

Legal Levensloop

Tijd maken om te leven



Meer tijd voor uzelf. Dat verdient u.

U droomt er wel eens van: eerder stoppen met werken of bijvoorbeeld een sabbatical opnemen om inspiratie op te doen voor de volgende fase van uw leven. Vanaf 1 januari 2006 kunnen alle werknemers én DGA's in Nederland middels de nieuwe 'levensloopregeling' fiscaal aantrekkelijk sparen om in de toekomst een periode van onbetaald verlof te financieren. Met Legal Levensloop kunt u optimaal gebruik maken van deze regeling.



De levensloopregeling

Wat kunt u met de levensloopregeling?

Met de levensloopregeling kunt u een deel van uw brutosalaris sparen en daarmee later verschillende verlofvormen zoals vervroegd pensioen, sabbatical, ouderschapsverlof, educatief verlof, zorgverlof en ander onbetaald verlof financieren.

Met name voor wie eerder wil stoppen met werken, is de levensloopregeling een aantrekkelijk alternatief voor het prepensioen dat met ingang van 1 januari 2006 is afgeschaft. Daarnaast kan het opgebouwde kapitaal ook gebruikt worden als aanvulling op het ouderdomspensioen.

Hoeveel vrijheid heeft u?

De levensloopregeling is individueel. U kunt dus zelf bepalen aan welke financiële instelling u uw gelden toevertrouwt. Ook bepaalt u zelf wanneer – per maand of per jaar – en hoeveel u wilt sparen. Uw werkgever zorgt voor de afdracht van de premie of het spaarbedrag en mag, als hij wil, bijdragen in de regeling.

Behalve voor ouderschapsverlof en langdurig zorgverlof heeft u geen wettelijk recht op het opnemen van verlof. Dat kan alleen in overleg met uw werkgever.

Hoeveel kunt u sparen en hoe vaak?

U kunt jaarlijks maximaal 12% van het laatstverdiende brutosalaris opzij leggen. U kunt blijven inleggen tot uw levenslooptegoed het niveau van 210% van uw laatstverdiende salaris heeft bereikt. Neemt u tussentijds tegoed op, dan kunt u daarna weer sparen tot het maximum.

Indien u op 31 december 2006 52 jaar of ouder was maar nog geen 57 jaar, dan kunt u zelfs tot 100% van uw jaarsalaris (geldt niet onverkort voor DGA's) storten in uw levensloopregeling.* Hierbij is de beperking van 12% niet van toepassing.

Heeft u elders opgebouwde prepensioenaanspraken dan is het mogelijk om die in de levensloopregeling te storten. De uitvoerder van de pensioenregeling moet dan wel medewerking verlenen.

Extra aantrekkelijk voor de DGA

Met name voor de DGA biedt de levensloopregeling interessante mogelijkheden. Aangezien er geen relatie wordt gelegd tussen de toegestane levensloop- (spaar)premie en de inmiddels opgebouwde pensioenaanspraken in de PW- en lijfrentesfeer kunnen de fiscale mogelijkheden van de levensloopregeling maximaal worden benut.

Uw belastingvoordeel

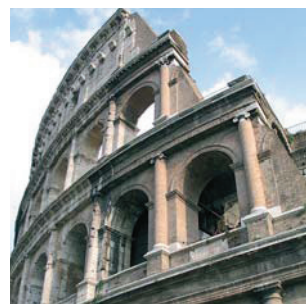
Omdat de bedragen die u opzij legt van uw brutosalaris worden afgetrokken, betaalt u daarover geen loonbelasting. Die betaalt u pas als u geld opneemt uit uw levensloopregeling. Voor elk jaar dat u deelneemt aan de levensloopregeling krijgt u een extra heffingskorting van € 191,-** (2008) op de betaling van uw inkomstenbelasting. Deze heffingskorting wordt toegepast bij opname van uw tegoed.

Spaarloonregeling of levensloopregeling?

Het kan zijn dat uw werkgever u ook een spaarloonregeling aanbiedt. U kunt niet aan beide regelingen tegelijk deelnemen, maar u kunt wel elk kalenderjaar kiezen voor levensloop of spaarloon. In de levensloopregeling kunt u méér geld sparen, maar u mag – in tegenstelling tot spaarloon – uw kapitaal alleen gebruiken om onbetaald verlof te financieren.

* Wie op 1 januari 2007 tenminste 57 jaar was en eerder wil stoppen met werken, kan gebruik maken van een overgangsregeling voor prepensioen.

** De heffingskorting wordt elk jaar geïndexeerd.



Legal Levensloop. Omdat er ook een tijd van leven is.

Legal Levensloop is met zekerheid één van de aantrekkelijkste oplossingen voor mensen die vervroegd met pensioen willen gaan of aanvullend pensioen willen opbouwen.

