

Pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (PEPP)

Essentiële-informatiedocument (Eid)

In dit document vindt u essentiële informatie over dit pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (PEPP). Dit is geen marketingmateriaal. Deze wettelijk verplichte informatie helpt u beter te begrijpen om wat voor product het gaat en wat de risico's, kosten, eventuele winst en eventueel verlies ervan zijn. Ook kunt u hiermee beter vergelijken met andere PEPP's.

Het in dit document beschreven pensioenproduct is een langetermijnproduct met beperkte terugvorderingsmogelijkheid dat niet te allen tijde kan worden beëindigd.

Basis(Basic) PEPP in één oogopslag



Dit pensioenproduct heeft positie **2 op 4**

Dit PEPP geeft geen garantie (meer informatie hieronder)

Bij een inleg van: **€100** over een periode van:
40 jaar kunt u ontvangen: **€72.300 – €171.500**
...afhankelijk van hoe de markt en uw
beleggingen het doen

Jaarlijkse kosten: **0,91%**
van de bedragen die u
hebt gespaard

Productbenaming:	LifeGoals PEPP
Soort product:	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 voor product is dit?

Hoe wordt mijn geld belegd?

Het product past het beleggingsrisico dynamisch aan op basis van de resterende looptijd tot uw pensioen, waardoor u een persoonlijk en flexibel pensioenspaarplan krijgt. Het Basis-PEPP werkt door te beleggen in een onderliggende portefeuille die is afgestemd op de resterende tijd tot pensionering.

In de hogere-risicoperiode (meer dan 10 jaar tot pensioen): hoe langer de resterende looptijd, hoe meer risico u kunt nemen, wat doorgaans hogere rendementen maar ook grotere volatiliteit betekent. Naarmate de pensioneringsdatum nadert (bij 10, 5 en 2 jaar voor pensionering), verschuift het PEPP geleidelijk naar defensievere onderliggende portefeuilles, waardoor potentiële verliezen worden beperkt maar ook lagere winsten mogelijk zijn.

De onderliggende portefeuilles worden passief beheerd, zijn multi-asset en wereldwijd gespreid, met beleggingen voornamelijk in hoogwaardige en zeer liquide Exchange Traded Fund (ETF)-producten die uitgebreide diversificatie bieden. Markttoegang wordt bereikt via beleggingen in onderliggende Exchange Traded Funds (ETF's), die de volgende activaklassen omvatten: kasmiddelen en kasequivalenten, vastrentende waarden, aandelen, alternatieve beleggingen en derivaten.

De prestaties worden berekend als de wijziging van de Netto-Inventariswaarde per aandeel van de onderliggende portefeuille waarin het PEPP belegt.

- Meer informatie over de beleggingsbeginselen is beschikbaar op www.lifegoals.eu.
- De prestaties uit het verleden worden [hier](#) 12 maanden na de lancering van het LifeGoals PEPP (28 maart 2026) en daarna na elk kalenderjaar gepubliceerd.

*In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst

Voor wie is dit product bestemd?

Het plan biedt een langetermijnbeleggingsmogelijkheid die grensoverschrijdend overdraagbaar is, wat het bijzonder aantrekkelijk maakt voor jonge mensen en werknemers die binnen de EU mobiel zijn. Dit product is in het algemeen geschikt voor personen die bereid zijn een bepaald risiconiveau te accepteren, enig verlies kunnen verdragen en die op lange termijn willen beleggen.

Is mijn gespaarde geld gegarandeerd?

Om uw geld te beschermen kan een PEPP ofwel een garantie geven of stappen zetten om het risico dat u uw geld verliest, zoveel mogelijk te beperken. Dit PEPP:

- Geeft geen garantie, maar past een risicobeperkingstechniek toe die is afgestemd op het doel om de PEPP-spaarder in staat te stellen alle ingelegde bedragen in de loop van de tijd terug te krijgen (na aftrek van eventuele kosten en vergoedingen).

