

Extra Pensioen Opbouw

Voorwaarden



Startpagina

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

Voorwaarden

Inhoud

Klik op de vraag om
het antwoord te lezen

Inleiding

Begrippen

Voorwaarden algemeen

1.	Rekening openen	7
2.	Belastingregels	7
3.	Inleg Extra Pensioen Opbouw	9
4.	Rente op de Variabele renterekening	9
5.	Deposito met vaste rente	10
6.	Wettelijke einddatum	11
7.	Informatie over uw Extra Pensioen Opbouw	12
8.	Kosten en rood staan	12
9.	Overlijden	13
10.	Echtscheiding	14
11.	Extra Pensioen Opbouw stoppen	14
12.	Wijzigingen doorgeven	15
13.	Veiligheid	16
14.	De Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw	16
15.	Aansprakelijkheid	17
16.	Privacy	17
17.	Fusie, overdracht of splitsing	17
18.	Toepasselijk recht en klachten	18
19.	Depositogarantiestelsel	18

Voorwaarden beleggen

20.	Starten met beleggen	19
21.	Beleggen met geld van de Variabele renterekening	19
22.	Informatie over uw Beleggingen	20
23.	Wijzigingen doorgeven	21
24.	Veiligheid	21
25.	Bescherming van uw Beleggingen	21
26.	Onze regels bij belangenconflicten	21
27.	Wijzigen afspraken over beleggen	22
28.	Overlijden	22
29.	Echtscheiding	22
30.	Kosten beleggen	22
31.	Aansprakelijkheid	23
32.	Gevolgen voor uw Beleggingen als u Extra Pensioen Opbouw stopt	23
33.	De Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw stoppen	23

Inleiding

Met Extra Pensioen Opbouw bouwt u vermogen op voor een aanvulling op uw pensioen. U opent eerst een Variabele renterekening. Daarna kunt u op 3 manieren opbouwen:

- sparen op een rekening met variabele rente
- spaargeld vastzetten tegen een vaste rente
- beleggen.

Vermogen opbouwen voor een pensioenaanvulling

Het vermogen dat u opbouwt is geblokkeerd tot u er een Lijfrente van koopt. Dat is een periodieke uitkering als aanvulling op uw pensioen.

Over deze Voorwaarden

Maakt u geen gebruik van de mogelijkheid om te beleggen? Dan gelden alleen de 'Voorwaarden algemeen'. Als u wel belegt, gelden ook de 'Voorwaarden beleggen'. Andere afspraken en voorwaarden staan in deze documenten:

- Aanvraag
Hierin staan de afspraken die u met ons maakt over Extra Pensioen Opbouw.
- Algemene Bankvoorwaarden
Dit zijn de regels die gelden voor al onze bankproducten.
- Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw
Hierin staan afspraken over beleggen binnen Extra Pensioen Opbouw.
- Orderuitvoeringsbeleid Extra Pensioen Opbouw
Hierin staat hoe, waar en wanneer wij uw beleggingsopdrachten (orders) doorgeven en uit laten voeren.
- Kenmerken Extra Pensioen Opbouw
Dit is uitleg over hoe Extra Pensioen Opbouw werkt, over de regels van de Belastingdienst en over de gevolgen van bijzondere gebeurtenissen.

Begrippen

U bent

De Rekeninghouder. De Extra Pensioen Opbouw staat op uw naam.

Wij zijn

Achmea Bank N.V. Centraal Beheer is een handelsnaam van Achmea Bank N.V., statutair gevestigd in Den Haag, KvK.nr. 27154399 en kantoorhoudende aan Spoorlaan 298, 5017 JZ, Tilburg. Achmea Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000011.

Aanvraag

Met Aanvraag bedoelen we uw verzoek om Extra Pensioen Opbouw af te sluiten. U doet dit verzoek 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.

Beleggingen

Uw participatie(s) in één of meer beleggingsfondsen.

Deposito

Een Deposito heeft een vaste looptijd en een vaste rente.

Extra Pensioen Opbouw

Extra Pensioen Opbouw is bedoeld voor het opbouwen van vermogen voor de aankoop van extra pensioen in de vorm van een Lijfrente, zoals beschreven in de Wet Inkomstenbelasting 2001. Extra Pensioen Opbouw bestaat uit een Variabele renterekening en de mogelijkheid om Deposito's te openen. Na het sluiten van een Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw kunt u ook beleggen.

Inleg

Met Inleg bedoelen we ieder bedrag dat op de Variabele renterekening van Extra Pensioen Opbouw wordt bijgeschreven, zonder het rendement dat u hierover krijgt.

Jaarruimte

U mag uw Inleg onder bepaalde voorwaarden aftrekken van uw belastbaar inkomen in box 1. Daarvoor geldt een maximaal bedrag per jaar. Dit bedrag is uw Jaarruimte. Uw Jaarruimte is afhankelijk van uw inkomen en uw pensioentekort. Heeft u in een jaar te weinig pensioen opgebouwd? Dan heeft u 'ruimte'.

Lijfrente

Een Lijfrente wordt ook wel 'lijfrente-uitkering' of 'periodieke uitkering' genoemd.

Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw

De Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw bestaat uit afspraken die wij met u maken over beleggen via Extra Pensioen Opbouw. U gaat akkoord met de overeenkomst wanneer u de aanvraag voor beleggen afrondt. Hebben wij uw aanvraag geaccepteerd? Op dat moment start de Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw.

Begrippen

Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw

De Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw bestaat uit alle afspraken die wij met u maken, waaronder uw Aanvraag, de Voorwaarden Extra Pensioen Opbouw en de Algemene Bankvoorwaarden. Hebben wij uw Aanvraag geaccepteerd? En hebben wij u als Rekeninghouder geaccepteerd? Op dat moment start de Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw.

Rekeninghouder

De Variabele renterekening staat op naam van 1 persoon. Deze persoon is de Rekeninghouder. Die persoon moet een natuurlijk persoon zijn. Het kan geen bedrijf of instelling zijn. De Rekeninghouder moet 18 jaar of ouder zijn en in Nederland wonen. De Rekeninghouder kan niet veranderen. U kunt dus niet iemand anders Rekeninghouder maken.

Reserveringsruimte

Heeft u uw Jaarruimte in de afgelopen 10 jaar niet, of niet helemaal, gebruikt? Dan mag u dit van de Belastingdienst alsnog doen. Dit wordt ook wel 'Reserveringsruimte' of 'inhaalruimte' genoemd.

Saldo

Het totale bedrag van uw Variabele renterekening, uw Deposito's en uw Beleggingen op een bepaald moment.

Tegenrekening

De Tegenrekening:

- is een particuliere betaalrekening (geen spaarrekening of zakelijke rekening) bij een bank in Nederland die een vergunning heeft en onder toezicht staat van De Nederlandsche Bank N.V., en
- staat op naam staat van de Rekeninghouder van Extra Pensioen Opbouw.

