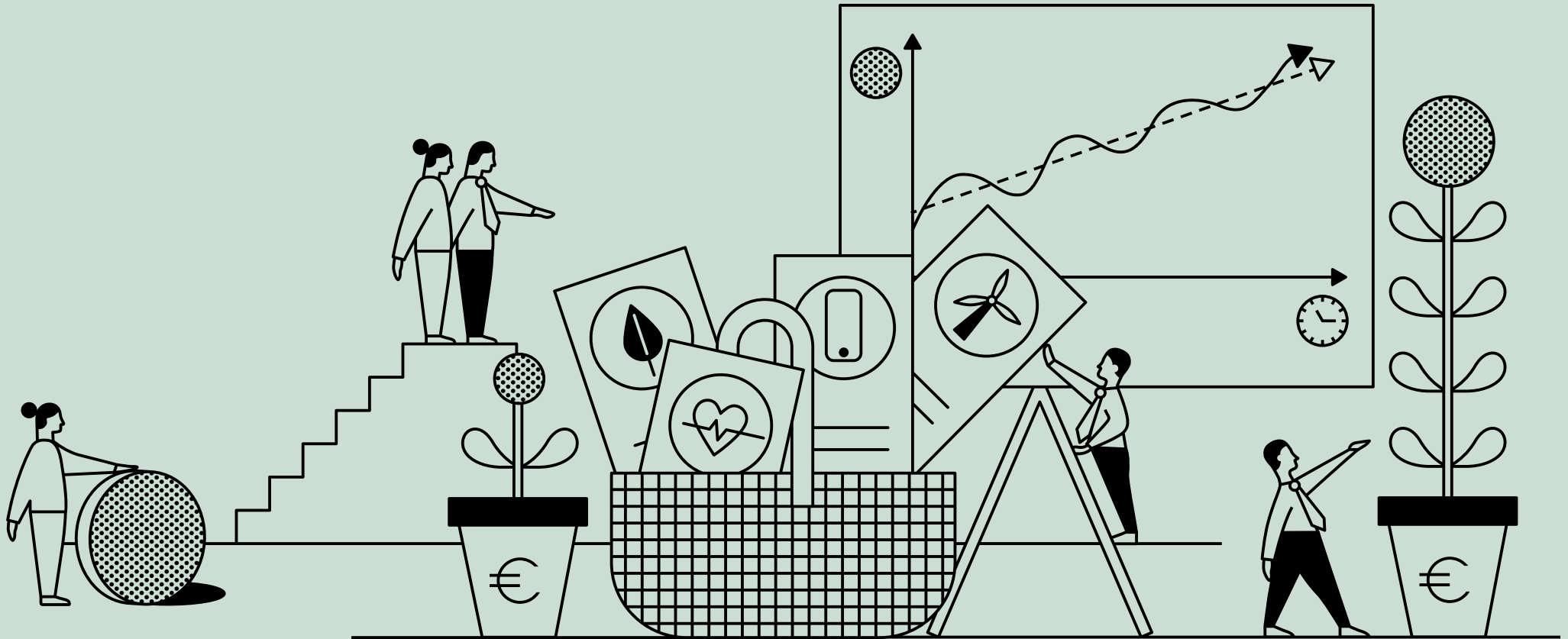


Pensioen opbouwen? Zo werkt het.



NOORDAM

Vermogensbeheer

Welkom bij Noordam.

Noordam is opgericht in 2005 en door de jaren heen uitgegroeid van een regionale speler tot een landelijk opererende vermogensbeheerder met ruim driehonderd cliënten en 125 miljoen Euro onder beheer. Dat zijn klinkende cijfers, maar meer nog dan op de cijfers zijn we trots op de relatie die we met onze cliënten hebben opgebouwd.

Noordam beheert vermogens van particulieren en ondernemers. Dit kan zowel vermogensopbouw als vermogensbeheer zijn. Daarnaast biedt Noordam ook pensioenbeleggen aan: een speciale lijfrente waarmee ondernemers pensioen kunnen opbouwen. Wil je eerder stoppen met werken, je bestaande pensioenregeling aanvullen of überhaupt beginnen met pensioen opbouwen?

Met Pensioenbeleggen van Noordam werk je fiscaal-vriendelijk toe naar een ontspannen oude dag.



