



Productwijzer

# Pensioenaanvulling

Met variabele en vaste rente

# Inhoudsopgave

## Pensioenaanvulling

1. Waarvoor is de Pensioenaanvulling bedoeld? **3**

## Aanvragen

2. Wilt u advies om te kijken welk pensioenproduct het beste bij u past? **3**
3. Hoe vraagt u het product aan? **3**
4. Hoe maakt u uw rekening zichtbaar in Internet Bankieren? **3**

## Kosten

5. Wat zijn de kosten van de Pensioenaanvulling? **4**

## Overmaken

6. Welke bedragen kunt u (laten) overboeken? **4**
7. Waar moet u op letten als u een bedrag laat overmaken? **4**
8. Hoe kunt u bedragen laten overmaken? **5**

## Correcties

9. Kan ik een storting terugdraaien? **6**
10. Ik heb teveel gestort. Kan ik dan als ik een Lijfrente uitkering aankoop mijn geld nog terugkrijgen? **6**

## Rente

11. Welke rente spreken wij af bij de aanvraag? **7**
12. Wanneer ontvangt u de rente? **7**
13. Wat moet u doen als u wilt overstappen naar vaste rente? **7**

## Overzicht

14. Waar vindt u een overzicht van uw saldo en het rentepercentage dat u krijgt? **7**

## Wat moet u doen aan het einde van de (fiscale) looptijd

15. Wanneer kunt u starten met de periodieke uitkeringen? **8**
16. Wat gebeurt er op de fiscale einddatum? **8**
17. Wat gebeurt er als u op de einddatum niets heeft gedaan? **8**

## Hoe kunt u wijzigingen in het product doorgeven

18. Wilt u het bedrag op uw rekening tijdens de looptijd overmaken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij? **8**

## Overlijden

19. Wat gebeurt er met het bedrag op uw rekening als u overlijdt? **9**
20. Hoe lang ontvangen uw nabestaanden de periodieke uitkeringen? **9**

## Scheiden

21. Wat gebeurt er als u gaat scheiden? **10**

## Verhuizen naar het buitenland

22. Wat gebeurt er als u naar het buitenland verhuist? **10**

## Arbeidsongeschiktheid

23. Kan ik de Pensioenaanvulling afkopen als ik arbeidsongeschikt word? **10**
24. Wat zijn de (financiële) gevolgen als ik mijn Pensioenaanvulling afkoop als gevolg van arbeidsongeschiktheid? **11**

## Overige informatie

25. Wat zijn rentedervingskosten? **11**
26. Wat mag u *niet* doen volgens de Wet? **11**
27. Wat gebeurt er als u de regels overtreedt? **12**
28. Hoe kunt u contact opnemen met ABN AMRO? **12**

## 1. Waarvoor is de Pensioenaanvulling bedoeld?

De Pensioenaanvulling is bedoeld voor het opbouwen van een pensioentegoed. U koopt met dit bedrag later bruto periodieke uitkeringen met een looptijd van tenminste 5 jaar om uw inkomen of uw pensioen aan te vullen.

Wij hebben twee producten:

### » De Pensioenaanvulling met variabele rente

Op de Pensioenaanvulling met variabele rente kunt u bedragen inleggen die u eventueel van uw inkomen kunt aftrekken omdat u een pensioentekort heeft. Ook kunt u op de Pensioenaanvulling met variabele rente bedragen inbrengen, bijvoorbeeld vanuit een verzekeraar, die u eerder van uw inkomen heeft afgetrokken. U ontvangt op deze rekening een variabele rente.

### » De Pensioenaanvulling met vaste rente

Op de Pensioenaanvulling met vaste rente kunt u een bedrag van minimaal EUR 4.000,- inleggen van de Pensioenaanvulling met variabele rente. Op een rekening met vaste rente ontvangt u een afgesproken rente voor een bepaalde periode.

Waar u op moet letten bij het overmaken van de bedragen, leest u in de vragen 6, 7 en 8.

## 2. Wilt u advies om te kijken welk pensioenproduct het beste bij u past?

- » U wilt advies. Daarvoor maakt u een afspraak met één van onze adviseurs (zie ook vraag 28). Voor dit advies brengen wij kosten in rekening. Na het advies vult u samen met de adviseur de aanvraag in. Wilt u weten wat de advies kosten zijn? Kijk dan op [abnamro.nl/prive/advies](https://abnamro.nl/prive/advies)
- » U heeft geen advies nodig? Dan kunt u zelf de rekening aanvragen via Internet. Tijdens de aanvraag vult u enkele toetsvragen in waaruit blijkt of dit het juiste product voor u is.

## 3. Hoe vraagt u het product aan?

- » U kunt onze producten zelf openen op internet via onze site [abnamro.nl/pensioenaanvulling](https://abnamro.nl/pensioenaanvulling);
- » U kunt ook naar één van onze kantoren gaan.

