

A photograph of a man and a woman riding bicycles through a field of purple flowers. The woman is in the foreground, wearing a red patterned shirt and white shorts. The man is behind her, wearing a light blue t-shirt and red shorts. They are riding away from the camera towards a dense line of green trees in the background. The overall scene is bright and sunny.

Uw lijfrente komt vrij. Wat zijn de mogelijkheden?

Expirerende Lijfrente

Lees in deze brochure meer over de beleggingsmogelijkheden van uw vrijkomende lijfrente.

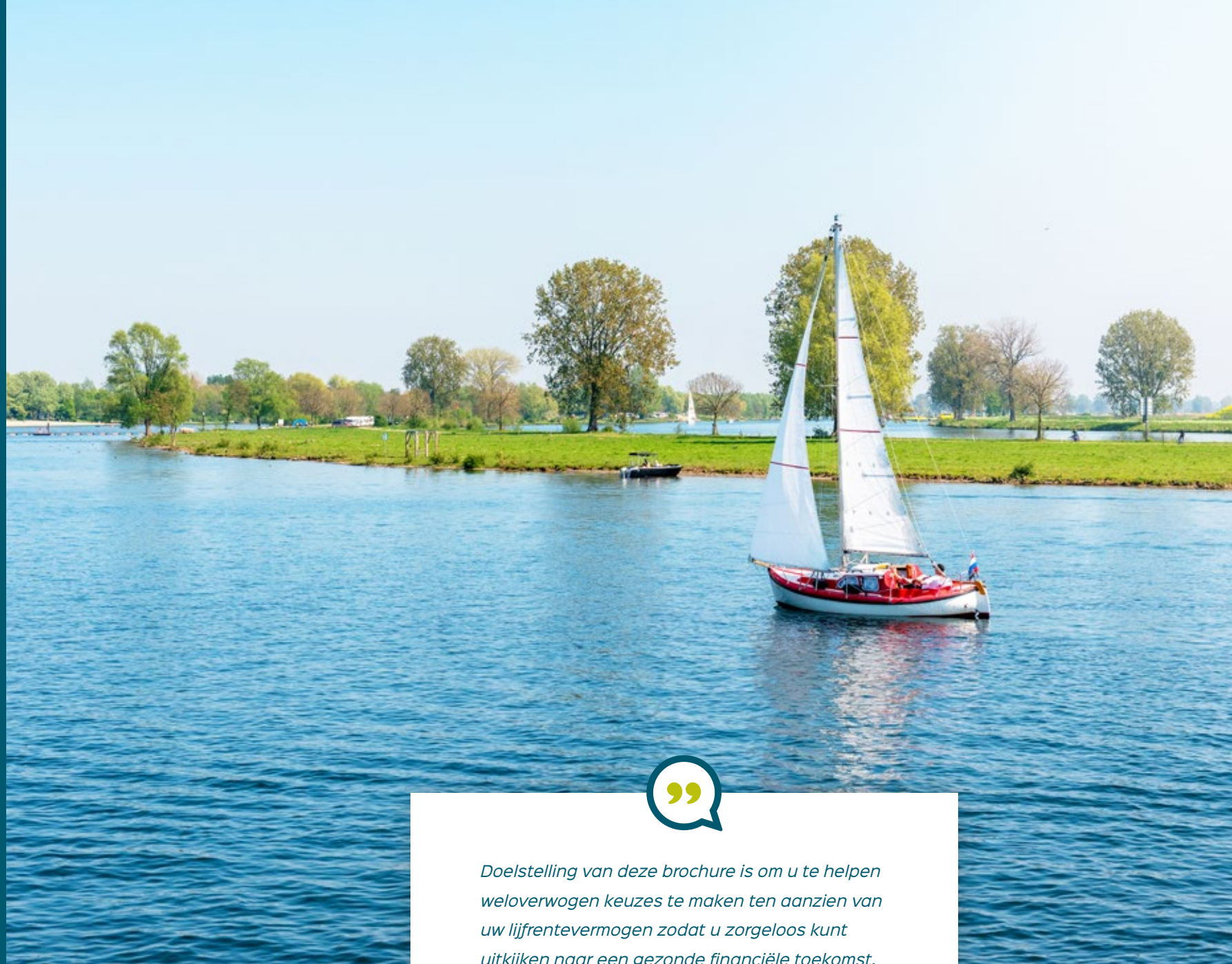
Kijk voor meer informatie op trustus.nl

TRUSTUS
verdient 't

Trustus Expirerende Lijfrente

Deze brochure is samengesteld door Trustus en bevat belangrijke informatie voor houders van een lijfrente. Deze brochure geeft u heldere antwoorden op vragen zoals:

- Welke belangrijke keuzes komen kijken bij een expirerende lijfrente?
- Wat is het verschil tussen lijfrente onder het oude en nieuwe regime?
- Welke aanbieders mogen de uitbetaling van uw lijfrente verzorgen?
- Wat zijn de verschillen tussen een lijfrenteverzekering en een bancaire lijfrente?
- Waarom levert een bancaire lijfrente vaak een hoger rendement op?
- Waarom loopt u bij het beleggen van uw lijfrentekapitaal meer risico?
- Wat zijn de risicoverschillen tussen een lijfrenteverzekering en een bancaire lijfrente?
- Onder welke voorwaarden is beleggen met uw lijfrente aantrekkelijk?



Doelstelling van deze brochure is om u te helpen weloverwogen keuzes te maken ten aanzien van uw lijfrentevermogen zodat u zorgeloos kunt uitkijken naar een gezonde financiële toekomst.

Belangrijke informatie voor iedereen met een vrijkomende lijfrente

Heeft u een lijfrentepolis afgesloten?

Uit recent onderzoek blijkt dat meer dan de helft van alle Nederlanders geen idee heeft wat hun financiële situatie is wanneer ze stoppen met werken. In een tijd waarin we juist steeds nadrukkelijker zelf verantwoordelijk worden voor een comfortabel pensioen is het belangrijk dat dit verandert. Graag helpen wij u daarbij.

Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen? Wij staan u graag te woord!



Paul Diamant

Commercieel Manager

Risico's

Een naderend pensioen betekent een tijd van grote veranderingen. U heeft straks veel meer vrije tijd en kunt uw leven heel anders gaan inrichten. Dat gegeven alleen is voor veel mensen al enorm impactvol. Bovendien zijn er ook nog de financiële gevolgen waarmee u rekening moet houden.

Belangrijke keuzes

Dat geldt ook voor de mensen die een lijfrente hebben afgesloten. Als die binnenkort vrij komt, dient u opnieuw een aantal belangrijke keuzes te maken die van grote invloed zijn op uw financiële toekomst. Wilt u uw lijfrente-uitkeringen bijvoorbeeld direct in laten gaan, of stelt u deze liever nog even uit? Gaat u verder met de partij waar u de lijfrente in eerste instantie heeft afgesloten, of legt u alle mogelijkheden eerst nauwkeurig naast elkaar?

Historisch lage rekenrente

Dat laatste is in ieder geval de moeite meer dan waard. Zo wordt de hoogte van direct ingaande uitkeringen bijvoorbeeld vaak bepaald door de (momenteel historisch lage) rekenrente. Bovendien loopt de hoogte van die uitkering bij de verschillende aanbieders van lijfrenteproducten sterk uiteen. En wat te denken van het feit dat verzekeraars uw jarenlang gespaarde vermogen bij overlijden niet, of slechts deels uitkeren aan de nabestaanden?

Belangrijke informatie

Alle reden dus om op tijd in kaart te brengen welke opties er beschikbaar zijn op het moment dat uw lijfrente daadwerkelijk vrij komt. Precies hierover treft u in deze brochure meer belangrijke en nuttige informatie aan. Wij hopen dat we u hiermee kunnen helpen met het maken van weloverwogen keuzes, zodat u straks kunt genieten van een financieel zorgeloos pensioen.

Uw lijfrente gaat expireren, wat betekent dat voor u?

