

Productwijzer

Een periodieke uitkering ontvangen met de Gouden Handdruk Leefrekening

Wat kunt u lezen in deze productwijzer?

Als een werknemer wordt ontslagen, dan heeft hij of zij vaak recht op een vergoeding van de werkgever. Zo'n ontslagvergoeding wordt ook wel 'gouden handdruk' genoemd. Een gouden handdruk is een vergoeding die werknemers ontvangen, omdat ze door het ontslag loon mislopen of omdat ze door het ontslag minder pensioen opbouwen of omdat ze blijvend minder salaris krijgen.

Gaat u binnenkort een ontslagvergoeding ontvangen? Of heeft u pas geleden of in het verleden zo'n ontslagvergoeding ontvangen? Of heeft u het geld van een ontslagvergoeding geërfd? Met het door u ontvangen geld van de ontslagvergoeding heeft u verschillende mogelijkheden. In deze productwijzer vertellen wij daar meer over.

- In *deel I* vindt u algemene informatie over wat u met uw ontslagvergoeding kunt doen.

- *Deel II* de ABN AMRO Gouden Handdruk Leefrekening.

Hier leest u welke keuzemogelijkheden u heeft bij het vaststellen van de hoogte van de uitkeringen als u besluit om uw ontslagvergoeding via een Gouden Handdruk Leefrekening te laten uitkeren.

- In *deel III* leggen we uit hoe u de Gouden Handdruk Leefrekening werkt.

Dit deel is de handleiding bij de Gouden Handdruk Leefrekening. Heeft u tijdens de looptijd vragen, dan kunt u hier de antwoorden op veel vragen vinden. Bewaar deze productwijzer daarom goed.

Deze productwijzer biedt informatie die u kan helpen een goede beslissing te nemen over wat u met uw ontslagvergoeding doet.

Hoe kunt u contact met ons opnemen?

Heeft u vragen of wilt u advies om de Gouden Handdruk Opbouwrekening Rentevast aan te vragen? Dan kunt u op de volgende manieren bij ons terecht:

- Maak een afspraak met uw adviseur.
- Kom naar één van onze bankkantoren.
- Bel ons via 0900 - 0024 (€ 0,10 p.m.).

I. Wat kunt u doen met uw ontslagvergoeding?

U krijgt van uw werkgever een ontslagvergoeding. U kunt zelf kiezen wat u daarmee wilt doen. Misschien wilt u het geld van de ontslagvergoeding direct uitgeven. Of wilt u het gebruiken om uw inkomen aan te vullen tot u weer een baan heeft. Maar het kan ook zijn dat u het geld op dit moment niet nodig heeft. U kunt het dan opzij zetten om verder te laten groeien en er later een periodieke uitkering mee aan te kopen.

Als we het in deze productwijzer hebben over uw werkgever, dan bedoelen we de werkgever van wie u de ontslagvergoeding krijgt of heeft gekregen. Dat kan dus inmiddels uw ex-werkgever zijn.

Welke keuze het best bij u past, heeft te maken met uw persoonlijke situatie. Maar ook met de Wet Inkomstenbelasting. Want een ontslagvergoeding is inkomen, dus moet u er inkomstenbelasting over betalen. U kunt ervoor kiezen om meteen belasting over de vergoeding te betalen, maar u kunt het ook uitstellen. Dat kan financieel voordelig zijn. U moet de vergoeding dan wel op een speciale rekening zetten en van het geld – nu of later – een 'periodieke uitkering' kopen.

Het Nederlandse belastingstelsel bestaat uit drie onderdelen. Zo'n onderdeel heet een box. Ieder soort inkomen heeft een eigen box. Elke box heeft een eigen tarief en eigen regels.

Box 1

Uw inkomsten vallen in box 1. Dit is dus salaris, maar ook winst uit een onderneming, inkomen uit een uitkering, alimentatie of lijfrente. U betaalt hierover belasting tegen een oplopend tarief. Dus: hoe hoger het inkomen, des te meer belasting u moet betalen.

Box 2

Als u alleen of samen met uw partner meer dan 5% van de aandelen van een B.V. of N.V. heeft, heeft u met box 2 te maken. U betaalt 25% belasting over de winst uit die aandelen.

Box 3

Vermogen dat niet in box 1 en 2 valt, valt in box 3. Dit is bijvoorbeeld het geld dat op uw spaarrekening staat. De Belastingdienst gaat ervan uit dat u ieder jaar 4% rendement heeft over uw vermogen in box 3. Het maakt dus niet uit hoe hoog het rendement werkelijk is geweest. Over die 4% betaalt u 30% inkomstenbelasting. 30% van 4% = 1,2%. U betaalt dus 1,2% belasting over uw vermogen in box 3. De Belastingdienst noemt dit de 'vermogensrendementsheffing'.

U hoeft deze heffing niet altijd te betalen. U betaalt deze heffing alleen als uw vermogen in box 3 meer dan € 21.139,- (2012) is. Heeft u een fiscaal partner, dan betaalt u de heffing pas bij een vermogen € 42.278,-.

Wilt u belastingadvies? Neem dan contact op met een belastingadviseur.

Wat kunt u met uw ontslagvergoeding doen?

U heeft vier mogelijkheden met uw ontslagvergoeding. Wat de beste keuze is voor u, hangt onder meer van uw financiële- en persoonlijke situatie af. Hieronder zetten we de vier mogelijkheden op een rijtje. Voor iedere keuze heeft ABN AMRO passende producten.

1. Wilt u het geld direct laten uitbetalen?

U kunt uw werkgever vragen de ontslagvergoeding direct aan u uit te betalen. Uw werkgever houdt dan inkomstenbelasting en premies op de ontslagvergoeding in. Het bedrag dat overblijft, maakt uw werkgever aan u over. Dit bedrag valt in box 3.

2. Wilt u uw inkomen na uw ontslag aanvullen?

U kunt uw ontslagvergoeding gebruiken om uw inkomen na uw ontslag aan te vullen. Dat kan door met de ontslagvergoeding een periodieke uitkering te kopen die direct ingaat. U ontvangt dan iedere maand, kwartaal of (half)jaar een periodieke uitkering. De rest van het bedrag blijft op een speciale rekening staan en daarover ontvangt u rente. U ontvangt een uitkering totdat u uw geld op is. U betaalt inkomstenbelasting en premies over de periodieke uitkering.

Het voordeel van deze mogelijkheid is dat u niet in één keer over het gehele bedrag van de ontslagvergoeding inkomstenbelasting en premies hoeft te betalen. U betaalt ook geen vermogensrendementsheffing over het bedrag dat op de rekening staat.

ABN AMRO heeft voor een periodieke uitkering twee producten:

- de Gouden Handdruk Leefrekening. Dit is een bankspaarrekening met een vaste rente.
- de Lijfrente Garantie Polis. Dit is een verzekeringsproduct van ABN AMRO Levensverzekeringen N.V..

Wat is het verschil tussen een periodieke uitkering via een bankspaarrekening en een verzekeringsproduct?

U kunt uw ontslagvergoeding gebruiken om een periodieke uitkering te kopen door een bankspaarrekening te openen of een verzekeringsproduct af te sluiten. Drie belangrijke verschillen zijn:

1. Kosten

Een bankspaarrekening is meestal voordeliger dan een verzekeringsproduct. Voor het openen van een bankspaarrekening betaalt u geen kosten.

