

1. **Lijfrente direct uitkeren**
Wilt u doorsparen voor een hogere uitkering? Ga dan verder met vraag 2.

Duur van uitkering: tot _____
of: ___ jaren
of: levenslang

Overgang partner: _____ % langstlevende
of medeverzekerde

Gewenste uitkering per: jaar halfjaar
 kwartaal maand

Uitkering op basis van: garantie beleggen
Ga verder met vraag 3.

2. **Extra sparen met uw opgebouwde eindkapitaal**

Uitkering uitstellen tot: _____
of: ___ jaren
of: flexibel

Uitstel op basis van: garantie
 beleggen / winstdeling
 winstdelend

3. **Contact**

Neem contact met mij op voor een afspraak

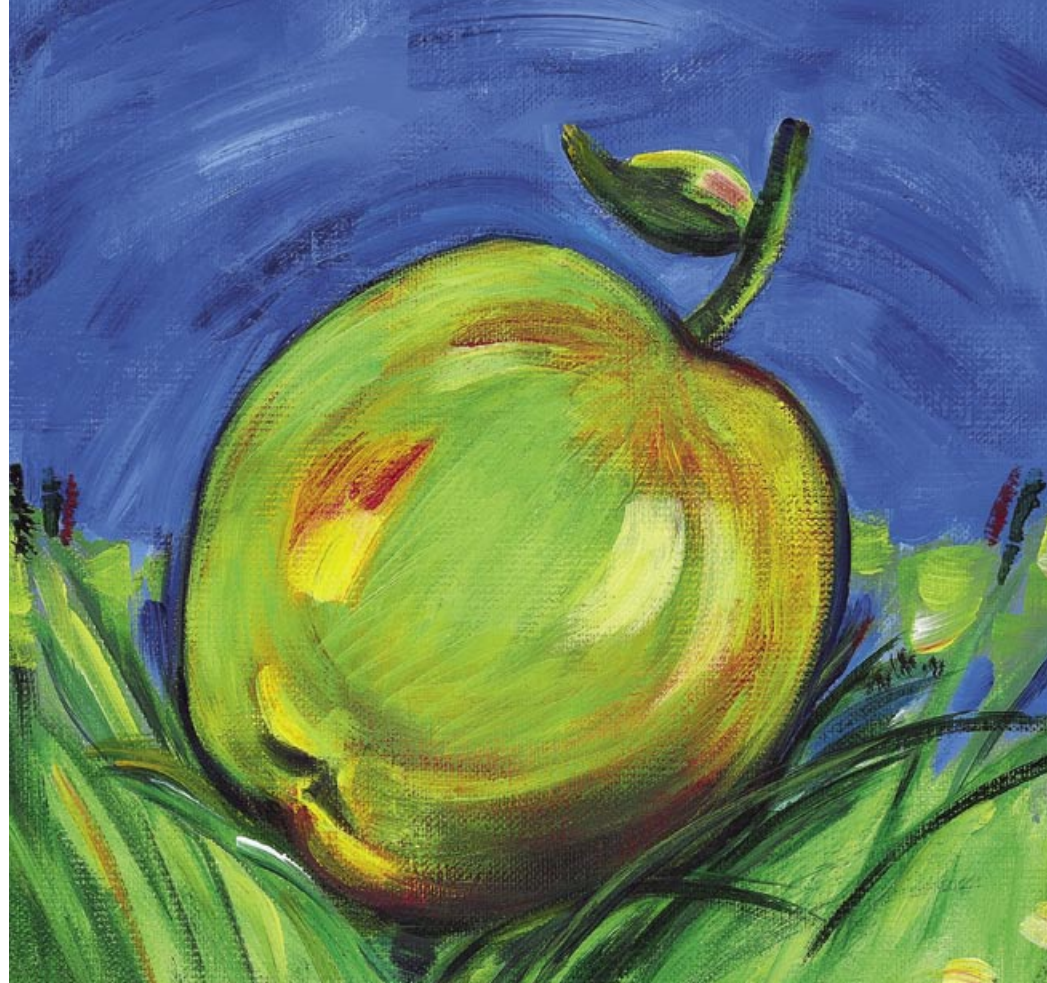
4. **Vraag nu aan**

Stuur mij een exemplaar van het boekje "Wanneer uw lijfrente gaat uitkeren"
uitgegeven in samenwerking met Vereniging Consument en Geldzaken.
U betaalt hiervoor € 9,00. Een rekening wordt toegezonden.

