



# Oudedagsvoorzieningen | LeefVrij

*Uw lijfrenteverzekering komt binnenkort tot uitkering. Daar heeft u jaren premies of een koopsom voor betaald. Nu is de tijd gekomen om ervan te gaan genieten.*

*Met de uitkering van deze verzekering kunt u een lijfrente aankopen. U kunt kiezen voor een levenslange lijfrente of voor een lijfrente gedurende een aantal jaren. Dit is afhankelijk van uw eigen wensen en behoeften. Maar misschien heeft u nu nog geen behoefte aan lijfrente-uitkeringen als aanvullend inkomen. Misschien wilt u nog wat langer doorwerken of niet nu al beslissen over het soort lijfrente-uitkering dat u wilt ontvangen. Dan is LeefVrij dé ideale oplossing voor u.*

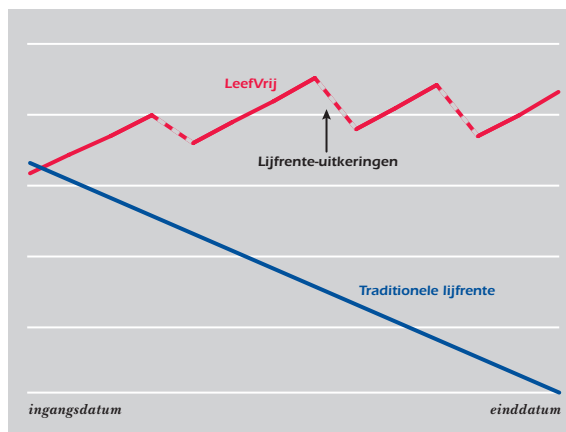
## **Wat is LeefVrij?**

LeefVrij is dé manier om uw lijfrentekapitaal door te laten renderen en zelf te beslissen wanneer u uw uitkeringen wilt ontvangen. Normaal moet u met uw lijfrentekapitaal op het moment van uitkeren een lijfrente aankopen. U moet dus gelijk beslissen hoe u over vele toekomstige jaren uw geld wilt ontvangen. Bij LeefVrij heeft u zelf de regie over de gewenste lijfrente-uitkeringen en hoeft u niet direct te beslissen.

U belegt het vrijgekomen lijfrentekapitaal in één of meerdere beleggingsdepots van AXA met uitzicht op een goed rendement. Op deze manier kan uw kapitaal gewoon doorgroeien wanneer u het niet direct nodig heeft als aanvullend inkomen. Wanneer u wel lijfrente-uitkeringen wilt ontvangen, kunt u dat aangeven. Hiervoor wordt dan alleen het benodigde deel uit uw LeefVrij polis onttrokken. U kunt ook een deel van uw lijfrentekapitaal in LeefVrij onderbrengen en een deel gelijk gebruiken voor lijfrente-uitkeringen. De rest van uw kapitaal blijft dan gewoon belegd. Op deze manier haalt u veel meer rendement uit uw lijfrentekapitaal en heeft u de vrijheid om te genieten van de lijfrente-uitkeringen wanneer u dat wilt! Ter illustratie:

Met een traditionele tijdelijke direct ingaande lijfrente krijgt u jaarlijks een gelijke lijfrente-uitkering en is op de einddatum uw kapitaal verbruikt. Met LeefVrij kunt u er voor kiezen pas later te gaan genieten van lijfrente-uitkeringen of in het begin kleine lijfrente-uitkeringen te ontvangen gevolgd door grotere uitkeringen later. Hierdoor is er een groter lijfrentekapitaal beschikbaar dat kan doorgroeien met het behaalde rendement in uw beleggingsdepots, waardoor u op de einddatum van uw LeefVrij-polis nog over een aanzienlijk kapitaal kunt beschikken. Hiervoor kunt u dan een levenslange lijfrente aankopen (zie grafiek 'Ontwikkeling lijfrentekapitaal').

## Ontwikkeling lijfrentekapitaal



## Voor wie is LeefVrij geschikt?

LeefVrij is ontwikkeld voor mensen die waarde hechten aan flexibiliteit en overzichtelijkheid. U kunt lijfrentekapitalen van verschillende polissen in LeefVrij onderbrengen. Deze polissen hoeven niet van dezelfde verzekeringsmaatschappij te zijn en niet op hetzelfde moment tot uitkering te komen. U kunt dus één pot creëren waaruit u de uitkeringen haalt op het moment dat het u uitkomt en kunt bijstorten als er weer een lijfrenteverzekeringspolis tot uitkering komt. Op deze manier heeft u een ideaal instrument om uw inkomen aan te passen aan uw behoefte. U kunt bijvoorbeeld meer laten uitkeren in het jaar dat u een paar keer op vakantie wilt gaan en minder als u extra inkomsten uit een andere bron verwacht, of als u gewoon minder nodig heeft.