2. Keuze in de looptijd van de periodieke uitkering.

Ontvangt u een periodieke uitkering via een bankspaarrekening? Dan spreekt u met de bank af dat u periodieke uitkeringen krijgt voor een afgesproken looptijd. Na die tijd stopt de periodieke uitkering.

Ontvangt u een periodieke uitkering via een verzekeringsproduct? Dan kunt u afspreken dat u uitkeringen krijgt voor een afgesproken looptijd of dat u levenslang een uitkering ontvangt.

3. Gevolgen bij overlijden

Laat u uw ontslagvergoeding uitkeren via een bankspaarrekening?

Als u de ontslagvergoeding in het verleden zelf heeft ontvangen en u heeft geen testament opgesteld, dan is de periodieke uitkering bij uw overlijden voor:

- a. uw echtgenoot/echtgenote of geregistreerd partner. En als u die niet heeft;
- b. de persoon met wie u samenwoont en die geen 1^e-lijns bloedverwant is vader of moeder, opa of oma, (pleeg)kind ouder dan 30 jaar van u is.
- c. Kinderen of pleegkinderen die nog geen 30 jaar zijn.

In een testament kunt u de volgorde van deze begunstigen wijzigen. Uw nabestaanden ontvangen het gehele tegoed in de vorm van een periodieke uitkering.

Bij een verzekeringsproduct wordt in de polis vaak de begunstigde genoemd. Als u dan overlijdt, is de uitkering van de verzekering voor de begunstigde die in de polis is benoemd. De begunstigde kan eventueel kiezen voor een levenslange uitkering. Is er geen begunstigde? Dan is het bedrag na uw overlijden voor de verzekeringsmaatschappij of uw ex-werkgever.

Afhankelijk van de voorwaarden kan bij het afsluiten van het verzekeringsproduct een deel van het tegoed worden uitgekeerd, bijvoorbeeld 90%. De rest vervalt aan de verzekeringsmaatschappij.

Zie verder deel III, vraag 16

3. Wilt u het geld opzij zetten en laten groeien?

U kunt uw ontslagvergoeding ook eerst opzij zetten op een geblokkeerde rekening en laten groeien. U kunt dan niet zomaar over het saldo beschikken. Later moet u er een periodieke uitkering van kopen. U betaalt pas belasting en premies als u de periodieke uitkering ontvangt. U stelt de belastingbetaling dus eigenlijk uit. U krijgt de uitkering in een latere periode van uw leven. Misschien betaalt u op dat moment wel minder belasting. Dit kan voordelig voor u zijn. U hoeft ook geen vermogensrendementsheffing te betalen.

Voor de mogelijkheid om uw ontslagvergoeding opzij te zetten, heeft ABN AMRO de volgende producten:

- de Gouden Handdruk Opbouwrekening Rentevast. Hiermee kunt u sparen met een vaste rente.
- de Gouden Handdruk Opbouwrekening Sparen & Beleggen. Hiermee kunt u sparen met een variabele rente of beleggen.
- De Koopsom Garantie Polis van ABN AMRO Levensverzekeringen N.V. Dit is een verzekeringsproduct met vaste rente.

4. Wilt u de flexibiliteit van een stamrecht B.V.?

Wilt u uw ontslagvergoeding zelf in beheer nemen? Of wilt u zelfstandig ondernemer worden? Dan kan het interessant zijn om een stamrecht B.V. op te richten. Uw werkgever stort uw ontslagvergoeding op de rekening van deze B.V..

Met een stamrecht B.V. heeft u meer mogelijkheden om te kiezen hoe u uw vermogen laat groeien en hoe en wanneer u een periodieke uitkering ontvangt. Wel heeft de stamrecht B.V. de plicht om uiteindelijk van het geld een periodieke uitkering te betalen. Over de uitkering moet u belasting en premies betalen.

Nadeel van een stamrecht B.V. is dat het oprichten geld kost. Ook heeft u kosten die jaarlijks terugkeren.

Wilt u meer informatie over de mogelijkheden? Kijk dan op abnamro.nl/ontslagvergoeding. U kunt overigens ook kiezen voor een combinatie van twee of meer van deze mogelijkheden. Wij adviseren u daar graag over.

Wat is het verschil tussen sparen en banksparen?

Banksparen is sparen met mogelijk belastingvoordeel. U kunt bijvoorbeeld het geld van uw ontslagvergoeding op een bankspaarrekening zetten. Zo'n bankspaarrekening is een geblokkeerde rekening. Dat wil zeggen dat u het spaartegoed niet zomaar kunt opnemen. Bij banksparen kunt u een belastingvoordeel hebben als u voldoet aan een aantal voorwaarden. U kunt bij ABN AMRO banksparen voor:

- aanvulling van uw pensioen of inkomen
- aflossing van uw hypotheek en
- het ontvangen van een ontslagvergoeding

II. Vermogen laten uitkeren met De Gouden Handdruk Leefrekening

Wilt u uw ontslagvergoeding gebruiken om uw inkomen na uw ontslag aan te vullen? Of heeft u eerder uw ontslagvergoeding bijvoorbeeld op een bankspaarrekening of in een levensverzekering gestort? En wilt u nu starten met een periodieke uitkering om uw inkomen of pensioen aan te vullen? Dan kunt u kiezen voor de Gouden Handdruk Leefrekening. Dit is een geblokkeerde bankspaarrekening waarop u uw ontslagvergoeding kunt laten storten. U moet minimaal € 10.000,- laten storten. Het bedrag op de rekening krijgt u periodiek uitgekeerd. Dat wil zeggen dat u telkens een gedeelte van het bedrag ontvangt. Op die manier kunt u uw inkomen aanvullen. Over het bedrag op de spaarrekening ontvangt u een vaste rente. U ontvangt uitkeringen tot het

moment dat het bedrag op de spaarrekening op is.

Wat is het mogelijke belastingvoordeel?

Over het spaarbedrag op de Gouden Handdruk Leefrekening betaalt u geen vermogensrendementsheffing in box 3.

Daarnaast is het mogelijk dat u een belastingvoordeel heeft, omdat de belasting in box 1 is uitgesteld. Dat werkt als volgt: het bedrag dat u op de Gouden Handdruk Leefrekening stort, is opgebouwd met de ontslagvergoeding die u heeft ontvangen. Over die ontslagvergoeding heeft u nog geen belasting en premies in box 1 betaald. Over de periodieke uitkering die u gaat ontvangen met de Gouden Handdruk Leefrekening betaalt u wel belasting en premies. Dit is een voordeel als u op het moment van de uitkering een lager belastingtarief betaalt dan op het moment dat u het bedrag ontvangt.

Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie of neem contact op met uw belastingadviseur.

Welke periodieke uitkering past bij u?

U heeft met de Gouden Handdruk Leefrekening een aantal keuzes voor de periodieke uitkering. Daardoor kunt u de uitkeringen laten aansluiten bij wat u nodig heeft. Uw adviseur kan u bij de aanvraag helpen te bepalen welke uitkering het best bij u past.

a. Wat is de hoogte van uw uitkering?

Allereerst is het belangrijk dat u vaststelt hoe hoog de periodieke uitkeringen zouden moeten zijn. Dat is meestal afhankelijk van of u ook andere inkomsten heeft, bijvoorbeeld een uitkering op basis van de Werkloosheidswet (WW). Dan heeft u misschien niet zo veel aanvulling nodig. U kunt dan kiezen voor een lager bedrag. Krijgt u geen WW, dan wilt u misschien maandelijks een hoger bedrag op uw rekening krijgen.

