

# Koopsom Depot Plan

Een koopsompolis met  
vrijheid en dynamiek



## Geen vaste regels of afspraken maar flexibiliteit en dynamiek

Het Koopsom Depot Plan van Legal & General is een uitgesproken flexibel financieel product dat de voordelen van een lijfrenteverzekering en beleggen combineert. Met dit Koopsom Depot Plan profiteert u allereerst van het fiscale voordeel dat een lijfrentekoopsom biedt: het bedrag dat u ineens betaalt, mag volledig\* van uw belastbaar inkomen worden afgetrokken. Daarnaast kunt u zelf het rendement beïnvloeden doordat u de ingelegde gelden risicoloos maar ook risicovoller kunt beleggen. U kunt al aan het Koopsom Depot Plan deelnemen vanaf € 2.500,-.

\*Mits uw fiscale jaar en/of reserveringsruimte dit toelaat.



## **U kunt zélf de einddatum bepalen, ook tussentijds**

Een sterk pluspunt van het Koopsom Depot Plan is de variabele einddatum. In tegenstelling tot veel andere koopsompolissen ligt de datum waarop de lijfrente-uitkeringen starten niet onwrikbaar vast. Integendeel: het Koopsom Depot Plan biedt u hierin alle vrijheid. Dat werkt als volgt. Op basis van de ideeën die u hebt bij het afsluiten van de polis spreekt u met ons een bepaalde datum af: de centrale einddatum. Maar dat betekent niet dat u daar aan vastzit. Deze datum is slechts één van de tien mogelijkheden.

Naast de centrale einddatum zijn er negen andere data waaruit u kunt kiezen. Verandert u in de loop van de tijd van gedachten, dan kunt u een nieuwe einddatum kiezen. Dus besluit u bijvoorbeeld op een bepaald moment dat u op een later tijdstip van uw pensioen wilt genieten, dan biedt het Koopsom Depot Plan u daarvoor alle denkbare mogelijkheden.

