

Extra Pensioen Opbouw

Kenmerken



Startpagina

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

Kenmerken

Inhoud

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

1 Extra Pensioen Opbouw in het kort

2 Soorten inleg en belastingaftrek

2.1	Jaarruimte	4
2.2	Ongebruikte jaarruimte	4
2.3	Geen vermogensrendementsheffing	4
2.4	Extra mogelijkheden voor ondernemers	4
2.5	Lijfrentekapitaal 'verhuizen' naar Centraal Beheer	5
2.6	Lijfrentekapitaal 'verhuizen' naar een andere aanbieder	5

3 De einddatum van de Extra Pensioen Opbouw en de aankoop van een lijfrente-uitkering

3.1	Wettelijke einddatum	6
3.2	Aankoop lijfrente-uitkering	6

4 Verboden handelingen en de gevolgen

4.1	Verboden handelingen	8
4.2	Uitzonderingen op verboden handelingen	9
4.3	Gevolgen van een verboden handeling	9

5 Overlijden, echtscheiding, emigratie en andere gebeurtenissen

5.1	Overlijden	11
5.2	Echtscheiding	11
5.3	Emigratie	11
5.4	Andere gebeurtenissen	11

6 Goed om te weten

1 Extra Pensioen Opbouw in het kort

Extra Pensioen Opbouw is een lijfrenteproduct en valt onder de Wet inkomstenbelasting 2001. Een lijfrente kent 2 fasen: een opbouwfase en een uitkeringsfase. Extra Pensioen Opbouw is een product voor de opbouwfase. U bouwt er op een geblokkeerde rekening vermogen mee op.

Rond uw AOW-datum gebruikt u het opgebouwde vermogen voor een periodieke uitkering als aanvulling op uw AOW en/of pensioen. U 'koopt' er een lijfrente-uitkering van. Centraal Beheer heeft hiervoor 2 producten: [Extra Pensioen Inkomen](#) en [Garantie Inkomen Lijfrente](#). U kunt hiervoor ook terecht bij andere aanbieders.

Over deze 'Kenmerken'

In deze Kenmerken leest u hoe Extra Pensioen Opbouw werkt en welke belastingregels er gelden. Ook leest u over bijzondere situaties.

2 Soorten inleg en belastingaftrek

Onder bepaalde voorwaarden mag u geld dat u inlegt in Extra Pensioen Opbouw aftrekken van uw belastbaar inkomen in box 1. De belangrijkste voorwaarde is dat u niet genoeg pensioen opgebouwd heeft volgens de regels van de Belastingdienst.

2.1 Jaarruimte

Uw inleg in Extra Pensioen Opbouw is aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Voorwaarde is dat u niet meer inlegt dan uw jaarruimte. Uw jaarruimte is afhankelijk van uw inkomen en van uw pensioenopbouw in het voorgaande jaar. Uw inkomen en pensioenopbouw in bijvoorbeeld 2023 bepalen dus welk bedrag u kunt inleggen en aftrekken in 2024.

U heeft jaarruimte tot en met het 5e jaar na het jaar waarin u uw AOW-leeftijd bereikt. Daarna kunt u nog wel ongebruikte jaarruimte van voorgaande jaren gebruiken.

2.2 Ongebruikte jaarruimte

Gebruikt u in een jaar niet uw hele jaarruimte? Dan kunt u dat later nog doen. U heeft daar 10 jaar de tijd voor. De ongebruikte ruimte van voorgaande jaren heet 'reserveringsruimte'.

Uw jaarruimte en reserveringsruimte kunt u berekenen op de website van de [Belastingdienst](#).

2.3 Geen vermogensrendementsheffing

Het saldo van de Extra Pensioen Opbouw valt niet in box 3 van de inkomstenbelasting. U hoeft er dus geen vermogensrendementsheffing over te betalen. U moet zich dan uiteraard wel aan de belastingregels houden.

