worden door ons eenmalig kosten in rekening gebracht.
 - > **Nabestaande is jonger dan 25 jaar**
Als de nabestaande een bloed- of aanverwant is en jonger dan 25 jaar (zie bijlage 5 Toelichting bloed- en aanverwantschap), moet de nabestaande lijfrente uitkering een looptijd hebben van ten minste 5 jaar. De nabestaande lijfrente uitkering moet dan wel zijn geëindigd voor de 30e verjaardag. Een looptijd van 20 jaar of meer is ook toegestaan.
 - > **Nabestaande is jonger dan 30 jaar, maar ouder dan 25 jaar**
Als de nabestaande 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.
 - > **Nabestaande is ouder dan 30 jaar**
Als de nabestaande een bloed- of aanverwant is ouder dan 30 jaar, geldt dat de nabestaande lijfrente uitkering een looptijd moet hebben van ten minste 20 jaar.
 - > **Nabestaande is geen bloed- of aanverwant**
Als de nabestaande geen bloed- of aanverwant is, geldt dat er een nabestaande lijfrente uitkering moet worden afgesloten met een looptijd van ten minste 5 jaar.

1.3. Looptijd

Als een nabestaande in aanmerking komt voor een looptijd van ten minste 20 jaar dan mag altijd gekozen worden voor een langere looptijd.

1.4. Mag ik een Pensioenaanvulling afkopen?

Als de nabestaande van een Pensioenaanvulling saldo erft van EUR 4.475,- (2020) of minder dan mag er zonder fiscale boete worden afgekocht. Dit heet de 'kleine afkoop regeling'. Wel wordt over de afkoop loonbelasting en sociale premies ingehouden. Bij een afkoop van een hoger bedrag legt de Belastingdienst de ontvanger van het saldo een boete op. Deze boete wordt revisierente genoemd. Deze boete kan oplopen tot 20% van het geërfde saldo.

Is het bedrag dat u erft minder dan EUR 4.000,- dan moet het worden afgekocht.

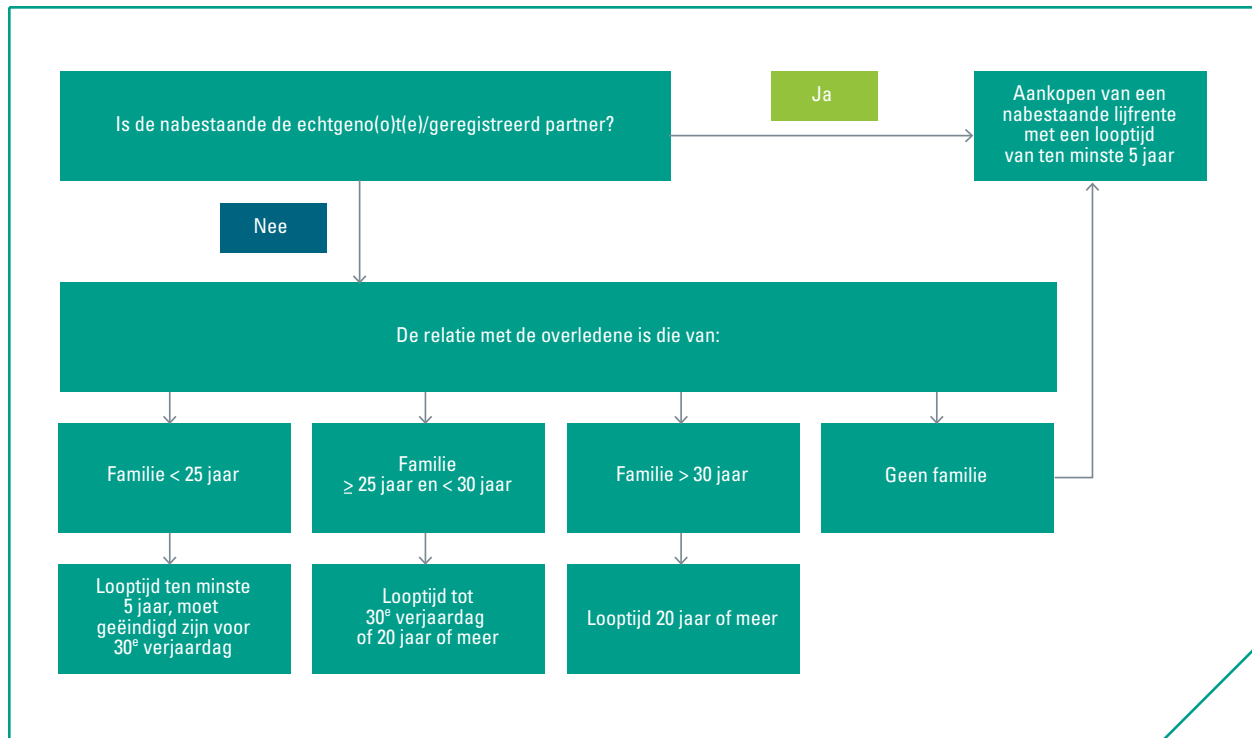
Om een geërfd Pensioenaanvulling saldo te kunnen afkopen, moet er een Leefrente op naam van de nabestaande worden geopend. Het saldo van de overledene moet op deze nieuw geopende rekening worden overgemaakt. Dan kan het afkoopverzoek in gang gezet worden. De afkoop is dan vergelijkbaar met een eenmalige uitkering waarop loonbelasting en premies volksverzekeringen wordt ingehouden.

