

Extra Pensioen Inkomen

Informatie en voorwaarden



Startpagina

Klik op het **hoofdstuk**
om er naar toe te gaan

Leeswijzer

Deze brochure bestaat uit:

- Productkenmerken: hierin leest u hoe Extra Pensioen Inkomen werkt. U leest meer over de regels van de Belastingdienst. En over bijzondere gebeurtenissen die gevolgen hebben voor uw Extra Pensioen Inkomen.
- Productvoorwaarden: hierin leggen we belangrijke begrippen uit. En u vindt er de extra regels die alleen gelden voor Extra Pensioen Inkomen.
- Informatieblad Depositogarantiestelsel

Andere belangrijke informatie vindt u in:

- Algemene Bankvoorwaarden: hier vindt u de regels voor al onze bankproducten. U vindt de Algemene Bankvoorwaarden op centraalbeheer.nl.
- Financiële Bijsluiter: hierin staat informatie over rendementen, risico's en kosten van Extra Pensioen Inkomen. U vindt de financiële bijsluiter op centraalbeheer.nl.

Voorwaarden zijn rechten en plichten voor u en voor ons

1. Productkenmerken

Inhoud

Klik op de **vraag** om
het antwoord te lezen

1.1	Extra Pensioen Inkomen in het kort	3
1.2	Hoe opent u Extra Pensioen Inkomen?	3
1.3	De rekeninghouder	3
1.4	Inleg en rente	4
1.5	Informatie over uw rekening	5
1.6	Veilig sparen	5
1.7	Uitkeringen	6
1.8	Wat mag u niet doen?	8
1.9	Overlijden	9
1.10	Echtscheiding	10
1.11	Verhuizen naar het buitenland (emigratie)	11
1.12	Faillissement en beslag	11
1.13	Opzeggen	11
1.14	Kosten van Extra Pensioen Inkomen	12
1.15	Informatie aan de Belastingdienst	13
1.16	Waarschuwing van Centraal Beheer	13
1.17	Nederlands recht	13
1.18	Klachten	13
1.19	Ter verantwoording	14

1. Productkenmerken

1.1 Extra Pensioen Inkomen in het kort

Extra Pensioen Inkomen is een geblokkeerde spaarrekening. We noemen de geblokkeerde spaarrekening in deze Productkenmerken ook “de Rekening”. De Rekening kan geopend worden als er geld vrij komt uit een lijfrenteverzekerings of lijfrenterekening. Dit geld stort u op de Rekening. Als u ondernemer bent gebruikt u bijvoorbeeld het geld uit een Oudedagsreserve of stakingswinst. Bent u directeur-groootaandeelhouder (dga)? Dan kunt u tot en met 2019 ook Pensioen in Eigen Beheer gebruiken.

U krijgt daarna een uitkering in termijnen. Wij noemen dit ‘een lijfrente-uitkering’. De lijfrente-uitkering kunt u gebruiken als aanvulling op uw AOW en pensioen.

Voor uw Extra Pensioen Inkomen gelden belastingregels uit de Wet Inkomstenbelasting 2001. Wij moeten inhoudingen doen op uitkeringen van Extra Pensioen Inkomen: loonbelasting, premies volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet (Zvw). Wijziging in wetgeving of beleid kan uw situatie veranderen.

1.2 Hoe opent u Extra Pensioen Inkomen?

U vraagt Extra Pensioen Inkomen aan. Wij moeten uw Aanvraag goedkeuren. We maken met u onder andere afspraken over:

- wie de rekeninghouder is;
- het bedrag dat u inlegt op de Rekening;
- wanneer u inlegt;
- eventueel vermogen dat u inlegt van een andere lijfrenterekening of -verzekering;
- de rente die u over uw spaartegoed ontvangt;
- de voorwaarden en regels die horen bij Extra Pensioen Inkomen.

1.3 De rekeninghouder

De rekeninghouder:

- is minimaal 18 jaar, tenzij de rekeninghouder een erfgenaam van de oorspronkelijke rekeninghouder is;
- woont ten minste 4 maanden in Nederland;
- staat ingeschreven bij de Basisregistratie Personen;
- heeft een particuliere betaalrekening (tegenrekening) bij een bank die een kantoor in Nederland heeft en onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) staat.

Centraal Beheer is wettelijk verplicht om na te gaan of de informatie die u geeft ook klopt. Daarom kunnen wij u vragen om € 1,- te storten van uw tegenrekening. Zo controleren we of de tegenrekening en Extra Pensioen Inkomen beide op dezelfde naam staan. De storting die u hiervoor doet, gebruiken we als inleg voor uw Extra Pensioen Inkomen. Wij kunnen u altijd om extra informatie vragen, zoals een kopie van uw identiteitsbewijs.

1. Productkenmerken

1.4 Inleg en rente

Inleg is het geld dat u op uw Extra Pensioen Inkomen stort. De Inleg kan bestaan uit:

- een bedrag dat u stort voor de controle van uw identiteit
- geld uit een lijfrenteverzekering en/of
- geld uit een lijfrenteproduct en/of
- uw eigen geld tot het bedrag van uw jaarruimte en/of
- uw eigen geld tot het bedrag van uw reserveringsruimte.

Extra mogelijkheden voor ondernemers:

- uw eigen geld uit een Oudedagsreserve en/of
- uw eigen geld uit stakingswinst en/of
- Pensioen in Eigen Beheer (tot en met 2019)

U kunt 1 of meer bedragen inleggen. Staat er 30 dagen na de ingangsdatum nog geen geld op de Rekening? Dan stoppen wij de Rekening. Wilt u dan toch nog een Rekening? Vraag dan een nieuwe Rekening aan.

Inleg uit een lijfrenteproduct van Centraal Beheer

Gebruikt u een lijfrenteverzekering of lijfrenterekening van ons als inleg? Dan stoppen wij dit lijfrenteproduct. Wij storten het bedrag uit dit lijfrenteproduct op uw Extra Pensioen Inkomen.

Inleg uit een lijfrenteproduct van een andere aanbieder

Gebruikt u een andere lijfrenteverzekering of lijfrenterekening als inleg? Vraag dan uw verzekeraar of bank het geld over te maken naar uw Extra Pensioen Inkomen. Uw verzekeraar of bank boekt het bedrag dan over naar onze tussenrekening. En wij storten dit bedrag weer zo snel mogelijk op uw Extra Pensioen Inkomen. Soms weigeren wij het bedrag omdat uit het bericht van uw verzekeraar of bank blijkt, dat het geld een andere herkomst heeft.

Legt u geld in van een verzekering die is gestart vóór 1992?

Dan gelden voor die oude verzekering vaak nog oude belastingregels. Die oude regels zijn minder streng dan de belastingregels van de Wet Inkomstenbelasting 2001 die gelden voor Extra Pensioen Inkomen. Als u het geld van de oude verzekering inlegt op uw Extra Pensioen Inkomen, gelden automatisch de nieuwe strengere belastingregels van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Dat kan nadelig voor u zijn, maar dat hoeft niet.

Legt u lijfrentekapitaal in dat is opgebouwd vóór 2006?

Heeft u in het verleden een verzekering voor een overbruggingslijfrente afgesloten? De uitkering van een overbruggingslijfrente kan niet via uw Extra Pensioen Inkomen maar wel via Garantie Inkomen (een lijfrenteverzekering).

Heeft u vrijkomend lijfrentekapitaal dat is opgebouwd vóór 2014?

Dan kunt u met het vrijkomende lijfrentekapitaal in uw Extra Pensioen Inkomen uitkeringen aankopen vanaf uw 65 jarige leeftijd met een korte looptijd. Hiervoor gelden aparte regels. Zie uitkeringen. Let op: de inleg op uw Extra Pensioen Inkomen uit eerdere lijfrenteproducten kunt u niet aftrekken van uw belastbaar inkomen. U kon de inleg in het lijfrenteproduct al eerder in aftrek brengen.

1. Productkenmerken

Inleg eigen geld tot het bedrag van uw jaarruimte en/of reserveringsruimte

U mag deze inleg onder bepaalde voorwaarden voor de inkomstenbelasting aftrekken van uw belastbaar inkomen in box 1. Dit kan als u volgens de regels van de Belastingdienst niet genoeg pensioen opbouwt bij uw werkgever.

De Belastingdienst stelt vast of u een pensioentekort heeft door uw jaarruimte te berekenen. De hoogte van uw jaarruimte bepaalt het bedrag dat u in een jaar op uw Extra Pensioen Inkomen rekening kunt inleggen en kunt aftrekken van de inkomstenbelasting.

De jaarruimte is afhankelijk van uw belastbaar inkomen en van de pensioenopbouw bij uw werkgever. U moet dan kijken naar uw inkomen en pensioenopbouw van het vorige jaar. Uw inkomen en pensioenopbouw in bijvoorbeeld 2016 bepalen dus wat u als jaarruimte kunt inleggen en kunt aftrekken in 2017. De precieze jaarruimte kunt u berekenen met een formule die de overheid hiervoor heeft gemaakt. U kunt uw jaarruimte gebruiken tot en met het jaar waarin u AOW gaat ontvangen.

Legt u meer in dan uw jaarruimte? Dan kunt u dat misschien toch nog aftrekken. Dit kan als u in eerdere jaren uw jaarruimte niet volledig heeft gebruikt voor inleg op een lijfrenteproduct. U kunt dan gebruik maken van de reserveringsruimte. Dit is de totale jaarruimte van de afgelopen 7 jaren die u nog niet eerder heeft gebruikt. De reserveringsruimte kunt u nog gebruiken tot enkele jaren na de start van uw AOW. De aftrekruimte die u via jaar- en reserveringsruimte heeft, kunt u precies berekenen op belastingdienst.nl.

Inleg uit Oudedagsreserve, Stakingswinst of Pensioen in Eigen Beheer

Bent u ondernemer? En gebruikt u een Oudedagsreserve of stakingswinst als inleg? Dit geld stort u zelf vanaf uw tegenrekening. U kunt deze inleg tot de wettelijke maxima van uw belastbaar inkomen aftrekken. Gebruikt u Pensioen in Eigen Beheer als inleg? Dit geld stort u vanuit de BV. Deze inleg kunt u niet aftrekken van uw belastbaar inkomen.

In de Aanvraag hebben wij u een rentepercentage aangeboden. Ook is daarin een totale inleg opgenomen. Wij gaan er bij de Aanvraag van uit dat die inleg op de ingangsdatum van de uitkeringsperiode op de Rekening staat. Vaak komt de inleg of een deel ervan eerder of later binnen. Ook wijkt de inleg vaak af van het bedrag dat in de Aanvraag staat genoemd. Wij zullen daarom altijd de uitkering opnieuw berekenen.

1.5 Informatie over uw rekening

U kunt de Rekening bekijken via Mijn Centraal Beheer. Daar ziet u ook de uitkeringen en de belasting die is ingehouden. Ook krijgt u van ons aan het begin van ieder kalenderjaar een jaaropgave met informatie voor uw belastingaangifte. U vindt daarin een overzicht van de bruto uitkeringen en de belasting die wij erop hebben ingehouden.

1.6 Veilig sparen

Met Extra Pensioen Inkomen spaart u bij Achmea Bank N.V. Achmea Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank (DNB). Dat betekent dat uw spaartegoed valt onder het depositogarantiestelsel. Via de Nederlandsche Bank is er een garantie tot € 100.000 per persoon. Deze garantie geldt niet per spaarrekening maar voor uw totale spaartegoed bij de merken van Achmea Bank N.V. samen.

1. Productkenmerken

1.7 Uitkeringen

U krijgt uitkeringen uit uw Extra Pensioen Inkomen. In de Aanvraag staat het bruto bedrag van de uitkeringen. U kiest vooraf wanneer u de uitkeringen krijgt: jaarlijks, eens per half jaar, eens per kwartaal of maandelijks. U kunt dit later niet meer veranderen. U krijgt de uitkering altijd rond de 23e van een maand. U betaalt geen kosten aan ons voor het overmaken van uw uitkering.

Begin van de uitkering

Is de Inleg nog niet helemaal binnen na 14 dagen vanaf de start van de uitkeringstermijn? Dan start de overeenkomst met het geld dat op dat moment wel al op de Rekening staat.

Bruto uitkeringen

De afgesproken uitkeringen zijn bruto-uitkeringen. U moet er nog inkomstenbelasting in box 1, premies volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) over betalen. Dit zijn belastingen en heffingen die u bijvoorbeeld ook betaalt over salaris. Wij moeten van de Belastingdienst deze belastingen en heffingen alvast inhouden van de bruto-uitkeringen. We maken de inhoudingen over aan de Belastingdienst. Het geld dat overblijft is de netto-uitkering. Die betalen we aan u uit.

U verrekent de inhoudingen via uw belastingaangifte

U doet zelf aangifte inkomstenbelasting. Daarbij kunt u de bedragen die wij alvast hebben ingehouden verrekenen. De Belastingdienst bepaalt of u moet betalen of geld terugkrijgt.

Uitzonderingen

In sommige gevallen zijn uw uitkeringen niet of slechts voor een deel belast. Dit is mogelijk in de 2 situaties die hieronder staan. U kunt ons dan vragen om geen inhoudingen te doen. Zie hiervoor de voorwaarden.

1. Saldomethode

Heeft u een deel van de inleg of premies op uw oude lijfrenteproduct niet afgetrokken voor de inkomstenbelasting? Dan kunt u de uitkeringen of een deel ervan mogelijk onbelast ontvangen. U heeft hiervoor een saldooverklaring van de Belastingdienst nodig. Hierin stelt de Belastingdienst het onbelaste bedrag vast. Premies en inleg die u niet heeft afgetrokken vóór 1 januari 2010 komen in zijn geheel in aanmerking voor een saldooverklaring. Premies die u vanaf 1 januari 2010 niet heeft afgetrokken komen voor maximaal € 2.269,- per jaar in aanmerking voor een saldooverklaring.

Hoe werkt dit? Een voorbeeld

Lijfrente Inkomstenbelasting 2001 met een waarde van € 10.000,-.

Het totaal van de niet afgetrokken premies is € 6.000,-

Waarvan € 2.500,- van vóór 1-1-2010 en € 3.500,- in het jaar 2010

Er wordt nu een direct ingaande lijfrente-uitkering aangekocht

Totaal onbelast: € 2.500,- + € 2.269,- = € 4.769,-

Het gevolg is dus dat over een bedrag van € 1.231,- (€ 3.500,- minus € 2.269,-) geen aftrek is genoten, terwijl daar bij de uitkering/afkoop wel belasting over verschuldigd is.

1. Productkenmerken

2. Buitenland

Verhuist u tijdens de looptijd van het product naar het buitenland? Dan zijn de uitkeringen mogelijk in uw woonland belast. Het is mogelijk dat Nederland geen belasting mag heffen over de uitkeringen van uw Extra Pensioen Inkomen. En misschien ook geen premies volksverzekeringen of inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. De Belastingdienst of een adviseur kan u vertellen of dit zo is.

Hoe lang krijgt u uitkeringen?

Hoe lang u een uitkering krijgt, ligt aan uw situatie. De overheid heeft er regels over gemaakt. De uitkeringsduur hangt af van uw leeftijd. En soms van het bedrag dat u per jaar krijgt.

Looptijd lijfrente

Krijgt u uw eerste uitkering uit het Extra Pensioen Inkomen in het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt? Of krijgt u uw uitkering na dat jaar? En is de lijfrente-uitkering op jaarbasis minder dan € 21.312,- (het wettelijke maximum in 2017)? Dan kunt u kiezen uit elke looptijd vanaf 5 jaar. Komt uw lijfrente-uitkering boven dit bedrag uit? Dan verlengen wij de looptijd met 1 of meer jaren zodanig dat uw lijfrente-uitkering niet hoger is dan dit wettelijk maximum.

Laat u de lijfrente-uitkering 20 jaar of langer lopen? Dan geldt er geen maximum voor het jaarbedrag van de lijfrente-uitkering.

De periodieke uitkeringen moeten uiterlijk ingaan in het 5e kalenderjaar na het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Krijgt u uw eerste uitkering uit het Extra Pensioen Inkomen vóór het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt?

Dan is de minimale looptijd 20 jaar. En dat wordt verhoogd met het aantal jaren dat u op dat moment jonger bent dan de AOW-gerechtigde leeftijd. Een voorbeeld: bent u in het kalenderjaar van de eerste uitkering 63 jaar?

En is uw AOW leeftijd 66? Dan is in uw geval de looptijd $20 + 3 = 23$ jaar.

Hierop geldt één uitzondering. Heeft u al lijfrentekapitaal opgebouwd vóór 2014? Dan mag u hiermee ook een lijfrente-uitkering aankopen met een looptijd van 5 jaar. Deze mag niet eerder ingaan dan het jaar waarin u 65 wordt. En het bedrag dat u op jaarbasis krijgt is maximaal € 21.312,- (het wettelijke maximum in 2017). Komt uw lijfrente-uitkering boven dit bedrag uit? Dan verlengen wij de looptijd met 1 of meer jaren zodanig dat uw lijfrente-uitkering niet hoger is dan dit wettelijk maximum.

Bij deze uitzondering gelden de volgende regels:

- Heeft u in de opbouwfase niet ingelegd ná 31 december 2013? Dan mag u het hele tegoed gebruiken voor deze lijfrente-uitkering met een korte duur (die eerder ingaat dan het jaar waarin u AOW krijgt). Dus voor het tegoed per 31 december 2013 en de vanaf 31 december 2013 opgebouwde rente.
- Heeft u in de opbouwfase nog ingelegd ná 31 december 2013?
 - Dan mag u alleen voor de waarde op 31 december 2013 een Extra Pensioen Inkomen met korte duur aankopen. Met het overige deel van het tegoed koopt u een Extra Pensioen Inkomen die uitkeert vanaf uw AOW-gerechtigde leeftijd.
 - Of u koopt er een lijfrente-uitkering van die start voor het jaar waarin uw AOW-gerechtigde leeftijd ingaat. Maar dan moet de looptijd weer voldoen aan de regel: 20 jaar plus aantal jaar tot aan de AOW-gerechtigde leeftijd.

1. Productkenmerken

Komt een lijfrenteproduct vrij door overlijden van de rekeninghouder of verzekerde?

En gebruikt u dit geld als inleg voor uw Extra Pensioen Inkomen? Dan gelden er andere belastingregels voor de uitkeringsduur. Deze zijn afhankelijk van uw relatie tot de overledene.

- Bent u naaste familie van de overledene (maar geen partner) en bent u ouder dan 30? Dan moeten de uitkeringen minimaal 20 jaar lopen.
- Bent u naaste familie maar jonger dan 30? Dan moeten de uitkeringen uiterlijk eindigen voor de datum waarop u 31 wordt. Ze mogen ook eerder eindigen, maar moeten dan wel minimaal 5 jaar lopen. Wilt u ze in dit geval laten eindigen na uw 31e verjaardag? Dan is de totale minimale uitkeringsduur 20 jaar.
- In alle andere gevallen is de uitkeringsduur minimaal 5 jaar.

Bij naaste familie gaat het om kinderen, kleinkinderen en achterkleinkinderen, ouders en grootouders, broers en zussen, ooms en tantes en kinderen van broers en zussen. Let op: De partner wordt niet als naaste familie gezien.

1.8 Wat mag u niet doen?

Extra Pensioen Inkomen is bedoeld om u een uitkering te geven om uw inkomen aan te vullen. U mag van de Belastingdienst daarom een aantal dingen niet doen. Hieronder leggen wij deze regels uit. En we geven aan wat de gevolgen zijn als u de regels toch overtreedt.