Heeft u eerder een ontslagvergoeding opzij gezet en wilt u nu starten met de periodieke uitkering? Ook dan is het belangrijk om naar uw andere inkomsten te kijken. U kunt de hoogte van uw uitkering daarop aanpassen.

Hoe hoog de uitkeringen van de Gouden Handdruk Leefrekening precies *kunnen* zijn, hangt uiteraard af van de hoogte van uw ontslagvergoeding en de rente die u krijgt. Maar ook hoe lang en hoe vaak u periodieke uitkering wilt en kunt ontvangen. En of u gelijkblijvende uitkering wilt of niet. Dat leggen we hieronder uit.

b. Wilt u dat de uitkeringen altijd even hoog blijven?

Tijdens de looptijd bouwt u het bedrag op uw spaarrekening af. Dat kan op drie manieren:

- met een gelijkblijvende bedrag tijdens de hele looptijd
- met eerst een hoge en daarna een lage uitkering
- met eerst een lage en daarna een hoge uitkering

U kunt uw periodieke uitkering laten aansluiten op andere inkomsten. Stel u heeft na uw ontslag recht op een jaar WW. U kunt er dan bijvoorbeeld voor kiezen om in het eerste jaar een lager bedrag uit te laten keren van uw Gouden Handdruk Leefrekening. In de periode dat u geen WW meer krijgt, kan uw uitkering hoger zijn. U kunt bij de aanvraag van de Gouden Handdruk Leefrekening kiezen of u een gelijkmatige uitkering wilt of een uitkering met een hoog/laag of laag/hog karakter. Deze keuze kunt u later niet meer veranderen.

c. Hoe lang wilt u de uitkeringen ontvangen?

U kunt zelf bepalen hoe lang u de uitkeringen wilt ontvangen. U moet zich daarbij wel houden aan de minimale looptijd die in de Wet Inkomstenbelasting staat (zie deel III, vraag 4b).

De rente die u krijgt over uw spaarbedrag, hangt af van de hoogte van het bedrag en de looptijd. Vaak is het zo: hoe langer de looptijd, des te hoger de rente.

d. Hoe vaak wilt u uitkeringen ontvangen?

Bij de aanvraag van de Gouden Handdruk Leefrekening kunt u kiezen hoe vaak u een uitkering wilt ontvangen. U heeft de keuze uit vier perioden:

- per maand
- per kwartaal
- per halfjaar
- per jaar

Houdt u er rekening mee dat de uitkering minimaal bruto € 250,- moet bedragen.

Wat het beste bij u past hangt ondermeer af van de vraag of u andere inkomsten heeft.

Wilt u een Gouden Handdruk Leefrekening omdat u een ontslagvergoeding heeft geërfd?

Heeft u een bedrag geërfd dat iemand met een ontslagvergoeding op een bankspaarrekening of levensverzekering opzij heeft gezet? Dan kunt u dit bedrag ontvangen in de vorm van

een periodieke uitkering. Dat kan ook met de Gouden Handdruk Leefrekening.

Erft u een uitkerende Gouden Handdruk Leefrekening?

Het kan ook zijn dat u de al ingegane uitkeringen van een Gouden Handdruk Leefrekening erft. In dat geval moeten de erfgenamen de periodieke uitkering op dezelfde manier voortzetten. U kunt dus niet de hoogte, de looptijd of de periode veranderen. Wij openen een Gouden Handdruk Leefrekening voor u op uw eigen naam.

III. Hoe werkt de Gouden Handdruk Leefrekening?

In dit deel van de productwijzer leggen wij uit hoe de Gouden Handdruk Leefrekening werkt. De volgende vragen komen aan bod:

Over het aanvragen van de rekening

1. Waarvoor is de Gouden Handdruk Leefrekening bedoeld?
2. Welke vergoedingen kunt u op de Gouden Handdruk Leefrekening laten storten?
3. Hoe gaat de aanvraag in zijn werk?
4. Welke beslissingen moet u nemen bij de aanvraag?
 - a) Hoe hoog uw uitkering moet zijn
 - b) Hoe lang u de uitkeringen wilt ontvangen
 - c) Hoe vaak u de uitkeringen wilt ontvangen
 - d) Of de uitkeringen altijd gelijk blijven
5. Welke verklaringen hebben wij nodig als u de ontslagvergoeding pas geleden heeft ontvangen?
6. Wie kan de verklaringen invullen en ondertekenen?
7. Welke rente spreken wij met u af bij de aanvraag?

Over het openen van de rekening

8. Wat gebeurt er na de aanvraag?
9. Wie kan de ontslagvergoeding storten?
10. Waar moet u op letten al u het bedrag laat storten?
11. Wanneer moet u de eerste uitkering ontvangen?
12. Wat gebeurt er als na de laatste uitkering een bedrag op de rekening overblijft?
13. Wanneer ontvangt u rente?

Over veranderingen die plaats kunnen vinden

14. Kunt u het bedrag op uw rekening tijdens de looptijd overmaken naar een andere

bank of verzekeringsmaatschappij om daar uitkeringen te kopen

15. Wanneer betaalt u een vergoeding?
16. Wat gebeurt er als u overlijdt?
17. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?
18. Wat gebeurt er als u naar het buitenland verhuist?

Overige informatie

19. Wat mag u *niet* doen volgens de Belastingwet?
20. Welke belasting en premies worden er ingehouden op mijn uitkering?
21. Kan ik teveel ingehouden belasting terugkrijgen?
22. Wat zijn de kosten van de Gouden Handdruk Leefrekening?
23. Wat zijn de risico's van de Gouden Handdruk Leefrekening?
24. Wat moet u doen als u een klacht heeft?
25. Waar vindt u meer informatie?

1. Waarvoor is de Gouden Handdruk Leefrekening bedoeld?

De Gouden Handdruk Leefrekening is bedoeld voor het uitkeren van bedragen die afkomstig zijn van ontslagvergoedingen. Deze ontslagvergoedingen moeten aan bepaalde voorwaarden voldoen.

Ontvangt u binnenkort de ontslagvergoeding? Dan kunt u bij vraag 2 lezen aan welke voorwaarden de ontslagvergoeding moet voldoen.

In de volgende gevallen is al eerder vastgesteld dat de ontslagvergoeding aan de voorwaarden voldoet en kunt u vraag 2 overslaan:

- U heeft de ontslagvergoeding eerder gekregen en opzij gezet op bijvoorbeeld een geblokkeerde bankspaarrekening of op een verzekeringsproduct;
- U heeft een bedrag geërfd dat is opgebouwd met een ontslagvergoeding.

2. Welke vergoedingen kunt u op de Gouden Handdruk Leefrekening laten storten?

Op de Gouden Handdruk Leefrekening kunt u de volgende ontslagvergoedingen laten storten:

- een vergoeding die u ontvangt omdat u door het ontslag loon heeft misgelopen of gaat mislopen
- een vergoeding die u ontvangt omdat u door het ontslag minder pensioen opbouwt
- een vergoeding die u ontvangt omdat u blijvend minder salaris krijgt. U heeft hier dus geen ontslag gekregen. Toch valt

deze vergoeding onder de ontslagvergoedingen.

