

Formulier opname bij Arbeidsongeschiktheid

ABN AMRO Pensioenaanvulling met variabele of vaste rente

Toelichting

Algemeen

Leest u deze toelichting aandachtig door. Met uw handtekening onder het formulier geeft u aan dat u deze toelichting heeft gelezen en begrepen.

Met dit formulier kunt u uitsluitend (een deel van) uw tegoed opnemen als u langdurig arbeidsongeschikt bent.

U kunt opnemen van:

- a. Pensioenaanvulling met variabele rente:
 - ▶ Pensioenaanvulling met variabele rente
 - ▶ Pensioenaanvulling met variabele rente 2008-2013
 - ▶ Pensioenaanvulling Inleg
 - ▶ Pensioenaanvulling Inbreng
- b. Pensioenaanvulling met vaste rente
 - ▶ Pensioenaanvulling met vaste rente
 - ▶ Pensioenaanvulling met vaste rente 2008-2013

De voorwaarden voor deze opname zijn:

1. U heeft een doktersverklaring nodig waarin staat dat u:
 - ▶ niet in staat bent om het werk te verrichten dat u deed op het moment waarop u arbeidsongeschikt werd en
 - ▶ dat u vermoedelijk in de 12 maanden na afgifte van die verklaring niet in staat bent deze werkzaamheden te verrichten of
 - ▶ dat u als gevolg van uw arbeidsongeschiktheid niet het inkomen ontvangt dat u ontving voordat u arbeidsongeschikt werd.
2. U mag zelf kiezen welk bedrag u opneemt, maar het bedrag dat u opneemt mag niet meer zijn dan bruto EUR 41.132,- (2019). Wilt u meer opnemen, dan heeft u een verklaring van de Belastingdienst nodig. In die verklaring moet staan welk bedrag u op mag nemen.
3. U moet de opname doen vóór u de AOW leeftijd bereikt.
4. De opname wordt in één keer uitgekeerd.

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.

Gevolgen voor de belasting

- ▶ ABN AMRO Bank N.V. houdt de maximale loonheffingen (51,75%) in op het bedrag dat u opneemt. Dit bedrag dragen wij rechtstreeks af aan de Belastingdienst. Houden wij te veel belasting in? Dan kunt u dit verrekenen met de Belastingdienst via uw aangifte.
- ▶ Let op: over een eenmalige afkoop/opname in een kalenderjaar betaalt u geen ZvW. Maar, heeft u in dit kalenderjaar ook uitkeringen via ABN AMRO Bank N.V. vanuit Banksparen (Leefrente, Gouden Handdruk Leefrekening of een opname vanuit Levensloop)? Dan moeten wij ook ZvW inhouden. Betaalt u daardoor te veel ZvW omdat deze ook bij andere inkomsten wordt ingehouden dan kunt u dat terugvragen bij de Belastingdienst. Zie ook belastingdienst.nl
- ▶ Zet u het uitgekeerde netto bedrag op een spaarrekening? Houdt u dan rekening met het volgende:
 - ▶ het bedrag valt onder de vermogensrendementsheffing in box 3. Of het voordelig is om een deel van uw tegoed op te nemen hangt af van uw persoonlijke situatie. (Kijk voor meer informatie op abnamro.nl/banksparen of op belastingdienst.nl) U kunt ook contact opnemen met uw belastingadviseur.
 - ▶ deze opname verhoogt uw jaarinkomen. Het kan zijn dat u daardoor in een hogere belastingschaal terecht komt. Een hoger jaarinkomen kan gevolgen hebben voor toeslagen die u nu ontvangt zoals bijvoorbeeld huursubsidie, zorgtoeslag of kindgebonden budget.
- ▶ 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.
- ▶ U kunt uw recht op een eventuele Anw-uitkering (gedeeltelijk) kwijtraken.

Gevolgen voor uw periodieke uitkeringen in de toekomst

Doordat u nu (een deel van) uw tegoed op een van uw ABN AMRO Pensioenaanvulling opbouwrekening(en) opneemt vermindert uw tegoed op deze rekening(en). Houdt u er rekening mee dat de uitkeringen die u later koopt met het tegoed dat blijft staan lager zijn of dat de looptijd van de uitkeringen minder lang is dan u wellicht voor ogen had.

Opnamekosten

U betaalt voor deze opname EUR 50,- administratiekosten. Deze kosten halen wij van het bruto bedrag af dat u wilt opnemen.

Rentedervingskosten

Neemt u het tegoed op van een Pensioenaanvulling met vaste rente? Dan kan het zijn dat u rentedervingskosten moet betalen.

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.

Wanneer keren wij het bedrag aan u uit?

Wij keren altijd uit rond de 25ste van de maand. Is de aanvraag vóór de 10de van de maand binnen bij ABN AMRO? Dan behandelen wij de aanvraag nog die maand. Wij streven er naar om het bedrag op zijn laatst uit te keren in de eerstvolgende kalendermaand na de maand waarin wij uw opnameformulier hebben ontvangen.

Heeft u nog vragen?

Op abnamro.nl/banksparen vindt u meer informatie. Heeft u nog vragen? Belt u dan met het Advies en Service Center op 0900 - 0024* (u betaalt uw gebruikelijke belkosten). Vanuit het buitenland belt u +31 (0)10 241 17 20. Zij adviseren u graag en zijn 24 uur per dag, 7 dagen per week beschikbaar. U bent natuurlijk ook van harte welkom op onze kantoren.

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

We gebruiken de persoonlijke gegevens die u verstrekt om de door u gewenste wijziging uit te voeren. Meer informatie over wat wij doen met uw persoonlijke gegevens kunt u vinden in onze privacy verklaring. Zie <https://www.abnamro.nl/nl/prive/abnamro/privacy/toelichting-privacy.html>

Het geld moet gestort worden op de volgende rekening

Ontvangt u al een uitkering uit een ABN AMRO Gouden Handdruk Leefrekening of een ABN AMRO Leefrente? Dan gebruiken wij hetzelfde rekeningnummer om het netto bedrag van deze afkoop op te storten. U hoeft hieronder dan geen betaalrekening op te geven.

Betaalrekening (spaarrekening is niet mogelijk) IBAN

Ondertekening

Met het ondertekenen van dit formulier geeft u ons opdracht de opname uit te voeren en verklaart u ook dat u de toelichting op dit opnameformulier heeft gelezen. U bent op de hoogte van de kosten en de gevolgen die deze opname met zich meebrengt.

Datum (dd-mm-jj)

Plaats

Handtekening

Het volledig ingevulde en ondertekende formulier stuurt u samen met de doktersverklaring in aan:
ABN AMRO Bank N.V.
afd. A&C Banksparen, AA3230
Postbus 283
1000 EA Amsterdam

Wij nemen alleen formulieren in behandeling die volledig zijn ingevuld en zijn ondertekend.