Het afkopen van een Pensioenaanvulling kan mogelijk fiscale- en financiële gevolgen hebben.

Door het afkoopverzoek:

- » neemt het belastbaar inkomen toe waardoor de nabestaande mogelijk in een hogere belastingschijf terecht komt. Ook kan dit gevolgen hebben voor eventuele toeslagen (kind, zorg of partnertoeslag), (huur)subsidies of de hoogte van een Anw-uitkering die u ontvangt;
- » kan het netto vermogen dusdanig toenemen dat daarover (meer) vermogensrendementsheffing moet worden betaald;
- » kan de Belastingdienst u een boete (revisierente) opleggen als de som van verschillende afkoopbedragen in één kalenderjaar meer bedraagt dan EUR 4.475,- (2020); en,
- » brengt ABN AMRO Bank u EUR 50,- aan administratiekosten in rekening.

1.5. Schematische weergave



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

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

Wat is een Anw-uitkering?

Een Anw-uitkering is een Nederlandse volksverzekering uit hoofde van de Algemene nabestaandewet. Deze wet geeft in bepaalde gevallen recht op een nabestaandenuitkering. Als de Anw-uitkering eindigt door bijvoorbeeld hertrouwen of het jongste kind is inmiddels 18 jaar, 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 Bank op de Pensioenaanvulling met variabele rente (2008-2013). 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.

1.7. Nabestaande lijfrente bij ABN AMRO Bank

Komt u in aanmerking voor een nabestaande uitkering en wilt u deze afsluiten? Dat kan door een nabestaande Leefrente 2008-2013 te openen uw naam. Dit is exact dezelfde rekening als de Leefrente (2008-2013), alleen bestemd voor een nabestaande.

1.8. 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 op één van onze kantoren of bij uw adviseur een verzoek indienen. Wij regelen dan de overdracht aan die bank of verzekeraar in overleg met u. Voor deze overboeking rekenen wij EUR 150,- (2020) kosten.



Bijlage 2. Regelgeving nabestaande Leefrente (2008-2013)

Hieronder vindt u de hoofdlijnen uit de Wet IB2001 bij het erven van een Leefrente 2008-2013 of Leefrente. Wat betreft de mogelijkheden, is het belangrijk om onderscheid te maken tussen een Leefrente (2008-2013) waarvan de uitkeringen al zijn ingegaan en een Leefrente (2008-2013) uitkering waarvan de eerste uitkering nog niet heeft plaatsgevonden. We werken dat hierna voor u uit.

2.1. De overledene ontving al een uitkering

In de Wet op de inkomstenbelasting is bepaald wat er met de uitkering van de overledene moet gebeuren.

1. De uitkering die met de overledene was afgesproken moet door de nabestaande worden voortgezet. Deze voortzetting vindt plaats in een nabestaande lijfrente uitkering, bijvoorbeeld de nabestaande Leefrente (2008-2013);
2. Daarvoor moet een nieuwe Leefrente (2008-2013) rekening worden geopend op naam van de nabestaande;
3. De eerste uitkering van de Leefrente (2008-2013) voor de nabestaande moet binnen wettelijke termijnen plaatsvinden. De eerste termijn (periodieke uitkering) moet uiterlijk zijn ontvangen op 31 december van het tweede jaar na het overlijden van de oorspronkelijke rekeninghouder.
4. Eventueel nog niet uitgekeerde termijnen worden ineens aan de nabestaande uitgekeerd.

Voorbeeld

De maandelijkse Leefrente uitkering die de overledene had is voor het laatst in maart van het jaar uitgekeerd. De nabestaande heeft in augustus van dat jaar een nabestaande Leefrente geopend op zijn naam. De eerste Leefrente uitkering vindt plaats in september van dat jaar. De nabestaande ontvangt dan zijn eerste reguliere uitkering samen met de niet uitgekeerde bedragen over de maanden april tot en met augustus.

5. Als de overledene een Leefrente (2008-2013) had afgesloten, maar de uitkeringstermijnen zijn nog niet ingegaan, moet de nabestaande een Leefrente (2008-2013) afsluiten die voldoet aan de leeftijdseisen die van toepassing zijn op de nabestaande.

Let op

Het kan zijn dat het ontvangen van de Leefrente (2008-2013) uitkering van invloed is op de hoogte van uw vrijstelling op de erfbelasting. Zie belastingdienst.nl en zoek op 'ik heb een erfenis gekregen' of vraag het uw (fiscaal) adviseur.