Legal Levensloop combineert de voordelen van beleggen en verzekeren én biedt u in alle vrijheid de mogelijkheid om optimaal rendement uit uw inleg te halen.

Maximale vrijheid en voordeel

U heeft de keuze om uw premie jaarlijks, halfjaarlijks, per kwartaal of per maand te storten. Heeft u ervoor gekozen per jaar te betalen, dan wordt uw premie*** voor 100% belegd.

Bij een jaarlijkse betaling is zelfs een variabele premie mogelijk, met een minimum inleg van € 3.000,-.

Elk jaar opnieuw kunt u bepalen hoeveel u wilt storten. Extra

bijstorten kan op elk moment, mits het jaarbedrag niet de wettelijk

toegestane 12% van uw brutosalaris overschrijdt. Het minimum voor een extra storting bedraagt € 2.000,-.

Met Legal Levensloop heeft u een keuze uit ruim zestig beleggingsfondsen waaronder aandelen-, rente-, onroerend goed-, index tracking- en obligatiefondsen. Het is mogelijk om de premie over (maximaal) 9 fondsen te verdelen. Hiermee kunt u aan de hand van uw gekozen risicoprofiel invloed uitoefenen op het beleggingsresultaat. Uw financieel adviseur helpt u graag het bij u passende profiel vast te stellen.

Internet

Op www.LandG.nl vindt u een compleet overzicht van de door Legal & General geselecteerde fondsen. Via het beveiligde extranet van Legal & General kunt u bovendien 24 uur per dag uw polis inzien en u krijgt van ons jaarlijks uw beleggingsoverzicht toegezonden. Maakt u gebruik van ons extranet om te switchen, dan berekenen we slechts de helft van de aan- en verkoopkosten.

Saldikosten

Over het bedrag in depot betaalt u een opslag op de beheerkosten. Afhankelijk van het saldo variëren deze kosten van 0,72% per jaar (saldo tot € 16.500,-) tot 0,12% per jaar (saldo vanaf € 49.500,-). Het kostenpercentage neemt dus af naarmate het saldo van uw Legal Levensloop hoger wordt.

Opnamekosten

Voor zover u uw levensloopkapitaal aanwendt vanaf uw 60-jarige leeftijd betaalt u bij Legal & General, afgezien van de standaard verkoopkosten, geen opnamekosten. Uiteraard biedt Legal Levensloop u ook de mogelijkheid om eerder kapitaal te onttrekken aan uw levensloopkapitaal, bijvoorbeeld ten behoeve van tijdelijk onbetaald verlof. In dat geval betaalt u naast de standaard verkoopkosten tevens opnamekosten.

Wat is aantrekkelijker: beleggen of sparen?

Het kan veel aantrekkelijker zijn om via een levensverzekering op basis van beleggingen vermogen op te bouwen voor een levensloopkapitaal. Zeker wanneer u over een langere periode geld inlegt, zal dat naar verwachting aanzienlijk meer rendement opleveren dan een bancaire spaarrekening die een lagere rente biedt.

*** Na aftrek van aankoopkosten (indien van toepassing).



Liever een gegarandeerd eindkapitaal? Zeker weten!

Zeker weten is de beste garantie. Anders dan bij een beleggingsrekening van een bank bieden we u ook de mogelijkheid om te kiezen voor een gegarandeerd eindkapitaal. U kunt dan kiezen uit een tweetal mogelijkheden. Het Rentedepot garandeert u een vast rendement per jaar. Wilt u het helemaal zeker weten dan beleggen we voor u in het Staatsleningen Depot (obligaties) waarbij u zeker bent van een gegarandeerd rendement en kapitaal op de einddatum. Uw financieel adviseur informeert u graag over de actuele rentepercentages en de voorwaarden.

Wat wordt er uitgekeerd en wanneer?

Op de einddatum wordt bij in leven zijn de volledige waarde van uw depot uitgekeerd. Komt u onverhoopt te overlijden, dan wordt 90% van de depotwaarde uitgekeerd aan uw nabestaanden. En dat is een geruststellende gedachte.

De voordelen van Legal Levensloop in het kort

- U kunt kiezen uit maandelijks, kwartaal-, halfjaar- of jaarlijkse premiebetaling.
- Uw jaarpremie wordt voor 100% belegd.
- U heeft een ruime keuze uit beleggingsfondsen.
- U betaalt maar de helft van aan- en verkoopkosten als u switcht via ons extranet.
- U kunt via ons beveiligde extranet 24 uur per dag uw polis inzien.
- U kunt óók kiezen voor garantierendement en/of een gegarandeerd eindkapitaal.

Meer weten over Legal Levensloop en de levensloopregeling?

We kunnen ons voorstellen dat u advies wilt over de mogelijkheden van de levensloopregeling binnen uw persoonlijke situatie. Neem contact op met uw financieel adviseur. U bent natuurlijk ook welkom 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.