



POST

VERMOGENSBEHEER



Post Beleggingsrekening Fondsbeleggen

Essentiële Informatiedocument

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketing-materiaal. 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

Product:	Post Beleggingsrekening
Ontwikkeld door:	Post Vermogensbeheer Post Vermogensbeheer is een onderdeel van De Vermogensbeheerders B.V.
Contact en informatie:	www.postvb.nl of bel 073- 26 00 000
Bevoegd autoriteit:	Stichting Autoriteit Financiële Markten.
Datum:	Dit Essentiële Informatie Document ("EID") is bijgewerkt op 7 februari 2022

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

Wat is dit voor een product?

Soort product

De kenmerken van dit product kunnen als volgt worden samengevat:

- Post Beleggingsrekening is een derde pijler pensioenproduct.
- Het is een geblokkeerd lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in art. 3.126a Wet IB 2001 ("Lijfrentebeleggingsrecht") valt fiscaal gezien in Box 1.
- Met uw inleg ("Inleg") worden beleggingen aangekocht waarmee u een lijfrentekapitaal opbouwt.
- De beleggingen zijn conform de fiscale wetgeving geblokkeerd. Dat wil zeggen dat u eigenaar bent van de beleggingen maar dat u de waarde hiervan alleen mag aanwenden in overeenstemming van de fiscale wetgeving. (Zie hieronder: "Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?")
- Met het opgebouwde lijfrentekapitaal kunt u in overeenstemming met de fiscale wetgeving een direct ingaand lijfrentebeleggingsrecht, een bankspaaruitkering of lijfrenteuitkering kopen.
- Indien u gedurende de looptijd overlijdt, dan gaat het lijfrentebeleggingsrecht over op uw erfgenamen.
- De looptijd van het product is tot maximaal het jaar dat u de pensioengerechtigde leeftijd heeft bereikt, verhoogd met 5 jaar.
- De minimale inleg bedraagt €100 per (periodieke) boeking of een eenmalige inleg van €100. De Inleg is beperkt door de fiscale wetgeving. Het maximum is afhankelijk van uw inkomen en het opgebouwde pensioen bij uw (voormalige) werkgever(s).
- Via de Post Beleggingsrekening kunt u beleggen in een aandelen- en obligatiefonds. De waarde van uw belegging kan fluctueren, opbrengsten kunnen tegenvallen en deze opbrengsten kunnen mogelijk niet volstaan voor uw pensioen.

Er is geen garantie ten aanzien van het beleggingsresultaat en de omvang van het op te bouwen lijfrentekapitaal. De omvang van het lijfrentekapitaal is geheel afhankelijk van de inleg, het rendement van de beleggingen waarin wordt belegd en de kosten van dit product. Als u deze beleggingsrisico's kunt én ook wilt accepteren, is dit product geschikt voor u.

Doelstelling Post Beleggingsrekening

Met de Post Beleggingsrekening kunt u op fiscaal gunstige wijze beleggen voor een periodieke pensioenaanvulling. Op de einddatum koopt u met de op de Post Beleggingsrekening opgebouwde waarde een periodieke lijfrente-uitkering aan. De einddatum is uiterlijk 31 december van het vijfde jaar volgend op het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Over de periodieke uitkeringen betaalt u inkomstenbelasting en premies.

Binnen de Post Beleggingsrekening wordt er naar gelang het beschikbare vermogen en uw wensen belegd. Er wordt onderscheidt gemaakt tussen Fondsbeleggen en Vermogensbeheer.

Fondsbeleggen

U belegt in één of meer beleggingsfondsen. U bepaalt zelf in welke fondsen u belegt en in welke verhouding. De fondsen kennen verschillende beleggingsstrategieën en hebben ieder een eigen rendements- en risicoprofiel. Afhankelijk van uw fondskeuze zal het rendement hoger of lager zijn. Voor beschikbare fondsen waarin u kunt beleggen via de Post Beleggingsrekening is een Essentiële beleggersinformatie (Ebi) beschikbaar. Meer informatie en documentatie over de beschikbare fondsen vindt u in het documentencentrum op onze website (www.postvb.nl) of via de website van de beheerder van het fonds.

Vermogensbeheer

U belegt in effectenportefeuille welke passend is bij uw risicoprofiel. Samen met u wordt bepaald wat uw risicoprofiel is en beleggingsstrategie daarbij passend is. De verschillende beleggingsstrategieën hebben ieder een eigen rendements- en risicoprofiel. Afhankelijk van uw risicoprofiel en keuze zal het rendement hoger of lager zijn. Meer informatie en documentatie over de beleggingsstrategieën vindt u op onze website (www.postvb.nl).

Dit document geeft informatie over Fondsbeleggen. Er is een Essentiële Informatiedocument opgesteld voor de Post Beleggingsrekening Vermogensbeheer.

U mag de rekening voor de einddatum beëindigen. Dit kan fiscale consequenties hebben. Ook wij kunnen de rekening beëindigen; bijvoorbeeld als u niet meer voldoet aan de fiscale spelregels of aan de eisen die wij aan een klant stellen.