Op een Gouden Handdruk Leefrekening kunt u geen vergoedingen laten storten voor werk dat u al heeft gedaan. Denkt u bijvoorbeeld aan overwerk, sommige onkosten, vakantiedagen die u niet heeft opgenomen, achterstallig loon of rente die u misloopt.

Ook de vergoeding die u krijgt als u met 'vervroegd pensioen' gaat, kunt u niet op de Gouden Handdruk Leefrekening laten storten. Dit is een vergoeding die u krijgt omdat u eerder stopt met werken. De overheid wil eerder stoppen met werken niet stimuleren. Dus wil ze ook niet dat een werkgever u een vergoeding geeft waardoor u met vervroegd pensioen kunt en waar u ook nog eens belastingvoordeel over krijgt. Krijgt u toch een ontslagvergoeding zodat u met vervroegd pensioen kunt? Dan kan deze vergoeding onder de Regeling voor Vervroegde Uittreding (RVU) vallen.

Heeft de Belastingdienst bepaald dat uw ontslagvergoeding of een deel ervan eigenlijk een RVU-vergoeding is? Dan kan uw werkgever dat deel niet op een Gouden Handdruk Leefrekening storten. Bovendien krijgt uw werkgever een boete, als hij of zij het RVU-deel aan u betaalt. Uw werkgever moet dan 52% belasting betalen over het RVU-deel. *Het is ook nadelig voor u!* U moet over het RVU-deel ook direct belasting en premie betalen.

Voorbeeld

Stel, u heeft een ontslagvergoeding gekregen van € 200.000,-. Nu zegt de Belastingdienst dat een kwart van uw ontslagvergoeding een RVU-vergoeding is (€ 50.000,-). U kunt dan maximaal € 150.000,- op een Gouden Handdruk Leefrekening laten storten.

Het is dus voor *u* en *uw werkgever* belangrijk om te bepalen of uw ontslagvergoeding (deels) een RVU-vergoeding is. Uw werkgever vraagt hiervoor bij de Belastingdienst een verklaring aan. U moet deze bij ons inleveren. Bij vraag 5 vertellen we daar meer over.

3. Hoe gaat de aanvraag in zijn werk?

Wilt u advies over een Gouden Handdruk Leefrekening? Maak dan een afspraak met één van onze adviseurs. Hij of zij adviseert u of de Gouden Handdruk Leefrekening past bij uw wensen en mogelijkheden.

Bij het invullen van het aanvraagformulier moet u enkele beslissingen nemen. Bijvoorbeeld over de hoogte van de uitkering, de looptijd, de periode en of u gelijkblijvende uitkeringen wilt

of niet (zie vraag 4). De adviseur kan u hierover adviseren.

Ontvangt u binnenkort de vergoeding? Dan krijgt u van ons bij de aanvraag twee verklaringen mee. Met deze verklaringen moet u aantonen dat uw vergoeding een ontslagvergoeding is. Zie verder vraag 5. Onder vraag 6 leest u wie de verklaringen kan invullen en ondertekenen.

Heeft u de ontslagvergoeding eerder gekregen en opzij gezet op een bankspaarrekening, in een verzekeringsproduct of in een stamrecht B.V.? U ontvangt dan bij de aanvraag meteen informatie over het overmaken van de ontslagvergoeding.

4. Welke beslissingen moet u nemen bij de aanvraag?

Bij het aanvragen van de Gouden Handdruk Leefrekening moet u beslissingen nemen over:

- hoe hoog uw uitkering moet zijn
- hoe lang u de uitkeringen wilt ontvangen
- hoe vaak u de uitkeringen wilt ontvangen
- of de uitkeringen altijd gelijk blijven

a. Hoe hoog moet uw uitkering zijn?

Bij het afsluiten van de Gouden Handdruk Leefrekening bepaalt u samen met uw adviseur hoe hoog uw uitkering zal zijn. De hoogte is afhankelijk van het bedrag dat u laat storten, de rente, de looptijd, de periode en of u gelijkblijvende uitkeringen wilt of niet (zie deel II). De uitkering mag per keer niet lager zijn dan bruto € 250,- per maand.

U ontvangt van ons altijd een netto uitkering. Dat wil zeggen dat we de belasting en premies voor u inhouden en overmaken aan de Belastingdienst. Verder betaalt u per uitkering kosten (zie vraag 22).

b. Hoe lang ontvangt u de uitkeringen?

U kunt de looptijd binnen bepaalde grenzen zelf kiezen. U moet zich daarbij wel houden aan de minimale looptijd die in de Wet Inkomstenbelasting staat. Deze hangt samen met uw leeftijd op het moment dat de periodieke uitkering ingaat. Als u een looptijd heeft gekozen, kunt u die later niet meer veranderen. In onderstaande tabel ziet u wat de minimale looptijd is. U mag altijd kiezen voor een langere looptijd.

Tabel: Looptijd uitkering		
De minimale leeftijd bij de start van de uitkering is	maar u bent nog geen	dan is de minimale periode tussen de eerste en de laatste uitkering
-	25	18 jaar
25	30	15 jaar
30	35	12 jaar
35	40	9 jaar
40	45	6 jaar
45	50	4 jaar
50	55	3 jaar
55	60	2 jaar
60	65	1 jaar

Deze tabel geldt voor 2012. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl. Als u kiest voor een looptijd van 1 jaar, dan krijgt u minimaal twee uitkeringen.

Heeft u een bedrag geërfd dat is opgebouwd met een ontslagvergoeding en wilt u dit bedrag inbrengen op de Gouden Handdruk Leefrekening? Dan gelden de minimale looptijden zoals ze in de tabel hierboven staan. Daarop is één uitzondering: bent u een kind of pleegkind van de persoon van wie u erft en bent u nog geen 30 jaar? Dan krijgt u periodieke uitkeringen tot u 30 jaar wordt.

c. Hoe vaak wilt u uitkeringen ontvangen?

Wanneer u de Gouden Handdruk Rekening afsluit, kiest u zelf hoe vaak u jaarlijks de uitkeringen wilt ontvangen. U kunt kiezen uit vier perioden:

- elke maand
- elk kwartaal
- elk halfjaar
- elk jaar

Als u een bepaalde periode heeft gekozen, kunt u die later niet meer veranderen. U kunt de periodieke uitkering ook niet stopzetten, bijvoorbeeld wanneer u werk heeft gevonden.

d. Blijven de uitkeringen altijd gelijk?

U kunt bij de aanvraag van de Gouden Handdruk Leefrekening met ons afspreken dat uw uitkering voor een bepaalde tijd hoger of lager wordt. De verhouding tussen de hoge en de lage uitkering moet liggen tussen de 1:1 en de 1:4. Hoe dat werkt leggen we uit in het voorbeeld hieronder. Ook hierbij geldt dat de uitkering niet lager mag zijn dan bruto € 250,- per maand.

Voorbeeld

Stel, u wilt een Gouden Handdruk Leefrekening met een looptijd van vijf jaar. U wilt het eerste jaar € 250,- per kwartaal ontvangen. De rest van de looptijd wilt u € 500,- per kwartaal ontvangen. Dat kan. De verhouding tussen de hoge en de lage uitkering is namelijk 1:2. Wilt u na het eerste jaar € 1.250,- per kwartaal ontvangen? Dat kan niet. De verhouding is dan 1:5.

