

Koopsomplan

Een flexibele aanvulling op uw inkomen voor later



Extra financiële ruimte

Hebt u nu een bedrag beschikbaar dat u nog met fiscaal voordeel bij Loyalis wilt storten? Dan kunt u kiezen voor het Koopsomplan van Loyalis. Of hebt u elders een lijfrenteversicherung waarvan het kapitaal binnenkort vrijkomt? En wilt u deze verzekering nu nog niet tot uitkering laten komen? Dan kunt u dat bedrag tijdelijk bij Loyalis 'wegzetten' in het Koopsomplan om er later een lijfrente mee te kopen.

Fiscaal voordelig een aanvulling op inkomen later Met het Koopsomplan van Loyalis kunt u éénmalig een bedrag opzij zetten. Dat is de koopsom. Aan het einde van de looptijd krijgt u uit het garantiekapitaal een uitkering, in de vorm van een lijfrente. U bepaalt zelf de duur en de hoogte. Zo bent u ervan verzekerd dat u straks op het juiste moment extra inkomen hebt.

Het Koopsomplan is een lijfrenteversicherung. Afhankelijk van uw jaarruimte en reserveringsruimte kunt u de koopsom op uw belastbaar inkomen in mindering brengen. De hoogte van uw jaarruimte is onder andere afhankelijk van uw belastbaar inkomen en pensioenopbouw. Wilt u precies weten wat uw jaarruimte en reserveringsruimte is? Kijk dan op www.belastingdienst.nl. De uitkeringen worden bij uitbetaling belast. Zo regelt u nu fiscaal voordelig een aanvulling op uw inkomen later.

Tijdelijk een vrijkomend lijfrentekapitaal parkeren Hebt u elders een lijfrenteversicherung waarvan het kapitaal binnenkort vrijkomt? Dan kunt u dit lijfrentekapitaal storten in het Koopsomplan. Bijvoorbeeld omdat u de lijfrente-uitkeringen pas op een later tijdstip wilt laten ingaan.

Gegarandeerd eindkapitaal Loyalis investeert uw koopsom, na aftrek van de kosten in een Eindwaarde Garantierekening. Daarmee hebt u de zekerheid van een gegarandeerd eindkapitaal op de einddatum van de verzekering. Bij wijziging van de verzekering vervalt de garantie.

Extra bijstorten Een financiële meevaller kunt u eenvoudig investeren in uw toekomst. Het Koopsomplan geeft u volop de ruimte om een extraatje bij te storten. Op elk moment kunt u een extra storting doen, vanaf € 250 per storting. Bekijk u van tevoren wel of u voldoende jaarruimte en reserveringsruimte hebt.

Extra zekerheid voor uw nabestaanden U kunt ervoor kiezen om restitutie van het beleggingstegoed mee te verzekeren. Bij uw overlijden vóór de einddatum van de verzekering ontvangen uw nabestaanden dan 90 procent van het opgebouwde beleggingstegoed in de vorm van een periodieke uitkering, de nabestaandenlijfrente.

Uitkeringsmogelijkheden Aan het eind van de looptijd wordt uw kapitaal uitgekeerd in maandelijkse porties in de vorm van een lijfrente. U bepaalt zelf wat u wilt: een levenslange uitkering of een tijdelijke uitkering vanaf uw 65ste. Die beslissing hoeft u nu nog niet te nemen, maar pas als Loyalis op einddatum gaat uitkeren. U hoeft daarbij alleen rekening te houden met de fiscale regels.

Kosten Afhankelijk van de looptijd wordt op uw inleg maximaal 7 procent aan kosten ingehouden. Met een maximum van € 380 per jaar. Dus beleggen we minimaal 93% voor u. De beheerkosten bedragen 0,7% op jaarbasis over de waarde van de verzekering en worden maandelijks ingehouden.

Offerte Wilt u weten welk kapitaal wij garanderen op de einddatum? Deze garantie is onder meer afhankelijk van de looptijd en de hoogte van de koopsom. Maar ook van het moment van inleg en de einddatum van het Koopsomplan. Vul het aanvraagformulier in en wij maken graag een offerte voor u.

Rendement & risico Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Vraag erom en lees hem voordat u het product koopt. De financiële bijsluiter en de polisvoorwaarden vindt u op www.loyalis.nl of kunt u opvragen via onze klantenservice.



Daarom Loyalis Onze verzekeringen zijn een aanvulling op uw collectieve pensioen. Loyalis streeft geen grote winsten voor zichzelf na en daardoor zijn de premies laag.

loyalis.nl Op deze site vindt u alles over onze producten. U vindt er ook antwoorden op vragen die u mogelijk heeft. En natuurlijk vindt u er alle brochures.

Inzicht in uw financiële situatie Werkt u in het onderwijs, overheid of energie- en nutsbedrijven? Dan is de Inkomensvoorblik iets voor u. Met de Inkomensvoorblik bieden wij u persoonlijk financieel inzicht in uw inkomen. U ziet in één oogopslag hoe uw inkomen er uitziet in verschillende situaties.

Via MijnLoyalis op www.loyalis.nl kunt u uw overzicht nog persoonlijker maken. Hierin kunt u ook zelf gegevens toevoegen zoals aanvullingen bij andere aanbieders. Ook kunt u bijvoorbeeld berekenen:

- o wat u ontvangt als u met pensioen gaat;
- o of u eerder of tussentijds kunt stoppen met werken;
- o hoe uw situatie eruit ziet mocht u arbeidsongeschikt worden;
- o hoe de financiële situatie van uw nabestaanden eruit zal zien bij overlijden.

Met behulp van heldere grafieken en in netto bedragen wordt dit inzichtelijk gemaakt voor u. MijnLoyalis is gratis en actueel.

Interesse? Het enige wat u hiervoor hoeft te doen is uw pensioenfonds toestemming geven uw gegevens aan ons te verstrekken. Dit kunt u doen via bijgevoegde machtigingskaart of op www.loyalis.nl.

De voordelen op een rij

- tijdelijk een lijfrentekapitaal wegzetten
- fiscaal voordelig storten
- aanvulling op uw inkomen
- 90% uitkering bij overlijden
- garantie op einddatum

Loyalis Verzekeringen

Postbus 4881

6401 JR Heerlen

Telefoon: 045 579 61 11

www.loyalis.nl

Met deze brochure informeren wij u over het Koopsomplan.

Of u hier wel of niet voor kiest, beslist u zelf.

Loyalis Verzekeringen onderschrijft de Code Rendement en Risico.

Deze gedragscode is opgesteld door het Verbond van Verzekeraars en heeft als doel u als consument duidelijk te informeren over rendement en risico van dit product.

Aan deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.

De percentages en bedragen in deze brochure gelden per 1 januari 2010 en kunnen in de toekomst wijzigen.

Loyalis Leven N.V. is gevestigd te Heerlen en ingeschreven

in het handelsregister van de Kamer van Koophandel

Limburg onder nummer 14053379.

AFM-vergunningnummer 12000433.

Gecertificeerd ISO 9001:2008.

Loyalis levert inkomens- en pensioenaanvullingen die maximaal aansluiten op uw collectieve en sectorale regelingen. Speciaal voor overheid, onderwijs, bouw en energie- en nutsbedrijven.