- **Spaartegoed opnemen: iets anders met uw spaartegoed doen dan een lijfrente-uitkering aankopen**

Uw rekening is geblokkeerd. Dat betekent dat u niet zomaar spaartegoed mag opnemen. U mag het spaartegoed ook niet overmaken naar een gewone spaarrekening of betaalrekening van uzelf of iemand anders. Wilt u het geld voor iets anders gebruiken dan het aankopen van een lijfrente-uitkering? Dan is dat een 'verboden handeling'. In dat geval moet u vaak een boete betalen aan de Belastingdienst.

Neemt u tijdens de looptijd toch het hele spaartegoed op? En gebruikt u dat voor iets anders dan het aankopen van een lijfrente-uitkering (of waardeoverdracht)? Dan noemen wij dat 'afkoop'.

- **De Rekening op naam van iemand anders zetten**

U mag uw Extra Pensioen Inkomen niet op naam van iemand anders zetten. Dat mag van ons niet en van de Belastingdienst ook niet. U mag uw spaartegoed ook niet aan iemand anders geven. Bij een echtscheiding mag u soms wel (een deel van) uw spaartegoed aan uw ex-partner geven. Dit mag ook als u stopt met een geregistreerd partnerschap. Daarover leest u meer bij 'Echtscheiding'.

- **De Rekening prijsgeven**

U mag uw Extra Pensioen Inkomen niet prijsgeven. Dat mag van ons niet en van de Belastingdienst ook niet. U mag dus niet tegen ons zeggen dat u het spaartegoed niet meer wilt hebben en dat wij het mogen houden.

- **De Rekening verpanden**

U mag uw Extra Pensioen Inkomen niet verpanden aan een schuldeiser. Dat mag van ons niet en van de Belastingdienst ook niet. U kunt Extra Pensioen Inkomen bijvoorbeeld niet gebruiken als onderpand voor uw hypotheek. Uw schuldeiser heeft dus nooit het recht om een bedrag van uw Extra Pensioen Inkomen rekening te halen om uw schuld aan hem daarmee te betalen.

1. Productkenmerken

- **Overboeken naar een niet-toegestane uitvoerder**

U mag uw spaartegoed alleen overboeken naar aanbieders van lijfrenteproducten die in de wet genoemd staan. U mag van de Belastingdienst en van ons geen waardeoverdracht doen naar andere aanbieders. Als ondernemer mag u bijvoorbeeld uw spaartegoed niet omzetten in een lijfrenteproduct bij uw eigen BV.

Gevolgen van 'verboden handelingen'

Gaat u tegen deze of andere regels in? Dan voldoet de Rekening niet meer aan de belastingregels 'Banksparen' van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Dat betekent dat u over het Spaartegoed en de rente inkomstenbelasting (box 1) moet betalen. De Belastingdienst noemt dit 'Negatieve uitgaven voor een inkomensvoorziening'. Daarom betaalt u ook een boete aan de Belastingdienst. Deze boete is maximaal 20% van het geld dat op uw Rekening staat. Deze boete heet 'revisierente'.

U betaalt ook administratiekosten aan ons voor de afhandeling van een 'verboden handeling'. De hoogte van de administratiekosten kan wijzigen. Het meest actuele overzicht van de administratiekosten vindt u op centraalbeheer.nl. Het kan zijn dat u dan ook nog ons rentenadeel moet vergoeden. Meer hierover leest u bij 'Opzeggen'.

1.9 Overlijden

Overlijden van de rekeninghouder

Overlijdt u tijdens de looptijd van de rekening? En is dat aan ons doorgegeven? Dan mogen wij tijdelijk stoppen met het betalen van de uitkeringen. De Rekening staat dan op naam van 'de erven van'.

Verdeling uitkeringen: uw tegoed gaat niet verloren

De uitkeringen die u nog zou krijgen, gaan over op uw erfgenamen. De erfgenamen geven zo snel mogelijk na het overlijden aan ons door hoe de uitkeringen moeten worden verdeeld. Hiervoor hebben wij meestal een kopie van een zogenaamde 'verklaring van erfrecht' nodig. Een Nederlandse notaris kan zo'n verklaring opstellen. Hierin staat op welke manier het spaartegoed onder de erfgenamen verdeeld moet worden. Bent u getrouwd? Dan staat hier ook in of uw partner een deel moet krijgen bij de verdeling van uw gezamenlijke (huwelijks)vermogen. Ook als uw partner geen erfgenaam is.

Hoe eerder wij de bewijsstukken hebben voor de verdeling van de uitkeringen, hoe eerder wij die uitkeringen ook weer kunnen gaan doen. Dit doen we door voor elke erfgenaam / partner een nieuwe Rekening te openen.

We hebben dan ook extra gegevens nodig van de nieuwe rekeninghouders.

Wij verdelen daarna het tegoed over de nieuwe rekeningen en stoppen de oude Rekening. Uw erfgenamen krijgen dan voor de rest van de looptijd een uitkering. De looptijd van de nieuwe Rekeningen en daarmee van de nieuwe uitkeringen blijven gelijk aan de looptijd van uw Rekening.

Was de uitkering na uw overlijden tijdelijk gestopt? Dan krijgen de erfgenamen de eerste keer een hogere uitkering. Want wij keren dan ook de uitkeringen uit die we tijdelijk stopten.

Termijn voor verdeling

De erfgenamen en/of uw partner moeten de verdeling en de gegevens aan ons doorgeven. Dit moet uiterlijk op 31 december, twee jaar na het overlijden van de rekeninghouder. Is een erfgenaam te laat? Dan overtreedt hij de belastingregels.

Zijn er meer erfgenamen? En komt één van de erfgenamen met bewijsstukken zijn deel van het spaartegoed opeisen? Dan openen wij voor die erfgenaam een nieuwe Rekening.

1. Productkenmerken

Erfgenaam koopt af

Wil een erfgenaam geen uitkeringen, maar wil hij zijn deel ineens? En kiest hij dus voor afkoop? Dan worden de belastingregels overtreden. In dat geval gelden de regels voor afkoop.

Erfgenamen willen een andere verdeling van de uitkeringen

Willen de erfgenamen de uitkeringen op een andere manier verdelen dan moet volgens het erfrecht? Ook dan worden de belastingregels overtreden.

Een voorbeeld:

er zijn 2 erfgenamen die allebei de helft van uw vermogen erven. Voor het Extra Pensioen Inkomen spreken ze af dat het hele tegoed naar één van de twee gaat. Hiermee worden de belastingregels overtreden. Volgens de belastingregels moeten beide erfgenamen de helft van de uitkeringen overnemen.

Daarom staan wij een andere verdeling niet toe. Heeft u meer dan 1 erfgenaam? Maar wilt u dat de uitkeringen na uw overlijden naar een bepaalde persoon gaan? Zonder problemen voor de belasting? Dan kunt u dit alleen regelen in een testament.

Na overlijden uw spaartegoed aan een goed doel, stichting of BV geven

Is een van de erfgenamen een 'niet-natuurlijk persoon'? Bijvoorbeeld een stichting, goed doel of een BV? En krijgt deze niet-natuurlijke persoon (een deel van) de uitkeringen? Dan ziet de Belastingdienst dit als een overtreding. Wilt u dit voorkomen? Overleg dan met uw notaris hoe u dit in uw testament opneemt.

1.10 Echtscheiding

De rekening van Extra Pensioen Inkomen staat op één naam: van u als de rekeninghouder. U mag het tegoed niet aan iemand anders geven. Daar is één uitzondering op. Bij een echtscheiding, of als u stopt met een geregistreerd partnerschap. Dan kan uw ex-partner recht hebben op de uitkering. Of een deel van de uitkering. In dat geval openen wij een Rekening voor uw ex-partner. Uw ex-partner krijgt de uitkering (of een deel daarvan) even lang als u. Uw ex-partner krijgt de uitkering net zo vaak als u. U betaalt administratiekosten voor de afhandeling. De hoogte van de administratiekosten kan wijzigen. Het meest actuele overzicht van de administratiekosten vindt u op centraalbeheer.nl.

Voorwaarde is dat Extra Pensioen Inkomen onderdeel is van het gezamenlijk vermogen van u en uw partner. Of dat u met de overdracht een alimentatieplicht verrekent of uw plicht om een deel van uw pensioen af te staan.

Valt het lijfrentetegoed in een gezamenlijk vermogen van u en uw ex-partner? En verdeelt u dit niet voor de helft? Dan heeft dat gevolgen voor de belasting van u en uw ex-partner. Laat u bij een echtscheiding dan ook goed informeren over wat u beter wel of niet kunt doen met uw Extra Pensioen Inkomen.

Horen wij dat u gaat scheiden? Dan blokkeren wij uw Extra Pensioen Inkomen. Dat betekent dat u en/of uw ex-partner sommige wijzigingen niet kunnen doorvoeren. Is ons duidelijk wie over het spaartegoed van de Rekening mag beschikken? Dan heffen wij de blokkade op. Hiervoor hebben wij een uitspraak van de rechter en een convenant nodig.

1. Productkenmerken

Koopt u uw spaartegoed af en laat u dit overmaken aan uw ex-partner? Dan is dit afkoop. En dan gelden de regels zoals u leest bij 'Spaartegoed opnemen: iets anders met uw spaartegoed doen dan een lijfrente-uitkering aankopen'. U betaalt dan dus zelf de inkomstenbelasting en revisierente.

1.11 Verhuizen naar het buitenland (emigratie)

Verhuist u tijdens de looptijd naar het buitenland? Dan moet u belasting betalen over het tegoed dat op dat moment op uw Rekening staat. De Belastingdienst legt u hiervoor een zogenaamde 'conserverende aanslag' op. Dat betekent dat de hoogte van de aanslag wordt vastgesteld, maar dat u deze aanslag nog niet hoeft te betalen. De Belastingdienst geeft u meestal 10 jaar uitstel van betaling. Houdt u zich in deze 10 jaar aan de regels van de Belastingdienst? Dan hoeft u de aanslag niet te betalen. Overtreedt u in deze 10 jaar wel de regels van de Belastingdienst? Dan moet u de 'conserverende aanslag' aan de Belastingdienst betalen. Wij kunnen dan aansprakelijk gesteld worden voor de betaling van deze 'conserverende aanslag'. Daarom kunt u ook in dat geval uw spaartegoed niet meer opnemen. Dat kan pas als wij een verklaring krijgen van de Belastingdienst dat wij niet meer aansprakelijk zijn voor uw belastingschuld.

