

Informatie voor particulieren


de Goudse
verzekeringen

Lijfrenteverzekeringen

Uw toekomst goed geregeld





Lijfrenteverzekeringen

Uw toekomst goed geregeld

De lijfrenteverzekeringen van De Goudse bieden voor bijna iedereen een oplossing voor de toekomst. Wilt u graag de zekerheid van gegarandeerde uitkeringen? Of kunt u meer risico nemen en belegt u liever? Beide opties zijn mogelijk. Ook fiscale regels spelen hierbij een rol. In deze brochure vindt u meer informatie over onze Direct Ingaande Lijfrente, Direct Ingaande Beleggingslijfrente, het Direct Ingaand Pensioen en onze Uitgestelde Beleggingslijfrente.

Welke soorten lijfrenteverzekeringen biedt De Goudse? 4

Direct Ingaande Lijfrente 5

Direct Ingaande Beleggingslijfrente 9

Direct Ingaand Pensioen 15

Uitgestelde Beleggingslijfrente 17

Begrippenlijst 22

Meer weten? 25

Welke soorten lijfrenteverzekerings biedt De Goudse?

Uitkerende verzekeringen

Komt er een kapitaal vrij en wilt u hiervoor uitkeringen aankopen? Dan biedt De Goudse hiervoor verschillende mogelijkheden.

Komt er een lijfrentekapitaal vrij?

Dan zijn er twee mogelijkheden, afhankelijk van hoeveel risico u wilt nemen:

- Wilt u geen risico nemen, en weet u graag waar u aan toe bent? Kies dan voor de Direct Ingaande Lijfrente.
- Wordt u niet nerveus van een beleggingsproduct en komt u niet in de problemen wanneer de lijfrente-uitkering niet elke keer hetzelfde is? Dan past de Direct Ingaande Beleggingslijfrente wellicht beter bij u.

Komt er een pensioenkapitaal vrij?

Daarvoor bieden wij het Direct Ingaand Pensioen met gegarandeerde uitkeringen.

Opbouwende verzekering

Wilt u juist kapitaal opbouwen voor de ouderdagsvoorziening of komt er een kapitaal vrij, maar duurt het nog wel even voordat u hiervan een uitkering wilt aankopen? En kunt u daarbij wel wat risico nemen? Kijk dan eens naar onze Beleggingslijfrente op pagina 17.

Direct Ingaande Lijfrente

Met de Direct Ingaande Lijfrente stort u eenmalig een bedrag in een verzekering. Dit kan een kapitaal zijn dat tot uitkering komt vanuit een vorige (lijfrente)verzekering, maar bijvoorbeeld ook een ontvangen gouden handdruk. Met dit kapitaal koopt u periodieke uitkeringen. Zo heeft u een aanvulling op uw inkomen of kunt u eerder stoppen met werken.

Wat is verzekerd?

De Direct Ingaande Lijfrente keert periodiek een vast, gegarandeerd bedrag uit aan de begunstigde(n). Deze uitkeringen lopen door zolang de verzekerde in leven is of tot een eerder afgesproken datum. Zijn er meerdere verzekerden? Dan wordt er uitgekeerd zolang minstens één van hen nog in leven is. U bepaalt zelf wie de begunstigde(n) en wie de verzekerde(n) is of zijn. Soms zijn er wel enkele beperkingen vanwege fiscale regels; uw adviseur kan u hier meer over vertellen.

U kunt de uitkeringen afstemmen op uw persoonlijke situatie. U bepaalt zelf, in overleg met uw adviseur:

- de hoogte van de eenmalige inleg;
- of u de uitkeringen ontvangt per maand, kwartaal, halfjaar of jaar;
- de looptijd van de uitkeringen: tijdelijk of levenslang;
- of uw partner uitkeringen moet blijven ontvangen als u overlijdt (zie hieronder);
- wat bij overlijden moet gebeuren met uw verzekering.



Mogelijkheden bij overlijden

U kunt ervoor kiezen om de verzekering op één leven af te sluiten. Bij overlijden van deze verzekerde volgen er dan geen uitkeringen meer.