Na het aanvragen van de rekening krijgt u direct een rekeningnummer. Ook is de rekening vanaf dat moment zichtbaar op Internet Bankieren. Bij vraag 6 leest u hoe u op de rekening kunt storten.

## 4. Hoe maakt u uw rekeningnummer zichtbaar in Internet Bankieren?

Na het aanvragen van de rekening krijgt u direct een rekeningnummer. U vindt het rekeningnummer in Internet Bankieren. Hiervoor is het nodig dat u eerst uw rekeningoverzicht personaliseert. Hoe dat werkt leest u hieronder.

- » Log in in Internet Bankieren;
- » Klik rechtsboven in het overzichtsscherm op de knop 'Personaliseren';
- » Kies 'Zichtbare rekeningen instellen'. U ziet dan een overzicht van uw rekeningnummers;
- » Selecteer de Pensioenaanvulling met variabele rente.

Als u deze stappen heeft doorlopen, vindt u voortaan uw Pensioenaanvulling met variabele rente in uw rekeningsoverzicht in Internet Bankieren.



## 5. Wat zijn de kosten van de Pensioenaanvulling?

U betaalt de volgende kosten:

- » Voor het openen en aanhouden van de rekening via internet betaalt u eenmalig EUR 40,- aan afhandelingskosten. Opent u de rekening op een van onze kantoren dan betaalt u eenmalig EUR 65,- aan afhandelingskosten;
- » Neemt u dit product af met advies dan betaalt u de kosten van dit advies apart. Wilt u weten wat de advieskosten zijn? Kijk dan op [abnamro.nl/prive/advies](https://abnamro.nl/prive/advies)

Voor het overboeken van uw saldo naar een andere bank of verzekeraar voor het jaar waarin u de AOW leeftijd bereikt moet u EUR 150,- administratiekosten betalen. Daarnaast betaalt u eventueel ook een vergoeding voor renteverlies, de rentedervingskosten, als u een rekening met een vaste rente heeft (zie ook vraag 25). Neemt u uw geld tussentijds op (afkoop), dan betaalt u aan de bank – naast een boete aan de belastingdienst – EUR 50,- aan administratiekosten.

De bedragen die we hier noemen, gelden voor 2020. Het kan zijn dat we de hoogte van de kosten tijdens de looptijd van de rekening aanpassen. Zie voor de hoogte van de kosten op dit moment [abnamro.nl/pensioenaanvulling](https://abnamro.nl/pensioenaanvulling)

## 6. Welke bedragen kunt u laten overboeken?

### Inleg

U kunt – ook als ondernemer – jaarlijks uw jaarruimte en/of reserveringsruimte inleggen. De jaarruimte is het bedrag dat u jaarlijks in aftrek kunt brengen op uw inkomen als u een tekort aan pensioenopbouw heeft.

De reserveringsruimte is de jaarruimte van de afgelopen 7 jaren die u niet heeft gebruikt. Op onze site [abnamro.nl/nl/prive/pensioen/pensioen-opbouwen/jaarruimte-berekenen](https://abnamro.nl/nl/prive/pensioen/pensioen-opbouwen/jaarruimte-berekenen) kunt u zelf berekenen wat uw jaar- en/of reserveringsruimte is. U kunt ook uw belastingadviseur laten berekenen wat u jaarlijks mag storten.

### Inbreng

Op de Pensioenaanvulling met variabele rente kunt u lijfrentekapitaal inbrengen dat u na 2014 bij een andere bank of verzekeraar heeft opgebouwd. Of kapitaal van vóór 2014 maar waar u ook in 2014 nog op ingelegd heeft.

### Let op

Bijna alle banken en verzekeraars brengen bij een uitgaande waardeoverdracht administratiekosten in rekening. Soms moet u daarnaast nog andere kosten betalen. Bijvoorbeeld als u een product met vaste rente heeft.

### (Fiscale) oudedagsreserve, oudedagsvoorziening en/of stakingswinst

Op de Pensioenaanvulling met variabele rente kunt u uw (fiscale) oudedagsreserve, oudedagsvoorziening (voorheen pensioen in eigen beheer) en/of stakingswinst (laten) storten.

## 7. Waar moet u op letten als u een bedrag wilt overmaken?

### Pensioenaanvulling met variabele rente

U kunt uiterlijk (periodiek) inleggen tot 31 december van het vijfde jaar nadat u de AOW-leeftijd heeft bereikt.



## Pensioenaanvulling met vaste rente

- » U kunt maar één keer een bedrag inleggen. Wilt u later nog een bedrag op een Pensioenaanvulling met vaste rente inleggen? Dan moet u daar een nieuwe rekening voor openen. Komen er kort na elkaar meerdere polissen vrij en wilt u die samenvoegen op een rekening? Dan boeken wij eerst alle bedragen op uw Pensioenaanvulling met variabele rente. Als alle bedragen binnen zijn opent u een Pensioenaanvulling met vaste rente en maakt daar het gewenste bedrag op over;
- » U kunt uiterlijk inleggen tot 30 november van het vierde jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt, de minimum looptijd is 1 jaar.

