



Extra Pensioen Inkomen

Informatie voor erfgenamen

Wat leest u in deze brochure?

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

01

Inleiding

Na het overlijden van een dierbare volgt een moeilijke tijd. Er komt veel op u af. U moet ook praktische zaken regelen. Wij helpen u graag met de bankzaken bij Centraal Beheer.

Deze brochure gaat over de rekening Extra Pensioen Inkomen van Centraal Beheer. Dat is geen gewone spaarrekening. We mogen het geld niet overmaken aan de erfgenamen. Iedereen die recht heeft op een deel, krijgt een eigen lijfrente. U leest in deze brochure hoe dat werkt.

Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen? Neem gerust contact met ons op. Bel 'Even Apeldoorn' (055) 579 8100.



Vermoedt u dat de overledene ook bij andere banken rekeningen had? En heeft u daar geen gegevens van? U kunt het laten uitzoeken via slapendetegoeden.nl.

Er zijn ook brochures over

- Extra Pensioen Sparen
- Andere spaarrekeningen: RentePlús Rekening, RenteVast Rekening en Levensloop Totaalpakket.

U vindt deze brochures op centraalbeheer.nl/overlijden.

Natuurlijk sturen we ze u ook graag toe.

Bel hiervoor 'Even Apeldoorn' (055) 579 8100.

02

Wat is Extra Pensioen Inkomen?

Extra Pensioen Inkomen is een lijfrenterekening. Dat is een geblokkeerde spaarrekening. Het geld op de rekening is voor een aanvulling op AOW en pensioen.

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

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



Let op! De speciale belastingregels

Met Extra Pensioen Inkomen had de overledene belastingvoordeel. Daar waren wel regels aan verbonden. Veel van die regels gelden ook voor de nabestaanden die recht hebben op een deel van het geld. De regels staan in de Wet Inkomstenbelasting 2001. Informatie hierover vindt u ook in deze brochure.

Het regelwerk stap-voor-stap

- U geeft aan ons door dat de rekeninghouder is overleden.
- Wij stoppen de uitkeringen > pagina 5
- Wij sturen u een brief waarin wij aangeven welke documenten wij nodig hebben.
- U stuurt ons de papieren > pagina 6
- Wij bekijken wie er recht heeft op het geld > pagina 8
- Iedereen laat met het keuzeformulier weten wat hij met het geld wil doen > pagina 10

03

Wat gebeurt er na het overlijden van de rekeninghouder?

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

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



04

**Welke papieren
hebben we nodig?**

We hebben papieren nodig voor een zorgvuldige afhandeling. Bijvoorbeeld de akte van overlijden en identiteitsbewijzen. Ook hebben we meestal een Verklaring van Erfrecht nodig. Daarin staat hoe we het geld van het Extra Pensioen Inkomen moeten verdelen. We gebruiken de papieren ook om te kijken of de verdeling voldoet aan de belastingregels.

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

E-mailen is het snelst

U scant de documenten en e-mailt ze naar bank@centraalbeheer.nl. Let er alstublieft op dat alle gegevens goed leesbaar zijn. Vermeld in uw e-mail het rekeningnummer van Extra Pensioen Inkomen. U kunt de documenten ook per post sturen. Een postzegel is niet nodig.

Ons adres is:

Centraal Beheer
Antwoordnummer 55
7300 VZ Apeldoorn

Waarom vragen we in bepaalde situaties een Verklaring van Erfrecht?

We zijn er verantwoordelijk voor dat het geld bij de juiste personen terecht komt. Dat is in het belang van alle erfgenamen. Daarom nemen we geen risico. Een Verklaring van Erfrecht geeft ons zekerheid over wie er recht hebben op het geld. We zijn ons ervan bewust dat erfgenamen hiervoor soms extra kosten moeten maken.

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

05

Wie heeft er recht op het geld?

Wie er recht heeft op het geld is wettelijk geregeld.

Ook kan er iets over in een testament staan. De notaris of de executeur zoekt dit uit. Soms doen de erfgenamen dat zelf.

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

Een deel van het geld kan al van de partner zijn

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

U moet zich houden aan de verdeling volgens de wet en het testament

U mag uw deel niet aan iemand anders geven.

Er is 1 uitzondering: als het bedrag lager is dan het wettelijk grensbedrag (€ 4.475,- in 2020) mag u uw deel wel aan andere erfgenamen geven. Zo kunt u voorkomen dat meer personen allemaal een kleine uitkering krijgen. Wilt u een groter bedrag aan een andere erfgenaam geven? Of uw deel aan iemand geven die geen erfgenaam is? Dan overtreedt u de belastingregels. Wij werken daar niet aan mee.



Laat u goed informeren als u erover denkt het geld aan een andere erfgenaam te geven. Neem hiervoor contact op met uw financieel adviseur. Staat er in het testament dat er geld van Extra Pensioen Inkomen naar een stichting of BV gaat? Dat mag niet van de Belastingdienst. Laat u daarom ook in zo'n situatie goed adviseren.

De wettelijke verdeling van een erfenis

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

Wilt u meer weten over de verdeling van een erfenis? Kijk op de [website van de rijksoverheid](#).