2.2. Wat is op u van toepassing?

Als de overledene al een uitkering ontving, moet de uitkering worden voortgezet. Dit is een wettelijke voorwaarde. Het saldo van de Leefrente (2008-2013) moet worden overgemaakt naar een Leefrente (2008-2013) op naam van de nabestaande.

Bent u de weduwe of de weduwnaar van de overleden rekeninghouder?²

Voor het openen van een Leefrente (2008-2013) worden door ons geen kosten in rekening gebracht.

Bent u een andere erfgenaam dan de weduwe/weduwnaar?

Voor het openen van een Leefrente (2008-2013) worden door ons eenmalig kosten in rekening gebracht.

² Met weduwe/weduwnaar wordt ook geregistreerd partner bedoeld.



2.3. De overledene ontving nog géén uitkering

Als de overledene wel een Leefrente (2008-2013) had aangevraagd, maar nog géén eerste uitkering had ontvangen, dan kan geen uitkering worden voortgezet.

Voorbeeld

Een klant heeft in maart afgesproken om vanaf mei van hetzelfde jaar als aanvulling op zijn pensioen een Leefrente uitkering in te laten gaan. In april komt hij te overlijden. Het overlijden wordt aan de bank gemeld. De uitkering die nog niet is ingegaan wordt geannuleerd.

Het volgende is dan van toepassing:

De nabestaande moet een Leefrente afsluiten waarvan de duur van de uitkeringen afhangt van de relatie waarin de nabestaande stond tot de overledene en soms ook de leeftijd van de nabestaande.

Het volgende is dan van toepassing:

1. De echtgenoot/echtgenote of geregistreerd partner moet een uitkering aankopen van ten minste 5 jaar of langer;
2. Een (pleeg)kind of familielid uit de 1e of 2e graad (zie Toelichting bloed- en aanverwantschap) jonger dan 25 jaar moet een uitkering afsluiten met een looptijd van ten minste 5 jaar. Deze uitkering moet uiterlijk stoppen voor de 30-jarige leeftijd of de uitkering moet 20 jaar of meer bedragen.

Voorbeeld

Suzanne (18) en Pauline (24) erven beiden EUR 35.000,- vanuit een Pensioenaanvulling met variabele rente die hun overleden vader had. Suzanne kiest voor een uitkering van 5 jaar. Zij is net gaan studeren en kan met deze uitkering voor een belangrijk deel haar studie bekostigen.

Pauline heeft de keuze tussen een uitkering van ten minste 5 jaar, tot aan haar 30e (6 jaar) of een uitkering van 20 jaar of langer. Pauline kiest voor een 20-jarige uitkering omdat zij bij een 5- of 6 jarige uitkering in een hogere belastingschijf terecht zou komen en zij zoveel geld niet direct nodig heeft.

3. Een (pleeg)kind of familielid uit de 1e of 2e graad ouder dan 25 jaar, maar jonger dan 30 jaar moet een uitkering afsluiten met een looptijd tot 30 jarige leeftijd of de uitkering moet 20 jaar of meer bedragen.

Voorbeeld

Wouter (26) en Robin (29) erven beide EUR 6.000,- vanuit een Pensioenaanvulling met variabele rente die hun overleden vader had. Het bedrag dat beiden erven is niet erg groot. Ze kiezen er geen van beiden voor om een uitkering af te sluiten met een looptijd van 20 jaar of meer; daarvoor vinden ze het bedrag te laag. Wouter kiest voor een 4-jarige uitkering tot aan zijn 30e. Robin kiest voor een 1-jarige uitkering.

4. Een (pleeg)kind of familielid uit de 1e of 2e graad ouder dan 30 jaar moet een uitkering afsluiten van ten minste 20 jaar of meer.

5. Overige familie (3e graad of verder) en andere nabestaanden moeten een uitkering afsluiten van ten minste 5 jaar of meer.

2.4. Ik ontvang een Anw-uitkering en ik erf een Leefrente (2008-2013)

Uitgangspunt is dat er een uitkering in moet gaan voor 31 december van het 2e jaar van het overlijden van de overleden rekeninghouder. Er is echter één uitzondering: als de nabestaande een Anw-uitkering ontvangt, dan kan de nabestaande uitkering worden uitgesteld.

