



# Essentiële Informatie document

PensioenBeleggen Rekening

Versie: 1.1  
Status: Definitief  
Datum: Februari 2022

# Essentiële Informatiedocument

## Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## Product

Naam: VRY van Fintessa PensioenBeleggen

Aanbieder: Fintessa B.V.

Bewaarder: VRY Bewaar B.V.

Website: [www.vryvanfintessa.nl](http://www.vryvanfintessa.nl)

Telefoonnummer: 035-7200111

Bevoegde Autoriteit: Autoriteit Financiële Markten ('AFM')

Datum EID: 02-06-2020

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

## Wat is dit voor product?

VRY van Fintessa PensioenBeleggen is een lijfrenteproduct. U bouwt vermogen op voor een aanvulling op uw pensioen. U kunt bij dit product bedragen laten overdragen uit een lijfrenteproduct dat u al heeft bij bijvoorbeeld een bank of een levensverzekeraar. Daarna kunt u ook zelf bedragen inleggen. U moet het vermogen dat u in dit product opbouwt gebruiken voor de aankoop van een periodieke lijfrente uitkering.

De bedragen die u stort worden door ons belegd in beleggingsfondsen (Exchange Traded Funds (ETF's) en geldmarkt fondsen (MMF)). Wij maken de beleggingskeuzes voor u, waarbij wij ons baseren op uw beleggingsprofiel. Uw beleggingsprofiel is afhankelijk van de resterende looptijd van het product.

Het rendement op uw vermogen is afhankelijk van het rendement op uw beleggingen. Er is géén garantie ten aanzien van de hoogte van dit

rendement. Uw vermogen kan dus in waarde stijgen, maar kan ook dalen.

Indien u gedurende de looptijd overlijdt, dan komt de waarde van uw rekening toe aan uw nabestaanden. Zij moeten die waarde in beginsel gebruiken voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente.

VRy van Fintessa PensioenBeleggen kent bij aanvang een minimale inleg van €50.000,-.

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terug krijgen?

De risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Het risico van dit product varieert afhankelijk van uw beleggingsprofiel. Uw beleggingsprofiel is afhankelijk van de resterende looptijd van het product en bepaalt het uiteindelijke risico dat u loopt.



Dit product is niet beschermd tegen toekomstige marktprestaties, u kunt daarom uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

De risico-indicator geeft een indicatie van de verhouding tussen het risico en het rendement en is gebaseerd op de (historische) volatiliteit. Volatiliteit is de mate van beweeglijkheid van de waarde en het rendement gedurende een relevante periode. Stabiliteit in de waarde en het rendement leidt tot een lagere volatiliteit (en een lagere risico-indicator categorie). Grote veranderingen in de waarde en het rendement (in zowel positieve als negatieve zin) leiden tot een hogere volatiliteit (en een hogere risico-indicator categorie).

Berekeningen op basis van historische gegevens bieden geen garantie voor de toekomst. De volatiliteit en daarmee de categorie van de risico-indicator kan met de tijd wijzigen. De laagste categorie betekent niet: "risicoloos".

Het is mogelijk dat voor u in andere valuta wordt belegd, zodat het definitief te ontvangen rendement mede afhangt van de wisselkoersen. Dat risico is niet in aanmerking genomen in de bovenstaande indicator. Weest u zich bewust van dit valutarisico.

## **Wat gebeurt er als VRy Bewaar B.V. niet kan uitbetalen?**

U belegt in beleggingsfondsen, die worden aangehouden op een rekening op uw naam bij de bewaarder VRy Bewaar B.V. Indien VRy Bewaar B.V. niet aan haar verplichtingen kan voldoen, behoudt u uw beleggingen op uw rekening.

