

Vergelijkingskaart lijfrente

De lijfrenteproducten van Delta Lloyd in 2010



In 2009 is het assortiment lijfrenteproducten uitgebreid met een bancaire variant. Delta Lloyd biedt voor de opbouwfase én de uitkeringsfase zowel bancaire als verzekeringsproducten.

Wij hebben deze kaart voor u gemaakt zodat u in één oogopslag de belangrijkste verschillen tussen de producten kunt zien.

Kijk voor meer informatie op www.ddd.nl/lijfrente of www.deltalloyd.nl/lijfrente.

Lijfrente opbouw

Bancair

Delta Lloyd Lijfrente Groeirekening

Algemeen

- Geblokkeerde spaarrekening
- 1 rekening voor periodieke stortingen en/of eenmalige inleg
- Combinatie sparen en beleggen mogelijk

Sparen

- Sparen tegen variabele rente
- Sparen tegen vaste rente (keuze rentevast periode 1-10 jaar)

Beleggen

- Keuze uit diverse beleggingsfondsen

Saldo-informatie

- Dagelijks online inzage in saldo en mogelijkheid tot online wijzigingen doorgeven

Nabestaanden

- Bij overlijden gaat opgebouwd saldo naar de nabestaanden

Verzekering

Financieel VrijheidsPlan

Algemeen

- Gerichte lijfrenteverzekerings
- Combinatie premie en koopsom
- 1 polis voor periodieke stortingen en/of eenmalige inleg
- Vast rendement op einddatum mogelijk

Sparen

- Sparen tegen periodieke premie
- Sparen tegen eenmalige inleg (koopsom)

Beleggen

- Keuze uit 5 ProfielMixfondsen
- ProfielMixfondsen afgestemd op risicoprofiel

Saldo-informatie

- Waarde telefonisch opvraagbaar

Nabestaanden

- Nabestaandendeckings e/o premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid mogelijk e/o arbeidsongeschiktheidsrente (mits premievrijstelling ao is meeverzekerd)
- Bij overlijden wordt naar keuze 90% of 110% van de opgebouwde waarde aan de nabestaanden uitgekeerd

Lijfrente Traditioneel

Algemeen

- Gerichte lijfrenteverzekerings
- Winstdelingsregeling voor overrente
- 1 polis voor periodieke stortingen of eenmalige inleg

Sparen

- Sparen voor een gegarandeerd eindkapitaal
- Sparen tegen periodieke premie
- Sparen tegen eenmalige inleg (koopsom)

Saldo-informatie

- Waarde telefonisch opvraagbaar

Nabestaanden

- Nabestaandendeckings e/o premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid mogelijk e/o arbeidsongeschiktheidsrente (mits premievrijstelling ao is meeverzekerd)

Vergelijkingskaart lijfrente

De lijfrenteproducten van Delta Lloyd in 2010

Lijfrente uitkering

Bancair

Delta Lloyd Lijfrente Oogstrekening

Uitkeringen gebaseerd op:

- Gewenste looptijd
- Leeftijd
- Saldo op de rekening en de in de toekomst te ontvangen rente

Tijdelijke uitkering:

- Vanaf het jaar waarin men 65 wordt
- Minimaal 5 jaar
- Maximaal € 20.479,- per jaar (2010)

Lange uitkering vanaf het jaar waarin men 65 wordt:

- Uitkering minimaal 20 jaar

Lange uitkering eerder dan het jaar waarin men 65 wordt:

- Uitkering minimaal 20 jaar plus het aantal jaren jonger dan 65 jaar

Bij overlijden uitkering aan wettelijke erfgenamen:

- Uitkeringen gaan direct in als termijnen nog niet zijn ingegaan
- Uitkeringen worden voortgezet als deze al zijn ingegaan

Nabestaandenlijfrente bij partner of ex-partner:

- Minimale looptijd uitkeringen is 5 jaar

Nabestaandenlijfrente bij erfgenaam in de rechte lijn ≤ 30 jaar (vader, moeder, kind) of 2e of 3e graad zijlijn ≤ 30 jaar (broer, zuster, oom, tante):

- Uitkeringen minimaal 5 jaar, maar nooit meer dan aantal jaren dat deze erfgenaam ≤ dan 30 jaar
- Of uitkering minimaal 20 jaar

Nabestaandenlijfrente bij erfgenaam in de rechte lijn > 30 jaar (opa, oma, vader, moeder, kind) of 2e of 3e graad zijlijn > 30 jaar (broer, zuster, oom, tante):

- Uitkering minimaal 20 jaar

Verzekering

Delta Lloyd Direct Ingaande Lijfrente

Uitkeringen gebaseerd op:

- Gewenste looptijd
- Leeftijd en sterftkans
- Rentevergoeding
- Meeverzekerde

Tijdelijke uitkering:

- Vanaf het jaar waarin men 65 wordt
- Minimaal 5 jaar
- Maximaal € 20.479,- per jaar (2010)
- Overbruggingslijfrente volgend fiscale voorwaarden mogelijk
- Duur afhankelijk van 1% sterftkans

Levenslange uitkering

- Mogelijk en eindigt bij overlijden van verzekeringnemer

Bij overlijden alleen uitkering aan nabestaanden:

- Als overgang op partner is meeverzekerd
- Uitkeringen worden voortgezet als deze al zijn ingegaan, afhankelijk van het overeengekomen overgangsperscentage
- Als een contraverzekering is afgesloten (uitkeringen zijn voor de inkomstenbelasting onbelast)

Nabestaandenlijfrente bij partner of ex-partner:

- Termijnen kunnen tijdelijk of levenslang zijn
- Gedurende de looptijd moet de sterftkans minimaal 1% zijn

Nabestaandenlijfrente bij erfgenaam in de rechte lijn ≤ 30 jaar (vader, moeder, kind) of 2e of 3e graad zijlijn ≤ 30 jaar (broer, zuster, oom, tante):

- Termijnen moeten uiterlijk eindigen op de dag waarop de begunstigde 30 jaar wordt (eerder mag ook)
- Of levenslange uitkering

Nabestaandenlijfrente bij erfgenaam in de rechte lijn > 30 jaar (opa, oma, vader, moeder, kind) of 2e of 3e graad zijlijn > 30 jaar (broer, zuster, oom, tante):

- Termijnen moeten levenslang worden uitgekeerd