## 8. Hoe kunt u bedragen overmaken?

### Overmaken naar de Pensioenaanvulling met variabele rente:

- » U kunt zelf geld overmaken via Internet Bankieren als het gaat om uw jaarruimte en/of, reserveringsruimte of als u ondernemer bent geweest ook uw stakingswinst;
- » Wilt u geld inbrengen vanuit een (expirerende) polis of wilt u uw bankspaartegoed vanaf een andere bank overboeken naar ons? Dan kunt u niet zelf het geld overmaken. U geeft dan de instelling waar het bedrag is ondergebracht opdracht om het geld naar ons over te boeken. Wij boeken het bedrag daarna door naar de uw Pensioenaanvulling met variabele rente.

### Hulp bij waardeoverdracht naar ons.

Wij helpen u graag bij het overboeken van uw (expirerend) tegoed bij een verzekeraar of andere bank naar ons. Ook kunnen wij u helpen bij het bepalen van de mogelijkheden die u heeft met uw (expirerend) tegoed bij de andere financiële instelling. Als u wilt, regelen wij de waardeoverdracht naar de Pensioenaanvulling voor u.

U kunt hiervoor met ons een afspraak maken (zie hiervoor vraag 28).

### Overmaken van uw onderneming

#### » (Fiscale) oudedagsreserve of oudedagsvoorziening

U kunt als ondernemer uw (fiscale) oudedagsreserve of oudedagsvoorziening ook over laten maken op de Pensioenaanvulling met variabele rente. U mag echter niet zelf deze storting op de Pensioenaanvulling met variabele rente doen. U moet gebruik maken van een specifieke rekening bij ABN AMRO Bank. Wij zorgen dan dat uw (fiscale) oudedagsreserve of oudedagsvoorziening op uw Pensioenaanvulling met variabele rente wordt geboekt. Zo wordt voorkomen dat wij uw storting automatisch als fiscale aftrekpost doorgeven aan de Belastingdienst.

U kunt de storting van uw (fiscale) oudedagsreserve of oudedagsvoorziening als volgt uitvoeren.

Maak het bedrag over naar rekeningnummer: NL48 ABNA 0566 2436 95 op naam van ABN AMRO Bank onder vermelding van uw voorletters, achternaam en geboortedatum.

#### » Stakingswinst

U kunt als (voormalig) ondernemer ook uw stakingswinst onderbrengen in de Pensioenaanvulling met variabele rente. De mogelijkheden met uw stakingswinst zijn afhankelijk van uw leeftijd en persoonlijke omstandigheden zoals bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid en wensen. U kunt kiezen:

1. Voor een direct ingaande (bancaire) lijfrente uitkering zoals de ABN AMRO Leefrente;
2. Uw stakingswinst onder te brengen in een (bancair) lijfrente product zoals de Pensioenaanvulling met variabele rente om met het tegoed in een later stadium alsnog een uitkerende (bancaire) lijfrente te kopen. U stelt hiermee uw belasting verplichting uit;

