

Legal Account

Een unieke combinatie
van beleggen en verzekeren



De totaaloplossing voor financiële bewegingsruimte

U wilt vermogen opbouwen voor later. Bijvoorbeeld om uw hypotheek af te lossen, de studie van uw kinderen te financieren of om in de toekomst een duurder woning te kopen. Uw kapitaal wilt u natuurlijk wel slim opbouwen, door zekerheden in te bouwen en gebruik te maken van de fiscale mogelijkheden. En dat alles met de flexibiliteit en bewegingsvrijheid die bij u past.

Zekerheid

Als u kapitaal opbouwt, wilt u zoveel mogelijk rendement behalen en zo min mogelijk risico lopen. U wilt kapitaal opbouwen op de manier die het beste bij u past. Het draait om uw keuze hoeveel risico u wilt lopen om een bepaald rendement te behalen. Bovendien wilt u dat bij overlijden uw kapitaal niet verloren gaat. De Legal Account biedt u de mogelijkheid tot ingebouwde zekerheid bij leven en overlijden. Uw verzekeringsadviseur kan u daar meer over vertellen.

Fiscaal

De Fiscus heft belasting over uw inkomen uit werk en woning (box I) en uit sparen en beleggen (box III). Elke box kent een ander tarief, waardoor het loont om goed na te gaan in welke box uw vermogen valt en hoe u dus fiscaal vriendelijk vermogen opbouwt.

Bouwt u namelijk kapitaal op door te sparen of beleggen in box III, dan gaat de Fiscus ervan uit dat u hierover 4% rendement behaalt. Voor deze inkomsten geldt een belastingtarief van 30%. Dit betekent, dat u jaarlijks feitelijk 1,2% (30% over een rendement van 4%) belasting betaalt over uw opgebouwde vermogen, na aftrek van uw vrijstelling van € 20.315,- per persoon (in 2008).

U kunt echter ook vermogen opbouwen via een Kapitaalverzekering Eigen Woning. Uw kapitaalverzekering is dan gekoppeld aan de eigen woning en u bent verplicht de uitkering van de verzekering te gebruiken voor de aflossing van uw hypotheek. Uw opgebouwde vermogen valt dan in box I, waardoor u geen vermogensrendementsheffing betaalt en een veel hogere vrijstelling heeft van € 145.000,- per persoon (in 2008) of maximaal uw hypotheekbedrag, als dit lager is dan € 145.000,- per persoon (in 2008). Is de uitkering van uw verzekering hoger dan uw vrijstelling, dan wordt een deel van de overschrijding (het rentebestanddeel) belast volgens het progressieve tarief in box I.



Dé financiële oplossing

Via beleggen vermogen opbouwen voor later, terwijl u gebruik maakt van de fiscale mogelijkheden van een verzekering? Het kan allemaal met de financiële oplossing van Legal & General: de Legal Account. Dit is een verzekering op basis van beleggingen, die u alle flexibiliteit en bewegingsvrijheid biedt. Mochten uw wensen of situatie in de toekomst veranderen, dan kunt u uw Legal Account zonder problemen aanpassen. Uw adviseur licht dit graag nader toe.

De Legal Account voor uw kapitaalopbouw: Vrijheid en kostenbesparing

Er zijn tal van redenen om vermogen op te bouwen voor de toekomst. Misschien voor de financiering van de studie van uw kinderen of voor de tweede woning in het buitenland. Maar misschien is uw doel nog niet vastgesteld. Kapitaal opbouwen met de Legal Account kan zeer aantrekkelijk zijn: de kosten zijn laag en u heeft de keuze uit meer dan 70 beleggingsfondsen. Of u nu wilt beleggen met veel risico of op zeker wilt spelen, u heeft 'zelf de regie in handen'. Indien u uw transacties via onze internetsite regelt, profiteert u ook nog van 50% korting op aan- en verkoopkosten bij het switchen van fondsen. Daarnaast geniet u nagenoeg dezelfde flexibiliteit als een bankrekening: u kunt onbeperkt inleggen en opnemen.