Variabele renterekening

Dit is een geblokkeerde rekening van Extra Pensioen Opbouw waarop uw Inleg binnenkomt. U kunt vanaf deze rekening bedragen overboeken naar een Deposito. En na het sluiten van een Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw, kunt u de rekening ook gebruiken voor de aan- en verkoop van Beleggingen. Over het saldo op de Variabele renterekening ontvangt u een variabele rente.

Wet Inkomstenbelasting 2001

Hiermee bedoelen we de Wet Inkomstenbelasting 2001. Of een regeling die hiervoor in de toekomst in de plaats komt. In deze wet staan alle Nederlandse regels over inkomstenbelasting. Uw Extra Pensioen Opbouw valt onder deze wet. Daarom moet u voldoen aan de regels en voorwaarden die hierin staan. In de Wet Inkomstenbelasting 2001 staat onder meer dat u met het opgebouwde Saldo lijfrente-uitkeringen moet aankopen.

Wettelijke einddatum

Dit is 31 december van het 5e jaar volgend op het jaar waarin u uw AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Voorwaarden algemeen

1. Rekening openen

1.1 U vraagt Extra Pensioen Opbouw aan

Wij moeten de Aanvraag goedkeuren. Is uw Aanvraag goedgekeurd? Dan openen wij de Variabele renterekening van Extra Pensioen Opbouw op naam van de Rekeninghouder.

1.2 Wij controleren de identiteit van de Rekeninghouder

Dit zijn we wettelijk verplicht. Het staat in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Of in een regeling die in de toekomst daarvoor in de plaats komt. Op grond van de Wwft mogen wij u weigeren als klant. Voor de identiteitscontrole mogen we u ook vragen om € 1,- over te maken van de Tegenrekening naar uw Variabele renterekening. We mogen ook altijd extra informatie vragen, bijvoorbeeld een kopie van uw identiteitsbewijs.

1.3 Wij mogen weigeren de Variabele renterekening te openen

Wij mogen ook bepalen hoeveel Variabele renterekeningen er maximaal op naam van 1 Rekeninghouder mogen staan.

1.4 U geeft ons juiste informatie over de Tegenrekening

Geeft u verkeerde informatie over de Tegenrekening? Of niet alle informatie die nodig is? Dan zijn wij niet aansprakelijk. We zijn ook niet aansprakelijk voor fouten bij overboekingen van en naar de Tegenrekening en voor eventuele schade die hieruit volgt.

2. Belastingregels

2.1 Extra Pensioen Opbouw valt onder de Wet Inkomstenbelasting 2001

Dat betekent dat u Extra Pensioen Opbouw alleen gebruikt om vermogen op te bouwen. En dat u van het Saldo een Lijfrente aankoopt of dit Saldo gebruikt voor de andere in de Wet Inkomstenbelasting 2001 opgenomen toegestane handelingen. In de Wet Inkomstenbelasting 2001 artikel 3.125, artikel 3.126, artikel 3.126a en artikel 10a.1 staat waaraan de Lijfrente moet voldoen. Bijvoorbeeld hoe lang de Lijfrente moet uitkeren, hoe hoog de uitkeringen mogen zijn en bij wie u de Lijfrente mag aankopen.

2.2 Het is belangrijk dat u zich aan de belastingregels houdt: afkoop is bijvoorbeeld niet toegestaan

Gebruikt u het Saldo voor iets anders dan een toegestane handeling zoals de aankoop van een Lijfrente? Dan is er sprake van afkoop. Wij mogen dan administratiekosten in rekening brengen. Ook doen we dan de wettelijk verplichte inhoudingen op uw Saldo. En als er een Deposito is, mogen wij een vergoeding voor ons rentenadeel in rekening brengen. Mogelijk moet u later ook nog revisierente betalen aan de Belastingdienst. Als wij schade hebben doordat u zich niet aan de regels houdt, houden wij u hiervoor verantwoordelijk en brengen dit bij u in rekening.

2.3 Als u toch afkoopt, kunt u alleen het hele Saldo Extra Pensioen Opbouw afkopen

U kunt nooit een gedeelte van uw Saldo afkopen, tenzij de wet dit uitdrukkelijk wel toestaat.

Voorwaarden algemeen

2.4 Als u de belastingregels overtreedt, moeten wij dat doorgeven aan de Belastingdienst

Bij overtreding van de regels moet u inkomstenbelasting betalen over uw Saldo. Misschien moet u zelfs over een hoger bedrag inkomstenbelasting betalen. Dat is mogelijk als uw totale rechtstreekse Inleg hoger was dan de waarde van de Extra Pensioen Opbouw. De hoofdregel is namelijk dat bij het overtreden van de belastingregels er inkomstenbelasting betaald moet worden over de waarde economische verkeer of de totale Inleg als die hoger is.

2.5 Wij mogen wettelijke verplichte inhoudingen inhouden op het Saldo

Moeten wij volgens de wet voor uw Extra Pensioen Opbouw inhoudingen doen? Dan mogen wij deze bij u in rekening brengen, of na uw overlijden bij uw erfgenamen. Dit zijn dus ook uw rechtsopvolgers en vertegenwoordigers. Indien mogelijk zullen deze wettelijk verplichte inhoudingen in mindering worden gebracht op het Saldo.

2.6 U moet soms zelf belastingen en heffingen betalen aan de Belastingdienst

Sommige inhoudingen mogen wij niet doen volgens de belastingregels. In die gevallen krijgt u van de Belastingdienst een aanslag. Een voorbeeld hiervan is de revisierente die u moet betalen. Betaalt u deze aanslag niet? Dan is het mogelijk dat de Belastingdienst ons verplicht om uw belastingen en heffingen alvast te betalen. Wij brengen zulke betalingen altijd nog bij u in rekening. Dit doen wij zoveel mogelijk met inhoudingen op het Saldo.

2.7 Wij beschermen ons tegen invordering door de Belastingdienst

Stelt de Belastingdienst ons aansprakelijk voor de betaling van uw belastingschuld, zoals beschreven in de Invorderingswet 1990, artikel 44a? Dan beschermen we ons door uw Saldo achter te houden. Alleen wij beslissen of we dat mogen doen. Verklaart de Belastingdienst dat wij (helemaal) niet (meer) aansprakelijk zijn voor uw schuld? Dan keren we het achtergehouden bedrag op uw verzoek aan u uit.

2.8 Wij melden bepaalde gegevens van u en uw Extra Pensioen Opbouw aan de Belastingdienst

Dit zijn we wettelijk verplicht. Zo moeten we iedere rechtstreekse Inleg melden. Ook moeten we soms gegevens aan andere Nederlandse of buitenlandse overheidsinstanties doorgeven.

