Essentiële Informatie document

LijfrenteBeleggen Rekening

Versie: 2.0
Status: Definitief
Datum: Januari 2025

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 LijfrenteBeleggen
Aanbieder: Fintessa B.V.
Bewaarder: AFS Execution Services.
Website: www.vryvanfintessa.nl
Telefoonnummer: 035-7200111
Bevoegde Autoriteit: Autoriteit Financiële Markten ('AFM')
Datum EID: 01-01-2025
U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig is en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor product?

VRY van Fintessa LijfrenteBeleggen is een product waarbij u bij aanvang één of meerdere bedragen stort.
Die bedragen heeft u opgebouwd in een lijfrenteproduct bij bijvoorbeeld een bank of een levensverzekeraar.

De bedragen die u stort worden door Fintessa belegd in beleggingsfondsen (Exchange Traded Funds /- commodities (ETF's / ETC's)). Wij maken de beleggingskeuzes voor u, waarbij wij ons baseren op uw beleggingsprofiel. Uw beleggingsprofiel is afhankelijk van de resterende looptijd van het product. AFS Execution Services bewaart en administreert uw beleggingen.

Periodiek ontvangt u uit uw depot een lijfrente uitkering, overeenkomstig de keuzes die u heeft gemaakt omtrent de ingangsdatum, de looptijd en de frequentie van uitkeren. U kunt deze keuzes maken binnen de voorwaarden die de wet- en regelgeving stelt voor lijfrente-uitkeringen.

AFS Execution Services initieert en berekent deze uitkering en houdt de relevante belastingen in.

De hoogte van uw uitkeringen is mede afhankelijk van het rendement op uw beleggingen. Er is géén garantie ten aanzien van de hoogte van de uitkeringen. Uw uitkering kan dus stijgen, maar uw uitkering 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 LijfrenteBeleggen kent een minimale inleg van €75.000,-.

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 AFS Execution Services niet kan uitbetalen?

U belegt in beleggingsfondsen, die worden aangehouden op een rekening op uw naam bij de bewaarder AFS Execution Services. Indien AFS Execution Services niet aan haar verplichtingen kan voldoen, behoudt u uw beleggingen op uw rekening. Ook uw uitkeringen komen niet in gevaar.

Wat zijn de kosten?

Bij dit product worden de volgende kosten in rekening gebracht:

- Initiële kosten voor het openen van de LijfrenteBeleggen rekening: EUR 99,-
- Inlegkosten (eenmalig per ingelegd bedrag): 0,3% met een maximum van EUR 500,- per ingelegd bedrag.
- Beheerkosten VRY van Fintessa: 1,00% op jaarbasis (incl. BTW) van de waarde van uw beleggingen. Deze kosten worden op maandbasis in mindering gebracht op de waarde van uw beleggingen.
- Bewaarkosten AFS Execution Services: 0,25% op jaarbasis (incl. BTW) van de waarde van uw beleggingen. Deze kosten worden op maandbasis in mindering gebracht op de waarde van uw beleggingen.
- Excassokosten: voor elke periodieke uitkering die u ontvangt wordt EUR 1,50 aan excassokosten in rekening gebracht.
- 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 waar u een

lijfrente uitkering aankoopt. In geval van een opname wordt eenmalig een bedrag ter hoogte van EUR 200,- in rekening gebracht. Indien de opname een gevolg is van uw overlijden, dan worden deze kosten niet in rekening gebracht. Opnamekosten worden vanzelfsprekend ook niet in rekening gebracht voor de periodieke uitkeringen die we met u zijn overeengekomen.

- 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 afkomstig uit een lijfrenteproduct, bijvoorbeeld een lijfrentepolis of een lijfrenterekening. Voor de uitkering die u uit dit product gaat ontvangen gelden daarom wettelijke regels waaraan u moet voldoen. Daarnaast bent u inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd over de uitkeringen. De bewaarder (AFS Execution Services) is verplicht om loonheffing in te houden over uw uitkering voordat u uw uitkering ontvangt. Bij uw belastingaangifte geeft u uw uitkering en de inhouding door AFS Execution Services op, waarna de definitieve vaststelling (door de Belastingdienst) van de verschuldigde loonheffing plaats vindt.

Dit product valt in alle gevallen onder het lijfrenteregime IB 2001. Wanneer uw oude lijfrenteproduct 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 omtrent de looptijd van dit product en aan uw leeftijd op het moment waarop de uitkering begint. De minimale looptijd is vijf jaar.

De waarde van uw lijfrenterekening kan gedurende de looptijd op ieder moment worden omgezet in een ander product dat voldoet aan de fiscale wetgeving.

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.

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) of per post (Postbus 82, 3740 AB, BAARN). De **klachtenprocedure** kunt u nalezen op onze website www.vryvanfintessa.nl . 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 .

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 . 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.