Wat gebeurt er wanneer ik met pensioen ga?

U kunt uw pensioen op de volgende manieren ontvangen:

- Vast bedrag
- Opname van bedragen
- Een combinatie van deze opties

Wat gebeurt er met mijn PEPP-inleg als ik kom te overlijden / arbeidsongeschikt word / langer leef dan in mijn PEPP-contract is aangenomen?

- **Indien ik overlijdt:** uw voordeel valt onder het erfrecht.
- **Indien ik niet meer kan bijdragen aan het PEPP:** uw geld blijft belegd, maar uw rekening wordt bijgewerkt met de toepasselijke kosten zoals beschreven in het PEPP-contract.
- **Indien u ervoor kiest na uw pensioen maandelijkse betalingen te ontvangen, maar langer leeft dan in uw PEPP-contract is aangenomen:** bij de uitkeringsvorm “drawdown” kunnen de daarvoor bestemde middelen tijdens uw pensioen uitgeput raken. LifeGoals Financial Services Limited biedt geen vorm van levenslange lijfrente die pensioenbetalingen tot uw overlijden garandeert.

Wat gebeurt er als ik naar een ander land verhuis?

Wanneer u uw woonplaats wijzigt naar een andere lidstaat waar wij geen mogelijkheid bieden om een subrekening te openen, hebt u het recht om te blijven bijdragen aan uw laatst geopende subrekening bij ons, of u kunt uw PEPP-aanbieder onmiddellijk wijzigen.

Indien u wilt overstappen naar een andere aanbieder, houdt de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (EIOPA) een openbaar [register](#) bij met alle informatie over geregistreerde PEPP-aanbieders en de lidstaten waar PEPP-producten worden aangeboden. Dit register bevat ook informatie over de voorwaarden voor de spaar- en uitkeringsfasen per land.

LifeGoals Financial Services Limited biedt momenteel subrekeningen aan in: (a) Cyprus (b) Tsjechische Republiek (c) België (d) Ierland (e) Oostenrijk (f) Polen (g) Nederland.

Kan ik het product vroeger opnemen?

U kunt het product eerder opnemen, mits aan de voorwaarden voor opname wordt voldaan en met inachtneming van de fiscale overwegingen die zijn uiteengezet in de onderdelen 2 en 5 van dit document.

Kan ik van PEPP-aanbieder veranderen?

Ja, u kunt binnenlandse of grensoverschrijdende overstappen naar een andere PEPP-aanbieder binnen de EU, kosteloos. Wanneer u voor de eerste keer PEPP-spaarder wordt, kunt u na minimaal 5 jaar overstappen naar een andere aanbieder. Indien u eenmaal bent overgestapt, kunt u vervolgens opnieuw overstappen na telkens 5 jaar vanaf de laatste overstapdatum.

Indien u effecten overdraagt, worden de overdrachtskosten beperkt tot maximaal 0,5% van de waarde van de overgedragen activa. Deze termijn van 5 jaar is niet van toepassing indien u een subrekening wilt openen in een land waar LifeGoals Financial Services Limited geen dienst verleent of in de gevallen die zijn opgenomen in de Algemene Voorwaarden.

Kan ik een andere beleggingsoptie kiezen?

De standaardbeleggingsoptie is het Basis-PEPP. U kunt echter kosteloos overstappen naar een andere beleggingsoptie, afhankelijk van de resultaten van de geschiktheidsbeoordeling die bij de opening van uw rekening is uitgevoerd.

U kunt op elk gewenst moment via uw online account een verzoek indienen om de beleggingsoptie te wijzigen. Een dergelijke wijziging wordt wekelijks doorgevoerd.

Wordt mijn geld duurzaam belegd?

