



Informatie voor erfgenamen

Extra Pensioen Inkomen

Wat lees je in deze brochure?

01	Inleiding	3
02	Wat is Extra Pensioen Inkomen?	4
03	Wat gebeurt er met de uitkeringen na overlijden?	5
04	Deze informatie hebben we van je nodig	6
05	Wie heeft er recht op het geld?	8
06	Hoe mag je het geld gebruiken?	10
07	Goed om te weten	11
	Contact met Apeldoorn	12

01

Inleiding

Gecondoleerd met het overlijden van je dierbare.

In deze tijd van rouw komt er veel op je af. Daar hoort het regelen van praktische zaken bij. Je dierbare heeft bij ons het product Extra Pensioen Inkomen afgesloten. In deze brochure lees je wat je als erfgenaam met het geld kunt doen en hoe je dit regelt.

Extra Pensioen Inkomen van Centraal Beheer is geen gewone spaarrekening. Daarom mogen wij het geld niet zomaar overmaken aan de erfgenamen. Iedereen die recht heeft op een deel, krijgt een eigen lijfrente. Je leest in deze brochure hoe dat werkt.

Heb je na het lezen van deze brochure nog vragen? Wij helpen je graag verder. Juist in deze moeilijke tijd spreken we je graag persoonlijk. Zo kunnen we je goed uitleggen hoe je alles regelt. Je bereikt ons op (055) 579 8100.



Vermoed je dat de overledene ook bij andere banken rekeningen had? En heb je daar geen gegevens van? Via slapendetegoeden.nl kun je dit bij een groot aantal Nederlandse banken laten controleren.

Er zijn ook brochures voor nabestaanden over:

- Extra Pensioen Opbouw
- Andere spaarrekeningen: RentePlús Rekening en RenteVast Rekening

Je vindt deze brochures op centraalbeheer.nl/overlijden. Natuurlijk sturen we ze je ook graag toe. Bel hiervoor 'Even Apeldoorn' (055) 579 8100.

02

Wat is Extra Pensioen Inkomen?

De rekening Extra Pensioen Inkomen van Centraal Beheer is een geblokkeerde lijfrenterekening. Je dierbare kreeg via de rekening een aanvulling op AOW en pensioen.

De rekeninghouder kreeg de periodieke uitkering via de rekening. Bijvoorbeeld elke maand of eens per jaar. Hoelang de uitkering duurt, spraken we van tevoren af. De rente van de spaarrekening is in de uitkering verwerkt. Wij houden loonheffing en bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) in van de uitkeringen. Dat zijn we wettelijk verplicht.

Kijk voor uitgebreide informatie over Extra Pensioen Inkomen op centraalbeheer.nl/extra-pensioen-inkomen.



Let op de speciale belastingregels

Bij het opbouwen van de lijfrente voor Extra Pensioen Inkomen had de overledene belastingvoordeel. Daar waren wel regels aan verbonden. Veel van die regels gelden ook voor de nabestaanden die recht hebben op (een deel) van het geld. De regels staan in de Wet Inkomstenbelasting 2001. Informatie hierover vind je ook in deze brochure.

Het regelwerk stap-voor-stap

- Je geeft aan ons door dat de rekeninghouder is overleden.
- Wij stoppen de uitkeringen. > pagina 5
- Wij sturen je een brief waarin wij aangeven welke documenten wij nodig hebben.
- Je stuurt ons de documenten. > pagina 6
- Wij bekijken wie er recht heeft op het geld. > pagina 8
- De erfgenamen laten met het keuzeformulier weten wat zij met het geld willen doen. > pagina 10

03

Wat gebeurt er met de uitkeringen na overlijden?

Na het overlijden van de rekeninghouder stoppen we de uitkeringen. We verdelen het geld zodra we zeker weten wie er recht op hebben.

- De rekening komt op naam van 'De erven van', met daarachter de naam van de overledene.
- Het postadres verandert pas als de persoon die namens de erfgenamen mag handelen dat aan ons vraagt. Bijvoorbeeld een executeur.
- We zetten het geld van de uitkeringen tijdelijk apart. We maken dus geen geld meer over naar de bankrekening van de overledene.
- Niemand kan bij het geld. Er kan niets mee gebeuren tot de verdeling duidelijk is.



04

**Deze informatie
hebben we van je nodig**

Ben je erfgenaam van de overledene? Dan heb je recht op (een deel van) het geld.

Om zeker te weten dat de juiste mensen het geld ontvangen, hebben wij een aantal documenten nodig. Zoals de akte van overlijden en identiteitsbewijzen van alle erfgenamen. Ook hebben we meestal een Verklaring van Erfrecht nodig. Daarin staat hoe we het geld van het Extra Pensioen Inkomen moeten verdelen. We gebruiken de documenten ook om te kijken of de verdeling voldoet aan de belastingregels.