Noordam staat onder volledig toezicht van de AFM en DNB.

Een goed pensioen is het halve werk.

Als ondernemer en zzp'er ben je zelf verantwoordelijk voor je pensioen, maar ook als werknemer bouw je niet altijd (voldoende) pensioen op. Dan is het zaak om zelf in je oude dag te voorzien.

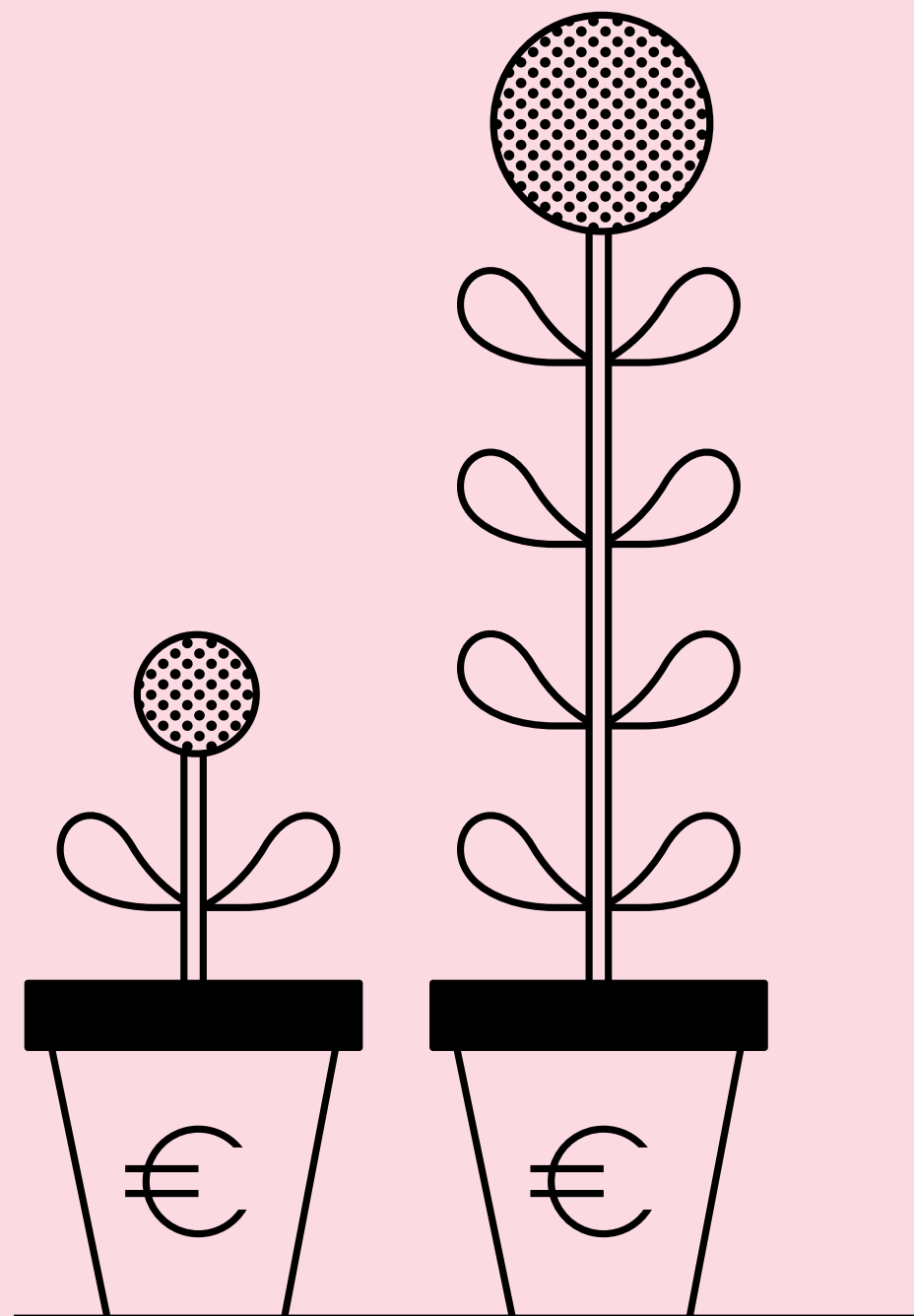
Dit kan op veel manieren: je kunt je hypotheek afbetalen, geld sparen of je onderneming verkopen.

