

## Premie-indicatie lijfrente- en nabestaandenverzekering

In het rapport vermelden wij bij de conclusie het kapitaal dat nodig is om uw pensioen op het door u gewenste niveau te brengen. Daarnaast vermelden wij, indien van toepassing, het te verzekeren kapitaal om de nabestaandenvoorziening te optimaliseren. Wij hebben op basis van die gegevens onderstaand een premie-indicatie vervaardigd.

Premieberekening 1 is gebaseerd op een lijfrente-verzekering waarbij de waarde wordt opgebouwd in het mixfonds van de vermelde verzekeraar. Het uitgangspunt van de berekening is het tekort als verzekerd kapitaal waarbij gerekend is met een bruto voorbeeldrendement van 7%. Bij overlijden zal 90% van de opgebouwde waarde worden gerestitueerd.

Berekening 2 is gebaseerd op dezelfde uitgangspunten als berekening 1 echter nu wordt het kapitaal gegarandeerd. Er wordt dan ook gerekend met het garantierendement van de betreffende verzekeraar.

De premieberekeningen 3 en 4 voor het nabestaandenrisico zijn gebaseerd op een overlijdensrisico-verzekering, waarbij het kapitaal dat wordt uitgekeerd annuïtair daalt. De annuïteit is berekend op basis van 4%.

De berekende premies zijn premies per jaar.

### Lijfrentekapitaal

	<b>Belegging</b>	<b>Garantie</b>
Allianz	€ 10014.00	€ 14975.00
Delta Lloyd	niet van toepassing	niet van toepassing
Fortis ASR	€ 10398.65	€ 13359.71
Klaverblad	niet beschikbaar	niet beschikbaar
Leidsche Verzekeringen	niet van toepassing	niet van toepassing
Nationale Nederlanden	€ 10263.00	€ 14132.00
REAAL	€ 9749.48	€ 15156.97

### Nabestaandenrisico partner bij overlijden cliënt voor 65

Allianz	€	406.00
Delta Lloyd		niet beschikbaar
Fortis ASR		niet beschikbaar
Klaverblad	€	388.33
Leidsche Verzekeringen		niet van toepassing
Nationale Nederlanden		niet beschikbaar
REAAL	€	484.85

### Nabestaandenrisico cliënt bij overlijden partner voor 65

Allianz	€	449.00
Delta Lloyd		niet beschikbaar
Fortis ASR		niet beschikbaar
Klaverblad	€	492.67
Leidsche Verzekeringen		niet van toepassing
Nationale Nederlanden		niet beschikbaar
REAAL	€	540.40

### Belangrijk

De premie-indicatie is gebaseerd op uitkomsten van het rapport. De premies zijn vervaardigd met behulp van de door de verzekeraar beschikbaar gestelde software. Indien u een keuze heeft kunnen maken voor een verzekeraar, laat dan een offerte maken door uw adviseur. Wij raden u aan voor het aanvragen van een offerte een jaarruimteberekening te (laten) maken op onze site <http://www.uwpensioenanalyse.nl/>.

Wij wijzen met klem op het feit dat niet alleen de premie de bepalende factor is bij het oplossen van een pensioentekort. Minstens net zo belangrijk zijn de productkenmerken. Laat u goed informeren door uw tussenpersoon over de verschillende mogelijkheden en voorwaarden van de betreffende verzekeraar.

## Sparen

Wanneer u spaart en dit gebruikt voor aanvulling op uw pensioen, hoeft u over het bedrag dat u opneemt van uw gespaarde kapitaal geen inkomstenbelasting meer te betalen. Daarom rekenen wij eerst het bruto tekort om naar een netto tekort. Hieronder wordt berekend hoeveel u netto moet sparen om dit tekort op te vullen. Het benodigde kapitaal wordt berekend op basis van de gemiddelde levensverwachting zoals die worden gegeven door het CBS.

Het spaarsaldo is eindig. Wanneer uw leeftijd boven de gemiddelde levensverwachting komt, geldt dat uw spaargeld ontoereikend is om het tekort vanaf dat moment op te heffen. Wanneer u verzekerd heeft u dit zogenaamde langlevensrisico niet. De verzekeraar blijft uit keren. Bovendien is sparen niet fiscaal aftrekbaar en premie voor een lijfrenteverzekering wel, waardoor een mogelijk voordeel valt te behalen.

Uw bruto pensioentekort bedraagt € 21153,-. Bij een belastingpercentage van 42.0% en een rendement van 3.0% <sup>3</sup> zult u voor een periode van 218 maanden een bedrag van € 674,23 per maand moeten inleggen. Hiermee lost u het tekort netto op.
---

rendement	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%
spaarbedrag	674,23	611,68	553,48	499,53	449,69	403,81	361,74

---

<sup>3</sup>rekening houdend met 1.2% per jaar vermogensrendementsheffing