## **Wat zijn de kosten?**

Wij brengen bij dit product de volgende kosten in rekening:

- Initiële kosten voor het openen van de PensioenBeleggen rekening: EUR 99,-
- Inlegkosten (eenmalig per ingelegd bedrag): 0,3% met een maximum van EUR 500,- per ingelegd bedrag.
- Beheerkosten: 1,25% op jaarbasis (inclusief BTW) van de waarde van uw beleggingen. Deze kosten worden op maandbasis in mindering gebracht op de waarde van uw beleggingen.
- Opname/overdracht/sluiten rekening: U kunt geen bedragen aan dit product onttrekken zonder fiscale gevolgen, tenzij u de waarde van uw rekening overdraagt naar een andere aanbieder van lijfrentevoorzieningen. In geval van een opname brengen wij eenmalig een bedrag ter hoogte van EUR 200,- in rekening. Indien de opname een gevolg is van uw overlijden, dan brengen wij deze kosten niet in rekening.
- Indirecte kosten: de lopende interne kosten van de fondsen waarin is belegd. Deze zijn verwerkt in de koers (NAV) van het betreffende fonds.

## **Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?**

De stortingen die u in dit product doet zijn onder voorwaarden fiscaal aftrekbaar. Vraagt u een adviseur naar de voorwaarden of informeert u bij de Belastingdienst. U moet het opgebouwde vermogen uiteindelijk

gebruiken voor de aankoop van een periodieke lijfrente uitkering. Die uitkeringen zijn belast.

Het vermogen op uw PensioenBeleggen rekening valt in Box 1. U kunt gedurende de looptijd van uw PensioenBeleggen rekening géén bedragen onttrekken zonder fiscale gevolgen.

Dit product valt in alle gevallen onder het lijfrenteregime IB 2001. Wanneer u een waarde inbrengt uit een lijfrenteproduct dat onder een ander (ouder) belastingregime viel, dan komen de voorwaarden van dat andere regime te vervallen bij een overstap naar dit product.

## Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik er eerder geld uit halen?

De wet- en regelgeving stelt voorwaarden aan de keuzes die u kunt maken met betrekking tot het vermogen dat u opbouwt in dit product. Zo bent u verplicht om dit vermogen te gebruiken voor de aankoop van een periodieke lijfrente uitkering, waarvoor voorwaarden gelden ten aanzien van de startleeftijd en de looptijd van die uitkering.

Wanneer u besluit om eerder met het product te stoppen ('af te kopen'), dan moet u in één keer inkomstenbelasting betalen over de gehele afkoopwaarde. Daarnaast bent u in dat geval een fiscale boete (revisierente) verschuldigd.

U kunt de waarde van uw lijfrenterekening gedurende de looptijd wel omzetten in een ander product dat voldoet aan de fiscale wetgeving.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Wanneer u niet tevreden bent, dan kunt u schriftelijk een klacht indienen bij VRY van Fintessa. U kunt uw klacht indienen via e-mail ([info@vryvanfintessa.nl](mailto:info@vryvanfintessa.nl)) of per post (Postbus 82, 3740 AB, BAARN). De **klachtenprocedure** kunt u nalezen op onze website [www.vryvanfintessa.nl](http://www.vryvanfintessa.nl). VRY van Fintessa is aangesloten bij het Klachten Instituut Financiële Dienstverlening ("KiFiD"). Indien u niet tevreden bent met de reactie op uw klacht, dan kunt u uw klacht aan het KiFiD voorleggen. Kijk voor meer informatie over het KiFiD op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

## Andere nuttige informatie

Met dit product gaat u beleggen. Aan beleggen zijn kansen, maar ook risico's verbonden. Voor dit product is aanvullende informatie beschikbaar. U kunt deze informatie onder meer raadplegen op onze website [www.vryvanfintessa.nl](http://www.vryvanfintessa.nl). Het is belangrijk dat u vooraf goed kennis neemt van deze beschikbare informatie, zodat u een goede keuze maakt. Indien u twijfelt dit product voor uw (financiële/fiscale) situatie passend is, dan adviseren wij u zich te laten bijstaan door een (financieel/fiscaal) adviseur.