Daarnaast kun je ook zelf lijfrente opbouwen: kapitaal dat met behulp van de fiscus wordt opgebouwd door periodiek of eenmalig een bedrag opzij te zetten.

Maar hoe werkt dit precies?

Hoe bepaal je of dit bij jou past en wat zijn de belangrijkste aandachtspunten? De antwoorden op deze vragen staan in dit e-boek voor je op een rij.

- **Jouw inleg is fiscaal aftrekbaar**
- **Je betaalt geen rendementsheffing over je opgebouwde vermogen**
- **Actief beleggingsbeleid tegen lage kosten**



Pensioen in Nederland

Hoe zit het ook alweer?

AOW.

Het AOW is het basispensioen voor iedereen in Nederland die de pensioenleeftijd bereikt. Om dit pensioen te ontvangen hoef je niks te regelen, maar het is wel goed om te onthouden dat het niet voor niks 'basispensioen' heet. Het bedrag is namelijk niet erg hoog en ligt rond het bijstandsniveau.

Pensioen via Werkgever.

Mensen die in loondienst werken, bouwen meestal via hun werkgever een aanvullend pensioen op. Hoe dit is geregeld verschilt per werkgever en CAO: het opbouwen van het pensioen kan gaan via een pensioenfonds, een pensioenverzekeraar of een premiepensioeninstelling. Toch wordt niet bij iedere werkgever automatisch pensioen opgebouwd.

Daarnaast leveren veel pensioenregelingen minder pensioen op dan verwacht. Tot slot zijn er nog diverse andere redenen waarom je wellicht minder pensioen krijgt dan je verwacht. Bijvoorbeeld omdat je een keer van baan veranderd bent, een tijdje niet hebt gewerkt, bent gescheiden of een auto van de zaak hebt.

Het individuele pensioen (lijfrente).

Iedereen die niet zelf automatisch pensioen opbouwt, of extra pensioen wil opbouwen, kan een individuele pensioenrekening openen. Dit wordt een 'lijfrente' genoemd. Dit is een fiscaal aantrekkelijke rekening waar je periodiek geld op stort. Van deze optie wordt veel gebruik gemaakt door zzp'ers, ondernemers of mensen die in loondienst geen of weinig aanvullend pensioen opbouwen.



Lijfrente

Zelf aanvullend pensioen opbouwen.

Lijfrente is kapitaal dat je opbouwt door periodiek of eenmalig een bedrag opzij te zetten. Rond je pensioengerechtigde leeftijd, koop je met dit bedrag een lijfrente-uitkering aan. Hiermee wordt jouw opgespaarde vermogen over een door jou gekozen periode – bijvoorbeeld vijftien jaar – aan jou uitgekeerd. De keuze over de vorm en de looptijd van je uitkering maak je pas wanneer je met pensioen gaat.

Rendementsheffing.

Het bedrag dat als lijfrente-uitkering wordt uitbetaald, is belast. Toch is dit vaak voordeliger dan belasting betalen terwijl je werkt, want de meeste mensen betalen na hun AOW-datum minder belasting. Dat komt doordat veel mensen na hun pensioen een lager inkomen hebben dan nu, maar ook omdat je na je AOW-datum een lager belastingtarief betaalt in de eerste schijf.

Heb je veel privévermogen?

Dan is het interessant om te weten dat je over de waarde van je lijfrenterekening géén vermogensrendementsheffing betaalt. Dat kan over de jaren heen een flink bedrag aan belasting besparen!



Fiscale Voordelen.

De overheid wil stimuleren dat mensen vermogen opbouwen voor (een aanvulling op) hun pensioen en biedt hiervoor belastingvoordelen. De bedragen die je inlegt voor jouw lijfrente zijn daarom fiscaal aftrekbaar. Daardoor betaal je minder belasting wanneer je geld stort op jouw lijfrenterekening.

Het bedrag dat je kunt aftrekken is wel aan een maximum gebonden. Het maximumbedrag wat je in een jaar kunt aftrekken, wordt 'jaarruimte' genoemd en is afhankelijk van je inkomen. Wanneer je ook via een werkgever pensioen opbouwt, dan wordt daar rekening mee gehouden bij de bepaling van het bedrag dat je maximaal mag aftrekken. Op de website van de Belastingdienst kun je berekenen hoeveel jouw jaarruimte bedraagt.

