



Productwijzer Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

U heeft een spaarbedrag opgebouwd als aanvulling op uw pensioen en/of AOW. Maar hoe kunt u dit eenvoudig en zonder kosten gebruiken voor aanvulling op uw AOW en/of pensioen? Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening is daarvoor mogelijk geschikt. Zonder dat u te maken krijgt met onverwachte kosten.

Wat is de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening?

De Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening is een geblokkeerde rekening met een vaste rentevergoeding. U krijgt vanaf deze rekening een vaste maandelijkse bruto uitkering. Hoeveel dat precies is, hangt af van de hoogte van het gestorte bedrag, de door u gekozen looptijd en de rente. Op de uitkeringen houden wij de wettelijke loonheffing in en dragen deze af aan de Belastingdienst. De maandelijkse uitkeringen storten we netto op uw rekening. Uw Zelfstandig Adviseur kan u meer vertellen over de looptijden waaruit u kunt kiezen en de daarbij behorende rente.

U wilt zekerheid

- Uw geld komt op een geblokkeerde uitkeringsrekening te staan, het wordt dus niet belegd.
- U ontvangt een aantrekkelijke rente op uw geblokkeerde uitkeringsrekening.
- De looptijd en het tijdstip van uitkeren staan van tevoren vast. Tijdens de looptijd verandert het rentepercentage niet.
- Bij het afsluiten van de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening weet u het bruto maandbedrag vóór belastingen. Wat u netto ontvangt, is afhankelijk van uw persoonlijke fiscale situatie.
- Bij overlijden tijdens de looptijd van de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening gaan de resterende uitkeringen naar uw (wettelijke) erfgenamen en/of partner. Over deze uitkeringen betalen zij loonheffingen.

U wilt transparantie

- U betaalt voor de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening geen kosten. U betaalt wel opnamekosten als u de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening tijdens de afgesproken looptijd beëindigt. Ook heeft dit vergaande fiscale gevolgen. Vraag uw Zelfstandig Adviseur naar de fiscale gevolgen en kosten. Hoe hoog die opnamekosten zijn, hangt af van het nog resterende bedrag en de resterende looptijd. Uw Zelfstandig Adviseur kan dit voor u berekenen.

U wilt gemak

- U bepaalt binnen de mogelijkheden van de productvoorwaarden de ingangsdatum van de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. Houdt u er wel rekening mee dat uw keuze fiscale gevolgen heeft. Uw Zelfstandig Adviseur kan u hier meer over vertellen.

Zo werkt de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

- 1 **Rekening openen.** U opent heel eenvoudig een rekening via uw Zelfstandig Adviseur.
- 2 **Uw storting bepalen.** U kunt het lijfrentebedrag dat u bij een verzekeraar of bank heeft opgebouwd, storten op uw Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening. Particulieren kunnen ook eenmalig jaar- en/of reserveringsruimte storten.

Ondernemers kunnen bovendien de stakingswinst en de fiscale oudedagsreserve (FOR) storten op de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening.

- 3 **Maandelijks uitkering bepalen.** Aan de hand van de looptijd, uw inleg en de fiscale regels wordt berekend wat voor bedrag u maandelijks krijgt. De minimale looptijd is afhankelijk van de leeftijd waarop u de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening afsluit. Samen met uw Zelfstandig Adviseur bepaalt u het definitieve bruto maandbedrag. We houden daarbij rekening met uw persoonlijke wensen en omstandigheden, en de fiscale regels. Vraag uw Zelfstandig Adviseur om meer informatie en de voorwaarden.
- 4 **De maandelijks uitkering.** Tijdens de afgesproken looptijd krijgt u een vaste rente. U kunt de rente, de looptijd en het bedrag tussentijds niet wijzigen. U krijgt dus een gelijkblijvend bruto bedrag inclusief rente. De wettelijk verplichte loonheffing houden wij in en dragen dat af aan de Belastingdienst. U ontvangt dus een netto bedrag op uw rekening.
- 5 **Bij overlijden.** Bij overlijden keren we de nog niet uitgekeerde bedragen periodiek uit aan uw wettelijke erfgenamen en/of partner. Hieraan zijn wel fiscale voorwaarden verbonden.
- 6 **De Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening en de belasting**
Wij gaan er vanuit dat u het gestorte bedrag eerder als aftrekpost heeft opgegeven in uw aangifte inkomstenbelasting. Omdat u toen belastingaftrek heeft gehad, moet u nu belasting betalen over uw uitkeringen. Op de maandelijks uitkeringen houden wij de wettelijke loonheffingen in. Na elk kalenderjaar ontvangt u een jaaropgave. Daarin staat hoeveel we dat jaar aan u hebben uitgekeerd en hoeveel loonheffingen we hebben ingehouden. Het bedrag dat we aan u hebben uitgekeerd, moet u opgeven als inkomen in uw aangifte inkomstenbelasting in box 1 (inkomen uit werk en woning).

De voordelen van de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

- 1 Zekerheid: u weet precies waar u aan toe bent.
- 2 Transparantie: er worden geen kosten in rekening gebracht.
- 3 Gemak: snel en eenvoudig af te sluiten en u bepaalt zelf de ingangsdatum.

U wilt nu de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening afsluiten

- Vraag uw Zelfstandig Adviseur om uitgebreide informatie en de voorwaarden.
Of kijk op www.regiobank.nl.
- Maak een afspraak met uw Zelfstandig Adviseur.