

Vrijkomende lijfrente

Wat doet u met uw vrijkomende
lijfrentekapitaal?



Inhoud

Inleiding	3
1 Uw vrijkomende lijfrentekapitaal	3
1.1 Wat moet u doen als uw <i>lijfrentekapitaal</i> vrij komt?	3
1.2 <i>Lijfrentekapitaal</i> laten uitkeren of laten doorgroeien?	3
1.3 Moet u een lijfrente-uitkering aankopen?	3
1.4 Moet u uw vrijkomende <i>lijfrentekapitaal</i> verplicht onderbrengen bij een verzekeraar?	3
1.5 Kunt u het vrijkomende <i>lijfrentekapitaal</i> direct op uw bankrekening ontvangen?	3
1.6 Wat is de invloed van de <i>rekenrente</i> op uw lijfrente-uitkering?	3
1.7 Hebt u nog vragen?	4
2 Mogelijkheden met uw lijfrentekapitaal	4
2.1 Wat zijn de mogelijkheden van aankoop bij een verzekeraar?	4
2.2 Wat zijn de mogelijkheden van aankoop bij een bank?	4
2.3 Wanneer moet een lijfrente-uitkering ingaan?	5
2.4 Lijfrentewijzer	6
3 Fiscale informatie	7
3.1 Moet u belasting betalen over de lijfrente-uitkeringen?	7
3.2 Kunt u als u in het buitenland woont een lijfrente-uitkering aankopen?	7
3.3 Welke belastingregels gelden voor een lijfrente-verzekering?	7
3.4 Hoe lang hebt u de tijd om een lijfrente-uitkering aan te kopen?	7
3.5 Wat gebeurt er als u niet aangeeft hoe u uw <i>lijfrentekapitaal</i> wilt besteden?	7
3.6 Wat gebeurt er als u geen lijfrente-uitkering koopt?	8
3.7 Wat gebeurt er als u uw lijfrente-verzekering afkoopt?	8
4 Overige belangrijke informatie	8
4.1 Waar staat Delta Lloyd geregistreerd?	8
4.2 Wat is de rol van de verzekeringsadviseur?	8
4.3 Welke andere vormen van dienstverlening zijn er?	8
4.4 Waar moet u rekening mee houden als u kiest voor execution only dienstverlening?	8
4.5 Waar moet u een lijfrente-uitkering aankopen?	9
4.6 Wat gebeurt er bij overlijden?	9
4.7 Welke voorwaarden gelden voor een lijfrente-uitkering bij Delta Lloyd?	9
4.8 Welke voorwaarden gelden voor een bancaire lijfrente uitkeer rekening?	9
4.9 Welke informatie moet u geven als u kiest voor een lijfrente-uitkering bij Delta Lloyd?	8
4.10 Wat moet u doen als er nieuwe feiten bekend worden?	9
4.11 Wat gebeurt er als u niet voldoet aan uw informatieplicht?	9
4.12 Hebt u een klacht?	10
Begrippenlijst	10

Inleiding

Binnenkort bereikt uw lijfrenteverzekering de einddatum. Dit betekent dat een *lijfrentekapitaal* beschikbaar komt. Delta Lloyd informeert u hier graag zo duidelijk mogelijk over. In deze brochure leest u algemene informatie over hoe u het vrijkomende *lijfrentekapitaal* kunt besteden en waar u daarbij op moet letten. Ook leest u meer informatie over welke belastingregels er gelden.

In de brochure geven wij u hierover geen advies, maar benoemen alleen uw mogelijkheden. Wij kunnen ons voorstellen dat u hierover wel advies wilt hebben.

Uw verzekeringsadviseur helpt u hier graag bij. Delta Lloyd werkt samen met onafhankelijke verzekeringsadviseurs. Een adviseur kan u een persoonlijk advies geven. En samen met u bepalen wat het beste bij u past. De adviseurs waar wij mee samenwerken zijn onafhankelijk. Ze werken niet alleen met Delta Lloyd samen, maar ook met andere banken en verzekeraars. Door hun uitgebreide kennis en ervaring weten zij precies wat er te koop is in de markt.

Belangrijk om vooraf te weten

In deze brochure zijn bepaalde woorden schuin gedrukt. Deze woorden hebben een speciale betekenis. De uitleg daarvan staat in de begrippenlijst achterin deze brochure.