2.9 U mag Extra Pensioen Opbouw niet vervreemden, prijsgeven of formeel of feitelijk als zekerheid gebruiken

U mag Extra Pensioen Opbouw bijvoorbeeld niet overdragen of als onderpand voor een lening gebruiken.

2.10 Uw saldo is niet automatisch aan ons verpand

In de Algemene Bankvoorwaarden is in artikel 24 vermeld dat alle tegoeden die u bij ons op een rekening heeft staan, automatisch aan ons verpand zijn. Dit geldt niet voor Extra Pensioen Opbouw, zolang u de belastingregels niet heeft overtreden.

2.11 Afkoop is niet toegestaan

Als u het Saldo gebruikt voor iets anders dan aankoop van een Lijfrente of voor een in de Wet Inkomstenbelasting 2001 opgenomen toegestane handeling is er sprake van afkoop. Dat is niet toegestaan. Doet u dit toch? Dan mogen wij administratiekosten in rekening brengen en doen we de wettelijk verplichte inhoudingen op uw Saldo. Als er een Deposito is, mogen wij ook een vergoeding voor ons rentenadeel in rekening brengen. Mogelijk moet u later ook nog revisierente betalen aan de Belastingdienst.

Voorwaarden algemeen

2.12 Als u toch afkoopt, kunt u alleen het hele Saldo Extra Pensioen Opbouw afkopen

U kunt nooit een gedeelte van uw Saldo afkopen, tenzij de wet dit uitdrukkelijk wel toestaat.

3. Inleg Extra Pensioen Opbouw

3.1 Er zijn 3 soorten inleg

- a. *jaarruimte, reserveringsruimte, opgebouwde oudedagsreserve en stakingswinst*
Deze inleg kunt u direct overmaken naar uw Variabele renterekening. Wij gaan er van uit dat deze Inleg voor u aftrekbaar is zoals staat in artikel 3.124 Wet Inkomstenbelasting 2001.
- b. *lijfrentekapitaal van een andere lijfrenterekening, lijfrenteverzekering of lijfrentebeleggingsrecht*
Hiervoor vraagt u de aanbieder van het product om het lijfrentekapitaal over te maken naar onze rekening.
- c. *een lijfrente die u als directeur-groootaandeelhouder bij de B.V. bedongen heeft of een oudedagsverplichting (ODV) van de B.V.* Deze inleg maakt u over naar onze rekening. Wij zetten het bedrag dan zo snel mogelijk op uw Variabele renterekening.

3.2 U bent zelf verantwoordelijk om te bepalen of de Inleg aftrekbaar is van de inkomstenbelasting

Dit doet u bijvoorbeeld door elk jaar uw Jaarruimte te berekenen. Dat kan op [onze website](#) en op de website van de Belastingdienst. Uw Reserveringsruimte kunt u berekenen op de website van de [Belastingdienst](#). U moet uw aftrekbare Inleg ook zelf opgeven in uw aangifte inkomstenbelasting.

3.3 Wij zien uw eigen Inleg als lijfrentepremie volgens de Wet Inkomstenbelasting 2001, artikel 3.124

Wij geven uw eigen Inleg door aan de Belastingdienst als aftrekbare premie. Dit geldt alleen voor uw eigen Inleg en niet voor inleg die genoemd is onder b. en c. van artikel 3.1. Die Inleg is niet aftrekbaar.

3.4 U kunt Inleg doen tot de Wettelijke einddatum

Na de Wettelijke einddatum kunt u niet meer inleggen.

3.5 Als u meer ingelegd heeft dan het aftrekbare bedrag, kunt u ons teruggave vragen

U kunt ons vragen om het niet aftrekbare deel onbelast aan u terug te geven. Dit kan alleen als u ons een verklaring van de Belastingdienst geeft. Hierin moet duidelijk staan dat wij het bedrag onbelast mogen uitkeren. Wij beslissen of de verklaring duidelijk genoeg is.

3.6 U kunt geen Inleg meer doen als u zich niet houdt aan de regels

Overtreedt u de regels die genoemd zijn in artikel 2? Dan kunt u geen Inleg meer doen.

4. Rente op de Variabele renterekening

4.1 U ontvangt variabele rente over het saldo van uw Variabele renterekening

Wij bepalen de hoogte van de rente. De variabele rente kan dagelijks wijzigen. De actuele variabele rente vindt u op [onze website](#). U ontvangt rente vanaf de dag dat Inleg op uw Variabele renterekening is bijgeschreven tot de dag waarop uw Extra Pensioen Opbouw stopt.

4.2 We schrijven de rente 1 keer per jaar bij

Dat doen we in januari. U ontvangt dan de rente over het voorgaande jaar. Over deze rente krijgt u vanaf dat moment ook weer rente. We schrijven de rente bij op uw Variabele renterekening en niet op een andere bankrekening. U mag de rente niet tussentijds opnemen.

Voorwaarden algemeen

4.3 We maken rentewijzigingen bekend

We maken rentewijzigingen bekend op onze website. Of we sturen u hierover een e-mail.

4.4 Als er meer dan € 250.000,- op uw Variabele renterekening staat, kan er een andere variabele rente gelden

De andere rente geldt dan voor het deel boven € 250.000,-. Als er een andere variabele rente geldt, staat dat op [onze website](#).

5. Deposito met vaste rente

5.1 Om een Deposito te openen gebruikt u het geld van uw Variabele renterekening

Elke Deposito krijgt een eigen nummer.

5.2 Over geld in een Deposito ontvangt u een vaste rente

U spreekt met ons een looptijd af. In deze periode blijft de rente voor het Deposito gelijk.

5.3 Een Deposito kan niet eindigen na de Wettelijke einddatum

U kunt alleen een looptijd kiezen die eindigt vóór de Wettelijke einddatum.

5.4 U ontvangt rente vanaf het moment dat het Depositobedrag is bijgeschreven

Als de rente is bijgeschreven, krijgt u over deze rente ook weer rente.

5.5 We schrijven de rente 1 keer per jaar bij

We doen dat jaarlijks op de depositoverjaardag. Stopt u het Deposito voor de einddatum van het Deposito? Dan schrijven wij de rente bij die is opgebouwd tot de dag waarop u stopt.

5.6 Wat gebeurt er op de einddatum van het Deposito?

Dan storten wij het ingelegde depositobedrag en de opgebouwde rente op uw Variabele renterekening. Vanaf dat moment ontvangt u hierover een variabele rente.

Voorwaarden algemeen

5.7 U betaalt kosten en mogelijk een vergoeding als u een Deposito eerder stopt

Stopt u een Deposito voor de einddatum ervan? Dan betaalt u administratiekosten. En als wij een rentenadeel hebben, vergoedt u dit aan ons. Wij halen de administratiekosten en de vergoeding voor ons rentenadeel van uw Deposito af. De hoogte van de administratiekosten kan wijzigen. Het meest actuele overzicht van de administratiekosten vindt u op [onze website](#). Ons rentenadeel berekenen we in 5 stappen:

1. Bepalen vergelijkingsrente

De vergelijkingsrente is de rente die we vergoeden op een nieuw Deposito. Hierbij gaan we uit van een looptijd die gelijk is aan de resterende looptijd van uw Deposito. Hebben we geen rente voor precies die looptijd? Dan kiezen we de rente die hoort bij de eerstvolgende kortere looptijd.

- Is de vergelijkingsrente lager dan de rente op uw Deposito? Dan hebben wij géén rentenadeel. U betaalt dan alleen administratiekosten.
- Is de vergelijkingsrente hoger dan de afgesproken rente van uw Deposito? Dan hebben wij wel een rentenadeel en volgt stap 2.

2. Berekenen rentebedrag op basis van de afgesproken rente

We berekenen het rentebedrag dat we tijdens de resterende looptijd zouden vergoeden het actuele saldo van het Deposito.

3. Berekenen rentebedrag op basis van de vergelijkingsrente

We berekenen het rentebedrag dat we nu vergoeden op een nieuw Deposito met dezelfde looptijd en het actuele saldo van het Deposito.

4. Berekenen renteverskil

We berekenen het verschil tussen (3) en (2).

5. Berekenen rentenadeel

U vergoedt ons het renteverskil niet in de toekomst, maar nu al. Daarom rekenen we het om naar de waarde op dit moment. Dat is de 'contante waarde'. Bij de berekening van de contante waarde gebruiken we de vergelijkingsrente.

We doen alle berekeningen met nominale rentes. We leiden de nominale rentes af van de effectieve rentes op [onze website](#).

6. Wettelijke einddatum

6.1 U gebruikt uw Saldo uiterlijk op de Wettelijke einddatum om een Lijfrente aan te kopen

6.2 Extra Pensioen Opbouw blijft doorlopen na de Wettelijke einddatum

U stopt de Variabele renterekening door opname van het Saldo voor aankoop van een Lijfrente. Is er na de Wettelijke einddatum nog een positief Saldo? Dan ontvangt u hierover nog rente. Deze rente kan anders zijn dan de variabele rente van de Variabele renterekening. Wij bepalen dan welke rente u ontvangt en we mogen die rente altijd wijzigen. De Variabele renterekening blijft bestaan zolang dat nodig is om de Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw af te wikkelen.

Voorwaarden algemeen

7. Informatie over uw Extra Pensioen Opbouw

7.1 Wij informeren u over uw Extra Pensioen Opbouw

Hoe wij u informeren, mogen we zelf bepalen. Het kan via onze website, per post of met een e-mail. Wij mogen ook bepalen hoe vaak wij u informeren. In Mijn Centraal Beheer en in de Centraal Beheer app ziet u onder andere:

- uw rekeningnummer
- het saldo van uw Variabele renterekening
- de af- en bijschrijvingen
- de saldi van uw Deposito's
- uw jaaropgave.

7.2 U krijgt een jaaropgave

Op de jaaropgave ziet u de aftrekbare Inleg die u heeft gedaan en hoe uw Saldo verdeeld is. Deze gegevens kunt u gebruiken voor uw belastingaangifte.

7.3 U controleert onze informatie over uw Extra Pensioen Opbouw

Dit doet u minstens 1 keer per jaar. Klopt onze informatie niet of is deze onvolledig? Dan laat u dat ons weten.

7.4 U reageert binnen 12 maanden als u het niet eens bent met onze informatie over uw Extra Pensioen Opbouw

Als u niet binnen 12 maanden reageert, gaan we ervan uit dat u het eens bent met onze informatie. Rekenfouten herstellen we ook na 12 maanden nog.

7.5 Alle communicatie met Centraal Beheer is in de Nederlandse taal

8. Kosten en rood staan

8.1 U betaalt kosten voor het afsluiten en het beheer van uw Extra Pensioen Opbouw

Bij het afsluiten van Extra Pensioen Opbouw via Execution Only betaalt u afsluitkosten aan Centraal Beheer. Het bedrag van de afsluitkosten en hoe u deze betaalt, staat op [onze website](#). De kosten voor het beheer van uw Extra Pensioen Opbouw zijn verwerkt in de rente die u ontvangt. Deze kosten worden dus niet apart bij u in rekening gebracht. Maakt u gebruik van een financieel adviseur? Dan betaalt u mogelijk ook advieskosten.

8.2 Wij mogen u administratiekosten in rekening brengen voor sommige handelingen of wijzigingen

Deze kosten brengen we in mindering op uw Variabele renterekening.

8.3 De kosten die we in rekening brengen kunnen wijzigen

Het meest actuele overzicht van de kosten vindt u op [onze website](#).

8.4 Uw Saldo mag niet negatief zijn

U mag dus niet rood staan.

Voorwaarden algemeen

9. Overlijden

9.1 Het overlijden van de Rekeninghouder moet zo snel mogelijk aan ons worden doorgegeven

Er is geen Inleg meer toegestaan.

9.2 De wettelijke erfgenamen hebben recht op het Saldo

De erfgenamen zijn wettelijk verplicht om van het Saldo een Lijfrente aan te kopen. De Lijfrente moet voldoen aan de regels van de Wet Inkomstenbelasting 2001.

9.3 Wij hebben een verklaring van erfrecht nodig

Met een verklaring van erfrecht kunnen we vaststellen wie de erfgenamen of personen zijn die recht hebben op het Saldo. Deze verklaring wordt gemaakt door een Nederlandse notaris.

9.4 We stoppen een Deposito zodra 1 erfgenaam zijn deel opeist

Heeft een Deposito de einddatum nog niet bereikt als de Rekeninghouder overlijdt? Dan stoppen wij het Deposito zodra minimaal 1 erfgenaam zijn deel van het Saldo Extra Pensioen Opbouw opeist en wij daaraan kunnen meewerken. De erfgenamen hoeven geen administratiekosten of vergoeding van het rentenadeel aan ons te betalen.

9.5 Lijfrentes van erfgenamen moeten op tijd starten

Ze moeten uiterlijk starten op 31 december van het 2e kalenderjaar na het overlijden van de Rekeninghouder. Dit staat in artikel 3.133 van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Gaan de erfgenamen in tegen deze regels? Dan overtreden de erfgenamen de belastingregels.

9.6 Als een niet-natuurlijk persoon erfgenaam is, keren we in 1 keer uit

Heeft u een niet-natuurlijk persoon, bijvoorbeeld een stichting, B.V. of een goed doel, aangewezen als erfgenaam? Dan keren wij het Saldo in 1 keer uit. De Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw eindigt. We trekken de wettelijke verplichte inhoudingen van het Saldo af. Het is mogelijk dat er later nog revisierente moet worden betaald aan de Belastingdienst.