2.4 Extra mogelijkheden voor ondernemers

- Bent u ondernemer voor de inkomstenbelasting? Dan kunt u misschien meer dan de jaarruimte inleggen en aftrekken. Zo kunt u bijvoorbeeld het bedrag van uw oudedagsreserve inleggen op uw Extra Pensioen Opbouw rekening. Stopt u met uw onderneming? Dan kunt u de stakingswinst inleggen. Hoe ouder u bent, hoe meer stakingswinst u mag inleggen en aftrekken.
- Bent u directeur-groootaandeelhouder (dga) van een b.v.? Dan kunt u de oudedagsverplichting van de B.V. inleggen. Dat doet u via een zogeheten waardeoverdracht.

Wilt u uw inleg terugdraaien?

Dan kunt u uw inleg terugvragen. Dat kan tot 3 maanden nadat u de inleg heeft gedaan. Hoe dat werkt, leest u op onze [website](#).

Heeft u ingelegd via een automatische incasso? Vraag dan uw bank om de incasso terug te draaien.

2 Soorten inleg en belastingaftrek

2.5 Lijfrentekapitaal ‘verhuizen’ naar Centraal Beheer

Heeft u een lijfrentekapitaal van een lijfrenteverzekerings- of -rekening bij een andere aanbieder? Die kunt u ‘verhuizen’ naar Centraal Beheer. De inleg ervan in Extra Pensioen Opbouw gebeurt dan via een zogeheten waardeoverdracht. Dat wordt ook wel een fiscaal geruisloze overdracht genoemd. Inleg via een waardeoverdracht mag u niet aftrekken van uw belastbaar inkomen. U heeft de inleg immers al afgetrokken toen u inlegde bij de andere aanbieder. Legt u een bij uw b.v. bedongen lijfrente of oudedagsverplichting in? Dat is ook een waardeoverdracht. En ook hierbij geldt dat u het bedrag niet kunt aftrekken van uw belastbaar inkomen.

Let op bij waardeoverdracht ‘oude’ polis

Doet u een waardeoverdracht met lijfrentekapitaal van een product waarvoor de belastingregels van vóór 1992 nog gelden? Dan gaan voor dat kapitaal automatisch de huidige belastingregels gelden. Dat kan nadelig zijn omdat de uitkeringsmogelijkheden volgens de huidige belastingregels beperkter zijn.

2.6 Lijfrentekapitaal ‘verhuizen’ naar een andere aanbieder

Heeft u Extra Pensioen Opbouw bij Centraal Beheer? En wilt u liever verder kapitaal opbouwen in een lijfrenteproduct bij een andere bank of verzekeraar? Dan mag u het saldo over laten boeken naar die andere bank of verzekeraar. De inleg in het product van de andere aanbieder gebeurt dan via een zogeheten waardeoverdracht. Dat wordt ook wel een fiscaal geruisloze overdracht genoemd. Inleg via een waardeoverdracht mag u niet aftrekken van uw belastbaar inkomen. U heeft de inleg immers al afgetrokken toen u inlegde bij de andere aanbieder.

Waardeoverdracht kan alleen naar aanbieders die de Belastingdienst toestaat. U kunt bijvoorbeeld geen waardeoverdracht doen naar een lijfrenteproduct bij uw eigen B.V.

Deposito's en beleggingen bij waardeoverdracht

Wilt u een waardeoverdracht doen naar een andere aanbieder? En heeft u nog een deposito binnen Extra Pensioen Opbouw? Dan betaalt u administratiekosten en vergoedt u ons rentenadeel. Belegt u binnen Extra Pensioen Opbouw? Dan moet u uw beleggingen verkopen vóór de waardeoverdracht kan plaatsvinden. Eventuele kosten daarvan en koersverlies zijn voor uw rekening.

3 De einddatum van de Extra Pensioen Opbouw en de aankoop van een lijfrente-uitkering

U bepaalt zelf wanneer en bij welke aanbieder u het opgebouwde vermogen gebruikt voor een lijfrente-uitkering. Het moet wel voor een bepaalde datum: de wettelijke einddatum.