Het LifeGoals Basis-PEPP integreert milieu-, sociale en governancefactoren (ESG) in het beleggingsproces. Het Basis-PEPP belegt in onderliggende fondsen die de volgende criteria hanteren:

a. Artikel 8- of artikel 9-classificatie: onderliggende fondsen worden gescreend volgens deze classificatie. Voor aandelen en obligaties betreft dit fondsen die artikel 8- of artikel 9-fondsen zijn volgens de EU-verordening inzake informatieverstrekking over duurzame financiering (SFDR). Deze classificaties geven aan dat de beleggingen een milieu- of sociaal doel nastreven of een duurzaamheidsdoelstelling hebben.

b. Uitsluitingscriteria:

- Controversiële wapens
- Tabak
- Thermische steenkool
- Niet-naleving van de VN Global Compact Principles
- Staatsuitgevers met een ESG-soevereiniteitsrating lager dan BB

c. ESG-score: onderliggende fondsen beoordelen de ESG-prestaties van elke belegging met behulp van ESG-scores van LSEG/MSCI.

Hoewel deze aanpak beleggers in staat stelt hun beleggingen af te stemmen op hun waarden, doet het LifeGoals Basis-PEPP geen uitspraken over de impact van ESG-integratie op feitelijke of verwachte prestaties.

Gebeurt dit volgens 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 mij bedenken?

U hebt het recht om uw beslissing te herzien binnen 15 dagen na ondertekening van het contract, mits u op dat moment nog geen geld hebt ingelegd op uw PEPP-rekening.

02 Wat zijn de risico's en wat krijg ik ervoor terug?

Wat is het risicoprofiel van dit product?



Dit pensioenproduct heeft positie 2 van 4. Een lager risicoprofiel suggereert stabielere maar gematigde rendementen, terwijl een hoger risicoprofiel meer potentieel biedt voor zowel hogere winsten als grotere verliezen. De indicator is afhankelijk van de beleggingsresultaten, de spaarperiode en de toegepaste risicobeperkingstechnieken.

De Samenvattende Risico-indicator (SRI) biedt een gestandaardiseerde en vergelijkbare maatstaf voor risico's bij verschillende PEPP's, zodat beleggers risiconiveaus consistent kunnen inschatten binnen het PEPP-kader. De SRI is echter niet direct vergelijkbaar met risicometingen die voor andere financiële producten worden gebruikt, omdat andere methodologieën kunnen gelden.

Meer informatie over de methodiek die is gebruikt voor de PEPP-risico-indicator vindt u via de volgende [link](#).

Bestaat het risico dat ik mijn belegde kapitaal volledig verlies?

De kans dat u al uw belegde vermogen verliest is minimaal, aangezien de activa zorgvuldig worden belegd in hoogwaardige en zeer liquide aandelen, obligaties, kasmiddelen en alternatieve beleggings-ETF's die voor brede spreiding zorgen. Het doel van een PEPP gebaseerd op een risicobeperkingstechniek is de PEPP-spaarder in staat te stellen de belegde activa na aftrek van kosten te recupereren, zonder verplichting tot terugbetaling zoals bij gegarandeerde PEPP's.

Hoeveel mag ik verwachten wanneer ik met pensioen ga?

Het is onmogelijk om exact te voorspellen hoe uw spaargeld zich in de loop van de tijd zal ontwikkelen, maar om u te helpen krijgt u hieronder drie scenario's te zien. Uw uiteindelijke pensioenuitkering hangt deels af van uw huidige leeftijd (hoe jonger u bent, hoe langer u kunt sparen) en deels van de prestaties van de beleggingsmarkt.

Stel: u belegt tot aan uw pensioen €100 per maand in dit PEPP:

Uw huidige leeftijd	Indien uw beleggingen zwak presteren, kunt u ontvangen:		Indien uw beleggingen gemiddeld presteren, kunt u ontvangen:		Indien uw beleggingen het zeer goed doen, kunt u ontvangen:	
	een vast bedrag	Maandelijks	een vast bedrag	Maandelijks	een vast 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 bedragen zijn voor inflatie gecorrigeerd, omdat een stijging van het algemene prijspeil op iedere vorm van sparen effect kan hebben.

