

Vrijkomend lijfrente- of pensioenvermogen

Rooyackers & Partners

Pensioen Consultants

Uw lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of pensioenverzekering bereikt binnenkort de einddatum en u dient te beslissen wat u met uw geld gaat doen. Afhankelijk van het soort verzekering of de soort rekening zijn er verschillende mogelijkheden: Laat u het (periodiek) uitkeren? spaart u nog verder door?

Kiest u voor garantie of wilt u een uitkering (gedeeltelijk) gebaseerd op beleggingen? En gaat u dat dan via een verzekeraar doen of indien mogelijk via een bank? Veel vragen met evenzoveel mogelijkheden en fiscale en juridische spelregels. Een ding is duidelijk, actie is noodzakelijk. Wij kunnen u daarbij helpen!

UW HUIDIGE REKENING OF VERZEKERING

Wij informeren u over uw huidige lijfrenteverzekering, lijfrenterekening en/of pensioenverzekering en bespreken de belangrijkste kenmerken van de verzekering of rekening.

UW MOGELIJKHEDEN MET UW TEGOEDE

Wij inventariseren uw wensen en leggen u uit welke mogelijkheden u heeft met het vrijkomende tegoed. Afhankelijk van wanneer u de premies heeft betaald en of het pensioen- of lijfrentekapitaal is kunt u hierbij onder andere denken aan:

- Schenken aan uw (klein) kinderen;
- Een overbruggingsuitkering tot uw pensioen of AOW;
- Een tijdelijke uitkering;
- Een levenslange uitkering;
- Een gegarandeerde uitkering;
- Een uitkering op basis van beleggingen;
- Een periode een hoge en daarna een lagere uitkering;
- Het uitstellen van de uitkering;
- Wel of geen uitkering na uw overlijden;
- Etc.

ADVIES- EN/OF BEMIDDELINGSKOSTEN

	Met advies	Zonder advies
Uw financiële situatie nu en in de toekomst bepalen	✓	X
Uw huidige lijfrente of pensioenproduct beoordelen	✓	X
Adviesrapport	✓	X
Vergelijken producten mogelijke uitvoerders (inclusief indicatie variabele uitkering o.b.v. beleggingen)	✓	X
Afsluiten rekening of verzekering en verzorgen overvoer van kapitaal	✓	✓
Advies- en/of bemiddelingskosten	€ 495*	€ 250*
Afsluiten contraverzekering	€ 95	€ 95
Aanvullend advies en vergelijking bij variabele uitkering	€ 395*	-

* In vrijwel elke situatie is het advies vrijgesteld van BTW.





WAT NEEMT U MEE NAAR HET ADVIESGESPREK?

Wanneer u uw lijfrenterekening, lijfrenteverzekering of pensioenverzekering niet via ons kantoor heeft afgesloten vragen wij u het volgende mee te nemen:

- Uw polis of rekeningafschrift;
- Een actueel waardeoverzicht.

NAZORG

Afhankelijk van de oplossing die u heeft gekozen en afhankelijk van uw wensen kan het nodig zijn om in de toekomst contact met u te houden. Hierover maken wij graag een afspraak die bij u past.

MEER WETEN?

Wilt u meer weten of heeft u nog vragen dan kunt u contact met ons opnemen via 0172-471120 of stuur een e-mail naar info@pensioenburo.nl
Wij helpen u graag!





Rooyackers & Partners

Pensioen Consultants

Bezoekadres:

Ondernemingsweg 20-22
2404 HN Alphen aan den Rijn

Tel. 0172 47 11 20

Email: info@pensioenburo.nl

Site: www.pensioenburo.nl

Postadres:

Postbus 661

2400 AR Alphen aan den Rijn