3.1 Wettelijke einddatum

De wettelijke einddatum is 31 december van het 5e jaar na het jaar nadat u uw AOW-leeftijd heeft bereikt. U moet dan met het saldo van uw Extra Pensioen Opbouw een lijfrente aankopen. De Belastingdienst geeft u dan nog een jaar de tijd om te kiezen welke lijfrente u precies wilt. U heeft dus tot 31 december van het zesde kalenderjaar, na het jaar waarin u uw AOW gerechtigde leeftijd heeft bereikt de tijd om een lijfrente aan te kopen.

Centraal Beheer informeert u als de wettelijke einddatum van uw Extra Pensioen Opbouw in zicht komt. U moet dan wel zélf actie ondernemen.

3.2 Aankoop lijfrente-uitkering

U koopt van uw opgebouwde vermogen een lijfrente-uitkering aan. De uitkerende lijfrente maakt geen onderdeel uit van de Extra Pensioen Opbouw. U kiest zelf uw aanbieder.

U koopt in de uitkeringsfase van uw opgebouwde vermogen een inkomen voor later: een lijfrente. Deze lijfrente keert dan een vast bedrag op vaste tijdstippen uit, bijvoorbeeld elke maand of ieder jaar. De tijd tussen elke uitkering mag maximaal één jaar zijn. Over de uitkeringen houdt de aanbieder van het product loonheffingen in en draagt deze af aan de Belastingdienst.

De Belastingdienst stelt voorwaarden aan de looptijd van een lijfrente-uitkering. De looptijd hangt af van het soort lijfrente dat u koopt.

- **Lijfrente-uitkering gedurende 20 jaar of langer ('levenslange lijfrente-uitkering')**

Een lijfrente-uitkering van 20 jaar of langer heet officieel een 'levenslange lijfrente-uitkering'. Met het vermogen van Extra Pensioen Opbouw kunt u op elk moment tijdens de looptijd zo'n lijfrente-uitkering kopen. Het maakt daarbij niet uit hoe hoog de uitkering is.

- Wilt u een uitkering die echt levenslang is?
Kies dan voor een lijfrente-uitkering in de vorm van een verzekering. Bij Centraal Beheer kunt u hiervoor het product [Garantie Inkomen Lijfrente](#) afsluiten.
- Wilt u geen uitkering die echt levenslang is, maar wel een uitkering die 20 jaar of langer loopt?
Kies dan een lijfrente-uitkering in de vorm van een bankproduct. Bij Centraal Beheer kunt u hiervoor het product [Extra Pensioen Inkomen](#) afsluiten. Krijgt u de eerste uitkering in of na het jaar dat u uw AOW-leeftijd bereikt? Dan moeten de uitkeringen tenminste 20 jaar duren. Krijgt u de eerste uitkering vóór u uw AOW-leeftijd bereikt? Dan moeten de uitkeringen tenminste 20 jaar lopen vanaf uw AOW-leeftijd.

Beide uitkeringen moeten uiterlijk starten 5 jaar na het jaar waarin u uw AOW-leeftijd bereikt.

3 De einddatum van de Extra Pensioen Opbouw en de aankoop van een lijfrente-uitkering

- **Tijdelijke oudedagslijfrente (5 jaar of langer)**

Een 'tijdelijke oudedagslijfrente' moet minstens 5 jaar lopen. Per jaar mag het totaal van de uitkeringen niet meer zijn dan € 24.168,- (2023). De uitkering mag pas beginnen in het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. En de uitkering moet uiterlijk starten in het 5e jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Bij Centraal Beheer kunt u hiervoor het product [Extra Pensioen Inkomen](#) afsluiten.

