

Inkoop Pensioenuitkering vanaf Pensioendatum

Life Supply stelt u, uw financiële levensstijl en uw pensioen centraal. Samen met u, als werknemer van uw werkgever, waarvoor wij uw pensioenregeling beheren, kunnen we uw pensioen gaan inregelen voor u, door uw **opgebouwde pensioenkapitaal** in uw **beschikbare premiereregeling** om te zetten in een **vaste of variabele pensioenuitkering**. Het is belangrijk dat u hierbij de juiste keuze maakt om uw pensioen goed veilig te stellen, zodat u **voldoende besteedbaar inkomen overhoudt vanaf uw AOW gerechtigde leeftijd**. Wij adviseren u onafhankelijk, vanuit uw pensioenwensen en uw geldgedrag. Wij hebben geen financieel belang bij marktpartijen, adviseren altijd de beste producten, maar alleen als u die u echt nodig heeft. We dienen uw belang, uw pensioengeld en het rendement daaruit staan centraal. Life Supply betekent pensioengeld in alle situaties, rendement uit uw pensioengeld en geld voor u laten werken! Bijgaand het stappenplan voor inkoop van uw pensioen, waarbij **stap 1 en 3 dus minimaal nodig zijn**.

1. Inventarisatie via Adviesgesprek

Standaard € 125,- excl. BTW
Bestaande klanten = GRATIS

- inventariseren wat uw wensen zijn ten aanzien van uw naderende pensioen
- uitleg verschil tussen **vast en variabel pensioen uitkeringsfase**, de **inkoop van pensioenuitkeringsproduct** en **onze dienstverlening en ondersteuning** aan u
- inventarisatie van uw pensioenwensen & doelstellingen voor uw pensioen
- wij dienen minimaal een **klant/beleggingsprofiel** van u op te stellen, zodat ons advies daarop gebaseerd is en dus passend is bij u en uw pensioendoelstellingen

Voor **bestaande klanten & deelnemers van pensioenregelingen** die wij beheren is het **adviesgesprek gratis/service** Mits het gesprek overdag tijdens kantooruren (bij u thuis of bij uw werkgever op kantoor) plaatsvindt.

2. Optie: Financiële planning

Financieel Totaaloverzicht incl.
Netto Besteedbaar Pensioen
Inkomen: € 450,- excl. BTW

- indien u **meer inzage** wenst in uw **totale financiële situatie**, naast uw **BOX 1** pensioen ook in uw **BOX 3 vermogen** en uw **totale inkomsten/uitgaven** en **bezittingen/schulden** kunnen we ook alles in een **-permanent online voor u toegankelijk- financieel planningspakket** zetten.
- u krijgt inzicht in uw **totale financiële BOX 1/2/3 situatie** (inkomen & vermogen) en uw **pensioen vanaf pensioendatum**, zodat u vanuit dit **totaaloverzicht en door uw gewenste netto besteedbaar inkomen vanaf pensioendatum** de juiste keuze maakt wat u **met uw pensioenkapitaal gaat doen & welke uitkering u kiest**

3. Pensioen Uitkering

€ 300,- vrij van BTW
per nieuw product*

- INKOOP DIRECT INGAAND PENSIOEN** en evt. extra **lijfrente/stamrecht-uitkering**
- op basis van uw wensen en uw pensioenleeftijd gaan we het meest optimale rendement uit uw pensioenkapitaal (en evt. lijfrente/stamrecht kapitaal) halen
 - na onafhankelijke marktanalyse waarbij we **alle aanbieders vergelijken** kiezen we samen voor het **meest rendabele** en **beste, bij u passende, product**
 - op basis van **de marktrente, keuze vast of (deels) variabele uitkering** en **hoog/laag pensioen** gaan we op zoek naar de oplossing & het beste product dat bij u past

* er geldt **opslag van € 100,-** voor aanbieders/direct writers waar wij **geen rechtstreekse aanstelling** hebben en dus aanvullende administratiekosten moeten betalen die we dan aan u doorberekenen en dit vooraf aan u voorleggen.

3A. Afwikkeling dossier

€ 100,- per netto product

- als aanvraag compleet is wikkelen wij het dossier af richting aanbieder(s)
- incl. opstellen begeleidende brieven en bewaking voortgang dossier
- tijdige polis/rekening opmaak, controle geldoverdracht/uitbetaling checken
- toezenden polis/documentatie met bevestiging gemaakte afspraken zoals de doelstelling/uitkering van product, onderbouwing, gevolgen overlijden etc.

Het **inkopen van een pensioen uitkering vanaf pensioendatum** is beschikbaar **vanaf € 400,-** (vrij van BTW) voor dit **complexe product**. Alle producten zijn **100% netto** en vergelijken we op basis van onze uitgebreide en volledig onafhankelijke marktanalyse. Ervaar onze unieke werkwijze die uw **financiële levensstijl bewaakt, rendement uit uw pensioengeld haalt** en uw **pensioengeld voor u laat werken in de uitkeringsfase zoals u dat wilt**.