

Klaar voor uw pensioen

Kies de lijfrenteuitkering die past bij uw wensen



Uw toekomst met financieel perspectief

Uw pensioen is in aantocht. Als u via één of meerdere lijfrentepolissen geld opzij hebt gezet, is het nu de tijd uw opgebouwde kapitaal te koppelen aan uw toekomstdromen. Wilt u na uw pensioendatum eerder stoppen met werken of juist meer financiële ruimte voor hobby's? Kies dan voor de lijfrente-uitkering die daarbij past. ASR Verzekeringen heeft voor elk plan een lijfrenteoplossing.

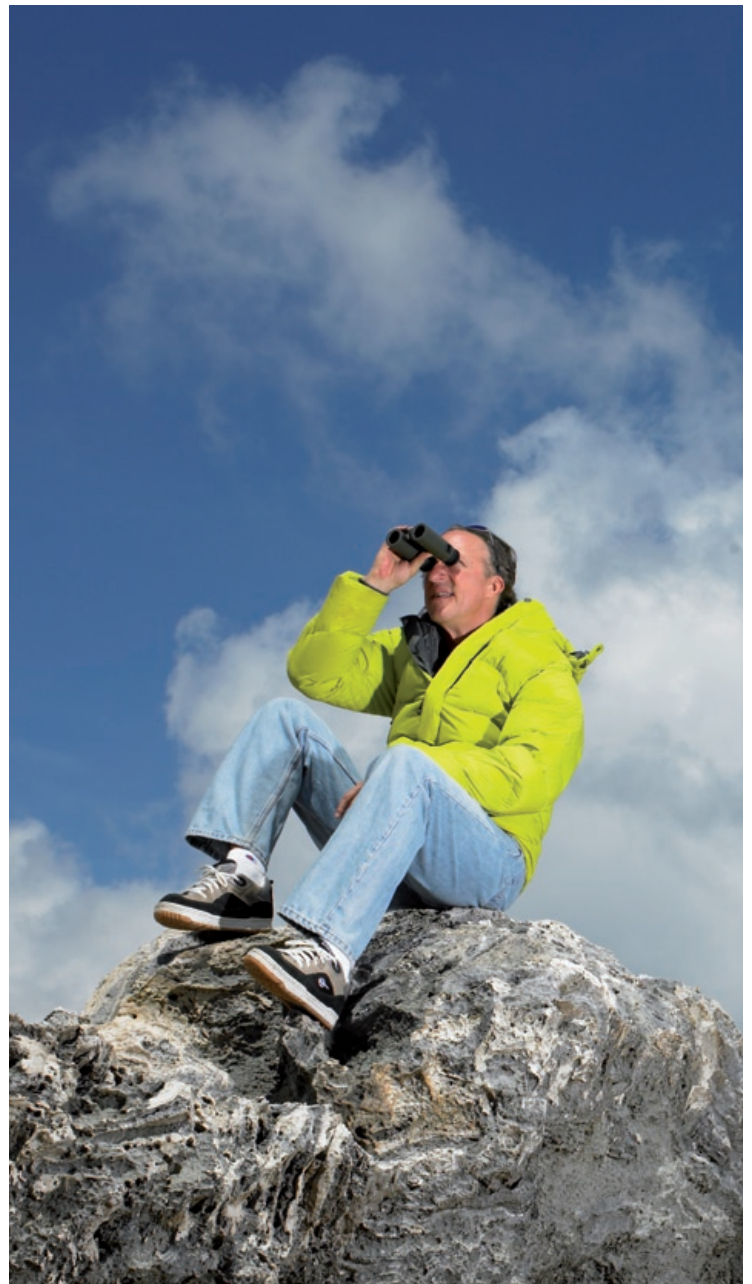
Herkomst van uw opgebouwde kapitaal

De mogelijkheden die u hebt met uw opgebouwde kapitaal zijn voornamelijk afhankelijk van de herkomst van het kapitaal. Dat wil zeggen hoe is het kapitaal opgebouwd. Het kan zijn dat u in het verleden een lijfrente-verzekering tegen premie of koopsom hebt afgesloten. Misschien hebt u bijvoorbeeld een gouden handdruk ontvangen, (extra) pensioen opgebouwd bij uw werkgever of een fiscale oudedagsreserve (FOR) via uw eigen onderneming opgebouwd. Ook het tijdstip wanneer u gestart bent met het opbouwen van het kapitaal, is vanwege steeds uiteenlopende fiscale regelgeving van belang voor de flexibiliteit en mogelijkheden die u hebt.