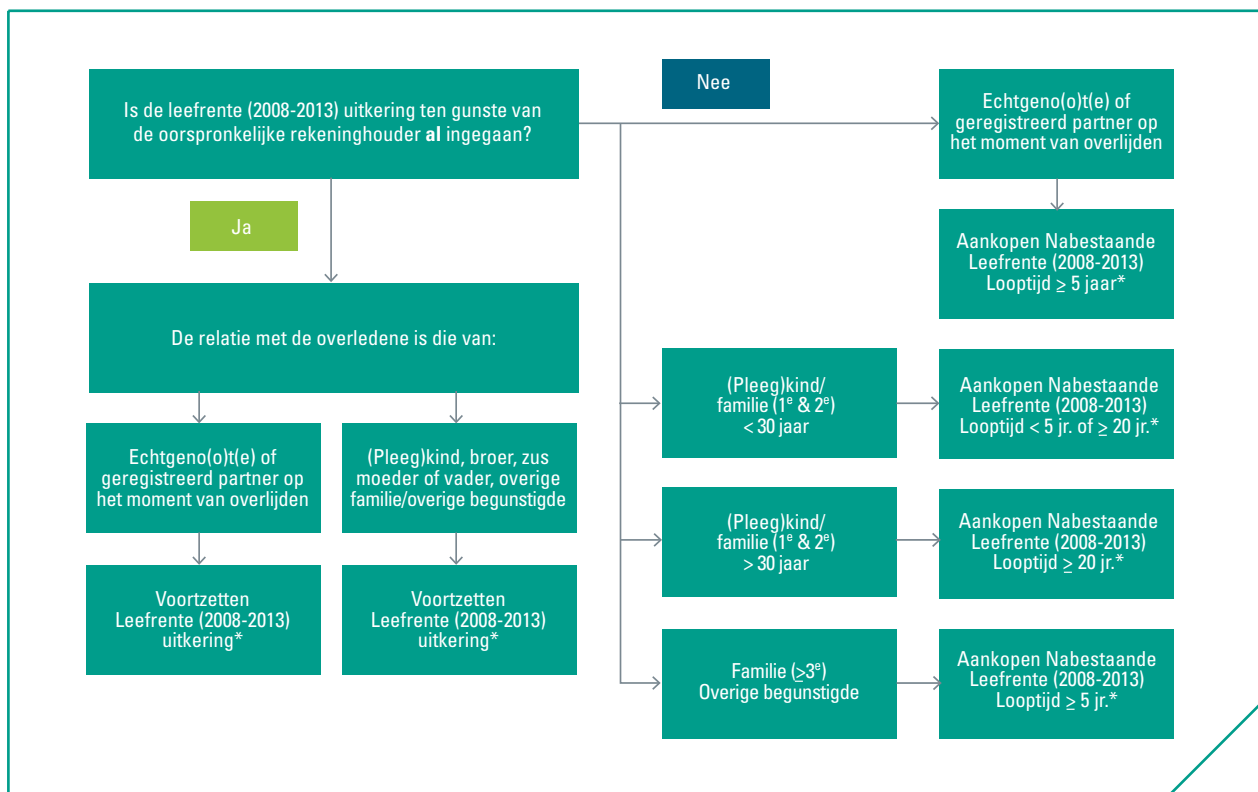
Wat is een Anw-uitkering?

Een Anw-uitkering is een Nederlandse volksverzekering uit hoofde van de Algemene nabestaandewet. Deze wet geeft in bepaalde gevallen recht op een nabestaandenuitkering. Als de Anw-uitkering eindigt door bijvoorbeeld hertrouwen of het jongste kind is inmiddels 18 jaar, 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 Bank op de Pensioenaanvulling met variabele rente (2008-2013). 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.

2.5. Schematische weergave



* Als u recht heeft op Anw-uitkering, kan de nabestaande uitkering worden uitgesteld. U kunt verder sparen. Als de Anw-uitkering eindigt moet u een nabestaande uitkering afsluiten.

2.6. Mag ik een uitkering afkopen?

Als u een ingegane uitkering erft mag u die in beginsel niet afkopen. U moet dus een Leefrente (2008-2013), of vergelijkbaar product afsluiten en de uitkering en de termijnen die de overledene ontving voortzetten.

Erft u een bedrag uit een Leefrente (2008-2013) dat minder is dan EUR 4.475,- (2020)? U kunt het bedrag dan ook zonder boete van de Belastingdienst afkopen. Voorwaarde is wel dat de periodieke uitkeringen nog niet gestart zijn. Erft u EUR 4.000,- of minder, dan moet het worden afgekocht.

2.7. Wat als er meer dan één nabestaande een uitkering erft?

Als er meer dan één nabestaande is, kan dit tot gevolg hebben dat de uitkering wordt versnipperd. Dit kan voorkomen worden door de uitkering aan één nabestaande toe te wijzen.

Voorbeeld

Er zijn 5 broers die nabestaande zijn van hun overleden zus. Deze zus ontving al jaren een Leefrente 2008-2013 uitkering. De uitkeringstermijn die nog resteert is 2 jaar. Het saldo op haar Leefrente 2008-2013 spaarrekening bedraagt EUR 11.500,-. Als alle overgebleven nabestaanden dit bedrag zouden moeten verdelen onder hun vijven dan erft iedereen EUR 2.300,-. Dat zou een jaarlijks bruto uitkering per persoon zijn van ca. EUR 1.150,- hier moeten de kosten van het openen van een Leefrente 2008-2013 rekening op hun naam nog van af. Het is ook mogelijk om de uitkering op naam van één van de nabestaanden af te sluiten. De nabestaanden kunnen hier bij de verdeling van de erfenis rekening mee houden.