1 Uw vrijkomende *lijfrentekapitaal*

1.1 Wat moet u doen als uw *lijfrentekapitaal* vrij komt?

U hebt jaren geleden een lijfrenteverzekering afgesloten of een lijfrenterekening geopend. Waarschijnlijk om uw pensioen aan te vullen. Of u verwachtte dat u vóór uw 65^e wilde stoppen met werken. De einddatum van uw lijfrenteverzekering is nu in zicht en de vraag is wat u gaat doen als het geld vrijkomt. U kunt uw *lijfrentekapitaal* meestal niet zomaar vrij besteden: wij keren het in termijnen uit. U kunt dat uitkeren direct in gang zetten, maar dat hoeft niet.

1.2 *Lijfrentekapitaal* laten uitkeren of laten doorgroeien?

Delta Lloyd heeft in beide gevallen uitstekende oplossingen voor u. Als u stopt met werken, kiest u waarschijnlijk voor de aankoop van een product waarbij wij direct maandelijks uitkeren. Zo hebt u meteen een mooie aanvulling op uw pensioen. Maar misschien werkt u de komende jaren nog door en gaat u pas later met pensioen. In dat geval kunt u uw *lijfrentekapitaal* verder laten doorgroeien.

1.3 Moet u een lijfrente-uitkering aankopen?

U hebt als doel om een lijfrente-uitkering aan te kopen. Doet u dat niet? Dan moet u inkomstenbelasting betalen over het hele *lijfrentekapitaal*.

1.4 Moet u uw vrijkomende *lijfrentekapitaal* verplicht onderbrengen bij een verzekeraar?

Sinds 1 januari 2008 is het niet meer verplicht om uw vrijgekomen *lijfrentekapitaal* te laten uitkeren of te laten doorgroeien bij een verzekeraar. Dat kan namelijk ook bij een bank via een speciale spaarrekening. Uiteraard kunt u ook voor zo'n spaarrekening bij Delta Lloyd Bank terecht.

Welk verzekerings- of bankproduct bij u past, hangt af van uw persoonlijke situatie en wensen. Zoekt u een oplossing voor uw vrijkomende *lijfrentekapitaal*? Doorloop dan de Lijfrentewijzer (op pagina zes van deze brochure). U ziet dan direct welke oplossingen Delta Lloyd u biedt.

Hebt u twee of misschien nog meer *lijfrentekapitalen*? Vaak is het mogelijk om deze *lijfrentekapitalen* samen te voegen. Dat kan voordelig voor u zijn. U kunt deze kapitalen (vrijkomend bij verschillende banken of verzekeraars) in een verzekering of bancaire product onderbrengen. Dit kan bij zowel Delta Lloyd als bij een andere aanbieder. Let hierbij wel goed op de fiscale gevolgen bij het samenvoegen van verschillende lijfrenteverzekeringen. In het schema op pagina zes leest u meer over de verschillen bij de belastingregimes. Overleg daarom altijd met uw verzekeringsadviseur voor de beste mogelijkheden voor uw persoonlijke situatie.

1.5 Kunt u het vrijkomende *lijfrentekapitaal* direct op uw bankrekening ontvangen?

Ja, dit is mogelijk. Dit wordt afkopen genoemd. Bij een afkoop van uw lijfrenteverzekering betaalt u maximaal 52 procent belasting over de waarde van de verzekering. Meer fiscale uitleg staat bij hoofdstuk 3 Fiscale informatie.

1.6 Wat is de invloed van de *rekenrente* op uw lijfrente-uitkering?

De hoogte van de mogelijk aan te kopen lijfrente-uitkering is ook afhankelijk van de *rekenrente*. Deze *rekenrente* bepaalt Delta Lloyd iedere twee weken aan de hand van het rendement op een aantal staatsleningen. Bij een lage *rekenrente* is de lijfrente-uitkering lager dan bij een hoge *rekenrente*.

Doordat de *rekenrente* iedere twee weken wijzigt, is het moment waarop u uw lijfrente-uitkering aankoopt dan ook van belang. Afhankelijk van de belastingregels en de voorwaarden van het product is het mogelijk om op een later moment uw lijfrente-uitkering aan te kopen. Uw verzekeringsadviseur kan u hierover meer vertellen. **Let op:** De *rekenrente* kan dan hoger, maar ook lager zijn.

1.7 Hebt u nog vragen?

Meer informatie vindt u in onze productbrochure Direct Ingaande Lijfrente. Deze vindt u op www.deltalloyd.nl.

