

ALLIANZ DIRECT INGAANDE LIJFRENTE

Een extra inkomen met zekerheid



EEN EXTRA INKOMEN MET ZEKERHEID

Kies voor een gegarandeerde lijfrente-uitkering met de Allianz Direct Ingaande Lijfrente

Van harte gefeliciteerd! U kunt het nu rustiger aan gaan doen met een extra inkomen. Kies voor de zekerheid van de Allianz Direct Ingaande Lijfrente. Heeft u gespaard of belegd bij een andere verzekeraar? Dat geeft niets. Ook dan bieden wij u de zekerheid en de keuzevrijheid van de Allianz Direct Ingaande Lijfrente.

EEN EXTRA INKOMEN UIT UW LIJFRENTE-VERZEKERING

U heeft jarenlang gespaard of belegd in een lijfrenteverzekering. In de lijfrenteverzekering heeft u een bedrag opgebouwd, waarbij de premies die u betaald heeft, aftrekbaar waren van de belasting. Nu is de tijd gekomen dat deze verzekering gaat uitkeren en u daarvan een extra inkomen krijgt. Over de uitkering die u krijgt, moet u vaak nog wel belasting betalen, omdat u in het verleden belastingvoordeel heeft gehad. De uitkering wordt berekend op basis van een vaste rente, waardoor de bruto-uitkering de hele periode gelijk blijft.

MET DE ALLIANZ DIRECT INGAANDE LIJFRENTE Kiest u voor zekerheid

De Allianz Direct Ingaande Lijfrente is een verzekering. Bij ons heeft u veel keuzevrijheid. U kunt kiezen voor:

- een tijdelijke uitkering
- een levenslange uitkering

En u kunt kiezen voor een uitkering per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar. Heeft u uw keuze gemaakt?

Dan bieden wij u zekerheid:

- zekerheid dat u de uitkering krijgt zolang u dat wilt
- zekerheid over de hoogte van uw uitkering

KIES OOK VOOR ZEKERHEID VOOR UW PARTNER

Bij ons kunt u ook kiezen voor zekerheid voor uw partner. Als u overlijdt, dan krijgt uw partner een bepaald percentage van uw uitkering. Dat kan bijvoorbeeld 70% zijn van de uitkering die wij met u afspreken. Als u ervoor kiest dat uw partner ook een uitkering krijgt als u overlijdt, dan krijgt u zelf een lagere uitkering uit de Allianz Direct Ingaande Lijfrente.

WAT ZIJN DE KENMERKEN VAN DE ALLIANZ DIRECT INGAANDE LIJFRENTE?

Leeftijd

Meestal is het moment dat u een Direct Ingaande Lijfrente afsluit het moment dat u met pensioen gaat of eerder stopt met werken. Voor een uitkering van de Allianz Direct Ingaande Lijfrente bent u maximaal 70 jaar oud. Dit is door de wet bepaald.

WAT ZIJN UW VOORDELEN?

1. U heeft zekerheid van een gegarandeerde uitkering.
2. U kunt ook voor zekerheid kiezen voor uw partner, als u overlijdt.
3. U kiest zelf hoelang u de uitkering krijgt en wanneer de uitkering begint.
4. Geen kleine lettertjes: wij geven u vooraf duidelijkheid over de kosten en de voorwaarden.
5. Heeft u gespaard of belegd in een lijfrenteverzekering waar de oude belastingregels voor gelden, dan kunt u ook de Allianz Direct Ingaande Lijfrente afsluiten.

Hoe hoog wordt de uitkering?

De hoogte van uw uitkering berekenen wij voor u op basis van de volgende punten:

1.	Het bedrag dat u gespaard of belegd heeft.	Hoe meer u stort, hoe hoger uw uitkering wordt.
2.	De hoogte van de rente op het moment dat u voor ons kiest.	Een hogere rente levert u een hogere uitkering op.
3.	De tijd dat u de uitkering wilt krijgen.	Hoe langer u een uitkering wilt, hoe lager de uitkering wordt.
4.	Of u wilt dat uw partner een uitkering krijgt na uw overlijden.	Als u wilt dat uw partner na uw overlijden een uitkering krijgt, dan krijgt u zelf een lagere uitkering.
5.	Hoe vaak u per jaar een uitkering wilt.	Als u elke maand een uitkering wilt, dan krijgt u per jaar een lagere uitkering dan wanneer u één keer per jaar een uitkering wilt.
6.	Hoeveel belasting u moet betalen.	Na uw 65e/67e komt u mogelijk in een lagere belastingschaal. U betaalt dan minder belasting, waardoor uw uitkering hoger wordt.

