

Het Life Supply Schenk Uw Lijfrente Plan

Indien u over een **Oud Regime Lijfrente polis** beschikt (**koopsom voor 1/1/1992 of premies voor 16/10/1990**), dan is het na 6 april 2011 (besluit Ministerie v. Financiën 19/8/2011) niet meer mogelijk de termijnen fiscaal vriendelijk te schenken aan uw partner. **Het blijft mogelijk de uitkeringen fiscaal vriendelijk te schenken aan uw meerderjarige (klein) kinderen, familie of een derde, zoals uw buurvrouw.** Het schenken van de uitkeringen aan uw buurvrouw is interessant als **uw buurman dezelfde uitkering** schenkt aan **uw partner**: als beide partners minder inkomstenbelasting (IB tarief AOW leeftijd 17,85% tot € 38.881,- per persoon) betalen dan nu (35,75%/37,56% & 49,5%) dan gebruikt u dus de fiscale voordelen van de oud regime polis. Maar waar is die buurvrouw?

Life Supply brengt u in contact met de buurman, die ook klant is van ons kantoor. Beide partijen hebben identieke belangen maar hebben iemand nodig die hen verbindt en de formaliteiten regelt en bewaakt, zodanig dat beide partijen hetzelfde fiscale voordeel bereiken en hun risico's identiek beperken. Wij hebben geen financieel belang bij financiële producten, alle advieskosten (provisies) halen we uit producten. We dienen alleen uw belangen en het rendement van uw oud regime lijfrentegeld gaat direct omhoog! Bijgaand ons Oud Regime Stappenplan.

Stap 1:

Zoek de buurvrouw

- neem contact op met Life Supply of zoek iemand in uw omgeving die ook over een oud regime lijfrente polis beschikt en die ook wil schenken aan zijn partner
- wij kennen relaties die geïnteresseerd zijn uitkeringen te schenken aan hun partner
- indien we iemand vinden met vergelijkbare interesse dan bespreken we samen hoe lang u welke bedragen en welke uitkeringstermijnen aan elkaar koppelt, zodat u beiden ook uw risico's zo veel mogelijk beperkt en aan elkaar koppelt.

Stap 2:

Bepaal uw termijn

- overleg welke uitkering u wenst aan te kopen, hoe lang de uitkering dient te lopen:

Leeftijd Verzekeringnemer	Man	Vrouw
70 jaar & ouder	Minimale duur 1 jaar	Minimale duur 1 jaar
68-70 jaar	Minimale duur 1 jaar	Minimale duur 1 jaar
58-67 jaar	Minimale duur 2 jaar	Minimale duur 2 jaar
53-57 jaar	Minimale duur 3 jaar	Minimale duur 3 jaar
50-52 jaar	Minimale duur 4 jaar	Minimale duur 4 jaar

- hoe korter de looptijd, hoe minder risico u wederzijds loopt (1 jaar is minimaal)
- stel vast hoe u de uitkering wenst te ontvangen: per maand, kwartaal, half jaar of per jaar **achteraf of vooraf** (minimale uitkering € 2.000,-/minimaal saldo € 2.000,-)
- u mag uit uw oud regime depot twee keer een bedrag opnemen (afkoop) zonder fiscale sancties en kunt dit bedrag ook wederzijds aanvullend aan elkaar schenken

Stap 3:

Dek uw risico's af

- wij maken een **vaststellingsovereenkomst** op basis van de wederzijdse schenking
- hierin ligt alles vast, o.a. hoe we samen het wederzijdse overlijdensrisico afdekken
- u stort op basis van uw inkomensplanning het benodigde oud regime geld in een **nieuwe, netto oud regime polis**; keuze uit 70 fondsen, waaronder garantiefondsen
- u onttrekt de periodieke uitkering (met een zo kort mogelijke uitkeringsduur)
- wij regelen uitkeringen, aanvraag, opmaak en de schenking van de uitkering: u wijst uw buurvrouw als begunstigde aan van de aan te kopen uitkering uit depot
- pas als beide partijen aan hun verplichtingen hebben voldaan en alles hebben ingeleverd sturen we beide aanvragen in naar de verzekeraar die dit uitvoert

Stap 4:

Geniet van uw geld

- de uitkering uit uw polis wordt uitgekeerd aan de partner van onze andere klant
- dezelfde uitkering uit de polis van onze klant wordt uitgekeerd aan uw partner
- het belastingvoordeel loopt op van **10% tot 33%** bij maximaal fiscaal voordeel
- bij onverhoopt overlijden tijdens uitkeringsfase geldt vaststellingsovereenkomst

Het **Life Supply Schenk Uw Lijfrente Plan** is beschikbaar voor **€ 750,- excl. BTW**. Dit is inclusief de voor beide partijen op te stellen vaststellingsovereenkomst. Wij regelen dan alles voor u, zoals het leggen van de connectie, de vaststellingsovereenkomst, het afstemmen van de periodieke uitkeringen en termijnen, het bemiddelen en correct inkopen van de uitkeringen bij de verzekeraar. De uitkeringstermijnen en afkoopbedragen worden steeds netto ingekocht en zijn volledig vrij van schenkingsrecht. **Laat ons samen meer rendement uit uw geld halen!**