

# DOELBELEGGEN.NL

## GOUDEN HANDDRUK BELEGGINGSREKENING

*"BELEGGINGSOPLOSSING VAN HET JAAR" - IEX*



DORPSSTRAAT 34  
1182 JE AMSTELVEEN  
INFO@DOELBELEGGEN.NL  
020 - 555 0055

## GOUDEN HANDDRUK BELEGGINGSREKENING

Unieke flexibiliteit tijdens het opbouwen en uitkeren

Heeft u kapitaal opgebouwd in een gouden handdruk polis of stamrecht bv en is uw AOW-leeftijd aanstaande? Dan zult u uiterlijk op uw AOW-leeftijd een periodieke uitkering moeten starten.

Speciaal voor de gouden handdruk hebben wij een uniek lijfrenteproduct ontwikkeld. Het betreft een geblokkeerde beleggingsrekening die u naar eigen wens vorm kunt geven.

## MAATWERK

Zo heeft u voor het periodiek uitkeren van uw kapitaal een tweetal keuzemogelijkheden:

Keuze 1: U kiest voor een flexibele uitkering. De looptijd staat vast.

U bepaalt hoe lang u een uitkering wilt hebben en wij berekenen bij aanvang hoe hoog de uitkering wordt, afgestemd op het verwachte beleggingsrendement. Jaarlijks wordt de hoogte van de uitkering aangepast aan het werkelijk behaalde rendement. Is het rendement meer respectievelijk minder dan het verwachte beleggingsrendement, dan wordt de uitkering naar boven respectievelijk beneden bijgesteld.

Keuze 2: U kiest voor een flexibele looptijd. De hoogte van de uitkering staat vast.

U bepaalt welk bedrag u jaarlijks uitgekeerd wilt hebben en wij berekenen bij aanvang hoeveel jaar de opgegeven uitkering, vanuit een verwachte beleggingsrendement, kan plaatsvinden. Jaarlijks wordt de bij aanvang vastgestelde looptijd aangepast (korter of langer) aan de hand van het werkelijk behaalde rendement.

### Hoge aanvangsuitkering

De meeste mensen ontvangen graag aan het begin van hun pensioen – wanneer ze jong en ondernemend zijn - een hogere uitkering dan later.

Als het fiscaal ook goed uitkomt dan kan de gouden handdruk beleggingsrekening met het gebruik van een netto voorbeeldrendement een hoger aanvangsbedrag uitkeren dan een traditionele (bankspaar- of beleggings-) lijfrente. Hierdoor sluiten de uitkeringen beter aan bij de levenscyclus.

## OPTIMALE FLEXIBILITEIT

Wijzigen looptijd of hoogte van de uitkering

U kunt zowel de looptijd als de hoogte van de uitkering gedurende de gehele uitkeringsperiode wijzigen. Mogelijk dat uw bestedingspatroon in de loop der jaren wijzigt, uw persoonlijke omstandigheden veranderen, of dat er fiscaal redenen zijn om de afgesproken uitkering aan te passen.

Eenmalige uitkering

Na een aantal jaar een uitkering ontvangen te hebben kan het zijn dat u in één keer extra kapitaal wilt opnemen, bijvoorbeeld omdat de gezondheid minder wordt. Hoewel dit fiscaal vaak minder gunstig is (u ontvangt een hoger bedrag, dat zwaarder wordt belast) is het fijn om de mogelijkheid te hebben.

## DOORBELEGGEN TIJDENS UITKERINGSFASE

Lijfrentekapitaal laten uitkeren op basis van de huidige lage rente is niet voor iedereen het ideale scenario. Voor wie risico kan en wil dragen hebben wij een unieke beleggingsoplossing ontwikkeld die beter aansluit op de wensen van veel mensen die net met pensioen zijn. Wij bieden namelijk een hogere aanvangsuitkering.

### Voorbeeld

Hieronder vergelijken we de **aanvangsuitkering** van Doelbeleggen.nl met de aanvangsuitkering van een standaard beleggingslijfrente. Deze berekening is gebaseerd op een koopsom van € 100.000 bij verschillende looptijden en een u-rendement van 2,66%\*.

Looptijd uitkering	Doelbeleggen beleggingslijfrente	Standaard beleggingslijfrente	Vershil
15 jaar	€ 8.892	€ 8.172	9%
20 jaar	€ 7.291	€ 6.512	12%
25 jaar	€ 6.350	€ 5.527	15%

\* Dit rekenvoorbeeld betreft een indicatie. Hier kunnen geen rechten aan worden ontleend. Het U-rendement van 2,66% is een weergave van de gemiddelde rente die de Nederlandse staat over obligatieleningen in 2023 heeft betaald.