De minimale storting voor LeefVrij is 2.260 euro. U kunt de looptijd van LeefVrij altijd verlengen, wel moet u op 75-jarige leeftijd LeefVrij volledig gebruiken voor levenslange lijfrente-uitkeringen. Niet alleen uw persoonlijke behoefte maar ook fiscale argumenten kunnen een goede reden zijn voor een bepaald verloop van uw lijfrente-uitkeringen. Hiermee kan uw verzekeringsadviseur u uiteraard helpen.

## Informatie over de waarde van uw polis

De opgebouwde waarde van uw polis kunt u online bekijken op onze internetsite, [www.axa.nl](http://www.axa.nl), in de rubriek 'Mijn portefeuille'. Met uw wachtwoord en polisnummer kunt u de gegevens op uw persoonlijke pagina inzien.

Ook via de AXA Verzekeringslijn, eenvoudig te bereiken via telefoonnummer (070) 342 33 52, kunt u zeven dagen per week, 24 uur per dag de waardeontwikkeling van uw polis volgen. Resultaten van de beleggingsdepots zijn eveneens op te vragen via de AXA Verzekeringslijn, of via internet, [www.axa.nl/actueel/koersen](http://www.axa.nl/actueel/koersen).

## De uitkeringen

U wilt natuurlijk na jaren hard werken en premie betalen ook lekker genieten van uw vrije tijd. En genieten van vrije tijd kost geld, dat zal niemand verbazen.

Wanneer u een lijfrente-uitkering wilt ontvangen, geeft u dat door aan uw verzekeringsadviseur. U geeft aan hoeveel u wilt ontvangen en voor hoe lang. U kunt hierbij kiezen uit een duur van 1, 2 of 3 jaar en voor een maandelijkse uitkering of een uitkering per kwartaal. U krijgt als LeefVrij-klant een speciaal hoog rentetarief. De minimale duur van uw uitkering is afhankelijk van uw leeftijd. Dit heeft de fiscus bepaald. Uiteraard moet er ook voldoende waarde in uw LeefVrij-polis aanwezig zijn.

De waarde die nodig is om de door u gekozen uitkering te financieren, wordt uit uw polisdepot onttrokken. Als u kiest voor verschillende beleggingsdepots kunt u aangeven uit welk(e) depot(s) de waarde onttrokken moet worden. U kunt ook kiezen dat de benodigde waarde evenredig uit alle depots onttrokken wordt. U kunt er ook voor kiezen om dit uit één of meerdere specifiek door u aangegeven depots te onttrekken. Het geld wat u nog niet nodig heeft blijft gewoon

belegd en doorrenderen. U kunt ook kiezen om geen lijfrente-uitkeringen te ontvangen maar een uitkering in contanten. Dit kan tweemaal gedurende de looptijd van LeefVrij.

### **✓ Hoge zekere rente!**

Met uw LeefVrij kunt u gebruik maken van een speciaal tarief. U krijgt daardoor hoge zekere lijfrente-uitkeringen. Uw lijfrente-uitkeringen zijn namelijk afhankelijk van de rente. Hoe hoger de rente, hoe hoger uw uitkeringen. Uw verzekeringsadviseur kan dagelijks de actuele rentetarieven opvragen en u de meest concurrerende zekere lijfrente-uitkering aanbieden.

### **✓ Fiscaliteit**

LeefVrij is geschikt voor polissen van vóór de Brede Herwaardering. Hierdoor kunt u gebruik maken van een aantal extra mogelijkheden. U kunt namelijk kiezen voor uitkeringen met een korte duur zoals 1,2 of 3 jaar. Ook kunt u gebruik maken van de mogelijkheid van schenkingen. De lijfrentes die u aankoopt met LeefVrij moeten voldoen aan de daarop van toepassing zijnde fiscale eisen. Vraag uw verzekeringsadviseur of uw polis eventuele lijfrentes voldoen aan de fiscale eisen van een pré Brede Herwaardering polis. In het algemeen zijn dit lijfrentepolissen die afgesloten zijn vóór 16 oktober 1990 en voor koopsommen (eenmalige stortingen) tot 1 januari 1992. Als u polissen heeft die hier niet aan voldoen dan heeft AXA hier ook geschikte producten voor. U kunt uw verzekeringsadviseur vragen naar de mogelijkheden.

### **✓ Extra zekerheid**

Wanneer u kiest voor LeefVrij ontvangen uw nabestaanden bij uw overlijden tijdens de looptijd van LeefVrij altijd 90 procent van het resterende polisdepot. Zij blijven dus niet onverzorgd achter.

