

MOGELIJKHEDEN van **LIJFRENTEVERZEKERING**

(geen kapitaalsverzekering en mits niet verbonden aan hypotheek)

U heeft een beleggingspolis in de vorm van een lijfrenteverzekering. Laten wij voor de duidelijkheid eerst vermelden dat een lijfrenteverzekering een levensverzekering is waarvan de premie aftrekbaar is (geweest). De verzekering dient op de einddatum aangewend te worden voor periodieke termijnen. *Er bestaat dus geen recht op een uitkeringsbedrag ineens op de einddatum.*

Hierbij geven wij u een leidraad welke mogelijkheden u heeft met uw lijfrente beleggingspolis:

A U wilt de verzekering definitief beëindigen door middel van afkoop

AFKOPEN: de polis wordt beëindigd en de waarde wordt overgemaakt op uw bankrekening. Het kapitaal wordt herberekend, omdat er minder premies worden betaald en de kosten die in de toekomst zouden worden verrekend worden nu per datum afkoop verrekend. U heeft geen recht meer op een eventueel garanti kapitaal (mits van toepassing).

FEITEN WAARMEE REKENING GEHOUDEN DIENT TE WORDEN:

- **koopsompolis gesloten vóór 01-01-1992:** de polis is een PréBredeHerwaarderings-polis; de afkoopsom wordt met 52% belast.
- **koopsompolis gesloten tussen 01-01-1992 en 01-01-2001:** de polis is een BredeHerwaarderingspolis; er wordt 52% van de afgetrokken premies belast (of 52% van de afkoopwaarde als dat hoger is) en er wordt 20% revisierente(*) over de afkoopwaarde in rekening gebracht.
- **premiebetalende polis gesloten vóór 16-10-1990:** de polis is een PréBredeHerwaarderings-polis; de afkoopsom wordt met 52% belast.
- **premiebetalende polis tussen 16-10-1990 en 01-01-2001:** de polis is een BredeHerwaarderingspolis; er wordt 52% van de afgetrokken premies belast (of 52% van de afkoopwaarde als dat hoger is) en er wordt 20% revisierente(*) over de afkoopwaarde in rekening gebracht.
- **polis afgesloten ná 01-01-2001:** de polis valt onder het Regime Wet IB 2001; er wordt 52% van de afgetrokken premies en 52% van het eventuele rendement belast en er wordt 20% revisierente(*) over de afkoopwaarde in rekening gebracht.

(*) Revisierente is een vergoeding die de overheid oplegt voor onterecht genoten belastingvoordeel in het verleden. Als het totale lijfrentekapitaal bij één en dezelfde verzekeraar niet groter is dan € 4.242,-, dan is er bij afkoop bij die verzekeraar geen revisierente verschuldigd én wordt de 52% belasting ingehouden op de afkoopwaarde i.p.v. de betaalde premies (indien van toepassing; zie onderstreepte woorden).

CONCLUSIE VAN AFKOPEN:

Het is niet verstandig uw polis af te kopen, omdat er zoveel inhoudingen worden gedaan. Alleen in het uiterste geval dat u in acute geldnood zit, kan het een overweging zijn.

Wij adviseren u dringend ook de volgende mogelijkheden in uw beslissing mee te nemen.

B U wilt doorgaan met beleggingen

Dat kan op twee manieren, namelijk MET en ZONDER verdere premiebetaling. De huidige opgebouwde waarde kunt u laten doorlopen in hetzelfde fonds dat u nu ook al heeft of u kiest voor een meer of minder risicovol fonds. Indien u besluit de premie door te laten lopen, kunt u voor de toekomstige premies kiezen voor een meer of minder risicovol fonds of voor hetzelfde fonds dat u nu ook al heeft. Ook kunt u op kosten besparen door de overlijdensrisicodekking te wijzigen.

U weet dat de beleggingsresultaten afhankelijk zijn van koersen. U realiseert zich goed dat daar behoorlijke risico's aan verbonden zijn. Stel dat uw verzekering vandaag € 10.000,- waard is en dat er morgen een beurscrash plaatsvindt, dan kan uw verzekering morgen bijvoorbeeld nog maar € 5.000,- waard zijn. *Dat is het risico van beleggen.* U kunt het risico verminderen door te kiezen voor minder risicovolle fondsen. U dient zich echter te realiseren dat er kosten gemaakt worden met beleggingen. Wilt u een positief rendement halen, dan dienen de koersen meer te stijgen dan de kosten. Mocht u een belegging hebben afgesloten in een Mix Fonds, dan geldt er in sommige gevallen een garantie. Deze garantie geldt alleen bij *ongewijzigde voortzetting met premiebetaling tot aan de einddatum* en de garantie houdt meestal in dat u minimaal de betaalde premies op de einddatum ontvangt.

