

Productwijzer

Lijfrente Spaarrekening

Vindt u het belangrijk om naast uw pensioen te sparen voor uw oude dag? Open dan nu een Lijfrente Spaarrekening. 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 Spaarrekening?

De Lijfrente Spaarrekening is een geblokkeerde rekening met een aantrekkelijke variabele rentevergoeding. U kunt tussentijds geen geld van deze rekening opnemen. U kunt wel 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 Lijfrente Spaarrekening aftrekbaar bij uw aangifte inkomstenbelasting. Fiscaal aantrekkelijk dus. Maar let op! Na de opbouwperiode moet u het opgebouwde kapitaal periodiek laten uitkeren. Over de uitkeringen betaalt u belasting.

Veel rente, geen kosten over de inleg

Bij de Lijfrente Spaarrekening heeft u de zekerheid van sparen. RegioBank biedt u een aantrekkelijke variabele rente of een vaste rente gedurende de looptijd van uw deposito. Bij een deposito heeft u zelfs 100% zekerheid over het eindkapitaal, dus geen verminderingen op het moment dat u van uw geld wilt gaan genieten. U krijgt jaarlijks de rente op uw Lijfrente Spaarrekening bijgeschreven. Over het totale bedrag ontvangt u het jaar erop weer rente ('rente op rente').

U betaalt voor de Lijfrente Spaarrekening 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 Spaarrekening biedt u verschillende mogelijkheden. 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 Spaarrekening te koppelen. Alle opbouwbedragen (variabele rente en deposito's) staan overzichtelijk en toegankelijk op één rekeningnummer vermeld.

U bepaalt zelf hoe lang u wilt opbouwen. Komt het een jaartje niet uit om te storten? Geen probleem, u kunt jaarlijks kiezen of u een bedrag stort op uw Lijfrente Spaarrekening of niet. Uiterlijk vijf jaar na het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt, moet u het opgebouwde bedrag periodiek laten uitkeren door een bank of verzekeraar. Met dit product laat u uw geld uitkeren als aanvulling op uw inkomen.

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. Let op: Uw jaarruimte kan veranderen als uw financiële situatie wijzigt. U moet dan ook uw automatische overschrijving aanpassen.

Overlijden

Als overlijdt komt het opgebouwde bedrag toe aan de erfgenamen. Zij moeten het kapitaal omzetten in uitkeringen. De uitkeringen zijn belast.

De voordelen van Lijfrente Spaarrekening

- 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 Lijfrente Spaarrekening

- 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 reserveringsruimte. Als ondernemer kunt u naast de jaarruimte en de reserveringsruimte ook uw stakingswinst en/of uw oudedagsreserve storten op de Lijfrente Spaarrekening.

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 Spaarrekening. Heeft u bij een verzekeraar of bank een lijfrentekapitaal opgebouwd? Ook dit bedrag kunt u op de Lijfrente Spaarrekening 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.

4 **Keuze variabele rente of deposito.** U kunt profiteren van een gunstige variabele rente of kiezen voor de zekerheid van een deposito.

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

Lijfrente Spaarrekening en belasting

Heeft u voldoende jaar- en reserveringsruimte, dan kunt u uw storting op uw Lijfrente Spaarrekening in mindering brengen bij uw aangifte inkomstenbelasting. Pas wanneer u uw opgebouwde kapitaal periodiek laat uitkeren, betaalt u hierover belasting.

U wilt nu Lijfrente Spaarrekening afsluiten

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