



## Uw lijfrente komt vrij... wat nu?

**Een lijfrenteverzekering of koopsompolis is een aantrekkelijke manier om geld opzij te zetten voor uw oude dag. Komt uw lijfrente vrij, dan heeft u een aantal mogelijkheden:**

- Een direct ingaande lijfrente aanschaffen
- Het bedrag laten uitkeren
- Verder opbouwen door sparen of beleggen

Hoewel de inleg fiscaal aftrekbaar is, valt het rendement van de klassieke direct ingaande lijfrente behoorlijk tegen. De huidige lage rentestand is hieraan debet: de rekenrente is bedroevend laag, terwijl er tevens kosten in rekening worden gebracht voor het beheer. In éénmaal laten uitkeren dan maar? Dit staat echter verzekeringstechnisch gelijk aan het afkopen van de verzekering en leidt tot ongewenste fiscale bijwerkingen: de uitkering wordt progressief belast en daarnaast krijgt u in veel gevallen te maken met revisierente. Het gevolg is dan ook dat alle financiële voordelen van de lijfrente meestal als sneeuw voor de zon verdwijnen.

Verder sparen of beleggen in de hoop op hogere rentestanden in de toekomst, lijkt dan ook nog de beste optie, maar is uiteraard niet voor iedereen weggelegd. U wilt vroeg of laat tenslotte ook met pensioen. Dan wilt u niet op een houtje hoeven bijten, maar in plaats daarvan de levensstandaard kunnen hanteren die u gewend bent.

### **De direct ingaande beleggingslijfrente**

Speciaal voor u heeft Findex Vermogensbeheer een uitkerende lijfrente op basis van beleggingen. Dit is een direct ingaande beleggingslijfrente met een goed rendement en een beheersbaar risico. Hierbij brengt u uw lijfrente naar

de beurs, een zeer aantrekkelijk alternatief voor de lage rentestand bij traditionele bankspaarproducten. De hoogte van de periodieke uitkering wordt bij de beleggingslijfrente immers niet bepaald door de rekenrente, maar door het beleggingsresultaat.

Er wordt elke maand een uitkering verzorgd. Bent u op zoek naar een tijdelijke uitkering, bijvoorbeeld om de periode totdat ook uw partner AOW ontvangt, te overbruggen? Of wilt u de beleggingslijfrente liever gebruiken als aanvulling op uw pensioen? De keuze is aan u.

### **Het verschil met banksparen**

Bij het traditionele banksparen bepaalt de rentestand uw rendement. Het vrijgekomen bedrag uit uw polis wordt fiscaal geruisloos gestort als een koopsom op een lijfrentespaarrekening, waarna u een periodieke uitkering ontvangt. U heeft de keuze tussen een variabele rente of een rente die voor langere tijd wordt vastgezet, waarbij verschillende looptijden mogelijk zijn. Staat de rente hoog, dan is traditioneel banksparen vaak een goede keuze: u ontvangt een aantrekkelijk rendement en u weet - in geval van een vaste rente - precies waar u aan toe bent: de hoogte van uw periodieke uitkering fluctueert niet.

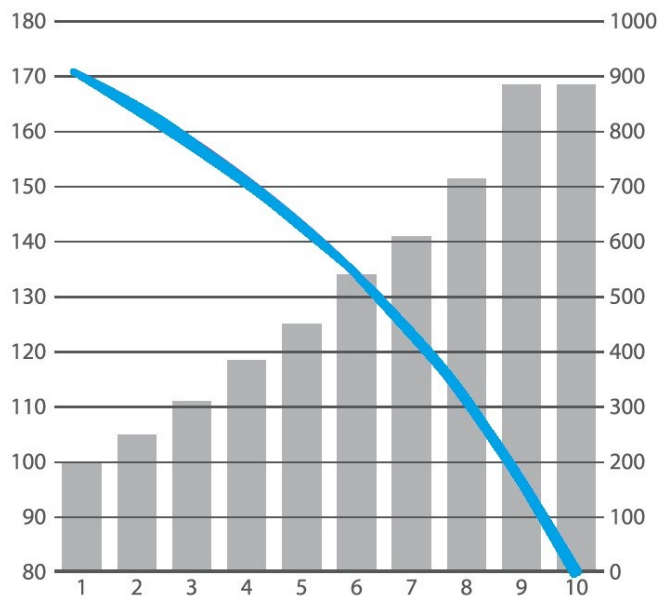
Met de huidige lage rentestand wordt dit voordeel echter al snel een nadeel: de opbrengst van de traditionele lijfrentespaarrekening valt tegen, terwijl u wel te maken krijgt met de kosten die de verzekeraar in rekening brengt.

