

DOELBELEGGEN

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 het resterende 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

Een lijfrentekapitaal laten uitkeren op basis van de huidige lage rente is niet voor iedereen het ideale scenario. Vandaar dat er nu prima alternatieven zijn in de vorm van een beleggingslijfrente. Uw lijfrentekapitaal wordt dan doorbelegd in de periode dat de uitkeringen worden gedaan.

VOORBEELD

Hieronder vergelijken we de aanvangsuitkering van Doelbeleggen.nl met de aanvangsuitkering van een standaard beleggingslijfrente en een bankspaar product. De berekening* is gebaseerd op een koopsom van € 100.000 bij verschillende looptijden.

Looptijd uitkering	Doelbeleggen*	Standaard Beleggingslijfrente**	Verschil	Banksparen***	Verschil
10 jaar	€ 12.329	€ 10.775	14%	€ 10.572	17%
15 jaar	€ 8.994	€ 7.426	21%	€ 7.404	21%
20 jaar	€ 7.358	€ 5.856	28%	€ 5.820	26%

* Rekenvoorbeelden zijn ter indicatie en onder voorbehoud, hier kunnen geen rechten aan worden ontleend.

* Doelbeleggen

De gouden handdruk beleggingsrekening van Doelbeleggen.nl kenmerkt zich door de hoge aanvangsuitkering. Dit is mogelijk doordat de aanvangsuitkering niet wordt berekend op basis van het U-rendement (1,38%) - zoals dat gebruikelijk is bij de standaard beleggingslijfrente** maar op basis van een voorbeeldrendement van 4%. Afhankelijk van de gekozen looptijd, kan de aanvangsuitkering aanzienlijk hoger zijn dan bij andere lijfrentevormen, waar de uitkeringen doorgaans aan het eind van het pensioen oplopen. Uiteindelijk wordt bij beide beleggingslijfrentes de daadwerkelijke uitkering aangepast aan het werkelijk behaalde rendement. Bij tegenvallende rendementen kan het voorkomen dat er minder wordt uitgekeerd dan er oorspronkelijk is ingelegd.

** Standaard Beleggingslijfrente

Bij de standaard beleggingslijfrente wordt de aanvangsuitkering berekend op basis van het U-rendement. Het U-rendement dient als maatstaf voor het vaststellen van de fiscale marktrente. In ons voorbeeld is gerekend met een U-rendement van 1,38%. Bij een positief rendement zullen de hoogste uitkeringen doorgaans aan het eind van de looptijd plaatsvinden. Echter – ook hier kan er bij tegenvallende rendementen minder worden uitgekeerd dan er oorspronkelijk is ingelegd.

*** Banksparen

Banksparen kent een vaste uitkering. De relatief lage uitkering is gegarandeerd over de gehele looptijd. Bovenstaand rekenvoorbeeld is gerekend met de bandsparrente van de hoogste aanbieder in oktober 2022 10jr 1,1% | 15jr 1,4% | 20jr 1,6%.

TERUGGAAF DIVIDENDBELASTING

Doelbeleggen.nl belegt een deel van uw inleg in Nederlandse fondsen/trackers. Vier keer per jaar krijgt u het dividend van deze fondsen netto op uw beleggingsrekening. 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 is niet eerlijk. Op ons verzoek heeft de Belastingdienst daarom het bedrag van de dividendbelasting aan onze klanten teruggegeven. Wij beleggen dit bedrag weer voor u, zodat de teruggave ten goede komt aan uw rendement.

Waarom krijg ik de dividendbelasting niet terug via mijn belastingaangifte?

Via uw belastingaangifte kunt u alleen dividendbelasting terugvragen die u betaalt voor beleggingen in box 3. U mag die dividendbelasting aftrekken van de vermogensrendementsheffing die u moet betalen in box 3. De dividendbelasting die u betaald voor een belegging in box 1 kunt u niet zelf terugvragen. Daarom doen wij dat voor u.

Krijg ik de dividendbelasting voortaan ieder jaar terug?

Ja. De dividendbelasting die is ingehouden, kunt u terugverwachten. U hoeft hier zelf niets voor te doen.

Waarom heb ik niet eerder dividendbelasting teruggekregen?

Beleggingsondernemingen mogen sinds 2017 beleggingsrekeningen in box 1 aanbieden. Het was lange tijd onduidelijk of en zo ja hoe ingehouden dividendbelasting teruggevraagd kon worden voor deze beleggingsrekeningen. Tot op heden zijn er maar weinig beleggingsondernemingen die dit voor hun klanten hebben geregeld met de Belastingdienst. Wij hebben dat wel gedaan. Na overleg met de Belastingdienst hebben we een akkoord bereikt over de teruggave sinds 2020.

Krijg ik alle dividendbelasting terug?

Nee, alleen de dividendbelasting van Nederlandse fondsen/trackers waarin wij voor u beleggen.

Hoeveel dividendbelasting krijg ik terug?

Dat ligt aan uw beleggingsprofiel. Als u belegt volgens beleggingsprofiel A, dan belegt u relatief weinig in Nederlandse fondsen/trackers en krijgt u dus ook weinig dividendbelasting terug. In beleggingsprofiel E betaalt u de meeste dividendbelasting en krijgt u dus ook het meeste terug.

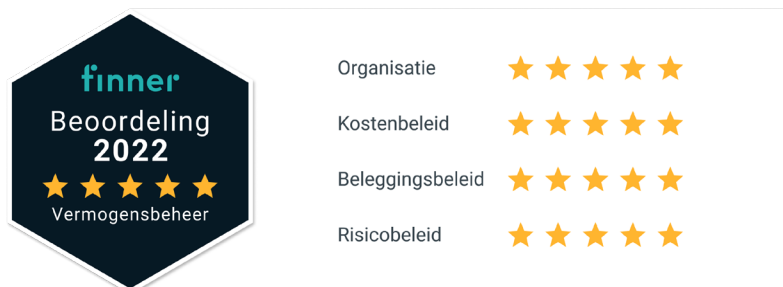
AOW NOG NIET IN ZICHT?

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 in 2021 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.

* 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.