U kunt natuurlijk ook de waarde van uw huidige verzekering inbrengen in een nieuwe beleggingsverzekering of beleggingsbankspaarproduct met minder kosten.

C U wilt absoluut geen koersrisico meer lopen:

Dat kan op twee manieren, namelijk MET en ZONDER verdere premiebetaling. De huidige afkoopwaarde kunt u storten op een lijfrentebankspaarrekening. Vanaf dat moment loopt u geen enkel koersrisico meer.

Wat is een lijfrentebankspaarrekening?

Een **lijfrentebankspaarrekening** is een speciale spaarrekening om te sparen voor een periodieke uitkering op een bepaalde einddatum. U ontvangt een bepaalde rente (variabel of vast) over de inleg. Aangezien het om een spaarrekening gaat, zijn er aan een lijfrentebankspaarrekening (vrijwel) geen kosten verbonden. Als u bijvoorbeeld een rente ontvangt van 3%, betekent het dat uw netto rendement ook 3% is. De afkoopwaarde van uw beleggingsverzekering wordt fiscaal geruisloos in de lijfrentebankspaarrekening ingebracht. Heeft u gekozen voor doorbetaling van de premie, dan is de inleg onder bepaalde voorwaarden nog steeds fiscaal aftrekbaar.

Nogmaals: De lijfrentebankspaarrekening dient op de einddatum aangewend te worden voor periodieke termijnen. *Er bestaat dus geen recht op een uitkeringsbedrag ineens op de einddatum.* (Dit was immers ook van toepassing op uw huidige lijfrente-verzekering).

Indien u kiest voor een omzetting in de vorm van een lijfrente bankspaarrekening, zijn wij wettelijk verplicht een advies te geven waarin wij rekening dienen te houden met uw doelstelling, uw kennis en ervaring, uw financiële situatie en uw risicobereidheid. Zonder deze inventarisatie mogen wij wettelijk gezien geen advies geven en bemiddelen. Hieraan zijn kosten verbonden, die wij u op voorhand zullen verstrekken.

Wilt u s.v.p. het volgende formulier verder invullen en aan ons terugsturen?

BELEGGINGSPOLIS



MAAK UW KEUZE VOOR UW LIJFRENTEVERZEKERING

(Gelieve uw keuze kenbaar te maken door het desbetreffende vierkantje aan te kruisen)

U wilt de verzekering definitief beëindigen door middel van afkoop

U kunt nu deze bladzijde ondertekenen en aan ons opsturen

U wilt doorgaan met beleggingen in de huidige verzekering:

(u kunt meerdere keuzes maken)

- u wilt dezelfde verzekering met ongewijzigde fondsen
- u wilt dezelfde verzekering met gewijzigde fondsen. Wij sturen u een switch-formulier.
- u wilt doorgaan met premiebetaling
- u wilt stoppen met premiebetaling
- u wilt de ingebouwde risicoverzekering loskoppelen of wijzigen om kosten te besparen

U kunt nu deze bladzijde ondertekenen en aan ons opsturen

U wilt doorgaan met beleggingen, maar de huidige verzekering stoppen:

(u kunt meerdere keuzes maken)

- u wilt een nieuwe verzekering met beleggingen.
- u wilt banksparen op basis van beleggingen
- u wilt doorgaan met het huidige premiebedrag
- u wilt doorgaan met een ander premiebedrag, namelijk € per mnd/jr.
- u wilt stoppen met premiebetaling

U kunt nu deze bladzijde ondertekenen en aan ons opsturen

U wilt absoluut geen koersrisico meer lopen:

- u wilt doorgaan met premiebetaling en de waarde van de huidige verzekering voortzetten in de vorm van een lijfrentebankspaarrekening
- u wilt stoppen met premiebetaling en de afkoopwaarde van de huidige verzekering voortzetten in de vorm van een lijfrentebankspaarrekening

U kunt nu deze bladzijde ondertekenen en aan ons opsturen

ONDERTEKENING

Datum:

Naam:

.....

(Handtekening)

Telefoon thuis:

Telefoon mobiel:

Uw emailadres:

Polisnummer(s):

