



Extra Pensioen Opbouw

De verdeling bij een scheiding

Wat lees je in deze brochure?

01	Inleiding	3
02	De verdeling van Extra Pensioen Opbouw	4
03	Hoe nu verder met Extra Pensioen Opbouw?	5
04	De kosten van het verdelen van Extra Pensioen Opbouw	7
05	Stuur je ons de documenten?	8
06	Goed om te weten	9
	Contact met Apeldoorn	10

01

Inleiding

Uit elkaar gaan brengt veranderingen met zich mee. Niet alleen in je dagelijks leven, maar ook in je financiële situatie. In deze brochure lees je wat de gevolgen zijn van het beëindigen van je geregistreerd partnerschap of echtscheiding voor Extra Pensioen Opbouw.

Extra Pensioen Opbouw is geen gewone rekening. Het opgebouwde bedrag van je Extra Pensioen Opbouw is bedoeld om later een lijfrente-uitkering van aan te kopen. De inleg voor deze rekening heb je waarschijnlijk afgetrokken bij je belastingaangiftes. Daarom gelden er bij de verdeling van Extra Pensioen Opbouw bij echtscheiding of beëindiging van je geregistreerd partnerschap bepaalde regels van de Belastingdienst.

Goed om te weten: de informatie in deze brochure geldt alleen als beide (ex-)partners in Nederland wonen én er sprake is van echtscheiding of beëindiging van je geregistreerd partnerschap. De informatie geldt niet als je een samenlevingscontract hebt.

Laat je goed informeren

De verdeling van een lijfrente en ander vermogen bij een echtscheiding is best ingewikkeld. Wil je advies over jouw persoonlijke situatie? Maak dan een afspraak met een financieel adviseur. Heb je nog vragen over de informatie in deze brochure? Neem gerust contact met ons op: (055) 579 8100.



We doen ons best om de informatie in deze brochure zo compleet en actueel mogelijk te houden. Toch kunnen we dit niet volledig garanderen. Je kunt daarom geen rechten ontlenen aan de inhoud van deze brochure.

02

De verdeling van Extra Pensioen Opbouw

Het opgebouwde bedrag van Extra Pensioen Opbouw is bedoeld als aanvulling op je pensioen. Daarom gelden er bepaalde belastingregels.

Wij verdelen het opgebouwde bedrag van Extra Pensioen Opbouw volgens de afspraken in jullie echtscheidingsconvenant. In onderstaande 4 situaties hoef je **geen** belasting te betalen:

1. Als je Extra Pensioen Opbouw bij het gezamenlijke vermogen van jou en je ex-partner hoort. En je verdeelt Extra Pensioen Opbouw volgens de manier waarop jullie het gezamenlijke vermogen hebben afgesproken te verdelen.
2. Als je voldoet aan je alimentatieplicht door Extra Pensioen Opbouw aan je ex-partner over te dragen.
3. Als je voldoet aan je plicht om pensioenrechten te verdelen door Extra Pensioen Opbouw aan je ex-partner over te dragen.
4. Als je volgens een rechterlijke uitspraak verplicht bent Extra Pensioen Opbouw aan je ex-partner over te dragen.

Geldt geen van deze situaties voor jouw persoonlijke situatie? En krijgt je ex-partner toch het opgebouwde bedrag van je Extra Pensioen Opbouw of een deel ervan? Dan is dat een overtreding van de belastingregels. In dat geval stoppen we je Extra Pensioen Opbouw. Over het opgebouwde bedrag moet je inkomstenbelasting betalen. Ook kan de Belastingdienst je een boete opleggen in de vorm van revisierente.



Denk goed na over de fiscale gevolgen van je keuzes

De verdeling van Extra Pensioen Opbouw kan grote gevolgen hebben voor de belasting die jij en je ex-partner moeten betalen. Wil je er zeker van zijn dat je de juiste keuzes maakt? Vraag dan advies aan een financieel adviseur.

03

Hoe nu verder met Extra Pensioen Opbouw?

Dat jij en je ex-partner uit elkaar zijn, betekent niet dat Extra Pensioen Opbouw stopt. Jullie kunnen ervoor kiezen dat Extra Pensioen Opbouw helemaal van jou blijft.

Of dat je ex-partner Extra Pensioen Opbouw helemaal of een deel ervan krijgt. Met het opgebouwde bedrag kunnen jullie verder sparen en/of beleggen voor een hogere lijfrente-uitkering, een lijfrente-uitkering aankopen of Extra Pensioen Opbouw ‘afkopen’.