2.8. Nabestaande lijfrente bij ABN AMRO Bank

Komt u in aanmerking voor een uitkering en wilt u deze uitkering voortzetten? Dat kan door een nabestaande Leefrente 2008-2013 te openen uw naam. Dit is exact dezelfde rekening als de Leefrente (2008-2013), alleen bestemd voor een nabestaande.

2.9. 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 op één van onze kantoren of bij uw adviseur een verzoek indienen. Wij regelen dan de overdracht aan die bank of verzekeraar in overleg met u. Voor deze overboeking rekenen wij EUR 150,- (2020) kosten.



Bijlage 3. 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.

3.1. 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.

1. Als de nabestaande één van onderstaande relaties had met de overledene:

- » echtgeno(o)t(e);
- » geregistreerd partner;
- » (pleeg)kind jonger dan 30 jaar; of
- » duurzaam samenwoonde met de overledene, maar niet de vader, moeder of (pleeg) kind ouder dan 30 jaar was, *mag* een nabestaande uitkering worden aangekocht.

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

2. In alle andere gevallen mag er geen nabestaande uitkering worden aangekocht.

Let op

Het kan zijn dat het ontvangen van het saldo van de Gouden Handdruk Opbouwrekening van invloed is op de hoogte van uw vrijstelling op de erfbelasting. Zie belastingdienst.nl en zoek op 'ik heb een erfenis gekregen' of vraag het uw (fiscaal) adviseur.

3.2. Wat is op u van toepassing?

Bent u de weduwe/weduwnaar³?

Het saldo van de Gouden Handdruk Opbouwrekening mag overgemaakt worden op een nabestaande uitkering op uw naam. Voor het openen van een nabestaande uitkering in deze situatie worden geen afhandelingskosten in rekening gebracht. Wilt u geen nabestaande uitkering? Lees dan wat er staat onder: 'Het saldo niet omzetten in een nabestaande uitkering maar opnemen'.

Bent u een andere erfgenaam dan de weduwe/weduwnaar?

Als u:

- » een (pleeg)kind jonger dan 30 jaar bent; of,
- » duurzaam samen woonde met de overledene; maar u bent niet,
 - > de vader of moeder; of,
 - > pleegkind ouder dan 30 jaar,

van de overledene, mag het saldo van de Gouden Handdruk Opbouwrekening worden overgemaakt op een nabestaande uitkering op uw naam. Wilt u geen nabestaande uitkering? Lees dan wat er staat onder: 'Het saldo niet omzetten in een nabestaande uitkering maar opnemen'.

Bent u een (pleeg)kind ouder dan 30 jaar of had u een andere relatie tot de overledene dan de hiervoor genoemde?

In deze situatie komt u niet in aanmerking voor een nabestaande uitkering. Het saldo van de overledene moet worden opgenomen. Wilt u weten hoe u dat doet? Lees dan wat er staat onder: 'Het saldo niet omzetten in een nabestaande uitkering maar opnemen'.

³ Met weduwe/weduwnaar wordt in de bijlage ook geregistreerd partner bedoeld.



3.3. Een nabestaande uitkering afsluiten

Bent u:

