

delta lloyd

Bank

2009

Financiële toekomst

Lijfrente Groeirekening



Bank

Lijfrente Groeirekening

Wat is het?	1
Hoe werkt het?	1
Wat zijn de voordelen?	2
Uitkeringsmogelijkheden	2
Aanvullende verzekering	2
Kosten	2
Meer informatie	2

Wat is het?

De Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening is een rekening waarop u spaart of belegt voor een aanvulling op uw pensioen. Door de nieuwe fiscale wetgeving kunt u nu kiezen tussen de bestaande lijfrente-verzekeringen en het nieuwe bancaire lijfrenteproduct.

Met de Lijfrente Groeirekening kunt u fiscaal voordelig een kapitaal opbouwen voor uw oude dag. Het bedrag dat u inlegt is namelijk, binnen uw fiscale jaarruimte en eventueel de reserveringsruimte, aftrekbaar van de belasting. Als u een pensioentekort heeft, kunt u optimaal gebruik maken van het fiscale voordeel.

Het geld dat u stort, kunt u op een rekening laten groeien tegen een spaarrentevergoeding, maar u kunt er ook voor kiezen het bedrag te beleggen. Een combinatie van sparen en beleggen is ook mogelijk. Op het moment dat u met pensioen gaat, kunt u uw opbouwde kapitaal periodiek laten uitkeren.

Hoe werkt het?

De Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening, ook wel individueel pensioen of aanvullende ouderdomsvoorziening genoemd, werkt als volgt:

- Door op een geblokkeerde rekening geld te storten bouwt u een kapitaal op.

2009



- De rekening is geblokkeerd omdat u de inleg fiscaal mag aftrekken en dus alleen mag gebruiken voor uw lijfrente.
- Door de fiscale jaarruimte en reserveringsruimte te benutten kunt u een belastingteruggave vorderen op uw gestorte vermogen. De actuele rekenregels voor de jaarruimte, respectievelijk reserveringsruimte, vindt u terug op www.belastingdienst.nl. Indien u op basis van de actuele rekenregels ruimte heeft om de betaalde premie/koopsom in aftrek te brengen, wordt deze in mindering gebracht op uw inkomen uit werk en woning.
- U mag doorsparen (of beleggen) tot u 70 jaar bent. Daarna moet u het geblokkeerde spaar- of beleggingstegoed periodiek laten uitkeren. Dit doet u door het geblokkeerde spaar- of beleggingstegoed op een Delta Lloyd Lijfrente Oogstrekking of in een Direct Ingaande Lijfrente Verzekering te storten.
- Bij overlijden (van de rekeninghouder) wordt het tegoed op de geblokkeerde rekening in gelijke termijnen uitgeteerd aan de nabestaanden.
- Als u (een gedeelte van) uw geld belegt, kunt u de koersontwikkelingen volgen via www.deltalloyd.nl/lijfrente. Via internet heeft u 24 uur per dag direct toegang tot uw rekening en uw beleggersportefeuille.

Lijfrente Groeirekening

Uitkeringsmogelijkheden

De Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening is een opbouwproduct bedoeld om kapitaal voor later mee op te bouwen. Na de opbouwfase start de uitkeringsfase waarin u periodieke uitkeringen als aanvulling op uw pensioen ontvangt. Voor de uitkeringsfase kunt u kiezen uit diverse uitkeringsvormen, zoals:

- lange oudedagsuitkering;
- tijdelijke oudedagsuitkering;
- nabestaanden uitkering

Voor uitgebreide informatie over deze uitkeringsvormen, kunt u de brochure Delta Lloyd Lijfrente Oogstrekening opvragen.

Aanvullende verzekeringen

Bij de Lijfrente Groeirekening is, het zoals bij alle producten die vallen onder de bancaire lijfrente, mogelijk om de voortzetting van de inleg bij overlijden of arbeidsongeschiktheid direct mee te verzekeren. U kunt een losse arbeidsongeschiktheidsverzekering of overlijdensrisicoverzekering meeverzekeren om de gevolgen van arbeidsongeschiktheid of overlijden op te vangen. Met de overlijdensrisicoverzekering verzekert u extra kapitaal. Het recht op uitkering van het opgebouwde kapitaal uit de Lijfrente Groeirekening blijft namelijk ten allen tijde beschikbaar voor de nabestaanden.

Wet IB 2001

Alle ingelegde bedragen op de Lijfrente Groeirekening vallen onder de Wet IB 2001. Als u een lijfrente die onder een ander regime valt dan de Wet IB 2001 wil overhevelen in de Lijfrente Groeirekening, dan moet deze lijfrente eerst worden omgezet in een lijfrente Wet IB 2001.