U heeft goed nagedacht over uw financiële toekomst. Daarom heeft u enige tijd geleden een lijfrente afgesloten. Mogelijk is dit een koopsompolis, waarvoor u destijds eenmalig een bedrag heeft ingelegd. Of misschien gaat het om een lijfrente met een periodieke inleg. Als deze na afloop van de opbouwfase vrijkomt, oftewel 'expireert', kunt u daar eindelijk de vruchten van gaan plukken.

Lijfrente oud regime

Om gebruik te kunnen (blijven) maken van de belastingvriendelijke voorwaarden die de fiscus hiervoor heeft ingesteld, moet u echter wel aan een aantal regels voldoen. Belangrijk is dat u een nieuwe lijfrente moet afsluiten. Heeft u een premiepolis die voor 16 oktober 1990 afgesloten is, of een koopsompolis van voor 1 januari 1992? Dan beschikt u over een zogenaamd oud-regimepolis. U mag dan helemaal zelf bepalen wanneer de uitkerende lijfrente moet ingaan en hoe lang de uitkeringen lopen. Bovendien is het uitkeringsbedrag niet aan een maximum bedrag gebonden.

Lijfrente nieuw regime

Bij de lijfrente nieuw regime heeft u 3 opties:

- De tijdelijke lijfrente: deze lijfrente heeft een minimale looptijd van 5 jaar. De uitkering bij aanvang mag niet hoger zijn dan een bepaald maximum (in 2022 € 22.735). Let op,

dit maximum geldt voor de optelling van alle tijdelijke lijfrentes die u heeft.

- De levenslang lijfrente: deze heeft een minimale looptijd van 20 jaar. Er is geen maximum voor de hoogte van de uitkering.
- Een combinatie van een tijdelijke en een levenslange uitkering.

Wanneer moet de uitkering in gaan

Heeft u het kapitaal opgebouwd voor 1-1-2014 dan mag de uitkering ingaan vanaf het jaar dat u 65 wordt. Heeft u het kapitaal daarna opgebouwd, dan moet de uitkering ingaan vanaf het jaar dat u AOW krijgt. Heeft u de uitkering nog niet direct nodig, dan mag u uitstellen tot het 5e jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd. Wilt u de uitkering eerder in laten gaan? Dat kan ook, maar dan moet de uitkering verplicht doorlopen tot 20 jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd.

Direct ingaande of uitgestelde lijfrente

Als uw lijfrente expireert kunt u kiezen voor een nieuw lijfrenteproduct dat direct uitbetaalt, of een product waarbij u dat nog even uitstelt. Met een direct ingaande lijfrente kunt u uw bijeengebrachte vermogen in periodieke uitkeringen laten uitbetalen. De hoogte van de periodieke uitkering hangt af van verschillende factoren, waaronder de hoogte van het door u opgebouwde kapitaal en de gekozen looptijd. Kiest u voor een uitgestelde lijfrente, bijvoorbeeld als uw lijfrente expireert voor u uw AOW-leeftijd hebt bereikt, dan kunt u uw lijfrente-uitkeringen uitstellen gedurende een door uzelf te bepalen periode tot maximaal 5 jaar na het bereiken van de AOW leeftijd.

Keuze periodieke uitbetaling

U mag overigens meestal zelf bepalen of u uw lijfrente per maand, kwartaal of per jaar wilt laten uitkeren.

Second opinion

Van uw verzekeraar krijgt u kort voor het vrijkomen van uw lijfrente een brief. Daarin staat een aantal opties voor een uitkerende lijfrentepolis opgesomd. Uiteraard wil de verzekeraar u en uw vermogen graag bij zich

houden, en kan het u een gemakkelijk gevoel geven om direct alles te regelen bij de partij waar u al geruime tijd zaken mee doet.

Toch loont het zeker de moeite om ook de alternatieven nauwkeurig te vergelijken. De kans is dan groot dat u een aanbieder treft die u een beter aanbod kan doen. Bovendien blijkt uit onderzoek van de toezichthouder op de financiële markten (AFM) dat de informatie die verzekeraars geven soms te wensen overlaat. Ook daarom is het belangrijk dat u de tijd neemt uzelf op tijd te oriënteren, om zo tot de beste keuze voor een comfortabele financiële toekomst te komen. Een investering die u al snel duizenden euro's kan opleveren.

