

Goudse Opbouwplan

Vermogen opbouwen met een
gegarandeerd eindkapitaal

Ondernemers in verzekeringen

De Goudse is een zelfstandige en onafhankelijke verzekeringsmaatschappij, in 1924 opgericht door Geert Bouwmeester. Zijn familie bezit ook vandaag nagenoeg alle aandelen in De Goudse. De totale jaaromzet bedraagt circa € 720 mln. De Goudse heeft ongeveer 750 medewerkers in dienst. In Nederland werkt zij voor haar distributie samen met onafhankelijke professionele assurantieadviseurs en andere partners.

Medewerkers van De Goudse adviseren niet zelf over financiële producten en verzekeringen. De Goudse werkt nauw samen met onafhankelijke professionele adviseurs. Zij kunnen een deskundig advies geven, dat is afgestemd op de persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden. Ga naar www.goudse.nl voor meer informatie.

Goudse Levensverzekeringen N.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder vergunningnummer 12000382. De Goudse is gevestigd te Gouda aan het Bouwmeesterplein 1 (postadres: Postbus 9, 2800 MA Gouda).



U wilt een flink bedrag opbouwen. Bijvoorbeeld om eerder te stoppen met werken, aanvullingen te hebben op uw pensioen, uw hypotheek straks af te lossen of een droomwens te realiseren. Als u kiest voor het Goudse Opbouwplan weet u precies hoe hoog uw eindkapitaal wordt!

U wilt zeker weten hoe snel uw vermogen groeit?

Het Goudse Opbouwplan biedt u een gegarandeerd eindkapitaal!

De voordelen op een rij:

- Gegarandeerd eindkapitaal
- Overrente-regeling wanneer de marktrente hoger is dan de gegarandeerde rente
- Ingebouwde zekerheid bij overlijden
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren
- Transparant product: premie, kosten en dekkingen van te voren duidelijk
- Tegen premie en koopsom te sluiten. Aanvullende stortingen zijn mogelijk

Geld maakt misschien niet gelukkig maar biedt u wel veel vrijheid. Bijvoorbeeld om mooie reizen te maken als u stopt met werken. Om uw kinderen te laten studeren. Om te genieten van uw huis zonder hypotheeklasten. Wat uw wensen ook zijn, met het Goudse Opbouwplan kunt u er doelgericht aan werken. Zonder zorgen over beurskoersen maar met een gegarandeerde rente tot de einddatum.

Hoe werkt het?

Het plan werkt heel eenvoudig. U stort geregeld, bijvoorbeeld maandelijks, een bepaald bedrag. Of u stort eenmalig een bedrag (koopsom). Uw geld gaat in een 'spaarpot' en groeit door met een gegarandeerde rente. Daarnaast krijgt u mogelijk ook 'overrente', waarover u hiernaast meer leest. Op de einddatum heeft u zo een flink kapitaal opgebouwd om uw wensen te realiseren.

Gegarandeerd rendement plus overrente

Uw geld groeit met een gegarandeerde rente van 3%. Ook als de marktrente zou dalen! Pakt deze rente hoger uit, dan krijgt u zogeheten 'overrente'. Als u deelneemt met een eenmalige storting wordt de overrente meteen aan het begin berekend. Neemt u deel met regelmatige stortingen, dan vindt de berekening plaats gedurende de looptijd. U kunt de overrente in uw 'spaarpot' laten storten, waarna dit geld op dezelfde wijze doorgroeit, dus met de gegarandeerde 3%. Maar u kunt met de overrente ook deelnemen in een beleggingsfonds dat is gekoppeld aan de AEX. Dit fonds biedt geen garantie, maar geeft u wel de kans op een extra hoog rendement.

Wanneer kunt u deelnemen?

Het plan is bedoeld voor de wat langere termijn, minstens tien jaar. U kunt later altijd bijstorten. Verlagen is ook mogelijk, zolang u niet onder het onderstaande minimumbedrag komt.