Kosten

Aan het openen van een Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening zijn geen kosten verbonden. Als u kiest voor de mogelijkheid om te sparen, rekenen wij geen kosten. Alleen als u ervoor kiest om te beleggen, worden er transactiekosten per beleggingsopdracht berekend. Uitgebreide informatie over de beleggingsfondsen, de transactiekosten en de actuele rente vindt u op www.deltalloyd.nl/beleggen.

Wat zijn de voordelen?

Samenvattend biedt de Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening u de mogelijkheid om op een fiscaal aantrekkelijke, eenvoudige en transparante manier te sparen voor uw oude dag. Alle voordelen van deze flexibele rekening op een rij:

- Aan het openen van een Lijfrente Groeirekening zijn geen kosten verbonden.
- Er is geen beperking op de hoogte van de storting.
- U bepaalt zelf wanneer u een bedrag op de rekening stort. Ook een eenmalige storting (koopsom) is mogelijk.
- U kunt ook periodiek bedragen laten incasseren. Dat kan per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar.
- Met de Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening kunt u zowel sparen als beleggen. Een combinatie is ook mogelijk. Wanneer u kiest voor beleggen, kunt u in overleg met uw financieel adviseur of geheel zelf uw beleggerportefeuille samenstellen.
- Sparen is mogelijk tegen de actuele rente, maar u kunt ook sparen in deposito's. Een deposito is een spaarvorm waarbij u een bedrag voor een bepaalde tijd weg zet tegen een vast rentepercentage.
- Keuze uit ruim 50 beleggingsfondsen van verschillende aanbieders, zoals Delta Lloyd, OHRA en andere gerenommeerde fondsaanbieders.
- U mag de rekening opzeggen. Het gespaarde bedrag moet dan worden voortgezet in een andere opbouwende lijfrente, danwel in een lijfrenteuitkering bij een bank of verzekeraar.

Meer informatie

Nu aanvragen?

Bent u geïnteresseerd in een Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening?

Delta Lloyd Bank NV werkt samen met professionele financieel adviseurs die u graag een persoonlijk advies geven. Zo weet u zeker dat er rekening wordt gehouden met uw wensen. Hebt u nog geen financieel adviseur? Op onze website www.deltalloyd.nl kunt u zoeken naar een adviseur bij u in de buurt.

Lijfrente Groeirekening

Let op: Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Vraag erom (bij uw financieel adviseur) en lees hem voordat u het product koopt.

Meer informatie?

Wilt u meer weten over de Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening? Neem dan tijdens kantooruren contact op met de Servicedesk Lijfrente van Delta Lloyd Bank NV via telefoonnummer (020) 594 81 80. U kunt ook een e-mail sturen naar Lijfrente@deltalloyd.nl.

De informatie in deze brochure is niet bedoeld als (individueel) advies of als aanbeveling van een concreet financieel product.

Delta Lloyd Bank NV beschikt over een vergunning als bedoeld in art. 2:11, eerste lid, Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft) om het bedrijf van bank uit te oefenen en is uit dien hoofde bevoegd beleggingsdiensten te verlenen. Delta Lloyd Bank NV is gevestigd te Amsterdam en ingeschreven in het door De Nederlandsche Bank NV en/of de Autoriteit Financiële Markten gehouden Wft-register, alsmede ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 33191189. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. De beleggingsfondsen dan wel de beheerder van de beleggingsfondsen beschikken, voor zover noodzakelijk, over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam op grond van de Wft. Voor de Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening en voor de beleggingsfondsen is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Vraag er om en lees hem voordat u het product koopt. Het risico dat u uw belegde inleg niet terug krijgt zoals opgenomen in de financiële bijsluiter van de Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening is vrij groot. Dit risico kan hoger of lager worden afhankelijk van bijvoorbeeld uw beleggingskeuze. Bespreek uw risico met een adviseur. Het (aanvullend) prospectus en de financiële bijsluiter van de beleggingsfondsen, alsmede de financiële bijsluiter van de Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening kunt u kosteloos opvragen bij de Servicedesk Lijfrente van Delta Lloyd Bank NV via telefoonnummer (020) 594 81 80. Ook kunt u deze schriftelijk aanvragen bij Delta Lloyd Bank NV of downloaden via de Internetpagina.

Delta Lloyd Bank NV
Servicedesk Lijfrente
Antwoordnummer 10181
1000 PA Amsterdam

Uw financieel adviseur is