5. **De ingevulde gegevens worden vertrouwelijk behandeld.**

Naam: _____ Datum: _____

Stuur dit formulier in een envelop naar:
Apple Tree, Beethovenstraat 59-1, 1077 HN Amsterdam
Faxen of mailen mag ook: 020 - 4700 284 / info@apple-tree.nl
Na ontvangst van de gegevens nemen wij zo spoedig mogelijk contact met u op.



Bereikbaarheid van Apple Tree

Op werkdagen bereikbaar vanaf 9.00 tot 18.00 uur.

Uiteraard bent u ook van harte welkom op ons kantooradres voor een nadere kennismaking.

Beethovenstraat 59-1, 1077 HN Amsterdam. Tel.: 020 - 4700 920, Fax: 020 - 4700 284

E-mail: info@apple-tree.nl, internet: www.apple-tree.nl



**Apple Tree de eerste stap
naar het beste advies!**



Introductie

Apple Tree, de eerste stap naar het beste advies! Apple Tree is een onafhankelijk financieel adviseur. Namens haar cliënten vergelijkt, onderzoekt en adviseert Apple Tree de meest interessante mogelijkheden van een lijfrenteverzekeringspolis, gouden handdruk, stakingswinst, pensioen of stamrecht.

Wij zoeken (samen met u) naar oplossingen en kansen. Onze onafhankelijkheid dwingt ons bovendien meerdere aanbieders met elkaar te vergelijken. Het zogenaamde “shoppen” naar de beste en hoogste uitkering is een van de diensten waarin wij zijn gespecialiseerd. Dit levert u als cliënt een direct voordeel op!

Elke situatie is anders

Geen mens is gelijk. Daarom is het bieden van standaard oplossingen absoluut onmogelijk. Uw huidige inkomen, opgebouwde lijfrentekapitaal, toekomstige pensioen en lopende financiële verplichtingen spelen een belangrijke rol in het uiteindelijke advies. Bijgaand drie praktijkvoorbeelden.

Voorbeeld direct ingaande lijfrente

De heer Kees de Groot heeft een lijfrenteverzekeringspolis gesloten in 1986 onder het oude fiscale regime. Het verzekerde kapitaal is €175.000,- en keert uit op zijn 60ste. Kees wil eerder stoppen met werken en het kapitaal uit zijn lijfrente gebruiken als overbrugging tot zijn pensioen. Door Apple Tree te laten “shoppen” met dit kapitaal geniet Kees nu van een inkomen uit zijn lijfrente dat 10% hoger ligt dan bij de maatschappij waar het kapitaal is opgebouwd. Tevens heeft Apple Tree Kees een hoop werk bespaard door de gehele administratieve afhandeling voor haar rekening te nemen.

Voorbeeld flexplan

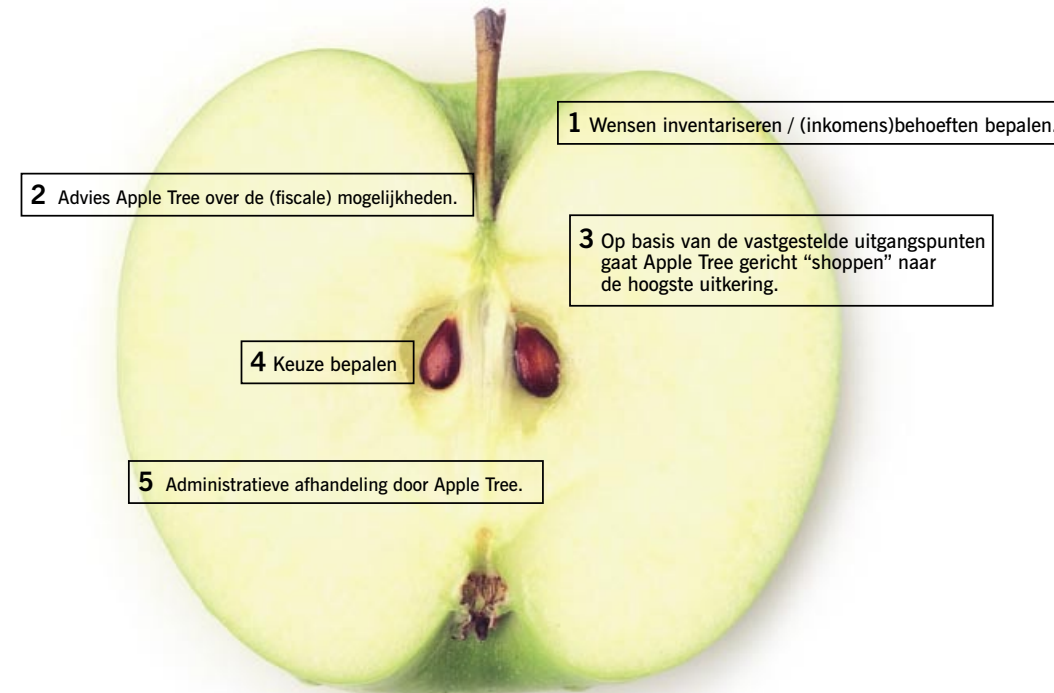
Mevrouw Els Boom kreeg een gouden handdruk uitgekeerd op haar 46ste. Op dat moment had zij nog geen nieuwe baan en wist ze nog niet of ze fulltime wilde blijven werken. Apple Tree adviseerde haar een Flexplan. Dit is een flexibel product op basis van garantie of beleggen waarin haar gouden handdruk doorrendeert, met de mogelijkheid om op elk willekeurig moment een (tijdelijke) lijfrente aan te kopen. Een dergelijk product sluit heel goed aan bij de onzekerheid die een ontslag met zich meebrengt. Het geeft de mogelijkheid om uw inkomen volledig naar behoefte aan te vullen zonder direct tegen het hoogste tarief Inkomstenbelasting af te moeten rekenen.