Overgangsrecht 'oude' lijfrente

Heeft u vóór 2014 vermogen opgebouwd in Extra Pensioen Opbouw of in een lijfrenteproduct van een andere aanbieder opgebouwd? Dan kunt u een tijdelijke oudedagslijfrente ook al eerder laten starten, maar niet vóór het jaar waarin u 65 wordt. Daarbij geldt:

- Legde u nog geld in na 2013? In een oud lijfrenteproduct dat u heeft omgezet naar Extra Pensioen Opbouw? Of in Extra Pensioen Opbouw zelf? Dan mag u alleen de waarde per 31 december 2013 gebruiken voor een tijdelijke oudedagslijfrente die begint vóór u de AOW-leeftijd bereikt. Met het later ingelegde geld van uw Extra Pensioen Opbouw kunt u dan een andere lijfrente-uitkering aankopen.
- Deed u na 2013 geen inleg in uw oude lijfrenteproduct of in uw Extra Pensioen Opbouw? En gaat u ook niet meer inleggen op uw Extra Pensioen Opbouw? Dan mag u al het geld gebruiken voor een tijdelijke oudedagslijfrente die begint vanaf het jaar waarin u 65 wordt.

Overbruggingslijfrente

U kunt deze lijfrentevorm alleen gebruiken als u een lijfrenteverzekering vóór 2006 heeft afgesloten. Met een overbruggingslijfrente koopt u een reeks uitkeringen bij een verzekeraar. Deze uitkeringen kunnen op elk moment starten. U krijgt de laatste uitkering in het jaar dat u 65 wordt, of in het jaar dat u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Heeft u een lijfrenteverzekering gesloten vóór 2006 en de waarde ervan ingelegd op de Extra Pensioen Opbouw? Dan mag u het hele tegoed gebruiken om een overbruggingslijfrente aan te kopen. Maar alleen als u na 2005 niets meer heeft ingelegd op uw lijfrenteverzekering en niets meer op uw Extra Pensioen Opbouw rekening.

Heeft u nog wel geld ingelegd na 2005 op uw lijfrenteverzekering of op de Extra Pensioen Opbouw? Dan mag u alleen een overbruggingslijfrente aankopen van de waarde van uw oude lijfrenteverzekering op 31 december 2005.

Heeft u na 2005 niet meer op uw oude lijfrenteverzekering ingelegd? En boekt u vermogen van deze oude lijfrenteverzekering over naar Extra Pensioen Opbouw? En wilt u straks uw hele Extra Pensioen Opbouw tegoed gebruiken voor een overbruggingslijfrente? Dan mag u dus niet meer zelf inleggen op uw Extra Pensioen Opbouw rekening. Wilt u toch ook inleggen om na uw AOW-gerechtigde leeftijd een lijfrente aan te kopen? Dan kunt u dit ook doen op een andere Extra Pensioen Opbouw rekening.

4 Verboden handelingen en de gevolgen

Extra Pensioen Opbouw is bedoeld om belastingvriendelijk vermogen op te bouwen om later uw inkomen aan te vullen. Daarom is Extra Pensioen Opbouw een geblokkeerde rekening. U mag het geld alleen gebruiken voor de aankoop van een lijfrente-uitkering. U mag dus géén geld opnemen voor iets anders. Als u dat toch doet, noemt de Belastingdienst dat een 'verboden handeling'. En er zijn meer verboden handelingen.

4.1 Verboden handelingen

Dit zijn de 'verboden handelingen':

- **laten uitkeren (afkopen)**

U mag geen geld opnemen van uw Extra Pensioen Opbouw. Gebruikt u dat voor iets anders dan het aankopen van een lijfrente (of waardeoverdracht). Dan is er sprake van 'afkoop'.

Laat u goed informeren

Laat u vooraf goed informeren als u geld wilt opnemen of wilt laten overboeken. Ga hiervoor naar een financieel adviseur en/of kijk op de website van de Belastingdienst.

