



Informatie voor erfgenamen

Extra Pensioen Opbouw

Wat lees je in deze brochure?

01	Inleiding	3
02	Wat is Extra Pensioen Opbouw?	4
03	Deze informatie hebben we van je nodig	5
04	Wie heeft er recht op het opgebouwde bedrag?	8
05	Hoe mag je het opgebouwde bedrag gebruiken?	9
06	Maak op tijd je keuze	11
07	Goed om te weten	12
	Contact met Apeldoorn	13

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 Opbouw afgesloten. In deze brochure lees je wat je als erfgenaam met het opgebouwde bedrag kunt doen en hoe je dit regelt.

Extra Pensioen Opbouw van Centraal Beheer is geen gewone rekening. Daarom mogen wij het opgebouwde bedrag niet zomaar overmaken aan de erfgenamen. Heb je recht op (een deel van) het bedrag? In hoofdstuk 3 en verder lees je wat je moet doen om het geld te krijgen. En wat je ermee mag doen.

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 je dierbare 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.

02

Wat is Extra Pensioen Opbouw?

De rekening Extra Pensioen Opbouw van Centraal Beheer is een geblokkeerde lijfrenterekening. Met deze rekening bouwde je dierbare aan een aanvulling op AOW en pensioen.

Dat deed je dierbare door belastingvriendelijk geld te sparen of te beleggen. Of allebei. Bij Extra Pensioen Opbouw kan het geld verdeeld zijn over:

- de Variabele renterekening
- 1 of meerdere deposito's
- beleggingen

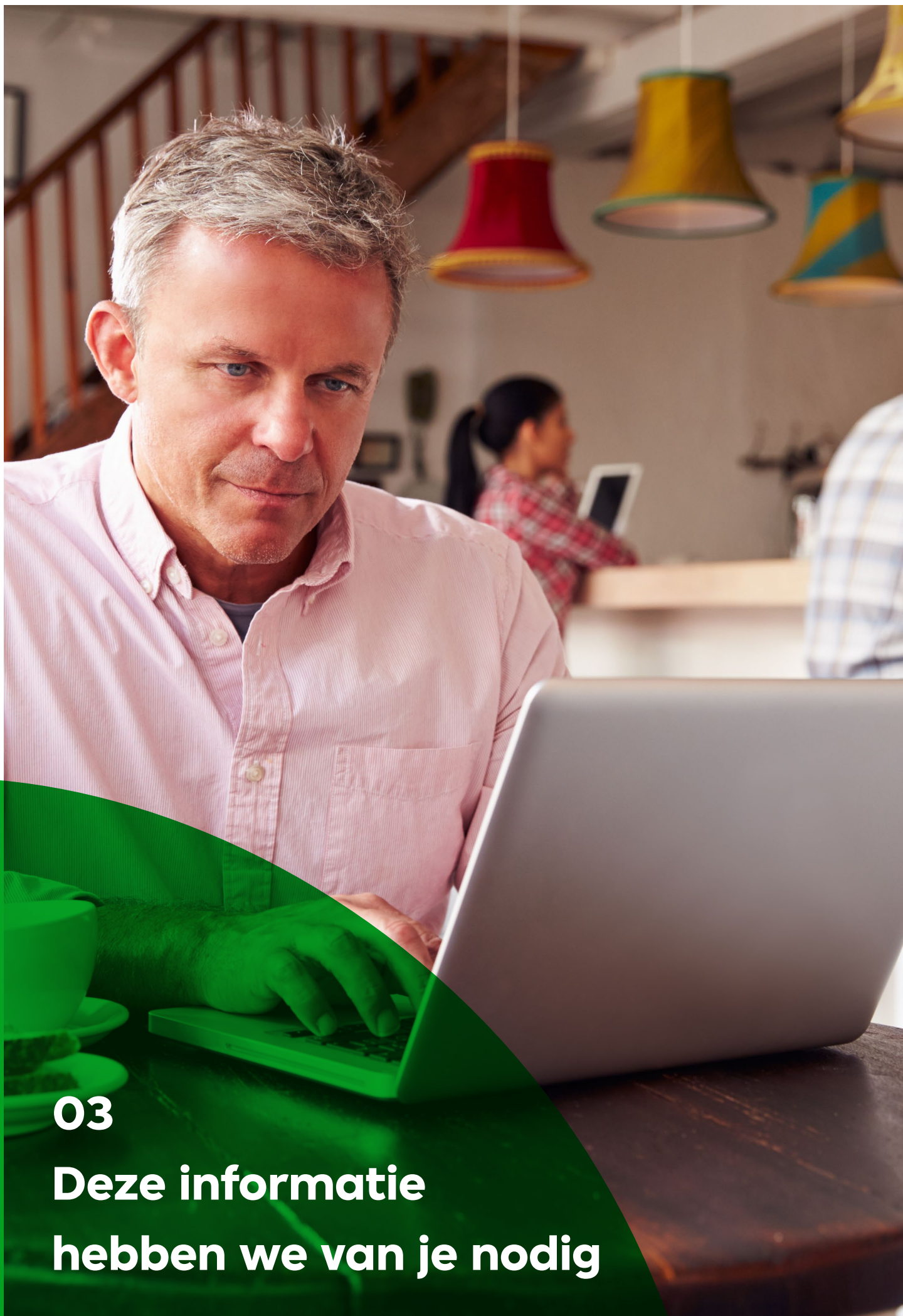
Je dierbare mocht door de belastingregels het geld niet zomaar tussentijds opnemen. Deze belastingregels bepalen ook dat wij het opgebouwde bedrag niet zomaar mogen overmaken. Wie recht heeft op het opgebouwde bedrag, wat je ermee kunt doen en wat we daarvoor nodig hebben, lees je in hoofdstuk 3, 4 en 5.