Het is ook mogelijk om uw partner mee te verzekeren en ervoor te kiezen om de uitkering voor 100% of 70% over te laten gaan op uw partner. Het is ook mogelijk om een contraverzekering af te sluiten.

Contraverzekering

De Direct Ingaande Lijfrente zorgt gedurende een bepaalde periode voor uitkeringen. Dat kan heel lang zijn. Maar ze stoppen bij het overlijden van de verzekerde(n). Als dit vrij snel na de ingangsdatum gebeurt, heeft de Direct Ingaande Lijfrente minder uitgekeerd dan er is ingelegd.

Uw nabestaanden kunnen dit vermogensverlies voorkomen door een contraverzekering af te sluiten. Die zorgt voor een eenmalige uitkering op het moment dat de verzekerde(n) voor de einddatum overlijd(t)(en). Deze verzekering kan bijvoorbeeld worden afgesloten door uw kinderen.

De hoogte van het verzekerde kapitaal is aan het begin van de verzekering gelijk aan de eenmalige inleg voor de Direct Ingaande Lijfrente en daalt ieder jaar met een vast bedrag.

De contraverzekering wordt betaald via een eenmalige inleg.

Een offerte kan direct worden meegevraagd bij de offerte voor de Direct Ingaande Lijfrente.

Fiscale mogelijkheden

De herkomst van het lijfrentekapitaal bepaalt de (fiscale) mogelijkheden voor de Direct Ingaande Lijfrente. Dit kapitaal kan bijvoorbeeld opgebouwd zijn onder een oud regime of verkregen zijn uit een gouden handdruk. Uw adviseur kan u hier meer over vertellen.

De Direct Ingaande Lijfrente is bruikbaar voor de volgende fiscale varianten:

- gerichte lijfrente
- oud regime lijfrente
- gouden handdruk
- winst uit staking onderneming
- afstorting oudedagsreserve
- uitkering ex art. 19 IB (stamrecht)

Wat kost het?

De eerste kosten bedragen € 275,-. Dit zijn kosten die wij maken om de verzekering te bedenken, te ontwikkelen en bij de start te administreren.

Daarnaast zijn er doorlopende kosten, dit zijn de kosten die wij maken tijdens de looptijd. De hoogte hiervan is afhankelijk van de duur van uw verzekering en hoe vaak u krijgt uitgekeerd (bijvoorbeeld per maand of jaar). In de offerte staat precies hoe hoog deze kosten zijn.

Beide soorten kosten worden in één keer voor de hele looptijd verrekend met de eenmalige inleg.

Direct Ingaande Beleggingslijfrente

Met de Direct Ingaande Beleggingslijfrente stort u eenmalig een bedrag in een verzekering. Dit kan een kapitaal zijn dat tot uitkering komt vanuit een vorige (lijfrente)verzekering, maar bijvoorbeeld ook een ontvangen gouden handdruk. Met dit kapitaal koopt u periodieke uitkeringen waarvan de hoogte afhankelijk is van beleggingen. Hierdoor heeft u kans op een hogere uitkering dan bij de Direct Ingaande Lijfrente, maar loopt u ook het risico op een lagere uitkering.

Wat is verzekerd?

De Direct Ingaande Beleggingslijfrente keert een vast en gelijkmatig aantal uitkeringseenheden uit. De koers van een uitkeringseenheid varieert door het behaalde resultaat in de beleggingen. Uw periodieke inkomen varieert dus ook. De uitkeringen lopen door zolang de verzekerde in leven is of tot een eerder afgesproken datum. U bepaalt zelf wie de begunstigde en wie de verzekerde is. Soms zijn er wel enkele beperkingen vanwege fiscale regels; uw adviseur kan u hier meer over vertellen.