Hoeveel stort u voor het krijgen van de uitkering?

Het bedrag dat u stort, is meestal hetzelfde bedrag dat u in het verleden in uw lijfrente verzekering heeft gespaard of belegd. U beslist zelf hoeveel u stort. U stort in één keer een bedrag van minimaal € 10.000,-. Dit bedrag wordt ook wel de koopsom genoemd.

Hoe lang duurt de uitkering?

U beslist zelf hoe lang de uitkering duurt. De uitkering duurt minimaal 1 jaar. De Belastingdienst heeft hier wel regels voor.

Hoe vaak krijgt u een uitkering?

U beslist zelf hoe vaak u de uitkering krijgt: iedere maand, ieder kwartaal, ieder halfjaar of ieder jaar.

Poliskosten

De kosten voor het maken van de polis zijn € 275,-.

Administratiekosten

De administratiekosten hangen af van hoe vaak u de uitkering krijgt. Bijvoorbeeld of u een uitkering per maand of per jaar krijgt. Daarnaast hangen de administratiekosten af van hoe lang de uitkering duurt, bijvoorbeeld 5 jaar, 10 jaar of levenslang. In de offerte staat precies hoe hoog deze kosten zijn.

Moet u belasting betalen over de uitkering?

Ja, u moet belasting betalen. Toen u de premies betaalde, mocht u ze aftrekken van de belasting. Nu krijgt u een uitkering uit de direct ingaande lijfrenteverzekering en nu betaalt u belasting in box 1. Wij trekken de belastingen en premies voor de Belastingdienst van de uitkering af voordat wij de uitkering aan u betalen.

Via uw financieel adviseur of zelf afsluiten?

Heeft u interesse in de Allianz Direct Ingaande Lijfrente? Dan heeft u twee mogelijkheden:

Afspraak met uw financieel adviseur

Uw financieel adviseur helpt u de lijfrente-uitkering te kiezen die bij u past. Wilt u een offerte voor de Allianz Direct Ingaande Lijfrente? Dan vraagt de adviseur deze voor u aan bij Allianz. U betaalt uw financieel adviseur voor zijn hulp en advies. Heeft u geen financieel adviseur? Op www.allianz.nl vindt u een financieel adviseur bij u in de buurt.

Direct zelf afsluiten

Kent u uw financiële situatie en heeft u geen hulp nodig bij het afsluiten? Dan kunt u op www.allianz.nl/lijfrenteberekenen zelf online berekenen hoe hoog uw uitkering ongeveer wordt. En vervolgens zelf een offerte voor de Allianz Direct Ingaande Lijfrente aanvragen. U betaalt eenmalig € 150,- aan zogeheten distributiekosten.

MEER INFORMATIE

Op www.allianz.nl vindt u meer informatie over de Allianz Direct Ingaande Lijfrente, zoals de verzekeringskaart, de voorwaarden en het dienstverleningsdocument.

WIE IS ALLIANZ?

Allianz is een verzekeraar die deel uitmaakt van de internationale Allianz Group. Dit is een van de grootste financiële dienstverleners ter wereld, met ruim 78 miljoen klanten in meer dan 70 landen. Allianz Nederland Levensverzekering is onderdeel van Allianz Benelux N.V. en is gespecialiseerd in financiële oplossingen voor inkomen voor later. Door het brede assortiment en de ruime keuze in dekkingen kunt u uw verzekering altijd volledig naar eigen wens samenstellen.

UW BELANG STAAT VOOROP

In onze dienstverlening stellen wij uw belang voorop. Toch kan het gebeuren dat u niet tevreden bent over onze service. Heeft u een klacht over onze producten of diensten, dan vragen wij u deze eerst aan ons voor te leggen. Vindt u onze reactie onvoldoende, dan kunt u terecht bij:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag,
www.kifid.nl

Allianz Nederland Levensverzekering

is een onderdeel van Allianz Benelux N.V.

Coolsingel 120

Postbus 761, 3000 AT Rotterdam

Tel. 088 - 577 41 43

AFM-nummer 12042158

Inschrijfnummer KvK 59395435

www.allianz.nl