5. Welke verklaringen hebben wij nodig?

Ontvangt u binnenkort de ontslagvergoeding? Dan krijgt u van ons bij de aanvraag twee verklaringen mee. Deze verklaringen moet uw werkgever (of één van de andere partijen die we noemen onder vraag 6) invullen en ondertekenen. Het gaat om:

- een Verklaring Stamrecht. Dat is de verklaring waaruit blijkt dat u recht heeft op stamrechtvrijstelling.
- een Verklaring Regeling Vervroegde Uittreding. Dat is de verklaring dat uw ontslagvergoeding geen RVU-vergoeding is.

In plaats van de Verklaring Regeling Vervroegde Uittreding kunt u ook een RVU-beschikking van de Belastingdienst bij ons inleveren. In deze beschikking staat of uw vergoeding onder de Regeling Vervroegde Uittreding valt of niet. Uw belastingadviseur kan u helpen de beschikking aan te vragen. Heeft u de documenten bij ons ingeleverd? Dan beoordelen wij of uw vergoeding onder de ontslagvergoedingen valt of niet. Wellicht moet u alsnog een RVU-beschikking aan de Belastingdienst vragen. Dit kan nodig zijn als uit de Verklaring Regeling Vervroegde Uittreding niet duidelijk blijkt dat er sprake is van een RVU. Keuren wij de verklaringen goed, dan nemen wij uw aanvraag van de Gouden Handdruk Leefrekening in behandeling.

6. Wie kan de verklaringen invullen en ondertekenen?

De volgende personen kunnen de Verklaring Stamrecht en de Verklaring Regeling Vervroegde Uittreding invullen en ondertekenen:

a. Uw werkgever

Ontvangt u de ontslagvergoeding binnenkort? Dan kunt u de verklaringen meestal aan uw werkgever geven en hem of haar vragen deze in te vullen en ondertekend aan ons te sturen. Soms wil een werkgever hier niet aan meewerken. U moet dan bij de Belastingdienst een RVU-beschikking aanvragen en bij ons inleveren.

b. Een notaris of advocaat

Als uw werkgever uw ontslagvergoeding tijdelijk heeft overgemaakt naar de rekening van een notaris of advocaat, kunt u de Verklaring Stamrecht aan hem of haar geven. De notaris of advocaat moet deze ondertekenen. Uw werkgever moet de Verklaring Regeling Vervroegde Uittreding ondertekenen en inleveren. U kunt ook bij de Belastingdienst een

RVU/beschikking opvragen en deze inleveren.

c. De directie van een Stamrecht B.V.

Heeft u eerder het bedrag van een ontslagvergoeding ondergebracht in een stamrecht B.V.? Dan moet de directie van de stamrecht B.V. (dat bent u meestal zelf) de gevraagde verklaringen ondertekenen en inleveren.

7. Welke rente spreken wij met u af bij de aanvraag?

U ontvangt op uw Gouden Handdruk Leefrekening 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. U kunt op abnamro.nl/leefrekening zien wat de rente van dit moment is. De afspraak over de rente is drie maanden geldig. Wordt het bedrag na drie maanden gestort? Dan hanteren wij het dan geldende rentetarief.

8. Wat gebeurt er na de aanvraag?

Is uw aanvraag door ons goedgekeurd? Dan openen we de Gouden Handdruk Leefrekening voor u. Als wij de rekening hebben geopend, ontvangt u van ons een brief met het rekeningnummer. Ook zijn de rekeningen vanaf dat moment zichtbaar op Internet Bankieren.

U kunt de ontslagvergoeding dan laten storten.

9. Wie kan de ontslagvergoeding storten?

Het geld dat u laat storten op de Gouden Handdruk Leefrekening heet de inbreng. Deze inbreng komt eerst op de rekening van de bank. De volgende werkdag maken wij het geld over naar uw rekening. De inbreng kan komen van:

a. Uw werkgever

Uw werkgever kan de ontslagvergoeding naar ons overmaken.

b. Een notaris of advocaat

Heeft uw werkgever uw ontslagvergoeding tijdelijk overgemaakt naar de rekening van een notaris of advocaat? Dan kan de notaris of advocaat de ontslagvergoeding naar ons overmaken.

c. Een stamrecht B.V.

Heeft u eerder het bedrag van een ontslagvergoeding ondergebracht in een stamrecht B.V.? Dan kan de directie van de B.V. de ontslagvergoeding naar ons overmaken.

Stamrecht B.V. van 1995 of eerder?

Heeft u de stamrecht B.V. vóór 1995 opgericht? Dan gelden voor die B.V. andere fiscale regels dan nu. Wanneer u de ontslagvergoeding van de stamrecht B.V. overmaakt naar een Gouden Handdruk Leefrekening, dan vervallen de regels van vóór 1995. U moet zich houden aan de nieuwe regels van de Wet Inkomstenbelasting. Die nieuwe regels zijn soms minder soepel dan de oude. Misschien is dat nadelig voor u. Neem daarom eerst contact op met een belastingadviseur.

- d. Een rekening bij ABN AMRO
Is de ontslagvergoeding eerder bij ons op een Gouden Handdruk Opbouwrekening gestort? U kunt dan samen met uw adviseur een overboekingsformulier invullen.
- e. Een bankspaarrekening of verzekeringsproduct bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij.
Staat de ontslagvergoeding op een bankspaarrekeningrekening bij een andere bank of heeft u de vergoeding in een verzekeringsproduct gestort? Neem dan contact op met de bank of verzekeringsmaatschappij waar de ontslagvergoeding nu staat. Zij kunnen u vertellen hoe u de overboeking kunt regelen.

Zodra de ontslagvergoeding op uw rekening staat, sturen wij u hierover een bericht. We vertellen u dan meteen wanneer u de eerste uitkering krijgt en hoe hoog de bruto-uitkering precies is. Immers de datum waarop uw ontslagvergoeding bij ons binnenkomt en de daadwerkelijke hoogte van het bedrag bepalen de precieze hoogte van uw bruto uitkering. De belasting moeten we daar dus nog van aftrekken.

10. Waar moet u op letten als u het bedrag laat storten?

Er zijn een paar dingen waar u op moet letten bij de storting van uw ontslagvergoeding:

- U kunt maar één keer een ontslagvergoeding laten storten op uw Gouden Handdruk Leefrekening.
- De storting moet minimaal € 10.000,- zijn.
- De storting moet binnen drie maanden na het openen van de rekening zijn overgemaakt.
- De uiterste datum is 1 december van het jaar dat u 65 jaar wordt.

Brengt u een bedrag in dat u heeft geërfd en dat is opgebouwd met een ontslagvergoeding? Dan gelden de eerste drie van de bovengenoemde regels. Verder moet de storting uiterlijk 11 maanden na de dag waarop

de persoon van wie u erft is overleden, op de rekening staan.