Soms vragen we je om meer informatie. Dat doen we als niet duidelijk is wie er allemaal recht hebben op het geld. Of als het niet duidelijk is of de verdeling voldoet aan de belastingregels.

E-mailen is het snelst

Je scant de documenten en e-mailt ze naar bank@centraalbeheer.nl. Let er alsjeblieft op dat alle gegevens goed leesbaar zijn. Wil je het rekeningnummer van Extra Pensioen Inkomen in het onderwerp van de e-mail vermelden? Je kunt de documenten ook per post sturen. Vermeld ook dan het rekeningnummer. Een postzegel is niet nodig.

Ons adres is:

Centraal Beheer
Antwoordnummer 55
7300 VZ Apeldoorn

Waarom vragen wij een Verklaring van Erfrecht?

We zijn er verantwoordelijk voor dat het geld bij de juiste personen terecht komt. Dat is belangrijk voor alle erfgenamen. Daarom nemen we geen risico. Een Verklaring van Erfrecht geeft ons zekerheid over wie er recht hebben op het geld. Deze verklaring vraag je op bij een notaris. Hier betaal je voor.

Benodigde documenten	Saldo op meldingsdatum overlijden		
	€ 0,- – € 10.000,-	€ 10.000,- – € 100.000,-	€ 100.000,- en meer
Kopie akte van overlijden	✓ Check	✓ Check	
Uittreksel Centraal Testamentenregister en kopie testament óf Verklaring van Erfrecht	✓ Check		
Kopie Verklaring van Erfrecht óf bij echtgeno(o)t(e)/ geregistreerd partner én geen testament een uittreksel Centraal Testamentenregister + een ingevuld formulier 'Beschikken over bankrekening overleden echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner'.		✓ Check	
Kopie Verklaring van Erfrecht			✓ Check
Kopie van een geldig paspoort of Nederlandse ID-kaart (voor- en achterkant) of Nederlands rijbewijs (voor- en achterkant) van alle erfgenamen	✓ Check	✓ Check	✓ Check
Een kopie van een bankafschrift van alle erfgenamen. Een scherm-afdruk is niet voldoende. Het bankafschrift mag niet ouder zijn dan 3 maanden.	✓ Check	✓ Check	✓ Check
Ingevulde keuzeformulieren van alle erfgenamen (deze sturen we mee met onze brief)	✓ Check	✓ Check	✓ Check

05

Wie heeft er recht op het geld?

Wie er recht heeft op het geld, is in de wet vastgelegd.

Of het staat in het testament. De notaris of de executeur zoekt dit uit. Soms doen de erfgenamen dat zelf.

Is er een testament? Dan geldt dat eerst. Daar kan bijvoorbeeld in staan dat de partner al het geld krijgt. Of dat een kind het geld krijgt. Is er geen testament? Dan geldt de wettelijke verdeling volgens het erfrecht.

Een deel van het geld kan al van de partner zijn

Hoorde het geld op de rekening voor Extra Pensioen Inkomen van de overledene en zijn of haar partner bij het gezamenlijk vermogen? Dan valt het deel van de partner buiten de erfenis. Dit is vaak zo als de overledene getrouwd was of een geregistreerd partnerschap had.

Je moet je houden aan de verdeling volgens de wet en het testament

Je mag jouw deel niet aan iemand anders geven. Er is 1 uitzondering: als het bedrag lager is dan het wettelijk grensbedrag, mag je jouw deel wel aan andere erfgenamen geven. Dit wordt ook wel de regeling afkoop kleine lijfrente genoemd. Zo kan je voorkomen dat meer personen allemaal een kleine uitkering krijgen. De hoogte van het wettelijk grensbedrag vind je op de website van de Belastingdienst. Wil je een groter bedrag aan een andere erfgenaam geven? Of jouw deel aan iemand geven die geen erfgenaam is? Dan overtreed je de belastingregels. Wij werken daar niet aan mee.



Laat je goed informeren als je erover denkt het geld aan een andere erfgenaam te geven. Het kan verstandig zijn om advies te vragen aan een financieel adviseur.

Staat er in het testament dat er geld van Extra Pensioen Inkomen naar een stichting of BV gaat? Dan kan dit alleen als er al tenminste 1 uitkering is gedaan voor overlijden. En die stichting of BV een ANBI-status heeft. Laat je daarom ook in zo'n situatie goed adviseren over wat de gevolgen zijn.

De wettelijke verdeling van een erfenis

- Volgens de wettelijke verdeling gaat de hele erfenis naar de langstlevende partner (echtgenoot of geregistreerd partner). Kinderen krijgen hun deel pas na het overlijden van de langstlevende ouder. Dit staat in artikel 4:13 van het Burgerlijk Wetboek.
- De partner kan er voor kiezen dat de kinderen direct hun deel krijgen.
- Had de overledene geen echtgenoot of geregistreerd partner? Maar wel kinderen? Dan gaat de erfenis naar de kinderen.
- Had de overledene geen echtgenoot of geregistreerd partner? En ook geen kinderen? Dan gaat de erfenis naar ouders, broers en zussen. Als die er ook niet zijn, gaat de erfenis naar de grootouders of overgrootouders.