### **✓ Bijstorten kan altijd**

Wanneer u meerdere lijfrentekapitalen heeft, dan is LeefVrij een ideaal product. U kunt namelijk gedurende de looptijd van LeefVrij heel eenvoudig eventuele volgende vrijkomende lijfrentekapitalen bijstorten. Op deze manier heeft u uw privé oudedagsvoorziening helder en overzichtelijk in kaart. Deze lijfrentekapitalen hoeven niet van dezelfde verzekeraar te zijn maar moeten wel voldoen aan de fiscale eisen.

### **✓ Flexibel beleggen**

U kunt zelf de samenstelling van uw polisdepot kiezen. Aan de hand van een door AXA opgestelde vragenlijst kunt u het best eerst uw beleggersprofiel vaststellen. AXA kent vijf beleggersprofielen; van risicovol tot risicomijdend. Op basis van dit profiel kunt u verantwoord gaan beleggen en de depotkeuze maken die precies past bij uw wensen en doelstellingen. Vraag uw verzekeringsadviseur om deze vragenlijst. U kunt deze vragenlijst ook on line invullen op onze internetsite, [www.axa.nl](http://www.axa.nl).

Wilt u in meerdere depots beleggen en een samenstelling aanhouden die past bij uw beleggersprofiel, kies dan voor één van de vijf AXA Model Depots. Elk van deze Model Depots heeft een vaste verdeling tussen aandelen en vastrentende waarden en sluit aan op één van de vijf beleggersprofielen. Bij schommelingen op de beurs worden de Model Depots automatisch herschikt (rebalancing), zodat de aansluiting op uw beleggersprofiel altijd wordt gehandhaafd. Lees de brochure Beleggingsdepots of AXA Model Depots voor meer informatie over onze depots.

### **✓ Review**

Review is de service die wij u aanbieden voor het monitoren van uw vermogensopbouw. Eens per vijf jaar, en in de laatste vijf jaar jaarlijks, berekenen wij voor u de verwachte eindwaarde op de einddatum van de polis op basis van de tot dan toe behaalde rendementen.

Hiervan wordt door AXA opgave gedaan aan uw verzekeringsadviseur. Deze reviewwaarde kunt u ook zelf bekijken via onze internetsite [www.axa.nl](http://www.axa.nl) in de rubriek 'Mijn Portefeuille'.

### ✓ **Deskundig advies**

Uw oudedagsvoorziening is uiteraard belangrijk voor u. U heeft hier immers jaren geleden al geld voor opzij gezet. Nu de tijd gekomen is om te genieten helpt uw verzekeringsadviseur u graag met uw keuze. Uiteraard staan hierbij uw persoonlijke wensen centraal maar ook fiscaliteit speelt een rol.

### ✓ **Uw voordelen:**

- Speciale hoge rente exclusief voor LeefVrij klanten;
- Flexibiliteit, en daardoor maatwerk;
- U bepaalt zelf wanneer u een lijfrente-uitkering wilt ontvangen en de hoogte daarvan;
- Beleggingen op maat door eigen beleggingsprofiel;
- Waarde van uw LeefVrij polis is eenvoudig te volgen via internet maar ook via de telefoon 24 uur per dag, zeven dagen per week;
- 90 procent van de waarde van LeefVrij wordt uitgekeerd aan uw nabestaanden in geval van overlijden;
- Ruime keuze uit prima renderende beleggingsdepots;
- Lijfrentekapitalen van meerdere verzekeringsmaatschappijen kunnen in één contract.

### ✓ **Financiële Bijsluiter**

Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Vraag erom en lees hem voordat u het product koopt.

### ✓ **Let op**

Wie geld belegt, neemt een financieel risico. Ook bij dit product loopt u een beleggingsrisico. Rendementen kunnen hoger, maar ook lager dan gemiddeld uitvallen en zullen meer schommelen naarmate de beleggingsvorm risicovoller is. Rendementen die in het verleden zijn behaald, vormen geen garantie voor de toekomst.

### **AXA in de wereld**

AXA in Nederland is een toonaangevende verzekeringsmaatschappij en onderdeel van de AXA Groep, die behoort tot de top 3 van vermogensbeheerders in de wereld. In januari 2002 bedraagt het beheerd vermogen van de AXA Groep 910 miljard euro.

Met AXA profiteert u van de deskundigheid op het gebied van verzekeren en vermogensbeheer. Bovendien heeft u via AXA toegang tot 's werelds beste fondsen van financiële wereldspelers zoals Alliance Capital Management en AXA Investment Managers.

AXA Leven N.V.  
Graadt van Roggenweg 500  
Postbus 30810 3503 AR Utrecht  
Telefoon (030) 219 70 00  
Fax (030) 219 70 01  
E-mail [info@axa.nl](mailto:info@axa.nl)