Wil je meer storten? Dan kun je eventueel gebruik maken van de jaarruimte die je in de afgelopen zeven jaar nog niet hebt gebruikt.

Jouw inleg is fiscaal aftrekbaar

Lijfrente-uitkering

Lijfrente ontvangen.

Rond je pensioengerechtigde leeftijd zet je het lijfrentekapitaal dat je hebt opgebouwd om in een periodieke lijfrente-uitkering. Je kiest op dat moment hoe je het kapitaal wilt laten uitkeren, maar hiervoor gelden wel een aantal fiscale regels. Je uitkering moet bijvoorbeeld uiterlijk vijf jaar na AOW-leeftijd ingaan. De looptijd van deze lijfrente-uitkering bepaal je zelf en is dus de aanvulling op je AOW en op het pensioen dat je eventueel via een werkgever hebt opgebouwd.

Eerder dit vermogen opnemen?

Lijfrente heeft één doel: jouw pensioen. Omdat je de bedragen die je hebt ingelegd kunt aftrekken van de belasting, stelt de fiscus als eis dat je het geld ook echt gebruikt als een aanvulling op je pensioen. Je kunt dus later niet zo maar besluiten om het geld voor een ander doel te gebruiken.

Maar hoe erg is dat? Wanneer het geld ‘gewoon’ op jouw spaarrekening staat, is de verleiding soms groot om het geld te gebruiken voor andere dingen. Bijvoorbeeld een vakantie of een mooie auto. Daarmee houd je jezelf echter voor de gek, want je bent je pensioen aan het opeten waardoor je later in meer of mindere mate in de problemen komt. Je zou dus kunnen zeggen dat je op deze manier een beetje ‘tegen jezelf wordt beschermd.’

De voordelen van lijfrente.

Fiscaal vriendelijk

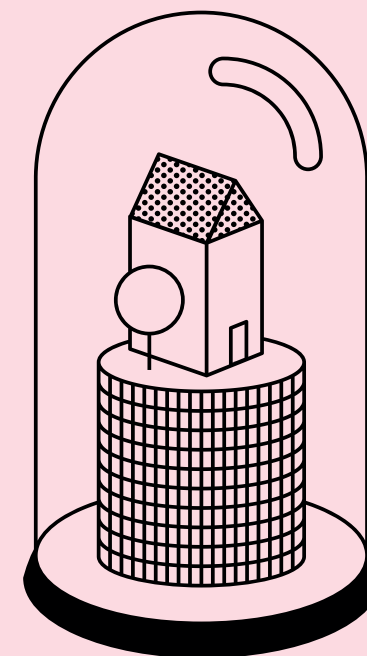
De inleg binnen je jaarruimte is aftrekbaar van je belastbaar inkomen bij de aangifte inkomstenbelasting. Wanneer je jouw pot laat uitkeren betaal je alsnog belasting, maar dit is in de regel wel minder. Bovendien hoeft je deze belasting pas jaren later te betalen.

Flexibiliteit

Je kunt zelf bepalen hoeveel en hoe vaak je inlegt en of je dit bedrag wilt aanpassen.

Financiële toekomst

Ook na je pensioen wil je lekker kunnen leven. Met je lijfrente zorg je ervoor dat je later over een beter inkomen beschikt.



Jouw pensioenopbouw:

De keuzes op een rij.

