

Pan-Europees Persoonlijk Pensioenproduct (PEPP)

PEPP - informatiedocument

Dit document biedt u belangrijke informatie over dit pan-Europese persoonlijke pensioenproduct (PEPP). Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om u inzicht te geven in de aard, risico's, kosten en potentiële winsten en verliezen van dit persoonlijke pensioenproduct en om u te helpen het te vergelijken met andere PEPP's.

Basis PEPP in één oogopslag

Als u maandelijks **€100** gedurende **40** jaar bijdraagt, kunt u afhankelijk van de prestaties van de markten en uw beleggingen een rendement van **€72.300 - €171.500** behalen.

Jaarlijkse kosten: **0,91%** van uw opgebouwde spaargeld



Dit pensioenproduct is geclassificeerd als 2 uit 4

Deze PEPP biedt geen garantie (zie onderstaande informatie)

Naam:	LifeGoals PEPP
Producttype:	Basis PEPP
PEPP-aanbieder:	LifeGoals Financial Services Limited www.lifegoals.eu
Bevoegde autoriteit:	Cyprus Securities and Exchange Commission
PEPP-registratienummer:	PEPP-OFF-CY-20250328115631-0000062
Datum:	28 maart 2025

01 Wat is dit product?

Hoe wordt mijn geld belegd?

Het product past het beleggingsrisico dynamisch aan op basis van de pensioenhorizon van elke spaarder en biedt zo een gepersonaliseerde en aanpasbare pensioenspaaroplossing. Het Basic PEPP werkt door te beleggen in een onderliggende portefeuille die is geselecteerd op basis van de tijd die de spaarder nodig heeft om met pensioen te gaan. In de periode met een hoger risico (elke periode langer dan 10 jaar tot aan de pensioengerechtigde leeftijd) geldt: hoe langer de periode tot aan de pensioengerechtigde leeftijd, hoe meer risico een spaarder kan nemen. Dit betekent doorgaans hogere potentiële rendementen, maar ook een hogere volatiliteit. Naarmate de spaarder de pensioengerechtigde leeftijd nadert (10, 5 en 2 jaar tot aan de pensioengerechtigde leeftijd), begint het PEPP geleidelijk aan het risico te verminderen door de belegging te verschuiven naar conservatievere onderliggende portefeuilles. Dit vermindert potentiële verliezen, maar ook potentiële winsten. De onderliggende portefeuilles worden passief beheerd, zijn multi-asset en wereldwijd georiënteerd. De activa worden zorgvuldig belegd in hoogwaardige en zeer liquide Exchange Traded Funds (ETF's) die een uitgebreide diversificatie bieden. Marktblootstelling wordt bereikt door te beleggen in onderliggende Exchange Traded Funds (ETF's), die de volgende activaklassen omvatten: liquide middelen, vastrentende waarden, aandelen, alternatieve beleggingen en derivaten. De prestatie wordt berekend als de verandering in de netto inventariswaarde per aandeel van de onderliggende portefeuille waarin het PEPP belegt. Meer informatie over de beleggingsbeleidsprincipes is beschikbaar op www.lifegoals.eu

Voor wie is dit bedoeld?

Het plan biedt een beleggingsmogelijkheid voor de lange termijn die grensoverschrijdend is, waardoor het met name aantrekkelijk is voor jongeren en werknemers die binnen de EU mobiel zijn. Dit product is over het algemeen geschikt voor mensen die bereid zijn een bepaald risico te nemen, enig verlies kunnen verdragen en op zoek zijn naar een langetermijninvestering.

Is mijn besparing gegarandeerd?

Om uw geld te beschermen, kunnen PEPP's een garantie bieden of maatregelen nemen om het risico dat u uw geld verliest te minimaliseren. Deze PEPP:

- Biedt geen garantie, maar is een risicobeperkende techniek die aansluit bij de doelstelling om de PEPP-spaarder in staat te stellen zijn volledige ingelegde kapitaal in de loop van de tijd terug te verdienen (minus eventuele kosten en lasten).

Wat gebeurt er als ik met pensioen ga?

