

Lijfrente Oogstrekening

delta lloyd



Wat is het?

Hebt u een lijfrentekapitaal? En komt u op een leeftijd dat u over het geld, dat u via een lijfrenterekening of verzekering bijeen hebt gespaard, wilt beschikken?

Dan is het na een lange tijd van sparen, nu tijd om te oogsten. Als u een Delta Lloyd Lijfrente Oogstrekening opent, kunt u op een fiscaal juiste wijze uw opgebouwde kapitaal in een lijfrente laten uitkeren. Het maakt daarbij niet uit waar of in welke vorm u uw lijfrentekapitaal heeft opgebouwd. U kunt ook meerdere lijfrentes op deze rekening tot uitkering laten komen.

Hoe werkt het?

U hebt jaren geleden een koopsompolis of lijfrente bij een bank of verzekeraar afgesloten. Nu de einddatum in zicht komt, is het tijd om uzelf een aantal vragen te stellen. Wilt u het in termijnen vrijkomende geld nu besteden? Of hebt u het extra geld nog niet nodig en wilt u nog even doorsparen? Hieronder leggen we beide opties uitgebreid aan u voor.

U wilt uw kapitaal verder laten groeien

U bent op de pensioengerechtigde leeftijd, maar u bent niet verplicht uw gespaarde lijfrente nu meteen uit te laten keren. Misschien werkt u nog en hebt u nog geen behoefte aan een extra uitkering. U mag dan doorsparen of beleggen tot u 70 jaar bent. Daarna moet u het geblokkeerde spaar- of beleggingstegoed periodiek laten uitkeren. Met de Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening spaart u verder op een fiscaal juiste en voordelige manier.

U wilt uw kapitaal laten uitkeren

U bent op de pensioengerechtigde leeftijd en u gaat genieten van uw oude dag. Dan is dit het moment om uw gespaarde kapitaal te laten uitkeren. Dit kan via de Delta Lloyd Lijfrente Oogstrekening. We zetten uw gespaarde bedrag op deze rekening en keren periodiek een vast bedrag aan u uit. U kunt het bedrag niet in een keer opnemen. Dat staat de wet niet toe. De uitkering loopt tot een afgesproken datum, of tot uw overlijden als rekeninghouder. Bij overlijden wordt het tegoed op de geblokkeerde bank- of beleggersrekening in termijnen uitgekeerd aan de nabestaanden.

Wat zijn de voordelen?

Samenvattend biedt de Delta Lloyd Lijfrente Oogstrekening u de mogelijkheid om op een fiscaal aantrekkelijke, eenvoudige en transparante manier uw gespaarde lijfrentebedrag te laten uitkeren als aanvulling op uw pensioen. Alle voordelen van deze flexibele rekening op een rij:

- Aan het openen van een Lijfrente Oogstrekening zijn geen kosten verbonden.
- U bepaalt zelf (binnen de fiscale mogelijkheden), afhankelijk van uw inkomenssituatie, hoe lang de uitkering moet lopen. Uw financieel adviseur kan u hierbij adviseren.
- U bepaalt zelf, met inachtneming van de fiscale voorwaarden, in welke termijnen het bedrag aan u uitgekeerd wordt (maandelijks, per kwartaal, halfjaarlijks of jaarlijks).

Lijfrente Oogstrekening

Uitkeringsmogelijkheden

Met de Delta Lloyd Lijfrente Oogstrekening kunt u uw opgebouwde kapitaal op een fiscaal juiste manier uit laten keren. U kunt kiezen uit diverse uitkeringsvormen, zoals:

- lange oudedagsuitkering
- tijdelijke oudedagsuitkering
- nabestaanden uitkering

Hieronder leest u de voorwaarden van de betreffende uitkeringsvormen. Bij de lange oudedagsuitkering en de nabestaanden uitkering is geen wettelijk maximum gesteld. Voor de tijdelijke oudedagsuitkering geldt dat deze niet meer mag bedragen dan € 20.097 (2009) per jaar. Dit bedrag wordt jaarlijks verhoogd.

Lange oudedagsuitkering

U kunt de lange oudedagsuitkering vergelijken met de levenslange oudedagslijfrente. De uitkering moet:

- minimaal over een periode van 20 jaar uitgekeerd worden plus het aantal jaren dat u op het moment van ingaan jonger dan 65 jaar bent;
- ingaan voordat u 70 jaar bent;
- Er is geen maximum bedrag verbonden aan de uitkering.

Tijdelijke oudedagsuitkering

U kunt de tijdelijke oudedagsuitkering vergelijken met de tijdelijke oudedagslijfrente. De uitkering moet:

- ingaan op uw 65e verjaardag of in ieder geval voordat u de leeftijd van 70 jaar hebt bereikt;
- minder bedragen dan € 20.097,- (2009) per jaar;
- minimaal 5 jaar duren.

Nabestaanden uitkering

De uitkering moet direct na het overlijden van de rekeninghouder uitgekeerd worden aan de wettelijke erfgenamen. In het overzicht hiernaast vindt u de voorwaarden die gesteld worden aan de uitkering.

Als bij overlijden al sprake is van een uitkering uit de Oogstrekening, zal de uitkering worden voorgezet aan de nabestaanden conform de oorspronkelijke looptijd plus de hoogte van de uitkering.

Erfgenaam	Voorwaarden
Partner of gewezen partner.	Tussen de 1e en laatste uitkering zit een termijn van 5 jaar.
Erfgenaam in de rechte lijn \leq 30 jaar (vader, moeder, kind) of 2e of 3e graad zijlijn \leq 30 jaar (broer, zuster, oom, tante).	Tussen de 1e en laatste uitkering behoort minimaal 5 jaar te zitten, maar nooit meer dan het aantal jaren dat dit familielid jonger is dan 30 jaar. Als het familielid de uitkering na zijn dertigste wil laten doorlopen, kiest hij voor lange oudedagsuitkering. In dat geval moet de uitkering minimaal 20 jaar duren plus het aantal jaren voor zijn 65e jaar.
Erfgenaam in de rechte lijn $>$ 30 jaar (opa, oma, vader, moeder, kind) of 2e of 3e graad zijlijn $>$ 30 jaar (broer, zuster, oom, tante).	De uitkeringsperiode is minimaal 20 jaar.

Acceptatievoorwaarden

Leeftijdsgrenzen bij uitkering

Zowel de aanvangsleeftijd als de eindleeftijd zijn variabel. Beide zijn afhankelijk van de uitkeringsvorm die u kiest. De beperkingen die daarbij gelden vindt u bij Uitkeringsmogelijkheden.

Kosten

Aan het openen van een Delta Lloyd Lijfrente Oogstrekening zijn geen kosten verbonden. De minimale inleg is 4.068 euro. Per uitkering wordt 1 euro in rekening gebracht voor de verwerking van de belastingheffing.

Inleg

U kunt alleen aan het begin van de looptijd eenmalig verschillende lijfrentebedragen van verschillende rekeningen of polissen op de rekening storten. Het bedrag kan komen vanuit een Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening of een andere vrijkomende lijfrente bij een bank of een verzekeraar.

Lijfrente Oogstrekening

Meer informatie

Nu aanvragen?

Bent u geïnteresseerd in een Delta Lloyd Lijfrente Oogstrekening?

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.

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 een Delta Lloyd Lijfrente Oogstrekening? 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. De gebruikte belastinggegevens kunnen verouderd zijn. De meest actuele gegevens vindt u op www.belastingdienst.nl.

Delta Lloyd Bank NV
Servicedesk Lijfrente
Antwoordnummer 10181
1000 PA Amsterdam

Uw assurantieadviseur is: