



Zodat u weet wat er mogelijk is

Introductie

Heeft u met een lijfrente een bedrag opgebouwd dat u wilt ontvangen als aanvulling op uw pensioen? Met de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening ontvangt u een mooie rente over het bedrag dat u heeft opgebouwd. En u kunt het bedrag in vaste termijnen, per maand, kwartaal of jaar laten uitkeren.

In het kort

- Deze rekening is speciaal voor geld dat u met een lijfrente heeft opgebouwd.
- U ontvangt een aantrekkelijke gegarandeerde rente gedurende de hele looptijd.
- Mocht u overlijden tijdens de looptijd, dan kan AEGON op verzoek de uitkeringen die overblijven uitkeren aan uw erfgenamen. Uw inleg gaat dus niet verloren.



Waarom de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening?

U heeft een bedrag opgebouwd voor de aanvulling van uw pensioen, bijvoorbeeld met een lijfrenteverzekering. U kunt dit bedrag ontvangen met een uitkerende lijfrente. U kunt tot uiterlijk in het jaar waarin u 70 jaar wordt een uitkerende lijfrente aankopen.

Hoe werkt het?

U stort het bedrag dat u heeft opgebouwd op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening en ontvangt vanaf de ingangsdatum rente over dit geldbedrag. U ontvangt daarna voor een bepaalde periode, bijvoorbeeld tien jaar, periodiek een uitkering als aanvulling op uw pensioen.

Voor wie geschikt?

- Voor mensen die hun vrijkomende lijfrente willen laten uitkeren.
- Ondernemers die hun oudedagsreserve en/of stakingswinst willen inleggen.

Looptijd uitkering

De standaard looptijd van de uitbetalingen is minimaal 20 jaar. Er zijn uitzonderingen:

- Bent u in het kalenderjaar van de eerste uitkering 65 jaar of ouder? En is de uitbetaling per jaar minder dan € 20.097,- (het wettelijke maximum in 2009)? Dan is de looptijd tenminste 5 jaar.
- Bent u in het kalenderjaar van de eerste uitkering nog geen 65 jaar? Dan wordt de minimale looptijd van 20 jaar verlengd met het aantal jaren dat u op het moment van de eerste uitbetaling jonger bent dan 65 jaar.

De rente

De hoogte van de rente hangt af van de looptijd die u kiest. Op het moment dat u de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening aanvraagt, bepalen wij de rente. Deze rente blijft twee maanden vast staan. Als wij uw inschrijfformulier hebben ontvangen en u ervoor zorgt dat het geld binnen die twee maanden op de rekening staat, dan ontvangt u die rente. Wordt de rente in de tussentijd lager? Dan ontvangt u uiteraard de rente die wij met u hebben afgesproken. De actuele rente vindt u op www.aegon.nl

De belasting

Met een lijfrente bouwt u een bedrag op met belastingvoordeel. U heeft namelijk het bedrag dat u heeft ingelegd af kunnen trekken van de belasting. Als u het bedrag laat uitkeren, dan betaalt u die belasting alsnog.

Kosten

U betaalt geen kosten voor het openen van een AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening. U betaalt alleen kosten voor iedere uitkering die u van AEGON ontvangt. Per uitkering betaalt u € 2,- voor het verwerken van de uitbetalingen. Bijvoorbeeld: kiest u voor een uitkering per maand? Dan betaalt u in totaal € 24,- per jaar. Kiest u voor een jaarlijkse uitkering, dan betaalt u € 2,- per jaar.

Fiscale regels

Op de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening is het lijfrenteregime van toepassing zoals dat geldt met ingang van 1 januari 2008.

De afgelopen jaren is de fiscale regelgeving op lijfrentegebied flink gewijzigd. Hierbij zijn twee fiscale regimes ontstaan: het oud en het nieuw fiscaal regime. Welk fiscaal regime van toepassing is, is afhankelijk van de datum waarop u uw lijfrente-verzekering ooit heeft gesloten. Als uw lijfrente-verzekering tot uitkering komt, bepaalt dit regime welke fiscale mogelijkheden u heeft voor het laten uitkeren van het vrijgekomen lijfrentekapitaal.

Houdt u er rekening mee dat wanneer u kiest voor de AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening uw fiscale mogelijkheden beperkt kunnen zijn. Bekijk daarom samen met uw financieel adviseur uw wensen en mogelijkheden. Hij kan u informeren over het fiscale regime waar u mee te maken heeft en de consequenties die dit heeft voor uw keuzemogelijkheden.

Betaalde vergoedingen

Opent u een AEGON Direct uitkerende lijfrenterekening via een adviseur? Dan betaalt AEGON een afsluitprovisie aan de adviseur. De afsluitprovisie bedraagt 0,75% en wordt berekend over de inleg.

AEGON Lijfrente Stappenplan

Wilt u alle mogelijkheden voor vrijkomende lijfrentes onderzoeken? Bekijk dan het AEGON Lijfrente Stappenplan op www.aegon.nl/lijfrente en kies de oplossing die bij uw situatie past.

Meer informatie

Uw adviseur kan u verder helpen

AEGON is aanbieder van financiële producten en verkoopt haar producten via adviseurs. Wilt u een advies op maat? Neem dan contact op met uw adviseur. Op basis van een inventarisatie van uw financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid kan hij of zij u adviseren over producten die passen bij uw persoonlijke situatie. Voor meer informatie kunt u kijken op www.aegon.nl.

AEGON luistert naar uw klacht

AEGON stelt haar financiële producten met zorg samen. Heeft u toch een klacht, dan horen we dat graag van u. Schrijf een brief naar de Directie van AEGON Bank N.V., Postbus 35, 8900 AA Leeuwarden. Is uw klacht niet naar uw tevredenheid behandeld? Dan kunt u binnen drie maanden na behandeling van de klacht door AEGON Bank N.V. terecht bij de onafhankelijke Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG, Den Haag, telefoonnummer 0900-3552248 (€0,10 per minuut), www.kifid.nl. Als u hier geen gebruik van wilt maken dan kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.

Financiële Bijsluiter

Loop geen onnodig risico. Lees de Financiële Bijsluiter. Hierin staat dat het risico van dit product zeer klein is. De Financiële Bijsluiter van dit product kunt u bekijken op www.aegon.nl of telefonisch opvragen via 088 - 344 00 88.