9.7 We hebben geen Lijfrente voor erfgenamen die in het buitenland wonen

Erfgenamen moeten het Saldo Extra Pensioen Opbouw gebruiken voor de aankoop van een Lijfrente. Centraal Beheer verkoopt geen Lijfrente aan mensen die buiten Nederland wonen.

9.8 Afzien van een geërfd Saldo kan een overtreding van de belastingregels zijn

Mogelijk vindt de Belastingdienst dat de erfgenaam de belastingregels overtreedt.

9.9 Wij kunnen niet altijd direct actie ondernemen

Wij hoeven geen actie te ondernemen als:

- we geen verklaring van erfrecht van de notaris hebben ontvangen
- we de identiteit van de erfgenamen of executeur niet hebben kunnen vaststellen
- niet vaststaat hoe het Saldo verdeeld moet worden onder de erfgenamen.

Wij hoeven erfgenamen geen informatie te geven over de Extra Pensioen Opbouw over de periode voor het overlijden van de Rekeninghouder.

Voorwaarden algemeen

10. Echtscheiding

10.1 Bij echtscheiding of het stoppen van geregistreerd partnerschap kunnen wij Extra Pensioen Opbouw blokkeren

Dit betekent dat u tijdelijk niet over het Saldo Extra Pensioen Opbouw kunt beschikken. Ook kunt u sommige wijzigingen niet doorvoeren. Als ons duidelijk is wie over het Saldo mag beschikken, heffen wij de blokkade op. Om te weten wie over het Saldo Extra Pensioen Opbouw mag beschikken, hebben wij in elk geval een uitspraak van de rechter en een convenant nodig.

10.2 Voor verdeling van het Saldo hebben we een schriftelijk verzoek nodig

Bij echtscheiding of het stoppen van geregistreerd partnerschap kan de ex-partner soms (een deel van) het Saldo krijgen zonder dat de Belastingdienst u of uw ex-partner een boete geeft. U en uw ex-partner moeten ons dan schriftelijk laten weten hoe het Saldo Extra Pensioen Opbouw verdeeld moet worden. Het kan zijn dat wij meer informatie over die verdeling nodig hebben. Wij bekijken of de verdeling volgens de belastingregels gebeurt.

10.3 Bij een verdeling openen we een nieuwe Extra Pensioen Opbouw

Wilt u het Saldo verdelen tussen u en uw ex-partner? Dan openen wij voor uw ex-partner een nieuwe Extra Pensioen Opbouw. We mogen dat ook weigeren. Voor de nieuwe Extra Pensioen Opbouw hebben wij wel een schriftelijk akkoord nodig van uw ex-partner. Ook moet uw ex-partner zich identificeren. Voor het openen van de nieuwe rekening betaalt u administratiekosten.

10.4 Bij een verdeling stoppen we Deposito's die de einddatum nog niet bereikt hebben

We stoppen een Deposito zodra u en/of uw ex-partner zijn/haar deel van het Saldo opeist en wij daaraan kunnen meewerken. U betaalt hiervoor administratiekosten. En mogelijk moet u ons rentenadeel vergoeden.

11. Extra Pensioen Opbouw stoppen

11.1 U mag Extra Pensioen Opbouw niet zomaar stoppen

U mag Extra Pensioen Opbouw alleen stoppen:

- als u het Saldo gebruikt om een Lijfrenteverzekering aan te kopen, zoals dat staat in artikel 3.125 en artikel 10a.1 van de Wet Inkomstenbelasting 2001. We dragen het Saldo dan over aan een professionele verzekeraar zoals bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001, artikel 3.126.
- als u het Saldo gebruikt om een Lijfrenterekening te openen, zoals bedoeld in artikel 3.126a van de Wet Inkomstenbelasting 2001, bij een bank of beleggingsinstelling. We dragen het Saldo dan over aan een bank of beleggingsinstelling zoals bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001, artikel 3.126.
- als u stopt binnen 14 dagen na het openen van de Extra Pensioen Opbouw. U betaalt hiervoor geen kosten. Wij maken het geld over naar de rekening waar de Inleg vandaan kwam. U hoeft niet te vertellen waarom u wilt stoppen.

Voorwaarden algemeen

11.2 Wij mogen Extra Pensioen Opbouw soms stoppen

Wij mogen uw Extra Pensioen Opbouw stoppen:

- als er geen Saldo (meer) is
- als van het volledige Saldo een Lijfrente wordt aangekocht of als het volledige Saldo wordt overdragen aan een andere aanbieder
- als wij vinden dat onze integriteit of die van het financiële stelsel in het geding is
- als u uw verplichtingen niet nakomt of als u niet langer aan deze Voorwaarden voldoet. We mogen uw Extra Pensioen Opbouw ook stoppen als wij een andere dringende reden hebben, bijvoorbeeld bij (een poging tot) fraude, witwassen of misbruik van de rekening.

In deze situaties mogen wij administratiekosten in rekening brengen. En als er een Deposito is mogen wij ook een vergoeding voor ons rentenadeel in rekening brengen.

11.3 Wij mogen de Extra Pensioen Opbouw soms omzetten naar een RentePlús Rekening

Is er na het stoppen van de Extra Pensioen Opbouw nog een positief Saldo? Dan mogen wij de Extra Pensioen Opbouw omzetten naar een RentePlús Rekening (of de opvolger van dit product). Die 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 spaartegoed mag beschikken. In deze situatie mogen wij administratiekosten in rekening brengen.

12. Wijzigingen doorgeven

12.1 U geeft wijzigingen zo snel mogelijk door

Dat geldt in elk geval voor:

- een wijziging in uw persoonlijke gegevens, bijvoorbeeld uw achternaam
- een adreswijziging of wijziging van andere contactgegevens zoals uw e-mailadres of telefoonnummer
- een wijziging van uw Tegenrekening.

Wij bepalen wanneer we wijzigingen doorvoeren. In het algemeen doen we dit zo snel mogelijk.

12.2 De meeste wijzigingen kunt u online doorgeven

De meeste wijzigingen kunt u doorgeven via Mijn Centraal Beheer of de Centraal Beheer app. Onder 'Klantenservice' op [onze website](#) vindt u meer informatie.

12.3 U bent verantwoordelijk voor het tijdig doorgeven

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.

12.4 Bij bepaalde wijzigingen waarschuwen wij u

Sommige wijzigingen kunnen financiële gevolgen hebben. Wij beslissen wanneer wij uw daarover waarschuwen. Als wij dat doen, vragen wij eerst akkoord op de wijziging. Daarna voeren we die pas uit. Dat kan betekenen dat we meer tijd nodig hebben om de wijzigingen uit te voeren. De gevolgen van deze vertraging zijn voor u.

