

Pensioenpotje is vermogensbeheer voor aanvullend pensioen op een geblokkeerde beleggingsrekening om belastingvriendelijk vermogen op te bouwen. Deze geblokkeerde beleggingsrekening noemt Pensioenpotje een pensioenrekening. De pensioenrekening is een giraal beleggingssysteem waarbij wekelijks in- en uitgestapt kan worden. Stortingen en onttrekkingen worden ook wekelijks verwerkt in de pensioenrekening. Hierdoor is het ideaal om periodiek te storten. Systematisch beleggen zorgt voor consistentie in de opbouw van het (pensioen-) vermogen, mede door de spreiding van instapmomenten.



Defensief

Het defensieve profiel streeft in de eerste plaats naar het behouden van vermogen en in de tweede plaats naar vermogensgroei. Het defensieve profiel belegt tussen 0 en 25% in aandelenfondsen, tussen de 65 en 100% in obligatiefondsen en tussen de 0 en 10% in alternatieven. De portefeuille belegt in bedrijven van hoge kwaliteit. Pensioenpotje doet dit door een selectie te maken van gespecialiseerde beleggingsfondsen in internationale aandelen, obligaties en beursgenoteerd vastgoed. Een defensief risicoprofiel betekent dat de cliënt het risico van geringe waarde schommelingen van de portefeuille accepteert (0-10%).



Neutraal

Het neutrale profiel streeft naar behoud en groei van het vermogen. Het neutrale profiel belegt tussen de 30 en 70% in aandelenfondsen, tussen de 25 en 70% in obligatiefondsen en tussen de 0 en 15% in alternatieven. De portefeuille belegt in bedrijven van hoge kwaliteit. Pensioenpotje doet dit door een selectie te maken van gespecialiseerde fondsen in internationale aandelen, obligaties en beursgenoteerd vastgoed. Een neutraal risicoprofiel betekent dat de cliënt het risico van redelijke waarde schommelingen van de portefeuille accepteert (10-20%).



Offensief

Het offensieve profiel streeft naar groei van het vermogen. Het offensieve profiel belegt tussen de 80 en 100% in aandelenfondsen, tussen de 0 en 20% in obligatiefondsen en tussen de 5 en 20% in alternatieven. De portefeuille belegt in bedrijven van hoge kwaliteit. Pensioenpotje doet dit door een selectie te maken van gespecialiseerde fondsen in internationale aandelen, obligaties en beursgenoteerd vastgoed. Een offensief risicoprofiel betekent dat de cliënt het risico van grote waarde schommelingen van de portefeuille accepteert (meer dan 30%).



Rendement & kosten

Kosten

Saxo Bank berekent 0,25% incl. BTW op jaarbasis over het vermogen, dit wordt berekend en gefactureerd op maandbasis. Pensioenpotje berekent € 1,- per maand en 0,075% incl. btw per maand over het vermogen aan het begin van de maand. Dit wordt berekend en gefactureerd op maandbasis. Indien de rekening wordt opgeheven dan brengt Saxo Bank hiervoor € 25,- in rekening.

Rendement

De getoonde resultaten zijn netto rendementen, dus verrekening van alle directe en indirecte kosten. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

	2018	2019	2020	2021	2022
Defensief	-6,7%	13,4%	4,5%	3,8%	klik op de link hieronder voor een actueel overzicht
Neutraal	-6,3%	19,8%	12,9%	10,9%	
Offensief	-7,4%	26,4%	24,1%	19,6%	

www.pensioenpotje.nl/resultaten-en-kosten

Openen & storten

Nadat de pensioenrekening is geopend kan uw huidige lijfrente/polis overgeheveld worden of gestort worden voor uw pensioenopbouw. Wij raden hiervoor aan om een periodieke overboeking te gebruiken. U berekent aan de hand van de jaarruimte en/of reserveringsruimte het wettelijk toegestane bedrag dat in enig kalenderjaar op uw pensioenrekening ingelegd kan worden. Dat bedrag kan, bij het invullen van uw belastingaangifte (over het jaar waarin u dat bedrag op uw pensioenrekening heeft ingelegd) in mindering gebracht worden op uw belastbare inkomsten.

Bij een waardeoverdracht vanaf een andere aanbieder naar Pensioenpotje dient het over te boeken bedrag minimaal € 1.000,- te zijn. Vervolgens kunt u zelf kiezen voor een periodieke overboeking (om maandelijks een bedrag over te maken) naar de pensioenrekening, of incidenteel bij te storten. Hoewel een automatische overboeking niet verplicht is raden wij dit sterk aan. Vervolg stortingen zijn al mogelijk vanaf €25. Systematisch beleggen door maandelijks op uw pensioenrekening te storten is een goede langetermijnstrategie. 10 jaar voordat de AOW gemachtigde leeftijd is bereikt wordt het risicoprofiel automatisch afgebouwd naar neutraal. En 5 jaar voordat de AOW leeftijd is bereikt wordt het risicoprofiel automatisch afgebouwd naar defensief. Zo wordt een grote waardedaling voorkomen in het geval van een economische tegenslag richting het eind van de beleggingshorizon.

Indien u het vermogen wil laten overschrijven van een Pensioenpotje naar een andere lijfrente verzekering of lijfrenterekening is dit te allen tijde mogelijk. Neem contact op met info@pensioenpotje.nl of bel +31 85 013 1111 voor de opties.