



Expiratie Verzamelpolis

Uw vrijkomende lijfrentekapitalen
samen gevoegd in één polis

Inhoud

| | |
|--|----|
| Robein: een goede keuze | 4 |
| De Robein Expiratie Verzamelpolis: iets voor u? | 5 |
| Wat zijn de voordelen? | 6 |
| Persoonlijk contact en advies | 8 |
| Klant worden? | 9 |
| De voordelen op een rij | 9 |
| Robein: vermogensspecialisten | 10 |

Robein: een goede keuze

Heeft u in het verleden diverse koopsompolissen gesloten en vallen deze binnenkort vrij? Als u nu nog niet weet wat u met uw lijfrentekapitaal wilt gaan doen, is de Robein Expiratie Verzamelpolis een uitstekende keuze. Want met de Expiratie Verzamelpolis van Robein kunt u lijfrentekapitalen van verschillende maatschappijen in één nieuwe polis onderbrengen. Zo voegt u uw appeltjes voor de dorst gemakkelijk en overzichtelijk samen. Ideaal wanneer u geen behoefte heeft aan administratieve rompslomp en liever in alle rust besluiten neemt over de bestemming van uw kapitaal.

Voordat we ingaan op de vele voordelen van de Robein Expiratie Verzamelpolis vertellen wij u graag kort iets over onszelf. Want wanneer u na het lezen van deze brochure kiest voor de Robein Expiratie Verzamelpolis, 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 lijfrente verzekeringen. 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 Expiratie Verzamelpolis: iets voor u?

De Robein Expiratie Verzamelpolis biedt een aantrekkelijke oplossing om lijfrentekapitalen die binnen een periode van twee jaar uit verschillende polissen vrijkomen, gemakkelijk samen te voegen tot één eindkapitaal. Zodat u in één keer en op een voor u gunstig moment de belangrijke beslissingen over de bestemming van uw samengevoegde kapitaal kunt nemen.

Daarmee bespaart u zich veel tijd en moeite. U hoeft immers niet de individuele polissen stuk voor stuk te verlengen om tot één einddatum te komen. Bij veel verzekeringsmaatschappijen is dat een moeizame aangelegenheid of zelfs geheel niet mogelijk. Ook het achtereenvolgens aankopen van allerlei 'kleine' lijfrentes is geen aantrekkelijk vooruitzicht. U zou dan noodgedwongen steeds opnieuw kosten maken, die het rendement op uw lijfrentekapitaal negatief beïnvloeden.

De Robein Expiratie Verzamelpolis is geschikt voor polissen uit het oud en nieuw fiscaal regime. Heeft u zowel polissen onder het oud als nieuw fiscaal regime? Dan kunt u deze het beste gescheiden onderbrengen in twee Verzamelpolissen: een voor de oud regime polissen en een voor de nieuw regime polissen. Op die manier behoudt u uw aantrekkelijke rechten voor de polissen uit het oud fiscaal regime, zoals uitkering ineens, of schenking van het lijfrentekapitaal of de lijfrente-uitkeringen aan uw (studerende) kinderen.



“Bij Robein hebben ze me de fiscale regels kraakhelder uitgelegd.”

Wat zijn de voordelen?

1. Gemak en overzicht

De Robein Expiratie Verzamelpolis biedt u veel gemak. Uw vrijkomende kapitalen worden ondergebracht in één overzichtelijke polis. Na iedere storting ontvangt u een duidelijk en informatief polisblad. Hierop staan onder andere de bedragen vermeld die al gestort zijn en de stortingen die nog volgen.

Robein Leven maakt het u bovendien gemakkelijk door u een groot deel van de administratieve beslommeringen uit handen te nemen. Zo neemt Robein tijdig contact op met de verzekeringsmaatschappij(en) waar uw kapitaal vrijkomt, om tot een snelle en soepele afwikkeling te komen. Robein biedt u ook extra service in de vorm van handige voorbeeldbrieven, die u slechts hoeft te ondertekenen en rechtstreeks naar de desbetreffende maatschappij kunt sturen. Op deze wijze wordt een correcte en tijdige afhandeling bespoedigd, zonder dat u veel tijd kwijt bent aan administratieve handelingen!

2. Aantrekkelijke rentevergoeding

Over het lijfrentekapitaal dat u in uw Robein Expiratie Verzamelpolis onderbrengt, ontvangt u een aantrekkelijke variabele rentevergoeding. Deze bestaat uit een basisrente, die gebaseerd is op het depositotarief van de Europese Centrale Bank, plus een

gegarandeerde bonus van minimaal 0,5%. Uw eindkapitaal wordt gevormd door de kapitaalstorting(en) en de daarover vergoede rente. De actuele basisrente en de geldende bonus kunt u op elk moment terugvinden op onze website, www.robein.nl.