2 Mogelijkheden met uw lijfrentekapitaal

2.1 Wat zijn de mogelijkheden van aankoop bij een verzekeraar?

Wij kunnen ons voorstellen dat u hierover advies wilt hebben. Uw verzekeringsadviseur helpt u hier graag bij. Een aantal begrippen voor een lijfrenteverzekeringslichting lichten wij hieronder alvast toe.

Levenslange periodieke uitkering

Een levenslange periodieke uitkering is een uitkering die u op vaste momenten ontvangt zolang u in leven bent, hoe oud u ook wordt. Deze uitkering kan ingaan wanneer u dat wilt. Is het opgebouwde kapitaal afkomstig van een huidig regime lijfrenteovereenkomst (zie hoofdstuk 3.3)? Dan moet de uitkering zijn ingegaan binnen vijf jaar na het jaar waarin u recht krijgt op een AOW-uitkering.

Nabestaandenuitkering

Een nabestaandenuitkering is een uitkering op vaste momenten aan de nabestaande(n) na overlijden van de *verzekerde*. De nabestaandenuitkering kan gelijk zijn aan de oorspronkelijke uitkering, maar kan ook lager zijn. De nabestaandenuitkering kan alleen samen met een van de andere periodieke uitkeringen worden gesloten.

Overbruggingslijfrente

Een overbruggingslijfrente is een tijdelijke uitkering op vaste momenten met een looptijd van minimaal één jaar. U bepaalt zelf wanneer deze overbruggingslijfrente in zal gaan. De overbruggingslijfrente moet stoppen in het jaar waarin u een pensioenuitkering gaat ontvangen of het jaar waarin u AOW gaat ontvangen. De einddatum mag ook het jaar zijn waarin u 65 jaar wordt.

Het totaal aan uitkeringen mag op jaarbasis niet meer zijn dan € 63.288,- (norm 2015).

Een overbruggingslijfrente mag alleen worden gekocht uit een lijfrenteverzekeringslichting die u al had op 31 december 2005. De waarde van uw lijfrenteverzekeringslichting op 31 december 2005 mag u altijd gebruiken voor de aankoop van een overbruggingslijfrente die ingaat in het jaar waarin u 65 jaar wordt.

Hebt u na 1 januari 2006 geen lijfrentepremies meer op deze lijfrenteverzekeringslichting betaald? Dan mag u zelfs de waarde op de einddatum van uw lijfrenteverzekeringslichting gebruiken voor de aankoop van de overbruggingslijfrente die ingaat in het jaar waarin u 65 jaar wordt.

Tijdelijke oudedagslijfrente

Een tijdelijke oudedagslijfrente is een tijdelijke uitkering op vaste momenten met een minimale looptijd van vijf jaar. Deze lijfrente mag niet eerder ingaan dan het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Het totaal aan uitkeringen mag op jaarbasis niet meer zijn dan € 21.142,- (norm 2015).

Een tijdelijke oudedagslijfrente mag ook ingaan in het jaar waarin u 65 jaar wordt. Daarvoor mag u altijd de waarde van uw lijfrenteverzekeringslichting op 31 december 2013 gebruiken. Hebt u na 1 januari 2006 geen lijfrentepremies meer betaald? Dan mag u zelfs de waarde op de einddatum van uw lijfrenteverzekeringslichting gebruiken voor de tijdelijke oudedagslijfrente die ingaat in het jaar waarin u 65 jaar wordt.

2.2 Wat zijn de mogelijkheden van aankoop bij een bank?

Levenslange periodieke uitkering

U spreekt op de ingangsdatum met de bank af hoeveel jaren u een uitkering wilt ontvangen. Voor een 'levenslange' uitkering moet dat in ieder geval twintig jaar zijn. Langer uitkeren mag ook. Ontvangt u op de ingangsdatum nog geen AOW? Dan moet de looptijd worden verlengd met het aantal jaren dat u jonger bent dan uw AOW-gerechtigde leeftijd. Het uitbetalen van de uitkering stopt na de afgesproken periode.

Nabestaandenuitkering

Bij een lijfrente bij een bank is standaard een nabestaandenuitkering aanwezig. Als de rekeninghouder is overleden voor de afgesproken einddatum dan blijft de bank de uitkering doorbetalen aan de nabestaande(n) van de overleden rekeninghouder. Zijn ook de nabestaanden overleden, dan stopt de bank met het uitbetalen van de uitkering. Het aanwezige saldo wordt dan uitbetaald aan de erfgenamen.

Tijdelijke oudedagslijfrente

U spreekt op de ingangsdatum met de bank af hoeveel jaren u een uitkering wilt ontvangen. Deze tijdelijke uitkering heeft een looptijd van vijf jaren of langer en mag niet hoger zijn dan € 21.142,- per jaar (norm 2015). De ingangsdatum van de tijdelijke uitkering ligt tussen het jaar waarin u de AOW gerechtigde leeftijd bereikt en vijf jaar daarna.

2.3 Wanneer moet een lijfrente-uitkering ingaan?

Is uw lijfrenteverzekering van het nieuwe (zie hoofdstuk 3.3) belastingregime? Dan moet een lijfrente-uitkering uiterlijk na vijf jaar ingaan na het jaar waarin u uw actuele AOW-leeftijd bereikt. Voorbeeld: Uw actuele AOW-leeftijd is 66 jaar. Uw lijfrente-uitkering moet dan uiterlijk ingaan in het jaar waarin u 71 wordt. Wilt u precies weten wat uw actuele AOW-leeftijd is? Kijk dan op www.rijksoverheid.nl/aow.

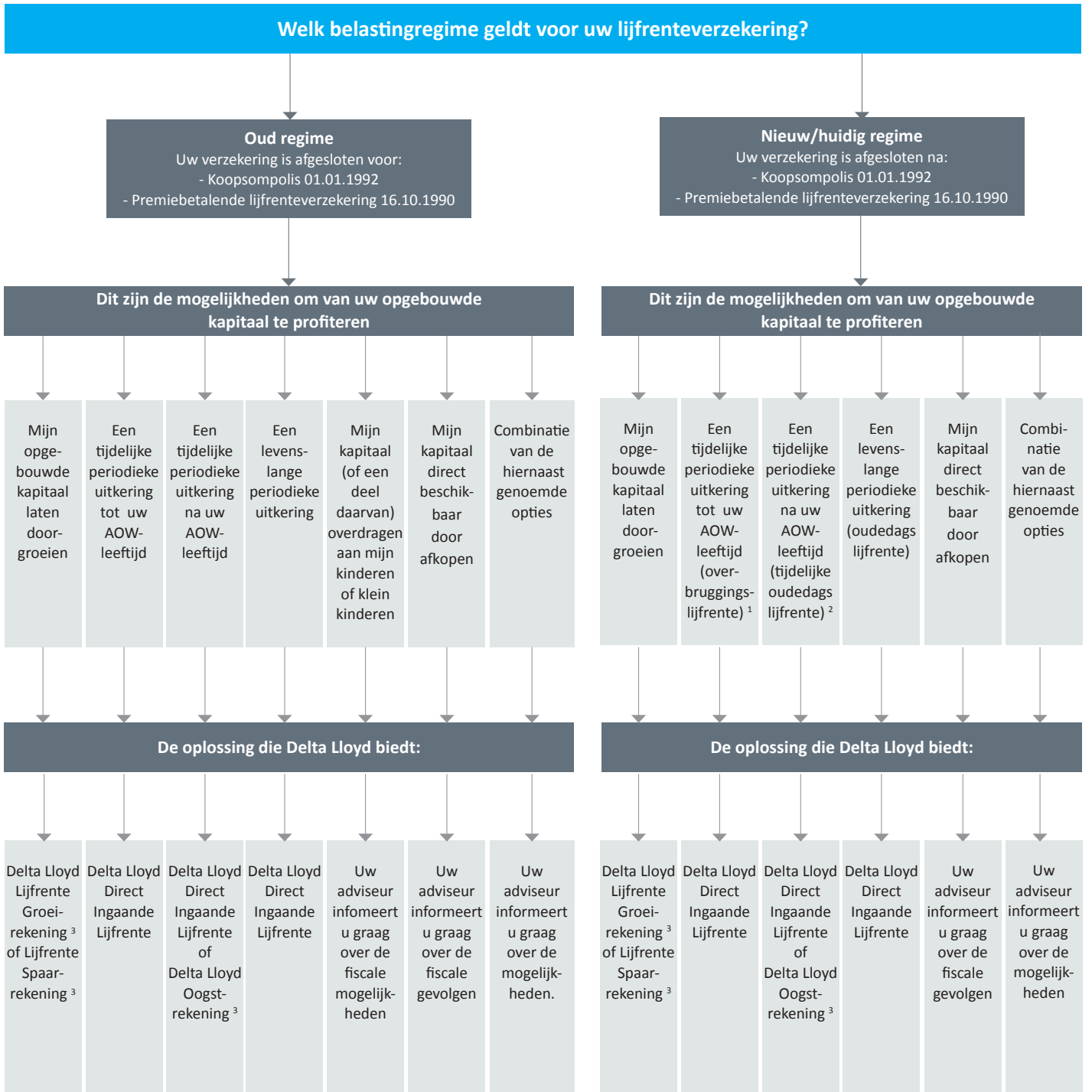
Gaat het om een oud regime of nieuw regime lijfrenteverzekering? Dan kunt u zelf kiezen wanneer u uw lijfrente-uitkeringen laat ingaan. Maar dan moet een lijfrente-uitkering uiterlijk na vijf jaar ingaan na het jaar waarin u uw actuele AOW-leeftijd bereikt.