U kunt de uitkeringen afstemmen op uw persoonlijke situatie. U bepaalt zelf, in overleg met uw adviseur:

- de hoogte van de eenmalige inleg;
- of u de uitkeringen ontvangt per maand, kwartaal, halfjaar of jaar;
- de looptijd van de uitkeringen: tijdelijk of levenslang;
- wat bij overlijden moet gebeuren met uw verzekering.



Lijfrente-uitkering

De Goudse stelt in uw offerte een gelijkblijvend aantal uit te keren uitkeringseenheden vast.

Twee weken voor iedere uitkeringstermijn wordt de waarde van de uitkeringseenheden herrekend tegen de dan geldende koers. Het aantal eenheden blijft iedere keer gelijk, maar de uitkering per uitkeringstermijn wijzigt. De hoogte van de uitkering is dus elke keer anders.

Mogelijkheden bij overlijden

Bij het overlijden van de verzekerde tijdens de looptijd van de verzekering kunt u kiezen voor een uitkering van 0%, 70% of 90% van de beleggingswaarde.

Fiscale mogelijkheden

De herkomst van het lijfrentekapitaal bepaalt de (fiscale) mogelijkheden voor de Direct Ingaande Beleggingslijfrente. Dit kan bijvoorbeeld opgebouwd zijn onder een oud regime of verkregen zijn uit een gouden handdruk. Uw adviseur kan u hier meer over vertellen.

De Direct Ingaande Beleggingslijfrente is bruikbaar voor de volgende fiscale varianten:

- gerichte lijfrente
- oud regime lijfrente
- gouden handdruk
- winst uit staking onderneming
- afstorting oudedagsreserve
- uitkering ex art. 19 IB (stamrecht)

Wat kost het ?

De eerste kosten bedragen € 50,-. Dit zijn kosten die wij maken om de verzekering te bedenken, te ontwikkelen en bij de start te administreren. Dit bedrag wordt in één keer voor de hele looptijd verrekend met de eenmalige inleg.

Voor het beheer van de verzekering berekent De Goudse per jaar 0,55% van de waarde van de beleggingseenheden. Deze kosten worden maandelijks op de waarde van de verzekering in mindering gebracht door middel van verkoop van beleggingseenheden.

Naast de kosten die De Goudse in rekening brengt, zijn er ook kosten die de fondsbeheerder berekent. Voor het beheer van de beleggingsfondsen wordt een zogenaamde Lopende Kosten Factor (OCF, Ongoing Charge Factor) in rekening gebracht. Deze kosten betaalt u niet via uw poliswaarde. De fondsbeheerder berekent de fondsbeheerkosten door in een lagere koers. De hoogte van de fondsbeheerkosten ziet u op de volgende pagina in de tabel van de beleggingsfondsen.

Alle door de fondsbeheerder op deze wijze opgegeven fondskosten (OCF) zijn verrekend in de offerte. De Goudse heeft geen invloed op de OCF.

Beleggingsfondsen

Binnen de Direct Ingaande Beleggingslijfrente wordt gewerkt met drie risicoprofielen: Defensief, Neutraal, Offensief. Welk risicoprofiel bij u past, bespreekt u met uw adviseur.

Er wordt belegd in de onderstaande fondsen. In welke verhouding er binnen de fondsen voor u wordt belegd, hangt af van uw risicoprofiel. Is uw risicoprofiel Defensief? Dan beleggen we een relatief groot deel in de obligatiefondsen. Is uw profiel Offensief? Dan beleggen we meer in aandelen.

<i>Naam</i>		<i>Lopende</i>		
<i>indextracker</i>	<i>ISIN-code</i>	<i>kostenfactor</i>	<i>Type</i>	<i>SFDR-</i>
		<i>(OCF)</i>	<i>belegging</i>	<i>classificatie*</i>
iShares € Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF	IE00BYZTVV78	0,12%	Bedrijfs-obligaties	Artikel 8
iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF	IE00BYZTVT56	0,15%	Bedrijfs-obligaties	Artikel 8
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF	IE00B52VJ196	0,20%	Aandelen	Artikel 8

* de SFDR-classificatie geeft aan hoe duurzaam het fonds is. Uw duurzaamheidsvoorkeuren kunt u bespreken met uw adviseur.