Alleen partner krijgt te maken met gevolgen voor erfbelasting

U betaalt geen erfbelasting over het Extra Pensioen Inkomen tegood dat u erft van de overleden rekeninghouder. Maar erft u als partner een deel van het Extra Pensioen Inkomen tegood, dan betaalt u uiteindelijk misschien toch meer erfbelasting. De helft van het Extra Pensioen Inkomen tegood dat de partner erft, gaat namelijk van zijn vrijstelling erfbelasting af. Zijn vrijstelling wordt dus lager. Daardoor betaalt de partner misschien meer erfbelasting over ander vermogen dat hij erft van de overleden rekeninghouder. Er blijft voor de

partner wel altijd een minimumvrijstelling Inkomen over van € 170.846,- (2020). Andere erfgenamen hebben daar geen last van.



Woont een erfgenaam in het buitenland?

Vraag dan advies aan een belastingadviseur of andere deskundige. In het buitenland gelden vaak andere belastingregels. Centraal Beheer biedt uitsluitend lijfrenteproducten aan Nederlandse ingezetenen. Meer weten? Bel ons even (055) 579 8100.



06

Waarvoor mag u het geld gebruiken?

Heeft u recht op een deel van het geld? Volgens de wet moet u er een eigen lijfrente van kopen. Laat u het geld toch in 1 keer uitbetalen? Dan betaalt u een boete aan de Belastingdienst.

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

U laat uw deel van de lijfrente doorlopen

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

U laat het geld in 1 keer uitbetalen

- Als u het geld in 1 keer laat uitbetalen, moet u direct belasting betalen over het hele bedrag. Is dit bedrag hoger dan het wettelijke grensbedrag (€ 4.475,- in 2020) dan betaalt u mogelijk ook een boete. Deze boete heet revisierente. De revisierente is maximaal 20% van het geld waar u recht op heeft. De belastingdienst bepaalt of deze boete op u van toepassing is.
- Denkt u eraan om het geld in 1 keer uit te laten betalen? Laat het ons weten. We sturen u dan eerst een berekening. Daarna kunt u ons opdracht geven om het geld uit te betalen. In de berekening ziet u welk bedrag u maximaal aan belasting betaalt en hoeveel u overhoudt.
- Wij zijn verplicht om loonheffing en bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) in te houden van de uitbetaling. U kunt dit aan het eind van het jaar verrekenen met de inkomstenbelasting. De revisierente betaalt u zelf aan de Belastingdienst. Daarvoor geeft u de uitbetaling op bij uw belastingaangifte. Wij geven de uitbetaling ook door aan de Belastingdienst. Dat zijn we wettelijk verplicht.

07

Goed om te weten

Bij Centraal Beheer staan we al meer dan 100 jaar klaar voor onze klanten. U kent ons vast van ‘Even Apeldoorn bellen’.

U kunt bij ons financiële producten en diensten afsluiten

Zoals verzekeringen, pensioenen, hypotheek, spaarrekeningen en beleggingsproducten. Rechtstreeks en via adviseurs die met ons samenwerken.

Vanaf 1995 horen wij bij Achmea

Centraal Beheer is een merk van Achmea Bank N.V. in Den Haag. Achmea Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank. Achmea Bank N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 27154399 en is opgenomen in het register van de AFM onder nummer 12000011.

Uw gegevens in vertrouwde handen

Sluit u een verzekering, of financiële dienst af? Dan hebben wij uw gegevens nodig. Denk aan uw naam, adres, e-mailadres, telefoonnummer en bankrekeningnummer. Soms hebben wij ook meer gegevens van u nodig. Achmea B.V. is verantwoordelijk voor een goede verwerking van uw persoonsgegevens.

Wilt u weten welke gegevens wij verwerken en waarvoor?

Kijk dan in ons Privacy Statement op centraalbeheer.nl/privacy. Daar leest u ook wat uw rechten zijn. En wanneer u bezwaar kunt maken tegen verwerking van uw gegevens.

Staan er fouten in deze brochure?

Ons doel is dat al onze informatie klopt en volledig is. En dat u alles zo goed mogelijk begrijpt. Maar er kan altijd ergens een fout staan. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele gevolgen van die fout.

Staat er iets anders in de productvoorwaarden?

Uw en onze rechten en plichten staan in de productvoorwaarden. Staat er in deze brochure wat anders dan in de productvoorwaarden? Dan gelden de productvoorwaarden.

Bent u niet tevreden? Laat het ons weten.

Bent u het niet met ons eens of heeft u een klacht? Dan horen wij dit graag. We proberen u altijd meteen te helpen. Soms moeten wij wat uitzoeken om u een goed antwoord te kunnen geven. Maar u krijgt altijd binnen 5 werkdagen een reactie van ons. Kijk voor meer informatie en ons klachtenformulier op centraalbeheer.nl. U kunt ook een brief sturen naar: Centraal Beheer Klachtenbureau
Postbus 9150
7300 HZ Apeldoorn

Bent u niet tevreden over onze oplossing?

Komen we er samen niet uit? Lees op centraalbeheer.nl wat uw mogelijkheden zijn.

Meer informatie over Centraal Beheer

Kijk voor meer informatie over ons en ons beleid, onze producten en onze gegevens op centraalbeheer.nl.

Het adres van Centraal Beheer is:

Laan van Malkenschoten 20

7333 NP Apeldoorn



Contact met Apeldoorn

**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 18.00 uur.

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

centraalbeheer.nl/extra-pensioen-sparen