

Zicht

risico- en
verzekeringsadviseurs

gelukkig
geregeld



Mogelijkheden expiratie gouden handdruk

*Uw gouden handdrukverzekering komt binnenkort tot uitkering.
Er zijn verschillende mogelijkheden en keuzes die u moet maken.*

VERZEKERING • BEDRIJFSRISICO • HYPOTHEEK • PENSIOEN

gelukkig geregeld!



Keuze 1: Laat u het bedrag direct uitkeren of op een later moment?

Heeft u het geld nu niet nodig dan kunt u overwegen om de uitkering uit te stellen. Uitstellen mag niet onbeperkt. Op het moment dat u de AOW-leeftijd bereikt moet u het bedrag periodiek laten uitkeren. Tijdens de periode voor de uitkering, maakt u natuurlijk nog wel rendement op uw kapitaal.

U kunt er ook voor kiezen om het geld direct uit te laten keren. Het bedrag zal dan onder inhouding van inkomstenbelasting (maximaal 51,95%) worden overgemaakt naar uw bankrekening.

Keuze 2: Wilt u een levenslange of een tijdelijke uitkering?

Kiest u voor een levenslange uitkering, dan kiest u automatisch voor een verzekeringsproduct. Hierbij maakt u dan ook een keuze of bij overlijden de uitkering moet overgaan op uw eventuele partner. En voor welk percentage, 70% of 100% van de uitkering. Vanzelfsprekend hebben deze keuzes effect op de hoogte van uw periodieke uitkering.

U kunt er ook voor kiezen om het geld uit te laten keren over een tijdelijke periode, als aanvulling op uw inkomen. Er is wel sprake van een minimale duur van de uitkering. Deze is afhankelijk van uw leeftijd.

Keuze 3: Kiest u voor een verzekerings- of een bancair product?

Bij een bancaire oplossing wordt het geld gestort op een geblokkeerde bankspaarrekening. Kiest u voor verzekeren, dan wordt het geld gebruikt om er een levensverzekering mee aan te kopen.

De belangrijkste verschillen die bij deze keuze van belang zijn:

- Met een verzekering kunt u een levenslange uitkering aankopen. Bij een bancaire product gaat het altijd om een tijdelijke uitkering.
- Als u kiest voor een levensverzekering en u komt gedurende de looptijd van de uitkerende verzekering te overlijden gaat de uitkering over op de tweede verzekerde. Is die er niet, dan vervalt de uitkering aan de verzekeringsmaatschappij. Bij een bancaire oplossing gaat het restsaldo altijd over naar de nabestaanden.



Tip

De hoogte van de uitkering wordt bepaald door de op dat moment geldende marktrente. Als deze laag is, is de uitkering ook laag. In de periode van lage rente kunt u overwegen om de uitkering uit te stellen en te hopen op een stijgende rente.

Tip

Het bedrag kunt u over verschillende periodes laten uitkeren: maand, kwartaal of jaar. Omdat een jaarlijkse uitkering voordeliger is voor de bank of verzekeringsmaatschappij is het totaalbedrag dat u krijgt bij een jaaruitkering hoger dan bij een maandelijkse uitkering.

Fiscale gevolgen

Het bedrag van de goudenhanddruk is in het verleden onbelast gestort in uw verzekering. Dit betekent dat de uitkering die u straks ontvangt uit een verzekering of bancaire product wordt belast met inkomstenbelasting.

Wat kan Zicht voor u doen?

Vindt u het moeilijk om zelf een keuze te maken? Dan is een adviesgesprek mogelijk. Hier zijn dan andere kosten aan verbonden. Onze adviseurs zijn dagelijks bezig met bemiddelen en het geven van advies. Wij helpen u graag bij het maken van een juiste keuze.