Voorwaarden algemeen

13. Veiligheid

13.1 U houdt uw inloggegevens veilig

- U houdt uw inloggegevens geheim.
- U kiest een wachtwoord dat niet gemakkelijk te raden is.
- U geeft uw wachtwoord en gebruikersnaam nooit door aan een ander. Ook niet aan Centraal Beheer. Wij vragen hier nooit naar.
- U zorgt dat niemand meekijkt als u uw wachtwoord en gebruikersnaam gebruikt.
- U meldt het ons direct als een ander uw wachtwoord of gebruikersnaam heeft.
- U verandert uw wachtwoord regelmatig. Dat doet u via Mijn Centraal Beheer.
- U zorgt ervoor dat uw apparatuur goed beveiligd en altijd up-to-date is.

14. De Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw

14.1 Afspraken die bij de Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw horen

Deze afspraken horen bij de Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw:

- de informatie in de door ons geaccepteerde Aanvraag
- de Voorwaarden Extra Pensioen Opbouw
- de meest actuele versie van de Algemene Bankvoorwaarden.

Staat er in de Algemene Bankvoorwaarden iets anders dan in de Voorwaarden Extra Pensioen Opbouw? Dan gaan de Voorwaarden Extra Pensioen Opbouw voor.

14.2 Wij mogen de Overeenkomst en de Voorwaarden Extra Pensioen Opbouw op elk moment aanpassen

Hierbij houden we rekening met de belastingregels. Aanpassingen gaan pas in als we dat bekend gemaakt hebben op onze website, in Mijn Centraal Beheer en/of in de Centraal Beheer App. Of als wij u hierover op een andere manier geïnformeerd hebben. Als een aanpassing van de Overeenkomst of de Voorwaarden voor u nadelig is, geldt de wijziging op zijn vroegst 30 dagen nadat wij u hebben geïnformeerd. U mag de Overeenkomst dan stoppen. Dit kan dan zonder kosten of vergoeding van ons rentenadeel. Behalve als wij de Voorwaarden wijzigen omdat de belastingregels of wetten veranderen. Let erop dat stoppen gevolgen kan hebben voor de belasting.

14.3 Bij onduidelijkheid beslissen wij

Is de Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw niet duidelijk? Dan nemen wij een beslissing op basis van de regels van de Wet Inkomstenbelasting 2001 en de andere regels waar wij ons aan moeten houden.

14.4 Wettelijke vereisten maken automatisch deel uit van de Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw

Stelt de wet meer of andere eisen aan de Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw? Dan maken deze eisen automatisch deel uit van de Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw. Hiervoor is geen toestemming nodig van de Rekeninghouder of van ons. Dit geldt ook als de wijziging nadelig voor u is.

14.5 Wat we bedoelen met verwijzingen naar wetten of wetsartikelen

In deze Voorwaarden verwijzen we naar de huidige regels. Maar we bedoelen met deze verwijzingen ook wetten of wetsartikelen die hiervoor in plaats komen.

Voorwaarden algemeen

15. Aansprakelijkheid

15.1 U bent aansprakelijk als u zich niet aan de regels houdt

Houdt u zich niet aan de regeling 'Lijfrentesparen' van de Wet Inkomstenbelasting 2001? Dan zijn wij niet aansprakelijk voor eventuele schade die hieruit volgt. U moet zich houden aan de afspraken van de Overeenkomst. En u bent verantwoordelijk voor alles wat u aan ons moet betalen.

15.2 Wij zijn in een aantal situaties niet aansprakelijk

Wij zijn niet aansprakelijk voor enige schade die voortkomt uit:

- het niet of niet helemaal functioneren van het internet, onze website, de Centraal Beheer App of Mijn Centraal Beheer
- het niet of niet helemaal toegankelijk zijn van de Extra Pensioen Opbouw
- fouten in de gegevens voor een schriftelijke opdracht
- het te laat doorgeven van wijzigingen van uw persoonlijke gegevens
- onjuiste informatie over de Extra Pensioen Opbouw, tenzij dit onze schuld is en wij met opzet onjuiste informatie geven.

15.3 Garanties over het behaalde Saldo kunnen we u niet geven

Het behaalde Saldo is onder andere afhankelijk van de ontwikkelingen in de markt. De variabele rente kan bijvoorbeeld altijd veranderen. Wijzigingen in uw persoonlijke (financiële) situatie of wijzigingen in de belastingregels die voor u gelden kunnen ook invloed hebben op het Saldo dat u opbouwt.

16. Privacy

16.1 In ons Privacy Statement staat alles over het gebruik van uw (persoons)gegevens

Ons Privacy Statement staat op [onze website](#). Er staat bijvoorbeeld in waarvoor wij uw persoonsgegevens verwerken, hoe wij omgaan met uw privacy en wat uw rechten zijn. Ook staat erin wanneer u bezwaar kunt maken tegen verwerking van uw gegevens.

17. Fusie, overdracht of splitsing

17.1 Bij een wettelijke fusie, overdracht of splitsing neemt de wettelijke opvolger onze rechten en plichten over

Krijgt Achmea Bank N.V. te maken met een wettelijke fusie, overdracht of splitsing? Dan worden onze rechten en verplichtingen voor Extra Pensioen Opbouw door de wettelijke opvolger overgenomen. Waar u in deze voorwaarden 'Achmea Bank', 'Centraal Beheer', 'we' of 'ons' leest, kan dat ook onze wettelijke opvolger zijn.

17.2 Wij mogen alle rechten tussen u en Achmea Bank N.V. overdragen aan een derde partij

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

Voorwaarden algemeen

18. Toepasselijk recht en klachten

18.1 Op de Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw is Nederlands recht van toepassing

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

Bent u toch ontevreden? U geeft uw klacht door via centraalbeheer.nl.

Of

U stuurt een brief naar:

Centraal Beheer

Afdeling Klachtenmanagement

Postbus 9150

7300 HZ Apeldoorn

18.2 Wat als u het niet eens bent met onze reactie?

Dan vraagt u ons om een herbeoordeling van uw klacht. Wij nemen uw klacht dan opnieuw in behandeling. Bent u het niet eens met onze reactie daarop? Dan kunt u binnen 3 maanden uw klacht sturen naar het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. U kunt de klacht ook sturen via kifid.nl.

18.3 U kunt met uw klacht ook naar de rechter

Wilt u niet naar het Kifid? Of bent u het niet eens met de reactie van Kifid? U gaat dan naar een rechter in Nederland.