1.12 Faillissement en beslag

Gaat u failliet of komt u in de schuldsanering? Dan valt het tegoed van de Extra Pensioen Inkomen buiten de boedel. Schuldeisers kunnen niet bij het tegoed. Er kan wel beslag gelegd worden op uitkeringen.

1.13 Opzeggen

Stoppen binnen 14 dagen: gratis

Bij het begin van Extra Pensioen Inkomen openen wij uw Rekening. U mag de Rekening stoppen als u van gedachten verandert. Stuur dan een e-mail naar epi@centraalbeheer.nl. Hebben wij uw e-mail ontvangen? Dan krijgt u een e-mail waarin we de ontvangst bevestigen. U kunt ook een brief sturen. Wij moeten e-mail of brief ontvangen binnen 14 dagen nadat de Rekening is geopend. U hoeft niet te vertellen waarom u wilt stoppen.

Stoppen na 14 dagen: administratiekosten en vergoeding van ons rentenadeel

Stopt u helemaal met Extra Pensioen Inkomen en draagt u het geld niet over naar een lijfrente bij een andere bank of verzekeraar? Dat is een 'verboden handeling'. U krijgt een boete van de Belastingdienst. Ook brengen we u administratiekosten en mogelijk een vergoeding voor ons rentenadeel in rekening. Dat doen we als de rente op het moment dat u uw geld opneemt hoger is dan de rente die wij met u afspraken.

De hoogte van de administratiekosten kan wijzigen. Het meest actuele overzicht van de administratiekosten vindt u op centraalbeheer.nl.

We berekenen ons rentenadeel in 7 stappen:

1. We bepalen het saldo van uw Rekening op de datum dat u stopt.
2. We bepalen het aantal hele jaren dat uw Extra Pensioen Inkomen nog zou lopen. Dat is de resterende looptijd.
3. We bepalen de vergelijkingsrente. Dat is onze huidige rente voor Extra Pensioen Inkomen met een looptijd die gelijk is aan de resterende looptijd van uw Extra Pensioen Inkomen. Bieden wij geen looptijd aan die gelijk is aan de resterende looptijd van uw Extra Pensioen Inkomen? Dan kiezen we de rente van de eerstvolgende kortere looptijd die we wel aanbieden. Is de vergelijkingsrente lager dan de vaste rente van uw Extra Pensioen Inkomen? Dan is ons rentenadeel € 0,00.

1. Productkenmerken

4. We berekenen het rentebedrag dat u op basis van de vaste rente nog zou krijgen tijdens de resterende looptijd.
5. We berekenen het rentebedrag dat u op basis van de vergelijkingsrente zou krijgen tijdens de resterende looptijd.
6. We berekenen het verschil: (5) – (4).
7. We houden er rekening mee dat u ons rentenadeel in 1 keer vergoedt. Dat doen we door de contante waarde ervan te berekenen. Hierbij gebruiken we de vergelijkingsrente.

Voorbeeld:

Er staat nog € 11.868,55 op uw Rekening. En u stopt uw Extra Pensioen Inkomen 10 jaar voor het eind van de looptijd. Uw vaste rente is 3,50%. De vergelijkingsrente is onze huidige rente voor een Extra Pensioen Inkomen met een looptijd van 10 jaar: 7,00%. De administratiekosten zijn € 150,-.

1. Het saldo is € 11.868,55.
2. De resterende looptijd is 10 jaar.
3. De vergelijkingsrente is 7,00%.
4. Op basis van uw vaste rente zou u tijdens de resterende looptijd van 10 jaar € 2.167,15 rente krijgen.
5. Op basis van de vergelijkingsrente zou u tijdens de resterende looptijd van 10 jaar € 4.481,07 rente krijgen.
6. Het verschil is € 2.313,92.
7. De contante waarde van dit verschil is € 1.899,30.

Er blijft over: € 9.819,25. Wij houden de belasting en de boete in voor de Belastingdienst. U krijgt de rest van het bedrag.

1.14 Kosten van Extra Pensioen Inkomen

Voor het beheer van uw Rekening worden kosten gemaakt. Deze zijn, net zoals bij een gewone spaarrekening, verwerkt in het rentepercentage. Ook kunnen wij kosten in rekening brengen voor sommige handelingen of wijzigingen tijdens de looptijd.

- Zo kunnen wij (indien gewenst) bij echtscheiding voor de ex-partner een nieuwe rekening openen. Of het tegoed voor uw ex-partner overboeken naar een andere rekening. U betaalt administratiekosten voor de afhandeling van Extra Pensioen Inkomen bij echtscheiding. Dit bedrag wordt verrekend met uw tegoed. De hoogte van de administratiekosten kan wijzigen.
- Verricht u een handeling die in strijd is met de fiscale regels? Dan kan de Belastingdienst u een aanslag opleggen. Voor de administratieve afhandeling brengen wij kosten in rekening. Dit bedrag wordt verrekend met uw tegoed.
- En wilt u uw tegoed vóór de afgesproken einddatum overboeken naar een andere rekening? Dan bent u mogelijk een vergoeding verschuldigd voor ons rentenadeel. Zie ook onder het kopje Opzeggen.
- U betaalt geen uitkeringskosten. Wel moeten wij loonbelasting, premies volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet inhouden op uw uitkeringen.

De hoogte van de kosten kan wijzigen. Het meest actuele overzicht van de kosten vindt u op centraalbeheer.nl.

1. Productkenmerken

1.15 Informatie aan de Belastingdienst

Wij zijn wettelijk verplicht om sommige gegevens over u en uw Rekening door te geven aan de Belastingdienst. Of aan een buitenlandse overheidsinstantie. Zo moeten we de inleg van uw eigen geld op de Rekening melden. Dit is de inleg die niet afkomstig is uit een eerder opgebouwd lijfrenteproduct. En als u zich niet houdt aan de belastingregels, moeten we dat ook laten weten aan de Belastingdienst.

Wij gaan zorgvuldig om met uw persoonlijke gegevens. En we houden ons aan de regels van de privacywetgeving.

1.16 Waarschuwing van Centraal Beheer

Bij het openen van de rekening maken wij afspraken met u. Wilt u afspraken wijzigen of bijvoorbeeld afkopen?

Dan kan dat financiële gevolgen hebben. Ook voor uw inkomstenbelasting. Bij bepaalde wijzigingen zullen wij u daarom waarschuwen. Wij beslissen of er sprake is van een waarschuwingsplicht. Wij vragen u in dat geval dan ook eerst akkoord op de wijziging die u wilt. En voeren die dan pas uit. Dat kan betekenen dat we meer tijd nodig hebben om de wijziging uit te voeren. De gevolgen van deze vertraging zijn voor u.

1.17 Nederlands recht

Op de overeenkomst en de totstandkoming daarvan is Nederlands recht van toepassing.

1.18 Klachten

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk te helpen. Bent u toch ontevreden?

Dan kunt u uw klacht per e-mail sturen naar klachten.achmea.bank@centraalbeheer.nl.

Of u stuurt uw klacht per post naar:

Centraal Beheer
t.a.v. Klachtenmanagement
Postbus 9150
7300 HZ Apeldoorn

Bent u niet tevreden met hoe wij omgaan met uw klacht? Of met de uitkomst?

Leg dit dan voor aan:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Meer informatie vindt u op kifid.nl.

Als u niet naar Kifid wilt, kunt u naar de rechter. Of als u het niet met de reactie van Kifid eens bent. U gaat dan naar een rechter in Nederland. Wij zeggen ook wel: de bevoegde Nederlandse rechter, tenzij wetgeving of internationale verdragen dwingend anders voorschrijven.

1. Productkenmerken

1.19 Ter verantwoording

Wij doen onze uiterste best om actuele en correcte informatie te geven. Het kan altijd voorkomen dat de informatie in deze productkenmerken inmiddels achterhaald is. Of informatie bevat die niet (meer) correct is. Wij zijn niet verantwoordelijk en niet aansprakelijk voor onjuiste of verouderde informatie of eventuele fouten in deze productkenmerken.

En het is belangrijk dat u de Algemene Bankvoorwaarden, de productvoorwaarden en productkenmerken van Extra Pensioen Inkomen en de Financiële Bijsluiter goed leest. En begrijpt hoe Extra Pensioen Inkomen voor u werkt.

Uw uitkering kan lager zijn dan verwacht

Wij zijn niet aansprakelijk voor de hoogte van uw netto uitkering. De bruto uitkeringen die wij doen staan vast. Wat u elk jaar overhoudt, hangt af van de belasting die u moet betalen. Veranderen de belastingregels? Of uw persoonlijke situatie? Dan houdt u misschien minder over van uw uitkeringen uit uw Extra Pensioen Inkomen.

2. Productvoorwaarden

Inhoud

Klik op de **vraag** om
het antwoord te lezen

2.1	Begrippen	16
2.2	De Rekening openen	17
2.3	Identiteit controleren	18
2.4	De Overeenkomst	18
2.5	Rekening	19
2.6	Inleg en Rente	19
2.7	Wat de belasting betreft	20
2.8	Informatie over de Rekening	22
2.9	Overlijden	23
2.10	Echtscheiding	24
2.11	Verhuizing naar het buitenland (emigratie)	24
2.12	De Rekening stoppen	24
2.13	Vergoeding van ons rentenadeel	25
2.14	Kosten	26
2.15	Aansprakelijkheid	26
2.16	Fusie, overdracht of splitsing	27
2.17	Persoonlijke gegevens	27
2.18	Toepasselijk recht en klachten	27
2.19	Contactgegevens	28

2. Productvoorwaarden

2.1 Begrippen

Wat bedoelen we met... Eerst leggen we u een aantal woorden en begrippen uit:

U

U opent een Extra Pensioen Inkomen rekening. U bent dus de Rekeninghouder.

We, wij, ons, onze

Extra Pensioen Inkomen is een product van Centraal Beheer. Centraal Beheer is een handelsnaam van Achmea Bank N.V., statutair gevestigd in Den Haag. Met 'We' bedoelen we Achmea Bank N.V.: de bank die uw Extra Pensioen Inkomen rekening opent en uw uitkeringen overmaakt.

De bank

Achmea Bank N.V. is de bank van uw Extra Pensioen Inkomen. Achmea Bank N.V. is statutair gevestigd te Den Haag en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 27154399. En geregistreerd bij de toezichthouder Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000011. Achmea Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank (DNB). Het adres van Achmea Bank N.V. is Spoorlaan 298, 5017 JZ in Tilburg.

Aanvraag

Met Aanvraag bedoelen we uw verzoek om Extra Pensioen Inkomen af te sluiten. U kunt dit verzoek doen via onze website. Uw adviseur kan het verzoek ook doen. Tot het begrip Aanvraag behoort alle informatie die daarbij door of namens u tijdens het aanvraagproces is verstrekt, via e-mail, via onze website of op een andere manier.

Inleg

Met Inleg bedoelen we ieder bedrag dat op de Rekening wordt bijgeschreven, zonder de rente die u hierover krijgt. De Inleg moet altijd in Euro's zijn.

Ingangsdatum

Met Ingangsdatum bedoelen we de 1e dag van een uitkeringsperiode. De Ingangsdatum is altijd de 1e van een maand. U kiest zelf de gewenste Ingangsdatum. We stellen de Ingangsdatum definitief vast zodra wij u als Rekeninghouder hebben geaccepteerd en een Inleg hebben ontvangen.

Opnemen

U mag zelf geen geld opnemen van uw Extra Pensioen Inkomen.

Overeenkomst

In de Overeenkomst staan de afspraken die wij met u maken over Extra Pensioen Inkomen. De Overeenkomst bestaat uit alle afspraken die in de Aanvraag, productkenmerken, deze productvoorwaarden en Algemene Bankvoorwaarden staan. Hebben wij de Aanvraag geaccepteerd? En hebben wij u als Rekeninghouder geaccepteerd? Op dat moment start ook de Overeenkomst.

2. Productvoorwaarden

Rekening

Dit is de Extra Pensioen Inkomen rekening. Op de Rekening staat uw inleg en de rente die u krijgt. Wij betalen uw uitkeringen vanaf deze Rekening. U mag zelf geen geld opnemen van de Rekening (geblokkeerde rekening). Wij openen de Rekening op naam van de Rekeninghouder. De Rekening valt onder de regels van artikel 3.126a van de Wet Inkomstenbelasting 2001. De Extra Pensioen Inkomen rekening stopt vanzelf na de laatste betaling.

Rekeninghouder

De Rekening staat op naam van één persoon. Deze persoon is de Rekeninghouder. Die persoon moet een natuurlijk persoon zijn. Dus geen bedrijf of instelling. De Rekeninghouder moet 18 jaar of ouder zijn. Dit geldt niet voor erfgenamen van een Rekening. De rekeninghouder moet 4 maanden of langer in Nederland wonen. De Rekeninghouder kan niet veranderen. U kunt dus niet iemand anders Rekeninghouder maken.

Rentepercentage

Met rentepercentage bedoelen we de rente die we met u afspreken. Dit rentepercentage staat in de e-mail die u krijgt na het afsluiten van Extra Pensioen Inkomen.

Saldomethode

Heeft u een deel van de inleg of premies op uw oude lijfrenteproduct nooit afgetrokken? Dan kunnen wij onder voorwaarden de saldomethode toepassen. Dat betekent dat wij dan geen belasting inhouden op de uitkering of een deel ervan.

Tegoed

Het totale bedrag dat op een bepaald moment op uw Rekening staat.

Tegenrekening

Dit is de particuliere betaalrekening waarop wij uw uitkeringen overmaken. De betaalrekening moet op naam staan van de Rekeninghouder van de Extra Pensioen Inkomen rekening. En het moet een betaalrekening zijn bij een bank die een kantoor in Nederland heeft en onder toezicht staat. De Tegenrekening mag geen spaarrekening of een zakelijke betaalrekening zijn.

Uitkeringen

Een lijfrente of lijfrente-uitkering wordt ook wel een 'periodieke uitkering' genoemd. U krijgt Uitkeringen uit uw Extra Pensioen Inkomen. U leest in uw Aanvraag het bedrag van de Uitkeringen. De Uitkeringen zijn bruto: er gaat nog belasting van af. U kiest zelf wanneer u de Uitkeringen krijgt: jaarlijks, eens per half jaar, eens per kwartaal of maandelijks. Dit noemen we de uitkeringsperiode. U kunt dit later niet meer veranderen. U krijgt de Uitkering altijd rond de 23e. U betaalt geen kosten aan ons voor het overmaken van uw Uitkering.

Wet Inkomstenbelasting 2001

In de Wet Inkomstenbelasting 2001 staan alle Nederlandse regels over inkomstenbelasting.

2.2 De Rekening openen

U vraagt Extra Pensioen Inkomen aan

Wij moeten deze Aanvraag goedkeuren. Wij zijn wettelijk verplicht de identiteit van de Rekeninghouder te controleren. Dat leest u in artikel 2.3.

2. Productvoorwaarden

Wij mogen altijd weigeren de Rekening te openen

Wilt u weten waarom? Dan kunt u dit altijd aan ons vragen. Wij mogen ook bepalen hoeveel Rekeningen er maximaal op naam van één Rekeninghouder mogen staan.

U mag de rekening stoppen als u van gedachten verandert

U stuurt dan een brief met daarin het rekeningnummer. U hoeft niet te vertellen waarom u wilt stoppen. De brief moet binnen 14 dagen vanaf de datum waarop u de rekening opende bij ons binnen zijn. In plaats van een brief kunt u ook een e-mail sturen naar epi@centraalbeheer.nl met het bij ons bekende e-mailadres als afzender. Hebben wij uw e-mail ontvangen? Dan krijgt u daarvan een bevestiging.

U mag maximaal één tegenrekening opgeven. Geeft u verkeerde informatie over de tegenrekening? Of niet alle informatie die nodig is?

Dan zijn wij niet aansprakelijk voor fouten die gemaakt worden bij het automatisch overboeken naar de tegenrekening. Wij zijn ook niet aansprakelijk voor eventuele schade die hieruit volgt.

2.3 Identiteit controleren

Wij zijn wettelijk verplicht om uw identiteit te controleren

Dit moet van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Of in een regeling die in de toekomst daarvoor in de plaats komt. En wij mogen u als klant weigeren op grond van deze wet. Wij mogen u vragen om € 1,- van de tegenrekening te storten op uw Rekening. Wij mogen altijd extra informatie vragen, bijvoorbeeld een kopie van uw identiteitsbewijs.

2.4 De Overeenkomst

Bij de Overeenkomst horen:

- De informatie in de door ons geaccepteerde Aanvraag.
- De productvoorwaarden en productkenmerken van Extra Pensioen Inkomen.
- De meest actuele versie van de Algemene Bankvoorwaarden. Deze voorwaarden zijn in samenwerking met de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond opgesteld. Staat er in de Algemene Bankvoorwaarden iets anders dan in de productvoorwaarden? Dan gaan de productvoorwaarden voor.

U mag tijdens de looptijd altijd de voorwaarden van de Overeenkomst bij ons opvragen.

Wij mogen de Overeenkomst, en productvoorwaarden die daarbij horen, op elk moment aanpassen.

En houden dan rekening met de belastingregels. De wijzigingen gaan pas in als we dat laten weten op onze website. Of als wij u hierover een brief of e-mail sturen.

Passen we de Overeenkomst of productvoorwaarden aan?

Dan laten wij u dat weten. De wijzigingen gelden op zijn vroegst na 30 dagen nadat wij u hebben geïnformeerd.

Bij een wijziging van de productvoorwaarden die nadelig voor u is, kunt u zonder kosten de Overeenkomst beëindigen.

Let u hierbij wel op dat dit gevolgen kan hebben voor de belastingen. Kosteloos opzeggen is niet mogelijk als wij de voorwaarden of kenmerken veranderen omdat de belastingregels of andere wetten veranderen.

2. Productvoorwaarden

Is de Overeenkomst niet duidelijk over een gemaakte afspraak?

Dan beslissen wij welke oplossing het beste is. We houden ons daarbij aan de regels van de Wet Inkomstenbelasting 2001. En andere regels waar wij ons aan moeten houden.

Stelt de wet meer of andere eisen aan de Overeenkomst?

Dan maakt deze nieuwe regel automatisch deel uit van de Overeenkomst. Hiervoor is geen toestemming nodig van de Rekeninghouder of de Bank.

In deze productvoorwaarden verwijzen we naar wetten. Of artikelen binnen een wet.

Dit zijn de huidige regels. We bedoelen hier ook wetten (of artikelen binnen een wet) die hiervoor in plaats kunnen komen.

Alle communicatie met ons is in het Nederlands.

Schrijft u ons? Of belt u ons? Dan kan dat alleen in het Nederlands.

2.5 Rekening

De Rekening is geblokkeerd.

Dit betekent dat u tijdens de looptijd van de Rekening geen geld kunt opnemen. Ook kunt u niet meer bijstorten op de Rekening vanaf 30 dagen na de Ingangsdatum van de eerste uitkering.

De Rekening moet op naam van één persoon staan.

De Rekening mag niet op naam van meer personen staan. U mag niet rood staan op de Rekening.

2.6 Inleg en Rente

U kunt op 2 manieren inleggen.

- Met een tegoed dat u al eerder opbouwde in een ander lijfrenteproduct. Deze inleg is dan niet aftrekbaar. De aanbieder van uw oude lijfrenteproduct moet het geld aan ons overdragen. Dit heet een kapitaaloverdracht.
- Of met eigen geld. U kunt dan misschien uw inleg aftrekken van uw belastbaar inkomen. U bent zelf verantwoordelijk om te bepalen hoeveel u kunt aftrekken van de belasting. En om deze aftrek te benutten in uw aangifte Inkomstenbelasting. Laat u hierover goed informeren. Wij geven deze inleg altijd als aftrekbare premie door aan de Belastingdienst. Dit zijn wij verplicht.

