

Uw lijfrentepolis komt binnenkort vrij?

Zwitserleven biedt u hoge uitkeringen en volop flexibiliteit.



De tijd van uitbetalen breekt aan. Heeft u een koopsom of heeft u een kapitaal opgebouwd met een lijfrenteverzekering dat binnenkort vrijkomt? Dan kunt u dit storten in een zogenaamde 'direct ingaande lijfrente' waaruit u of uw naasten periodieke uitkeringen ontvangen. De hoogte van die uitkeringen hangt van veel factoren af. Graag geven we u een overzicht van zaken waarop u moet letten.

Op de einddatum: eerst kiezen.

Om definitief te besluiten wat u met uw opgebouwde kapitaal doet, is het volgende van belang:

- Heeft u één of meer lijfrenteverzekeringen of koopsommen?
- Vanaf wanneer en hoe lang wilt u uitkeringen ontvangen?
- Heeft u ook een pensioen en vanaf wanneer gaat dit in?
- Wanneer wilt u de uitkeringen laten ingaan?

Meer lijfrenteverzekeringen of koopsommen combineren?

Heeft u meer polissen die binnenkort vrijkomen, dan hoeft u die niet in verschillende direct ingaande lijfrentes te storten. Uw adviseur zorgt er graag voor dat al uw polissen in dezelfde maand aflopen. U kunt dan alle vrijgekomen kapitalen in één direct ingaande lijfrente storten. Dit is vaak voordeliger.

Direct ingaande lijfrentes in soorten en maten.

Direct ingaande lijfrentes zijn er in verschillende vormen. Uw verzekeringsadviseur vertelt u graag welke vormen voor u mogelijk zijn. We zetten ze alvast op een rij:

- De oudedagslijfrente keert periodiek een bedrag aan u uit zolang u leeft.
- De tijdelijke oudedagslijfrente geeft een tijdelijke uitkering, gedurende een periode van ten minste vijf jaar. De uitkering gaat op zijn vroegst in op uw 65-jarige leeftijd.

- De overbruggingslijfrente kiest u als u wilt stoppen met werken vóór uw pensioendatum. Met deze lijfrente overbruggt u financieel de periode tot uw pensioendatum.
- De nabestaandenlijfrente gaat in na uw overlijden en is bestemd voor uw partner en/of kinderen die daarvoor vaak een levenslange uitkering ontvangen.

Het moment van uitkeren bepalen.

Misschien bent u nog helemaal niet toe aan de uitkering van uw polis. Of heeft u meer verzekeringen en wilt u alle kapitalen in één direct ingaande lijfrente onderbrengen. Door de uitkeringen uit te stellen of te vervroegen, zorgt u dat ze tegelijkertijd beschikbaar komen. Afhankelijk van uw type verzekering kunt u de einddatum op drie manieren uitstellen:

1. Uitkering tot maximaal 35 maanden uitstellen. Bij een koopsom of lijfrenteverzekering met een 'verzekerd kapitaal' (vastgesteld bedrag op einddatum) kunt u de uitkering tot maximaal 35 maanden uitstellen. Het geld blijft als verzekering staan en er wordt een nieuw eindkapitaal vastgesteld. Een eventuele jaarlijkse premiebetaling vervalt.

Sluit nu snel en gemakkelijk uw direct ingaande lijfrente. Heeft u vragen? Neem contact op met uw verzekeringsadviseur of kijk op www.zwitserleven.nl.



2. *Verlengen van uw huidige polis.* Uw verzekering loopt door conform de voorwaarden en u blijft gewoon premie betalen.

3. *Een nieuwe verzekering afsluiten.* U sluit een nieuwe verzekering met een eenmalige storting (ter grootte van het kapitaal dat uit uw oude verzekering beschikbaar komt). U doet dit als u uw huidige verzekering niet kunt verlengen of als u liever een heel andere verzekering wilt: u zet bijvoorbeeld uw beleggingsverzekering liever om in een verzekering met een gegarandeerd eindkapitaal.