Verder sparen voor een hogere lijfrente-uitkering

Verder sparen of beleggen kan bij Centraal Beheer. Het kan ook bij een andere bank of verzekeraar. Wil je overstappen? Stuur ons dan een ondertekend overdrachtsformulier en kopie van je identiteitsbewijs toe. Je verstuurt deze gegevens veilig en snel in door ze te [uploaden in de Centraal Beheer App of Mijn Centraal Beheer](#).

Wil je ex-partner overstappen? Ook dan ontvangen we graag een ondertekend overdrachtsformulier en een kopie van zijn of haar identiteitsbewijs. E-mailen kan naar bank@centraalbeheer.nl of stuur het per post naar: Centraal Beheer, Afdeling Sparen en Beleggen, Antwoordnummer 55, 7300 VZ Apeldoorn.

Als je jaarruimte hebt, mag je na de verdeling van het saldo ook nog steeds geld storten. En mag je deze inleg aftrekken van je inkomen in je belastingaangifte.

Doordat je de inleg aftrekt bij je belastingaangifte betaal je over de uitkeringen van deze geblokkeerde rekening altijd belasting (loonheffing). Daarom is het belangrijk dat je de belastingregels kent voordat je het saldo verdeelt.

Een lijfrente-uitkering aankopen

Een lijfrente-uitkering is een aanvulling op het inkomen voor jou of je ex-partner. De mogelijkheden om een lijfrente-uitkering aan te kopen, zijn afhankelijk van je leeftijd. En van de regels van de Belastingdienst. Een lijfrente-uitkering aankopen kan bij Centraal Beheer of bij een andere bank of verzekeraar.

Extra Pensioen Opbouw afkopen

Bij afkoop betalen wij het opgebouwde bedrag in 1 keer uit. Over het opgebouwde bedrag moet je inkomstenbelasting betalen. Dat houden wij voor je in. Het geld dat overblijft, maken we naar jou of je ex-partner over.

Goed om te weten: de Belastingdienst ziet afkoop als een verboden handeling. Extra Pensioen Opbouw is tenslotte bedoeld om later een lijfrente van aan te kopen. Daarom staat er [een boete op afkoop boven een bepaald bedrag](#). Deze zogeheten revisierente kan 20% van het opgebouwde bedrag zijn. Overweeg jij of je ex-partner Extra Pensioen Opbouw af te kopen? Dan rekenen we voor je uit hoeveel inkomstenbelasting je moet betalen.



04

De kosten van het verdelen van Extra Pensioen Opbouw

Voor de verdeling van Extra Pensioen Opbouw brengt Centraal Beheer administratiekosten in rekening. De hoogte van de kosten hangt af van de manier waarop jullie Extra Pensioen Opbouw verdelen.

Als Extra Pensioen Opbouw helemaal van jou blijft

Als Extra Pensioen Opbouw helemaal van jou blijft, verandert er niets. Extra Pensioen Opbouw loopt gewoon door. Je betaalt geen extra kosten.

Als Extra Pensioen Opbouw voor een deel of helemaal naar je ex-partner gaat

Gaat een deel van je Extra Pensioen Opbouw naar je ex-partner?

Dan openen we een 2e rekening op naam van je ex-partner. We verdelen het opgebouwde bedrag over beide rekeningen volgens de afspraken in het echtscheidingsconvenant of in de overeenkomst ontbinding geregistreerd partnerschap. Als er een deposito is, stoppen we dat.

Beleg je (een deel van) het opgebouwde bedrag? Dan geven wij opdracht om de beleggingen te verkopen. De opbrengst van de verkoop voegen we toe aan het opgebouwde bedrag op de Variabele renterekening. Eventueel koersverlies is voor eigen rekening. Zie ook artikel 29 van de voorwaarden Extra Pensioen Opbouw.

Je betaalt ons:

- [administratiekosten](#) voor de verdeling.
- als je een deposito hebt: administratiekosten voor het stoppen van een deposito. En een vergoeding als wij een rentenadeel hebben.

Gaat Extra Pensioen Opbouw helemaal naar je ex-partner?

Dan stoppen we je rekening. Daarna openen we een nieuwe rekening op naam van je ex-partner. Als er een deposito is, stoppen we dat.

Beleg je (een deel van) het opgebouwde bedrag? Dan geven wij opdracht om de beleggingen te verkopen. De opbrengst van de verkoop voegen we toe aan het opgebouwde bedrag op de Variabele renterekening. Eventueel koersverlies is voor eigen rekening. Zie ook artikel 29 van de voorwaarden Extra Pensioen Opbouw.

We maken het totale bedrag over naar de nieuwe rekening.

Je betaalt ons:

- administratiekosten voor het openen van de nieuwe rekening.
- als je een deposito hebt: administratiekosten voor het stoppen van een deposito. En een vergoeding als wij een rentenadeel hebben.



