

Direct ingaande lijfrente



Direct ingaande lijfrente

Wat is de Direct ingaande lijfrente?

De Direct ingaande lijfrente is een lijfrenteverzekering waarmee u zorgt voor een aanvulling op uw pensioen of inkomen. Op het moment dat u de lijfrente aankoopt, bepalen wij bij de offerte hoe hoog de uitkering is die u ontvangt. Die uitkering staat dan vast voor de hele uitkeringsperiode. Zo hoeft u zich geen zorgen te maken over toekomstige rentewijzigingen. En weet u precies welk bedrag wij iedere periode aan u uitkeren. In de offerte kunt u de gemaakte afspraken lezen. Een offerte is altijd noodzakelijk als u een Direct ingaande lijfrente wilt afsluiten.

Wat zijn de overige kenmerken?

U sluit de lijfrente af op één of twee levens. Bij een lijfrente op één leven stopt de uitkering bij overlijden van de verzekerde. Bij een lijfrente op 2 levens stopt de verzekering als beide verzekerden zijn overleden. U bepaalt vooraf zelf de hoogte van de uitkering die moet worden uitgekeerd na het overlijden van de eerste verzekerde of de langstlevende verzekerde. Bovendien bepaalt u zelf of u een levenslange of een tijdelijke uitkering wilt. U bepaalt zelf in welke termijnen u de lijfrente wilt ontvangen. U kunt kiezen voor een uitkering per maand, kwartaal, halfjaar of jaar. U ontvangt uw uitkering aan het einde van de door u gekozen termijn.

Wat is uw inleg?

De premie betaalt u in één keer. Dit noemen wij een koopsom. Deze koopsom is het kapitaal dat u met een lijfrenteverzekering hebt opgebouwd met als doel er een uitkerende lijfrente van aan te kopen, zoals de ASR Direct ingaande lijfrente.

Waarvoor gebruiken wij de ontvangen koopsom?

- Voor de uitkeringen van de verzekering.
- Voor beheer- en administratiekosten.

Wat zijn de kosten?

De beheer- en administratiekosten bestaan uit de volgende onderdelen:

- Eerste kosten voor opmaak van de polis:
- Administratiekosten: Dit is een vast bedrag aan het begin van elke maand zolang de verzekering van kracht is.
- Excassokosten: Dit zijn kosten die wij maken voor de periodieke uitkeringen. Als wij maandelijks uitkeren zijn de kosten per jaar hoger dan als wij bijvoorbeeld maar 1 keer per jaar uitkeren.
- De eerste kosten, de administratiekosten en de excassokosten zijn een onderdeel van de koopsom en worden dus direct bij aanvang in een keer voldaan.

Overige productinformatie

Het is belangrijk dat u goed op de hoogte bent van de fiscale regels. U kunt deze ook vinden op onze website en in onze brochures.

