



Effectenpolis

De lijfrentepolis met een riante
beleggingsvrijheid

Inhoud

Robein: een goede keuze	4
De Robein Effectenpolis: iets voor u?	5
Wat zijn de voordelen?	6
Uniek: grote beleggingsvrijheid	9
Wat u verder nog moet weten	10
Persoonlijk contact en advies	11
Klant worden?	12
Robein: vermogensspecialisten	13
De voordelen op een rij	14

Robein: een goede keuze

Wilt u een aanvullend pensioen (verder) opbouwen? En beslist u graag zelf hoe uw lijfrentekapitaal wordt belegd? Dan kan de Robein Effectenpolis een uitstekende keuze zijn. De Robein Effectenpolis biedt u zeer veel beleggingsmogelijkheden, waarmee u in alle vrijheid bouwt aan uw appeltje voor de dorst. Ideaal wanneer u een actieve belegger bent die zelf aan het roer wilt staan.

Voordat we ingaan op de vele voordelen van de Robein Effectenpolis, vertellen wij u graag kort iets over onszelf. Want wanneer u na het lezen van deze brochure kiest voor de Robein Effectenpolis, profiteert u van de voordelen van deze polis én van de voordelen van Robein.

Robein is een financiële dienstverlener, gespecialiseerd in lijfrentes, vermogensbeheer en beleggen. Wij hebben een groot assortiment lijfrenteverzekeringen. Bovendien bieden wij u financiële totaaloplossingen die optimaal zijn afgestemd op uw persoonlijke situatie, nu en in de toekomst.

Wij vinden dat persoonlijke aandacht voor onze klanten onontbeerlijk is voor een doordacht advies. Wat voor u de beste oplossing is hangt immers af van uw persoonlijke situatie. Wij staan altijd voor u klaar als u vragen heeft of uw persoonlijke financiële situatie wilt bespreken.



Robein staat voor:

- Heldere informatie, lage kosten
- Persoonlijke dienstverlening
- Hoogste klanttevredenheid

Kiest u voor Robein, dan kiest u voor inventieve oplossingen gecombineerd met helder en persoonlijk advies. Kiezen voor Robein is een keuze voor kwaliteit!

De Robein Effectenpolis: iets voor u?

De Robein Effectenpolis biedt een aantrekkelijke oplossing voor de volgende situaties:

1. Vrijvallende koopsompolis

Heeft u een koopsompolis die binnenkort vrijvalt? En heeft u nog geen behoefte aan een aanvulling op uw inkomen? De Robein Effectenpolis biedt u een interessante oplossing om het vrijgekomen kapitaal verder te laten groeien.

Het lijfrentekapitaal dat vrijvalt uit uw oud of nieuw fiscaal regime polis kunt u probleemloos onderbrengen in een Robein Effectenpolis. Ook als dit kapitaal bij een andere maatschappij is opgebouwd. Bij een oud fiscaal regime polis behoudt u uw aantrekkelijke rechten, zoals uitkering ineens, schenking van het lijfrentekapitaal of de lijfrente-uitkeringen aan uw (studerende) kinderen.

2. Ontslagvergoeding

Heeft u een ontslagvergoeding ontvangen of verwacht u er binnenkort een te krijgen? De Robein Effectenpolis leent zich er uitstekend voor om uw 'gouden handdruk' of vrijkomende stamrechtverzekering in onder te brengen. U gebruikt dan uw polis om uw periodieke uitkering uit te stellen, zodat uw ontslagvergoeding verder kan groeien en u er later over kunt beschikken.

3. Pensioentekort

Een aantoonbaar pensioentekort kunt u repareren met de Robein Effectenpolis. Door fiscaal aftrekbare lijfrentepremies in de Robein Effectenpolis onder het nieuw fiscaal regime te storten, bouwt u aan extra lijfrentekapitaal voor later. Zo kunt u bijvoorbeeld ook het 'AOW'-gat dichten. De lijfrentespecialisten van Robein informeren u graag over deze mogelijkheden en uw fiscale voordelen. Op www.robein.nl vindt u hierover meer informatie en u kunt er uw maximale lijfrentepremieaftrek berekenen.

4. Voor ondernemers: stakingswinst en/of oudedagsreserve

Bent u zelfstandig ondernemer? Ook dan is de Robein Effectenpolis voor u interessant. U kunt uw stakingswinst en/of oudedagsreserve er in onderbrengen. Hiermee koppelt u uw pensioenvoorziening los van uw onderneming met behoud van fiscaal voordeel. Zo kunt u onafhankelijk van uw onderneming een goed pensioen opbouwen.



