

# DOELBELEGGEN

## PENSIOENREKENING BELEGGEN MET BELASTINGVOORDEEL

*"BELEGGINGSOPLOSSING VAN HET JAAR" - IEX*



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

## PENSIOEN IN NEDERLAND

Iedereen die in Nederland woont of heeft gewoond en de AOW-leeftijd bereikt, heeft recht op een basispensioen; AOW. Dit basispensioen kan op verschillende manieren worden aangevuld. Doelbeleggen.nl biedt fiscaal vriendelijke beleggingsmogelijkheden voor de opbouw en uitkering van lijfrente (aanvullend pensioen).

### PENSIOEN OPBOUWEN IN DRIE PIJLERS

#### 1. Basispensioen

De eerste pijler is het wettelijke basispensioen dat u krijgt van de staat. Dit is vastgelegd in de Algemene Ouderdomswet (AOW). De hoogte van de AOW wordt jaarlijks aangepast aan de ontwikkelingen van het minimumloon en hangt af van de gezinssituatie (alleenstaand of gehuwd/samenwonend) en het aantal jaar dat u in Nederland heeft gewoond of gewerkt.

#### 2. Werkgeverspensioen

De tweede pijler is het pensioen dat een werknemer opbouwt via een werkgever. In Nederland bouwt 90% van alle mensen in loondienst op deze manier pensioen op. Vaak zijn de eerste en tweede pijler samen niet volledig toereikend.

#### 3. Aanvullend pensioen

De derde pijler is het pensioen dat iemand individueel opbouwt. In deze pijler kan een zelfstandig ondernemer, DGA of werknemer met een pensioentekort, aanvullend pensioen opbouwen.

### ZELF FISCAAL VRIENDELIJK PENSIOEN OPBOUWEN

Hoeveel pensioen u straks nodig heeft, is voor iedereen anders. Volgens het Nibud is het goed om uit te gaan van 75% van uw huidige bruto-inkomen. Komt u met uw pensioen in de eerste en tweede pijler nog niet aan dit bedrag? Dan kunt u individueel pensioen opbouwen met belastingvoordeel in de derde pijler. Dat kan tegenwoordig gewoon bij uw eigen beleggingsspecialist. Dat is een aantrekkelijke mogelijkheid, vooral vanwege de transparante, lage kosten en de flexibiliteit.

Bij Doelbeleggen.nl kunt u een Pensioenrekening openen en zo uw pensioen aanvullen tot een bedrag waar u straks prettig van kunt leven.

#### ✓ FISCAAL VRIENDELIJK

Uw inleg is tot een bepaald maximum (jaarruimte) aftrekbaar van uw inkomen. Bovendien valt het opgebouwde bedrag buiten de vermogensrendementsheffing.

#### ✓ GEEN INLEGVERPLICHTING

U heeft geen inlegverplichting en kunt op ieder moment de inleg aanpassen (binnen de jaarruimte).

#### ✓ UW EIGENDOM

Uw opgebouwde bedrag blijft altijd uw eigendom. Mocht u onverhoopt overlijden voor uw pensioen, dan gaat het bedrag naar uw erfgenamen en niet naar de verzekeraar.

#### ✓ GOEDKOOP

Geen afsluit-, distributie- of bemiddelingskosten.

#### ✓ MAKKELIJK OVERZETTEN

Een bestaande lijfrentepolis of bankspaarrekening is makkelijk en snel over te zetten naar uw Pensioenrekening van Doelbeleggen.nl.

#### ✓ GEEN OMKIJKEN

U bouwt fiscaal vriendelijk pensioen op zonder dat u er omkijken naar heeft. Uw vermogen wordt deskundig voor u beheerd door Doelbeleggen.nl.

#### ✓ TRANSPARANT

De voortgang van uw beleggingen wordt dagelijks bijgewerkt en is voor u 24/7 inzichtelijk.

## DE PENSIOENREKENING VAN DOELBELEGGEN.NL

Op een Pensioenrekening van Doelbeleggen.nl kunt u maandelijks of jaarlijks een bedrag inleggen voor uw pensioen. Hoeveel u inlegt, bepaalt u zelf. Dat mag het ene jaar meer zijn dan het andere jaar. Een jaar overslaan mag ook.

Als u een pensioentekort heeft, is uw inleg fiscaal aftrekbaar in box 1. Hiervoor geldt wel een maximum, uw jaarruimte. Als u in de afgelopen 7 jaar te weinig pensioen heeft opgebouwd, kunt u ook over deze jaren nog inleggen met belastingvoordeel. Dit heet de reserveringsruimte. Op de website van de Belastingdienst kunt u uw jaarruimte en reserveringsruimte uitrekenen. Of vraag uw belastingadviseur dit voor u te doen.