De Legal Account en uw hypotheek: Profiteren van de fiscale mogelijkheden (zie kader)

U heeft uw droomhuis gevonden? Dan bewijst de Legal Account zijn flexibiliteit bij de financiering ervan: u kunt met het kapitaal dat u met uw Legal Account opbouwt, straks uw hypotheek aflossen. Met de Legal Account heeft u namelijk de mogelijkheid om ook in box I te beleggen. Uw Legal Account wordt dan voorzien van een clause Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW-clausule), waardoor het kapitaal dat u opbouwt voor de belasting in box I valt. Hierdoor kunt u gebruik maken van een hogere vrijstelling én betaalt u geen vermogensrendementsheffing, zoals in box III. Daarnaast heeft de Legal Account lagere kosten dan een normale levensverzekering in box I. En ook in box I wordt uw jaarpremie voor de volle 100% belegd*.

Als u de Legal Account koppelt aan uw hypotheek, dan gelden enkele restricties: u kunt alleen geld inleggen binnen een bandbreedte van 1:10 en u dient minimaal 20 jaar kapitaal op te bouwen om in aanmerking te komen voor de maximale vrijstelling. Hierdoor bent u weliswaar minder flexibel dan bij vermogensopbouw in box III, maar in veel gevallen behaalt u een aantrekkelijk fiscaal voordeel (zie grafiek). Wilt u het zekere voor het onzekere nemen? Dan kunt u met de Legal Account altijd nog beginnen in box III en op ieder gewenst moment switchen naar box I.



Beleggen met de Legal Account:

Flexibel

Bij Legal & General heeft u een vrije keuze uit ruim 60 beleggingsfondsen, die door de jaren heen een goede performance hebben laten zien. U kunt beleggen in aandelen, obligaties, rentefondsen en onroerendgoedfondsen. Maar bijvoorbeeld ook in vier index tracking fondsen, die een lagere kostenstructuur hebben dan gewone beleggingsfondsen.

En zoekt u ultieme zekerheid, dan kunt u beleggen in het Rente Depot of het Staatsleningen Depot. U betaalt naar keuze jaarlijks, halfjaarlijks, per kwartaal of maandelijks een afgesproken bedrag aan premie. Het minimale bedrag is € 1.000,- per jaar en ook voor een extra storting of opname geldt een minimum van € 1.000,-.

Bij de Legal Account in box III is ook het storten van een bedrag ineens (een koopsom) mogelijk.



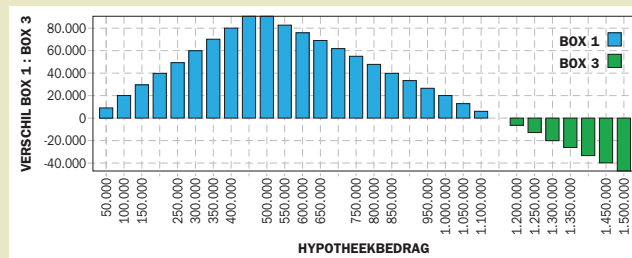
Inzichtelijke kosten

Onze kostenstructuur is open: we werken met zogenaamde objectieve fondsen, waarbij geen verborgen kosten in rekening worden gebracht. De aankoopkosten, verkoopkosten en beheerkosten variëren per fonds. U kunt de exacte kosten terugvinden in ons fondsenoverzicht, zodat u weet waar u aan toe bent. Als u gebruik maakt van de Legal Internet Service betaalt u bovendien maar de helft van de normale aan- en verkoopkosten bij transacties. Wilt u hiervan geen gebruik maken, dan kunt u gebruik maken van het bij uw Legal Account Polis toegezonden couponboekje. Verder betaalt u over het bedrag in depot nog een opslag op de beheerkosten. Deze kosten kunnen variëren van 0,01% - 0,06% per maand, afhankelijk van de hoogte van uw saldo. De kosten nemen af naarmate het bedrag in depot hoger wordt. Daarnaast brengt Legal & General ieder jaar 2,44% van uw inleg aan doorlopende kosten in rekening. U betaalt geen poliskosten.