- **op naam van iemand anders zetten (vervreemden)**

Het geld van uw Extra Pensioen Opbouw is bedoeld voor úw inkomen voor later. U bent en blijft de eigenaar van de rekening en het geld dat daarop staat. U mag het geld dus niet aan iemand anders geven of overmaken naar een andere spaar- of bankrekening. Bij een echtscheiding moet u soms wel (een deel van) uw saldo aan uw ex-partner geven. Dit moet ook bij het stoppen van een geregistreerd partnerschap. In de brochure "Extra Pensioen Opbouw – De verdeling bij een scheiding" leest u er meer over.

- **de rekening prijsgeven**

U mag uw Extra Pensioen Opbouw niet prijsgeven. Prijsgeven betekent dat u zegt dat Centraal Beheer het geld mag houden.

- **Extra Pensioen Opbouw verpanden**

U mag uw Extra Pensioen Opbouw niet verpanden aan een schuldeiser. U kunt Extra Pensioen Opbouw dus bijvoorbeeld niet gebruiken als onderpand voor uw hypotheek. Een schuldeiser heeft dus nooit het recht om een bedrag van uw Extra Pensioen Opbouw te halen om uw schuld daarmee te betalen.

In artikel 24 van de Algemene Bankvoorwaarden staat dat alle tegoeden die u bij ons heeft, automatisch aan ons verpand zijn. Dit geldt niet voor de Extra Pensioen Opbouw, zolang u voor deze rekening de belastingregels niet heeft overtreden.

- **overboeken naar een niet-toegestane uitvoerder**

U mag het geld van uw Extra Pensioen Opbouw alléén overboeken naar aanbieders van lijfrenteproducten die in de wet genoemd staan. U mag geen waardeoverdracht doen naar andere aanbieders. U mag dus ook bijvoorbeeld niet verder sparen in een lijfrenteproduct bij een eigen B.V.

4 Verboden handelingen en de gevolgen

Informatie aan de Belastingdienst

Centraal Beheer is wettelijk verplicht om bepaalde gegevens over u en uw rekening door te geven aan de Belastingdienst. Of aan een buitenlandse overheidsinstantie. Zo moeten we ieder jaar uw inleg doorgeven. En als u zich niet houdt aan de belastingregels, moeten we dat ook doorgeven. We houden ons hierbij aan de regels van de belastingwetten en de privacywetgeving. In ons [Privacy Statement](#) staat alles over het gebruik van uw (persoons)gegevens.

4.2 Uitzonderingen op verboden handelingen

Er zijn 2 uitzonderingen op de verboden handelingen.

Afkoop van een kleine lijfrente

Is het totale saldo van uw Extra Pensioen Opbouw, samen met het saldo op andere lijfrenterekeningen bij Achmea Bank N.V. niet meer dan € 4.898,- (2023)? Dan mag u dit saldo in 1 keer opnemen (afkopen). Dat noemt de Belastingdienst 'afkoop kleine lijfrente'. Over het geld dat u opneemt, betaalt u dan wel in 1 keer inkomstenbelasting.

Afkoop bij langdurige arbeidsongeschiktheid

Voor afkoop bij langdurige arbeidsongeschiktheid geldt als voorwaarde dat u de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt. Een andere voorwaarde is dat de afkoopsom:

- niet hoger is dan € 45.722,- (2023), óf
- niet hoger is dan het gemiddelde inkomen van de afgelopen 2 jaar als dat hoger is dan € 45.722,- (2023).

4.3 Gevolgen van een verboden handeling

• Afkoop

Koopt u Extra Pensioen Opbouw af? Dan moet Centraal Beheer loonbelasting, premies volksverzekeringen en mogelijk inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) inhouden over het hele bedrag. De loonbelasting is een voorheffing op de inkomstenbelasting die u moet betalen. Ook betaalt u een vergoeding aan de Belastingdienst. Deze vergoeden wordt de revisierente genoemd. De revisierente is meestal 20% van de waarde in het economisch verkeer van de lijfrente. U betaalt deze zelf aan de Belastingdienst bij uw aanslag inkomstenbelasting.

