

DOELBELEGGEN

Uitkerende lijfrente beleggingsrekening

Factsheet

Doelbeleggen
Dorpsstraat 34
1182 JE Amstelveen

info@doelbeleggen.nl
www.doelbeleggen.nl

Doelbeleggen is een initiatief en handelsnaam van Velthuyse · Mulder Vermogensbeheer B.V. en staat als beleggingsonderneming geregistreerd bij de autoriteit financiële markten.

De uitkerende lijfrente beleggingsrekening van Doelbeleggen is een direct ingaande bancaire lijfrente, waarbij in de uitkeringsfase het lijfrentekapitaal wordt doorbelegd. Uniek van het product is het feit dat er een voorbeeld rendement van 4% wordt ingerekend. Hiermee wordt bereikt dat de aanvangsuitkering substantieel hoger is dan de traditionele bancaire en beleggingslijfrentes. Door de specifieke kenmerken van dit product is goedkeuring verkregen van de belastingdienst.

Doelgroep

Klanten die de AOW-gerechtigde leeftijd ** hebben bereikt, beleggingsrisico's kunnen en willen nemen en een lijfrente-uitkering willen vanuit een bronkapitaal zoals:

- Expirerende lijfrentepolissen
- Bancaire lijfrentekapitalen
- Stamrechten (stakingswinst en/of FOR (Fiscale Oudedag Reserve))
- ODV (Oude Dag Verplichting eigen beheer)

Ook mogelijk bij Doelbeleggen

- Netto lijfrente uitkeren
- Gouden handdruk uitkeren

** *Afhankelijk van ingangsdatum en/of einddatum bronkapitaal kan in voorkomende gevallen de 65-jarige leeftijd nog worden gebruikt.*

Kenmerken

Fiscaal

- Fiscaal zijn de voorwaarden gelijk aan de voorwaarden van een bancaire lijfrente, *echter met als vroegste ingangsdatum de AOW-leeftijd ***.
- Fiscaal wordt de lijfrente-uitkering bestempeld als een tijdelijke uitkering, ook bij een looptijd van 20 jaar of langer. Let dus op bij samenhang met andere uitkeringen !
- Binnen het fiscale kader is het mogelijk de eerder gekozen looptijd te wijzigen. Een afgesproken uitkering van 20 jaar kan bijv. na 5 jaar worden omgezet in een resterende van 10 jaar.

Rekenrendement

- De berekening van de uitkeringen is op jaarbasis achteraf en gaat uit van voorbeeldrendement van 4% netto per jaar.
- Desgewenst kan op verzoek rekening worden gehouden met een lager, of geen rendement.

Uitkeringen

- De uitkering van Doelbeleggen kent een vaste uitkeringsduur van 6 tot 30 jaar. Langer is eventueel in overleg mogelijk.
- Uw klant kan zelf aangeven, binnen een periode van 12 maanden na storting van het startbedrag, in welke maand de eerste uitkering moet plaatsvinden; fiscaal kan dit een voordeel bieden.
- Desgewenst kan per maand, per kwartaal, per half jaar of jaar worden uitgekeerd. Altijd aan het eind van de maand.
- Aan het eind van ieder jaar (perioden van 12 maanden), kan de uitkeerfrequentie worden aangepast.

Algemeen

- Er wordt belasting over de uitkering ingehouden o.b.v. de groene tabel (jaar).
- Gelijk aan de voorwaarden van de bancaire lijfrente, loopt de uitkering bij overlijden van de rekeninghouder door naar de erfgenamen.
- De uitkerende lijfrente beleggingsrekening van Doelbeleggen is een laagdrempelig product. Wij accepteren koopsommen vanaf € 20.000,-.

Hoe zit het met het rendement ?

Bij het opstellen van de offerte wordt per looptijd met een vast voorbeeldrendement van 4% netto gerekend. Bij de vermogensbeheer inventarisatie daarna zal blijken welk beleggingsprofiel het best bij de situatie van de klant past, daarop worden de beleggingen uiteindelijk ingericht.

Speciale situaties

- Expirerende lijfrentepolissen voor verzekerden boven 72 jaar kunnen in tegenstelling tot de traditionele bancaire lijfrenteaanbieders wel omgezet worden naar de uitkerende lijfrente beleggingsrekening van Doelbeleggen.
- Zelfs een reeds ingegane bancaire lijfrente kan worden overgezet naar onze beleggingslijfrente.
- Nederlanders die in het buitenland woonachtig zijn, kunnen wij in veel gevallen een uitkering aanbieden.

Maximale koopsom

Omdat de uitkerende lijfrente beleggingsrekening van Doelbeleggen fiscaal wordt bestempeld als een tijdelijke lijfrente zijn afspraken met de belastingdienst gemaakt omtrent de rekenregels mede voor het bepalen van de maximale inleg.

Afhankelijk van de gekozen looptijd en de rentestand (u-rendement) kan de fiscaal maximaal toegestane koopsom berekend worden.

Looptijd	Maximale koopsom (indicatie)
30 jaar	€ 703.000,00
25 jaar	€ 630.000,00
21 jaar	€ 551.000,00
20 jaar	€ 511.000,00
19 jaar	€ 308.000,00
15 jaar	€ 263.000,00
10 jaar	€ 195.000,00

Alternatief : Standaard lijfrente uitkering

Naast ons unieke uitkerende lijfrente beleggingsrekening kunnen uw klanten ook een beroep doen op onze *standaard lijfrente uitkering*. Dit is een uitkerende beleggingslijfrente in de meer traditionele uitvoering. In dit geval wordt het rendement niet van tevoren ingerekend. De start is een veel lager beginbedrag (gebaseerd op u-rendement), terwijl de laatste uitkering bij een positief rendement hoger eindigt. Voor beide geldt dat de aangekochte periodieke uitkering stijgt en daalt met het daadwerkelijk behaalde rendement.

Wanneer is de Standaard lijfrente uitkering aantrekkelijk ?

- Indien een beleggingslijfrente de voorkeur heeft maar de uitkerende lijfrente beleggingsrekening van Doelbeleggen niet mogelijk is:
 - Omdat de ingangsdatum vóór de AOW-datum ligt **
 - Het maximale bedrag voor de tijdelijke lijfrente verbruikt is en alleen een 20-jarige lijfrente mogelijk is.
- Voor klanten die juist de eerste jaren geen behoefte hebben aan een hoge uitkering, maar waar op latere leeftijd de hogere uitkering beter van pas komt.

Prijswinnaar!



De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. 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. Laat u goed voorlichten, zodat u zich een gedegen beeld kunt vormen van de risico's voordat u besluit een rekening te openen. Doelbeleggen.nl belegt in indextrackers (ETF's). Aan trackers zijn bijzondere risico's verbonden, zoals koers-, geografisch- en sectorrisico. Rekenvoorbeelden zijn onder voorbehoud, hier kunnen geen rechten aan worden ontleend. Doelbeleggen.nl is een initiatief en handelsnaam van Velthuyse • Mulder Vermogensbeheer B.V. en staat als beleggingsonderneming geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.