19. Depositogarantiestelsel

19.1 Geld op uw Variabele renterekening en in Deposito's is beschermd via het depositogarantiestelsel

Achmea Bank N.V. heeft een vergunning van de Nederlandsche Bank N.V. (DNB). Geld op uw Variabele renterekening en op Deposito's van Extra Pensioen Opbouw valt onder het depositogarantiestelsel. Via DNB is er een garantie tot € 100.000, - per rekeninghouder. Deze garantie geldt niet per rekening maar voor uw totale tegoed bij alle merken van Achmea Bank N.V. samen. Dus ook voor uw spaarrekening(en) bij ons. Meer informatie over het depositogarantiestelsel vindt u op [onze website](#).

Voorwaarden beleggen

20. Starten met beleggen

20.1 Wij toetsen eerst of beleggen geschikt voor u is

Ook toetsen wij of u voldoende kennis heeft over beleggen. U vindt de toetsvragen in Mijn Centraal Beheer en in de Centraal Beheer App.

20.2 Als u US person bent, mag u niet bij ons beleggen

20.3 U sluit een Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw

In de Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw staan de afspraken die gelden voor beleggen. Deze overeenkomst is een aanvulling op de Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw.

20.4 Wij mogen weigeren de Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw met u te sluiten

Wilt u weten waarom? Dan kunt u dit altijd aan ons vragen.

20.5 Bij de Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw horen bepaalde voorwaarden

Als u een Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw met ons sluit, gelden deze afspraken en voorwaarden:

1. de voorwaarden van de Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw
2. de Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw
3. de Voorwaarden Extra Pensioen Opbouw
4. de Algemene Bankvoorwaarden.

Bij strijdigheid van voorwaarden gaan de hoger geplaatste voorwaarden voor op de lager geplaatste voorwaarden.

21. Beleggen met geld van de Variabele renterekening

21.1 U beheert uw Beleggingen online

U beheert uw Beleggingen via Mijn Centraal Beheer en de Centraal Beheer App. Daar ziet u ook welke fondsen u heeft.

21.2 U bent zelf verantwoordelijk voor uw Beleggingen

U beslist zelf in welke fondsen u belegt, wanneer en met hoeveel geld. U bent hier zelf verantwoordelijk voor. Centraal Beheer adviseert niet. U belegt op basis van 'execution only'. Dit betekent dat u zelfstandig beleggingsbeslissingen neemt en zelfstandig belegt. Zonder dat wij u adviseren over uw beleggingen of de risico's daarvan.

21.3 U belegt alleen in beleggingsfondsen

Achmea Investment Management B.V. beheert de beleggingsfondsen. Het aanbod aan fondsen kan altijd wijzigen. U vindt het aanbod, de Fondsvoorwaarden, het prospectus en de Essentiële informatiedocumenten op [onze website](#).

Voorwaarden beleggen

21.4 Wij geven beleggingsopdrachten door volgens ons Orderuitvoeringsbeleid Extra Pensioen Opbouw

Wij voeren uw beleggingsopdrachten niet zelf uit, maar geven uw opdrachten door aan Achmea Investment Management B.V. Die zorgt voor de uitvoering van de opdrachten en beheert de beleggingsfondsen. Ons Orderuitvoeringsbeleid Extra Pensioen Opbouw vindt u op [onze website](#). Er staat in hoe, waar en wanneer wij uw beleggingsopdrachten (orders) doorgeven en uit laten voeren.

21.5 U gebruikt uw Variabele renterekening voor het aan- en verkopen van Beleggingen

U koopt of verkoopt Beleggingen via Mijn Centraal Beheer of de Centraal Beheer App.

- Voor aankopen gebruikt u het saldo van uw Variabele renterekening.
- De opbrengst van verkopen voegen we toe aan het saldo van uw Variabele renterekening.
- Als u switcht van het ene beleggingsfonds naar het andere, is dat een verkoopopdracht en een aankoopopdracht tegelijk.

21.6 Dividend wordt herbelegd

Dividend wordt zonder aftrek van dividendbelasting automatisch herbelegd in het betreffende beleggingsfonds. U kunt dus geen dividendbelasting terugvorderen.

21.7 U controleert de uitvoering van uw opdrachten

U controleert altijd of uw opdracht is uitgevoerd zoals u heeft opgegeven. Klopt er iets niet? Dan laat u het ons binnen 5 werkdagen weten. Wij kijken samen met u naar een oplossing. Maakten wij een fout? En heeft u daardoor financieel nadeel? Dan vergoeden wij uw nadeel over een periode van maximaal 5 werkdagen.

21.8 U geeft op tijd beleggingsopdrachten door als dat van belang is met het oog op een bepaalde termijn

In deze voorwaarden staan momenten en termijnen waarbij verkoop van uw beleggingen aan de orde is. Bijvoorbeeld als u binnen 14 dagen na het openen van uw Extra Pensioen Opbouw stopt. U bent er zelf verantwoordelijk voor om ons op tijd een verkoopopdracht door te geven. Zodat wij de beleggingsopdracht af kunnen ronden binnen de termijn. Als u dit niet doet, zijn de gevolgen daarvan voor u.

22. Informatie over uw Beleggingen

22.1 Wij informeren u over uw Beleggingen

In Mijn Centraal Beheer en de Centraal Beheer App. Daar ziet u onder meer:

- in welke fondsen u belegt
- de waarde en de koersen van uw fondsen
- uw rendement
- uw aan- en verkopen
- uw jaaroverzicht
- uw overeenkomst en een verwijzing naar belangrijke documenten.

Voorwaarden beleggen

23. Wijzigingen doorgeven

23.1 Als u US person wordt, mag u niet meer bij ons beleggen

U geeft het direct aan ons door als u US person wordt. U doet dat via het formulier Bepalen fiscaal inwonerschap op [onze website](#). Wij stoppen dan de Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw. En we geven opdracht uw Beleggingen te verkopen. De opbrengst daarvan voegen we toe aan het saldo van uw Variabele renterekening. Op onze website leest u wanneer u een US person bent.

23.2 Als u naar het buitenland verhuist, mag u niet meer bij ons beleggen

U geeft het direct aan ons door als u naar het buitenland verhuist. Wij stoppen dan de Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw. En we geven opdracht uw Beleggingen te verkopen. De opbrengst daarvan voegen we toe aan het saldo van uw Variabele renterekening.

24. Veiligheid

24.1 U controleert regelmatig uw beleggingen

U controleert uw Beleggingen na iedere beleggingsopdracht. En u controleert uw Variabele renterekening minstens 1 keer per maand, ook als u geen opdrachten deed.

24.2 Wij mogen uw mogelijkheid om te beleggen blokkeren als het niet veilig is

Dit mogen wij als wij denken of als u denkt dat:

- uw Extra Pensioen Opbouw niet meer goed beveiligd is
- u of iemand anders Extra Pensioen Opbouw niet gebruikt volgens deze voorwaarden
- iemand u of ons probeert op te lichten.