Voorbeeld premiebetalende lijfrente

De heer Joep de Vries wil als aanvulling op zijn pensioen een lijfrente sluiten. Het pensioen via de werkgever is niet optimaal geregeld. Als aanvulling hierop betaalt Joep een lijfrentepremie van €150,- per maand. Dit resulteert in een uiteindelijk gegarandeerd kapitaal van €124.000,- op zijn 65ste. Met dit kapitaal kan Joep een aanvulling op zijn pensioen aankopen. Een voordeel hierbij is dat Joep met zijn huidige inkomen aftrek heeft in het 42% tarief Inkomstenbelasting. Latere uitkeringen zijn bij Joep belast tegen een lager tarief Inkomstenbelasting (ongeveer 23,5% (65⁺)). Het verschil levert Joep een direct fiscaal voordeel op.

Het Apple Tree stappenplan

Apple Tree heeft de oplossing! Een vruchtbare samenwerking begint met een eerste kennismaking. Aan de hand van het Apple Tree stappenplan worden uw wensen geïnventariseerd en wordt een op maat gemaakt advies gegeven. Met dit persoonlijke advies zoeken wij vervolgens naar de beste aanbieder. Nadat u uw keuze heeft bepaald zorgt Apple Tree voor de gehele administratieve afhandeling van uw aanvraag.



Wat mag u van ons verwachten:

- Heldere informatie en uitleg over de diverse financiële producten.
- Goed onderbouwd fiscaal/financieel advies.
- Geheel onafhankelijke vergelijking van de tarieven van de verschillende verzekeringsmaatschappijen.
- Administratieve afwikkeling van de aanvraag.
- Controle van de aanvraag en de uiteindelijke polis.

Voor meer informatie kunt u onze uitgebreide informatiebrochure downloaden van onze internetsite, www.apple-tree.nl.

Aanvraagformulier

Ja, ik wil ook extra rendement uit mijn lijfrente, pensioen en koopsom. Stuur mij zo spoedig mogelijk een offerte van de hoogst uitkerende verzekeraars.

Persoonlijke gegevens

Achternaam: _____ Voorletters: _____ m/v*

Geboortedatum: _____ Pensioendatum: _____

Adres: _____

Postcode: _____ Plaats: _____

Tel.nr. (overdag): _____ ('s avonds): _____

Mobielnr.: _____

E-mail: _____

Naam medeverzekerde (partner): _____ m/v*

Geboortedatum medeverzekerde: _____

Gegevens huidige lijfrente(n) of koopsom

Naam huidige verzekeraar(s): _____

Soort lijfrente:

- oud regime nieuw regime gouden handdruk
 stakingswinst-OR pensioen

Opgebouwd eindkapitaal: € _____

Datum uitkering lijfrente (expiratie): _____

z.o.z. voor overige gegevens.



* doorhalen wat niet van toepassing is.