11. Wanneer moet u de eerste uitkering ontvangen?

Met de Gouden Handdruk Leefrekening kiest u voor uitkeringen die direct ingaan. Dat wil zeggen:

- Uw periodieke uitkeringen moeten op tijd ingaan. Op tijd is voor uw 65^e verjaardag of uiterlijk 31 december van het jaar waarin u 65 jaar geworden bent. Heeft u de eerste uitkering niet binnen deze periode ontvangen? Dan bent u te laat. Wat de gevolgen daarvan zijn leest u bij vraag 19.
- Ontvangt u binnenkort de ontslagvergoeding en opent u daarvoor een Gouden Handdruk Leefrekening? Dan moet de periodieke uitkeringen ingaan binnen zes maanden nadat u de aanvraag voor de Gouden Handdruk Leefrekening getekend heeft en uw werkgever tijdig het bedrag heeft overgemaakt.
- Heeft u een bedrag geërfd dat is opgebouwd met een ontslagvergoeding? Dan moet de periodieke uitkering ingaan uiterlijk een jaar na het overlijden van de persoon van wie u erft.

Wilt u de eerste uitkering op een bepaalde datum ontvangen? Dan moet het bedrag op tijd zijn gestort. Hebben wij de storting uiterlijk op de 10^{de} van de maand ontvangen? Dan storten we dat bedrag eerst de volgende werkdag naar uw Gouden Handdruk Leefrekening. Ongeveer de 20^{ste} van de maand schrijven we de bruto-uitkering van uw rekening af. Vervolgens houden we de belasting en premies in en dragen deze af aan de Belastingdienst. Op de 25^{ste} van die maand (of zo snel mogelijk daarna) krijgt u de netto-uitkering op uw betaalrekening.

Krijgen we de storting na de 10^{de} van de maand? Dan ontvangt u de uitkering op de 25^{ste} van de maand erna.

We kunnen de uitkering alleen overmaken naar een betaalrekening bij een bank in Nederland.

12. Wat gebeurt er als na de laatste uitkering een bedrag op de rekening overblijft?

Is er na de laatste periodieke uitkering van een bedrag over? Staat er bijvoorbeeld nog € 100,- op uw rekening na uw laatste uitkering van € 500,-? Dan ontvangt u dat bruto bedrag een maand na de laatste uitkering.

13. Wanneer ontvangt u rente?

We schrijven de rente iedere laatste dag van het kwartaal bij op uw rekening. Daarover ontvangt u vanaf dat moment ook weer rente. De rente is onderdeel van uw uitkering. Dat wil zeggen: bij het vaststellen van de hoogte van de uitkering houden we rekening met de rente. Deze verrekenen we in de uitkering.

Maakt u gebruik van ABN AMRO Internet Bankieren? De rente is dan soms nog niet zichtbaar op de laatste dag van het kwartaal, maar wel binnen een paar werkdagen daarna.

14. Kunt u het bedrag op uw rekening tijdens de looptijd overmaken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij om daar uitkeringen te kopen?

U kunt onder bepaalde voorwaarden het bedrag op uw rekening over laten maken. Dat kan alleen als:

- de bank of verzekeringsmaatschappij in Nederland gevestigd is
- de bank of verzekeringsmaatschappij als overnemende partij een vrijwaring krijgt voor claims van de Belastingdienst.

Wilt u het bedrag op de Gouden Handdruk Leefrekening overmaken naar een stamrecht B.V.? Dat kan, u moet dan wel schriftelijk aantonen dat er een Stamrecht B.V. is geopend.

Heeft u hierover vragen, neem dan contact op met uw adviseur of kantoor.

Voor het overmaken van het bedrag naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij of stamrecht B.V. betaalt u € 150,-. Verder moet u soms een vergoeding voor renteverlies betalen. Bij vraag 15 leggen we uit wanneer en waarom.

15. Wanneer betaalt u een vergoeding?

Stopt u de Gouden Handdruk Leefrekening eerder dan u met ons heeft afgesproken? En is de spaarrente op dat moment hoger dan de rente die u van ons ontvangt? Dan lijden wij renteverlies. U moet ons dan een vergoeding betalen.

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 Gouden Handdruk Leefrekening eerder stopt, moeten wij het gespaarde bedrag eerder uitbetalen. Maar wij hebben bij onze berekeningen wel rekening gehouden met dit bedrag. We lenen dit geld namelijk weer uit en ontvangen daarvoor rente.

We zullen dus opnieuw een spaarbedrag 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. We hebben dan renteverlies. En daarvoor moet u de bank een vergoeding betalen.

Hoe berekenen we de vergoeding van het renteverlies?

We kunnen dat het best uitleggen met een voorbeeld. Stel, u heeft een Gouden Handdruk Leefrekening afgesloten. U heeft nog € 50.000,- op de rekening staan. De rente die we hebben afgesproken is 4%. De uitkering is € 506,80 per maand. Nu wilt u het bedrag op de rekening 10 jaar voor de afgesproken einddatum overboeken naar een andere bank.

We gaan dan als volgt rekenen. Stel dat iemand op dat moment een Gouden Handdruk Leefrekening zou afsluiten met een looptijd van 10 jaar en dat het rentepercentage voor die looptijd op dat moment 4,5% zou zijn. Als wij tien jaar lang deze hogere rente in de uitkering zouden moeten verrekenen, dan zouden we aan het eind van de looptijd € 1.816,23 meer rente hebben moeten betalen. U moet de bank daarom een vergoeding betalen.

U hoeft niet het hele verschil aan ons te betalen. U betaalt ons de zogenoemde 'contante waarde' van het bedrag van € 1.816,23. Dat is wat het bedrag op dit moment waard is. Bij een rente van 4,5% is de contante waarde € 1.171,07. Bij de contante waarde houden we er rekening mee dat we zelf weer rente ontvangen over de vergoeding die u in één keer vooruit betaalt.

De vergoeding die u de bank moet betalen is dus € 1.171,07.

16. Wat gebeurt er als u overlijdt?

Na uw overlijden moeten uw nabestaanden een brief naar de Nabestaandensdesk van ABN AMRO sturen met een kopie van de Akte van Overlijden. Zij kunnen deze aanvragen bij de gemeente waar u woont. Daarnaast hebben we soms een kopie van de Verklaring van Erfrecht nodig. Deze kunnen uw nabestaanden aanvragen bij een notaris. In deze verklaring staat welke personen van u erven. Meer informatie hierover vindt u op abnamro.nl/nabestaanden.

Wat er na uw overlijden met het tegoed op u Gouden Handdruk Leefrekening gebeurt, hangt af van of u het geld dat u gestort heeft:

- I. hebt opgebouwd met een ontslagvergoeding die u zelf heeft ontvangen of
- II. zelf heeft geërfd.

I. U heeft een bedrag gestort dat is opgebouwd met een ontslagvergoeding die u zelf heeft ontvangen:

Als u overlijdt en u heeft geen testament opgesteld, dan is de periodieke uitkering voor:

- a. Uw echtgenoot/echtgenote of geregistreerd partner.
En als u die niet heeft:

- b. De persoon met wie u samenwoont en die geen 1^e-lijns bloedverwant is (vader of moeder, opa of oma, (pleeg)kind ouder dan 30 jaar) van u is. En als u die niet heeft:
- c. Kinderen of pleegkinderen die nog geen 30 jaar zijn.

In een testament kunt u de volgorde van deze begunstigen wijzigen.

Bij de periodieke uitkeringen worden belasting en premies ingehouden.

In sommige gevallen betalen uw nabestaanden erfbelasting over de erfenis. Raadpleeg hiervoor een belastingdeskundige of neem contact op met de belastingdienst.