2.4 Lijfrentewijzer

Doorloop het onderstaande schema om te zien welke mogelijkheden u met uw vrijkomende *lijfrentekapitaal* hebt.

Het is ook mogelijk om uw lijfrente verzekering op uw bankrekening te ontvangen (zie 1.5). Wilt u nog niet over uw *lijfrentekapitaal* beschikken, dan kunt u:

- uw verzekering verlengen, of;
 - uw *lijfrentekapitaal* overdragen en onderbrengen bij een andere aanbieder of;
 - de verschillende *lijfrentekapitalen* samenvoegen en onderbrengen bij Delta Lloyd of een andere aanbieder.
- Uitgebreide informatie over de hieronder genoemde producten van Delta Lloyd, vindt u op www.deltalloyd.nl.



¹ U kunt altijd de waarde op 31 december 2005 van uw lijfrente verzekering gebruiken voor deze tijdelijke uitkering. Hebt u na deze datum geen lijfrente premies meer betaald? Dan kunt u het hele opgebouwde kapitaal gebruiken.

² U kunt altijd de waarde op 31 december 2013 van uw lijfrente verzekering gebruiken voor deze tijdelijke uitkering die ingaat in het jaar waarin u 65 jaar wordt. Hebt u na deze datum geen lijfrentepremies meer betaald? Dan kunt u het hele opgebouwde kapitaal gebruiken.

³ Door te kiezen voor deze rekening bij de bank verliest u een of meer bestedingsmogelijkheden voor oude regimes lijfrente verzekeringen.

3 Fiscale informatie

U hebt een of meer lijfrenteverzekeringen afgesloten om uw pensioen aan te vullen of om eerder te kunnen stoppen met werken. De overheid stimuleert het aanschaffen van deze producten met een aantal fiscale regels. Om volop te profiteren van uw lijfrente, is het van belang te weten welke belastingregels er gelden. Eenvoudig is het niet, want deze belastingwetten zijn al verschillende keren gewijzigd. Met de informatie in dit hoofdstuk willen wij u zo goed mogelijk informeren over dit onderwerp.

3.1 Moet u belasting betalen over de lijfrente-uitkeringen?

U hebt uw vrijkomende *lijfrentekapitaal* gespaard door eenmalig een bedrag te storten (koopsom) of door maandelijks/jaarlijks premie te betalen (premiebetalende lijfrente). Voor beide situaties gelden dezelfde fiscale regels. De inleg in uw lijfrenteverzekering hebt u kunnen aftrekken van uw inkomen, waardoor u minder inkomstenbelasting hebt betaald. Zo heeft de overheid het 'sparen voor later' fiscaal aantrekkelijk gemaakt.

Over de lijfrente-uitkeringen moet u inkomstenbelasting betalen. Wij zijn wettelijk verplicht om loonbelasting in te houden op uw uitkeringen als voorheffing op de inkomstenbelasting. Ook moeten wij een premie voor uw Zorgverzekeringswet op uw lijfrente-uitkering inhouden.

Als u uw inleg niet hebt kunnen aftrekken van uw inkomen, dan kunt u de zogenaamde saldomethode laten toepassen door Delta Lloyd. Dat betekent dat een deel van het beschikbare lijfrentekapitaal onbelast kan worden uitbetaald. Voor de toepassing van de saldomethode hebt u wel een verklaring van de Belastingdienst nodig. Kijk op www.belastingdienst.nl en zoek op 'Verklaring niet-afgetrokken premies' voor meer informatie.

