



Productwijzer

# Pensioenaanvulling

Met variabele en vaste rente 2008 - 2013



# Inhoudsopgave

## Pensioenaanvulling 2008 - 2013

1. Waarvoor is de Pensioenaanvulling 2008 - 2013 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 2008 - 2013? **4**

## Overmaken

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

## Rente

9. Welke rente spreken wij af bij de aanvraag? **5**  
 10. Wanneer ontvangt u de rente? **5**  
 11. Wat moet u doen als u wilt overstappen naar vaste rente? **5**

## Overzicht

12. Waar vind ik een overzicht van mijn saldo en het rentepercentage dat ik krijg? **6**

## Mogelijkheden met de Pensioenaanvulling 2008 - 2013

13. Wat kunt u met het opgebouwde bedrag doen? **6**

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

14. Wanneer kunt u starten met de periodieke uitkeringen? **6**  
 15. Wat gebeurt er op de fiscale einddatum? **6**  
 16. Wat gebeurt er als u op de einddatum niets heeft gedaan? **7**

## Hoe kunt u wijzigingen in het product doorgeven

17. Wilt u het bedrag op uw rekening tijdens de looptijd overmaken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij? **7**

## Mogelijkheden met de Pensioenaanvulling 2008 - 2013

18. Kan ik mijn bedrag in de Pensioenaanvulling 2008 - 2013 overhevelen naar een ander fiscaal regime? **7**  
 19. Wat zijn de mogelijkheden als ik zowel een Pensioenaanvulling in het oude regime (2008 - 2013) als in het nieuwe regime (vanaf 2014) heb? **7**

## Overlijden

20. Wat gebeurt er met het bedrag op uw rekening als u overlijdt? **8**  
 21. Hoe lang ontvangen uw nabestaanden periodieke uitkeringen? **8**

## Scheiden

22. Wat gebeurt er als u gaat scheiden? **9**

## Verhuizen naar het buitenland

23. Wat gebeurt er als u naar het buitenland verhuist? **9**

## Arbeidsongeschiktheid

24. Kan ik de Pensioenaanvulling 2008 - 2013 afkopen als ik arbeidsongeschikt word? **9**  
 25. Wat zijn de (financiële) gevolgen als ik mijn Pensioenaanvulling 2008 - 2013 afkoop als gevolg van arbeidsongeschiktheid? **9**

## Overbruggingslijfrente

26. Kan ik de vezekerde overbruggingslijfrente aankopen met mijn Pensioenaanvulling 2008 - 2013? **10**

## Overige informatie

27. Wat zijn rentedervingskosten? **10**  
 28. Wat mag u *niet* doen volgens de Wet? **10**  
 29. Wat gebeurt er als u de regels overtreedt? **11**  
 30. Hoe kunt u contact opnemen met ABN AMRO? **11**

## 1. Waarvoor is de Pensioenaanvulling 2008 - 2013 bedoeld?

De Pensioenaanvulling 2008 - 2013 is bedoeld voor het opbouwen van een pensioentegoed. U koopt met dit bedrag later bruto periodieke uitkeringen om uw inkomen of uw pensioen aan te vullen.

Wij hebben twee producten:

» **De Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013**

Op de Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013 kunt u een bedrag inleggen, bijvoorbeeld vanuit een verzekeraar of andere bank, dat u in het verleden heeft opgebouwd en van uw inkomen heeft afgetrokken. U ontvangt op deze rekening een variabele rente.

» **De Pensioenaanvulling met vaste rente 2008 - 2013**

Op de Pensioenaanvulling met vaste rente 2008 - 2013 kunt u een bedrag van minimaal EUR 4.000,- inleggen vanuit de Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013. 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 5, 6 en 7.

## 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 30). 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/advies](http://abnamro.nl/advies)

» U heeft geen advies nodig? Dan bepaalt u zelf wat de juiste rekening voor u is. Voor het aanvragen van het product moet u wel een Kennis- en Ervaringstoets maken. U kunt de Kennis- en Ervaringstoetsen vinden op [abnamro.nl/KET](http://abnamro.nl/KET)

## 3. Hoe vraagt u het product aan?

» U kunt onze producten zelf openen via onze site [abnamro.nl/pensioenaanvulling](http://abnamro.nl/pensioenaanvulling);

» u kunt bellen met 0900 - 0024\*;

» u kunt ook naar één van onze kantoren gaan.

Na het aanvragen van de rekening krijgt u direct een rekeningnummer. Hoe u uw rekening zichtbaar kunt maken, leest u bij vraag 4.