Nu je dierbare is overleden, stoppen wij de rekening

Dit doen wij zodra wij van het overlijden weten. Ben je er nog niet aan toegekomen om het overlijden aan ons door te geven? Doe dit dan zo snel mogelijk. Dat kan door ons te bellen op (055) 579 8100 of het online door te geven. Daarna regelen wij het volgende:

- We blokkeren de rekening. Niemand kan bij het opgebouwde bedrag.
- Als jouw dierbare inleg betaalde met een automatische incasso dan zetten wij die stop.
- We passen de naam van de rekening aan. De rekening komt op naam van 'De erven van', met daarachter de naam van de overledene.
- We sturen een brief naar de nabestaanden waarin we meer vertellen over de Extra Pensioen Opbouw. In die brief staat ook welke documenten van de erfgenamen nodig zijn om het opgebouwde bedrag te ontvangen. Deze informatie vind je ook in deze brochure.

Kijk voor uitgebreide informatie over Extra Pensioen Opbouw op centraalbeheer.nl/lijfrente/extra-pensioen-opbouw.



03

**Deze informatie
hebben we van je nodig**

Ben je erfgenaam van de overledene? Dan heb je recht op (een deel van) het bedrag dat op de rekening staat.

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 Opbouw moeten verdelen. Welke documenten we nodig hebben, hangt af van de hoogte van het bedrag op de rekening.

We gaan uit van het bedrag dat op de rekening staat op de dag dat je het overlijden aan ons doorgeeft. Dit bedrag kan door bijvoorbeeld de rente of koersen van de beleggingen anders zijn dan het bedrag dat je uiteindelijk als uitkering ontvangt. Je leest hier meer over in de voorwaarden van Extra Pensioen Opbouw.

Benodigde documenten	Hoogte van het bedrag op meldingsdatum overlijden		
	€ 0,- – € 10.000,-	€ 10.000,- – € 100.000,-	€ 100.000,- en meer
Kopie akte van overlijden	✓ Check		
Uittreksel Centraal Testamentenregister en kopie testament óf Verklaring van Erfrecht	✓ Check		
Kopie Verklaring van Erfrecht		✓ Check	✓ 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 schermafdruck 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

Heb je alle documenten verzameld? Dan ontvangen we ze graag op ons postadres. Stuur ze onder vermelding van het rekeningnummer naar:
Centraal Beheer
Afdeling Sparen en Beleggen
Antwoordnummer 55
7300 VZ Apeldoorn

Je mag ook mailen: bank@centraalbeheer.nl.
Wil je het rekeningnummer in het onderwerp van de e-mail vermelden?



Waarom vragen wij een Verklaring van Erfrecht? We zijn er verantwoordelijk voor dat het geld bij de juiste personen terechtkomt. 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.

Soms vragen we je om meer informatie. Dat doen we als niet duidelijk is wie er allemaal recht hebben op het geld.

Dit gebeurt er nadat wij de juiste documenten ontvangen

Dan passen wij onze administratie aan. Wat we precies doen, hangt af van je situatie.

Veranderen postadres

We sturen onze brieven voortaan naar de nieuwe contactpersoon voor deze rekening. Goed om te weten: we veranderen het postadres niet zomaar. Dat doen we alleen als de persoon die namens de erfgenamen mag handelen dat aan ons vraagt. Bijvoorbeeld een executeur.

Voor de rekening geldt:

Variabele renterekening:

- Er komt nog steeds rente bij.

Deposito's

- Een nieuw deposito openen kan niet meer.
- De rente van deposito's blijft gelden voor de periode die we met je dierbare van tevoren afspraken.
- De deposito's stoppen zodra minimaal 1 erfgenaam het geld opeist.

Wil je de deposito's stopzetten? Dan betaal je geen boete.

Beleggingen

- Je kunt geen beleggingen meer aan- en verkopen.
- Wij verkopen de beleggingen zodra minimaal 1 erfgenaam het geld opeist. Voor eventuele kosten en koersverlies ben je als erfgenaam zelf verantwoordelijk.

Je leest hier meer over in de voorwaarden van Extra Pensioen Opbouw.



04

Wie heeft er recht op het opgebouwde bedrag?