Vraag uw tussenpersoon welke specifieke mogelijkheden voor u van toepassing zijn. Deze brochure gaat in op de situatie waarin u (samen met uw tussenpersoon) besloten hebt om een direct ingaande lijfrente aan te schaffen of uw opgebouwde kapitaal uit te stellen.

U kunt terecht bij ASR Verzekeringen voor de volgende lijfrenteoplossingen

- Direct ingaande beleggingslijfrente;
- Uitgestelde garantielijfrente;
- Contraverzekering.



Direct ingaande garantielijfrente



Direct ingaande
garantielijfrente

De plannen om de Algemene Ouderdomswet (AOW) te beperken volgen elkaar snel op. Zijn deze donkere wolken boven het pensioenstelsel reden om ongerust te worden? Integendeel. Met de Direct ingaande garantielijfrente van ASR Verzekeringen zorgt u zelf voor extra financiële zekerheid. Bij de ingangsdatum van deze lijfrente wordt de uitkering vastgesteld, zodat u na uw pensionering 100% verzekerd bent van het vastgestelde inkomen.



Voordelen van de ASR Verzekeringen Direct ingaande garantielijfrente

- Gegarandeerde hoogte van uw uitkering;
- Keuze uit een uitkering per maand, kwartaal, halfjaar of jaar;
- Mogelijkheid om de uitkering over te laten gaan op een tweede verzekerde.

Vast bedrag

Met de Direct ingaande garantielijfrente staat bij aanvang van de verzekering de hoogte van uw gegarandeerde uitkering vast. Deze rente wordt onder meer vastgesteld op basis van de kapitaalmarktrente op het moment dat de uitkering start. U hoeft zich geen zorgen te maken over toekomstige dalingen van de rentestand.

Flexibele uitbetaling

De Direct ingaande garantielijfrente zorgt voor een vaste pensioenaanvulling. Hoe u die uitbetaald krijgt, bepaalt u zelf. Zo kunt u kiezen voor een uitkering per maand, kwartaal, halfjaar of jaar. En, belangrijker nog, u kunt een tijdelijke of een levenslange uitkering nemen. Daarbij geldt: hoe korter de termijn, hoe hoger de periodieke bedragen.

Twee verzekerden, dubbele zekerheid

De Direct ingaande lijfrente kunt u afsluiten op één of twee levens. Bij een Direct ingaande lijfrente op één leven stopt de uitkering bij overlijden. Bij een Direct ingaande lijfrente op twee levens gaat de uitkering bij het overlijden van de eerste verzekerde over op de tweede verzekerde.

Uitgestelde garantielijfrente



Een lijfrenteverzekering is een regeling voor de lange adem. Door bijvoorbeeld periodiek geld opzij te zetten, bouwt u een extra kapitaal op. Daar plukt u op latere leeftijd de vruchten van. Maar wat als uw lijfrente wordt uitgekeerd als u nog werkt? Dan hebt u die extra inkomsten niet per se nodig. Of als de rente laag staat? In deze gevallen kunt u de aankoop van een direct ingaande lijfrente uitstellen. Bijvoorbeeld tot uw pensionering, of tot het moment dat andere lijfrentepolissen van u vrijkomen. Met die verschillende polissen kunt u vervolgens een direct ingaande lijfrente aankopen. Hiervoor biedt de ASR Verzekeringen Uitgestelde garantielijfrente een prima oplossing. U kunt de Uitgestelde garantielijfrente van ASR Verzekeringen natuurlijk ook gebruiken als u op latere leeftijd een lager belastingtarief verwacht.

Een extraatje voor later

Extra geld kunt u natuurlijk altijd wel gebruiken. Maar op sommige momenten hebt u het harder nodig dan op andere. Bijvoorbeeld na uw pensionering. Dan is het jammer als uw lijfrentepolis al vóór die datum afloopt. Met de Uitgestelde garantielijfrente bouwt u uw vermogen verder op voor later.

Fiscaal voordeel

Stel, u hebt jarenlang een geldbedrag opzij gelegd voor uw lijfrenteverzekering. U gaat met pensioen en komt erachter dat de komende jaren sprake zal zijn van een lager belastbaar inkomen, vanwege een combinatie van een lager inkomen en een lager belastingtarief. Profiteer dan van dit fiscale voordeel via de Uitgestelde garantielijfrente.