U kunt ervoor kiezen om uw pensioen uit te betalen op de volgende manieren:

- Eenmalig bedrag
- Aanbetalingen opnemen
- Een combinatie van deze

Wat gebeurt er met mijn PEPP-spaargeld als ik overlijd/arbeidsongeschikt raak/langer leef dan in mijn PEPP-contract is vastgelegd?

Als ik kom te overlijden: Uw uitkering wordt onderwerp van het erfrecht.

Als ik niet kan blijven storten in het PEPP: Uw geld wordt nog steeds belegd, maar uw rekening wordt gecrediteerd met de toepasselijke kosten zoals beschreven in het PEPP-contract.

Als u ervoor kiest om na uw pensionering maandelijkse uitkeringen te ontvangen, maar langer leeft dan in uw PEPP-contract is vastgelegd: in het opname-uitbetalingsformulier kunnen de voor uitkering bestemde gelden tijdens uw pensioen worden besteed. LifeGoals Financial Services Limited biedt geen vorm van lijfrente die pensioenuitkering tot aan uw overlijden garandeert.

Wat gebeurt er als ik naar een ander land verhuis?

Als u van woonplaats verandert naar een andere lidstaat waar wij geen subrekening aanbieden, hebt u het recht om te blijven storten op uw laatst geopende subrekening bij ons, of u kunt direct van PEPP-aanbieder wisselen. Als u van aanbieder wilt wisselen, houdt de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen (EIOPA) een openbaar register bij met alle informatie over geregistreerde PEPP-aanbieders en over de lidstaten waar PEPP-producten worden aangeboden. Dit register bevat ook informatie over de voorwaarden van de spaar- en uitkeringsfases per land. LifeGoals Financial Services biedt momenteel subrekeningen aan in: (a) Cyprus (b) Tsjechië en (c) België.

Kan ik vroegtijdig stoppen met het product of mijn bijdrage eraan stopzetten?

U kunt op elk gewenst moment de uitbetaling van uitkeringen aanvragen, met inachtneming van de fiscale overwegingen die in paragraaf 2 van dit document zijn gespecificeerd.

Kan ik van provider wisselen?

Ja, u kunt kosteloos van PEPP-aanbieder wisselen, zowel in eigen land als in een ander EU-land. Wanneer u voor het eerst PEPP-klant wordt, kunt u na een minimale periode van 5 jaar overstappen naar een andere aanbieder. Als u minimaal één keer van aanbieder bent gewisseld, kunt u vervolgens 5 jaar na de laatste overstapdatum weer overstappen. Mocht u effecten overdragen, dan bedragen de overstapkosten maximaal 0,5% van de waarde van de overgedragen activa. Deze minimale periode is niet van toepassing als u een subrekening wilt openen in een land waar LifeGoals Financial Services Limited geen diensten verleent, of in de gevallen die in de Algemene Voorwaarden zijn beschreven.

Kan ik mijn beleggingsoptie wijzigen?

De standaardbeleggingsoptie is de Basis-PEPP. U kunt echter kosteloos van beleggingsoptie veranderen, afhankelijk van de resultaten van de geschiktheidsbeoordeling die wordt uitgevoerd bij het openen van uw account. U kunt op elk moment via uw online account een verzoek indienen om uw beleggingsoptie te wijzigen. Een dergelijke wijziging wordt wekelijks doorgevoerd.

Wordt mijn geld duurzaam belegd?

Het LifeGoals Basic PEPP integreert milieu-, sociale en governance-factoren (ESG) in het beleggingsproces. LifeGoals Basic PEPP belegt in onderliggende fondsen die de volgende criteria integreren in hun beleggingsproces:

- A. Classificatie volgens artikel 8 of artikel 9: Onderliggende fondsen worden gescreend op basis van classificatie. Voor aandelen en obligaties zijn de beleggingen artikel 8- of artikel 9-fondsen van de EU-verordening inzake openbaarmaking van duurzame financiering (SFDR). Deze classificaties geven aan dat de beleggingen milieu- of sociale kenmerken bevorderen of duurzaam beleggen als doel hebben.
- B. Uitsluitingscriteria:
 - Controversiële wapens
 - Tabak
 - Thermische steenkool
 - Het niet naleven van de principes van het Global Compact van de VN
 - Staatsuitgevers met een ESG-staatsrating van minimaal BB
- C. ESG-score: onderliggende fondsen evalueren de ESG-prestaties van elk onderliggend fonds.
investerings met behulp van ESG-scores van LSEG/MSCI.
Hoewel deze aanpak het voor beleggers mogelijk maakt hun beleggingen af te stemmen op hun waarden, doet het LifeGoals Basic PEPP geen uitspraken over de impact van ESG-integratie op de werkelijke of verwachte prestaties.

Wordt dit beheerst door Cypriotisch recht?

Het PEPP-product en het PEPP-contract vallen onder het Cypriotische recht en eventuele geschillen worden voorgelegd aan de Cypriotische rechtbanken.

Kan ik annuleren of van gedachten veranderen?

U heeft het recht om binnen 15 dagen na ondertekening van het contract van gedachten te veranderen, op voorwaarde dat u echter nog geen geld op uw PEPP-rekening heeft belegd.

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



Dit pensioenproduct is geclassificeerd als een 2 uit 4. Een lager risicoprofiel duidt op stabielere maar gematigde rendementen, terwijl een hoger risicoprofiel wijst op een groter potentieel voor zowel hogere als lagere rendementen. De indicator is afhankelijk van de beleggingsresultaten, de spaarperiode en risicobeperkende maatregelen.

De Summary Risk Indicator (SRI) biedt een gestandaardiseerde en vergelijkbare risicometing voor verschillende PEPP's, waardoor beleggers risiconiveaus consistent kunnen beoordelen binnen het PEPP-kader. De SRI is echter niet direct vergelijkbaar met risico-indicatoren die voor andere financiële producten worden gebruikt, omdat hiervoor verschillende methodologieën worden gebruikt.

Meer informatie over de gebruikte methodologie voor de PEPP-risico-indicator is beschikbaar via de volgende [link](#).

Bestaat het risico dat ik mijn gehele geïnvesteerde kapitaal verlies?

De kans om al uw belegde vermogen te verliezen is minimaal, aangezien het vermogen zorgvuldig wordt belegd in hoogwaardige en zeer liquide aandelen, obligaties, contanten en alternatieve beleggings-ETF's die een uitgebreide diversificatie bieden. Het doel van een PEPP op basis van risicomitigatie is om de PEPP-spaarder in staat te stellen het belegde vermogen terug te vorderen na aftrek van de kosten, zonder enige verplichting tot terugbetaling van het vermogen zoals bij gegarandeerde PEPP's.

Wat kan ik verwachten als ik met pensioen ga?

Het is onmogelijk om precies te voorspellen hoe uw spaargeld zich in de loop der tijd zal ontwikkelen, maar om u te helpen bepalen wat u kunt verwachten, volgen hier drie mogelijke scenario's. Uw uiteindelijke pensioeninkomen hangt deels af van uw huidige leeftijd (want hoe jonger u nu bent, hoe langer u spaart) en deels van hoe de beleggingsmarkt presteert.

Ervan uitgaande dat u tot aan uw pensioen maandelijks €100, investeert in dit PEPP:

Uw huidige leeftijd	Als uw beleggingen slecht presteren, kunt u het volgende ontvangen:		Als uw beleggingen een matig succes opleveren, kunt u het volgende ontvangen:		Als uw beleggingen zeer goed presteren, kunt u het volgende ontvangen:	
	Eenmalig bedrag	Maandelijks	Eenmalig bedrag	Maandelijks	Eenmalig bedrag	Maandelijks
25	€ 72.300	€354	€109.900	€538	€171.500	€839
35	€45.800	€224	€ 63.300	€310	€89.400	€438
45	€26.400	€129	€33.000	€162	€41.600	€204
55	€12.000	€59	€13.400	€66	€15.200	€74

Deze cijfers zijn gecorrigeerd voor inflatie, aangezien een stijging van het algemene prijspeil een impact kan hebben op de besparingen in welke vorm dan ook. Wilt u beter begrijpen hoe de scenario's zijn opgebouwd, bezoek dan de volgende [link](#).