Als u kiest voor afkoop, kunt alleen uw hele saldo afkopen, tenzij de wet een gedeeltelijke afkoop uitdrukkelijk wel toestaat. Na afkoop stopt de Extra Pensioen Opbouw.

• Andere verboden handelingen

Ook bij andere verboden handelingen moet u vaak in 1 keer belasting en een vergoeding (revisierente) betalen. Betaalt u dit niet? Dan moeten wij dat aan de Belastingdienst betalen. Daarom mogen wij in zo'n situatie uw tegoed achterhouden. Wij beslissen zelf of wij dat moeten doen. Verklaart de Belastingdienst dat wij (helemaal) niet (meer) aansprakelijk zijn voor uw schuld? Dan keren we het achtergehouden bedrag aan u uit.

Vanaf het moment dat de u de belastingregels heeft overtreden kunt u geen inleg meer doen, geen deposito's meer openen en geen beleggingen meer aankopen. Uw Extra Pensioen Opbouw valt vanaf dat moment in box 3 voor de inkomstenbelasting. Vanaf het jaar na de overtreding telt het saldo op 1 januari van elk jaar mee voor de vermogensrendementsheffing. Of u die vermogensrendementsheffing moet betalen, hangt ook af van uw overige vermogen.

4 Verboden handelingen en de gevolgen

Ook als wij vinden dat u zich niet houdt aan de belastingregels, gaat uw Extra Pensioen Opbouw naar box 3. Wij mogen dan uw Variabele renterekening omzetten naar een normale spaarrekening. Die spaarrekening kan een andere (variabele) rente hebben. Deze rekening staat op uw naam. Of op naam van uw 'rechtsopvolger' (bijvoorbeeld uw erfgenamen na uw overlijden) die over uw saldo mag beschikken. Wij mogen het saldo dan ook op onze bankrekening zetten. Het saldo blijft dan natuurlijk wel van u. Of van uw erfgenamen na uw overlijden.

- **Als u het niet eens bent met onze beslissing**

Bent u het niet met ons eens als wij vinden dat u de belastingregels heeft overtreden? Dan kunt u de Belastingdienst vragen te verklaren dat u zich wel aan de belastingregels heeft gehouden. Als wij die verklaring hebben ontvangen, zetten wij uw Extra Pensioen Opbouw van box 3 weer terug in box 1. Dat betekent dat u bij de belastingaangifte uw Extra Pensioen Opbouw niet langer opgeeft in box 3. U kunt dan ook weer gaan inleggen en u kunt nieuwe deposito's openen en beleggen.

U bent zelf verantwoordelijk voor het naleven van de belastingregels

Als u de belastingregels niet naleeft kan dat financiële gevolgen voor u hebben, bijvoorbeeld voor uw inkomstenbelasting. Daarom waarschuwt Centraal Beheer u als u iets wilt wijzigen dat tot een overtreding van de belastingregels kan leiden. Ook vragen we in dat geval eerst uw akkoord op de wijziging. Dat kan betekenen dat er meer tijd nodig is om de wijziging uit te voeren. De gevolgen van deze vertraging zijn voor u. Wij beslissen of er sprake is van een waarschuwingsplicht.

5 Overlijden, echtscheiding, emigratie en andere gebeurtenissen

5.1 Overlijden

Wat er gebeurt met het Extra Pensioen Opbouw na uw overlijden leest u in de brochure 'Informatie voor erfgenamen Extra Pensioen Opbouw'. U vindt [de brochure](#) op onze website. Bij een overlijden raden wij de nabestaanden altijd aan om contact op te nemen met een adviseur of notaris.

5.2 Echtscheiding

Moet Extra Pensioen Opbouw worden verdeeld tussen u en uw partner omdat u gaat scheiden? Dat kan zonder tussentijdse belastingheffing. In de brochure "Extra Pensioen Opbouw – De verdeling bij een scheiding" leest u er meer over. U vindt [de brochure](#) op onze website.