Meerdere polissen, één einddatum

Hebt u meerdere lijfrentepolissen afgesloten? Met de Uitgestelde garantielijfrente zorgt u ervoor dat ze tegelijkertijd aflopen. Vervolgens kunt u met het gecombineerde kapitaal een direct ingaande lijfrente afsluiten.

Voordelen van de ASR Verzekeringen

Uitgestelde garantielijfrente

- Uitkeringsdatum zelf bepalen;
- Met al uw polissen één direct ingaande lijfrente afsluiten;
- Wachten met uitkering, mogelijk profiteren van een lager belastingtarief.





Schenken aan uw kind of kleinkind?

Hebt u uw opgebouwde kapitaal zelf niet nodig? Schenk dit dan aan uw kind of kleinkind. U kunt dat op twee manieren doen:

- Koop zelf een direct ingaande lijfrente en wijs uw (meerderjarige) kind of kleinkind aan als begunstigde voor de lijfrentetermijnen. De begunstigde betaalt over de lijfrentetermijnen weliswaar inkomstenbelasting, maar geen schenkingsrecht;
- Benoem uw kind of kleinkind tot begunstigde van uw lijfrenteverzekering voordat deze verzekering afloopt. Uw kind of kleinkind is dan wel schenkingsrecht verschuldigd, maar kan het afsluiten van een direct ingaande lijfrente wachten tot het hem of haar uitkomt. Wel is het kind of kleinkind te zijner tijd inkomstenbelasting verschuldigd.

Schenken is vanwege fiscale wetgeving niet altijd mogelijk. Hebt u bijvoorbeeld een van de volgende verzekeringen gesloten:

- Een premiebetalende lijfrenteverzekering op of na 16 oktober 1990;
- Een koopsompolis op of na 1 januari 1992 of
- Een gouden handdruk verzekering?

Dan is schenking niet mogelijk.

Vraag uw tussenpersoon naar de precieze voorwaarden.

Contraverzekering

Met uw lijfrente kunt u genieten van een financiële onbezorgde oude dag. Maar wat als u deze kans niet krijgt? Toekomstplannen kunnen wreed verstoord worden bij overlijden. Dat is niet alleen emotioneel belastend voor uw nabestaanden, maar ook financieel. Want een lijfrente-uitkering stopt bij overlijden van de verzekerde(n). U kunt dit voorkomen door een aanvullende nabestaandendeckking af te sluiten met de ASR Contraverzekering.

Voor uw nabestaanden

Als u een Direct ingaande garantielijfrente hebt, stopt bij overlijden de uitkering. De contraverzekering is een risicoverzekering: de contraverzekering van ASR Verzekeringen zorgt er voor dat bij overlijden van de verzekerde(n) een kapitaal ter beschikking komt aan de nabestaanden. Deze verzekering kan bijvoorbeeld worden afgesloten door uw kinderen.

Uw tussenpersoon denkt graag mee over uw toekomst

Wilt u weten hoe u het best uw lijfrentekapitaal kunt gebruiken na uw pensionering? Uw tussenpersoon zet de mogelijkheden graag voor u op een rij.

Voordelen van de ASR Verzekeringen

Contraverzekering

- Na overlijden van de verzekerde(n) komt een kapitaal ter beschikking voor de nabestaanden (vaak de kinderen);
- Belastingvrije uitkering;
- Alleen af te sluiten in combinatie met een Direct ingaande lijfrente.

Let op

De in deze brochure verstrekte informatie is gebaseerd op de wet- en regelgeving, zoals deze van kracht was op het moment dat deze brochure werd gepubliceerd. ASR Levensverzekering N.V. is niet aansprakelijk voor de directe of indirecte schade die voortvloeit uit daarna veranderende wet- en regelgeving.

Over ASR Verzekeringen

Consumenten en bedrijven vinden bij ASR Verzekeringen een compleet assortiment aan verzekeringen en financiële producten. ASR Verzekeringen bouwt voort op een lange traditie in verzekeren. Dat biedt u de zekerheid van een vertrouwde partner met kennis van zaken. ASR Verzekeringen werkt intensief samen met onafhankelijke verzekeringsadviseurs. Zo krijgt u een uitstekende service en kiest u uit de beste producten die passen bij uw persoonlijke situatie. En dat is wat telt.

Uw tussenpersoon:

ASR Levensverzekering N.V., KvK 30000847, heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12000396. Zij kan optreden als aanbieder van levensverzekeringen. Voor de klachtenprocedure van ASR Verzekeringen kunt u kijken op www.asrverzekeringen.nl bij 'klantenservice'.

ASR Verzekeringen

Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

www.asrverzekeringen.nl