3.2 Kunt u als u in het buitenland woont een lijfrente-uitkering aankopen?

Woont u in België, Duitsland of in Frankrijk? Dan is het mogelijk bij ons lijfrente-uitkeringen aan te kopen. Ook dan zijn wij wettelijk verplicht loonbelasting in te houden. Hier kunnen wij alleen van afwijken na ontvangst van een verklaring van de Belastingdienst. Deze verklaring moet u zelf opvragen. Voor meer informatie over deze verklaring verwijzen wij u naar de Belastingdienst Particulieren Buitenland (telefoonnummer 0800 – 0543).

3.3 Welke belastingregels gelden voor een lijfrenteverzekering?

De belastingwet is vaak gewijzigd. Hierdoor kunnen belastingregels verschillen per lijfrenteverzekering. Welke belastingregels voor u gelden, is afhankelijk van de datum waarop u de verzekering hebt afgesloten. En van de datum waarop u de laatste premie/inleg hebt betaald. Hierdoor valt uw verzekering binnen een bepaald belastingregime. Dit regime heeft gevolgen voor wat u met uw vrijgekomen *lijfrentekapitaal* mag doen.

De volgende regimes bestaan:

– Oud regime

Koopsompolis is gekocht voor 1 januari 1992; premie-betalende lijfrenteverzekering is afgesloten voor 16 oktober 1990.

– Nieuw regime

Koopsompolis is gekocht na 1 januari 1992; premie-betalende lijfrenteverzekering is afgesloten na 16 oktober 1990 en tot 1 januari 2001.

– Huidig regime

Elke verzekering waarop na 1 januari 2001 aftrekbare lijfrentepremie is betaald. Bestond de overeenkomst al op 31 december 2000? Dan valt de waarde die hoort bij de betalingen tot 31 december 2000 onder het nieuwe regime.

3.4 Hoe lang hebt u de tijd om een lijfrente-uitkering aan te kopen?

U hebt tot 31 december van het jaar volgend op het jaar waarin de einddatum is bereikt, de tijd om een uitkerende lijfrenteverzekering aan te kopen. Dit noemen wij de bestedingstermijn. Voorbeeld: als uw verzekering de einddatum bereikt op 1 juli 2015, dan duurt de bestedings-termijn van die verzekering tot en met 31 december 2016.

3.5 Wat gebeurt er als u niet aangeeft hoe u uw lijfrentekapitaal wilt besteden?

Dan stellen wij het *lijfrentekapitaal*. Over het *lijfrentekapitaal* ontvangt u een rentevergoeding. Na afloop van de bestedingstermijn (zie ook 3.4) wordt het *lijfrentekapitaal* tot uw inkomen gerekend in het jaar nadat de verzekering de einddatum bereikte. U moet dan over het hele eindbedrag inkomstenbelasting betalen (zie ook 3.6).

3.6 Wat gebeurt er als u geen lijfrente-uitkering aankoopt?

Dit is fiscaal minder gunstig:

– Oud regime

De Belastingdienst rekent het eindbedrag van uw lijfrenteverzekerings tot uw inkomen. Dat betekent dat u direct over het hele bedrag inkomstenbelasting moet betalen.

– Nieuw/huidig regime

De Belastingdienst rekent het eindbedrag van uw lijfrenteverzekerings tot uw inkomen. Dat betekent dat u direct over het hele bedrag inkomstenbelasting moet betalen. Bovendien legt de Belastingdienst u een boete op van twintig procent van het eindbedrag als dit eindbedrag hoger is dan € 4.281,- (norm 2015).

Als uw eindbedrag lager uitvalt dan de optelsom van betaalde premies/stortingen, dan rekent de Belastingdienst deze optelsom tot uw inkomen.

3.7 Wat gebeurt er als u uw lijfrenteverzekerings afkoopt?

Delta Lloyd is verplicht bij het afkopen van uw verzekerings een aantal inhoudingen te doen. Het gaat om loonbelasting en eventuele zorgpremies. U ontvangt dus niet uw hele lijfrentekapitaal op uw rekening.