U heeft de keuze uit twee mogelijke overlijdensdekkingen: 110% van de opgebouwde waarde of 90% van de opgebouwde waarde in uw depot. Voor de 110% dekking dient u drie gezondheidsvragen positief te beantwoorden. In deze situatie onttrekt Legal & General op elke vervaldatum een geringe risicopremie. Kunt u deze drie gezondheidsvragen niet positief beantwoorden, dan is de uitkering bij overlijden 90% van de opgebouwde waarde. U krijgt dan telkens een kleine risicopremie vergoed die bij de waarde van de verzekering wordt bijgeschreven.

De prijs van flexibiliteit

De grafiek geeft een indicatie van het verschil tussen het opbouwen van vermogen ten behoeve van de aflossing van de hypotheek bij verschillende hypotheekbedragen in box I in vergelijking met box III. Deze verschillen kunnen al snel oplopen tot tienduizenden euro's en dat heeft vooral te maken met de hogere vrijstellingen die gelden in box I.



Voorbeeld: Marcel en Marion Kolsteren hebben net een nieuw huis gekocht. Ze hebben daarvoor een hypotheek afgesloten van € 300.000,-. Om deze hypotheek over 30 jaar af te kunnen aflossen hebben zij een Legal Account afgesloten. Door de Legal Account aan te merken als Kapitaalverzekering Eigen Woning (dus box I) besparen zij belasting. Belasting, die ze wel hadden moeten betalen als het kapitaal uit de Legal Account zou meetellen voor de vermogensrendementsheffing in box III. Het bedrag dat ze per jaar opzij moeten leggen om straks de hypotheek af te lossen valt daardoor maar liefst 25% lager uit. Wel zijn de opname- en stortingsmogelijkheden in box III onbeperkt en hoeft er niet minimaal 20 jaar lang vermogen te worden opgebouwd om voor de maximale fiscale vrijstelling in aanmerking te komen.

Optimale dekking bij overlijden

Indien de Legal Account wordt aangemerkt als Kapitaalverzekering Eigen Woning, valt ook de uitkering bij overlijden in box I. Deze uitkering (depotwaarde plus of min 10%) zal zeker in het begin niet voldoende zijn om de hypotheek mee af te lossen. Daarom verdient het aanbeveling naast de Legal Account een aparte overlijdensrisicoverzekering te sluiten, die niet voorzien wordt van een KEW-clausule. Legal & General hanteert hiervoor zeer voordelige tarieven. De uitkering uit deze verzekering valt dan in box III.

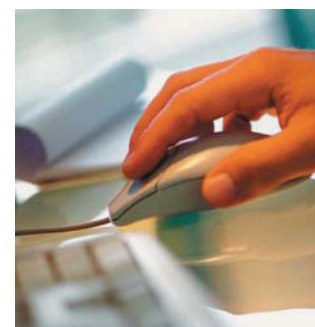


Kostenbesparing en actuele informatie door de Legal & General Internet Service

U kunt 24 uur per dag via internet met uw persoonlijke code het saldo van uw Legal Account opvragen en opdrachten geven voor transacties. Daarmee bespaart u vijftig procent 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.

Voordelen van de Legal Account op een rij

- Optimale bewegingsvrijheid door een uitgekende combinatie van beleggen en verzekeren.
- Grote mate van flexibiliteit en daardoor optimaal gebruik van fiscale vrijstellingen.
- Ingebouwde zekerheid in de vorm van garantie is mogelijk.
- Keuze uit ruim 60 beleggingsfondsen.
- Open kostenstructuur.
- 50% korting op de aan- en verkoopkosten bij transacties via internet.



Meer weten of een offerte?

Wilt u meer informatie over de flexibele en fiscaal aantrekkelijke combinatie van beleggen en verzekeren met de Legal Account of bent u geïnteresseerd in een offerte? Neem dan contact op met uw verzekeringsadviseur of kijk op www.LandG.nl.

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 risicoloos 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 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 zevende 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.