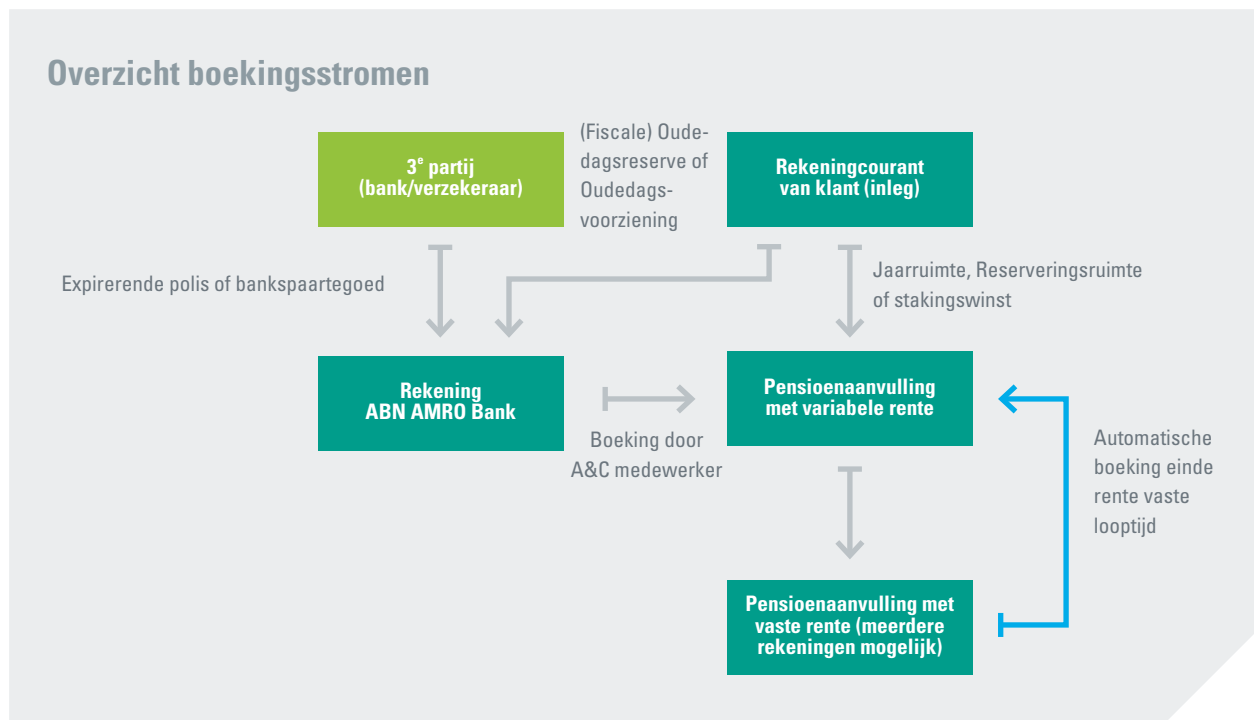


3. Een combinatie van bovenstaande mogelijkheden. U moet er wel rekening mee houden dat in het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd plus 5 jaar bereikt er een fiscaal belaste (bancaire) lijfrente uitkering moet worden aangekocht.

U kunt uw stakingswinst zelf storten op de Pensioenaanvulling met variabele rente. Wij moeten deze storting doorgeven aan de Belastingdienst. Door rechtstreeks te storten op de Pensioenaanvulling met variabele rente gebeurt dit automatisch.

### Overmaken op de Pensioenaanvulling met vaste rente

- » Via Internet Bankieren opent u een nieuwe Pensioenaanvulling met vaste rente. U kunt het bedrag direct naar de nieuwe rekening overmaken vanaf uw Pensioenaanvulling met variabele rente. U betaalt wel afsluitkosten voor het openen van de rekening met vaste rente;
- » Wilt u een Pensioenaanvulling met vaste rente voor een bedrag dat van een andere instelling komt? Dan maakt u dat bedrag eerst over naar de Pensioenaanvulling met variabele rente en daarna opent u een nieuwe Pensioenaanvulling met vaste rente.



## 9. Kan ik een storting terugdraaien?

Als u per ongeluk op de Pensioenaanvulling met variabele rente heeft gestort, kunt u binnen 3 maanden aan ons doorgeven dat u een foutieve storting heeft gedaan. Wij kunnen uw storting dan ongedaan maken. Na 3 maanden moet u een schriftelijke verklaring mee geven waarom u de storting ongedaan wilt maken. U moet ook aan de Belastingdienst doorgeven waarom u deze storting wilt terugdraaien.

## 10. Ik heb teveel gestort. Kan ik dan als ik een Lijfrente uitkering aankoop mijn geld nog terugkrijgen?

Als u een lijfrente uitkering aanvraagt en u heeft in het verleden in uw aangifte Inkomstenbelasting niet altijd de gehele inleg in aftrek kunnen brengen, dan kunt u een "Verklaring niet-afgetrokken premies of bedragen" aanvragen bij de Belastingdienst. In deze verklaring geeft de Belastingdienst aan welk bedrag netto aan u uitgekeerd kan worden. Deze saldoverklaring moet u aan ons geven voordat u de uitkering aankoopt.



**Voorbeeld:**

U heeft dit kalenderjaar per ongeluk EUR 1.500,- teveel gestort en dit bedrag dus niet in aftrek kunnen brengen in uw aangifte Inkomstenbelasting. Over 5 jaar wilt u een (bancaire) lijfrente rekening aankopen. U heeft dan in het totaal EUR 35.000,- opgebouwd. In de verklaring van de Belastingdienst staat welk bedrag u netto uitgekeerd mag krijgen. In dit geval EUR 1.500,-. Wij boeken EUR 1.500,- naar uw rekening courant, met het resterende bedrag van EUR 33.500,- koopt u een bruto uitkering aan.

Meer hierover leest u op de site van de Belastingdienst als u zoekt onder 'Verklaring niet afgetrokken premies of bedragen'.

## 11. Welke rente spreken wij af bij de aanvraag?

Op de Pensioenaanvulling met variabele rente ontvangt u een variabele rente. Tijdens de looptijd kan de rente wijzigen.

Op de Pensioenaanvulling met vaste rente ontvangt u een vaste rente. Deze rente spreken wij met u af wanneer u de rekening aanvraagt. De rente is afhankelijk van de hoogte van het bedrag, de rentestand van dat moment en de looptijd die u kiest.

## 12. Wanneer ontvangt u de rente?

### Pensioenaanvulling met variabele rente

We schrijven de rente ieder jaar op 31 december bij op uw spaarrekening. Het gaat dan om de rente over het afgelopen jaar.

### Pensioenaanvulling met vaste rente

We schrijven de rente iedere laatste dag van het kwartaal bij op uw spaarrekening.