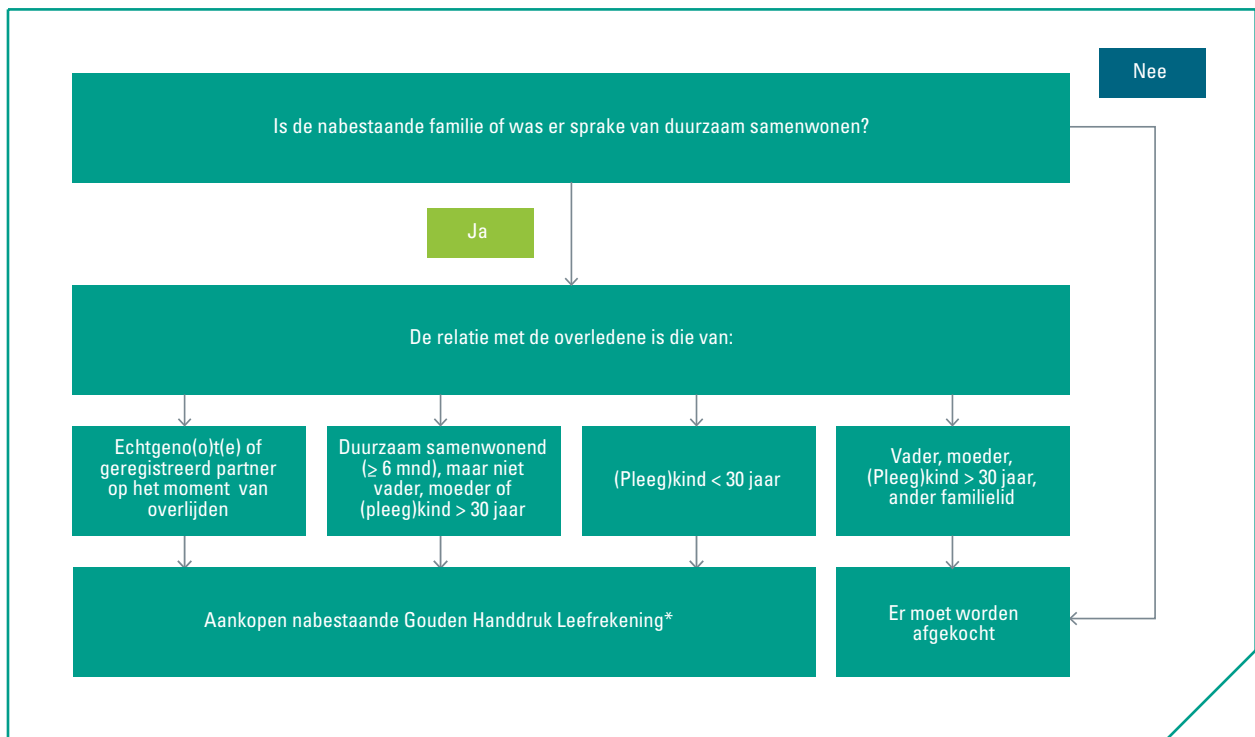
- » de ex-echtgeno(o)t(e);
- » (pleeg)kind jonger dan 30 jaar; of,
- » woonde u duurzaam samen (minimaal 6 maanden) met de overledene?

Dan komt u in aanmerking voor een nabestaande uitkering. U moet zich dan houden aan onderstaande looptijden tabel. Een langere looptijd is altijd toegestaan.

3.4. Looptijden tabel

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

3.5. Schematische weergave



* U kunt altijd een lopende nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening na vererving afkopen. U maakt dan wel extra kosten (administratiekosten en eventueel rentederivingskosten). Uw belastbaar inkomen wordt door het afkoopverzoek verhoogd. Dit kan gevolgen hebben voor u. U komt mogelijk terecht in een hogere belastingschijf. Uw netto vermogen kan dusdanig toenemen dat u daarover vermogensrendementsheffing moet betalen. Ook kan het afkoopverzoek gevolgen hebben op eventuele zorg- en/of kind toeslagen, uitkeringen en/of (huur) subsidies.

3.6. 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.

3.7. Nabestaande lijfrente bij ABN AMRO Bank

Komt u in aanmerking voor een uitkering en wilt u deze afsluiten? Dat kan door een nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening te openen uw naam. Dit is exact dezelfde rekening als de Gouden Handdruk Leefrekening alleen bestemd voor een nabestaande.

3.8. Voortzetting nabestaande uitkering bij een andere financiële instelling

U kunt er voor kiezen de nabestaande uitkering bij een andere bank of verzekeraar aan te kopen. Hiervoor kunt u op één van onze kantoren of bij uw adviseur een verzoek indienen. Wij regelen dan de overdracht aan die bank of verzekeraar in overleg met u. Voor deze overboeking rekenen wij EUR 150,- (2020) kosten.



Bijlage 4. 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 uitkering die al is ingegaan of een Gouden Handdruk Leefrekening uitkering waarbij de eerste uitkering nog niet heeft plaatsgevonden. Alleen als de uitkering al is ingegaan, kan deze worden voortgezet.

Let op

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

- » 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.

4.1. De overledene ontving al een uitkering

In de Wet op de inkomstenbelasting is bepaald wat er met de uitkering van de overledene moet gebeuren.

1. De uitkering die met de overledene was afgesproken, mag door de nabestaande worden voortgezet, maar hoeft niet. Deze voortzetting vindt plaats in een nabestaande uitkering, bijvoorbeeld de nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening. Hierop is één uitzondering.
 - » Als de overledene zelf al een Gouden Handdruk nabestaande uitkering ontving, dan moet de nabestaande het resterende saldo opnemen;

Voorbeeld

De heer Vermeulen heeft 3 jaar geleden een ontslagvergoeding geërfd. Hij heeft hiervan destijds om zijn pensioen naar voren te halen een Gouden Handdruk Leefrekening geopend met een looptijd van 8 jaar. De heer Vermeulen is recentelijk overleden. Zijn vrouw is erfgenaam. Zij mag de uitkering niet voortzetten, maar moet het saldo ineens opnemen.

