

midden in het leven

Garantie Plan



Erasmus·leven

Garantie Plan



Zekerheid is voor heel veel mensen een belangrijk anker in het leven. Ook op financieel gebied. U wilt graag weten waar u aan toe bent. Als u kunt rekenen op een bepaald inkomen, weet u ook wat u te besteden heeft. Dan kunt u plannen maken. Voor een vakantie, voor de aanschaf van een wasmachine of een nieuwe auto bijvoorbeeld.

Sommige financiële zaken vragen om extra aandacht. De belangen zijn groter en het gaat om doelen met een horizon die wat verder weg ligt. In deze gevallen biedt het Garantie Plan – een levensverzekering met een gegarandeerde uitkering – de zekerheid dat u kunt beschikken over een bepaald kapitaal. Een fors bedrag waarmee u bijvoorbeeld uw hypotheek op de einddatum kunt aflossen. Of waarmee u een aanvulling op uw pensioen kunt realiseren. De uitkering op de



einddatum is gegarandeerd en daarmee niet afhankelijk van de grillen van de koersen op de beurzen. U weet tevoren precies waar u aan toe bent. Als u dus graag rekent op een vooraf door u gewenste uitkering, dan is het Garantie Plan voor u heel geschikt.

Meedelen in de winst

Met de premie die u betaalt voor het Garantie Plan bouwt u een gegarandeerd kapitaal op dat u op de einddatum krijgt uitgekeerd. Maar bovenop dat gegarandeerde kapitaal kunt u nog een extra bedrag op de einddatum tegemoet zien, uw winstdeling. De hoogte van dat extra bedrag is afhankelijk van het rendement op een pakket

langlopende staatsleningen. Het verzekerde bedrag op de polis is daarmee het minimum bedrag dat u straks in handen krijgt. Door de winstdeling kan het kapitaal dus nog groeien boven het gegarandeerde kapitaal.

Uitgebreide mogelijkheden

De zekerheid van het Garantie Plan maakt deze levensverzekering bijzonder geschikt om te dienen als aflossing van de hypotheek, de opbouw van een (aanvullend) pensioen of om uw (klein) kinderen financieel op weg te helpen als ze eenmaal volwassen zijn. In een aantal toepassingen biedt het Garantie Plan nog fiscale faciliteiten, wat de aantrekkelijkheid verder vergroot.

Uw financieel adviseur kan u hierover tot in detail informeren.

Fiscaal voordelige aflossing van uw hypotheek

Met het Garantie Plan gekoppeld aan uw hypotheek weet u zeker dat u na dertig jaar uw hypotheek kunt aflossen tot het verzekerde bedrag. De aflossing van uw hypotheek kunt u bovendien op fiscaal voordelige wijze inrichten door deze aan te merken als Kapitaalverzekering Eigen Woning. Onder de strikte voorwaarden die hiervoor gelden, blijft de opgebouwde waarde van de polis tijdens de looptijd fiscaal onbelast.



Een onbezorgd pensioen

De gegarandeerde uitkering van het Garantie Plan maakt het eenvoudig om uw inkomen na pensionering te plannen. Uw financieel adviseur kan het opgebouwde pensioen voor u in kaart brengen en nagaan of het voldoende is om uw leven straks financieel gezien voort te zetten zoals u dat graag wilt. Ongeveer 80% van de mensen heeft echter te maken met een pensioentekort, ontstaan door bijvoorbeeld de wisseling van baan, een echtscheiding of de start van een eigen onderneming. Ook het pensioen zelf zoals dat bij de werkgever wordt opgebouwd, kan tekortschieten. Bepaalde inkomens-elementen blijven dan buiten de pensioenopbouw of niet het hele inkomen telt mee voor het pensioen.

Een tijdige en regelmatige controle door uw financieel adviseur kan bijdragen aan een goed pensioen later. Een prettige bijkomstigheid is dat de premie of koopsom voor het Garantie Plan, binnen bepaalde grenzen, fiscaal aftrekbaar is. De ruimte hiervoor moet elk jaar worden vastgesteld.