Wat is de ingangsdatum van de verzekering?	De Direct ingaande lijfrente kan op elke willekeurige dag van de maand ingaan, met inachtneming van de geldigheidsduur van de offerte. De ingangsdatum is altijd gelijk aan de datum van ontvangst van de volledige koopsom. Wij moeten dan wel uw volledig ingevulde en geaccepteerde aanvraag in ons bezit hebben.		
Wanneer eindigt de verzekering?	De Direct ingaande lijfrente eindigt: <ul style="list-style-type: none"> • bij een verzekering op één leven: na het overlijden van de verzekerde. • bij een verzekering op twee levens: na het overlijden van de langstlevende. • bij een tijdelijke lijfrente in ieder geval op de einddatum van de verzekering. 		
Kan de verzekering eerder worden beëindigd?	U kunt de Direct ingaande lijfrente niet eerder stoppen. Als de uitkering eenmaal is ingegaan, dan loopt deze door volgens de afspraken die u hebt gemaakt.		
Wat kunt u aan de verzekering niet veranderen?	<ul style="list-style-type: none"> • De verzekerde(n). • De looptijd van de uitkeringen. • De hoogte van de uitkeringen. • De lijfrente termijn. 		
Is het mogelijk extra stortingen te doen?	Het is bij de Direct ingaande lijfrente niet mogelijk extra stortingen te doen. De premie betaalt u in één keer bij aanvang van de verzekering.		
Wat is een contraverzekering?	Naast de Direct ingaande lijfrente kunt u ook een ASR Contraverzekering afsluiten. Dit is een lineair dalende overlijdensrisicoverzekering. Deze overlijdensrisicoverzekering keert uit bij overlijden van de verzekerde of beide verzekerden. Het uit te keren bedrag is ieder jaar lager, dit noemen we lineair dalend. Erfgenamen kunnen een contraverzekering afsluiten bij dezelfde verzekeraar waar ook de lijfrente loopt. Als de persoon die de lijfrente krijgt overlijdt, dan keert de verzekeraar een bedrag uit dat ongeveer gelijk is met de waarde van de lijfrente op het moment van overlijden. Zo is er geen of beperkt vermogensverlies voor de erfgenamen.		
Is de uitkering van een Contraverzekering belastingvrij?	<p>Een contraverzekering wordt altijd afgesloten tegen een koopsom. De contraverzekering wordt meestal door de kinderen afgesloten. Zij moeten dan wel de koopsom betalen. Alleen dan is de uitkering belasting vrij.</p> <p>De Contraverzekering wordt op een aparte polis afgesloten. Deze polis wordt gekoppeld aan de lijfrente. De Contraverzekering wordt tegelijkertijd met de offerte van de ASR Direct ingaande lijfrente aangevraagd.</p>		
Welke informatie staat waar?	<ul style="list-style-type: none"> • Op asr.nl: informatie over de verzekering, een productwijzer en de financiële bijsluiter. • In de offerte: ons aanbod en de voorwaarden. • In de polis: een bevestiging van onze afspraken en een bewijs van de verzekering. 		
Wat zijn de afspraken over medische acceptatie?	Voor de Direct ingaande lijfrente zijn geen gezondheidswaarborgen nodig. Sluit u ook een Contraverzekering af? Dan vult u een vragenlijst in over uw gezondheid voordat de verzekering begint. Dit is een gezondheidsverklaring. Bij een lijfrente op twee levens vullen beide verzekerden een gezondheidsverklaring in. Met deze gezondheidsverklaring beslissen wij of we de Contraverzekering onder de normale voorwaarden accepteren.		
Welke algemene regels houden wij aan voor acceptatie?		Minimum	Maximum
	Koopsom	Afgestemd op minimum lijfrente-uitkering van € 450 op jaarbasis	Geen
	Leeftijd verzekerde bij afsluiten verzekering	0 jaar	75 jaar