Lijfrenteverzekering of bancaire lijfrente

Zo is het bijvoorbeeld goed te weten dat verzekeraars niet meer de enige partijen zijn die zogenaamde fiscaal gefaciliteerde (pensioen) producten mogen aanbieden. Sinds 2008 mogen ook banken en beleggingsinstellingen en beleggingsondernemingen (2017) een zogenaamde bancaire lijfrente aanbieden. En hoewel er grote overeenkomsten zijn tussen de lijfrenteverzekering en de bancaire lijfrente, bestaan er ook enkele belangrijke verschillen.

Hierna noemen we kort de belangrijkste verschillen voor u als houder van een lijfrentepolis.

→ Looptijd

Een essentieel verschil tussen lijfrenteverzekering en de bancaire lijfrente is de periode waarover u een periodieke uitkering ontvangt. Bij de bancaire lijfrente wordt hierbij altijd een vaste periode afgesproken. Als deze periode is afgelopen, stopt ook de uitkering van het bedrag vanuit uw lijfrente. Hoewel het ook mogelijk is te kiezen voor een tijdelijke lijfrente, loopt de uitkering van uw verzekeraar vaak gewoon door tot uw overlijden. Dat lijkt prettig, maar hiervoor betaalt u zelf op verschillende manieren de rekening.

→ Hoogte uitkering

Bij de levenslange uitkering bepalen verzekeraars de hoogte van uw periodieke uitkering op basis van de gemiddelde levensverwachting. Omdat verzekeraars daarbij een ruime marge nemen in hun eigen voordeel, valt deze berekening vaak ongunstig uit voor de consument, constateren onafhankelijke consumentenorganisaties als de Consumentenbond en MoneyWise. Daardoor is het rendement dat u van verzekeraars over uw lijfrentevermogen ontvangt vrijwel altijd lager dan bij een bancaire lijfrente.

→ Uitkering bij overlijden

Als u korter leeft dan de door de verzekeraar berekende gemiddelde levensverwachting, keert zij slechts een deel van uw resterende lijfrentevermogen uit aan uw partner. Heeft u geen partner (meer), dan schrijft de verzekeraar het vermogen bij op haar eigen rekening. Dit vermogen gaat dus niet naar uw overige nabestaanden, tenzij u hier een aanvullende verzekering voor afsluit. Kiest u voor een bancair product,





dan wordt de opgebouwde lijfrente na overlijden altijd wel volgens afspraak volledig uitgekeerd aan de nabestaanden.

→ **Beleggen met lijfrente**

Vrijwel geen enkele lijfrenteverzekering biedt de mogelijkheid direct te beleggen. Een beperkt aantal aanbieders van bancaire lijfrentes maakt dat echter wel mogelijk.

Bij Trustus kunt u beleggen in drie mixfondsen en twee beursgenoteerde beleggingsfondsen, te weten het Trustus Tech en Innovation Fonds en het Trustus Aandelen Index Fonds. De mixfondsen sluiten aan bij de verschillende profielen: defensief, behoudend, neutraal of dynamisch. Wij zorgen ervoor dat het profiel van het fonds blijft aansluiten bij het door u gekozen beleggersprofiel. En dat we inspelen op ontwikkelingen in de markt. U heeft geen omkijken meer naar uw belegging. Online kunt u de ontwikkelingen van uw belegging volgen. Uiteraard staan wij altijd voor u klaar als u vragen heeft.

Wanneer is beleggen van uw lijfrentevermogen interessant?

Vanwege de kans op een hoger rendement is beleggen altijd al een interessante optie. Door de inmiddels historisch lage rente over spaartegoeden neemt de aantrekkelijkheid van beleggen alleen maar verder toe. Dat geldt ook voor beleggen met een lijfrentevermogen.