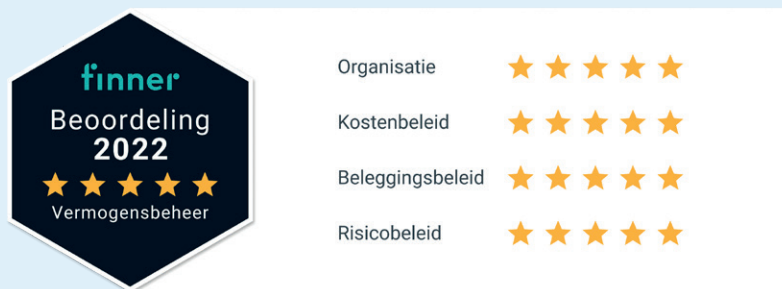
Heeft u al pensioen opgebouwd bij een bank, verzekeraar of beleggingsinstelling? Dan kunt u dat makkelijk laten overzetten naar uw Pensioenrekening van Doelbeleggen.nl. Zo heeft u alles overzichtelijk op één rekening. Als u met pensioen gaat, krijgt u het vermogen dat u heeft opgebouwd periodiek uitgekeerd, bijvoorbeeld per maand of per kwartaal. De hoogte van de uitkering is afhankelijk van de hoogte van het opgebouwde kapitaal.

Bij overlijden van de rekeninghouder gaat de uitkering naar de partner en/of de erfgenamen. Dat is een voordeel in vergelijking met een lijfrente van verzekeraars, die bij overlijden het geld meestal houden.

## 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](#) 



## VOOR WIE IS DE PENSIOENREKENING VAN DOELBELEGGEN.NL GESCHIKT?

### ZELFSTANDIG ONDERNEMER EN ZZP'ER

Als zelfstandig ondernemer of zzp'er kunt u in de derde pijler flexibel pensioen opbouwen. In een jaar waarin u meer verdient, kunt u meer inleggen op uw Pensioenrekening dan als het even tegenzit.

### DGA

Als DGA kunt u zowel in de tweede als in de derde pijler pensioen opbouwen. Pensioen opbouwen in de derde pijler geeft meer vrijheid. Als DGA kunt u ook een zogenoemde Oudedagsverplichting (ODV) geheel of gedeeltelijk overzetten naar een Pensioenrekening van Doelbeleggen.nl.

### WERKNEMER

Als werknemer met een pensioentekort kunt u in de derde pijler uw pensioen aanvullen. Op een Pensioenrekening van Doelbeleggen.nl kunt u zorgen voor voldoende pensioen voor later, zonder de beurs te hoeven volgen

## TRADITIONELE OPLOSSINGEN

### LIJFRENTEPOLIS BIJ EEN VERZEKERAAR

In het verleden zijn er veel lijfrente beleggingsverzekeringen afgesloten waarvan een groot deel van de inleg niet belegd werd, maar opging aan hoge kosten en verzekeringspremies. Dergelijke polissen kunnen vaak tegen veel gunstigere voorwaarden worden omgezet naar een Pensioen beleggingsrekening van Doelbeleggen.nl.

### BANKSPAREN VOOR PENSIOEN

Banksparen voor pensioen was een tijdlang het voordelige alternatief voor de lijfrentepolis bij een verzekeraar. Maar door de lage rentevergoeding heeft banksparen veel van zijn glans verloren. Voor veel pensioenspaarders is dat reden om over te stappen naar de beleggingsvariant. Ook het gespaarde bedrag kan in veel gevallen worden overgezet naar een Pensioenrekening van Doelbeleggen.nl.

## HOE WERKT DOELBELEGGEN.NL?

Doelbeleggen.nl belegt naar een doel toe. Dat doel is leidend voor al onze beslissingen. Zonder concreet doel kan er niet worden gesproken over een goed of slecht resultaat. In dit geval is uw doel een goed pensioen voor een zorgeloze oude dag.

### ■ DOEL CONCREET MAKEN

U stelt het doel, wij beleggen ernaartoe. Dat is ons motto. Maar we helpen u ook graag bij het concreet maken van uw doel. We hebben daarvoor een paar gegevens nodig, zoals uw jaarruimte, de inleg die u van plan bent te doen (eenmalig en/of periodiek), uw leeftijd en uw wensen. Wilt u op uw pensioenleeftijd 75% van uw huidige bruto-inkomen hebben? Dan geven wij aan hoeveel u daarvoor nu opzij moet zetten. Of u vertelt ons wat u kunt missen, bijvoorbeeld 20% van uw bruto-inkomen per jaar. Dan geven wij aan welk doel u daarmee kunt bereiken op uw pensioenleeftijd.