Wil je meer weten over de verdeling van een erfenis? Kijk op de [website van de Rijksoverheid](#).

Alleen partner krijgt te maken met gevolgen voor erfbelasting

Je betaalt geen erfbelasting over het Extra Pensioen Inkomen tegood dat je erft van de overleden rekeninghouder. Maar erf je als partner een deel van het Extra Pensioen Inkomen tegood, dan betaal je uiteindelijk misschien toch meer erfbelasting. De helft van het Extra Pensioen Inkomen tegood dat de partner erft, gaat namelijk van de vrijstelling erfbelasting af. De vrijstelling wordt dus lager. Daardoor betaalt de partner misschien meer erfbelasting over ander vermogen uit de erfenis van de overleden rekeninghouder. Er blijft voor de partner wel altijd een minimumvrijstelling inkomen

over. Voor andere erfgenamen geldt dit niet. De hoogte van de minimumvrijstelling inkomen vind je op de website van de Belastingdienst.



Woont een erfgenaam in het buitenland?

Vraag dan advies aan een belastingadviseur of andere deskundige. In het buitenland gelden vaak andere belastingregels. Centraal Beheer kan niet in alle gevallen een lijfrenteproduct aanbieden aan niet-Nederlandse ingezetenen. Ook kunnen er aanvullende voorwaarden gelden. Meer weten? Bel ons even (055) 579 8100.



06

Hoe mag je het geld gebruiken?

Heb je recht op (een deel van) het geld? Volgens de wet moet je er een eigen lijfrente van kopen. Laat je het geld toch in 1 keer uitbetalen? Dan betaal je soms een boete aan de Belastingdienst.

Laat je goed informeren vóór je een keuze maakt. Want met een periodieke lijfrente of uitbetaling in 1 keer gaat je belastbaar inkomen omhoog. Dat kan gevolgen hebben voor je belastingtarief en uitkeringen die je misschien ontvangt. Ook kan het gevolgen hebben voor toeslagen zoals zorgtoeslag of huurtoeslag.

Je laat jouw deel van de lijfrente doorlopen

- We openen een eigen rekening voor Extra Pensioen Inkomen voor je. Via die rekening krijg je een vaste uitkering. Bijvoorbeeld eens per maand of eens per jaar. Over de uitkeringen betaal je inkomstenbelasting.
- Voor jouw lijfrente gelden dezelfde renteafspraak en einddatum als voor de lijfrente van de overledene.
- De uitkeringen moeten direct na de start van de lijfrente beginnen.
- Wij zijn verplicht om loonheffing en bijdrage Zvw (Zorgverzekeringswet) in te houden van de uitkeringen. Je kunt dit aan het eind van het jaar verrekenen met de inkomstenbelasting. Als je nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd hebt bereikt, kunnen de inhoudingen hoger zijn dan de inhoudingen die we deden op de uitkering van de overledene.
- Je kunt de lijfrente ook bij een andere bank of verzekeraar door laten lopen. Wij maken het geld dan over naar die bank of verzekeraar. Dat heet waardeoverdracht.

Je laat het geld in 1 keer uitbetalen

- Als je het geld in 1 keer laat uitbetalen, moet je direct inkomstenbelasting betalen over het hele bedrag. Is dit bedrag hoger dan het wettelijke grensbedrag voor de regeling afkoop kleine lijfrente? Dan betaal je mogelijk ook een boete. Deze boete heet revisierente. De revisierente is maximaal 20% van het geld waar je recht op hebt. De Belastingdienst bepaalt of deze boete op jou van toepassing is.
- Denk je eraan om het geld in 1 keer uit te laten betalen? Laat het ons weten. We sturen je dan eerst een berekening. Daarna kun je ons opdracht geven om het geld uit te betalen. In de berekening zie je welk bedrag je maximaal aan belasting betaalt en hoeveel je overhoudt.
- Wij zijn verplicht om loonheffing en bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) in te houden van de uitbetaling. Je kunt dit aan het eind van het jaar verrekenen met de inkomstenbelasting. De revisierente betaal je zelf aan de Belastingdienst. Daarvoor geef je de uitbetaling op bij je belastingaangifte. Wij geven de uitbetaling ook door aan de Belastingdienst. Dat zijn we wettelijk verplicht.

07

Goed om te weten

Bij Centraal Beheer staan we al meer dan 100 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 en 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 ook meer gegevens van je nodig. Achmea B.V. is verantwoordelijk voor een goede verwerking van je persoonsgegevens.

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 gegevens.

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 aansprakelijk 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 u graag verder.

centraalbeheer.nl/extra-pensioen-inkomen