



Koopsom Garant Polis

Straks even prettig blijven
leven als nu

Inhoud

Robein: een goede keuze	4
De Robein Koopsom Garant Polis: 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

Valt uw koopsompolis binnenkort vrij? En heeft u het lijfrentekapitaal nu nog niet nodig? Of wilt u een aanvullend pensioen opbouwen? Als uw voorkeur daarbij uitgaat naar een gegarandeerd eindkapitaal, is de Robein Koopsom Garant Polis een uitstekende keuze. Want met de Koopsom Garant Polis van Robein weet u bij het afsluiten al precies hoe hoog uw eindkapitaal gaat worden. Ideaal wanneer u zekerheid zoekt bij het verder laten groeien van uw appeltje voor de dorst.

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

De Robein Koopsom Garant Polis 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 Koopsom Garant Polis 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 Koopsom Garant Polis. Ook als dit lijfrentekapitaal bij een andere maatschappij is opgebouwd. Bij een oud fiscaal regime polis behoudt u uw aantrekkelijke rechten, zoals uitkering ineens of 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 Koopsom Garant Polis 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 Koopsom Garant Polis. Door fiscaal aftrekbare lijfrentepremies in de Robein Koopsom Garant Polis 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 en kiest u voor zekerheid? Ook dan is de Robein Koopsom Garant Polis voor u interessant. U kunt uw stakingswinst en/of oudedagsreserve erin 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.



"Ik wist niet dat ik zoveel fiscaal voordeel kon halen uit mijn pensioentekort."

Wat zijn de voordelen?

1. Gegarandeerd eindkapitaal

Wilt u van tevoren precies weten waar u aan toe bent? Met de Robein Koopsom Garant Polis heeft u de zekerheid van een gegarandeerd lijfrentekapitaal op de einddatum. Robein belegt uw koopsom in vastrentende waarden, zoals (staats)obligaties. Wij werken met volledig gegarandeerde bedragen en behoren al vele jaren tot de hoogste aanbieders.

2. Lage kosten, hoge lijfrentekapitalen

Robein werkt efficiënt, slagvaardig en persoonlijk. Wij doen rechtstreeks zaken met u en werken niet met tussenpersonen. Op deze manier kunnen we de kosten voor u laag houden. Alle kosten van uw verzekering zijn al in de hoogte van het gegarandeerde eindkapitaal verwerkt.

De verdiensten van Robein bestaan uit een kleine marge tussen het rendement dat wij u bieden en het rendement dat Robein ontvangt op beleggingen in vastrentende waarden, zoals obligaties. U vindt uw gegarandeerde eindkapitaal vermeld in de bijgevoegde offerte.

3. 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 spaaren en beleggingstegoeden in box 3.



4. 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 Koopsom Garant Polis.

5. De minimumlooptijd bedraagt slechts één jaar

Bij een koopsom van € 2.500,- is de minimale looptijd van uw polis slechts één jaar. Bedraagt de koopsom minder dan € 2.500,-

(met een minimum van € 1.000,-), dan is de looptijd ten minste vijf jaar. De maximale looptijd is 30 jaar. Bij nieuw fiscaal regime loopt de polis uiterlijk tot het kalenderjaar waarin u 70 jaar wordt. Verlengt u een vrijvallende oud fiscaal regime polis in een Robein Koopsom Garant Polis, dan kan deze doorlopen tot de eerste van de maand volgend op de 75^e verjaardag van de verzekerde.

6. Overlijdensuitkering naar keuze, tot maximaal 110 % van de opgebouwde waarde

Bij het sluiten van een Robein Koopsom Garant Polis bepaalt u zelf de hoogte van de overlijdensuitkering⁽¹⁾. U kunt kiezen uit drie uitkeringsvormen.

Vorm A: Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum vindt 100% terugbetaling plaats van de betaalde koopsom, vermeerderd met alle rente tot de dag van overlijden, in de vorm van een nabestaandenlijfrente⁽²⁾. Bij overlijden tijdens de eerste helft van de looptijd wordt de opgebouwde waarde nog eens verhoogd met 10%. Vorm A kan worden gesloten voor verzekerden die op de ingangsdatum van de polis jonger zijn dan 63 jaar. Bij deze vorm profiteert u van een hoog lijfrentekapitaal bij in leven zijn op de einddatum van de polis. Vorm A is de meest gekozen vorm.

Vorm B: Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum, vindt terugbetaling plaats van 90% van de betaalde koopsom in de vorm van een nabestaandenlijfrente. Deze vorm geeft bij in leven zijn op de einddatum van de polis een hoger lijfrentekapitaal dan vorm A.

Vorm C: Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum wordt niets uitgekeerd. Vorm C kan worden gesloten voor verzekerden die op de ingangsdatum van de polis jonger zijn dan 66 jaar. Van de drie uitkeringsvormen geeft deze het hoogste lijfrentekapitaal aan het einde van de looptijd, mits de verzekerde in leven is.

7. Aantrekkelijke uitkeringsmogelijkheden op einddatum

Op de einddatum van de Robein Koopsom Garant Polis kunt u het beschikbare lijfrentekapitaal bij Robein, of iedere andere verzekeraar, gebruiken voor bijvoorbeeld een periodieke lijfrente-uitkering. Robein biedt u ook een aantrekkelijke uitkerende variant van de Robein Koopsom Garant Polis. Wij hebben een uitgebreid assortiment.

8. Makkelijk direct uw polis sluiten op robein.nl

Op www.robein.nl kunt u een offerte opvragen en zelfs direct een Robein Koopsom Garant Polis sluiten. Dat gaat heel snel en makkelijk.



“Met de Koopsom Garant Polis weet ik nu al waar ik straks aan toe ben.”

(1) Bij voortzetting van een oud fiscaal regime polis hoeft u, hoewel u de polis sluit, niet zelf de verzekerde te zijn. Dit kan bijvoorbeeld ook uw partner zijn of een van uw kinderen.

(2) Bij een voortgezette oud fiscaal regime polis kan restitutie ook op andere wijze plaatsvinden, bijvoorbeeld in de vorm van een uitkering ineens.

Persoonlijk contact en advies

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).

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 Koopsom Garant Polis sluiten? Vul dan het bijgevoegde deelnameformulier in en stuur dit samen met een kopie van een geldig(e) paspoort of identiteitskaart 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 koopsom moet uiterlijk op de in de offerte vermelde ingangsdatum van de verzekering door Robein zijn ontvangen.

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. De verzekeraar zal u waarschijnlijk vragen naar uw verzoek tot overboeking naar Robein, de originele polis en een zogeheten attestatie de vita. Dit bewijs is verkrijgbaar via internet of op het gemeentehuis. Is er sprake van een gouden handdruk, dan moet de (oud)werkgever het kapitaal rechtstreeks naar Robein overmaken.

De voordelen op een rij

- Gegarandeerd eindkapitaal
- Lage kosten, hoge lijfrentekapitalen
- Fiscaal aantrekkelijk bij pensioentekort
- Ook voor lijfrentekapitaal dat elders is opgebouwd
- De minimumlooptijd bedraagt slechts één jaar
- Overlijdensuitkering naar keuze, tot maximaal 110% van de opgebouwde waarde
- Aantrekkelijke uitkeringsmogelijkheid op einddatum
- Makkelijk direct uw polis sluiten via robein.nl
- 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.



“Bij Robein voelen ze mijn persoonlijke financiële wensen heel goed aan.”

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