Uw nabestaanden kunnen ervoor kiezen de periodieke uitkering bij ABN AMRO voort te zetten. Daarvoor moeten zij binnen 10 maanden na uw overlijden een nieuwe Gouden Handdruk Leefrekening openen. Het bedrag op uw Gouden Handdruk Leefrekening moeten zij binnen 11 maanden na uw overlijden over laten maken op een nieuwe Gouden Handdruk Leefrekening.

Kiezen ze voor uitkeringen bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij? Dan betalen zij € 150,- administratiekosten. Uw nabestaanden hoeven geen vergoeding voor renteverlies te betalen.

In de volgende gevallen mogen uw nabestaanden na uw overlijden geen uitkeringen aankopen:

1. u heeft in een testament iemand anders als erfgenaam toegewezen dan degenen genoemd bij a, b of c of
2. er zijn geen nabestaanden zoals hierboven beschreven onder a, b en c of
3. uw nabestaanden hebben niet binnen een jaar na uw overlijden uitkeringen aangekocht.

In deze gevallen betalen wij het tegoed na inhouding van belasting en premie aan uw nabestaanden uit.

II. U heeft een ontslagvergoeding gestort die u zelf ooit heeft geërfd:

Uw nabestaanden mogen de uitkeringen niet voortzetten. Wij betalen het tegoed na inhouding van belasting en premie aan uw nabestaanden uit.

17. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?

Als u gaat scheiden, dan maakt u met uw ex-partner afspraken over de verdeling van het gezamenlijk vermogen. De uitkeringen van uw Gouden Handdruk Leefrekening vallen ook hieronder. De periodieke uitkering of een deel

ervan kan aan uw ex-partner worden toegewezen. Volgens de Wet Inkomstenbelasting is dit geen afkoop (zie vraag 19).

Uw ex-partner moet voor de uitkeringen die aan hem of haar zijn toegewezen een eigen Gouden Handdruk Leefrekening openen. Voor deze rekening gelden dezelfde voorwaarden als voor uw rekening. Uw ex-partner kan de looptijd, de periode en de hoogte van de periodieke uitkeringen dus niet veranderen. Verder moet er minimaal € 10.000,- op de nieuwe Gouden Handdruk Leefrekening gestort worden. Op uw Gouden Handdruk Leefrekening moet minimaal € 10.000,- blijven staan.

Uw ex-partner kan er ook voor kiezen om de periodieke uitkering bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij voort te zetten. Deze instelling moet wel in Nederland gevestigd zijn. Uw ex-partner betaalt hiervoor € 150,-. Verder moet uw ex-partner soms een vergoeding voor renteverlies betalen (zie vraag 15).

18. Wat gebeurt er als u naar het buitenland verhuist?

Verhuist u naar het buitenland en u laat uw Gouden Handdruk Leefrekening uitkeren in uw nieuwe woonland? Dan gelden speciale belastingregels. Een belastingadviseur kan u hierover informeren (zie ook vraag 20 en 21).

19. Wat mag u niet doen volgens de Wet?

Als u uw ontslagvergoeding op een Gouden Handdruk Leefrekening zet, heeft u belastingvoordelen. U moet zich wel aan de regels van de Wet Inkomstenbelasting houden. Hieronder staan handelingen waarmee u deze regels overtreedt.

Wij moeten zo'n handeling melden aan de Belastingdienst. U moet dan alsnog belasting betalen. Bovendien krijgt u een boete van maximaal 20% over het bedrag op de rekening. Deze boete heet revisierente. Het is een vergoeding voor het renteverlies dat de Belastingdienst lijdt.

- *Afkopen*
Gebuikt u het geld op de Gouden Handdruk Leefrekening voor iets anders dan voor het kopen van een periodieke uitkering? Laat u het bijvoorbeeld overmaken naar een gewone spaarrekening? Dan is er sprake van afkoop.
- *Prijsgeven*
Bij prijsgeven verklaart u dat u op een bepaald moment afstand doet van het

bedrag op de Gouden Handdruk Leefrekening. U heeft dit dan gedaan door schriftelijk vast te leggen dat het bedrag op de Gouden Handdruk Leefrekening voor een ander bestemd is.

- **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 Gouden Handdruk Leefrekening? Dan is dat geld niet meer van u maar van een ander. Dat heet vervreemden.

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 Gouden Handdruk Leefrekening als zekerheid dient. Deze persoon kan dan bij ons komen om die zekerheid op te vragen. Het dan te laat om de verboden handeling te voorkomen.

Overtreedt u toch de regels van de Wet?

- Dan trekken we eerst € 150,- administratiekosten van het saldo af.
- Eventueel betaalt u een vergoeding voor renteverlies aan ons (zie vraag 15)
- Daarnaast zetten we 20% van het bedrag (de revisierente) apart. Dit moeten wij doen van de Belastingdienst totdat u de boete aan de Belastingdienst hebt betaald. De revisierente maakt het renteverlies van de Belastingdienst goed.
- Vervolgens houden wij de inkomstenbelasting voor u in.
- Het saldo dat overblijft, maken wij over naar de betaalrekening die u opgeeft.

Voorbeeld

Stel, u heeft een saldo van € 100.000,- op uw Gouden Handdruk Leefrekening en u wilt dit bedrag afkopen. Wij trekken dan eerst € 150,- administratiekosten ervan af. De vergoeding is bijvoorbeeld € 300,- en gaat er ook vanaf. Dan blijft een bedrag over van € 99.550,-. Daarvan houden wij 20% revisierente in. Dat is € 19.910,-. Dan blijft er nog € 79.640,- over. Daarvan houden we 52% inkomstenbelasting in. Dat is € 41.413,-. Wat overblijft, is een bedrag van € 38.227,-. Dat maken we over op uw rekening.

	100.000,-
Saldo	
Administratiekosten	-/- 150,-
Vergoeding	-/- 300,-
Revisierente 20%	-/- 19.910,-
<hr/>	
	79.640,-
Belasting 52%	-/- 41.413,-
<hr/>	
Bedrag op uw rekening	38.227,-

Totdat u de revisierente aan de Belastingdienst heeft betaald blijft de achtergehouden revisierente ad € 19.910,- op uw rekening staan. ABN AMRO Bank heeft een schriftelijk bewijs van de Belastingdienst nodig om het bedrag dat nog op uw rekening staat aan u uit te keren. Over deze laatste uitkering betaalt u ook belasting en premies, tenzij u een andere afspraak met de Belastingdienst heeft gemaakt.

20. Welke belasting en premies worden er ingehouden op mijn uitkering?

U ontvangt een bruto uitkering. Op deze uitkering wordt loonbelasting, premies volksverzekering en bijdrage Zorgverzekeringswet ingehouden (zie ook www.belastingdienst.nl)

21. Kan ik teveel ingehouden belasting terugkrijgen?

Onder bepaalde voorwaarden hoeft u geen:

- loonbelasting of
- premies volksverzekeringen of
- bijdrage Zorgverzekeringswet.

of combinaties van bovenstaande te betalen.

Als u in aanmerking komt voor een *vrijstelling van loonbelasting* moet u dit aantonen met een schriftelijke verklaring (beschikking) van de Belastingdienst.

Als u meerdere werkgevers of uitkeringsinstanties heeft en uw jaaruitkering vanuit de Gouden Handdruk Leefrente is lager dan uw andere jaarinkomen of jaaruitkering dan komt u in aanmerking voor een *vrijstelling van premies volksverzekeringen*.

