

# DOELBELEGGEN.NL

## UITKERENDE LIJFRENT BELEGGINGSREKENING

"BELEGGINGSOPLOSSING VAN HET JAAR" - IEX



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

## UNIEKE HOGE AANVANGSUITKERING

Heeft u aanvullend pensioen opgebouwd en bereikt u binnenkort de AOW-leeftijd? Dan is het tijd om na te denken over de aankoop van een pensioenuitkering. Dit kan bij de aanbieder waar het lijfrentekapitaal is opgebouwd, maar dat hoeft niet. U bent vrij om te kiezen bij wie u de uitkering wilt aankopen. Dit kan bij een bank, een verzekeraar of een beleggingsonderneming.

Doelbeleggen.nl heeft voor het uitkeren van lijfrentekapitaal een lijfrente beleggingsrekening ontwikkeld, die een hogere aanvangsuitkering biedt. In deze brochure leest u er meer over.

### 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

##### GESCHIKT

- Financieel onafhankelijk van dit aanvullend pensioen.
- Kan en wil het risico van beleggen dragen.
- Voor tijdelijke, variabele uitkeringen.

##### NIET GESCHIKT

- Voor levenslange uitkeringen.
- Behoud fiscale vrijheden oud-regime polis.
- Pensioeninkomen zonder dit aanvullend pensioen ontoereikend.

## 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.

### LIJFRENT 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 BELEGGINGSLIJFRENT

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.

## FLEXIBILITEIT

Is de afgesproken uitkering met de bijbehorende looptijd definitief? Nee. Het leven en uw gezondheid laten zich niet voorspellen. Daarom vinden wij het belangrijk dat lopende afspraken tussentijds aangepast kunnen worden. Een adviseur kan in overleg met u kijken wat er mogelijk is, rekening houdend met de fiscale regels.

### Voorbeeld

*U start bij ons met een koopsom van € 100.000 en u kiest voor een beleggingsuitkering van € 8.786 met een looptijd van 15 jaar. Na 4 jaar gaat uw gezondheid achteruit en heeft u behoefte aan een hogere en kortere uitkering. Doelbeleggen.nl biedt de unieke mogelijkheid om de looptijd tussentijds te verkorten naar bijvoorbeeld een toekomstige uitkering van 6 jaar met een bedrag van € 14.079.*

## ADVIES


In de jaren 80 en 90 hebben veel mensen fiscaal vriendelijk lijfrentekapitaal opgebouwd. Toen was de gedachte nog dat u daarmee rond uw 62ste met pensioen kon gaan. Veel polissen en bancaire lijfrentes keren daarom rond die leeftijd uit, terwijl de AOW leeftijd inmiddels is opgeschoven tot rond de 67 jaar. Als u nog werkt is het niet handig om een lijfrente te laten uitkeren. Over het extra inkomen bovenop uw salaris betaalt u extra belasting. Laat u goed adviseren zodat u straks niet voor vervelende verrassingen komt te staan.

[Contact via website](#) 

## 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](#) 

	Organisatie	★★★★★
	Kostenbeleid	★★★★★
	Beleggingsbeleid	★★★★★
	Risicobeleid	★★★★★

## AOW NOG NIET IN ZICHT?

Als u de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt, kunt u uw lijfrentekapitaal storten op een opbouwrekening van Doelbeleggen.nl. Op het moment dat u met pensioen gaat, kunt u de opbouwrekening omzetten in een uitkerende lijfrente beleggingsrekening. Dat kunt u op elk gewenst moment beslissen, tot uiterlijk vijf jaar na het jaar waarin uw AOW is gestart. U kiest zelf de looptijd van de uitkeringen. De looptijd bepaalt voor een belangrijk deel de hoogte van de uitkering.

## AANVANGSUITKERING BEREKENEN

Op onze website kunt u zelf eenvoudig een indicatieve aanvangsuitkering berekenen. Beschikbaar bedrag is het lijfrentekapitaal dat u heeft opgebouwd. In hoeveel jaar u het kapitaal wilt uitkeren bepaalt u zelf. Uitkeren kan in bijvoorbeeld 10, 15 of 20 jaar.

[Bereken op website](#) 

Uw opgebouwde lijfrente  
*(tussen € 5.000,- en € 725.000,-)*

Uitkeren in aantal jaar  
*(afhankelijk van startbedrag tussen 6 en 30 jaar)*

€ 100000

10

**Uw eerste uitkering is € 11.811,- per jaar \* (€ 985,- p/m)**  
Maximale eerste uitkering bij vergelijkbare aanbieders € 893,- p/m.

UITKERINGSSCHEMA AANVRAGEN

## Belangrijk

- De berekende eerste uitkering is het bruto bedrag dat u het eerste jaar (periode van 12 maanden) ontvangt.
- U bepaalt zelf of u dit per maand, kwartaal, half jaar of jaar uitgekeerd krijgt.
- Er is gerekend met een netto voorbeeldrendement van 4% en een u-rendement van 2,66%.
- Het maximum inlegbedrag is wettelijk bepaald en afhankelijk van de uitkeringsperiode.
- Na het eerste jaar is de hoogte van de uitkering afhankelijk van het beleggingsresultaat. De uitkering kan dus hoger of lager zijn.

## 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.