## LIJFRENTRE BELEGGINGSREKENING VAN DOELBELEGGEN.NL

De lijfrente beleggingsrekening van Doelbeleggen.nl verschilt van andere beleggingslijfrentes door de hoge aanvangsuitkering. Daarom is deze lijfrente beleggingsrekening populair bij mensen die aan het begin van hun pensioen een hoger inkomen willen, als ze nog jong en vitaal zijn. De hogere uitkering geeft de mogelijkheid om lang gekoesterde wensen in vervulling te laten gaan of om de lasten van een nog lopende hypotheek makkelijker te kunnen dragen. De aanvangsuitkering is hoger, omdat we in het begin al rekening houden met een rendement van bijvoorbeeld 4 procent\*. Uiteindelijk passen we de uitkering aan op basis van het werkelijk behaalde rendement\*. Bij tegenvallende rendementen\* kan het voorkomen dat er minder wordt uitgekeerd dan er oorspronkelijk is ingelegd.

## STANDAARD BELEGGINGSLIJFRENTRE

Bij de standaard beleggingslijfrente is de aanvangsuitkering een stuk lager. Daarna worden de uitkeringen berekend op basis van het behaalde rendement. Bij een positief rendement zullen de hoogste uitkeringen doorgaans aan het eind van de looptijd plaatsvinden, dus bijvoorbeeld nadat de leeftijd van 80 jaar is gepasseerd. Ook bij de standaard beleggingslijfrente kan er bij tegenvallende rendementen minder worden uitgekeerd dan er oorspronkelijk is ingelegd.

## BANKSPAREN

Banksparen kent een vaste uitkering. De meestal relatief lage uitkering is gegarandeerd over de gehele looptijd.

## AOW NOG NIET IN ZICHT?

Als u de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet heeft bereikt, kunt u met de opbouwrekening van Doelbeleggen wel alvast voorsorteren op uw toekomstige uitkeringen. U kunt u op elk gewenst moment (uiterlijk in het kalenderjaar dat uw AOW start) de opbouwrekening omzetten in uitkeringen, waarbij u zelf de hoogte en looptijd van de uitkeringen bepaalt.



## VERGELIJKINGSSITE FINNER.NL

Finner.nl beoordeelt vermogensbeheerders op het gebied van organisatie, kosten, beleggingsbeleid en risicobeleid. De dienstverleners worden getoetst op 80 punten. Zo controleert men bijvoorbeeld of alle vergunningen aanwezig zijn, kijkt men naar de hoogte en voorwaarden van de kosten en toetst men onze onafhankelijkheid.

[Beoordelingsrapport Finner.nl](#) 

## WINNAAR GOUDEN STIER: BELEGGINGSOPLOSSING VAN HET JAAR

*“Een duidelijke winnaar. Doelbeleggen.nl combineerde sterke beleggingsresultaten met een uitstekende klantenbeoordeling in het IEX Beleggersonderzoek. Speciale vermelding krijgt het nieuwe initiatief van de uitkerende beleggingslijfrente, die het mogelijk maakt om aan het begin van de pensioenperiode een hogere uitkering te ontvangen.”*

[Juryrapport IEX](#) 

## Gouden Handdruk beleggingsrekening

- ✓ Direct een hogere uitkering.
- ✓ De voortdurend lage markttrente maakt doorbeleggen interessant.
- ✓ Aanpassing hoogte of looptijd van de uitkering is mogelijk.
- ✓ Geen kapitaalverlies bij overlijden, de volledige uitkering gaat over naar de partner of kinderen tot 30 jaar. In andere gevallen gaat het resterende vermogen na aftrek van loonbelasting door naar de erfgenamen.

## TERUGGAAF DIVIDENDBELASTING

Doelbeleggen.nl belegt een deel van uw inleg in Nederlandse beleggingsinstrumenten. Periodiek ontvangt u dividend van deze fondsen. Er is dan al 15% dividendbelasting op ingehouden. Dat moet van de Belastingdienst.

Als u later het kapitaal op uw beleggingsrekening gaat gebruiken, bijvoorbeeld om een lijfrente van te kopen, moet u over de uitkeringen ook belasting betalen. Dat betekent dubbel betalen en dat vinden wij niet eerlijk.

Op ons verzoek geeft de Belastingdienst daarom de dividendbelasting aan al onze klanten terug.

[Lees meer op onze website](#) 

## MAAK EEN BELAFSPRAAK

Expireert uw polis, is uw AOW aanstaande of overweegt u lijfrentekapitaal over te hevelen naar Doelbeleggen.nl? Maak dan een reservering voor een belafsprak met één van onze adviseurs.

\* De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Doelbeleggen.nl belegt in indextrackers. Beleggen door wie en in welke vorm dan ook brengt altijd risico's met zich mee, zo kunt u (een deel van) uw ingelegde vermogen verliezen als gevolg van koersdalingen. Aan trackers zijn bijzondere risico's verbonden, zoals koersrisico, geografisch en sectorrisico. Doelbeleggen.nl is een initiatief en handelsnaam van Velthuyse • Mulder Vermogensbeheer en als beleggingsonderneming geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.