Doelgroep Post Beleggingsrekening

Dit product is geschikt voor natuurlijke personen die op fiscaal gunstige wijze aanvullend pensioen willen opbouwen door te beleggen. Op de Post Beleggingsrekening zijn fiscale spelregels van toepassing waaraan moet worden voldaan. Dit betekent onder andere dat u alleen gebruik kunt maken van de fiscale regels als u een pensioentekort heeft en u de opgebouwde waarde gebruikt als pensioenaanvulling. Met de Post Beleggingsrekening gaat u beleggen. De waarde van uw belegging kan fluctueren, opbrengsten kunnen tegenvallen en mogelijk niet volstaan voor uw pensioen. Als u deze beleggingsrisico's wilt én kunt accepteren, is dit product geschikt voor u.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico- en opbrengstprofiel						
1	2	3	4	5	6	7
Lager risico – Potentieel lagere opbrengst				Hoger risico – Potentieel hogere opbrengst		

Bij de indeling wordt ervan uitgegaan dat u het product 20 jaar aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk hoger zijn indien u in een vroegtijdig stadium verkoopt en u kan minder terugkrijgen.

De risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

De Post Beleggingsrekening biedt een groot aantal beschikbare beleggingsmogelijkheden. Wij hebben dit product daarom ingedeeld in risicoklasse 2 tot en met 6 uit 7, afhankelijk van de aard en volatiliteit van de beleggingen waarin u belegt en in welke verhouding u in de fondsen (fondsbeleggen) belegt. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag tot hoog en de kans dat wij niet kunnen betalen wegens een slechte markt varieert tussen heel klein en groot. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Fondsbeleggen

Binnen de Post Beleggingsrekening stelt u zelf uw eigen beleggingsportefeuille samen uit de fondsen. Historisch gezien hebben aandelenfondsen een hoger rendement en risico dan obligatiefondsen. De prestaties van dit product zijn één op één afhankelijk van de prestaties van de beleggingen van de fondsen waarin u belegt.

De fondsen hebben een liquiditeitsrisico. Onder bepaalde omstandigheden kunnen de financiële instrumenten waarin wordt belegd minder liquide zijn.

Voor ieder fonds waarin u via de Post Beleggingsrekening kunt beleggen is een Essentiële beleggersinformatie (Ebi) beschikbaar waarin specifieke informatie is terug te vinden over de risico's van het fonds. Deze Ebi's vindt u op onze website (www.postvb.nl).

Wat gebeurt er als De vermogensbeheerders B.V. niet kan uitbetalen?

Via de Post Beleggingsrekening belegt u in fondsen ("fondsbeleggen"). De beleggingen worden aangehouden op uw naam bij een depotbank (Binck Bank). Op deze manier kunnen schuldeisers zich niet verhalen op uw beleggingen in het geval De Vermogensbeheerders B.V. niet meer aan haar betalingsverplichtingen kan voldoen.

Wat zijn de kosten?

De kosten die de belegger betaalt, worden aangewend om onder meer de beheerkosten met inbegrip van de bijkomende kosten te dekken. De kosten verminderen de potentiële groei van de belegging. De kosten van het product bestaan uit kosten van het Lijfrentebeleggingsrecht en de kosten van de beleggingen alsmede de beheerhandelingen. De kosten van dit product zijn in de onderstaande tabel opgenomen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over de kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw beleggingen zullen hebben.

Tabel 1

	Type kosten	Laag	Hoog	
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,15%	0,15%	Voor het openen van de rekening worden geen kosten gevraagd. U betaalt aankoopkosten over elke storting. Deze kosten kennen een variabele component (0,15%) per opdracht en zijn afhankelijk van de grootte van het bedrag.
	Uitstapkosten	0,15%	0,15%	U betaalt verkoopkosten bij elke onttrekking/switch. Deze kosten kennen een variabele component (0,15%) per opdracht en zijn afhankelijk van de grootte van het bedrag. Bij de navolgende situaties zijn onderstaande kosten van toepassing: <ul style="list-style-type: none">Afkoop Lijfrenterekening €100 (incl. BTW);Overboeken saldo op Lijfrenterekening (na verkoop van de beleggingen) naar andere aanbieder €199 (incl. BTW);Afkoop vanwege verhuizing naar buitenland €100 (incl. BTW)
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0,03%	0,11%	Een beleggingsfonds koopt en verkoopt aandelen en obligaties. Hiermee zijn transactiekosten gemoeid. Deze transactiekosten gaan ten koste van het totale fondsvermogen.
	Andere lopende kosten	1,09%	1,68%	De lopende kosten factor die u betaalt voor dit fonds voor het beheer van de beleggingen. Deze beheerkosten verschillen per fonds.

