

Productwijzer

Aanvullend Pensioen Opbouw

Vindt u het belangrijk om naast uw pensioen te sparen voor uw oude dag? Open dan nu een Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. U heeft dan niet alleen de vrijheid om jaarlijks te kiezen of u wilt storten, u kunt ook een keuze maken tussen een variabele rente, een vaste depositorente of beleggen.

Wat is Aanvullend Pensioen Opbouw?

De Aanvullend Pensioen Opbouwrekening is een geblokkeerde rekening met een variabele rentevergoeding. Vanaf deze rekening kunt u op ieder gewenst moment geld storten in één of meerdere deposito's. Heeft u voldoende jaar- en reserveringsruimte? Dan is/zijn uw jaarlijkse storting(en) op de Aanvullend Pensioen Opbouwrekening aftrekbaar bij uw aangifte inkomstenbelasting. Fiscaal gunstig dus. Maar let op! Na de opbouwperiode kunt u het opgebouwde kapitaal alleen gebruiken voor de aanschaf van een lijfrente-uitkering, zoals een Aanvullend Pensioen Uitkeerrekening.

Rente en kosten

Op de Aanvullend Pensioen Opbouwrekening krijgt u een variabele rente. Deze rente wordt maandelijks op uw rekening bijgeschreven. U kunt er ook voor kiezen om uw geld voor een bepaalde periode vast te zetten op een Aanvullend Pensioen Deposito. De rente wordt na ieder spaarjaar op het deposito bijgeschreven. U krijgt dus rente op rente.

U betaalt voor Aanvullend Pensioen Opbouw geen kosten. Als u voor een deposito kiest, worden er wel kosten in rekening gebracht als u voortijdig stopt of tussentijds geld opneemt. Als u overstapt naar een andere bank of verzekeraar betaalt u ons €150 voor het uitvoeren van de kapitaaloverdracht. We houden dit in van het geld op uw Opbouwrekening. Eerder stoppen of geld opnemen kan overigens ook fiscale gevolgen voor u hebben. Uw zelfstandig adviseur legt u dit graag uit.

Flexibiliteit

Aanvullend Pensioen Opbouw biedt u op heel veel manieren flexibiliteit. Zo kunt u op ieder gewenst moment het geld op de spaarrekening vastzetten op een van onze deposito's. U krijgt daar dan een vaste rente over gedurende een door u vooraf gekozen looptijd. U heeft daarbij de keuze uit verschillende looptijden. Het is mogelijk om meerdere deposito's aan uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening te koppelen. Naast deposito's heeft u ook de mogelijkheid om te beleggen in een of meerdere ASN-beleggingsfondsen. Alle opbouwbedragen (variabele rente, deposito's en beleggen) staan overzichtelijk en toegankelijk op één rekeningnummer vermeld.

U bepaalt zelf hoe lang u wilt opbouwen. Uiterlijk in het kalenderjaar waarin u 5 jaar ouder wordt dan uw AOW-leeftijd, moet u het opgebouwde bedrag omzetten naar een ander product. Met dit product laat u uw geld uitkeren als aanvulling op uw inkomen. Komt het een jaartje niet uit om te storten? Geen probleem, u kunt jaarlijks kiezen of u een bedrag stort op uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening of niet.

Overlijden

Als u overlijdt komt het saldo toe aan de erfgenamen. U hoeft u hiervoor niet apart te verzekeren

De voordelen van Aanvullend Pensioen Opbouw

- 1 **Flexibiliteit:** volop keuzemogelijkheden tussen variabele rente, vaste rente of beleggen.
- 2 **Transparantie:** geen onverwachte kosten.

Zo werkt Aanvullend Pensioen Opbouw

1 Rekening openen.

U kunt heel eenvoudig een rekening openen via uw zelfstandig adviseur.

2 Jaarlijkse storting bepalen.

Jaarlijks bepaalt u zelf of u een bedrag wilt storten. Via de site van de Belastingdienst (belastingdienst.nl) berekent u de maximale hoogte van het bedrag dat u kunt storten. Hoeveel dat is, hangt ervan af of u particulier of ondernemer bent. Als u particulier bent, is de hoogte van het te storten bedrag maximaal uw jaarruimte plus eventueel uw reserveeringsruimte. Als ondernemer kunt u naast de jaarruimte en de reserveeringsruimte ook uw stakingswinst en/of uw oudedagsreserve storten op de Aanvullend Pensioen Opbouwrekening.

Komt u er zelf niet uit? Geen nood! U kunt natuurlijk altijd een afspraak maken met uw zelfstandig adviseur.

3 Bedrag overmaken.

Vanaf uw bankrekening maakt u het vastgestelde bedrag over op uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. Heeft u bij een verzekeraar of bank een lijfrentekapitaal opgebouwd? Ook dit bedrag kunt u op de Aanvullend Pensioen Opbouwrekening storten. Zo profiteert u meteen van alle voordelen van Aanvullend Pensioen Opbouw. Informeer bij uw bank of verzekeraar wat de afkoopwaarde is van uw huidige lijfrentekapitaal en of hiervoor kosten in rekening worden gebracht.

4 Keuze variabele rente, deposito of beleggen.

U kunt profiteren van een variabele rente, kiezen voor de zekerheid van een deposito of beleggen in een of meerdere ASN-beleggingsfondsen.

5 Na de opbouwperiode.

U mag het vrijgekomen bedrag uitsluitend gebruiken voor de aanschaf van een lijfrente uitkering, zoals een Aanvullend Pensioen Uitkeerrekening. Dit moet u wel binnen een bepaalde tijd doen. Vraag uw zelfstandig adviseur om meer informatie.

Aanvullend Pensioen Opbouw en belasting

Heeft u voldoende jaar- en reserveeringsruimte, dan kunt u uw storting op uw Aanvullend Pensioen Opbouw in mindering brengen bij uw aangifte inkomstenbelasting. Pas wanneer u uw opgebouwde kapitaal tot uitkering laat komen, bijvoorbeeld via een Aanvullend Pensioen Uitkeerrekening, betaalt u hierover belasting.

Bij overlijden krijgen de wettelijke erfgenamen het resterende saldo; hieraan zijn wel fiscale voorwaarden verbonden.

U wilt nu een Aanvullend Pensioen Opbouwrekening afsluiten

- Vraag uw zelfstandig adviseur naar de nodige achtergrondinformatie en de voorwaarden. Of kijk op regiobank.nl.
- Maak een afspraak met uw zelfstandig adviseur.