1. Wel of geen gebruikmaken van fiscale voordelen?

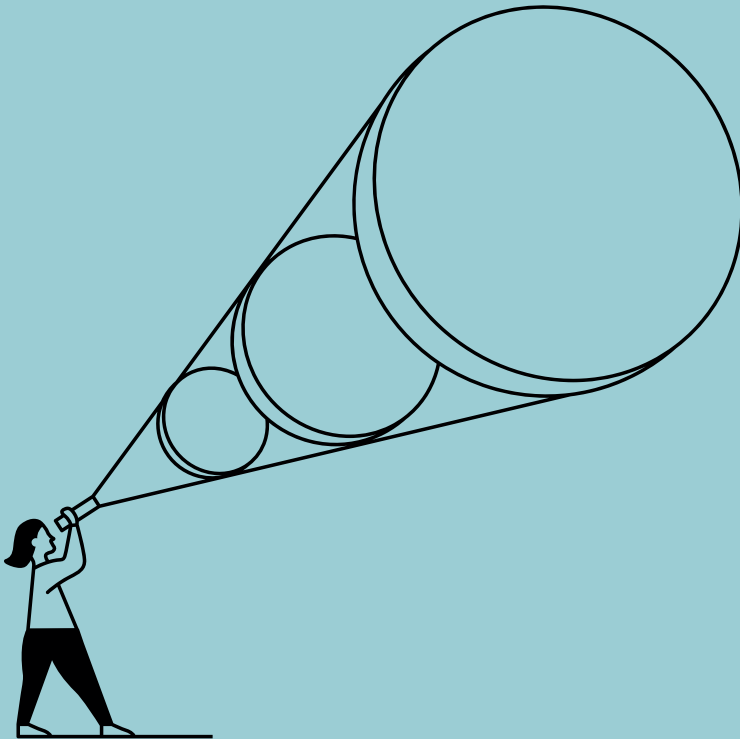
Het is handig wanneer de fiscus een handje meehelpt en dat kan je veel geld schelen. Daar staat tegenover dat je flexibiliteit inlevert: je mag het geld alleen nog gebruiken voor je pensioen. Dat kan ook een voordeel zijn, omdat je niet meer in de verleiding komt om je pensioengeld te gebruiken voor andere zaken.

2. Ga je sparen of beleggen?

Wanneer je gaat sparen heb je meer zekerheid. De waarde van je vermogen kan immers niet dalen. Daar staat tegenover dat je jarenlang een hele lage rente krijgt, wat al gauw duizenden euro's kan schelen.

3. Zelf beleggen of met een vermogensbeheerder?

Indien je kiest voor beleggen, dan komt er nog een derde keuze bij: wanneer je het leuk vindt om zelf beurskoersen en bedrijfsinformatie te volgen (en daar bovendien aardig wat verstand van hebt), dan is zelf beleggen wellicht een goede keuze. Wanneer je je liever bezighoudt met andere zaken of je gaat er vanuit dat een vakman een beter rendement kan behalen, dan is een vermogensbeheerder een goede keuze.



En wat als je al een lijfrente hebt?

Dan zijn er verschillende mogelijkheden.

Misschien ben je in het verleden al begonnen met het opbouwen van een lijfrentevermogen. Je hebt dan bijvoorbeeld een polis of een bankspaarrekening. Misschien leg je nog bedragen in of misschien inmiddels ook niet meer.

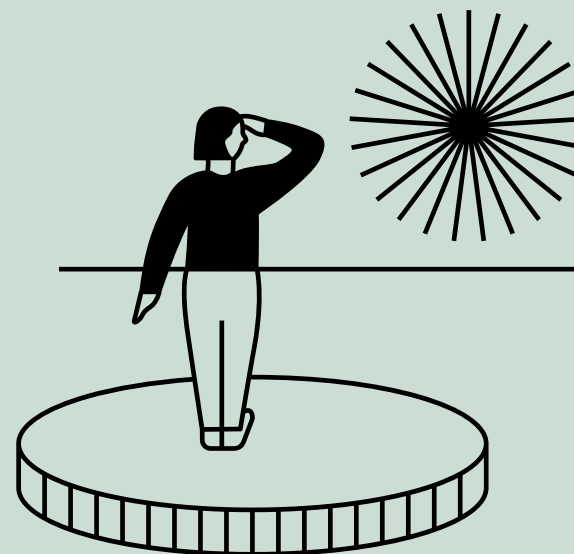
Beleggingspolissen hebben tegenwoordig een slechte naam, omdat er in het verleden vaak hele hoge kosten in rekening werden gebracht. Bij een bankspaarrekening speelt het probleem van de hoge kosten niet, maar doordat de rente al lange tijd heel erg laag staat wordt er nauwelijks rendement gemaakt.

Veel mensen die ooit een lijfrentepolis of een bankspaarrekening hebben afgesloten, kijken niet meer naar hun lijfrente om. Dat is begrijpelijk, want pensioen is vaak iets wat pas over vele jaren actueel wordt en daarnaast vinden veel mensen het onderwerp niet erg interessant. Maar juist omdat je pensioengeld nog jaren 'geparkeerd' staat totdat je het kunt gebruiken, maakt het een groot verschil wanneer je meer rendement maakt.