- Bij een duur van minstens 15 jaar neemt u deel vanaf € 50,- per maand
- Bij een duur van minstens 10 jaar neemt u deel vanaf € 100,- per maand

Bij een eenmalige koopsomstorting is de minimale duur 3 jaar. De minimale storting is € 2.500,-

OOK ZEER GESCHIKT VOOR ONDERNEMERS

Als u zelfstandig ondernemer bent, biedt het Goudse Opbouwplan u veel mogelijkheden. Als u uw bedrijf (gedeeltelijk) verkoopt, kunt u bijvoorbeeld de stakingswinst fiscaal gunstig omzetten in een koopsomverzekering. U betaalt dan pas belasting als er wordt uitgekeerd in de vorm van een lijfrente. Informeer bij uw adviseur.

U kiest met het Goudse Opbouwplan voor zekerheid, in ieder geval wat het rendement betreft. Maar daarnaast kunt u ook extra zekerheid inbouwen voor het risico van overlijden en arbeidsongeschiktheid.

U wilt extra zekerheid? Het Goudse Opbouwplan is aanpasbaar aan uw wensen!

U sluit uw Goudse Opbouwplan met een bepaald doel voor ogen. Maar wat als u of uw partner zou overlijden? En hoe gaat het verder als u arbeidsongeschikt zou worden en hierdoor uw inkomen daalt? Met het Goudse Opbouwplan kunt u hiervoor extra zekerheid inbouwen.

Zekerheid bij overlijden

U geeft zelf aan wat er moet gebeuren als u voor de einddatum zou overlijden. Er zijn vier mogelijkheden.

- Alle stortingen, dus ook koopsommen worden volledig terugbetaald aan de nabestaande(n).
- Er wordt een vast kapitaal uitgekeerd, bijvoorbeeld om de hypotheek mee af te lossen. U kunt ook uw partner verzekeren voor een vast kapitaal.
- Er wordt een kapitaal uitgekeerd dat tijdens de looptijd jaarlijks stijgt of daalt met een vast bedrag. U kunt het bijvoorbeeld laten dalen, omdat u ook op een andere manier vermogen opbouwt en de achterblijvende partner aan een lager bedrag voldoende heeft. In het laatste geval betaalt u natuurlijk een lagere premie. U kunt eventueel ook uw partner zo verzekeren.
- Het opgebouwde bedrag gaat naar De Goudse. Als u hiervoor kiest, is dit natuurlijk gunstig voor De Goudse. Om u te compenseren storten wij iedere maand een extra bedrag in uw 'spaarpot'. Hierdoor is uw einduitkering extra hoog. Deze mogelijkheid is vooral interessant als u alleenstaand bent of uw overlijdensdekking al goed geregeld heeft.

Verschillende kapitalen bij leven en overlijden

Het is niet gezegd dat wanneer u of uw partner voor de einddatum overlijden hetzelfde kapitaal nodig is. Wellicht heeft u al een voorziening of is er bij overlijden juist een hoger bedrag nodig. U kunt het verzekerde bedrag bij overlijden zelf vaststellen. Als u uw partner meeverzekert kunt u daarvoor een apart kapitaal bij overlijden vaststellen.

Zekerheid bij arbeidsongeschiktheid

Wanneer u 30 jaar bent, heeft u een kans van 10% om arbeidsongeschikt te worden. Wat als dit u zou overkomen? Dan loopt niet alleen uw inkomen gevaar maar daarmee ook de vermogensopbouw in uw Goudse Opbouwplan. En daardoor uw einddoel, zoals de aflossing van uw hypotheek of de studie van uw kind. Daarom kunt u ervoor kiezen dat een klein deel van uw premie wordt gebruikt voor een speciale verzekering. Als u dan arbeidsongeschikt raakt, nemen wij de premiebetaling van u over. Geheel of gedeeltelijk, afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid.



U houdt natuurlijk van helderheid. Niet alleen als het gaat om het rendement maar ook wat betreft de kosten en de fiscale mogelijkheden. Hieronder leest u er meer over.