Tabel 2: Kosten in de loop van de tijd

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten (zie tabel 1). Onderstaande tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 20 jaar, in verschillende scenario's per beleggingsprofiel (defensief/ neutraal/offensief) als u éénmalig €10.000 inlegt.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden over de waarde van deze belegging varieert. Ze geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. U koopt dit product als u verwacht dat de prijs van de onderliggende waarde zal stijgen. U verliest maximaal uw volledige inleg. Fiscale regelgeving kan van invloed zijn op de daadwerkelijke uitkering.

Prestatiescenario's										
Scenario's		Indien u verkoopt na (1) jaar			Indien u verkoopt na 10 jaar			Indien u verkoopt na 20 jaar (aanbevolen periode van bezit)		
		Defensief	Neutraal	Offensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Defensief	Neutraal	Offensief
Stress- scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 8.625,24	€ 7.907,87	€ 7.190,49	€ 6.868,66	€ 5.211,89	€ 3.555,11	€ 6.139,84	€ 4.128,17	€ 2.116,51
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,7%	-20,9%	-28,1%	-3,7%	-6,3%	-9,8%	-2,4%	-4,3%	-7,5%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 9.230,22	€ 8.945,27	€ 8.660,32	€ 10.059,25	€ 10.600,82	€ 11.142,40	€ 12.705,27	€ 15.371,11	€ 18.030,63
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,7%	-10,5%	-13,4%	0,1%	0,6%	1,1%	1,2%	2,2%	3,0%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 10.019,19	€ 10.246,86	€ 10.474,54	€ 13.849,19	€ 16.987,91	€ 20.118,41	€ 22.282,53	€ 31.781,29	€ 41.269,84
	Gemiddeld rendement per jaar	0,2%	2,5%	4,7%	3,3%	5,4%	7,2%	4,1%	6,0%	7,3%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 10.930,42	€ 11.762,46	€ 12.593,63	€ 20.401,23	€ 28.194,22	€ 35.978,39	€ 43.491,31	€ 68.536,28	€ 93.569,24
	Gemiddeld rendement per jaar	9,3%	17,6%	25,9%	7,4%	10,9%	13,7%	7,6%	10,1%	11,8%

Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?

Let op! Het bedrag dat u voor dit product inlegt, is in sommige gevallen fiscaal aftrekbaar. Aan de aftrekbaarheid is een maximum verbonden. Vraag hiernaar bij uw financieel adviseur. Met het bedrag dat u met dit product opbouwt, moet u te zijner tijd een direct ingaande lijfrente aankopen. Daarmee wordt het opgebouwde bedrag periodiek uitgekeerd. Over de lijfrente-uitkeringen bent u inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd.

Het bedrag dat u opbouwt mag alleen voor uw pensioen gebruikt worden. Gebruikt u de rekening niet voor uw pensioen, dan heeft dit fiscale gevolgen. In dat geval moet u namelijk over het opgenomen bedrag inkomstenbelasting betalen. Daarnaast moet u meestal een fiscale boete betalen over het opgenomen bedrag.

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

De Post Beleggingsrekening is alleen geschikt bij een langere beleggingshorizon en is niet bedoeld voor beleggen op korte termijn. De aanbevolen aanhoudperiode is tot het jaar dat u met pensioen gaat. De eerder genoemde periode van 20 jaar is slechts indicatief. De einddatum van de Post Beleggingsrekening mag niet later zijn dan 31 december van het vijfde jaar na het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Het is mogelijk om uw Post Beleggingsrekening voortijdig te beëindigen. Wij verkopen dan uw beleggingen en boeken de waarde over naar uw tegenrekening of doen een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar. Als u de opgebouwde waarde niet gebruikt voor een waardeoverdracht of voor de aankoop van een lijfrente-uitkering dan is er sprake van een fiscale afkoop. In dat geval zijn we verplicht om loonheffing in te houden en bent u mogelijk revisierente verschuldigd van 20% van de totale afkoopwaarde.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over de Post Beleggingsrekening kunnen worden ingediend bij Post Vermogensbeheer. Dit kan door een e-mail te sturen naar info@postvb.nl of te bellen met 073-26 00 000. U kunt ook een brief sturen naar Post Vermogensbeheer, Postbus 13, 5260 AA Vught. Meer informatie over onze klachtenprocedure vindt u op onze website (www.postvb.nl).

Andere nuttige informatie

Met dit product gaat u beleggen. Aan beleggen zijn kansen maar ook risico's verbonden. Voor dit product zijn naast de EBI documenten door de beheerder een prospectus, aanvullende prospectussen en factsheet opgesteld waarin wordt ingegaan op de eigenschappen van de fondsen waaronder de risico's. Deze documenten zijn te raadplegen op www.postvb.nl. Het is belangrijk volledig kennis te nemen van deze documenten, en een beslissing om met dit product te beleggen op deze kennisname te baseren. Indien er twijfel bestaat of dit product voor uw (financiële/fiscale) situatie passend is, dan adviseren wij u zich te laten bijstaan door een (financieel/fiscaal) adviseur.

Dorpsstraat 27
5261 CJ Vught
073 – 26 00 000
info@postvb.nl
Postbus 13
5260 AA Vught