(Duurzaam) beleggingsbeleid

De Goudse selecteert binnen dit product uitsluitend fondsen die minimaal een SFDR-classificatie artikel 8 hebben. Dat betekent dat deze beleggingen gunstige effecten hebben op thema's als milieu, samenleving en goed bestuur. Meer informatie over ons beleggingsbeleid vindt u op [goudse.nl](https://www.goudse.nl).



Direct Ingaand Pensioen

Komt er een pensioenkapitaal beschikbaar dat is opgebouwd via uw werkgever en dat onder de Pensioenwet valt? Dan moet u hiermee een uitkering aankopen. De bedoeling is dat u een levenslange uitkering aankoopt voor uzelf of voor u en uw partner samen. De Goudse biedt hiervoor een uitstekende oplossing met het Direct Ingaand Pensioen.

Wat is verzekerd?

U ontvangt op vaste tijdstippen een gegarandeerde uitkering zolang u leeft. Om uw pensioen af te stemmen op uw persoonlijke situatie, biedt De Goudse u keuzemogelijkheden. Rekening houdend met de eisen van de wet, bepaalt u in overleg met uw adviseur of:

- uw partner uitkeringen moet blijven ontvangen als u zou overlijden;
- u de uitkeringen ontvangt per maand, kwartaal, halfjaar of jaar.

Mogelijkheden bij overlijden

Bij het Direct Ingaand Pensioen is het mogelijk om uw partner mee te verzekeren en ervoor te kiezen om de uitkering voor 70% over te laten gaan op uw partner. De mogelijkheden hiervoor staan in de pensioenregeling omschreven.

Wat kost het ?

De eerste kosten bedragen € 275,-. Dit zijn kosten die wij maken om de verzekering te bedenken, te ontwikkelen en bij de start te administreren. Daarnaast zijn er doorlopende kosten, dit zijn de kosten die wij maken tijdens de looptijd. De hoogte hiervan is afhankelijk van de duur van uw pensioen en hoe vaak u krijgt uitgekeerd (bijvoorbeeld per maand of jaar). In de offerte staat precies hoe hoog deze kosten zijn.

Beide soorten kosten worden in één keer voor de hele looptijd verrekend met de eenmalige inleg.

Uitgestelde Beleggingslijfrente

Met de Uitgestelde Beleggingslijfrente kunt u kapitaal opbouwen waarmee u later een periodieke uitkering aan kunt kopen. Ook kunt u hiermee kapitaal dat vrijkomt uit een eerdere (lijfrente) verzekering tijdelijk beleggen totdat u het wilt gebruiken voor de aankoop van een uitkering. Hierbij gaat een eventueel oud regime niet verloren.

Wat houdt de verzekering in?

Met deze beleggingslijfrenteverzekering kunt u zelf vermogen opbouwen voor uw oudedagsvoorziening. Als u fiscaal gezien de beschikking heeft over jaarruimte of reserveringsruimte, kunt u deze onderbrengen in deze lijfrente. Zo kunt u eenvoudig een aanvulling op uw inkomen voor later opbouwen. Tot die tijd profiteert u van belastingvrije vermogensopbouw in Box I, terwijl u de lijfrentepremies (onder voorwaarden) mag aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting. Er wordt belasting geheven over de uitkeringen die u ontvangt. Uw adviseur kan u hier meer over vertellen.

U kunt de verzekering helemaal afstemmen op uw persoonlijke situatie. U bepaalt zelf, in overleg met uw adviseur:

- de hoogte van de eenmalige inleg of periodieke premie;
- of u de periodieke premie betaalt per maand of jaar;
- wat bij overlijden moet gebeuren met uw verzekering.

Mogelijkheden bij overlijden

Bij het overlijden van de verzekerde voor de einddatum van de verzekering kunt u kiezen voor een uitkering van 0%, 70% of 90% van de beleggingswaarde op het moment van overlijden.