Maakt u gebruik van ABN AMRO Internet Bankieren? De rente is dan nog niet direct zichtbaar, maar wel binnen een paar werkdagen.

## 13. Wat moet u doen als wilt overstappen naar vaste rente?

U heeft nu variabele rente en u wilt toch liever een vaste rente? U opent dan een Pensioenaanvulling met vaste rente. Dan kunt u het bedrag op uw Pensioenaanvulling met variabele rente, of een deel ervan, overmaken naar een Pensioenaanvulling met vaste rente. U doet dit via Internet Bankieren of u neemt contact op met een van onze bankkantoren.

## 14. Waar vindt u een overzicht van uw saldo en het rentepercentage dat u krijgt?

U kunt uw spaarsaldo via Internet Bankieren altijd online inzien. Als u een schriftelijk overzicht van uw spaarsaldo wilt, dan kunt u dit aanvragen via uw bankkantoor. Heeft u geen Internet Bankieren dan ontvangt u altijd een schriftelijk overzicht.

Op [abnamro.nl/nl/sparen/spaarrente](https://abnamro.nl/nl/sparen/spaarrente) vindt u een overzicht van onze huidige rente tarieven.



## 15. Wanneer kunt u starten met de periodieke uitkeringen?

U kunt op elk gewenst moment starten met een uitkering. Het meest gebruikelijk is uw AOW-leeftijd of kort daarna. Uw uitkering moet een looptijd hebben van tenminste 5 jaar. Afhankelijk van het bedrag dat u heeft opgebouwd kan dit oplopen tot 20 jaar. Uw uitkering is namelijk gemaximeerd. Voor uw AOW-leeftijd starten met een uitkering mag ook, maar dan is de minimale looptijd van uw uitkering tenminste 20 jaar + het aantal jaren dat u jonger bent dan uw AOW-leeftijd. Over deze uitkering moet u belasting betalen, immers in het verleden heeft u belastingvoordeel gehad. Voor het openen van een Leefrente rekening betaalt u dan afhandelingskosten en uitkeringskosten. Zie voor de hoogte van de kosten [abnamro.nl/leefrente](https://abnamro.nl/leefrente)

Heeft u een bedrag opgebouwd dat kleiner is dan ca. EUR 4.400,- dan kunt u het bedrag zonder boete van de Belastingdienst ineens laten uitkeren. Zie ook vraag 27.

U ontvangt jaarlijks, twee maanden voor de maand waarin u straks de AOW leeftijd gaat bereiken, een brief van ons. In deze brief staat het saldo vermeld en wat u daar mee kunt in relatie tot uw leeftijd en/of de looptijd van het product. Is het saldo op uw rekening lager dan EUR 25,-? Dan ontvangt u de brief niet.

## 16. Wat gebeurt er op de fiscale einddatum?

De fiscale einddatum is 31 december van het kalenderjaar waarin u uw AOW leeftijd plus 5 jaar bereikt. Voor deze datum moet uw periodieke uitkering starten. Om dit op tijd te kunnen regelen vraagt u uw uitkering aan voor 1 december van dat jaar.

Jaarlijks informeren wij u over de stand van zaken op uw rekening. Ongeveer vier maanden voor de fiscale einddatum ontvangt u een bericht over de mogelijkheden. Wij vragen u dan contact op te nemen met uw bankkantoor. Samen met een adviseur kunt u bekijken wat u het beste kunt doen. U heeft daarbij twee mogelijkheden:

- » U kunt periodieke uitkeringen kopen bij ABN AMRO  
U heeft de keus uit de ABN AMRO Leefrente of de Lijfrente Garantie Polis. De eerste is een bankspaarrekening, de tweede een verzekeringsproduct van ABN AMRO verzekeringen.
- » Ook kunt u er voor kiezen om periodieke uitkeringen te kopen bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij. In dat geval moet u ons uiterlijk een maand voor de fiscale einddatum laten weten naar welke bankspaarrekening of verzekeringsproduct wij het opgebouwde bedrag moeten overmaken.

## 17. Wat gebeurt er als u op de fiscale einddatum niets heeft gedaan?

Heeft u op de fiscale einddatum nog niets gedaan dan bent u te laat. Toch biedt de Belastingdienst nog enige ruimte. De Belastingdienst noemt dit de 'wettelijk termijn'. Dat betekent dat u nog maximaal twaalf maanden de tijd heeft om periodieke uitkeringen aan te kopen. Heeft u daarna nog steeds geen uitkeringen gekocht, dan bent u te laat. Daarna is er volgens de belastingdienst sprake van afkoop. Wat de gevolgen van afkoop zijn leest u bij vraag 26 en 27.

Soms kunnen er bijzondere omstandigheden zijn waarom u te laat bent. Meer hierover leest u op de site van de Belastingdienst als u zoekt onder "Verlenging van de termijn onder bijzondere omstandigheden".