Wie er recht heeft op het opgebouwde bedrag, is in de wet vastgelegd. Of 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 het opgebouwde bedrag krijgt. Of dat een kind het opgebouwde bedrag krijgt. Is er geen testament? Dan geldt de wettelijke verdeling volgens het erfrecht.

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 ervoor 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.



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 Opbouw naar een stichting of BV gaat? Dit ziet de Belastingdienst als een 'verboden handeling'. Laat je daarom ook in zo'n situatie goed adviseren over wat de gevolgen zijn.

05

Hoe mag je het opgebouwde bedrag gebruiken?

Heb je recht op een deel van het opgebouwde bedrag? Volgens de wet moet je er een 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.

Het aankopen van een lijfrente: zo werkt het

- Met het opgebouwde bedrag van Extra Pensioen Opbouw koop je een nabestaandenlijfrente aan. Met deze lijfrente heb je recht op een vaste uitkering. Bijvoorbeeld eens per maand of eens per jaar. Over de uitkeringen betaal je inkomstenbelasting.
- Je koopt de lijfrente bij ons of een andere bank of verzekeraar. Bij Centraal Beheer hebben we hiervoor het [product Extra Pensioen Inkomen](#).
- Vanuit de wet geldt een minimale periode voor de uitkeringen. Die minimale periode zie je terug in de tabel. Op onze [website](#) kun je een periode kiezen en een berekening maken. Voldoet de gekozen periode niet aan de minimale eisen? Dan krijg je een melding. Na het maken van de berekening kun je Extra Pensioen Inkomen meteen afsluiten.
- Kies je een andere bank of verzekeraar? Dan maken wij het geld over naar die bank of verzekeraar. Dat heet waardeoverdracht.

Toch het opgebouwde bedrag in 1 keer laten uitbetalen?

- Als je het opgebouwde bedrag in 1 keer laat uitbetalen, moet je direct inkomstenbelasting betalen over het hele bedrag. Je ontvangt dus niet het hele bedrag waar je recht op hebt.

Misschien betaal je ook een boete aan de Belastingdienst. Deze boete heet revisierente. De revisierente is maximaal 20% van het bedrag waar je recht op hebt. Of je revisierente moet betalen, is afhankelijk van de hoogte van de totale uitkering waar je bij Achmea recht op hebt. Valt de uitkering onder het grensbedrag van de kleine lijfrente? Dan betaal je geen revisierente.

Of je de boete moet betalen bepaalt de Belastingdienst in je aangifte inkomstenbelasting.

- Overweeg je het opgebouwde bedrag in 1 keer uit te laten betalen? Dan is het vast fijn om vooraf te weten op welk bedrag je ongeveer kunt rekenen. Wij maken graag een berekening voor je. Daarna kun je ons opdracht geven om het bedrag uit te betalen. Of je kiest alsnog om er een nabestaandenlijfrente van aan te kopen. Goed om te weten: beleggen wij een deel van het kapitaal? Dan is het bedrag afhankelijk van de koers op dat moment.

Wij geven de uitbetaling door aan de Belastingdienst.
Dat zijn we wettelijk verplicht.

Minimale periode van uitkeren

Relatie tot de overledene	Periode nabestaandenlijfrente bij een bank
Partner	minimaal 5 jaar
Familielid*, jonger dan 25 jaar	minimaal 5 jaar, óf tot 30e verjaardag, óf minimaal 20 jaar en tot ná 30e verjaardag
Familielid*, 25-30 jaar	tot 30e verjaardag, óf minimaal 20 jaar
Familielid*, 30 jaar of ouder	20 jaar
Geen partner en geen familie	5 jaar

*Familielid betekent hier: kind, kleinkind, achterkleinkind, vader/moeder, opa/oma, overgrootvader/overgrootmoeder, broer/ zus, oom/ tante, neef/nicht (kind van broer of zus) van de overledene.



Woont een erfgenaam in het buitenland? Dan heeft dit invloed op de keuzes die de erfgenaam heeft. Neem contact met ons op om de mogelijkheden te bespreken.

06

Maak op tijd je keuze

Heb je recht op (een deel van) het bedrag? Dan moet je kiezen wat je daarmee doet. Welke keuzes er zijn, lees je in hoofdstuk 5.

Wil je er nog even rustig over nadenken? Dat kan. Maar vergeet niet om je keuze op tijd door te geven. Je hebt bedenktijd tot 2 jaar na 31 december van het jaar waarin je dierbare overleed.

Voorbeeld

Je dierbare overleed op 1 mei 2023. Je moet je keuze vóór 1 januari 2026 aan ons doorgeven. Als je een lijfrente aankoopt, moet de eerste uitkering ook vóór 1 januari 2026 gebeuren.

Geef je niet op tijd door wat je met het bedrag doet?

Dat is een overtreding van de belastingregels. Je krijgt het bedrag dan pas als wij een verklaring krijgen van de Belastingdienst. Daar moet in staan dat wij niet meer aansprakelijk zijn voor de gevolgen van je overtreding.

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 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. en Achmea Bank N.V. zijn gezamenlijk 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 je graag verder.

centraalbeheer.nl/extra-pensioen-opbouw