## **Extra zekerheid voor uw nabestaanden**

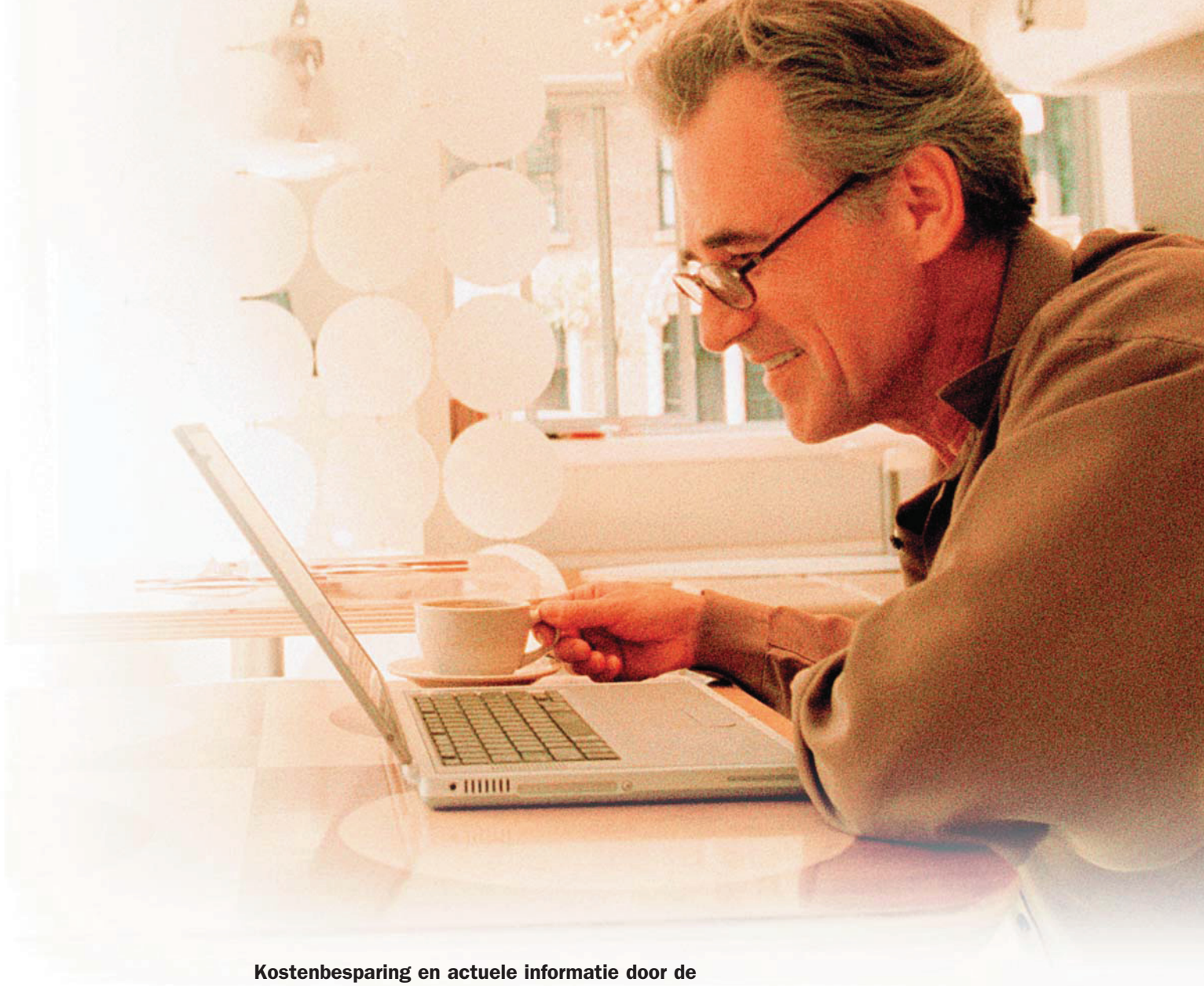
Bij sommige lijfrenteverzekeringspolissen geldt nog steeds de klassieke regel: is het 'lijf' er niet meer, dan is er ook geen recht meer op een uitkering. Bij het Koopsom Depot Plan is hier geen sprake van. Bij het overlijden komt de depotwaarde ten goede aan de nabestaanden. Zij hebben dan het recht op een nabestaandenlijfrente. En vindt het overlijden plaats in de eerste helft van de looptijd van de polis, dan wordt de waarde zelfs met 10% verhoogd.

## **U bepaalt zelf hoe er belegd wordt**

Met het Koopsom Depot Plan bouwt u een vermogen op door te beleggen. En dat kan op verschillende manieren. Hoe meer risico u kunt nemen, hoe groter de kans op een hoger rendement. Maar u kunt ook kiezen voor meer zekerheid (of zelfs een garantie). Ook wat betreft de beleggingsstrategie biedt het Koopsom Depot Plan u alle vrijheid. Zo heeft u de mogelijkheid om een beleggingsportefeuille samen te stellen die het beste bij u past. Daarbij heeft u de keuze uit een breed scala van gerenommeerde beleggingsfondsen, aandelen- en obligatie- maar ook rentefondsen.

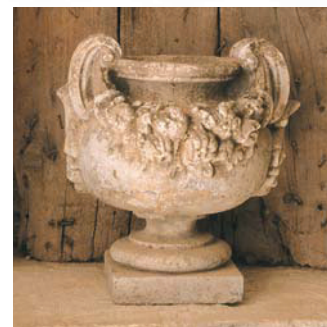
En wilt u op een gegeven moment switchen van fonds? Dan kunt u daarin gerust uw gang gaan. Zonder bijkomende kosten (behalve de aan- en de verkoopkosten). Maar u kunt er natuurlijk ook voor kiezen om uw beleggingskeuze bij aanvang van het Koopsom Depot Plan voor langere tijd vast te leggen. In samenwerking met Robeco heeft Legal & General een handig hulpmiddel ontwikkeld waarmee u uw risicoprofiel kunt vaststellen. Uw adviseur zal u daarbij van dienst willen zijn.





### **Kostenbesparing en actuele informatie door de Legal & General Internet Service**

U kunt 24 uur per dag via internet met uw persoonlijke code het saldo van uw Koopsom Depot Plan opvragen en opdrachten geven om uw beleggingsportefeuille aan te passen. Daarmee bespaart u de helft op uw aan- en verkoopkosten. Switchopdrachten, die vóór 24.00 uur zijn opgegeven, worden tegen de openingskoers van de volgende beursdag uitgevoerd. U bevindt zich daarbij in de beschermde extranet-omgeving van Legal & General, waarin uw persoonlijke gegevens veilig zijn. Uiteraard vindt u op de site ook actuele informatie over de beurskoersen.