Welke algemene regels houden wij aan voor acceptatie?		Minimum	Maximum
	Hoogte lijfrente	€ 450 op jaarbasis	Fiscale regels bepalen het maximum
	Looptijd	Minimaal 3 jaar, afhankelijk van de aangekochte lijfrente	Tijdelijk of levenslang
Wat is de herkomst van de koopsom – hoe is de fiscale behandeling?	<ul style="list-style-type: none"> • Koopsommen voor de Direct ingaande lijfrente komen voort uit een fiscale oudedagsreserve, stakingswinst, polis met lijfrenteclausule of gerichte lijfrente, gouden handdruk of alimentatie. • De lijfrente-uitkeringen zijn belast in box 1: inkomsten uit werk en woning. Bovendien is a.s.r. verplicht om loonheffing en een zorgverzekeringsbijdrage in te houden op de uitkeringen. U moet de loonbelastingverklaring invullen. Doet u dit niet, dan keren wij uit zonder rekening te houden met de heffingskorting. U krijgt van a.s.r. na afloop van elk jaar een jaarpogave, die u kunt gebruiken bij uw aangifte inkomstenbelasting. 		
Welke verschillende gerichte lijfrentevormen zijn er?	<p>Oudedagslijfrente</p> <ul style="list-style-type: none"> • De uitkeringen uit deze lijfrente mogen uitsluitend aan de verzekerde zelf gedaan worden. Dit betekent dat de verzekerde van het kapitaal uit de vrijkomende lijfrente verzekering alleen voor zichzelf een oudedagslijfrente aan kan kopen. Een oudedagslijfrente moet levenslang uitkeren. De uitkering is niet aan een maximum gebonden. De uiterste ingangsdatum van de verzekering is 5 jaar na het jaar waarin de verzekerde de AOW leeftijd heeft bereikt. <p>Tijdelijke oudedagslijfrente</p> <ul style="list-style-type: none"> • De uitkeringen uit deze lijfrente mogen uitsluitend aan de verzekerde zelf gedaan worden. • Voor het gedeelte van de vrijkomende lijfrente verzekering waarvoor tot 2014 premie is betaald kan de uitkering pas ingaan in het jaar dat de verzekerde 65 jaar wordt. De uiterste ingangsdatum voor dit gedeelte is het jaar waarin de verzekerde 70 jaar wordt. • Voor het gedeelte van de vrijkomende lijfrente verzekering waarvoor na 2014 premie is betaald kan de uitkering pas ingaan in het jaar dat de verzekerde de AOW leeftijd heeft bereikt. De uiterste ingangsdatum voor dit gedeelte is 5 jaar na het jaar waarin de verzekerde de AOW leeftijd heeft bereikt. • De minimale duur is 5 jaar. <p>Overbruggingslijfrente</p> <ul style="list-style-type: none"> • Deze vorm is met ingang van 1 januari 2006 vervallen. Hierop is wel een overgangsregeling van toepassing. Als geen premies betaald zijn na 31 december 2005, kan van het vermogen van de vrijkomende lijfrente nog een overbruggingslijfrente worden aangekocht. • De uitkeringen uit deze overbruggingslijfrente mogen uitsluitend aan de verzekerde zelf gedaan worden. De ingangsdatum is volledig vrij. De uitkeringen moeten uiterlijk eindigen in het jaar waarin de verzekerde de pensioendatum of de AOW leeftijd bereikt of het jaar waarin de verzekerde 65 jaar wordt. <p>Nabestaandenlijfrente</p> <ul style="list-style-type: none"> • De uitkeringen uit deze lijfrente gaan in na overlijden van de verzekerde of na het overlijden van diens (gewezen) partner. De duur van de uitkering is afhankelijk van het leven van degene die de uitkering ontvangt. Voor onder meer kinderen geldt dat een uitkering die ingaat voor het bereiken van de 30-jarige leeftijd, uiterlijk bij het bereiken van de 30-jarige leeftijd eindigt. 		
Wilt u uw lijfrente schenken?	<p>U kunt de lijfrente schenken aan uw kind of kleinkind. Deze optie is gebonden aan een aantal fiscale voorwaarden. Schenken is mogelijk in twee situaties:</p> <ul style="list-style-type: none"> • U hebt vóór 1 januari 1992 een lijfrenteverzekering tegen koopsom gesloten. • U hebt vóór 16 oktober 1990 een premiebetalende lijfrenteverzekering gesloten. 		

ASR Levensverzekering N.V. KvK 30000847, heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12000396. ASR Levensverzekering N.V. treedt op als aanbieder van levensverzekeringen, maar adviseert u niet. Dit betekent dat a.s.r. niet beoordeelt welk product het beste bij uw persoonlijke situatie past.

Wilt u informatie over de klachtenprocedure?
Kijk dan op www.asr.nl/klantenservice

a.s.r.
Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

www.asr.nl

a.s.r. 
de nederlandse
verzekerings
maatschappij
voor alle
verzekeringen