Via Findex Vermogensbeheer heeft u een lijfrenteoplossing dat de voordelen van banksparen en beleggen combineert. Het resultaat? Een beleggingslijfrente met beheersbare risico's en een aantrekkelijk rendement.

## Hoe werkt het?

De beleggingslijfrente werkt als volgt: bij de aanvang van uw lijfrente wordt een aantal uit te keren beleggingseenheden en het aantal uit te keren eenheden per periode vastgesteld.

Dit aantal beleggingseenheden blijft gedurende de gehele looptijd gelijk en heeft bij aanvang van de verzekering een waarde van € X per eenheid. Dit is uw startkoers. Eén keer per jaar wordt het daadwerkelijke rendement berekend en 'vertaald' in een actuele koers per beleggingseenheid. Deze koers bepaalt het bedrag dat u ontvangt.



1. Uitkering per jaar (grijze balk) en verloop van de totale waarde van de portefeuille (blauwe lijn) bij lijfrente die in beginsel start met 1000, een looptijd van 10 jaar en een rendement van 5%.

Het daaropvolgende jaar wordt gerekend met het zelfde aantal uit te keren beleggingseenheden, maar dan tegen de opnieuw vastgestelde koers. Het aantal beleggingseenheden blijft op die manier gelijk, maar het bedrag van uw uitkering wijzigt. Op deze manier kan en zal uw uitkering periodiek stijgen en dalen.

## De hoogte van het rendement

De uiteindelijke hoogte van uw lijfrente uitkering wordt grotendeels bepaald door het rendement op de beleggingen, het risicoprofiel en beleggingsstrategie. Hoe meer rendement u daarbij wenst, hoe meer risico u daarbij loopt.

Omdat niemand in de toekomst kan kijken, is het niet mogelijk de exacte hoogte van uw periodieke uitkering te berekenen. U blijft afhankelijk van het exacte rendement dat gemaakt wordt op de beleggingen.



*Beleggen met uw pensioen, zou u dat nu wel doen?*

## Risico's

Beleggen met uw pensioen, zou u dat nu wel doen?

U bent er in eerste instantie wellicht een beetje huiverig voor: uw zorgvuldig gespaarde geld naar de beurs brengen. Findex Vermogensbeheer begrijpt dit als geen ander. Daarom wordt altijd gekozen voor een bij u passend risicoprofiel en beleggingsstrategie.

Uiteraard kunt u er ook voor kiezen slechts een gedeelte van uw expirerende lijfrente te investeren in een beleggingslijfrente. Vraag advies aan uw accountant of financieel adviseur.

## De beleggingslijfrente, ook iets voor u?

Uiteraard is de beleggingslijfrente via Findex Vermogensbeheer voor iedereen met een expirerende lijfrentepolis toegankelijk. De volgende fiscale varianten zijn bruikbaar:

- **Nieuw regime lijfrente**
- **Oud regime lijfrente**
- **Gouden handdruk**
- **Stakingswinst**
- **Stamrecht**
- **F.O.R. (fiscale oudedagslijfrente)**
- **Nabestaandenlijfrente**

Heeft u een van deze producten, dan kunt u ook profiteren van een goed rendement, terwijl tegelijkertijd de risico's die nu eenmaal gepaard gaan met beleggen, beperkt en beheersbaar blijven.

