

# wat is de Koopsom Beleggings Polis?

De Koopsom Beleggings Polis is een levensverzekering. Met de Koopsom Beleggings Polis bouwt u vermogen op voor later. Uw verzekering is bedoeld om in de toekomst uw inkomen (loon of pensioen) aan te vullen. U moet het vermogen op de einddatum gebruiken om een lijfrente te kopen.

## Voorwaarden

De meest actuele voorwaarden van de Koopsom Beleggings Polis zijn:

- ▶ [Algemene Voorwaarden Levensverzekering](#)
- ▶ [Aanvullende Voorwaarden Koopsom Beleggings Polis](#)
- ▶ [Toelichting op de Voorwaarden Koopsom Beleggings Polis](#)

Zijn op uw verzekering oudere voorwaarden van toepassing? Dan kunt u deze opvragen via telefoonnummer 0900 - 0024\*. Welke voorwaarden van toepassing zijn, staat op uw polis.

---

### Hoe bouw ik het bedrag op?

- ▶ U heeft bij aanvang van uw verzekering een koopsom betaald. De waarde van uw beleggingen op de einddatum bepaalt het bedrag dat wij aan u uitkeren.
- ▶ U kunt extra bedragen bijstorten. Het minimale bedrag dat u moet storten is EUR 680,67.
- ▶ De bedragen die u stort kunt u aftrekken van uw inkomen in box 1. Hoeveel u kunt aftrekken, kunt u zelf berekenen. Bereken uw jaarruimte en/of reserveringsruimte via de site van de belastingdienst. Jaarruimte is het bedrag dat u maximaal voor de belasting mag aftrekken van uw inkomen als u een pensioentekort heeft.

---

### Beleggingen

- ▶ De Koopsom Beleggings Polis is een beleggingsverzekering. U belegt in beleggingsfondsen. Ook kunt u kiezen voor het storten van geld op de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening.
- ▶ Het beleggingsassortiment bestaat uit de [ABN AMRO Verzekeringen Profiefondsen](#) en de ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening.

---

### Uitkeren op de einddatum

Op de afgesproken einddatum keren wij het opgebouwde saldo uit. Dit saldo wordt vermeerderd met een bonus.

U bent verplicht een lijfrente aan te kopen. Een lijfrente is een maandelijks uitkering gedurende een bepaalde periode. U kunt zelf aangeven hoe lang deze periode is. De belastingdienst kan hier wel voorwaarden aan stellen. U kunt ook kiezen voor een levenslange uitkering. Dat betekent dat de uitkering eindigt bij uw overlijden. De lijfrenteproducten van ABN AMRO zijn de ABN AMRO Lijfrente Garantie Polis en de ABN AMRO Leefrente.

---

### Looptijd

De minimale looptijd is 2 jaar, de maximale looptijd is 45 jaar. De maximale eindleeftijd van de verzekeringnemer is 75 jaar.

---

---

## Kosten

U betaalt kosten aan de verzekeraar: ABN AMRO Levensverzekering N.V.

- ▶ Bij de start van uw verzekeringen zijn er administratiekosten afgetrokken van de koopsom die u heeft betaald. Tijdens de resterende looptijd berekenen wij geen administratiekosten meer.
- ▶ Betaalt u een extra bedrag als bijstorting? Dan betaalt u eenmalige kosten. Dit is maximaal 6,7% van de bijstortingskoopsom, maar niet meer dan € 1.750.
- ▶ Kosten beleggingsfondsen. U betaalt de fondsbeheerder van de beleggingsfondsen voor fondsbeheer. Deze kosten worden verrekend in de koers van de beleggingsfondsen.

---

## Wat gebeurt er als ik overlijdt?

Als de verzekerde overlijdt, komt (een deel van) het opgebouwde vermogen toe aan de begunstigde. Wie de begunstigde is, staat op de polis. Hoeveel wij uitkeren is afhankelijk van de resterende looptijd van uw verzekering.

- ▶ Als de verzekerde overlijdt tijdens de 1e helft van de looptijd, dan keren wij 90% van de opgebouwde waarde uit.
- ▶ Als de verzekerde overlijdt tijdens de 2e helft van de looptijd, dan keren wij 100% van de opgebouwde waarde uit.

De begunstigde van de uitkering moet voor het bedrag dat we uitkeren een lijfrente aankopen.

Wilt u liever meer laten uitkeren na uw overlijden? Dan kunt u een extra bedrag bijverzekeren met een [overlijdensrisicoverzekering](#).

---

## Hoe veilig is mijn geld?

De Koopsom Beleggings Polis is een product van ABN AMRO Levensverzekering N.V. ABN AMRO Levensverzekering N.V. valt onder de opvangregeling van De Nederlandsche Bank. Deze is in overleg met Het Verbond van Verzekeraars tot stand gekomen.

---

## Belastingen

- ▶ U mag uw inleg, maximaal uw jaarruimte of reserveringsruimte, aftrekken in box 1. Heeft u een inleg gedaan? Geef deze dan op bij uw belastingaangifte. Brengt u een waarde van een lijfrenteverzekering of -rekening in en heeft u de inleg hiervan in het verleden al afgetrokken? Dan kan dat niet nog een keer.
  - ▶ U betaalt over het bedrag dat u heeft opgebouwd geen vermogensrendementsheffing in box 3.
  - ▶ U betaalt inkomstenbelasting over de uitkeringen op het moment dat u ze ontvangt. Dit kan voordelig voor u zijn. Misschien betaalt u dan minder inkomstenbelasting. ABN AMRO Levensverzekering N.V. houdt belasting en premies in op de uitkeringen en draagt deze af aan de Belastingdienst.
-