Uw fiscale mogelijkheden

Het netto rendement van uw Goudse Opbouwplan wordt niet alleen bepaald door de rente. Ook het eventuele fiscale voordeel en de kosten spelen een rol.

Hoe zit het met de fiscus?

Afhankelijk van uw situatie en spaardoel gelden er bepaalde fiscale regels.

Vrij vermogen

Als u het plan gebruikt om een vrij vermogen op te bouwen, bijvoorbeeld voor een droomwens of de studie van uw kind, is de einduitkering onbelast en mag u de premie fiscaal niet aftrekken. Over het opgebouwde bedrag betaalt u tussentijds 1,2% vermogensrendementsheffing, maar alleen voor zover u boven de vrijstelling uitkomt. De vrijstelling voor uw totale vermogen is € 20.661,- per persoon plus € 2.762 per minderjarig kind (2009).

Aanvulling op uw pensioen

Als u geld opzij legt voor uw pensioen en een pensioentekort kunt aantonen, mag u de premie fiscaal aftrekken. Met het eindkapitaal koopt u dan tijdelijke of levenslange uitkeringen. Deze zijn wel belast, maar vanaf uw 65ste jaar betaalt u een lager belastingtarief. Bent u zelfstandig ondernemer? Dan heeft u speciale fiscale mogelijkheden. Uw adviseur vertelt u er graag meer over.

Aflossing hypotheek

U kunt het Goudse Opbouwplan gebruiken om geld opzij te leggen voor de latere aflossing van uw hypotheek. U bent hiervoor niet gebonden aan de hypotheekverstrekker. Daardoor heeft u meer vrijheid, bijvoorbeeld als u wilt verhuizen of later wilt overstappen op een andere hypotheekverstrekker, die een gunstiger rente biedt. Uw premie is voor de gehele looptijd vastgesteld en niet zoals bijvoorbeeld bij een spaarhypotheek afhankelijk van de verlengingsdatum. U kunt uw plan laten aanmerken als een Kapitaalverzekering Eigen Woning. De uitkering is dan tot een bepaald bedrag vrijgesteld van belastingheffing. Uw adviseur vertelt u er graag meer over.

Hoe zit het met de kosten?

Verzekeraars brengen kosten in rekening voor verzekeringen waarmee u vermogen vormt, omdat zij de verzekering ontwikkelen, administreren en het kapitaal beheren. Tijdens de looptijd verstrekken wij u informatie en betaalt u een vergoeding voor uw adviseur. Daarnaast wordt een deel van de premie gebruikt voor de eventuele verzekeringen voor overlijden en arbeidsongeschiktheid.

De Goudse gebruikt uw volledige storting voor de aankoop van eenheden in een fonds met het gegarandeerde rendement. Daarna berekenen wij de kosten en de verzekeringspremie(s). Om deze te betalen, onttrekken we jaarlijks een bedrag uit uw spaarpot. In de offerte ziet u precies wat de kosten zijn.

Uw adviseur helpt u graag verder

Wat uw doel ook is, met het Goudse Opbouwplan legt u gunstig geld opzij voor later en heeft u tal van flexibele mogelijkheden en een gegarandeerd eindkapitaal. Uw adviseur vertelt u er graag meer over!



FINANCIËLE BIJSLUITER

Loop geen onnodig risico. Lees de Financiële Bijsluiter. U kunt hem downloaden via www.goudse.nl.

CODE RENDEMENT EN RISICO

Het Verbond van Verzekeraars heeft een code opgesteld. Daarin wordt de voorlichting over rendement en risico van beleggingen geregeld en de invloed van beide factoren op het uit te keren kapitaal. De Goudse onderschrijft de Code Rendement en Risico.

DISCLAIMER

De Goudse heeft de grootst mogelijke zorg besteed aan de juistheid en volledigheid van de gegevens in deze brochure. De Goudse is echter niet aansprakelijk voor schade als gevolg van onjuistheden en onvolledigheden in de aangeboden informatie.