Wij mogen de mogelijkheid om te beleggen met geld van uw Variabele renterekening blokkeren totdat wij voldoende zekerheid hebben dat er niets meer mis is met (het gebruik van) uw Extra Pensioen Opbouw. Of totdat het probleem is opgelost.

25. Bescherming van uw Beleggingen

25.1 Uw Beleggingen bij Centraal Beheer zijn beschermd via het Beleggerscompensatiestelsel

De Beleggerscompensatie biedt de garantie dat u de waarde van uw beleggingen terugkrijgt tot maximaal € 20.000,- per persoon en per onderneming als er bij Achmea Bank N.V. iets ernstig misgaat. Meer informatie hierover vindt u op de website van De Nederlandsche Bank N.V.

26. Onze regels bij belangenconflicten

26.1 Wij hebben een beleid belangenconflicten

Dit beleid bestaat uit procedures en maatregelen voor het voorkomen van, en het omgaan met, belangenconflicten tussen ons en onze klanten. Of tussen rekeninghouders met elkaar. Ook hebben wij regels als er toch een belangenconflict is. Dit beleid vindt u op de [website van Achmea Bank N.V.](#)

Voorwaarden beleggen

27. Wijzigen afspraken over beleggen

27.1 Wij mogen de afspraken veranderen

Bijvoorbeeld hoe wij beleggingsopdrachten doorgeven. Wij informeren u over veranderingen via een e-mail.

27.2 Wanneer gaat de verandering in?

Veranderingen van de afspraken gaan meteen in. Of op een datum die wij kiezen. Die datum is nooit in het verleden. Kan de verandering nadelig zijn voor u? Dan gaat de verandering niet in binnen 30 dagen nadat wij u hebben geïnformeerd over de verandering.

27.3 Als u het niet eens bent met de verandering kunt u de Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw stoppen

Hoe u de Overeenkomst stopt, leest u op onze website.

27.4 We passen de Overeenkomst of de dienstverlening aan als een nieuwe wet dat vereist

Als een wet nieuwe eisen stelt waardoor de Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw moet veranderen, dan voeren wij die verandering door. Daarvoor hebben wij van niemand toestemming nodig. Wij informeren u over de verandering en wanneer die ingaat.

28. Overlijden

28.1 Wij geven de opdracht de Beleggingen te verkopen zodra minimaal 1 erfgenaam zijn deel opeist

Wij geven de opdracht Beleggingen te verkopen zodra minimaal 1 erfgenaam zijn deel van het Saldo Extra Pensioen Opbouw opeist en wij daaraan kunnen meewerken. De opbrengst daarvan voegen we toe aan het saldo op de Variabele renterekening. Eventuele kosten en koersverlies door de verkoop zijn voor rekening van de erfgenamen. Meer informatie staat in artikel 9.

29. Echtscheiding

29.1 Wij geven de opdracht de Beleggingen te verkopen als aan de ex-partner Saldo wordt toegewezen

De opbrengst van de verkoop voegen we toe aan het saldo op de Variabele renterekening. Eventuele kosten en koersverlies, zijn voor uw rekening. Meer informatie staat in artikel 10.

30. Kosten beleggen

30.1 De kosten staan op onze website

Wijzigingen wij [onze kosten](#)? Dan gaat de verhoging pas na 30 dagen in. U kunt uw Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw stoppen als het u het niet eens bent met de verhoging. Let op: ook de fondsaanbieder brengt kosten in rekening. Informatie hierover staat in [het prospectus](#).

Voorwaarden beleggen

31. Aansprakelijkheid

31.1 We zijn in bepaalde situaties niet aansprakelijk

We zijn niet aansprakelijk:

- voor eventueel koersverlies. Dit is voor uw eigen rekening en risico
- als u onzorgvuldig of onveilig omgaat met uw Variabele renterekening
- bij negatieve fiscale gevolgen van uw Beleggingen of uw Extra Pensioen Opbouw
- als onze website, de Centraal Beheer App of Mijn Centraal Beheer niet werkt
- voor storingen of andere problemen met internet of andere communicatieverbindingen
- voor schade als gevolg van verkeerde informatie over uw Beleggingen of uw Extra Pensioen Opbouw
- als wij een opdracht niet of te laat doorgeven.

Meer informatie over onze aansprakelijkheid staat in artikel 15.

32. Gevolgen voor uw Beleggingen als u Extra Pensioen Opbouw stopt

32.1 Als u Extra Pensioen Opbouw stopt, geven we de opdracht uw Beleggingen te verkopen

De opbrengst van de verkoop voegen we toe aan het saldo op uw Variabele renterekening. Eventuele kosten en koersverlies, zijn voor uw rekening. Dit geldt ook als u binnen 14 dagen na het openen van de Extra Pensioen Opbouw stopt. Meer informatie over het stoppen van uw Extra Pensioen Opbouw leest u in artikel 11.

33. De Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw stoppen

33.1 U kunt de Overeenkomst stoppen wanneer u wilt

U hoeft ons de reden niet te vertellen. Eventuele kosten en koersverlies zijn voor uw rekening.

33.2 Om te stoppen, verkoopt u eerst uw Beleggingen

Daarna laat u ons weten dat u wilt stoppen met beleggen. De opbrengst van de verkoop ontvangt u op uw Variabele renterekening.

33.3 Wij mogen de Overeenkomst in bepaalde situaties stoppen

Wij mogen de Overeenkomst stoppen als:

- dit voortvloeit uit de overeenkomst
- wij uw Extra Pensioen Opbouw stoppen (zie artikel 11)
- u voor of op de Wettelijke einddatum een Lijfrente-uitkering aankoopt
- u op de Wettelijke einddatum nog geen Lijfrente-uitkering aankocht
- de Overeenkomst Extra Pensioen Opbouw is gestopt
- u US person wordt
- u naar het buitenland verhuist
- u zich niet aan de belastingregels houdt
- langer dan één kalenderjaar geen Beleggingen worden gehouden
- uw Extra Pensioen Opbouw niet meer aan de voorwaarden voldoet.

Als wij de Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw stoppen, geven wij de opdracht uw Beleggingen te verkopen. De opbrengst van de verkoop ontvangt u op uw Variabele renterekening. Eventuele kosten en koersverlies door het stoppen van de Overeenkomst Beleggen Extra Pensioen Opbouw zijn voor uw rekening.

Voorwaarden beleggen

33.4 Als de Overeenkomst stopt, ronden we lopende beleggingsopdrachten eerst af

Het uitvoeren van een beleggingsopdracht kost een aantal dagen. De gevolgen van deze doorlooptijd zijn voor u.

Contact met Apeldoorn



Chat met ons

Dat kan eenvoudig via onze app.



Stuur een brief

Centraal Beheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn



Bel 'Even Apeldoorn' (055) 579 8100

Dat kan van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 16.30 uur. Wij helpen u graag verder.

centraalbeheer.nl