Aan beleggen is echter onlosmakelijk ook het risico van waardevermindering verbonden. Of het aangaan van dit risico verstandig is, hangt in belangrijke mate af van uw financiële positie, maar ook van uw persoonlijkheid. Als het lopen van financiële risico's u onrustig maakt, is dat het hogere potentiële

rendement misschien niet waard. Sowieso is nooit aan te raden om te beleggen met geld dat u (mogelijk) op korte termijn weer nodig heeft. Des te langer u zonder het geld kunt dat u heeft vrijgemaakt voor uw beleggingen, des te hoger is de kans om aan het einde van deze periode een goed rendement te genereren. En natuurlijk is het ook heel goed mogelijk om alleen met een deel van uw lijfrentevermogen te beleggen. In het geval van een lijfrentepolis betekent dat in ieder geval dat uw financiële positie ruimte moet bieden om een bepaald risico te lopen. Heeft u naast uw AOW en eventueel pensioen ook uw lijfrente nodig om uw vaste lasten te kunnen betalen? Dan is het uiteraard niet aan te raden om te veel risico's te nemen met uw lijfrente. Kunt u daarentegen goed rondkomen van uw AOW en eventueel pensioen, en is de lijfrente voor u een mooie extra? In dat geval kan het zeker interessant zijn om hiermee te (laten) beleggen, en zo de kans op een aantrekkelijk rendement te vergroten.

Beleggen met uw lijfrente: mixfondsen

Een mixfonds is een fonds dat belegt in verschillende beleggingscategorieën zoals aandelen en obligaties. De beleggingsspecialisten van Trustus beheren een aantal mixfondsen die aansluiten bij de verschillende profielen. Van

defensief, behoudend tot neutraal of juist meer dynamisch. Wij zorgen ervoor dat het profiel van het fonds blijft aansluiten bij het door u gekozen beleggersprofiel. En dat we inspelen op ontwikkelingen in de markt. U heeft geen omkijken meer naar uw belegging. Online kunt u de ontwikkelingen van uw belegging volgen. Uiteraard staan zij altijd voor u klaar als u vragen heeft.

Investeer eerst in informatie en inzicht

Uit het voorgaande blijkt dat de houder van een lijfrente belangrijke keuzes moet maken als zijn of haar lijfrente vrijkomt. Bovendien toont deze brochure nog maar het topje van de spreekwoordelijke ijsberg. Zo heeft de fiscus bijvoorbeeld een groot aantal fiscale voorwaarden en uitzonderingen rond lijfrentes gecreëerd. Het opsommen van al deze bepalingen voert te ver om in het kader van deze brochure te behandelen. Het loont daarom de moeite vanuit uw specifieke situatie extra informatie te verzamelen over zowel fiscale voorwaarden als mogelijkheden om uw lijfrente onder te brengen. Een uitgebreide samenvatting van de fiscale regels omtrent lijfrentebeleggingsrechten kunt u vinden op trustus.nl/pensioen. Indien het onduidelijk is wat de regels voor u betekenen, adviseren wij u een (belasting)adviseur te raadplegen.

Uitgelichte fondsen



01 Trustus Behoudend Mix Fonds

Bent u een voorzichtige belegger en wilt u met een klein deel van uw vermogen in aandelen beleggen? Dan is dit het juiste fonds voor u. Het Trustus behoudend Mix fonds is een van onze huisfondsen. Het doel van dit fonds is uw vermogen te beschermen door spreiding en te beleggen in laag risico beleggingen.

Het fonds bestaat voor ongeveer 75% uit obligaties en risicomijdende fondsen en ongeveer 25% uit internationale aandelen. Het fonds wordt actief beheerd door onze beleggingsspecialisten. Zij zorgen ervoor dat de portefeuille inspeelt op actuele ontwikkelingen en dat de verdeling in balans blijft. De dividenden in het fonds worden herbelegd.



02 Trustus Neutraal Mix Fonds

Bent u een belegger die best wat risico wil nemen, maar wel met mate? Dan is dit het juiste fonds voor u. Het Trustus Neutraal Mix fonds is een van onze huisfondsen. Het doel van dit fonds is een evenwichtige balans tussen risicomijdende beleggingen en aandelen.