Om in aanmerking te komen voor een *vrijstelling van bijdrage Zorgverzekeringswet* moet u in het buitenland wonen en verzekerd zijn. U moet dit aantonen met een schriftelijke verklaring (beschikking) van de Belastingdienst.

Eventueel *teveel* ingehouden loonbelasting of premies volksverzekeringen zijn met uw fiscale

jaaropgaaf te verrekenen. Als er teveel bijdrage Zorgverzekeringswet is ingehouden, ontvangt u dit via de Belastingdienst terug.

Als er *te weinig* loonbelasting, premies volksverzekeringen of bijdrage Zorgverzekeringswet is ingehouden p uw uitkering kan de Belastingdienst alsnog belasten.

22. Wat zijn de kosten van de Gouden Handdruk Leefrekening?

De kosten van de Gouden Handdruk Leefrekening zijn als volgt:

- Openen en aanhouden
Voor het openen en aanhouden van een Gouden Handdruk Leefrekening betaalt u geen kosten.
- Uitbetalen
Bij iedere uitkering betaalt u € 2,20 uitkeringskosten. Deze kosten trekken wij van uw bruto-uitkering af. Dus voordat de belasting en premies zijn ingehouden.
- Overboeken
Voor het overboeken van uw saldo naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij moet u € 150,- administratiekosten betalen. Soms betaalt u ook een vergoeding voor renteverlies (zie vraag 15). Als wij deze kosten of vergoeding in rekening brengen, trekken we het bedrag af van het saldo op de rekening. Daardoor betaalt u uiteindelijk over een lager bedrag belasting.

Het bedrag van € 150,- dat we hier noemen, geldt voor 2012. Het kan zijn dat we de hoogte van de kosten tijdens de looptijd van de Gouden Handdruk Leefrekening aanpassen. Kijk voor de hoogte van de kosten op dit moment op abnamro.nl/leefrekening.

23. Wat zijn de risico's van de Gouden Handdruk Leefrekening?

Het saldo op uw Gouden Handdruk Leefrekening valt onder het 'depositogarantiestelsel' van De Nederlandsche Bank. Dit kan tot een bepaald maximum. Bij uitvoering van het depositogarantiestelsel wordt het geld dat u heeft bij ABN AMRO Bank, bij ABN AMRO MeesPierson en bij MoneYou opgeteld. Meer hierover leest u op de site van De Nederlandsche Bank.

Daarnaast geldt altijd:

Loop geen onnodig risico. Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Lees deze zorgvuldig voordat u dit product koopt. De financiële bijsluiter maakt deel uit van de productvoorwaarden.

U vindt de financiële bijsluiter op abnamro.nl/leefrekening.

24. Wat moet u doen als u een klacht heeft?

Wij willen graag dat u als klant tevreden bent. Klachten nemen wij zeer serieus. Als u een klacht heeft, dan kunt u dit laten weten:

- Door te bellen met 0800-0240712 (gratis) of vanuit het buitenland: +31 10 241 17 20 (lokale kosten plus de kosten voor het bellen vanuit het buitenland).
- Door een e-mail te sturen via abnamro.nl.
- Aan uw contactpersoon of aan één van onze medewerkers op een ABN AMRO kantoor.
- Door een brief te sturen naar uw ABN AMRO kantoor. Het adres vindt u op abnamro.nl.

Voor elke klacht zoeken we de beste oplossing. Bent u het niet eens met de uitkomst die wij u bieden? Schrijf dan een brief naar:

ABN AMRO Bank N.V.
Afdeling Klachtenmanagement
Postbus 283
1000 EA Amsterdam

Komt u er met deze afdeling ook niet uit? Dan kunt u binnen drie maanden nadat u antwoord heeft gekregen uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid):

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Tel: 070-3338999
Fax: 070-3338900

Wilt u meer weten over het Kifid, kijk dan op kifid.nl.

25. Waar vindt u meer informatie?

U kunt uw spaarsaldo via Internetbankieren altijd online inzien. Als u een schriftelijk overzicht van uw spaarsaldo wilt, dan kunt u dit aanvragen via uw bankkantoor. Op abnamro.nl/leefrekening vindt u de productvoorwaarden en de spaarrente.

Heeft u nog vragen? U kunt ons telefonisch bereiken op 0900-0024 (€ 0,10 per minuut). Of neem contact op met uw adviseur op kantoor. Wij helpen u graag.

Over ABN AMRO

ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam (Nederland). Het telefoonnummer is 0900-0024 (EUR 0,10 per minuut). Het internetadres van ABN AMRO Bank N.V. is:

www.abnamro.nl.

ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12020215. ABN AMRO Bank N.V. kan optreden als aanbieder van spaarproducten en als aanbieder en/of uitvoerder van effectendiensten.

Op ABN AMRO Bank N.V. is het depositogarantiestelsel van toepassing. Meer informatie daarover kunt u vinden op: **www.abnamro.nl/garantieregeling** of opvragen via telefoonnummer 0900-0024.

ABN AMRO Bank N.V. is ingeschreven in het Handelsregister K.v.K. Amsterdam onder nummer 34334259. Het BTW-identificatienummer van ABN AMRO Bank N.V. is NL 820646660B01.

US PERSONS DISCLAIMER

ABN AMRO Bank N.V. ("ABN AMRO") is geen geregistreerde verzekerings- of bankinstelling zoals bedoeld in de federale wetgeving en de wet- en regelgeving van de afzonderlijke staten van de Verenigde Staten van Amerika. Het is ABN AMRO daarom niet toegestaan financiële diensten en/of producten, waaronder diensten en/of producten op het gebied van betalingsverkeer (waaronder het accepteren of het aanbieden tot het doen van stortingen), leningen, verzekeringen, hypotheek of creditcards aan te bieden aan Amerikaanse ingezetenen ["US Persons" in de zin van vorenbedoelde wet- en regelgeving]. ABN AMRO is niet geregistreerd als broker-dealer en investment adviser zoals bedoeld in respectievelijk de Amerikaanse Securities Exchange Act van 1934 en de Amerikaanse Investment Advisers Act van 1940, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, noch in de zin van andere toepasselijke wet- en regelgeving van de afzonderlijke staten van de Verenigde Staten van Amerika. Tenzij zich op grond van de hiervoor genoemde wetten een uitzondering voordoet, is de effectendienstverlening van ABN AMRO inclusief (maar niet beperkt tot) de hierin omschreven producten en diensten, alsmede de advisering daaromtrent niet bestemd voor Amerikaanse ingezetenen ["US Persons" in de zin van vorenbedoelde wet- en regelgeving]. Dit document of kopieën daarvan mogen niet worden verzonden of meegebracht naar de Verenigde Staten van Amerika of worden verstrekt aan Amerikaanse ingezetenen. Onverminderd het voorgaande is het niet de intentie de in dit document beschreven diensten en/of producten te verkopen of te distribueren of aan te bieden aan personen in landen waar dat ABN AMRO op grond van enig wettelijk voorschrift niet is toegestaan. Een ieder die beschikt over dit document of kopieën daarvan dient zelf na te gaan of er wettelijke beperkingen bestaan tegen de openbaarmaking en verspreiding van dit document en/of het afnemen van de in dit document beschreven diensten en/of producten en zodanige beperkingen in acht te nemen. ABN AMRO is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van diensten en/of producten die in strijd met de hiervoor bedoelde beperkingen zijn afgenomen.