Een start met financiële armsglag voor uw (klein)kind

Wat is er mooier dan te zien dat het je kinderen goed gaat. Elke (groot)ouder wenst zijn (klein)kinderen een gezonde toekomst. Met het Garantie Plan kunnen (groot)ouders voor hun (klein)kinderen een aardig vermogen helpen opbouwen dat na bijvoorbeeld 18 of 20 jaar ter beschikking komt. Een welkome steun

De levensverzekering met een gegarandeerde uitkering

bij het volgen van een studie, de verwerving en inrichting van eigen woonruimte of bij de start van een eigen onderneming.

Risico's verzekerd

Behalve dat u met het Garantie Plan bouwt aan een behoorlijk vermogen, kunt u ook het risico van overlijden verzekeren. Zo kunt u met de overlijdensrisicoverzekering binnen het Garantie Plan de financiële gevolgen van overlijden opvangen. In plaats van op de einddatum komt het verzekerd bedrag dan meteen tot uitkering. De hoogte van de uitkering bepaalt u zelf.



U kunt er bijvoorbeeld voor kiezen de tot dan betaalde premies uit te laten keren. Maar een hogere of lagere uitkering is ook mogelijk. Uw adviseur helpt u graag bij het maken van een verantwoorde keuze.

Afhankelijk van de gekozen constructie kunt u ook regelen dat bij overlijden van de premiebetaler de verzekering in stand blijft. Erasmus Leven neemt dan de premiebetaling over en de verzekering keert op de afgesproken einddatum uit. Op deze wijze kan de vermogensopbouw voor uw (klein)kind gewoon doorgaan en blijft het verzekerd van een uitkering op het moment dat het die goed kan gebruiken voor zijn of haar studie of eigen onderneming.



Vermogensopbouw verzekerd zonder zorgen

Verzekering op maat

Een levensverzekering is maatwerk, dus ook het Garantie Plan. Uw financieel adviseur houdt rekening met het doel waarvoor u de verzekering nodig heeft en met uw persoonlijke omstandigheden en wensen. Bij het bepalen van de hoogte van de premie houdt hij ook rekening met de budgettaire mogelijkheden. Het verdient aanbeveling om regelmatig te laten controleren of uw verzekering nog voldoet aan de wensen en de omstandigheden van dat moment. Ook fiscale spelregels kunnen snel veranderen en aanleiding vormen de verzekering aan te passen.

Voordelen

Vermogensopbouw met de zekerheid van een gegarandeerde uitkering:

- hogere uitkering op einddatum mogelijk door onafhankelijke winstdeling
- bijzonder geschikt als aflossing op de hypotheek of als aanvulling op het pensioen
- (groot)ouders helpen hun (klein) kind(eren) financieel bij de vorming van vermogen
- uitgebreide keuze in aanvullende risicodekkingen
- extra voordeel door gebruikmaking van fiscale mogelijkheden
- professioneel, deskundig advies van uw eigen financieel adviseur

Erasmus Leven is de innovatieve verzekeraar die voortkomt uit een rijke historie. Ons netwerk van professionele adviseurs biedt klanten unieke producten die zijn gebaseerd op eigentijdse, vooruitstrevende concepten en bijzondere samenwerkingsverbanden. Onze servicegerichte en slagvaardige houding draagt bij aan het 'midden in het leven' standpunt van Erasmus Leven. Zo kunnen we onze klanten bedienen met moderne, flexibele en betrouwbare levensverzekeringen. De pragmatische en zakelijke denkwijze wordt gecombineerd met maatschappelijke betrokkenheid en de ambitie om altijd weer grenzen te verleggen. Zo blijven we ook in de toekomst de beste partner op het gebied van levensverzekeringen.

Wilt u meer informatie?

Uw adviseur informeert u graag over alle mogelijkheden en maakt een op uw situatie en wensen toegesneden offerte. Deze brochure is informatief en niet bedoeld als advies.

Erasmus Leven is een handelsnaam van Delta Lloyd Levensverzekering NV, onder nummer 12000375 geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam, en onderschrijft de Code Rendement en Risico.



Bezoekadres

Boompjes 57
3011 XB Rotterdam

Postadres

Postbus 1033
3000 BA Rotterdam

telefoon 010 280 84 00

fax 010 280 82 28

info@erasmusleven.nl

www.erasmusleven.nl

Erasmus Leven is een handelsnaam van Delta Lloyd Levensverzekering NV