Het fonds bestaat voor circa 50% uit obligaties en risicomijdende fondsen en voor ongeveer 50% uit een internationaal gespreide aandelenportefeuille. Het fonds wordt actief beheerd door onze beleggingsspecialisten. Zij zorgen ervoor dat de portefeuille inspeelt op actuele ontwikkelingen en dat de verdeling in balans blijft. De dividenden in het fonds worden herbelegd.



03 Trustus Dynamisch Mix Fonds

Bent u een belegger die beleggen in aandelen als een goede lange termijn investering ziet? Heeft u geen problemen met de schommelingen van de markten en blijft u de grote lijnen zien? Dat is dit het juiste fonds voor u.

Het Trustus Dynamisch Mix Fonds is een van onze huisfondsen. Het fonds belegt voor ongeveer 75% in een internationaal gespreide aandelenportefeuille en bestaat voor circa 25% uit obligaties en risicomijdende fondsen. Het fonds wordt actief beheerd door onze beleggingsspecialisten. Zij zorgen ervoor dat de portefeuille inspeelt op actuele ontwikkelingen en dat de verdeling in balans blijft. De dividenden in het fonds worden herbelegd.

Overige fondsen

Naast de activiteiten als vermogensbeheerder biedt Trustus ook een aantal eigen, specifieke fondsen aan. Het gaat om de volgende fondsen:

Trustus Tech & Innovation Fonds

Trustus Aandelen Index Fonds

De aandelenfondsen zijn dagelijks verhandelbaar via diverse Nederlandse banken en brokers.



Belangrijk om te weten

Risico's en kosten

Risico's

Aan een belegging zijn risico's verbonden. Meer informatie over de risico's en kosten vindt u in het prospectus en de Ebi op trustus.nl/downloads. Het rendement op en de waarde van de beleggingen kunnen zich in positieve en negatieve zin ontwikkelen. De omvang van het uiteindelijk beschikbare kapitaal of de periodieke uitkeringen hangt af van het rendement van deze beleggingsfondsen. Het is belangrijk dat u hier rekening mee houdt bij de planning van uw pensioen. Heeft u onvoldoende kennis van beleggen, vraag dan advies aan een financieel adviseur.

Kosten Lijfrente box 1

Voor beleggen in het Trustus Pensioen brengen wij eenmalige en jaarlijkse kosten in rekening. Het volledige kostenoverzicht van onze beleggingsfondsen en lijfrente vindt u in het prospectus, de Ebi en de Eid op [Trustus.nl](https://trustus.nl).

Eenmalige kosten:

Aankoopkosten: 1,05%
Verkoopkosten: 0,05%
Switchkosten: 0,6%

Jaarlijkse kosten:

Beheerkosten: 0,6%

Kosten beleggingsfondsen

Aan een belegging in de fondsen van Trustus zijn kosten verbonden. Kosten om de fondsen professioneel te managen en te laten voldoen aan huidige wet- en regelgeving. Wij streven ernaar de kosten zo laag mogelijk te houden, toch zijn wij genoodzaakt bepaalde kosten te maken. Een aantal van deze kosten wordt hieronder nader toegelicht. Voor een volledig overzicht van de kosten verwijzen wij u door naar het prospectus en de Ebi op [Trustus.nl](https://trustus.nl).

Jaarlijkse kosten:

De fondskosten verschillen per fonds: 1% - 1,99% per jaar. Deze kosten worden verrekend in de koers.

Afspraak maken?

U bent uiteraard van harte welkom op één van onze kantoren.

Hoofdkantoor

Trustus Noord Nederland

Sewei 2, Joure
0513 - 48 22 00

Trustus Midden Nederland

Sophialaan 1, Hilversum
035 - 626 13 33

Trustus Noord-Holland

Paasheuvelweg 20,
Amsterdam
020 - 76 57 200

Trustus Zuid-Holland

Wilhelminapark 17, Oegstgeest
071 - 528 97 56

info@trustus.nl
trustus.nl

TRUSTUS
verdient 't