Op uw stortingen worden geen kosten ingehouden. Uw kapitaal rendeert dus altijd voor de volle 100%. De verdiensten van Robein bestaan uit een kleine marge tussen de rente die wij u bieden en de rente die Robein ontvangt op beleggingen in vastrentende waarden, zoals obligaties.

Uitsluitend indien u aan het einde van de looptijd besluit uw lijfrentekapitaal niet aan te wenden voor een lijfrentepolis van Robein (met een looptijd van minimaal twee jaar), worden administratiekosten in rekening gebracht. Bijvoorbeeld als u naar een andere verzekeringsmaatschappij wilt overstappen of, bij oud fiscaal regime, kiest voor een uitkering ineens. Bij een verstreken looptijd van een jaar of korter zijn de administratiekosten 0,5% over het opgebouwde kapitaal. Bij een verstreken looptijd langer dan een jaar bedragen deze kosten 1%.

3. Ook voor lijfrentekapitaal dat elders is opgebouwd

Het maakt niet uit of u het lijfrentekapitaal bij

Robein heeft opgebouwd of bij een of meer andere maatschappijen. Ongeacht bij welke maatschappijen uw polissen nu lopen, kunt u uw kapitalen makkelijk onderbrengen in de Robein Expiratie Verzamel polis. Voor de eerste storting geldt een minimum van € 5.000,-. Uw totale inleg bedraagt ten minste € 15.000,-.

4. Flexibele looptijd

U kiest zelf de datum waarop het verzamelde eindkapitaal vrijkomt. Bijvoorbeeld de datum waarop uw laatste polis expireert. De maximumlooptijd is twee jaar. U kunt op ieder moment kosteloos de einddatum vervroegen, mits de looptijd minimaal twee maanden bedraagt.



De maximumleeftijd waarop u nog kunt deelnemen is 74 jaar bij oud fiscaal regime polissen en 69 jaar bij nieuw fiscaal regime polissen. Bij oud fiscaal regime polissen kan de polis uiterlijk lopen tot de eerste dag van de maand waarin de verzekerde 75 jaar wordt. Bij nieuw fiscaal regime polissen is dat 70 jaar.

5. Overlijdensuitkering meeverzekerd

De Robein Expiratie Verzamel polis kent een ingebouwde overlijdensrisicodekking. Mocht de verzekerde onverhoopt voortijdig komen te overlijden, dan wordt 90% van het vermogen uitgekeerd aan de nabestaande(n). Als verzekeringnemer heeft u de vrijheid op voorhand begunstigden aan te wijzen. De risicopremie, die bestemd is als vergoeding aan u voor het overlijdensrisico van de verzekerde vóór de einddatum, is in de rentevergoeding verwerkt.

6. Aantrekkelijke uitkeringsmogelijkheden op einddatum

Op de einddatum van de Robein Expiratie Verzamel polis staat uw totale lijfrentekapitaal, inclusief de opgebouwde rente, tot uw beschikking. Doorgaans is het aankopen van een uitkerende lijfrentepolis de logische vervolgstap, maar u kunt er ook voor kiezen uw kapitaal eerst nog verder te laten groeien. Robein biedt u keuze uit een groot assortiment flexibele lijfrentepolissen. Overigens bent u niet gebonden aan een polis van Robein; ook een (uitkerende) polis bij een andere verzekeraar is mogelijk. U behoudt dus uw vrijheid en zeggenschap.

Persoonlijk contact en advies

7. 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).

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.



Klant worden?

Wilt u een Robein Expiratie Verzamelpolis sluiten? Controleer dan het bijgevoegde deelnameformulier, vul de ontbrekende gegevens in en stuur dit samen met een kopie van een geldig(e) paspoort of identiteitskaart voor akkoord ondertekend naar Robein. Een antwoordenvolpette is bijgevoegd. Faxen kan ook: 070 - 363 19 31. Uw deelnameformulier moet binnen de geldigheidsduur van de offerte door Robein ontvangen zijn.

Uw koopsom kunt u, onder vermelding van het offertenummer, overmaken naar ING rekeningnummer 66.72.60.560 ten gunste van Robein Leven N.V. te 's-Gravenhage. De (eerste) koopsom dient uiterlijk op de in de offerte vermelde ingangsdatum van de verzekering door Robein te zijn ontvangen.

Bij een lijfrentepolis die elders vrijkomt, moet de maatschappij waar uw polis vrijvalt de premie rechtstreeks overmaken naar de bankrekening van Robein Leven N.V., onder vermelding van uw naam en het offertenummer. 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.

De voordelen op een rij

- Gemak en overzicht
- Aantrekkelijke rentevergoeding
- Ook voor lijfrentekapitaal dat elders is opgebouwd
- Flexibele looptijd
- Overlijdensuitkering meeverzekerd
- Aantrekkelijke uitkeringsmogelijkheden op einddatum
- Kwaliteit gegarandeerd

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 geeft een advies waar ik echt wat aan heb.”

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 persoonlijke en professionele dienstverlening.

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.

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