



## Productwijzer Aanvullend Pensioen Sparen

Wilt u eerder stoppen met werken? Of extra geld hebben voor uw oude dag? Dan is Aanvullend Pensioen Sparen mogelijk iets voor u. U kunt met Aanvullend Pensioen Sparen een keuze maken tussen een vaste depositorente of een variabele rentevergoeding.

### Wat is Aanvullend Pensioen Sparen?

Aanvullend Pensioen Sparen is een geblokkeerde rekening met een variabele rentevergoeding. U kunt tussentijds geen geld van deze rekening opnemen. Uiterlijk in het 5e jaar nadat u voor het eerst AOW krijgt, moet u het opgebouwde spaarbedrag omzetten naar een lijfrente-uitkeerproduct.

### Veel rente, geen kosten over de storting

Met Aanvullend Pensioen Sparen krijgt u een variabele rente. Wilt u liever de zekerheid van een vaste rente? Zet dan (een deel van) uw geld vast op een Aanvullend Pensioen Deposito. Tijdens de looptijd van het deposito blijft de rente gelijk. De rente schrijven wij elk jaar bij op uw rekening. U ontvangt dus rente op rente. U betaalt voor Aanvullend Pensioen Sparen geen kosten. Zegt u uw Aanvullend Pensioen Deposito op voor het einde van de looptijd? Of neemt u voor die tijd een deel van het geld op van het deposito? Dan maken we het geld over naar Aanvullend Pensioen Sparen. U betaalt daar wel kosten voor. Eerder stoppen of geld opnemen kan overigens ook fiscale gevolgen voor u hebben. Uw Zelfstandig Adviseur legt u dit graag uit.

### Flexibiliteit

Aanvullend Pensioen Sparen biedt u verschillende mogelijkheden. Zo kunt u op elk moment uw spaarbedrag (of een deel daarvan) vastzetten op een Aanvullend Pensioen Deposito. U krijgt daar dan een vaste rente over gedurende een door u vooraf gekozen looptijd. U heeft daarbij de keuze uit looptijden tussen de 1 en 30 jaar. Het is mogelijk om meerdere deposito's aan Aanvullend Pensioen Sparen te koppelen. Alle spaarbedragen (variabele rente en deposito's) staan overzichtelijk en toegankelijk op één rekeningnummer vermeld.

Uiterlijk in het 5e jaar nadat u voor het eerst AOW krijgt, moet u het opgebouwde spaarbedrag omzetten naar een lijfrente-uitkeerproduct. Met dit product laat u uw geld uitkeren als aanvulling op uw inkomen.

### Overlijden

Als u overlijdt komt het opgebouwde bedrag toe aan de partner en/of erfgenamen. Zij moeten het bedrag omzetten in uitkeringen. De uitkeringen zijn belast.

### De voordelen van Aanvullend Pensioen Sparen

- 1 Scherpe prijzen: hoge opbouw door gunstige rente.
- 2 Transparantie: geen onverwachte kosten achteraf.
- 3 Volop keuzemogelijkheden bij de stortingen, rente en looptijd.

### Zo werkt Aanvullend Pensioen Sparen

- 1 **Rekening openen.** U kunt heel eenvoudig een rekening openen via uw Zelfstandig Adviseur.
- 2 **Bedrag overmaken.** Heeft u bij een verzekeraar of bank een lijfrentekapitaal opgebouwd? Dit bedrag kunt u op Aanvullend Pensioen Sparen laten storten. Zo profiteert u van alle voordelen. Informeer bij uw bank of verzekeraar wat de waarde is van uw lijfrentekapitaal en of voor overdracht kosten in rekening worden gebracht.
- 3 **Keuze variabele rente of deposito.** U kunt profiteren van een gunstige variabele rente of kiezen voor de zekerheid van een deposito.

4 **Na de opbouwperiode.** Uw spaarbedrag wordt gedeblokkeerd. U mag het vrijgekomen bedrag uitsluitend gebruiken voor de aanschaf van lijfrente-uitkeerproduct. Dit moet u wel binnen een bepaalde tijd doen. Vraag uw Zelfstandig Adviseur om meer informatie.

### **Aanvullend Pensioen Sparen en belasting**

Als particulier is uw inleg, bij voldoende jaar- en/of reserveringsruimte, aftrekbaar van uw belastbaar inkomen in uw aangifte inkomstenbelasting. Pas wanneer u het opgebouwde bedrag periodiek laat uitkeren, betaalt u hierover loonheffingen. De loonheffingen worden automatisch ingehouden op uw bruto periodieke uitkeringen.

#### **U wilt nu Aanvullend Pensioen Sparen afsluiten**

- Vraag uw Zelfstandig Adviseur naar meer informatie en de voorwaarden. Of kijk op [www.regiobank.nl](http://www.regiobank.nl).
- Maak een afspraak met uw Zelfstandig Adviseur.