5.3 Emigratie

Bent u van plan om in de toekomst te emigreren? Dan past Extra Pensioen Opbouw misschien niet bij uw situatie. Met uw saldo moet u in de toekomst lijfrente-uitkeringen aankopen. Centraal Beheer verkoopt echter geen uitkerend lijfrenteproduct aan mensen die buiten Nederland wonen. Als u in het buitenland woont op het moment dat u uitkeringen wilt aankopen, moet u dus op zoek naar een andere aanbieder. Er zijn niet veel verzekeraars of banken die lijfrente-uitkeringen aanbieden aan mensen buiten Nederland en daarvoor goedkeuring hebben van de Nederlandse Belastingdienst. Als u geen partij kunt vinden die u lijfrente-uitkeringen kan aanbieden, is er nog maar één optie voor u: afkopen. En dat kan zeer nadelige fiscale gevolgen hebben.

Emigreert u tijdens de looptijd van Extra Pensioen Opbouw naar het buitenland? Dan legt de Belastingdienst u een 'conserverende aanslag' op. De hoogte van deze aanslag hangt af van het land waar u naar emigreert. Deze aanslag wordt vastgesteld, maar u hoeft deze nog niet te betalen. De Belastingdienst geeft u 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 wel betalen. Wij kunnen dan aansprakelijk gesteld worden voor de betaling van deze conserverende aanslag. Daarom kunt u in dat geval uw saldo niet meer opnemen. Dat kan pas als wij een verklaring krijgen van de Belastingdienst dat wij niet meer aansprakelijk zijn voor uw belastingsschuld.

5.4 Andere gebeurtenissen

Er kunnen ook andere gebeurtenissen gevolgen hebben voor uw lijfrente. Bijvoorbeeld als u in de schuldsanering terecht komt of failliet gaat. Heeft u daar vragen over? Neem dan contact op met een adviseur.

6 Goed om te weten

In dit document hebben wij de belangrijkste belastingregels uitgelegd. De belastingregels kunnen voor uw persoonlijke situatie andere gevolgen hebben. Het is belangrijk dat u begrijpt hoe Extra Pensioen Opbouw voor u werkt. Zorg ervoor dat u goed geïnformeerd bent voordat u Extra Pensioen Opbouw afsluit.

Het is in ieder geval belangrijk dat u de voorwaarden Extra Pensioen Opbouw goed leest. Als u kiest voor beleggen is het ook belangrijk dat u de Overeenkomst Beleggen en het Orderuitvoeringsbeleid Extra Pensioen Opbouw goed leest. Ook kunt u advies vragen aan een adviseur.

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 niet (meer) correct is. Wij zijn niet verantwoordelijk en niet aansprakelijk voor onjuiste of verouderde informatie of eventuele fouten.

Met Extra Pensioen Opbouw bouwt u tijdens de looptijd vermogen op. Informatie over het resultaat kunnen we u niet geven. Dit is afhankelijk van de ontwikkelingen in de rentemarkt. Rentepercentages kunnen altijd veranderen. Behalve als u heeft gekozen voor een vaste rente (deposito). Als u ook belegt, is het resultaat van uw Extra Pensioenopbouw ook afhankelijk van het koersverloop. En ook wijzigingen in uw persoonlijke (financiële) situatie kunnen invloed hebben op het vermogen dat u opbouwt. Hierdoor kan het resultaat anders zijn. Centraal Beheer is hiervoor niet aansprakelijk.

Extra Pensioen Opbouw voldoet aan de huidige belastingregels. Als de belastingregels wijzigen, kan dat van invloed zijn op de werking van Extra Pensioen Opbouw. Het kan ook van invloed zijn op het resultaat dat u had verwacht. Centraal Beheer is niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen van wijzigingen in de belastingregels.

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 (keuze 2)**

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