

Productwijzer UitkeerPlan

Heeft u ineens een aanzienlijk geldbedrag gekregen? Bijvoorbeeld uit een kapitaalverzekering, een erfenis of de verkoop van uw huis? Of heeft u flink gespaard en wilt u nu van de opbrengst gaan genieten? Dat kan met het UitkeerPlan van RegioBank. Daarmee ontvangt u elke maand een vast bedrag op uw betaalrekening. Zo heeft u tijdens de hele looptijd een aanvulling op uw inkomen.

Hoe werkt het UitkeerPlan?

Met het UitkeerPlan zet u uw geld vast op een spaardeposito. U kunt dit deposito al openen vanaf € 5.000. De looptijd is minimaal 12 maanden en maximaal 240 maanden. U bepaalt zelf welk bedrag u maandelijks wilt ontvangen op basis van de looptijd en uw spaarbedrag.

Opnemen

Heeft u onverwacht geld nodig? Dan kunt u het UitkeerPlan voor het einde van de looptijd beëindigen. U betaalt dan wel 1,25% opnamekosten voor elk spaarjaar dat u niet volmaakt (met een maximum van 4,5%).

De voordelen van het UitkeerPlan

- Vaste rente tijdens de hele looptijd.
- In één keer regelen en daarna elke maand automatisch een aanvulling op uw inkomen.
- Gegarandeerde uitkering en rente tijdens de hele looptijd.
- Volledig inzicht in de opbouw van uw vermogen en de uitkeringen.

De belasting en uw spaargeld

Spaartegoeden van particulieren vallen voor de belasting in box 3. Over uw netto vermogen in box 3 betaalt u vermogensrendementsheffing per jaar. Het gaat om het saldo van uw bezittingen minus eventuele schulden per 1 januari van elk kalenderjaar. Er geldt wel een vrijstelling, het zogenaamde heffingsvrije vermogen. Over dit bedrag betaalt u dus geen belasting. Zie voor actuele bedragen regiobank.nl > particulier > sparen > sparen en de belasting.

Bescherming Persoonsgegevens

Als u klant bij ons wordt, vragen wij om uw persoonsgegevens. Deze gegevens kunnen we gebruiken voor de doelen zoals beschreven in ons privacy- en cookiereglement. Wilt u meer weten over hoe we omgaan met privacy? Kijk dan op www.regiobank.nl/privacy voor ons privacy- en cookiereglement. Verder houden we ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode vindt u op nvb.nl.

U wilt nu sparen in het UitkeerPlan?
Neem dan contact op met uw Zelfstandig Adviseur
van RegioBank.