"Bij Robein hebben ze me de fiscale regels kraakhelder uitgelegd."

Wat zijn de voordelen?

1. Perspectief op een hoger rendement

De geschiedenis heeft laten zien dat beleggen in aandelen op langere termijn gemiddeld hogere rendementen kan opleveren dan het rendement op vastrentende waarden, zoals (staats)obligaties. Met de Robein Effectenpolis heeft u een unieke kans om uw lijfrentekapitaal extra te laten groeien. Dankzij een mogelijk hoger rendement kunt u een hoger eindkapitaal opbouwen en is uw kapitaal beter beschermd tegen inflatie. Natuurlijk moet de effectenbeurs daarbij meewerken. Resultaten uit het verleden bieden bovendien geen garantie voor de toekomst.

2. Grote beleggingsvrijheid, veel mogelijkheden

Heeft u voldoende kennis van en ervaring met beleggen? Dan biedt de Robein Effectenpolis de ideale mogelijkheid om zelf uw lijfrentekapitaal te beheren. Met de Robein Effectenpolis stelt u zelf uw beleggingsportefeuille samen en bepaalt u zelf hoe uw lijfrentekapitaal wordt belegd. De Robein Effectenpolis biedt een scala van beleggingsmogelijkheden, waaronder Nederlandse en Europese aandelen, tal van beleggingsfondsen, obligaties en eventueel zelfs opties.

Op pagina 9 van deze brochure vindt u de verschillende mogelijkheden kort en bondig toegelicht. In de 'Bijlage Beleggingsmogelijkheden' staat een volledig overzicht.

3. Uitstekende online faciliteiten voor het beheer van uw portefeuille

Voor het beheer van uw beleggingsportefeuille krijgt u toegang tot Robein BeursOnline: een geavanceerd online effectenplatform, gebaseerd op de toonaangevende internettechnologie van BinckBank⁽¹⁾. Hiermee krijgt u uitstekende beleggingsfaciliteiten, tegen zeer lage kosten.

Met Robein BeursOnline beschikt u over realtime koersinformatie. U kunt effecten eenvoudig aan- en verkopen en op elk moment kunt u de waarde en samenstelling van uw portefeuille online volgen.



4. Transparante en lage kosten

De kosten voor de Robein Effectenpolis zijn transparant en laag. Op uw premiestorting worden géén eerste kosten ingehouden, zodat u uw premie voor de volle 100% kunt beleggen. Aan het eind van elk kwartaal betaalt u een beheervergoeding van 0,34% over de waarde van het belegde vermogen. Na vijf jaar wordt deze beheervergoeding verlaagd naar 0,25% per kwartaal.

(1) BinckBank N.V., een toonaangevende, beursgenoteerde financiële instelling is de grootste, zelfstandige Nederlandse online broker met een top 5 positie in Europa. In veel onafhankelijke onderzoeken komt BinckBank als best gewaardeerde internetbroker naar voren.

Een toelichting op de kosten met voorbeelden is in de offerte opgenomen.

Naast een beheervergoeding bent u effectenprovisie verschuldigd voor het uitvoeren van effectenorders. De effectenprovisies voor Robein BeursOnline behoren tot de laagste in Nederland. Een overzicht vindt u in de bijlage 'Provisietarieven voor effectentransacties via Robein BeursOnline'.

5. Aantrekkelijke uitkeringsmogelijkheden op de einddatum

Op de einddatum van de Robein Effectenpolis kunt u het beschikbare lijfrentekapitaal bij Robein of iedere andere verzekeraar gebruiken voor bijvoorbeeld een periodieke lijfrente-uitkering.

Wilt u in de uitkeringsfase blijven beleggen en de hoogte van de uitkeringen (gedeeltelijk) gekoppeld houden aan beursontwikkelingen? Dat kan met de Robein Effecten Lijfrente. U heeft daarmee bijna dezelfde beleggingsmogelijkheden en -faciliteiten als met de Robein Effectenpolis. Met een lijfrentekapitaal op de einddatum van tenminste € 50.000,- kan uw polis worden omgezet in een Robein Effecten Lijfrente. U betaalt géén omzettingkosten. Bovendien kan uw beleggingsportefeuille in principe intact blijven. Uiteraard kunt u ook een andere

uitkerende lijfrente kiezen. Robein biedt u een uitgebreid assortiment.

6. Overlijdensuitkering tot maximaal 110% van de effectieve waarde

De Robein Effectenpolis kent een ingebouwde overlijdensdekking. Als verzekeringnemer wijst u op voorhand de begunstigden aan die een uitkering ontvangen wanneer de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van de verzekering. Sluit u de polis af als de verzekerde 59 jaar of jonger is, dan geldt een overlijdensrisicodekking van 100% van de effectieve waarde van het tot dan opgebouwde kapitaal.