Op onze website vind je [meer informatie over de kosten](#). Ook leggen we je uit hoe we berekenen of er een rentenadeel is.

05

Stuur je ons de documenten?

Om Extra Pensioen Opbouw volgens jullie afspraken te verdelen, hebben we een aantal documenten nodig.

- een door jou en je ex-partner ondertekende verklaring waarin staat hoe jullie Extra Pensioen Opbouw willen verdelen.
- een kopie van de beslissing van de rechter, of een echtscheidingsconvenant. Of een kopie van de overeenkomst ontbinding geregistreerd partnerschap.
- een kopie van een geldig paspoort of een geldige Nederlandse ID-kaart (voor- en achterkant) van jou en je ex-partner. Alleen het nummer van het identiteitsbewijs, je naam en je geboortedatum moeten leesbaar zijn. Andere gegevens en de pasfoto mag je onzichtbaar maken.
- als je ex-partner Extra Pensioen Opbouw krijgt: het bankrekeningnummer van je ex-partner. Dit moet een Nederlandse bankrekening zijn. Via deze rekening kan je ex-partner geld storten op Extra Pensioen Opbouw.

Je kunt de documenten op meerdere manieren versturen

Stuur je documenten veilig en snel door ze te [uploaden in de Centraal Beheer App of Mijn Centraal Beheer](#). Je kunt de documenten ook inscannen e-mailen naar bank@centraalbeheer.nl.

Zet je rekeningnummer in het onderwerp van je e-mail. Of stuur de gevraagde documenten per post sturen naar:

Centraal Beheer
Afdeling Extra Pensioen Opbouw
Antwoordnummer 55
7300 VZ Apeldoorn

Let er op dat alle gegevens goed leesbaar zijn.

06

Goed om te weten

Bij Centraal Beheer staan we al meer dan 110 jaar klaar voor onze klanten. Je kent ons vast van ‘Even Apeldoorn bellen’.

Je kunt bij ons financiële producten en diensten afsluiten

Zoals verzekeringen, pensioenen, hypotheek, spaarrekeningen en beleggingsproducten. Rechtstreeks of via adviseurs die met ons samenwerken.

Vanaf 1995 horen wij bij Achmea

Centraal Beheer is een merk van Achmea Bank N.V. in Den Haag. Achmea Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank. Achmea Bank N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 27154399 en is opgenomen in het register van de AFM onder nummer 12000011.

Je gegevens in vertrouwde handen

Sluit je een verzekering of financiële dienst af? Dan hebben wij je gegevens nodig. Denk aan je naam, e-mailadres, telefoonnummer en bankrekeningnummer. Soms hebben wij meer gegevens van je nodig.

Wil je weten welke gegevens wij verwerken en waarvoor?

Kijk dan in ons Privacy Statement op centraalbeheer.nl/privacy. Daar lees je ook wat je rechten zijn. En wanneer je bezwaar kunt maken tegen verwerking van je persoonsgegevens.

Staan er fouten in deze brochure?

Ons doel is dat al onze informatie klopt en volledig is. En dat je alles zo goed mogelijk begrijpt. Maar er kan altijd ergens een fout staan. Wij zijn niet verantwoordelijk voor eventuele gevolgen van die fout.

Staat er iets anders in de productvoorwaarden?

Jouw en onze rechten en plichten staan in de productvoorwaarden. Staat er in deze brochure wat anders dan in de productvoorwaarden? Dan gelden de productvoorwaarden.

Ben je niet tevreden? Laat het ons weten.

Ben je het niet met ons eens of heb je een klacht? Dan horen wij dit graag. We proberen je altijd meteen te helpen. Soms moeten wij wat uitzoeken om je een goed antwoord te kunnen geven. Maar je krijgt altijd binnen 5 werkdagen een reactie van ons. Kijk voor meer informatie en ons klachtenformulier op centraalbeheer.nl. Je kunt ook een brief sturen naar: Centraal Beheer Klachtenbureau
Postbus 9150
7300 HZ Apeldoorn

Ben je niet tevreden over onze oplossing?

Komen we er samen niet uit? Lees op centraalbeheer.nl wat je mogelijkheden zijn.

Meer informatie over Centraal Beheer

Kijk voor meer informatie over ons en ons beleid, onze producten en onze gegevens op centraalbeheer.nl.

Het adres van Centraal Beheer is:
Laan van Malkenschoten 20
7333 NP Apeldoorn



Contact met Apeldoorn



Chat met ons

Dat kan eenvoudig via onze app.



Stuur een brief

Centraal Beheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn



Bel 'Even Apeldoorn' (055) 579 8100

Dat kan van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 18.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 16.30 uur. Wij helpen je graag verder.

centraalbeheer.nl/extra-pensioen-opbouw