Fiscale mogelijkheden

Als er een kapitaal wordt gebruikt uit een eerdere verzekering bepaalt de herkomst van dit kapitaal de (fiscale) mogelijkheden voor de Uitgestelde Beleggingslijfrente. Dit kan bijvoorbeeld opgebouwd zijn onder een oud regime of verkregen zijn uit een gouden handdruk. Uw adviseur kan u hier meer over vertellen.

De Uitgestelde Beleggingslijfrente is bruikbaar voor de volgende fiscale varianten:

- gerichte lijfrente
- oud regime lijfrente
- gouden handdruk
- winst uit staking onderneming
- afstorting oudedagsreserve

De Uitgestelde Beleggingslijfrente is niet bedoeld voor pensioenkapitaal dat onder de Pensioenwet valt.

Wat kost het ?

De eerste kosten bedragen € 50,-. Dit zijn kosten die wij maken om de verzekering te bedenken, te ontwikkelen en bij de start te administreren. Dit bedrag wordt op de ingangsdatum met de waarde van de verzekering verrekend.

Voor het beheer van de verzekering berekent De Goudse per jaar 0,55% van de waarde van de beleggingseenheden. Deze kosten worden maandelijks op de waarde van de verzekering in mindering gebracht door middel van verkoop van beleggingseenheden.

Naast de kosten die De Goudse in rekening brengt, zijn er ook kosten die de fondsbeheerder berekent. Voor het beheer van de beleggingsfondsen wordt een zogenaamde Lopende Kosten Factor (OCF, Ongoing Charge Factor) in rekening gebracht. Deze kosten betaalt u niet via uw poliswaarde. De fondsbeheerder berekent de fondsbeheerkosten door in een lagere koers. De hoogte van de fondsbeheerkosten ziet u op de volgende pagina in de tabel van de beleggingsfondsen.

Alle door de fondsbeheerder op deze wijze opgegeven fondskosten (OCF) zijn verrekend in de offerte. De Goudse heeft geen invloed op de OCF.



Beleggingsfondsen

Binnen de Uitgestelde Beleggingslijfrente wordt gewerkt met drie risicoprofielen: Defensief, Neutraal, Offensief. Welk risicoprofiel bij u past, bespreekt u met uw adviseur.

Er wordt belegd in de onderstaande fondsen. In welke verhouding er binnen de fondsen voor u wordt belegd, hangt af van uw risicoprofiel. Is uw risicoprofiel Defensief? Dan beleggen we een relatief groot deel in de obligatiefondsen. Is uw profiel Offensief? Dan beleggen we meer in aandelen.

<i>Naam</i>		<i>Lopende</i>		
<i>indextracker</i>	<i>ISIN-code</i>	<i>kostenfactor</i>	<i>Type</i>	<i>SFDR-</i>
		<i>(OCF)</i>	<i>belegging</i>	<i>classificatie*</i>
iShares € Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF	IE00BYZTVV78	0,12%	Bedrijfs- obligaties	Artikel 8
iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF	IE00BYZTVT56	0,15%	Bedrijfs- obligaties	Artikel 8
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF	IE00B52VJ196	0,20%	Aandelen	Artikel 8

* de SFDR-classificatie geeft aan hoe duurzaam het fonds is. Uw duurzaamheidsvoorkeuren kunt u bespreken met uw adviseur.

(Duurzaam) beleggingsbeleid

De Goudse selecteert binnen dit product uitsluitend fondsen die minimaal een SFDR-classificatie artikel 8 hebben. Dat betekent dat deze beleggingen gunstige effecten hebben op thema's als milieu, samenleving en goed bestuur. Meer informatie over ons beleggingsbeleid vindt u op [goudse.nl](https://www.goudse.nl).

Begrippenlijst

Beleggingsfonds

Een fonds waarin geld van een (grote) groep beleggers verzameld wordt. Dat geld wordt vervolgens belegd in bijvoorbeeld aandelen, obligaties of vreemde valuta.