Gedurende de eerste helft van de looptijd van de verzekering verhoogt Robein de uitkering bij overlijden tot zelfs 110%. Voor deze extra dekking wordt in de eerste helft van de looptijd een risicopremie in mindering gebracht op het belegde vermogen.

Sluit u de verzekering af als de verzekerde 60 jaar of ouder is, dan geldt een overlijdensrisicodekking van 90% gedurende de gehele looptijd. Bij deze 90% dekking wordt er geen risicopremie in rekening gebracht, maar voegt Robein juist een periodieke vergoeding (in de vorm van liquiditeiten) aan het belegde vermogen toe.



"Bij Robein kan ik ook blijven beleggen in de uitkeringsfase."

7. Fiscaal aantrekkelijk bij pensioentekort

Wanneer u lijfrentepremies stort om een (extra) pensioenvoorziening op te bouwen, zijn deze, bij een aantoonbaar pensioentekort, tot een bepaald maximum fiscaal aftrekbaar.

Uw lijfrentepolis valt fiscaal in box 1. Over de lijfrente-uitkeringen bent u te zijner tijd inkomstenbelasting en (zorg)premies verschuldigd. Tegen de tijd dat u de lijfrente-uitkeringen ontvangt, werkt u waarschijnlijk niet of minder, waardoor de kans groot is dat u dan in een gunstiger tarief valt. Over uw lijfrentekapitaal betaalt u geen (1,2%) vermogensrendementsheffing, zoals over spaar- en beleggingstegoeden in box 3.



8. Ook voor lijfrentekapitaal dat elders is opgebouwd

Het maakt niet uit of u het lijfrentekapitaal bij Robein heeft opgebouwd of bij een andere maatschappij. In beide gevallen kunt u uw kapitaal makkelijk onderbrengen in de Robein Effectenpolis.

9. Kwaliteit gegarandeerd

Kiezen voor Robein is een keuze voor kwaliteit. Robein is zowel in 2008 als in 2009 uitgeroepen tot best gewaardeerde levensverzekeraar in het jaarlijkse klanttevredenheidsonderzoek van Independer.nl.

Heeft u een klacht of bent u niet tevreden over onze dienstverlening? Dat horen wij graag van u. Uw klacht wordt behandeld door de klachtencommissie van Robein. Wanneer het oordeel van Robein voor u niet bevredigend is, kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG te 's-Gravenhage (www.kifid.nl).

Uniek: grote beleggingsvrijheid

In tegenstelling tot veel andere aanbieders voert Robein geen eigen huisfondsen. Met de Robein Effectenpolis bepaalt u dan ook helemaal zelf hoe en waarin u uw lijfrentekapitaal belegt. U kunt kiezen uit een breed scala van beleggingsmogelijkheden. De belangrijkste vindt u hieronder:

A. Aandelen: een direct belang

Een uniek kenmerk van de Robein Effectenpolis is dat u uw lijfrentepremie rechtstreeks in aandelen kunt beleggen. Robein heeft ongeveer 80 aandelen voor u geselecteerd die dagelijks worden verhandeld op Euronext Amsterdam. Bovendien kunt u beleggen in alle aandelen die deel uitmaken van de EURO STOXX 50®-index. Doordat deze fondsen in euro's genoteerd zijn, belegt u zonder valutarisico.

B. Beleggingsfondsen: internationaal gespreide belangen

De Robein Effectenpolis biedt een ongekend breed aanbod van beleggingsfondsen, waarmee u uw belangen automatisch spreidt. Zo kunt u deelnemen in een groot aantal fondsen van buitenlandse topanbieders. Ook kunt u kiezen uit vrijwel alle fondsen die op Euronext Amsterdam worden verhandeld, enkele fondsen op Luxembourg Stock Exchange, duurzame beleggingsfondsen en diverse vastgoedfondsen.

C. Obligaties en liquiditeiten: relatief veilig beleggen

Obligaties leveren een vaste rente op en kunnen daarmee een relatief veilige basis vormen binnen een portefeuille. U kunt kiezen voor obligatiefondsen, voor obligaties van de Nederlandse staat of voor obligaties van vele Nederlandse bedrijven. Daarnaast is het mogelijk om (tijdelijk) liquiditeiten aan te houden. U ontvangt hierover een rentevergoeding die is afgeleid van het depositotarief van de Europese Centrale Bank.