### **Beleggingsrisico bij deze verzekering**

De op deze brochure geplaatste risicometer is gebaseerd op de door verzekeringnemers meest gekozen beleggingsvorm. Legal & General hanteert voor bepaling van het gewenste risico binnen uw beleggingen zogenoemde risicoprofielen. Deze risicoprofielen variëren van zeer klein tot zeer offensief. Uw adviseur zal samen met u uw risicoprofiel vaststellen. Aan de hand van dit persoonlijke risicoprofiel kunt u zelf bepalen op welke wijze u daadwerkelijk wilt beleggen binnen deze verzekering. U bent gedurende de looptijd vrij om uw belegging en dus het beleggingsrisico aan te passen aan uw persoonlijke wensen.

**Legal & General onderschrijft de code Rendement en Risico.**

### **De pluspunten van het Koopsom Depot Plan op een rij**

- De einddatum is niet vast maar variabel. U heeft te zijner tijd de keuze uit maar liefst tien verschillende einddata.
- Bij overlijden wordt de opgebouwde depotwaarde uitgekeerd aan de nabestaanden. Bij overlijden in de eerste helft van de looptijd wordt de depotwaarde met 10% verhoogd.
- Het Koopsom Depot Plan is een dynamisch financieel product: u stelt geheel naar eigen inzicht een beleggingsportefeuille samen, waarbij u de keuze heeft uit een ruim aanbod van gerenommeerde beleggingsfondsen.
- Uw beleggingsmogelijkheden sluiten aan op uw persoonlijk risicoprofiel.
- Jaarlijks ontvangt u een overzicht van de opgebouwde waarde.
- U kunt dagelijks op internet de stand van zaken betreffende uw beleggingen bekijken.

### **Wilt u meer informatie over het Koopsom Depot Plan?**

Neem dan contact op met uw financieel adviseur voor een kosteloze offerte. U bent dan meteen verzekerd van een helder advies dat op uw persoonlijke omstandigheden en wensen is afgestemd.



Legal & General is een verzekeringsmaatschappij die zich al jaren sterk maakt voor goed doordachte en fiscaal aantrekkelijke pensioen- en verzekeringsproducten voor consumenten die vrijheid en flexibiliteit in hun persoonlijke financiële planning op prijs stellen. Die betrokkenheid en de daaruit voortkomende heldere producten, zijn niet onopgemerkt gebleven: het heeft ons voor het achtste opeenvolgende jaar het predikaat 'Beste Levensverzekeraar' opgeleverd.\*

Legal & General Nederland maakt deel uit van de Legal & General Group Plc., een wereldwijd, beursgenoteerd concern op het gebied van financiële producten. Het 'Long Term Fund of the Legal & General Assurance Society Ltd.' draagt de AA-notering. In de financiële wereld een teken van een financieel krachtige organisatie.

\*TNS NIPO onderzoek in opdracht van de brancheverenigingen DAK, NBVA en NVA naar de performance van verzekeraars op de Nederlandse markt.



**Legal & General Nederland**  
**Levensverzekering Maatschappij N.V.**  
**Laapersveld 68, 1213 VB Hilversum**  
**Postbus 4, 1200 AA Hilversum**  
**Telefoon 035-6252525**  
**Fax 035-6252500**  
**www.LandG.nl**

Hoewel Legal & General de grootst mogelijke zorgvuldigheid in acht heeft genomen bij de samenstelling van deze brochure, kan Legal & General niet garanderen dat de in deze brochure vervatte informatie altijd volledig juist, compleet en actueel is. Legal & General aanvaardt dan ook geen aansprakelijkheid voor enige schade welke ontstaat door gebruikmaking van, het vertrouwen op of handelingen verricht naar aanleiding van de in deze brochure verstrekte informatie. Legal & General actualiseert de brochures regelmatig. De nieuwe brochures komen in dat geval in plaats van de oude brochures. Legal & General is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.