## 18. Wilt u het bedrag op uw rekening tijdens de looptijd overmaken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij?

Wilt u het bedrag op de Pensioenaanvulling tijdens de looptijd over laten boeken naar een andere bank of een verzekeringsmaatschappij? Dat kan. Neem contact op met uw adviseur of bel met 0900 - 0024\*.





U kunt ook een deel van het bedrag op de Pensioenaanvulling laten overboeken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij (waardeoverdracht). Voor het overboeken van het bedrag voor de fiscale einddatum naar een andere bank of verzekeraar betaalt u EUR 150,- administratiekosten.

Banken en verzekeraars hebben hierover onderling afspraken gemaakt hoe hier mee om te gaan en onder welke voorwaarden. Deze afspraken zijn vastgelegd in het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK). Wilt u meer weten over waardeoverdracht? Kijk dan op [abnamro.nl/nl/privé/pensioen/waardeoverdracht/](https://abnamro.nl/nl/privé/pensioen/waardeoverdracht/). Ook op de site van de Nederlandse Vereniging van Banken vindt u hierover uitgebreide informatie. Kijk op [nvb.nl](https://nvb.nl) en zoek op PSK.

Wilt u geld laten overboeken vanaf een Pensioenaanvulling met vaste rente? Dan kan dat uitsluitend met het gehele bedrag. Het kan zijn dat u rentedervingskosten moet betalen. Wat dat voor kosten zijn leest u bij vraag 25.

## 19. Wat gebeurt er met het bedrag op uw rekening als u overlijdt?

Als u overlijdt, moeten uw nabestaanden een brief naar de Nabestaandendesk van ABN AMRO sturen met een kopie van de Akte van Overlijden. Zij kunnen deze aanvragen bij de gemeente waar u woont. Meer informatie over het aanleveren van de stukken vindt u op [abnamro.nl/nabestaanden](https://abnamro.nl/nabestaanden)

Het geld op uw Pensioenaanvulling is voor uw nabestaanden. Zij krijgen dit bedrag niet in één keer, maar in periodieke uitkeringen. U kunt in uw testament opnemen welke personen het geld van u erven. Heeft u dit niet opgenomen in een testament? Dan geldt het wettelijk erfrecht.

Uw nabestaanden moeten de periodieke uitkeringen laten ingaan uiterlijk op 31 december van het tweede jaar na het jaar van overlijden. Bijvoorbeeld: overlijdt u op 1 november 2020? Dan moeten zij de periodieke uitkeringen uiterlijk laten ingaan op 31 december 2022. Zij kunnen hiervoor uiterlijk één maand voor de start van de periodieke uitkeringen een Leefrente bij ons openen. Kiezen de nabestaanden voor periodieke uitkeringen bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij? Dan betalen zij EUR 150,- administratiekosten. Uw nabestaanden betalen inkomstenbelasting over de periodieke uitkeringen. Meer informatie kunt u krijgen bij een belastingadviseur.

## 20. Hoe lang ontvangen uw nabestaanden de periodieke uitkeringen?

Dat is afhankelijk van hun leeftijd en van de relatie die ze met u hadden.

A. Is de nabestaande uw oma, opa, moeder, vader, kind, zus, broer, tante of oom en:

- » Is hij of zij jonger dan 25 jaar op het moment dat de periodieke uitkeringen ingaat? Dan krijgt de nabestaande gedurende minimaal 5 jaar periodieke uitkeringen. De periodieke uitkeringen eindigen uiterlijk als hij of zij 30 jaar wordt;
- » is hij of zij tussen de 25 en 30 jaar op het moment dat de periodieke uitkeringen ingaan? Dan zijn er twee mogelijkheden:
  - » periodieke uitkeringen tot hij of zij 30 jaar wordt (kortlopend);
  - » een minimale looptijd van 20 jaar als de periodieke uitkeringen door moeten lopen na de 30<sup>ste</sup> verjaardag;
- » is hij of zij 30 jaar of ouder op het moment dat de periodieke uitkeringen ingaan? Dan ontvangt de nabestaande minimaal 20 jaar periodieke uitkeringen.

B. Heeft u een andere relatie met de nabestaande dan we noemen onder A.? Dan krijgt hij of zij gedurende minimaal 5 jaar periodieke uitkeringen. Het maakt dan niet uit hoe oud de nabestaande is op het moment dat de periodieke uitkeringen ingaan.

C. Bedraagt het bedrag dat per erfgenaam geërfd wordt minder dan EUR 4.475,- (2020)? Uw erfgenaam kan het bedrag dan ook zonder boete van de Belastingdienst afkopen. Voorwaarde is wel dat de periodieke uitkeringen nog niet gestart zijn.



Op [abnamro.nl/nl/prive/pensioen/banksparen](https://abnamro.nl/nl/prive/pensioen/banksparen) vindt u meer informatie (Productwijzer Nabestaande Bankspaar producten) over onze producten en de fiscale mogelijkheden na het overlijden van de rekeninghouder.