### ■ HAALBAARHEID

Met een Pensioenrekening van Doelbeleggen.nl bouwt u vermogen op door middel van beleggen. Dat betekent dat het eindresultaat niet vaststaat. We kunnen wel de haalbaarheid berekenen en bepalen hoe we uw doel het beste kunnen bereiken. Als sparen de hoogste haalbaarheid oplevert, dan gaan we sparen. Het gaat ons om het behalen van het doel. De haalbaarheid is ons kompas. Dit vertelt ons iedere dag hoe uw vermogen ervoor staat. We laten ons niet afleiden door grillen die zich op korte termijn op beurzen kunnen voordoen, dat zou alleen maar tot onverstandige beslissingen kunnen leiden. Zo houden we de focus op het langetermijndoel. Dit zorgt voor rust.

### ■ PERSOONLIJKE SITUATIE

Voordat wij voor u kunnen beleggen, brengen wij eerst uw persoonlijke en financiële situatie in kaart. Zo bepalen wij het risico dat u kunt en wilt nemen en de manier van beleggen die het beste bij u past. Hierna maken wij uw persoonlijke beleggingsplan. Hierin staan uw doel, uw persoonlijke en financiële situatie en afspraken over de manier waarop we voor u gaan beleggen.

### ■ GECONTROLEERD BELEGGEN

Doelbeleggen.nl berekent de optimale beleggingsmix met de hoogste haalbaarheid. Iedere dag controleren wij of u nog de juiste beleggingsmix heeft. Mocht er een beleggingsmix zijn met een hogere haalbaarheid, dan passen wij uw beleggingen daarop aan. U hoeft dus zelf geen moeilijke keuzes te maken tussen beleggingsprofielen of afzonderlijke beleggingen. Wij beleggen voor u altijd met de hoogst mogelijke haalbaarheid en dat is uniek!

## WAARIN BELEGT DOELBELEGGEN.NL?

Doelbeleggen.nl belegt in trackers, ook wel ETF's genoemd. Een tracker volgt een financiële beleggingsindex, zoals de AEX-index. Met een tracker wordt in één keer een afspiegeling van die hele index gekocht. Stijgt de index, dan stijgt de tracker. Trackers zijn efficiënt, goedkoop, hebben automatische spreiding en bovendien worden de dividenden automatisch uitgekeerd in de tracker.

Uw portefeuille wordt altijd deels in aandelen en deels in obligaties belegd. Het aandelengedeelte van de portefeuilles bestaat uit een selectie van trackers die samen een wereldindex volgen. Het obligatiegedeelte bestaat uit een mix van trackers met obligaties met verschillende looptijden van landen en bedrijven uit het eurogebied.

### AAN DE SLAG

Op Doelbeleggen.nl kunt u zelf de haalbaarheid van verschillende beleggingsdoelen berekenen. Ga daarvoor naar Doelbeleggen.nl en klik op LOGIN. Vervolgens maakt u een account aan met uw e-mailadres en een zelfgekozen wachtwoord. Berekeningen uitvoeren is geheel vrijblijvend.

### WAAROM TRACKERS?

Een groot voordeel van trackers is de uitstekende spreiding over honderden bedrijven en tientallen sectoren en landen. Doelbeleggen.nl koopt geen individuele aandelen of obligaties. Het aanbod van trackers verandert regelmatig. Doelbeleggen.nl is voortdurend op zoek naar de beste trackers.

### RISICO-AFBOUW WANNEER NODIG

Doelbeleggen.nl belegt altijd in het beleggingsprofiel met de hoogste haalbaarheid en het laagste noodzakelijke risico. Als u nog lang de tijd heeft, kunt u vaak wat meer risico nemen dan vlak voor uw pensioen. Als uw pensioen nadert, wordt het risico automatisch afgebouwd.

### RENDEMENT

Uw inleg op uw Pensioenrekening van Doelbeleggen.nl groeit aan dankzij het rendement op uw beleggingen. U vindt de rendementen uit het verleden op Doelbeleggen.nl.