## 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 2008 - 2013.

Als u deze stappen heeft doorlopen, vindt u voortaan uw Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013 in uw rekeningoverzicht in Internet Bankieren.



## 5. Wat zijn de kosten van de Pensioenaanvulling 2008 - 2013?

U betaalt de volgende kosten:

- » voor het openen en aanhouden van de rekening via internet betaalt u eenmalig EUR 35,- aan afhandelingskosten. Opent u de rekening op een van onze kantoren dan betaalt u eenmalig EUR 60,- aan afhandelingskosten;
- » neemt u dit product af met advies dan betaalt u de kosten van dit advies apart. Wilt u weten wat de advies kosten zijn? Kijk dan op [abnamro.nl/advies](http://abnamro.nl/advies)

Voor het overboeken van uw saldo naar een andere bank of verzekeraar voor de fiscale einddatum en bij afkoop 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 27).

De bedragen die we hier noemen, gelden voor 2016. 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](http://abnamro.nl/pensioenaanvulling)

## 6. Welke bedragen kunt u laten overmaken?

- » Op de Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013 kunt u uitsluitend lijfrentekapitaal storten dat u vóór 2014 bij een andere bank of verzekeraar heeft opgebouwd;
- » u kunt de waarde van uw Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013 omzetten in een Pensioenaanvulling met vaste rente 2008 - 2013.

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

### Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013

Er zijn een paar dingen waar u op moet letten als u het bedrag laat storten van een andere bank of verzekeraar;

- » u kunt uiterlijk laten storten tot 30 november van het kalenderjaar waarin u de 70 jarige leeftijd bereikt;
- » het bedrag dat u laat storten moet minimaal EUR 1.000,- zijn.

### Pensioenaanvulling met vaste rente 2008 - 2013

- » U kunt maar één keer een bedrag inleggen. Wilt u later nog een bedrag op een Pensioenaanvulling met vaste rente 2008 - 2013 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 boekt ABN AMRO eerst alle bedragen op uw Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013. Als alle bedragen binnen zijn opent u een Pensioenaanvulling met vaste rente 2008 - 2013 en maakt u daar het gewenste bedrag op over;
- » u kunt uiterlijk inleggen tot 30 november van het kalenderjaar waarin u de leeftijd van 69 jaar bereikt, de minimum looptijd is 1 jaar;
- » de inleg moet minimaal EUR 4.000,- zijn.

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.

## 8. Hoe kunt u bedragen laten overmaken?

### Op de Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013

- » U kunt zelf geen geld naar uw Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013 overmaken;
- » wilt u geld inleggen vanuit een (expirerende) polis of wilt u uw bankspaartegoed vanaf een andere bank overboeken naar ABN AMRO? Dan kunt u niet zelf het geld overmaken. U geeft dan de instelling waar het bedrag is ondergebracht





opdracht om het geld naar ABN AMRO over te boeken. ABN AMRO boekt het bedrag daarna door naar de uw Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013. Hoe dat werkt leest u hieronder.

ABN AMRO helpt u graag bij het overboeken van uw tegoed bij een verzekeraar of andere bank. Als u wilt regelen wij de waardeoverdracht van de verzekeraar of andere bank naar uw Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013 voor u.

### **Op de Pensioenaanvulling met vaste rente 2008 - 2013**

- » Via Internet Bankieren opent u een nieuwe Pensioenaanvulling met vaste rente 2008 - 2013. U kunt het bedrag direct naar de nieuwe rekening overmaken vanaf uw Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013;
- » wilt u een Pensioenaanvulling met vaste rente 2008 - 2013 voor een bedrag dat van een andere instelling komt? Dan maakt u dat bedrag eerst over naar de Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013 en daarna opent u een nieuwe Pensioenaanvulling met vaste rente 2008 - 2013.

## **9. Welke rente spreken wij af bij de aanvraag?**

Op de **Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013** ontvangt u een variabele rente. Tijdens de looptijd kan de rente wijzigen.

Op de **Pensioenaanvulling met vaste rente 2008 - 2013** 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.

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

## **10. Wanneer ontvangt u de rente?**

### **Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013**

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 2008 - 2013**

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.

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

U heeft nu variabele rente en u wilt toch liever een vaste rente? Dan kunt u het bedrag op uw Pensioenaanvulling met variabele rente 2008 - 2013, of een deel ervan, overmaken naar een Pensioenaanvulling met vaste rente 2008 - 2013. U doet dit via Internet Bankieren of u neemt contact op met een van onze adviseurs (zie ook vraag 30).



## 12. Waar vind ik een overzicht van mijn saldo en het rentepercentage dat ik krijg?

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

## 13. Wat kunt u met het opgebouwde bedrag doen?

Afhankelijk van uw wensen zijn er meerdere mogelijkheden.