Bij een kapitaaloverdracht moet de oude aanbieder ons informatie geven over het oude product en de belastingregels die daarvoor golden.

Doet hij dat niet? Of blijkt uit de informatie dat het geld volgens de belastingregels niet in een Extra Pensioen Inkomen kan worden ingelegd? Bijvoorbeeld omdat het geld uit een box 3 verzekering komt? Dan kunnen wij weigeren om het geld op de Rekening door te storten. Hebben wij op dat moment al het geld op de Rekening staan? Dan kunnen wij de Rekening alsnog opheffen. We zullen dan met u bekijken wat de beste oplossing is. Daarbij houden we ons aan de belastingregels.

U mag 1 of meer bedragen inleggen. Dit kan tot 30 dagen na de Ingangsdatum van de eerste uitkering.

Staat er na deze 30 dagen nog geen inleg op de Rekening? Dan stoppen wij de Rekening. Wilt u dan toch nog een Extra Pensioen Inkomen? Open dan een nieuwe Rekening.

2. Productvoorwaarden

Bij het afsluiten hebben wij u een rente aangeboden. Ook is daarin een totale inleg opgenomen.

Wij gaan ervan uit dat de inleg op de ingangsdatum van de uitkeringsperiode op de Rekening staat.

Vaak komt de inleg of een deel ervan eerder of later binnen. Ook wijkt de inleg vaak af van het bedrag dat in de Aanvraag staat genoemd. Wij zullen daarom altijd de uitkering opnieuw berekenen en de Ingangsdatum definitief vaststellen. Hieronder leest u hoe wij omgaan met deze afwijkingen op de Aanvraag.

- Hebben wij al uw inleg ontvangen op de 14e van de ingangsmaand? Dan krijgt u de vaste rente over uw volledige inleg, vanaf het moment dat wij uw inleg ontvingen. Is onze actuele rente voor de gekozen looptijd op dat moment hoger? Dan krijgt u die hogere rente.
- Hebben wij slechts een deel van uw inleg ontvangen op de 14e van de ingangsmaand? Dan krijgt u vanaf de 15e van de ingangsmaand de vaste rente over dat deel van de inleg. Is onze actuele rente voor de gekozen looptijd op dat moment hoger? Dan krijgt u die hogere rente.
- Ontvangen wij inleg ná de 14e van de Ingangsmaand? Over die inleg krijgt u onze actuele rente voor Extra Pensioen Inkomen met de looptijd die u gekozen heeft. Dat kan een hogere of lagere rente zijn.
- Doet u al inleg voor wij u als Rekeninghouder hebben geaccepteerd? Over die inleg krijgt u variabele rente tot wij u als Rekeninghouder hebben geaccepteerd.

Vanaf 30 dagen na de ingangsdatum kunt u geen inleg meer doen.

Wij berekenen de rente per dag

- Doet u inleg op uw Rekening? Dan krijgt u rente vanaf de dag dat de Inleg op de Rekening staat. Gaat er geld van de Rekening af? Dan krijgt u rente tot en met de laatste dag dat het geld op de rekening staat.
- Variabele rente schrijven we bij zodra de vaste rente ingaat.
- Vaste rente schrijven we eens per jaar bij: begin januari.
- De rente die u krijgt zit al in uw uitkering.

2.7 Wat de belasting betreft

U mag niets anders met uw spaartegoed doen dan is opgenomen in deze voorwaarden.

Uw Rekening valt vanaf aanvang volledig onder de regels van box 1 van de Wet Inkomstenbelasting 2001.

Of een wet die daar eventueel in de toekomst voor in de plaats komt. Dat betekent dat u de Rekening alleen mag gebruiken om uitkeringen te krijgen. U krijgt minstens 1 keer per jaar een uitkering. U moet zich houden aan de regels van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Doet u dat niet, dan kan dat gevolgen hebben voor uw belasting.

De Belastingdienst stelt regels aan uw Rekening. Daarom mag u sommige dingen niet doen.

Deze 'verboden' moeten wij opnemen in deze voorwaarden. Wij zetten er meteen een uitleg bij.

- U mag de Rekening niet afkopen. Dat betekent dat u het tegoed of een deel daarvan niet mag opnemen en gebruiken voor iets anders dan nieuwe lijfrente-uitkeringen.
- U mag de Rekening niet vervreemden. Dat betekent dat u de Rekening niet op naam van iemand anders mag zetten. En dat u ook het spaartegoed dat op de Rekening staat niet aan iemand anders mag geven.

2. Productvoorwaarden

Daar is één uitzondering op. Bij een echtscheiding, of het stoppen van een geregistreerd partnerschap. Dan mag u onder voorwaarden (een deel van) het spaartegoed overdragen aan uw ex-partner. U leest hierover meer in artikel 2.11.

- U mag de Rekening niet als 'voorwerp van zekerheid' gebruiken, bijvoorbeeld door verpanding. U mag de rechten die u heeft op deze Rekening dus bijvoorbeeld niet als onderpand voor uw hypotheekweggeven aan een hypotheekverstrekker.
- U mag de Rekening niet prijsgeven. Dit betekent dat u niet tegen ons mag zeggen dat u het tegoed niet meer wilt hebben en dat wij het mogen houden.

De Belastingdienst heeft nog meer regels gesteld. U leest hierover meer in de Productkenmerken.

Bij het openen van de Rekening zijn afspraken gemaakt. Wilt u afspraken wijzigen of bijvoorbeeld afkopen?

Dan kan dat financiële gevolgen hebben. Ook voor uw inkomstenbelasting. Bij bepaalde wijzigingen zullen wij u daarom waarschuwen. Wij beslissen of er sprake is van een waarschuwingsplicht. Wij vragen u in dat geval dan ook eerst akkoord op de wijziging die u wilt. En voeren die dan pas uit. Dat kan betekenen dat we meer tijd nodig hebben om de wijziging uit te voeren. De gevolgen van deze vertraging zijn voor u. Sommige wijzigingen die zorgen voor een overtreding van de belastingregels zullen wij niet uitvoeren.

We houden belasting in op uw uitkeringen

U moet inkomstenbelasting betalen over de uitkeringen. Daarom verplicht de Belastingdienst ons om inhoudingen te doen. Op dit moment zijn dit: loonbelasting, premies volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet. We maken de ingehouden bedragen over aan de Belastingdienst. We maken het nettobedrag van de uitkering over naar uw Tegenrekening.

In sommige situaties houden we geen belasting in op uw uitkeringen

1. Saldomethode

Heeft u een deel van de inleg of premies op uw oude lijfrenteproduct nooit afgetrokken? Dan hoeven we mogelijk geen inhoudingen te doen over de uitkeringen of over een deel ervan. Dat heet de saldomethode. U moet ons wel vragen om de saldomethode toe te passen. Daarvoor hebben we ook gegevens nodig, zoals een verklaring van de Belastingdienst. Daarin moet staan voor welk bedrag we de saldomethode toe mogen passen.

Soms hebben we ook andere documenten nodig. Dat laten we u dan weten. We passen de saldomethode alléén toe voor toekomstige uitkeringen.

2. Buitenland

Verhuist u tijdens de looptijd naar het buitenland, is het mogelijk dat wij geen inhoudingen hoeven te doen. Bijvoorbeeld als Nederland geen belasting mag heffen over uw uitkeringen uit Extra Pensioen Inkomen. Wij hebben daarvoor een verklaring nodig van de Belastingdienst. Hierin moet staan dat wij geen enkele inhouding hoeven te doen over uw uitkering. Een verklaring dat wij slechts één soort inhouding moeten doen, bijvoorbeeld alleen premies volksverzekeringen, kunnen wij niet verwerken. U geeft wijzigingen in uw situatie aan ons door als dat van belang is voor de verklaring. Bijvoorbeeld als u verhuist naar een ander land. De verklaring is dan mogelijk niet meer geldig, zodat wij vanaf dat moment weer inhoudingen moeten doen. Ook om andere redenen kan een verklaring ongeldig worden en moeten wij weer beginnen met inhoudingen. Bijvoorbeeld als de afspraken tussen Nederland en uw woonland veranderen. Wij laten u dit dan weten.

2. Productvoorwaarden

Doet u tijdens de looptijd iets met de Rekening wat niet mag van de Belastingdienst?

Dan moeten wij dat de Belastingdienst laten weten. Wij beslissen zelf of er sprake is van een overtreding die we moeten melden. Wij kijken dan naar de regels die de wetgever, een rechter, de Belastingdienst of een andere (overheids)instantie hebben gemaakt.

Houdt u zich niet aan de belastingregels? En blijft uw tegoed op uw Rekening staan?

Dan kan de Belastingdienst ons aansprakelijk stellen voor de betaling van uw belastingschuld. Dat staat in de Invorderingswet 1990, artikel 44a. Wij beschermen ons tegen dit risico. Wilt u na de overtreding uw spaartegoed opnemen? Dan werken wij hier niet aan mee en houden wij uw spaartegoed vast. Verklaart de Belastingdienst dat wij (helemaal) niet (meer) aansprakelijk zijn voor deze schuld?

Dan keren we het achtergehouden bedrag op uw verzoek aan u uit. Overtreedt u de regels door het tegoed of een deel daarvan op te nemen (afkopen)? Dan moeten wij loonbelasting inhouden over het bedrag dat u opneemt. Wij maken het bedrag dat dan overblijft aan u over.

Behalve overtredingen van de belastingregels, zijn wij wettelijk verplicht om ook andere gegevens van u en uw Rekening aan de Belastingdienst te melden.

Zo moeten we iedere inleg melden die u rechtstreeks bij ons doet. Ook moeten we soms gegevens aan andere Nederlandse of buitenlandse (overheids)instanties doorgeven. Wij gaan zorgvuldig om met uw persoonlijke gegevens. En we houden ons aan de regels van de privacywetgeving.

