

Productwijzer Lijfrente Opbouw

Vindt u het belangrijk om naast uw pensioen te sparen voor uw oude dag? Open dan nu een Lijfrente Opbouw-rekening. U heeft dan niet alleen de vrijheid om jaarlijks te kiezen of u wilt storten, u kunt ook jaarlijks een keuze maken tussen een aantrekkelijke depositorente of een hoge variabele rentevergoeding.

Wat is Lijfrente Opbouw?

De Lijfrente Opbouw-rekening is een geblokkeerde rekening met een aantrekkelijke variabele rentevergoeding. Vanaf deze rekening kunt u op ieder gewenst moment geld storten in één of meerdere deposito's. Heeft u voldoende jaar- en reserve-ringsruimte? Dan is/zijn uw jaarlijkse storting(en) op de Lijfrente Opbouw-rekening 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 Lijfrentenieren.

Veel rente, geen kosten

Bij Lijfrente Opbouw heeft u de zekerheid van sparen. Regio-Bank biedt u een aantrekkelijke variabele rente of een gegarandeerde vergoeding over de deposito's. Bij een deposito heeft u zelfs 100% zekerheid over het eindkapitaal, dus geen verrassingen op het moment dat u van uw geld wilt gaan genieten. U krijgt jaarlijks de rente op uw Lijfrente Opbouw-rekening bijgeschreven. Over het totale bedrag ontvangt u het jaar erop weer rente ('rente op rente').

U betaalt voor Lijfrente Opbouw geen kosten. Als u voor een deposito kiest, worden er wel kosten in rekening gebracht als u voortijdig stopt of tussentijds geld opneemt. Eerder stoppen of geld opnemen kan overigens ook fiscale gevolgen voor u hebben. Uw Adviseur legt u dit graag uit.

Flexibiliteit

Lijfrente 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 looptijden tussen de 1 en 30 jaar. Het is mogelijk om meerdere deposito's aan uw Lijfrente Opbouw-rekening te koppelen. Naast deposito's heeft u ook de mogelijkheid om te beleggen in een of meerdere SNS- of ASN-beleggingsfondsen. Alle opbouwbedragen (variabele rente en deposito's) staan overzichtelijk en toegankelijk op één rekeningnummer vermeld.

U bepaalt zelf hoe lang u wilt opbouwen. Uiterlijk in het kalenderjaar waarin u 70 wordt, 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 Lijfrente Opbouw-rekening of niet.

Het gemak van automatisch sparen

U kunt er ook voor kiezen om iedere maand, ieder kwartaal of per jaar automatisch een bedrag van uw privérekening te laten incasseren.

Overlijden

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

De voordelen van Lijfrente Opbouw

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

Zo werkt Lijfrente Opbouw

- 1 **Rekening openen.** U kunt heel eenvoudig een rekening openen via uw Adviseur.
- 2 **Jaarlijkse storting bepalen.** Jaarlijks bepaalt u zelf of u een bedrag wilt storten. Via de site van de Belastingdienst (www.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 Lijfrente Opbouw-rekening.

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

- 3 **Bedrag overmaken.** Vanaf uw bankrekening maakt u het vastgestelde bedrag over op uw Lijfrente Opbouw-rekening. Heeft u bij een verzekeraar of bank een lijfrentekapitaal opgebouwd? Ook dit bedrag kunt u op de Lijfrente Opbouw-rekening storten. Zo profiteert u meteen van alle voordelen van Lijfrente 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 gunstige variabele rente, kiezen voor de zekerheid van een deposito of beleggen in een of meerdere SNS- of ASN-beleggingsfondsen.

- 5 **Na de opbouwperiode.** Uw spaartegoed wordt gedeblokeerd. U mag het vrijgekomen bedrag uitsluitend gebruiken voor de aanschaf van een lijfrente uitkering, zoals Lijfrentenieren. Dit moet u wel binnen een bepaalde tijd doen. Vraag uw Adviseur om meer informatie.

Rekenvoorbeeld Lijfrente Opbouw

U bent 45 jaar en u bent in loondienst. U heeft geen optimale pensioenregeling en u heeft het voornemen om op uw 63e met pensioen te gaan. Via www.belastingdienst.nl heeft u uitgerekend dat u een jaarruimte heeft van €3.000 en een reserveeringsruimte van €5.000. Het totaalbedrag van €8.000 stort u op uw Lijfrente Opbouw-rekening. Bij uw aangifte inkomstenbelasting brengt u dit bedrag in aftrek op uw inkomen. Hierdoor betaalt u nu minder belasting. U besluit het bedrag van €8.000 voor 18 jaar vast te zetten op een deposito tegen een vaste rente, zodat u precies weet wat u op uw 63e krijgt uitgekeerd. Voor een looptijd van 18 jaar hanteert RegioBank een rentepercentage van 4,05%*. Dit betekent dat de storting van €8.000 op de einddatum is gegroeid tot €16.347. Dit kapitaal moet u in periodieke termijnen laten uitkeren.

* Dit rekenvoorbeeld is een indicatie. Rente per 1 oktober 2012. Rentewijzigingen voorbehouden. Kijk op www.regiobank.nl voor de actuele rentestanden en de voorwaarden.

Lijfrente Opbouw en belasting

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

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

U wilt nu Lijfrente Opbouw afsluiten

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