D. Opties: extra rendement

Voor ervaren beleggers kunnen opties interessant zijn om extra rendement te behalen. Daarnaast kunnen opties de portefeuille (gedeeltelijk) beschermen tegen eventuele koersdalingen. Wilt u van opties gebruik maken, dan sluit u daarvoor (kosteloos) een aanvullende optieovereenkomst.

Een volledig overzicht van de beleggingsmogelijkheden en -regels vindt u in het 'Beleggingsreglement Robein Effectenpolis' en de bijbehorende 'Bijlage Beleggingsmogelijkheden'.



"Tot nu toe zat ik altijd vast aan huisfondsen. Bij Robein kies ik mijn beleggingen helemaal zelf."

Wat u verder nog moet weten

Inleg en looptijd

Is uw inleg afkomstig uit een vrijvallende koopsompolis, een gouden handdruk of afstorting van een oudedagsreserve voor ondernemers (FOR), dan bedraagt de koopsom ten minste € 10.000,-. Bij premiestortingen om een pensioentekort te repareren bedraagt de eerste premie minimaal € 5.000,- en eventuele vervolgpremie(s) ten minste € 2.000,-. De minimumlooptijd is vijf jaar.



De uiterste leeftijd waarop u een Robein Effectenpolis kunt sluiten is afhankelijk van het fiscaal regime waaronder de polis valt. Als u een vrijvallende polis uit het oud fiscaal regime (gesloten als koopsompolis vóór 1 januari 1992 of als premiebetalende lijfrente-polis gesloten vóór 16 oktober 1990) in een Robein Effectenpolis onderbrengt, hoeft u niet zelf de verzekerde te zijn. Dat kan ook bijvoorbeeld uw partner zijn of een van de kinderen. Robein stelt geen gezondheidsvragen.

Beleggingsrisico's

Een polis op basis van beleggingen kan interessante rendementskansen bieden, maar brengt ook beleggingsrisico's met zich mee. Om te kunnen beoordelen of de Robein Effectenpolis bij u past, zullen wij u om informatie vragen over uw financiële positie, beleggingsdoelstelling, risicobereidheid, beleggingshorizon en uw kennis en ervaring met beleggingsverzekeringen. Kortom over uw beleggersprofiel. De risico's die verbonden zijn aan beleggen moet u zelf kunnen inschatten. U belegt geheel zelfstandig, dus zonder advies. Dit wordt ook wel 'execution only' genoemd.

De geschiedenis heeft laten zien dat beleggen in aandelen op langere termijn gemiddeld hogere rendementen kan opleveren dan het rendement op vastrentende waarden, zoals (staats)obligaties. Het historisch rendement is echter voor elke individueel samengestelde effectenportefeuille verschillend. In de offerte voor een Robein Effectenpolis krijgt u een voorbeeldberekening van uw eindkapitaal op basis van beleggingen in enkele (voorbeeld)fondsen, die elk een eigen historisch rendement kennen.

Persoonlijk contact en advies

Aan het beleggen in effecten zijn risico's verbonden. Koersen kunnen stijgen, maar ook dalen. De navolgende waarschuwing is dan ook op zijn plaats.

Let op! Wie geld belegt neemt een financieel risico. Ook bij deze levensverzekering loopt u een beleggingsrisico. Het bedrag dat u betaalt, wordt niet volledig belegd; een deel gaat op aan kosten en verzekeringspremies. Rendementen kunnen hoger maar ook lager uitvallen en zullen meer schommelen naarmate de beleggingsvorm risicovoller is. De rendementen die in het verleden zijn behaald garanderen niets voor de toekomst.

Heeft u vragen? Of wilt u een afspraak maken om uw individuele situatie en mogelijkheden te bespreken? Wij staan altijd voor u klaar en helpen u graag. Voor uitgebreide informatie en advies op maat kunt u bellen met onze lijfrentespecialisten, 070 - 376 66 67. Zij zijn bereikbaar van maandag t/m donderdag van 08.30 tot 21.00 uur en op vrijdag van 08.30 tot 18.00 uur. U kunt uw vragen ook per e-mail stellen via info@robein.nl of kijken op www.robein.nl. U kunt daar ook een offerte opvragen.



“Bij Robein krijg ik altijd direct iemand aan de lijn. Ze weten daar precies wie ik ben.”

Klant worden?

Wilt u een Robein Effectenpolis sluiten? Controleer dan het bijgevoegde deelnameformulier, vul de ontbrekende gegevens in en stuur dit samen met een kopie van een geldig paspoort of identiteitskaart en uw beleggersprofiel voor akkoord ondertekend naar Robein. Een antwoordenveloppe is bijgevoegd. Faxen kan ook: 070 - 363 19 31.