- 1 Als u voor het kalenderjaar waarin u 65 jaar wordt een uitkering wilt aankopen is de minimale looptijd van uw uitkering 20 jaar + het aantal jaren dat u jonger bent dan 65 jaar. Bent u bijvoorbeeld 62 jaar, dan heeft uw uitkering een looptijd van tenminste 23 jaar;
- 2 vanaf het kalenderjaar waarin u 65 jaar wordt, kunt u een kortlopende uitkering aankopen met een looptijd van tenminste 5 jaar. De hoogte van uw uitkering is gemaximeerd tot EUR 21.741,- per jaar (2019). Kiest u voor een uitkering van 5 jaar en de uitkeringen zijn hoger dan EUR 21.741,- per jaar, dan moet u de looptijd verlengen totdat de uitkering lager is dan het maximum van EUR 21.741,- per jaar;
- 3 vanaf het kalenderjaar waarin u 65 jaar wordt, kunt u ook een langlopende (20 jaar of meer) uitkering aankopen. Vanaf 20 jaar geldt geen jaarlijks maximum.

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 25,00? Dan ontvangt u de brief niet.

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

U kunt op elk gewenst moment starten met een uitkering. Het meest gebruikelijk is uw 65-jarige 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 65-jarige 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 65 jaar. Over deze uitkering moet u belasting betalen, immers in het verleden heeft u belastingvoordeel gehad. Voor het openen van een Leefrente 2008 - 2013 rekening betaalt u afhandelingskosten en uitkeringskosten. Zie voor de hoogte van de kosten [abnamro.nl/leefrente](http://abnamro.nl/leefrente)

## 15. Wat gebeurt er op de (fiscale) einddatum?

Bij de aanvraag van uw Pensioenaanvulling 2008 - 2013 is er geen einddatum afgesproken. U bepaalt zelf wanneer u wilt starten met periodieke uitkeringen. Gebruikelijk is om met de uitkeringen te starten tussen 65- en 70-jarige leeftijd. U moet stoppen met sparen op de fiscale einddatum. De fiscale einddatum is 31 december van het kalenderjaar waarin u 70 jaar wordt. Om praktische redenen is 30 november van dat jaar de einddatum. Dan kan de uitkering in december van datzelfde jaar starten

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 2008 - 2013 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.

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

Heeft u op de fiscale einddatum nog niets gedaan dan start de periode die de Belastingdienst de 'redelijke termijn' noemt. 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 eigenlijk te laat. Toch heeft u dan nog een half jaar de tijd. Daarna is er volgens de belastingdienst sprake van afkoop. Wat de gevolgen daarvan zijn leest u bij vraag 28 en 29.

## 17. Wilt u het bedrag op uw rekening tijdens de looptijd laten overboeken naar een andere bank of verzekeringsmaatschappij?

Wilt u het bedrag op de Pensioenaanvulling 2008 - 2013 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 2008 - 2013 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 Waardeoverdrachten (PSK). Wilt u meer weten over waardeoverdracht? Kijk dan op [abnamro.nl/nl/prime/pensioen/waardeoverdracht/](http://abnamro.nl/nl/prime/pensioen/waardeoverdracht/). Ook op de site van de Nederlandse Vereniging van Banken vindt u hierover uitgebreide informatie. Kijk op [nvb.nl](http://nvb.nl) en zoek op PSK.

Wilt u geld laten overboeken vanaf een Pensioenaanvulling met vaste rente 2008 - 2013? Dan moet er wel minimaal EUR 4.000,- op de rekening blijven staan. Het kan zijn dat u rentedervingskosten moet betalen. Wat dat voor kosten zijn leest u bij vraag 27.

## 18. Kan ik mijn bedrag in de Pensioenaanvulling 2008 - 2013 overhevelen naar een ander fiscaal regime?

Ja. Het kan, maar dit zou voor u een verslechtering kunnen zijn. Het fiscale regime van u Pensioenaanvulling 2008 - 2013 is gebaseerd op uw 65-jarige leeftijd. Dat betekent dat u vanaf die leeftijd een kortlopende uitkering kunt aanvragen. Is het fiscale regime gebaseerd op de AOW-leeftijd dan kan een kortlopende uitkering pas aangevraagd worden in het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Dat kan bijvoorbeeld uw 67-jarige leeftijd zijn.