2. Daarvoor moet een nieuwe Gouden Handdruk Leefrekening worden geopend op naam van de nabestaande;
3. Als de uitkering wordt voortgezet, moet dat binnen twaalf maanden na het overlijden van de oorspronkelijke rekeninghouder. De eerste termijn van een nabestaande uitkering moet dan óók al zijn ontvangen;

4. Eventueel nog niet uitgekeerde termijnen worden ineens aan de nabestaande uitgekeerd;

Voorbeeld

De heer van Keulen heeft de ontslagvergoeding die hij van zijn ex-werkgever heeft ontvangen in 2013 gebruikt om een Gouden Handdruk Leefrekening uitkering met een looptijd van 10 jaar te ontvangen. Hij is overleden begin maart dit jaar. Zijn uitkering is gestopt. Zijn vrouw is de enige nabestaande. Zij heeft tot en met februari van het volgende jaar de mogelijkheid om een nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening te openen. Zij doet dit in januari van het volgende jaar. Het saldo van de overledene wordt overgemaakt op haar Gouden Handdruk Leefrekening begin februari van het volgende jaar. Vanaf eind februari ontvangt zij de eerste van de resterende uitkeringen en de niet uitgekeerde bedragen over de maanden maart tot en met januari.

5. De uitkering mag ook ineens worden afgekocht. Zie hiervoor: 'Mag ik een Gouden Handdruk Leefrekening afkopen'.

Let op

Het kan zijn dat het ontvangen van de Gouden Handdruk Leefrekening van invloed is op de hoogte van uw vrijstelling op de erfbelasting. Zie belastingdienst.nl en zoek op 'ik heb een erfenis gekregen' of vraag het uw (fiscaal) adviseur.

4.2. Wat is op u van toepassing?

Als de overledene al een Gouden Handdruk Leefrekening uitkering ontving, dan is het een fiscale voorwaarde de uitkering voort te zetten of in eens af te kopen. Het saldo van de Gouden Handdruk Leefrekening kan overgemaakt worden op een nabestaande uitkering op uw naam. Als u de uitkering wilt voortzetten en daarvoor in aanmerking komt, is onderstaande van toepassing.

Bent u de weduwe of weduwnaar van de overleden rekeninghouder⁴?

Voor het openen van een nabestaande uitkering in deze situatie worden geen afhandelingkosten in rekening gebracht.

Bent u een andere nabestaande dan de weduwe of weduwnaar?

Als u:

- » een (pleeg)kind jonger dan 30 jaar bent; of,
- » duurzaam samen woonde met de overledene; maar u bent niet,
 - > de vader of moeder; of,
 - > pleegkind ouder dan 30 jaar,

van de overledene, mag het saldo van de Gouden Handdruk Leefrekening worden overgemaakt op een nabestaande uitkering op uw naam. In alle andere situaties mag er géén nabestaande uitkering worden aangekocht. Wil de nabestaande geen uitkering of is dat niet toegestaan? Lees dan wat er staat onder 'Mag ik een Gouden Handdruk Leefrekening afkopen'.

⁴ Met weduwe/weduwnaar wordt in de bijlage ook geregistreerd partner bedoeld.



4.3. De overledene ontving nog géén uitkering

Als de overledene wel een Gouden Handdruk Leefrekening had aangevraagd, maar nog géén eerste uitkering had ontvangen, dan kan geen uitkering worden voortgezet.

Voorbeeld

Een klant heeft in juni afgesproken om vanaf augustus van hetzelfde jaar als een Gouden Handdruk Leefrekening uitkering in te laten gaan. In juli komt hij te overlijden. Het overlijden wordt aan de bank gemeld. De uitkering die nog niet is ingegaan wordt geannuleerd.

Het volgende is dan van toepassing:

De nabestaande mag het saldo van de geërfde Gouden Handdruk Leefrekening altijd afkopen. Lees dan wat er staat onder 'Mag ik een Gouden Handdruk Leefrekening afkopen'.

Wil de nabestaande dat niet en is de nabestaande:

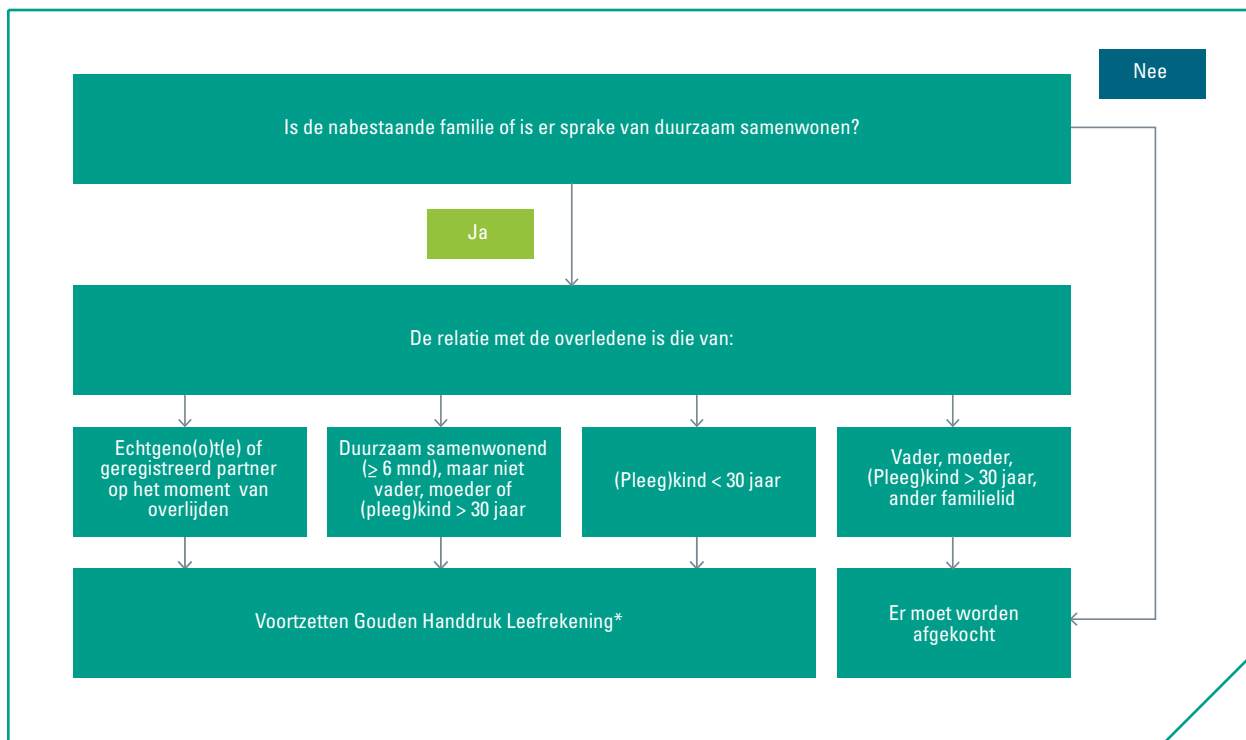
- » de ex-echtgeno(o)t(e);
- » (pleeg)kind jonger dan 30 jaar; of,
- » woonde de nabestaande duurzaam samen (minimaal 6 maanden) met de overledene?

Dan komt deze in aanmerking voor een nabestaande uitkering. De nabestaande moet zich dan houden aan onderstaande looptijden tabel. Een langere looptijd is altijd toegestaan.

Looptijden tabel

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

4.4. Schematische weergave



* U kunt altijd een lopende nabestaande Gouden Handdruk Leefrekening afkopen zonder fiscale boete (revisierente). U maakt dan wel extra kosten (administratiekosten en eventueel rentedervingskosten). Uw belastbaar inkomen wordt door het afkoopverzoek verhoogd. Dit kan gevolgen hebben voor u. U komt mogelijk terecht in een hogere belastingschijf. Uw netto vermogen kan dusdanig toenemen dat u daarover vermogensrendementsheffing moet betalen dan wel een hogere vermogensrendementsheffing moet betalen. Ook kan het afkoopverzoek gevolgen hebben op eventuele zorg- en kind toeslagen, uitkeringen en/of (huur) subsidies.

4.5. 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 van de overledene op zijn Gouden Handdruk Leefrekening afgekocht worden. Om een geërfd Gouden Handdruk Leefrekening saldo te kunnen afkopen, moet er een Gouden Handdruk Leefrekening op naam van de nabestaande worden geopend. Het saldo van de overledene moet op deze nieuw geopende rekening worden overgemaakt. Dan kan het afkoopverzoek in gang gezet worden. De afkoop is dan vergelijkbaar met een eenmalige uitkering waarop loonbelasting en premies volksverzekeringen worden ingehouden.

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

- » neemt het belastbaar inkomen toe waardoor de nabestaande mogelijk in een hogere belastingschijf terecht komt. Ook kan dit gevolgen hebben voor eventuele toeslagen (kind, zorg- of partnertoeslag), (huur)subsidies of de hoogte van een Anw-uitkering die u ontvangt;
- » kan het netto vermogen dusdanig toenemen dat daarover (meer) vermogensrendementsheffing moet worden betaald;
- » kan het netto vermogen dusdanig toenemen dat daarover vermogensrendementsheffing moet worden betaald; en,
- » brengt ABN AMRO Bank u EUR 50,- aan administratiekosten in rekening.

4.6. Nabestaande uitkering bij ABN AMRO Bank

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.

4.7. Voortzetting nabestaande uitkering bij een andere financiële instelling

U kunt er voor kiezen de nabestaande uitkering bij een andere bank of verzekeraar aan te kopen. Hiervoor kunt u op één van onze kantoren of bij uw adviseur een verzoek indienen. Wij regelen dan de overdracht aan die bank of verzekeraar in overleg met u. Voor deze overboeking rekenen wij EUR 150,- (2019) kosten.



Bijlage 5 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.





abnamro.nl