Houd er rekening mee dat de belastingwetgeving van de lidstaat waar u woont, van invloed kan zijn op de daadwerkelijke uitbetaling.

Accumulatiefase

Bijdragen zijn op dit moment niet vrijgesteld van inkomstenbelasting en er gelden ook geen belastingvoordelen.

Decumulatiefase

De belastingwetgeving van de lidstaat waar de cliënt woont, kan van invloed zijn op de daadwerkelijke uitkering. Momenteel is er in België geen verplichte pensioeninhouding op PEPP-uitkeringen. De spaarder is verantwoordelijk voor de betaling van eventuele belastingen op de PEPP-rekening of uitkeringen (bijvoorbeeld de aangifte van het vermogen voor erfbelasting in geval van overlijden).

03 Wat gebeurt er als LifeGoals Financial Services niet kan uitbetalen?

Het bedrijf is een erkende Cypriotische beleggingsonderneming (CIF) en de activa van de spaarders zijn gescheiden van de activa van het bedrijf. Uw activa of het uitbetalingsvermogen van het bedrijf worden daarom niet beïnvloed door het beheer van het bedrijf. Bovendien is het bedrijf, als gereguleerd CIF, lid van het Beleggerscompensatiefonds, dat compensaties tot €20.000 uitkeert indien uw activa wettelijk niet meer beschikbaar zijn. Ga naar www.lifegoals.eu/legal.

04 Wat zijn de kosten?

De onderstaande getallen tonen de impact van de kosten op het opgebouwde kapitaal van €1200 (€100 per maand gedurende een jaar), uitgedrukt in zowel EUR als in procenten.

Het product past het beleggingsrisico dynamisch aan op basis van de pensioenhorizon van elke spaarder. Hierdoor kunnen de kosten die aan het product verbonden zijn, gedurende de looptijd variëren voor individuele spaarders, afhankelijk van hun specifieke beleggingshorizon. Spaarders worden gemiddeld geconfronteerd met de volgende kosten:

Eenmalige kosten

Totale eenmalige kosten bij het ondertekenen van productcontracten: **€0**

Uitstapkosten bij uittreding vóór vijf jaar na opening: **€0**

Totale jaarlijkse kosten

0,91%

€5,83

Deze kosten zijn een percentage van uw spaargeld dat u inlegt

Dit zouden de verwachte jaarlijkse kosten zijn

05 Wat zijn de specifieke vereisten voor de subrekening voor België?

Vereisten voor de inlegfase:

Minimumleeftijd PEPP Saver	18
Maximale leeftijd van PEPP Saver	U kunt op elke leeftijd boven de 18 jaar beginnen met bijdragen, onder voorbehoud van de specifieke nationale belastingoverwegingen.

Vereisten voor de uitbetalingsfase:

Uitbetalingsgeschiktheid	U kunt op elk gewenst moment de uitbetaling van uitkeringen aanvragen, met inachtneming van de fiscale overwegingen die in paragraaf 2 van dit document zijn gespecificeerd.
Erfenis van voordeel	Indien een PEPP-spaarder overlijdt tijdens de opbouwfase, wordt de uitkering uitgekeerd aan de wettelijke erfgenamen van de PEPP-spaarder. Indien er fiscale gevolgen ontstaan, behoudt de PEPP-aanbieder zich het recht voor om de toepasselijke en gerechtvaardigde administratiekosten voor administratieve handelingen bij de Belastingdienst te dekken.
Wijziging van Betaalmethoden	Indien een Klant een of meerdere subrekeningen bij de Maatschappij heeft geopend, kan hij/zij verzoeken om de vorm van uitbetalingen van elke subrekening als volgt te wijzigen: • Eén jaar vóór de start van de afbouwfase; • Aan het begin van de decumulatiefase; • Op het moment van overschakelen.

06 Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een klacht indienen via onze website www.lifegoals.eu