Stel dat je bijvoorbeeld €20.000 hebt opgebouwd in je lijfrente en je gaat pas over vijftien jaar met pensioen. Wanneer je een rentevergoeding ontvangt van 1%, dan is op je pensioendatum ongeveer €23.000 beschikbaar. Bij een (beleggings)rendement van 5% is dat meer dan €40.000. Dat is bijna twee keer zoveel, zonder dat je er iets voor hoeft te doen.

Natuurlijk is beleggen niet voor iedereen geschikt, maar de verschillen zijn zo groot dat het de moeite waard kan zijn om er eens over na te denken.

Mocht je ook nu al beleggen met je lijfrente dan is het goed om te weten dat er grote verschillen zijn in de beleggingsresultaten van verschillende aanbieders. Het is bijvoorbeeld interessant of de aanbieder van je lijfrente alleen belegt in de eigen (huis)fondsen van de aanbieder. Ook is het interessant om te weten of er aanpassingen worden gedaan in je beleggingsportefeuille wanneer de omstandigheden in de wereld daar aanleiding toe geven. Bij veel aanbieders gebeurt er op dat gebied niets, tenzij je zelf actie onderneemt.



Wat kan ik dan nu doen?

Misschien was je je er niet van bewust dat het überhaupt mogelijk is om met je lijfrente te switchen naar een andere aanbieder. Of je vindt het een hoop gedoe en je hebt geen zin om je erin te verdiepen.

Het is in elk geval goed om te weten dat de mogelijkheid van een overstap bestaat en dat het je een hoop extra geld kan opleveren.

Verder kan de service die aanbieders verlenen wanneer je naar hen wilt overstappen nogal verschillen. Er zijn aanbieders waar je alles zelf moet doen, maar er zijn ook aanbieders die je al het werk van de overstap uit handen nemen en die je waar nodig wijzen op de aandachtspunten die er kunnen zijn.

Kortom:

Het kan zeer nuttig zijn om eens te (laten) kijken of je niet méér kunt halen uit je bestaande lijfrente, daarbij is het verstandig je goed te laten informeren.



Hoe werkt het?

Het algemene proces bij een vermogensbeheerder.

1. Een bankrekening openen.

Het geld dat jij inlegt in jouw lijfrente stort je op een aparte rekening, een lijfrenterekening. Hiermee geef je ons ook het mandaat om je beleggingen te beheren.

2. Keuze van modelportefeuilles.

Je kunt je geld op verschillende manieren laten beleggen: op een defensieve, neutrale of offensieve manier. De keuze hierin heeft invloed op het rendement, maar brengt ook verschillende risico's met zich mee.

Defensief

voor de kortere horizon

20% tot 40% aandelen
30% tot 60% obligaties
0% tot 50% kas

Een defensieve modelportefeuille kent een gemiddeld jaarlijks netto rendement van 2 tot 3%, maar een daling van 7 tot 10% in enig jaar behoort ook tot de mogelijkheden. Wanneer je beleggingshorizon korter is dan drie jaar, wordt het defensieve model afgeraden. Je kunt dan beter gaan sparen.

Neutraal

voor de middellange horizon

35% tot 60% aandelen
20% tot 60% obligaties
0% tot 30% kas

Een neutrale modelportefeuille kent een gemiddeld jaarlijks netto rendement van 4 tot 6%, maar een daling van 10 tot 15% in enig jaar behoort ook tot de mogelijkheden. Wanneer jouw beleggingshorizon korter is dan zes jaar, wordt het neutrale model afgeraden.

Offensief

voor de lange horizon

50% tot 90% aandelen
0% tot 40% obligaties
0% tot 30% kas

Een offensieve modelportefeuille kent een gemiddeld jaarlijks netto rendement van 6 tot 8%, maar een daling van 15 tot 35% in enig jaar behoort ook tot de mogelijkheden. Wanneer jouw beleggingshorizon korter is dan tien jaar, wordt het offensieve model afgeraden.

3. Beleggingen volgen.

Zodra de vermogensbeheerder jouw inleg heeft ontvangen, start het beleggen. Deze aan- en verkoopbeleggingen worden eens per week gedaan. Je kunt je beleggingen online volgen en ontvangt eens per kwartaal een overzicht van jouw beleggingen.