## 21. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

Als u gaat scheiden, dan maakt u met uw ex-partner afspraken over de verdeling van het vermogen. Het bedrag op uw Pensioenaanvulling valt ook hieronder. Het bedrag op uw rekening of een deel ervan kunt u aan uw ex-partner toewijzen. Volgens de Wet Inkomstenbelasting is dit geen afkoop.

Uw ex-partner moet voor het bedrag dat aan hem of haar is toegewezen een eigen Pensioenaanvulling openen. Voor deze rekening gelden dezelfde voorwaarden als voor uw rekening. Is uw ex-partner ouder dan de AOW-leeftijd plus 5 jaar dan moet uw ex-partner periodieke uitkeringen aankopen. Bij ABN AMRO is dat de Leefrente.

Uw ex-partner kan er ook voor kiezen om het bedrag naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij over te laten boeken. Deze instelling moet dan wel in Nederland gevestigd zijn. Uw ex-partner betaalt hiervoor EUR 150,- administratiekosten en eventueel rentedervingskosten.

## 22. Wat gebeurt er als u naar het buitenland verhuist?

Verhuist u tijdens de looptijd van uw Pensioenaanvulling naar het buitenland? Het opgebouwde bedrag kan op de rekening blijven staan. Op de einddatum kunt u van het bedrag periodieke uitkeringen kopen bij een bank of verzekeraar in Nederland. Er gelden dan speciale belastingregels. Een belastingadviseur kan u hierover informeren. Wij kunnen uitsluitend uitkeren in landen die gebruik maken van IBAN rekeningnummers.

## 23. Kan ik de Pensioenaanvulling afkopen als ik arbeidsongeschikt word?

Onder bepaalde voorwaarden kan bij langdurige arbeidsongeschiktheid (een deel van) uw Pensioenaanvulling ineens worden opgenomen zonder dat er sprake is van afkoop.

U moet dan voldoen aan de volgende voorwaarden:

- » U heeft een doktersverklaring nodig waaruit blijkt dat u niet in staat bent te werken. Het gaat dan om het werk dat u verrichtte tot het moment dat u arbeidsongeschikt werd; en
- » Dat u vermoedelijk in de 12 maanden na de afgifte van deze doktersverklaring ook niet in staat bent om werkzaamheden te verrichten; of
- » Dat u als gevolg van uw arbeidsongeschiktheid niet het inkomen ontvangt dat u ontving voordat u arbeidsongeschikt werd;
- » U mag zelf kiezen welk bedrag u opneemt, maar het bedrag dat u opneemt mag niet meer zijn dan bruto EUR 41.790,- (2020). Wilt u meer opnemen, dan heeft u een verklaring van de Belastingdienst nodig. Uit die verklaring moet blijken welk bedrag u op mag nemen.
- » De (gedeeltelijke) afkoop moet plaatsvinden vóór uw AOW-gerechtigde leeftijd;
- » De (gedeeltelijke) afkoop wordt in één keer uitgekeerd.

De regelgeving is ook van toepassing als de rekeninghouder langdurig arbeidsongeschikt was en inmiddels is overleden. Degene die gerechtigd is op de aanspraak (de nabestaande die de Pensioenaanvulling erft), kan ook zonder dat er sprake is van een fiscale schending afkopen. Ook dan zijn bovenstaande voorwaarden van toepassing.

### Let op

Als u een doktersverklaring aanvraagt, mag de medische reden waarom u in aanmerking komt voor de arbeidsongeschiktheid afkoop in de doktersverklaring niet worden genoemd.



## 24. Wat zijn de (financiële) gevolgen als ik mijn Pensioenaanvulling afkoop als gevolg van arbeidsongeschiktheid?

Als u de Pensioenaanvulling (gedeeltelijk) afkoopt als gevolg van arbeidsongeschiktheid kan dit financiële consequenties hebben. Deze zijn:

- » U betaalt EUR 150,- administratiekosten;
- » Mogelijk moet u rentedervingskosten betalen (u leest hier meer over bij vraag 25).

Ook is het mogelijk dat:

- » U in een hoger belastingtarief terecht komt;
- » U uw recht op eventuele subsidies en/of toeslagen verspeelt;
- » U uw recht op een eventuele Anw-uitkering (gedeeltelijk) kwijtraakt;
- » In geval u in het buitenland woonachtig bent of dat op korte termijn van plan bent, kan de afkoop aanvullend worden belast door de belastingdienst van dat land.

Maar als u als ondernemer arbeidsongeschikt bent geworden kan een afkoop gunstig zijn als er bijvoorbeeld verrekenbare verliezen in uw onderneming zijn.

Als u wilt weten of afkoop bij arbeidsongeschiktheid voor u een geschikte keuze is kunt u zich hierover door ons laten adviseren. Zie hiervoor [abnamro.nl/advies](http://abnamro.nl/advies)

Of neem contact op met een fiscalist.