Wij zijn niet aansprakelijk als u de belastingregels overtreedt.

Of als het product bijvoorbeeld door de belastingregels toch niet oplevert wat u vooraf had gedacht.

2.8 Informatie over de Rekening

Wij bepalen de manier waarop wij u informeren over de Rekening.

Dit kan gebeuren via onze website, per post of via een e-mail. Ook bepalen wij hoe vaak wij u informeren. Via Mijn Centraal Beheer of in de Centraal Beheer app ziet u onder andere:

- uw rekeningnummer
- het rentepercentage
- de ingangsdatum en de einddatum
- de uitkeringen

U dient minstens één keer per jaar de rekeninginformatie te controleren.

Kloppen deze gegevens niet? Of zijn ze niet volledig? Dan moet u dat ons laten weten.

Reageert u niet binnen 12 maanden op de rekeninginformatie die wij u geven?

Dan gaan we ervan uit dat u akkoord bent met de informatie die wij over de Rekening geven. Zitten er rekenfouten in de informatie van de Rekening? Dan herstellen wij deze fouten. Ook na 12 maanden.

Na het einde van ieder jaar krijgt u van ons een jaaropgave met informatie voor uw belastingaangifte.

U vindt daarin een overzicht van de bruto uitkeringen die wij in het afgelopen jaar aan u deden. En de belasting die wij daarop hebben ingehouden.

2. Productvoorwaarden

Wijzigingen tijdens de looptijd

U geeft wijzigingen zo snel mogelijk door. Hoe u dat doet, leest u op centraalbeheer.nl.

Geeft u een wijziging voor de Extra Pensioen Inkomen rekening aan ons door?

Dan verwerken we de wijziging zo snel mogelijk.

Geeft u een wijziging niet of te laat door? Dan kan dat financiële gevolgen hebben.

U bent zelf verantwoordelijk voor de eventuele nadelige gevolgen hiervan.

Ontvangen we een wijziging aan het einde van een kalenderjaar?

Dan kunnen we deze soms niet voor het einde van een kalenderjaar verwerken. Dit kan financiële gevolgen hebben. U bent zelf verantwoordelijk voor de eventuele nadelige gevolgen hiervan.

2.9 Overlijden

Overlijdt u?

Dan moeten uw nabestaanden dit zo snel mogelijk aan ons doorgeven. Wij mogen de uitkeringen naar de tegenrekening tijdelijk stoppen (opschorten).

Als u overlijdt, hebben de wettelijke erfgenamen recht op de uitkeringen die u nog tegoed had.

Valt uw Rekening in een gezamenlijk vermogen van u en uw partner? Dan heeft uw partner ook recht op een deel hiervan. Ook als uw partner geen erfgenaam van u is. Uw erfgenamen (en uw partner) kunnen alleen uitkeringen krijgen. Zij houden zich aan de regels over lijfrentes uit de Wet Inkomstenbelasting 2001.

Om vast te stellen wie de erfgenamen of personen zijn die recht hebben op het spaartegoed, hebben wij een verklaring van erfrecht nodig.

Uw nabestaanden sturen ons deze verklaring. Zij laten die maken door een Nederlandse notaris.

Wij kunnen ook nog andere bewijsstukken vragen. Bijvoorbeeld om te bepalen welk deel aan de partner toekomt.

Zijn er meerdere erfgenamen?

Dan openen wij voor elke erfgenaam een Rekening. De erfgenaam moet daarvoor tekenen. Wij storten op elke Rekening het deel waar de erfgenaam recht op heeft.

De erfgenamen krijgen dan een uitkering voor hun deel. Was de uitkering na uw overlijden tijdelijk gestopt (opgeschort)? Dan krijgen de erfgenamen de eerste keer een hogere uitkering. Wij houden ons aan de regels uit de Wet Inkomstenbelasting 2001.

Bij de opening van een nieuwe Rekening voor een erfgenaam moeten wij deze nieuwe rekeninghouder identificeren.

Wij kunnen een erfgenaam weigeren als nieuwe Rekeninghouder. Wij kunnen bijvoorbeeld geen nieuwe Rekening openen voor een erfgenaam die in het buitenland woont.

De uitkeringen mogen van de belastingregels alleen naar een natuurlijk persoon gaan.

De uitkeringen mogen dus niet gaan naar een niet-natuurlijk persoon, bijvoorbeeld een stichting, BV of goed doel. Heeft u toch een niet-natuurlijk persoon aangewezen als erfgenaam? Dan worden bij uw overlijden de belastingregels overtreden. Meer hierover leest u in artikel 2.7. U bent er zelf voor verantwoordelijk om de juiste erfgenamen aan te wijzen.

2. Productvoorwaarden

Ziet een erfgenaam af van (een deel van) het tegoed?

Dan is het mogelijk dat de Belastingdienst vindt dat de erfgenaam de belastingregels overtreedt. De gevolgen hiervan leest u in artikel 2.7 van deze voorwaarden.

In 3 situaties kunnen uw erfgenamen de Rekening niet beheren. Dit is als:

- Wij geen Verklaring van erfrecht hebben ontvangen.
- Wij de identiteit van de erfgenamen of executeur niet hebben kunnen vaststellen.
- Niet vaststaat hoe het tegoed van de Rekening wordt verdeeld onder de wettelijke erfgenamen en/of partner.

Wij hoeven in deze situaties ook niets te doen.

Bij de verdeling van het tegoed volgen wij de belastingregels.

Twijfelen wij of de verdeling van het tegoed volgens deze regels gebeurt? Dan kunnen wij u vragen om een verklaring van de Belastingdienst. Laat de Belastingdienst weten dat de verdeling niet volgens de regels gebeurt? Dan kunnen wij het tegoed niet verdelen en moeten uw erfgenamen een andere keuze maken.

Uw erfgenamen betalen geen kosten voor onze afhandeling van uw overlijden.

Wij hoeven erfgenamen van de Rekeninghouder geen informatie te geven over de Rekening met betrekking tot de periode voor het overlijden van de Rekeninghouder.

2.10 Echtscheiding

Gaat u scheiden? Of stopt u een geregistreerd partnerschap?

Dan kan uw ex-partner recht hebben op de uitkering. Of een deel van de uitkering. In dat geval openen wij een Rekening voor uw ex-partner. U stuurt een brief met de handtekeningen van u en uw ex-partner. Wij kunnen om extra bewijs vragen.

- Uw ex-partner krijgt de uitkering even lang als u.
- Uw ex-partner krijgt de uitkering net zo vaak als u.
- Wij berekenen kosten voor de afhandeling. Het meest actuele overzicht van de kosten vindt u op centraalbeheer.nl.

2.11 Verhuizing naar het buitenland (emigratie)

Verhuist u naar het buitenland?

Dan ziet de Belastingdienst dit als afkoop. Afkoop is een 'verboden handeling'. U leest daar meer over in artikel 2.7.

U betaalt niet meteen een boete als u naar het buitenland verhuist.

De Belastingdienst legt u wel alvast een boete op. De Belastingdienst noemt dit 'een conserverende aanslag'. De hoogte hiervan verschilt per land waar u naar toe verhuist. U kunt meestal uitstel afspreken voor 10 jaar. Doet u in die 10 jaar geen andere 'verboden handeling'? Dan vervalt de boete als u dat vraagt aan de Belastingdienst. Doet u wel een andere 'verboden handeling'? Dan moet u de boete direct betalen aan de Belastingdienst.

2.12 De Rekening stoppen

U mag de Rekening op elk moment stoppen.

U stuurt ons een e-mail vanaf het bij ons bekende e-mailadres. U mag ook een brief sturen. In uw e-mail of brief geeft u aan wat er met het geld moet gebeuren.

2. Productvoorwaarden

Stopt u de Rekening voortijdig?

Dan mogen wij u administratiekosten en een vergoeding van ons rentenadeel in rekening brengen.

Wij halen de administratiekosten en de vergoeding van ons rentenadeel van uw Rekening. De hoogte van de administratiekosten kan wijzigen. Het meest actuele overzicht van de administratiekosten vindt u op centraalbeheer.nl.

Boekt u tegoed over naar een Lijfrenteproduct van een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling?

Dan moet u aantonen (laten zien) dat u dat volgens de belastingregels doet. Wij mogen u om extra informatie vragen voor wij het tegoed overmaken.

Wilt u tegoed opnemen?

Dan is dit vaak een 'verboden handeling'. U leest meer informatie in artikel 2.7.

Wij mogen de Rekening ook stoppen

Wij mogen de Rekening stoppen als er geen tegoed (meer) op de Rekening staat.

2.13 Vergoeding van ons rentenadeel

Wilt u uw geld opnemen voor de einddatum?

Wilt u uw geld overmaken naar een lijfrente bij een andere bank of verzekeraar? Dan brengen we u mogelijk een vergoeding in rekening. Dat doen we als de rente op het moment dat u uw geld opneemt hoger is dan de rente die wij met u afspraken.

Stopt u helemaal met Extra Pensioen Inkomen en draagt u het geld niet over naar een lijfrente bij een andere bank of verzekeraar? Dat is een 'verboden handeling'. Dan betaalt u ook administratiekosten. En u krijgt een boete van de Belastingdienst.

We berekenen ons rentenadeel in 7 stappen:

1. We bepalen het saldo van uw Rekening op de datum dat u stopt.
2. We bepalen het aantal hele jaren dat uw Extra Pensioen Inkomen nog zou lopen. Dat is de resterende looptijd.
3. We bepalen de vergelijkingsrente. Dat is onze huidige rente voor Extra Pensioen Inkomen met een looptijd die gelijk is aan de resterende looptijd van uw Extra Pensioen Inkomen. Bieden wij geen looptijd aan die gelijk is aan de resterende looptijd van uw Extra Pensioen Inkomen? Dan kiezen we de rente van de eerstvolgende kortere looptijd die we wel aanbieden. Is de vergelijkingsrente lager dan de vaste rente van uw Extra Pensioen Inkomen? Dan is ons rentenadeel € 0,00.
4. We berekenen het rentebedrag dat u op basis van de vaste rente nog zou krijgen tijdens de resterende looptijd.
5. We berekenen het rentebedrag dat u op basis van de vergelijkingsrente zou krijgen tijdens de resterende looptijd.
6. We berekenen het verschil: (5) – (4).
7. We houden er rekening mee dat u ons rentenadeel in 1 keer vergoedt. Dat doen we door de contante waarde ervan te berekenen. Hierbij gebruiken we de vergelijkingsrente.

