

Toelichting Loyalis Levensloop Rendement

Let op!

De overheid heeft de levensloopregeling met ingang van 2012 afgeschaft. Er is een overgangsregeling van kracht die loopt tot 1 januari 2022. Tot die tijd kan een klant gewoon door blijven sparen zoals hij dat gewend was. Mét fiscaal voordeel. Het is mogelijk om tussentijds (een deel van) het tegoed op te nemen, hiermee vervalt wel de inleggarantie. De klant mag zelf weten wanneer hij tegoed opneemt en waaraan hij het geld besteedt; het hoeft dus niet meer per se gebruikt te worden om een periode van onbetaald verlof te bekostigen. Overleg hierover met de werkgever is belangrijk.

Uiterlijk 1 januari 2022 valt het resterende tegoed uit de Levenslooppolis vrij. Op het moment dat de klant het tegoed opneemt of als uw tegoed vrijvalt, betaalt de klant belasting.

Het product Loyalis Levensloop Rendement is een beleggingsproduct met een inleggarantie waarbij belegd wordt in aandelen wereldwijd, staatsobligaties en bedrijfsobligaties. De verdeling naar deze categorieën en dus het risicoprofiel is looptijdafhankelijk en kan dus ook per klant verschillen. Het product Loyalis Levensloop Rendement kent een dynamische beleggingsmix. Het risico van de beleggingsmix is afgestemd op de looptijd van de polis. Op het moment dat een klant een polis afsluit, wordt, op basis van de expiratiedatum, de resterende looptijd berekend. Aan de hand van deze resterende looptijd wordt de klant ingedeeld in een bepaalde jaargang en op basis van deze jaargang wordt belegd in een mix van bovenstaande beleggingscategorieën. Het spreekt voor zich dat hoe langer de looptijd hoe risicovoller de beleggingsmix.

Naarmate de resterende looptijd van de polis afneemt, wordt het beleggingstegoed geleidelijk aan minder belegd in aandelen en staatsobligaties van opkomende markten en meer in door ons als minder risicovol aangemerkte staatsobligaties en bedrijfsobligaties. Dit is een automatisch proces waarbij de jaargangen en beleggingsmixen vooraf zijn vastgelegd.

Een belangrijk productkenmerk van Loyalis Levensloop Rendement is dat het risico van een mogelijk negatief rendement en dus verlies voor de klant, aan het einde van de looptijd van de polis volledig gecompenseerd wordt door de zogenaamde inleggarantie. Deze garantie zorgt ervoor dat de klant minimaal de ingelegde gelden aan het einde van de looptijd van de polis terugkrijgt, zonder aftrek van kosten. De inleggarantie geldt, zoals eerder vermeld, uitsluitend aan het einde van de overeengekomen looptijd van de polis. Met dit product heeft de deelnemer aan het einde van de looptijd altijd recht op tenminste het totale bedrag van de door hem ingelegde gelden. Bij tussentijdse aanpassingen kan de inleggarantie vervallen.