## 25. Wat zijn rentedervingskosten?

U spreekt bij het openen van de rekening met ons af dat u voor een bepaalde tijd een bedrag op de rekening laat staan tegen een vaste rente. Als u de Pensioenaanvulling met vaste rente eerder stopzet, moeten wij het gespaarde bedrag eerder uitbetalen. Maar wij hebben bij onze berekeningen wel rekening gehouden met het eerder door u ingelegde bedrag. Wij lenen dit geld namelijk weer uit en ontvangen daarvoor rente. Wij zullen dus nieuw spaargeld moeten aantrekken. Als de spaarrente inmiddels is gestegen, betalen we over het nieuwe spaarbedrag een hogere rente, terwijl de rente die we ontvangen over het bedrag dat we hebben uitgeleend niet verandert. Wij hebben dan renteverlies. En daarvoor moet u de bank een vergoeding betalen. Deze vergoeding dekt onze rentedervingskosten.

## 26. Wat mag u *niet* doen volgens de Wet?

U moet u houden aan de regels van de Wet Inkomstenbelasting. Hieronder staan handelingen waarmee u deze regels overtreedt. Wij melden zo'n handeling vrijwel altijd aan de Belastingdienst. U moet dan alsnog belasting betalen. Bovendien krijgt u van de Belastingdienst een boete van maximaal 20% over het bedrag. Deze boete heet revisierente. Bij vraag 27 leest u wat de gevolgen zijn van deze handelingen.

### Welke verboden handelingen zijn er?

#### Afkopen

Gebruikt u het geld op de Pensioenaanvulling voor iets anders dan voor het kopen van periodieke uitkeringen? Laat u het bijvoorbeeld overmaken naar een gewone spaarrekening? Of bent u niet op tijd met het aankopen van periodieke uitkeringen? Dan is er sprake van afkoop.

#### Prijsgeven

Bij prijsgeven verklaart u dat afstand doet of al hebt gedaan van het saldo op de Pensioenaanvulling. U heeft hierbij schriftelijk verklaard dat het saldo bestemd is voor een ander dan u zelf.



**Zekerheid stellen**

Als u van iemand geld leent, dan wil die persoon soms van u de zekerheid hebben dat u die lening ook echt terugbetaalt. U kunt de lener dan een 'zekerheid stellen'. U geeft dan het bedrag op uw rekening 'als zekerheid'. Dit betekent dat u met de lener een overeenkomst sluit waarin staat dat de lener recht heeft op het geld op uw rekening, wanneer u niet (op tijd) de lening terugbetaalt. In dat geval kan de lener de bank vragen hem (een deel van) het bedrag op de rekening te betalen als aflossing van de lening.

**Vervreemden**

Verkoopt, schenkt of ruilt u het bedrag op uw Pensioenaanvulling? Dan is dat geld niet meer van u maar van een ander. Dat heet vervreemden.

**Let op**

De meeste van deze handelingen merken wij als bank wel op. Dat komt omdat u ons vraagt iets te doen om de handeling mogelijk te maken. Wij waarschuwen u dan dat u met de handeling de regels overtreedt. De enige handeling die wij niet opmerken, is als u een zekerheid stelt. U kunt aan een ander verklaren dat het vermogen op uw Pensioenaanvulling met variabele of vaste rente als zekerheid dient. Deze persoon kan dan bij ons komen om die zekerheid te krijgen. Wij kunnen dan niet meer voorkomen dat de handeling plaatsvindt.

## 27. Wat gebeurt er als u de regels overtreedt?

Is er sprake van afkoop?

- » Dan trekken we eerst EUR 50,- administratiekosten van het saldo af;
- » Gaat het om een rekening met vaste rente dan kan het zijn dat we rentedervingskosten rekenen;
- » Vervolgens houden wij de inkomstenbelasting en sociale premies voor u in;
- » Het saldo dat overblijft, maken wij over naar de betaalrekening die u opgeeft;
- » De revisierente moet u rechtstreeks aan de Belastingdienst betalen.

Voor de afkoop van een klein bedrag hoeft u geen revisierente te betalen. Hoe hoog dat bedrag precies is, kan per jaar verschillen. Meer informatie hierover vindt u op de site van de Belastingdienst onder 'Kleine afkoop'.

## 28. Hoe kunt u contact opnemen met ABN AMRO?

U kunt telefonisch contact met ons opnemen. Dat kan 24 uur per dag, 7 dagen per week, via 0900 - 0 024\*. Of vanuit het buitenland + 31 (0)10 241 17 20.

U kunt ook een afspraak maken met één van onze adviseurs. Kijk op [abnamro.nl/nl/privé/contact](https://abnamro.nl/nl/privé/contact) en kies daar voor: Bezoek een kantoor. Onder 'vind een kantoor' ziet u de kantoren met de bijbehorende openingstijden bij u in de buurt.

\* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.





[abnamro.nl](https://abnamro.nl)