Gerichte lijfrente

Bij gerichte lijfrente staat bij aanvang van het contract nog niet vast hoe hoog de lijfrente-uitkeringen zijn. Dat bedrag is afhankelijk van het opgebouwde kapitaal.

Gouden handdruk

Een ander woord voor een ontslagvergoeding die kan worden gebruikt voor de aankoop van een lijfrente.

Indextracker

Een verhandelbaar product dat nauwgezet een bepaalde index volgt. Een indextracker is vergelijkbaar met een beleggingsfonds.

Jaarruimte

Het bedrag dat in een bepaald kalenderjaar belastingvriendelijk gestort mag worden in een lijfrenteproduct.

Lijfrente

Een fiscaal voordelige manier voor het opbouwen van extra inkomen dat periodiek wordt uitbetaald.

Lijfrentekapitaal

Opgebouwd kapitaal dat bedoeld is voor de aankoop van een lijfrente.

Oudedagsvoorziening

De voorziening die voor de oude dag bestemd is als er geen inkomsten meer uit arbeid zijn.

Oudedagsreserve

Een ondernemer mag jaarlijks een deel van de winst reserveren voor de oudedagsvoorziening. Dit gereserveerde deel heet de oudedagsreserve.

Oud regime lijfrente

Een lijfrente afgesloten voor 1 januari 1992 tegen een eenmalige premie of voor 16 oktober 1990 tegen premiebetaling. Deze lijfrente valt onder de oude fiscale regelgeving.

Pensioen

Periodieke uitkeringen die het vroegere salaris vervangen in geval van ouderdom, overlijden of arbeidsongeschiktheid en zijn opgebouwd in de werkgever- en werknemerssfeer.

Pensioenkapitaal

Opgebouwd kapitaal dat bedoeld is voor de aankoop van een pensioen zoals bedoeld in de Pensioenwet.

Reserveringsruimte

De opstelsom van de niet benutte jaarruimte in de afgelopen 7 jaar.

Stamrecht

Een stamrecht is een recht op periodieke uitkeringen. Dit recht op periodieke uitkeringen komt voort uit de ontvangst van een ontslagvergoeding die zonder inhouding van belasting in een zogeheten stamrecht BV is gestort.

Goudse Levensverzekeringen N.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

De Goudse is gevestigd te Gouda aan het Bouwmeesterplein 1.
Het postadres is Postbus 9, 2800 MA Gouda.



Meer weten?

Uw adviseur vertelt u graag meer over de voordelen van lijfrenteverzekeringen van De Goudse en welke verzekering passend is in uw situatie.

Lees altijd de polisvoorwaarden goed door voor u een verzekering afsluit. Daarin staan belangrijke gegevens over wat wel en niet verzekerd is. Wilt u meer weten over de lijfrenteverzekeringen, heeft u een vraag over de voorwaarden of wilt u een advies over de beste keuze in uw situatie? Ook dan helpt uw verzekeringsadviseur u graag verder.

Deze brochure is met zorg samengesteld en is gebaseerd op informatie van april 2023. Aan deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend. De polisvoorwaarden zijn altijd leidend. U vindt ze op [goudse.nl](https://www.goudse.nl) > Particulier > Mijn Toekomst.

Wij zijn ...

Geert Bouwmeester was pas 22 toen hij in 1924 voor zichzelf begon. Een overloop werd ingericht als kantoorruimte en de eerste polissen werden op de fiets rondgebracht. Sindsdien is ons bedrijf enorm gegroeid en is er veel veranderd. Maar ondanks deze groei zijn wij nog steeds een onafhankelijk familiebedrijf en werken we nog steeds vanuit ons ondernemershart.

Onafhankelijke adviseurs

Onze samenleving wordt steeds ingewikkelder. Particulieren en ondernemers hebben behoefte aan iemand die hen kent en een advies geeft dat is afgestemd op hun persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden. Daarom werken wij nauw samen met onafhankelijke adviseurs, die als geen ander in staat zijn om de juiste oplossing samen te stellen.

Uw adviseur