### VERGOEDING

U betaalt een vaste, lage vergoeding van 0,75% per jaar. Als wij trackers kopen of verkopen voor u, kost dat 0,10% aan transactiekosten. Ten slotte maken ook de uitgevers van trackers kosten. Ze verwerken die kosten direct in de koers van de tracker. Bij de trackers die Doelbeleggen.nl gebruikt, zijn deze kosten gemiddeld 0,21% per jaar.

## OVERZETTEN BESTAAND VERMOGEN

In de meeste gevallen is het mogelijk om opgebouwd pensioenkapitaal bij een bank, verzekeraar of beleggingsinstelling over te zetten naar de Pensioenrekening van Doelbeleggen.nl. Dat kan zowel in de opbouwfase als in de uitkerende fase. Stuur een kopie van uw polisblad of bankafschrift naar: [info@doelbeleggen.nl](mailto:info@doelbeleggen.nl). Wij helpen u graag verder.

Voor de fiscale behandeling van uw Pensioenrekening gelden wettelijke regels. Het is belangrijk dat u die regels kent en dat u zich eraan houdt. Wij raden u altijd aan een (fiscaal) adviseur te raadplegen wanneer u twijfels heeft. Uiteraard kunt u altijd contact met ons opnemen op 020-555 0055 of [info@doelbeleggen.nl](mailto:info@doelbeleggen.nl).

## TOEZICHT

Doelbeleggen.nl is een initiatief en handelsnaam van Velthuyse • Mulder Vermogensbeheer, een van de grootste onafhankelijke vermogensbeheerders van Nederland. Velthuyse • Mulder bestaat al sinds 1999 en heeft als vermogensbeheerder een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM en De Nederlandsche Bank (DNB) houden toezicht op alle Nederlandse banken en beleggingsondernemingen, dus ook op Doelbeleggen.nl. Verder is Velthuyse • Mulder member van Euronext en aangesloten bij vooraanstaande branche-organisaties, zoals de Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs (VV&A). Onze beleggingsadviseurs en vermogensbeheerders zijn geregistreerd bij het DSI, wat staat voor Deskundigheid, Screening en Integriteit.

## UITKERENDE LIJFRENTE

Als u met pensioen gaat, kunt u van uw opgebouwde kapitaal een lijfrente kopen, zoals de uitkerende beleggingslijfrente van Doelbeleggen.nl. Onze uitkerende beleggingslijfrente is uniek. De lijfrente is in overleg met de Belastingdienst zo gestructureerd dat u in de aanvangsfase van uw pensioen tot 50% hogere uitkeringen kunt krijgen. Bij andere aanbieders van uitkerende beleggingslijfrentes zijn de uitkeringen in het begin lager en ontvangt u pas rond uw 85e de hoogste uitkeringen.

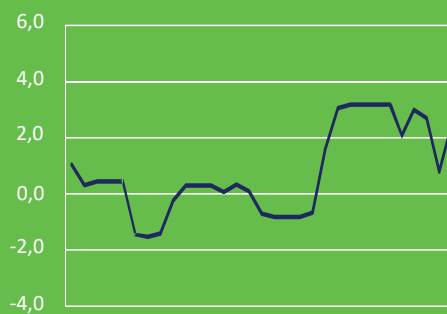
U kunt ook een bestaande uitkerende lijfrente overzetten naar een uitkerende beleggingslijfrente van Doelbeleggen.nl. Meer weten over de uitkerende beleggingslijfrente van Doelbeleggen.nl? Kijk op [www.doelbeleggen.nl/lijfrente-uitkering](http://www.doelbeleggen.nl/lijfrente-uitkering)

## RUST DOOR HAALBAARHEID

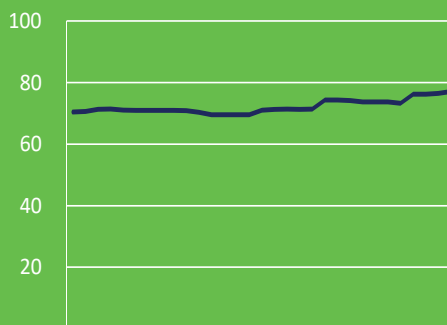
Doelbeleggen.nl belegt op basis van haalbaarheid. We laten deze haalbaarheid iedere dag zien in onze Doelmeter. De Doelmeter houdt rekening met belangrijke factoren, zoals tijd en bijstortingen. Dat zorgt voor inzicht en rust, ook als het rendement een keer tegenvalt.

Hieronder ziet u het verschil tussen het rendement en de haalbaarheid van het doel bij een beweeglijke beurs.

### RENDEMENT



### HAALBAARHEID



\* 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.