4 Overige belangrijke informatie

4.1 Waar staat Delta Lloyd geregistreerd?

Delta Lloyd Levensverzekerings N.V. is gevestigd aan de Spaklerweg 4, 1096 BA in Amsterdam (Handelsregister KvK Amsterdam 33001488).

Delta Lloyd Levensverzekerings N.V. staat als aanbieder van levensverzekeringen bekend bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM nummer: 12000375) en heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank NV (DNB) om het levensverzekeringsbedrijf uit te oefenen.

De Delta Lloyd Oogstrekening is een product van Delta Lloyd Bank. Delta Lloyd Bank N.V. is ingeschreven in het Handelsregister, KvK Amsterdam, onder nummer 33191189. Tevens is zij ingeschreven in het openbare register van de Autoriteit Financiële Markten.

Delta Lloyd Bank N.V. heeft een vergunning om het bedrijf van bank uit te oefenen en mag daarom beleggingsdiensten verlenen. De beleggingsfondsen of de beheerder van de

beleggingsfondsen hebben ook, voor zover noodzakelijk, een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten.

4.2 Wat is de rol van de verzekeringsadviseur?

Het is bij Delta Lloyd alleen mogelijk om via een onafhankelijke verzekeringsadviseur een product aan te kopen. Deze adviseurs werken niet alleen met Delta Lloyd samen, maar ook met andere verzekeraars. Door hun uitgebreide kennis en ervaring weten zij precies wat er te koop is in de markt. Een adviseur kan u een persoonlijk advies geven. Samen met u kan hij vaststellen wat voor u de beste keuze is om uw *lijfrentekapitaal* te benutten. De adviseur zal voor zijn dienstverlening kosten bij u in rekening brengen.

4.3 Welke andere vormen van dienstverlening zijn er?

Naast het inschakelen van een verzekeringsadviseur bestaat ook de mogelijkheid van execution only dienstverlening. U kiest dan zelf een financieel product en bent ook zelf verantwoordelijk voor uw keuze. Dit heet execution only dienstverlening.

Het betekent dat u bijvoorbeeld:

- uw verzekeringen en rekeningen zelf kiest en samenstelt;
- uw verzekeringen en rekeningen zelf beheert;
- bij veranderingen in uw persoonlijke situatie zelf beslist of uw product aangepast moet worden.

4.4 Waar moet u rekening mee houden als u kiest voor execution only dienstverlening?

U moet een kennis- en ervaringstoets afleggen. Er worden u daarin enkele vragen gesteld over uw financiële situatie, uw kennis van financiële producten en uw ervaring daarmee.

Bij execution only dienstverlening worden de kosten voor verkoop (distributiekosten) apart in rekening gebracht door de aanbieder. U betaalt eenmalig een vastgesteld bedrag.

4.5 Waar moet u een lijfrente-uitkering aankopen?

U mag zelf kiezen waar u uw *lijfrentekapitaal* onderbrengt. Dit kan bij Delta Lloyd, maar mag ook bij een andere verzekeraar. Ook bestaat de mogelijkheid het *lijfrentekapitaal* bij een bank onder te brengen.

Voor het overdragen van de opgebouwde waarde van uw lijfrenteverzekering naar een andere verzekeraar of bank zijn bepaalde gegevens nodig. Voor meer informatie over waardeoverdracht kunt u terecht op www.deltalloyd.nl/prive/verzekeringen/waardeoverdracht.

4.6 Wat gebeurt er bij overlijden?

Als u bij een verzekeraar een lijfrente-uitkering aankoopt, dan moet u goed nadenken over wat er gebeurt als u vroegtijdig komt te overlijden. Wilt u dat de uitkering na uw overlijden op uw partner overgaat? Bij het aangaan van de verzekering kunt u daar voor kiezen.

Het is mogelijk dat u minder geld ontvangt aan uitkeringen dan het bedrag dat u hebt ingelegd. Bijvoorbeeld als u en uw partner (de *verzekerden*) overlijden vlak nadat u de verzekering hebt afgesloten. U kunt er voor zorgen dat uw nabestaande(n) in die situatie een extra uitkering krijgen. Hiervoor kunnen uw nabestaanden een contraverzekering afsluiten. Dit is een soort overlijdensrisicoverzekering. De contraverzekering keert het afgesproken *verzekerde* bedrag uit als de langstlevende *verzekerde* overlijdt voor de einddatum van de verzekering. De contraverzekering kan alleen samen met de direct ingaande lijfrenteverzekering worden afgesloten. Hiervoor moet er apart een eenmalig bedrag worden betaald.