2. Productvoorwaarden

2.14 Kosten

Bij het afsluiten van Extra Pensioen Inkomen betaalt u afsluitkosten. U vindt het bedrag op centraalbeheer.nl. Maakt u gebruik van een financieel adviseur? Dan betaalt u mogelijk ook advieskosten.

Wij maken kosten voor het beheer van uw Rekening.

Deze kosten zijn, net zoals bij een gewone spaarrekening, verwerkt in het Rentepercentage. Deze kosten brengen we dus niet apart in rekening.

Wij mogen administratiekosten rekenen voor sommige handelingen of wijzigingen.

Deze kosten worden van uw tegoed op de Rekening gehaald. U betaalt geen kosten aan ons voor het overmaken van uw uitkering.

De hoogte van de kosten die wij rekenen, kunnen wijzigen.

Het meest actuele overzicht van de kosten vindt u op de website centraalbeheer.nl.

2.15 Aansprakelijkheid

Houdt u zich niet aan de regeling 'Banksparen' van de Wet Inkomstenbelasting 2001?

Dan zijn wij niet aansprakelijk voor eventuele schade die hieruit volgt.

Moeten wij volgens de wet voor uw Extra Pensioen Inkomen belastingen, heffingen, (revisie)rentes en premies betalen?

Dan mogen wij deze bij u in rekening brengen. Bent u overleden? In dat geval mogen we deze kosten in rekening brengen bij uw erfgenamen. Dit zijn dus ook uw rechtsopvolgers en vertegenwoordigers. Als het kan, halen wij deze kosten van het tegoed af.

Zijn wij aansprakelijk voor belastingen, heffingen, (revisie)rentes en premies voor uw Extra Pensioen Inkomen?

En is dat vanwege artikel 44a van de Invorderingswet 1990? Dan stoppen wij alle betalingen uit de Rekening. Wij bepalen zelf of wij aansprakelijk zijn volgens deze wet.

Wij zijn niet aansprakelijk voor de hoogte van uw netto uitkering.

U krijgt een bruto uitkering. Wij betalen de belastingen en heffingen van u. Verandert de wet? Of uw eigen situatie? Dan krijgt u misschien minder uitkering.

Wij zijn niet aansprakelijk voor enige schade die voortkomt uit:

- het niet of niet helemaal functioneren van het internet of onze website.
- het niet of niet helemaal toegankelijk zijn van de Rekening.
- fouten in de gegevens voor een schriftelijke opdracht of opname.
- het te laat, incompleet of onleesbaar ontvangen van een schriftelijke opdracht of opname.
- het door iemand anders zien van uw schriftelijke opdracht of opname.
- het te laat doorgeven van wijzigingen van een schriftelijke opdracht of opname.
- onjuiste informatie over de Rekening. Tenzij dit de schuld is van De bank. En De bank met opzet onjuiste informatie geeft.

2. Productvoorwaarden

De Rekeninghouder moet zich houden aan de afspraken die in de Overeenkomst zijn gemaakt. U bent dan ook verantwoordelijk voor alles wat u aan De bank moet betalen.

2.16 Fusie, overdracht of splitsing

Krijgt De bank te maken met een wettelijke fusie, overdracht of splitsing?

Dan worden onze rechten en verplichtingen voor Extra Pensioen Inkomen door de wettelijke opvolger overgenomen.

Waar u in deze voorwaarden 'De bank' of 'we' of 'ons' leest, kan dat ook de wettelijke opvolger van de bank zijn.

Wij mogen alle rechten tussen u en De bank overdragen aan een derde partij.

U geeft hiervoor toestemming als u de Aanvraag accepteert. Hierdoor verklaart u zich akkoord met deze voorwaarden.

2.17 Persoonlijke gegevens

Met het afsluiten van Extra Pensioen Inkomen accepteert u ook deze productvoorwaarden.

Daarmee geeft u ons ook toestemming uw persoonsgegevens binnen de Achmea Groep te gebruiken. Zoals bijvoorbeeld uw naam en adres. Als we persoonlijke gegevens vragen, behandelen we deze informatie vertrouwelijk.

En we gebruiken de gegevens alleen om u te informeren over onze producten en diensten. Of voor klantonderzoek.

We geven alleen gegevens door aan derden (anderen) om ons aan de wet te houden. Wij gebruiken uw persoonsgegevens volgens de 'Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen'. Hierin staan de regels van de Wet bescherming persoonsgegevens voor banken en verzekeraars. U vindt de gedragscode op de website van de Autoriteit Persoonsgegevens: autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Stelt u geen prijs op informatie over onze producten en/of diensten? Wilt u zien welke persoonsgegevens wij van u hebben? Of wilt u de toestemming voor het gebruik van uw gegevens intrekken? Stuur dan een brief naar Centraal Beheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn.

2.18 Toepasselijk recht en klachten

Op de Overeenkomst is het Nederlands recht van toepassing.

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk te helpen.

Bent u toch ontevreden? Dan kunt u uw klacht per e-mail sturen naar:

klachten.achmea.bank@centraalbeheer.nl.

Of u stuurt uw klacht per post naar:

Centraal Beheer

t.a.v. Klachtenmanagement

Postbus 9150

7300 HZ Apeldoorn

2. Productvoorwaarden

Bent u niet tevreden met hoe wij omgaan met uw klacht? Of met de uitkomst?

Leg dit dan voor aan:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Meer informatie vindt u op kifid.nl.

Als u niet naar Kifid wilt, kunt u naar de rechter.

Of als u het niet met de reactie van Kifid eens bent. U gaat dan naar een rechter in Nederland. Wij zeggen ook wel: de bevoegde Nederlandse rechter, tenzij wetgeving of internationale verdragen dwingend anders voorschrijven.

2.19 Contactgegevens

U kunt Centraal Beheer bellen op (055) 579 9111. Ons e-mailadres is info@centraalbeheer.nl.

Post stuurt u naar:

Centraal Beheer

Postbus 9150

7300 HZ Apeldoorn

Informatieblad Depositogarantiestelsel (DGS)

– Versie 1.1 (d.d. 18 februari 2016)

Basisinformatie over de bescherming van tegoeden 14 Mei 2016 Centraal Beheer	
Tegoeden aangehouden bij Achmea Bank N.V. worden beschermd door:	Het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) ⁽¹⁾
Limiet van de bescherming:	€ 100.000,- per rekeninghouder per bank ⁽²⁾ Uw bank maakt gebruik van de merknaam Centraal Beheer.
Indien u een gezamenlijke rekening heeft met een andere persoon/andere personen:	Al uw tegoeden bij dezelfde bank worden bij elkaar opgeteld en op het totaal wordt de limiet van € 100.000,- toegepast ⁽²⁾
Termijn voor terugbetaling	De limiet van € 100.000,- is op elke rekeninghouder afzonderlijk van toepassing ⁽³⁾
Munteenheid van terugbetaling:	Euro
Contact:	De Nederlandsche Bank N.V. Postbus 98 1000 AB Amsterdam bezoekadres: Westeinde 1 1017 ZN Amsterdam telefoon (bereikbaar op werkdagen van 9:00 tot 17:00 uur): vanuit Nederland: 0800 020 10 68 vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11 e-mail: info@dnb.nl
Meer informatie:	dnb.nl onder 'Depositogarantiestelsel'

Aanvullende informatie

Overige belangrijke informatie: In het algemeen vallen alle particuliere rekeninghouders en bedrijven onder het depositogarantiestelsel. Voor bepaalde tegoeden geldt een uitzondering. Deze worden op de website van het verantwoordelijke depositogarantiestelsel vermeld. Ook zal uw bank u op verzoek meedelen of bepaalde producten al dan niet zijn gedekt. Als een rekening onder de dekking valt, zal de bank dit ook bevestigen op het rekeningafschrift.

Voetnoten

(1) Uw tegoeden zijn gedekt door het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel. Indien uw bank failliet gaat, worden uw tegoeden terugbetaald tot € 100.000,-.

(2) Algemene beschermingslimiet: Indien een tegoed niet beschikbaar is voor de rekeninghouder omdat een bank niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, worden de rekeninghouders terugbetaald door het Nederlandse depositogarantiestelsel. De terugbetaling bedraagt ten hoogste € 100.000,- per bank. Dit betekent dat alle tegoeden bij dezelfde bank bij elkaar worden opgeteld om te bepalen welk bedrag wordt gedekt. Als een rekeninghouder bijvoorbeeld een spaarrekening met € 90.000,- en een

betaalrekening met € 20.000,- heeft, dan ontvangt hij of zij een terugbetaling van slechts € 100.000,-. Dit geldt ook als een bank onder verschillende merknamen actief is. Achmea Bank N.V. opereert onder de naam Centraal Beheer.

- (3) Beschermingslimiet voor gezamenlijke rekeningen: Bij gezamenlijke rekeningen geldt de limiet van € 100.000,- voor elke rekeninghouder afzonderlijk. In het geval dat op het moment van het faillissement van uw bank door u een tegoed wordt aangehouden dat direct verband houdt met de koop of verkoop van een particuliere eigen woning is een dergelijk tegoed onder het depositogarantiestelsel voor een periode van drie maanden na storting van het tegoed tot maximaal € 500.000,- aanvullend beschermd. Verdere informatie kunt u vinden op: [dnb.nl](https://www.dnb.nl) onder 'Depositogarantiestelsel'.

Contact met Apeldoorn?



Stuur een e-mail

info@centraalbeheer.nl



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 21.00 uur
en op zaterdag van 9.00 tot 16.30 uur. Wij helpen u graag verder.

centraalbeheer.nl