Uw (eerste) premie kunt u overmaken naar ING rekeningnummer 66.72.60.560 ten gunste van Robein Leven N.V. te 's-Gravenhage, onder vermelding van 'Lijfrentepremie Robein Effectenpolis'.

Bij een lijfrentepolis die elders vrijvalt, moet de maatschappij waar uw polis vrijkomt de premie rechtstreeks overmaken naar de bankrekening van Robein Leven N.V., onder vermelding van uw naam en 'Robein Effectenpolis'. De verzekeraar zal u onder meer vragen naar uw verzoek tot overboeking naar Robein en meestal om de originele polis. Vaak moet de verzekerde ook een zogeheten attestatie de vita overleggen. Dit bewijs kunt u verkrijgen via internet of op het gemeentehuis. Is er sprake van een gouden handdruk, dan moet de (oud)werkgever het kapitaal rechtstreeks naar Robein overmaken.



Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld. Deze krijgt u op verzoek toegezonden en is ook in te zien op www.robein.nl.

Robein: vermogensspecialisten

Robein bestaat uit Robein Leven en Robein Vermogensbeheer. Binnen Robein zijn jarenlange deskundigheid en specialisme op het gebied van lijfrentes, beleggen en vermogensbeheer gebundeld. Op basis van financiële planning adviseren wij u desgewenst over fiscaal aantrekkelijke totaaloplossingen, afgestemd op uw persoonlijke financiële wensen en toekomstplannen.

De jaaromzet van Robein bedraagt ongeveer 150 miljoen euro. Het totaal aan toevertrouwde middelen bedraagt circa 750 miljoen euro. Robein hecht veel belang aan maatschappelijk verantwoord en betrokken ondernemen en streeft ernaar jaarlijks 1% van de brutowinst te doneren aan sociaal-maatschappelijke doelen. Meer informatie hierover vindt u op www.robein.nl.

Robein Leven is een 100% deelneming van Van Lanschot Participaties, dat deel uitmaakt van de gerenommeerde *private bank* Van Lanschot Bankiers.

Robein Leven

Al sinds de oprichting in 1981 is Robein Leven N.V. een solide en succesvolle levensverzekeringsmaatschappij, gespecialiseerd in lijfrentes en vermogensopbouw. Wij bieden verzekeringsproducten aan en adviseren daarover. Robein Leven kenmerkt zich door zijn persoonlijke en transparante werkwijze en een hoge mate van deskundigheid over lijfrentes. Robein Leven is lid van het Verbond van Verzekeraars en onderschrijft de Code Rendement en Risico.

Robein Vermogensbeheer

Robein Vermogensbeheer is een handelsnaam van Robein Effectendienstverlening N.V., een 100% dochteronderneming van Robein Leven. Robein Vermogensbeheer is een beleggingsonderneming die gespecialiseerd is in beleggingsdiensten en laagdrempelig vermogensbeheer. Net als Robein Leven kenmerkt Robein Vermogensbeheer zich door zijn persoonlijke en professionele dienstverlening.

De voordelen op een rij

- Perspectief op een hoger rendement
- Grote beleggingsvrijheid, veel mogelijkheden
- Uitstekende online faciliteiten voor het beheer van uw portefeuille
- Transparante en lage kosten
- Aantrekkelijke uitkeringsmogelijkheden op de einddatum
- Overlijdensuitkering tot maximaal 110% van de effectieve waarde
- Fiscaal aantrekkelijk bij pensioentekort
- Ook voor lijfrentekapitaal dat elders is opgebouwd
- Kwaliteit gegarandeerd

Robein Leven heeft deze brochure met zorg samengesteld. Voor de leesbaarheid hebben wij de letterlijke tekst van de voorwaarden zo veel mogelijk vermeden. Om de rechten en verplichtingen tussen u en Robein vast te stellen, zijn uitsluitend de polis en de daarin genoemde polisvoorwaarden bepalend. Ondanks de grote zorgvuldigheid is Robein niet aansprakelijk voor eventuele onjuistheden in deze brochure. De brochures worden regelmatig geactualiseerd.

Dow Jones EURO STOXX 50[®]-index is eigendom van STOXX LIMITED. De naam van de index is een merk van DOW JONES & COMPANY, INC. ©1998 STOXX LIMITED. Alle rechten voorbehouden.

Robein Leven N.V. | Sophialaan 4 | 2514 JP 's-Gravenhage | Postbus 11600 | 2502 AP 's-Gravenhage
T: 070 - 376 66 66 | F: 070 - 363 19 31 | info@robein.nl | www.robein.nl | KvK 's-Gravenhage nr. 27102125