Voor het afsluiten van een direct ingaande lijfrenteverzekering is er geen medische beoordeling nodig. Bij het afsluiten van een contraverzekering moet u wel een vragenlijst over uw gezondheid invullen. Dit noemen wij ook wel een gezondheidsverklaring. Met deze gezondheidsverklaring kunnen wij beslissen of wij de aangevraagde contraverzekering accepteren.

4.7 Welke voorwaarden gelden voor een lijfrente-uitkering bij Delta Lloyd?

Deze kunt u terugvinden op www.deltalloyd.nl/direct-ingaande-lijfrente.

4.8 Welke voorwaarden gelden voor een bancaire lijfrente uitkeer rekening?

Deze kunt u terugvinden op www.deltalloyd.nl/sparen/banksparen/uitkering-lijfrente/informatie.

4.9 Welke informatie moet u geven als u kiest voor een lijfrente-uitkering bij Delta Lloyd?

U kunt uw aanvraag via uw verzekeringsadviseur indienen. De vragen op het online aanvraagformulier moet u samen met de adviseur zo volledig mogelijk beantwoorden. Dit geldt ook voor feiten en omstandigheden die gelden voor anderen, zoals nabestaanden, die belang hebben bij het product. Neem daarom voor de aanvraag contact op met uw verzekeringsadviseur.

4.10 Wat moet u doen als er nieuwe feiten bekend worden?

Worden u over de gestelde vragen nieuwe feiten en omstandigheden bekend nadat u uw aanvraag al hebt ingestuurd? Maar heeft Delta Lloyd de aanvraag nog niet geaccepteerd? Meld dit dan aan ons.

4.11 Wat gebeurt er als u niet voldoet aan uw informatieplicht?

Voldoet u niet aan uw mededelingsplicht, dan kunnen wij uw recht op uitkering beperken. Of zelfs laten vervallen. Hebt u ons expres proberen te misleiden? Of hadden wij uw aanvraag nooit geaccepteerd als wij de juiste informatie hadden? Dan mogen wij uw verzekering/rekening beëindigen.

4.12 Hebt u een klacht?

Wij doen er alles aan om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u toch niet helemaal tevreden? Dan kunt u een klacht bij ons indienen. U kunt uw klacht doorgeven met een klachtenformulier. Het klachtenformulier vindt u op www.deltalloyd.nl. U vindt dit snel als u zoekt met het woord 'klacht'. Dan kunt u altijd een brief sturen naar onze directie. Het adres is:

Delta Lloyd Levensverzekering N.V.
Postbus 1000
1000 BA Amsterdam

Als wij er samen niet uitkomen, kunt u een brief sturen naar het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Het adres is:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

Telefoon: (070) 333 8 999
e-mailadres: info@kifid.nl
internet: www.kifid.nl

U kunt uw klacht ook voorleggen aan de Rechtbank Amsterdam. Op de eventueel te sluiten verzekering gelden de regels van het Nederlandse recht.

Uw financieel adviseur is:

Begrippenlijst

Deze begrippenlijst is van toepassing op alle teksten in deze brochure.

Lijfrentekapitaal

is het bedrag dat beschikbaar komt als uw lijfrente-verzekering tot uitkering komt. Met dit bedrag kunt een lijfrente-uitkering aankopen die u op vaste momenten ontvangt.

Polisblad

is de schriftelijke bevestiging van de verzekering die u bij ons hebt afgesloten. Op deze bevestiging vindt u de verzekeringsafspraken die wij met u hebben gemaakt.

Rekenrente

is de rente die gebruikt wordt om te bepalen hoe hoog de aan te kopen lijfrente-uitkering is. Wij baseren de hoogte van de *rekenrente* bij het afsluiten van de verzekering op de geldende marktrente van dat moment. De *rekenrente* geldt voor de gehele looptijd van de verzekering.

Verzekerde

is de persoon van wie afhangt of de verzekering uitkeert. Op het *polisblad* staat wie de *verzekerde* is.

Meer informatie?

Wilt u meer weten over uw vrijkomende *lijfrentekapitaal* bij Delta Lloyd? Neem dan contact op met uw adviseur.

Delta Lloyd Levensverzekering N.V.
Postbus 1000
1000 BA Amsterdam

www.deltalloyd.nl