Hoe hoog is uw periodieke uitkering?

De hoogte van de uitkering hangt af van de rentestand en van het type uitkering dat u wilt. De rentestand is een vast gegeven. U heeft wel invloed op de andere voorwaarden. De belangrijkste hiervan zijn:

- *De looptijd van de lijfrente.* Hoe korter de looptijd, hoe hoger uw periodieke uitkering.
- *De uitkering op één of twee levens.* Een uitkering op één leven stopt na uw overlijden. Bij een uitkering op twee levens ontvangt uw partner bij uw overlijden de uitkering. Zo voorkomt u dat het inkomen van uw partner te sterk terugloopt. Gewoonlijk ontvangt uw partner 70% van de uitkering, maar dit kan ook 100% zijn. Een polis op twee levens keert een lager bedrag uit dan een polis op één leven omdat er een grote kans is dat de uitkering veel langer wordt voortgezet.
- *Uw leeftijd.* Hoe later de uitkering ingaat, hoe hoger deze is. Bij een uitkering op twee levens houden we rekening met de leeftijd van u beiden.
- *Is uw lijfrente- of koopsompolis voor 1992 ingegaan?* Dan kan het zijn dat u wettelijk meer mogelijkheden heeft met uw opgebouwde kapitaal. Laat u daarom goed informeren over uw rechten en mogelijkheden.

Contra-verzekering voorkomt kapitaalverlies.

De uitkeringen uit een direct ingaande lijfrente stoppen zodra de verzekerde persoon overlijdt. Bij vroegtijdig overlijden betekent dit dat de nabestaanden met lege handen staan, terwijl de verzekerde zelf ook niet lang van de uitkeringen heeft genoten. Er blijft een groot deel van het kapitaal achter bij de uitkerende maatschappij. Een contra-verzekering voorkomt dit verlies omdat deze verzekering bij overlijden van de verzekerde(n) het resterende kapitaal in één keer aan de nabestaanden uitkeert. Als zij de (eenmalige) premie voor de contra-verzekering zelf hebben voldaan, betalen ze zelfs geen successie-rechten over de uitkering.

Voorbeeld: De heer Jansen heeft op zijn 65e voor € 150.000 een direct ingaande lijfrente gekocht, die elk jaar € 12.500 uitkeert. Voor zijn vrouw geldt een dekking van 70%. Hij komt na twee jaar te overlijden; zijn vrouw ontvangt vanaf dat moment € 8.750 per jaar. Weer twee jaar later overlijdt ook zij. Hun dochter loopt hierdoor een aanzienlijke erfenis mis. Het kapitaal van € 150.000 is weg en er is pas $2 \times € 12.500$ plus $2 \times € 8.750 = € 42.500$ uitgekeerd. Als de dochter echter een contra-verzekering heeft gesloten, ontvangt zij in dit voorbeeld een bedrag van € 107.500 ineens (het nog niet uitgekeerde deel van het kapitaal).



De Financiële Bijsluiter en risicometer.

Bij uw adviseur kunt u een offerte opvragen voor de direct ingaande lijfrente van Zwitserleven. U treft de Financiële Bijsluiter aan bij de offerte. Daarnaast kunt u meer informatie over het product en de Financiële Bijsluiter vinden op www.zwitserleven.nl.

De getoonde risicometer laat een zeer klein risico zien. Het risico is gemeten in een voorgeschreven standaard situatie. Bespreek uw risico met een adviseur.

Wij helpen u graag verder.

Uw verzekeringsadviseur, als onafhankelijke professional, kent de mogelijkheden en voordelen van de direct ingaande lijfrente van Zwitserleven. Hij beantwoordt uw vragen graag en stemt de verzekering volledig af op uw wensen. Kijk voor meer informatie over de producten van Zwitserleven of voor een verzekeringsadviseur bij u in de buurt op www.zwitserleven.nl. Of bel tijdens kantooruren met onze medewerkers op 0800 - 0045. Zij helpen u graag verder.