## 19. Wat zijn de mogelijkheden als ik zowel een Pensioenaanvulling in het oude regime (2008 - 2013) als in het nieuwe regime (vanaf 2014) heb

Er zijn 2 mogelijkheden tegen de tijd dat u een uitkering wenst:

- 1 u kiest twee Leefrente uitkeringen, waarbij de eerste uitkering past bij het fiscale regime dat hoort bij uw 65-jarige leeftijd en de tweede bij de AOW-leeftijd. U heeft dan twee verschillende uitkeringen;
- 2 u kiest één uitkering. Dit kan alleen een uitkering zijn die hoort bij de AOW-leeftijd.



## 20. Wat gebeurt er als u overlijdt?

Na uw overlijden 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](http://abnamro.nl/nabestaanden)

Het geld op uw Pensioenaanvulling 2008 - 2013 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 2016? Dan moeten zij de periodieke uitkeringen uiterlijk laten ingaan op 31 december 2018. Zij kunnen hiervoor uiterlijk één maand voor de start van de periodieke uitkeringen een Leefrente (2008 - 2013) bij ons openen. Kiezen de nabestaanden voor periodieke uitkeringen bij een andere bank of verzekeringsmaatschappij? Dan betalen zij EUR 150,- administratiekosten.

Uw nabestaanden betalen belasting en sociale premies over de periodieke uitkeringen. Meer informatie kunt u krijgen bij een belastingadviseur.

## 21. 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 ingaan? 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.

Op [abnamro.nl/nl/prive/pensioen/banksparen](http://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.

## 22. 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 2008 - 2013 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 2008 - 2013 openen. Voor deze rekening gelden dezelfde voorwaarden als voor uw rekening. Is uw ex-partner ouder dan 70 jaar dan moet uw ex-partner periodieke uitkeringen aankopen. Bij ABN AMRO is dat de Leefrente 2008 - 2013.





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. Verder moet uw ex-partner soms een vergoeding voor renteverlies betalen.

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

Verhuist u tijdens de looptijd van uw Pensioenaanvulling 2008 - 2013 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.

## 24. Kan ik de Pensioenaanvulling 2008 - 2013 afkopen als ik arbeidsongeschikt word?

Onder bepaalde voorwaarden kan bij langdurige arbeidsongeschiktheid (een deel van) uw Pensioenaanvulling 2008 - 2013 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; en
- » 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 41.132,- (2019) per kalenderjaar. 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 afkoop moet plaatsvinden vóór uw AOW-gerechtigde leeftijd;
- » de afkoop wordt in één keer uitgekeerd onder inhouding van de maximale loonheffing en sociale premies.

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 2008 - 2013 erft), kan ook zonder dat er sprake is van een fiscale schending afkopen. Ook dan zijn bovenstaande voorwaarden van toepassing.

## 25. Wat zijn de (financiële) consequenties als ik mijn Pensioenaanvulling 2008 - 2013 afkoop als gevolg van arbeidsongeschiktheid?

Als u de Pensioenaanvulling 2008 - 2013 (gedeeltelijk) afkoopt als gevolg van arbeidsongeschiktheid kan dit financiële consequenties hebben. Deze zijn:

- » u betaalt EUR 50,- administratiekosten;
- » mogelijk moet u rentedervingskosten betalen (u leest hier meer over bij vraag 27).

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.

## 26. Kan ik een verzekerde overbruggingslijfrente aankopen met mijn Pensioenaanvulling 2008 - 2013?

Onder bepaalde voorwaarden is het mogelijk om met het kapitaal op de Pensioenaanvulling met variabele of vaste rente 2008 - 2013 een overbruggingslijfrente aan te kopen. U moet dan wel aan een aantal voorwaarden voldoen. Bij de waardeoverdracht van uw verzekeraar naar banksparen moet uw toenmalige verzekeraar aan ons hebben doorgegeven dat er sprake was van een overbruggingslijfrente. Als het toenmalig opgebouwde kapitaal in aanmerking komt voor een overbruggingslijfrente is dit vastgelegd op het waardeoverdracht formulier dat wij destijds hebben ontvangen (zie ook vraag 17).

Kijk voor meer informatie op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl) en zoek op overbruggingslijfrente.

## 27. 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 2008 - 2013 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.

## 28. Wat mag u niet doen volgens de Wet?

U moet u houden aan de regels van de Wet Inkomsten Belasting 2001. 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 29 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.

## 29. Wat gebeurt er als u deze 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 maximale belasting en sociale premies voor u in;
- » het bedrag 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 [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl)

## 30. 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 - 0024\*. 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/prime/contact](http://abnamro.nl/nl/prime/contact) en kies daar voor: Bezoek een kantoor. Onder 'vind een kantoor' ziet u dan de kantoren met de bijbehorende openingstijden bij u in de buurt.

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