## Vermogensbeheer of zelf beleggen

Bij vermogensbeheer inventariseren wij in een persoonlijk gesprek uw (beleggings-)wensen en richten we een goed gespreide beleggingsportefeuille voor u in en beheren wij deze voor u. Naast vermogensbeheer kunt u bij Findex Vermogensbeheer ook kiezen om zelf uw beleggingen te kiezen binnen uw lijfrente bij. Daarin is Findex Vermogensbeheer één van de weinig partijen waarbij u deze mogelijkheid hebt. U kunt uit een universum van ruim 350 beleggingsfondsen / indextrackers een keuze maken waarmee u uw portefeuille kunt inrichten.

## Uitkering bij overlijden

U moet er niet aan denken: de mogelijkheid dat u voortijdig het aardse voor het eeuwige verwisselt. Toch is dit zeker iets om rekening mee te houden. Ook u wilt immers dat uw dierbaren verzorgd achterblijven. Bij de uitkerende beleggingslijfrente komt 100% van de waarde/uitkeringen toe aan uw erven.

## Uw geld in goede handen

Uiteraard wilt u uw vermogen door een vertrouwde partij laten beheren. We hebben het per slot van rekening over het geld waarmee u uw oude dag financiert. En wat als Findex Vermogensbeheer omvalt? De gebeurtenissen in de afgelopen jaren hebben bewezen dat ook (grote) banken en verzekeringsmaatschappijen niet altijd zo rotsvast zijn als u denkt. Daarom is uw vermogen volledig afgescheiden van het vermogen van Findex Vermogensbeheer. Uw vermogen is derhalve veilig.



## Findex Vermogensbeheer

Findex Vermogensbeheer is een handelsnaam van De Vermogensbeheerders. Findex Vermogensbeheer biedt mogelijkheden om lijfrentekapitaal verder op te bouwen dan wel tot uitkering te laten komen binnen de kaders van de wet banksparen.

Findex Vermogensbeheer heeft zich gespecialiseerd in aangepaste vermogensgroei door middel van beschermd beleggen. Rust, Rendement en Bescherming zijn de uitgangspunten van een beleggingsbeleid waarmee inmiddels een gedegen en mooie historie is opgebouwd. Het zijn precies deze kernwaarden en uitgangspunten waarop het beleggingsbeleid van de diverse beleggingsstrategieën tot stand zijn gekomen. Findex Vermogensbeheer verzorgt het beheer van uw vermogen.

## Vergunningen

De Vermogensbeheerders staat bij de AFM geregistreerd als beleggingsonderneming. Het registratienummer bij de AFM is 14002846. De Vermogensbeheerder is tevens aangesloten bij het DSI bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

## Starten.

Wij kunnen vanaf € 25.000,- een rekening openen voor u waarbij Findex Vermogensbeheer voor u een passende beleggingsportefeuille samengesteld. Is het eenvoudig om een rekening af te sluiten? Ja en nee.

Ja, want een rekening openen is gemakkelijk. We hebben hiertoe overzichtelijke documenten opgesteld.

En nee, want een goede pensioenoplossing is maatwerk waarbij uw persoonlijke situatie en mogelijkheden veel invloed hebben.

Eerlijk gezegd is dat werk voor een deskundige. Bent u niet beroepsmatig met beleggingsproducten bezig, dan raden wij u aan een adviseur in te schakelen.

## Heeft u vragen?

Neem contact op met Findex Vermogensbeheer! We helpen u graag verder.



Marcel Berkers CFP® - Financieel planner

**Hoofdkantoor**  
**Lijfrente / zelf beleggen**  
Dorpsstraat 27  
5261 CJ Vught  
☎ 073-26 00 000  
info@findexvb.nl

**Bezoekadres**  
**Vermogensbeheer**  
Kapelanieplein 1  
5374 BX Schaijk

**Postadres**  
Postbus 13  
5260 AA Vught  
KvK: 51273829