De risico's.

Vier soorten risico's die de aandelenmarkt met zich meebrengen.

Koersrisico

Beleggen kent het risico dat de koers van een aandeel een onverwachte (en vaak ongewilde) beweging maakt. De aandelen van Philips worden bijvoorbeeld van de één op de andere dag minder waard.

Marktrisico

Beleggen kent het risico dat de markt plotseling van stemming verandert. Dit komt bijvoorbeeld door de verkiezing van een nieuwe president of de komst van een wereldwijde pandemie.

Valutarisico

Een belegger loopt risico op het moment dat er wordt geïnvesteerd in een andere valuta. De waarde van vreemde valuta kan fluctueren ten opzichte van de euro.

Renterisico

Beleggen kent het risico dat de waarde van beleggingen daalt als de marktrente stijgt. Een stijgende rente kan bijvoorbeeld tot minder consumptie leiden en hogere rentelasten bij een onderneming.



Veelgestelde vragen.

Bedragen die je inlegt aftrekken van de belasting, hoe werkt dat?

De bedragen die je inlegt voor jouw lijfrente kun je aftrekken bij de aangifte inkomstenbelasting. Deze fiscale aftrekmogelijkheid bij de inkomstenbelasting kent een maximumbedrag, jouw jaarruimte. Jouw jaarruimte is afhankelijk van je reeds opgebouwde pensioen en je inkomen. Op de website van de Belastingdienst kun je berekenen hoeveel jouw jaarruimte bedraagt. Wil je meer storten? Dan kun je eventueel gebruikmaken van de jaarruimte die je in de afgelopen tien jaar nog niet hebt gebruikt. Dat wordt 'reserveringsruimte' genoemd. Ook je reserveringsruimte kun je berekenen op de website van de Belastingdienst.

Wat gebeurt er in geval van overlijden?

Wanneer jij, als lijfrentehouder overlijdt, komt de waarde van de rekening ter beschikking aan jouw erfgenamen. Er is in dit geval geen vermogensverlies. Dit is een groot verschil ten opzichte van lijfrentepolissen, waarbij de waarde vaak, geheel of gedeeltelijk, vervalt aan de verzekeraar.



Wat is het verschil tussen beleggingslijfrente bij een bank of verzekeraar of bij een vermogensbeheerder?

- Het grootste verschil is dat je er bij een vermogensbeheerder voor kiest om het beheer van je beleggingen over te laten aan professionals, de vakmensen die écht gespecialiseerd zijn in beleggen.
- Een ander verschil is dat je beleggingen actief worden beheerd: De beleggingen voor je pensioen kennen doorgaans een jarenlange looptijd, waarin de wereld voortdurend verandert. Een vermogensbeheerder past de samenstelling van de beleggingen aan op de veranderende omstandigheden in de wereld. Bij de meeste banken en verzekeraars kies je één keer op de ingangsdatum bepaalde fondsen en vervolgens verandert er niets, tenzij je zelf actie onderneemt.
- Het laatste verschil is dat veel banken en verzekeraars werken met eigen huisfondsen. Zij zullen altijd de neiging hebben om je te laten beleggen in hun eigen fondsen, ongeacht wat voor jou het beste is.

Veelgestelde vragen.

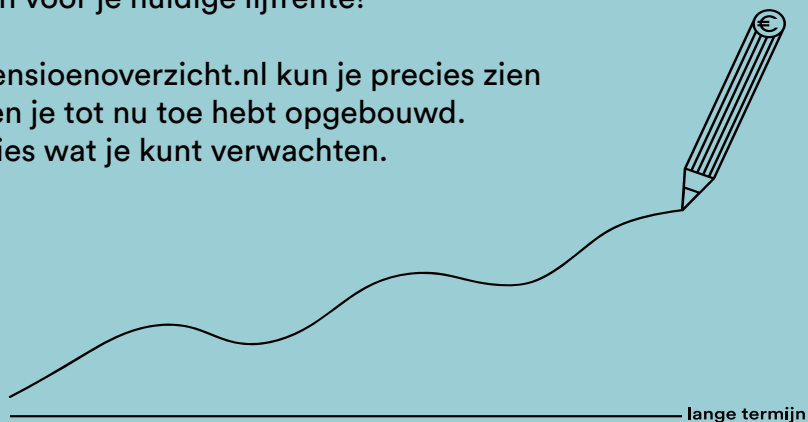
Welke zekerheid heb je wanneer de financiële instelling failliet gaat?

Wanneer een partij, bijvoorbeeld Noordam, failliet gaat, dan staat het geld buiten het ondernemingsvermogen van Noordam. Je verliest dus nooit jouw opgebouwde lijfrente. Het blijft altijd jouw geld. Hetzelfde geldt als je wilt stoppen met beleggen in deze lijfrenterekening, of wilt overstappen.

Kun je pensioen van vorige werkgevers meenemen?

Het pensioen dat je via eerdere werkgevers hebt opgebouwd, kun je niet meenemen naar een lijfrenterekening. Wel kun je natuurlijk, naast dit pensioen, zelf een lijfrenterekening openen. Heb je al een lijfrentepolis of een lijfrenterekening? Dan is het zeker verstandig om te kijken of er betere alternatieven zijn voor je huidige lijfrente!

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl kun je precies zien hoeveel pensioen je tot nu toe hebt opgebouwd. Zo weet je precies wat je kunt verwachten.



Wat is het verschil tussen kiezen voor een vermogensbeheerder of zelf beleggen?

Het verschil zit hem vooral in gemak en rendement. Wanneer je kiest voor een vermogensbeheerder, maak je gebruik van hun kennis en expertise. Daarmee behalen ze vaak meer rendement dan wanneer je zelf aan de knoppen zit.

Kun je nog makkelijk bij het geld dat je opzij zet?

Nee, lijfrente heeft één doel: jouw pensioen. Daarom kun je het geld dat je op je lijfrenterekening zet niet zomaar opnemen voor een ander doel. Wel kun je stoppen met inleggen of jouw lijfrente overbrengen in een andere lijfrenterekening.

Vanaf welk bedrag kan ik instappen?

In de regel geldt: hoe meer je inlegt, hoe meer het op de lange termijn oplevert. Bij Noordam Pensioen werken we met een minimale inleg van €25.000 (eenmalig) of €500 (maandelijks).

Pensioenbeleggen bij Noordam.

Wat kun je van ons verwachten?

Meestal is professioneel vermogensbeheer uitsluitend beschikbaar voor grote vermogens. Bij Noordam kun je al terecht vanaf een eerste inleg van €25.000 of een maandelijkse inleg van €500. Daartoe wordt jouw geld belegd in een modelportefeuille: een defensieve, een neutrale of een offensieve modelportefeuille. Samen kijken we welke modelportefeuille het beste bij jou past.

De experts van Noordam zijn niet gebonden aan (huis)fondsen en hebben daarom alle vrijheid en flexibiliteit om het beste rendement uit jouw vermogen te halen. Daarvoor maken we gebruik van onze jarenlange kennis en expertise in de aandelenmarkt. Al sinds 2005 houden wij ons, vanuit ons kantoor in Baarn, bezig met vermogensbeheer voor particulieren, ondernemers en bedrijven.

Actief beleggingsbeleid tegen lage kosten.

Wat Pensioenbeleggen bij Noordam bijzonder maakt is dat jouw inleg actief wordt belegd door onze ervaren beleggingsspecialisten. Maandelijks wordt de juist allocatie over regio's en sectoren gekozen en vindt er een rebalancing plaats. En dat tegen praktisch dezelfde kosten als aanbieders van standaard-oplossingen.



Noordam.

Benieuwd of pensioenbeleggen iets voor jou is? Neem dan contact met ons op! We voeren graag gratis een lijfrentecheck of jaarruimteberekening voor je uit. Zo weet je direct hoe jouw lijfrentemogelijkheden ervoor staan.

Kantoor Baarn

Leestraat 31

3743 EH Baarn

Telefoon: 035 548 32 22

E-mail: info@noordampensioen.nl

Let op!

Er zijn talloze situaties die vragen om een specifiek advies. Dit e-book geeft een algemeen beeld van de mogelijkheden en risico's van lijfrente-opbouw, maar aan de inhoud hiervan kunnen geen rechten worden ontleend. Voor inzicht in jouw persoonlijke situatie adviseren we je om in gesprek te gaan met een adviseur.