Indien u beter wilt begrijpen hoe de scenario's zijn opgebouwd, ga dan naar: [link](#).

Let op: de belastingwetgeving van de lidstaat waar u woont kan van invloed zijn op de uiteindelijke uitbetaling.

Bijdragen aan een PEPP in Nederland kunnen aftrekbaar zijn van het belastbare inkomen op grond van artikelen 3.124 en 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001 (Wet IB 2001). De aftrekbare ruimte wordt vastgesteld als een percentage van het jaarlijkse inkomen, zoals wettelijk bepaald en van tijd tot tijd gewijzigd.

Indien u in eerdere jaren uw jaarruimte niet volledig hebt benut, kunt u niet-benutte bedragen meenemen via de zogenoemde reserveringsruimte.

* Bij staking van een onderneming kunnen bijzondere regels gelden, waarbij voor de berekening van de aftrekbare bijdrage het inkomen van het lopende jaar in aanmerking kan worden genomen in plaats van dat van het voorafgaande jaar.

* De toepasselijke percentages, maxima en drempels zijn wettelijk vastgelegd en kunnen worden gewijzigd. De meest recente cijfers zijn te raadplegen in artikel 3.127 Wet IB 2001 en de uitvoeringsregelingen.

Afbouwfase

De belastingwetgeving van de lidstaat van uw woonplaats kan van invloed zijn op de feitelijke uitbetaling.

Voor Nederland geldt dat uitkeringen uit een PEPP-rekening als belastbaar inkomen worden behandeld en dat termijnen moeten voldoen aan de voorwaarden in artikelen 3.125 en 3.126a Wet IB 2001, waarin minimumlooptijden en ingangsleeftijden zijn voorgeschreven. Wanneer de PEPP-vermogens niet worden omgezet in een kwalificerende lijfrente of niet in termijnen conform de wet worden uitbetaald (als drawdowns), worden dergelijke onttrekkingen aangemerkt als negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen; in dat geval kunnen eerder genoten aftrekken worden bijgeteld bij het belastbare inkomen. Daarnaast kan een extra heffing verschuldigd zijn in de vorm van revisierente op grond van artikel 30i van de Algemene wet inzake rijksbelastingen (AWR).

* Een kleinsaldi-uitzondering staat een eenmalige afkoop toe indien de waarde van de PEPP-rekening de drempel van artikel 3.126a, vijfde lid, Wet IB 2001 niet overschrijdt.

* De toepasselijke voorwaarden, drempels en termijnen zijn wettelijk vastgelegd en kunnen worden gewijzigd. Raadpleeg artikelen 3.125–3.136 Wet IB 2001 voor de precies geldende bepalingen.

03 Wat gebeurt er als Lifegoals Financial Services Limited niet kan uitbetalen?

Het bedrijf is een vergunde Cypriotische Beleggingsonderneming (Cypriot Investment Firm - CIF). De activa van de spaarders worden gescheiden gehouden van de activa van het bedrijf, zodat uw vermogen of de mogelijkheid van het bedrijf om uit te betalen niet wordt beïnvloed door het beheer van het bedrijf.

Daarnaast is het bedrijf als gereguleerde CIF lid van het Beleggerscompensatiefonds, dat een vergoeding uitkeert tot €20.000 indien uw activa overeenkomstig de wet niet beschikbaar zouden worden.

Bezoek www.lifegoals.eu/legal voor meer informatie.

04 Wat kost het?

De onderstaande cijfers laten zien wat de kosten betekenen voor een opgebouwd kapitaal van €1.200 (€100 per maand gedurende een jaar), uitgedrukt in zowel euro's als in procenten.

Het product past het beleggingsrisico dynamisch aan op basis van de resterende looptijd tot uw pensioen. Daardoor kunnen de kosten die met dit product verband houden in de loop van de tijd variëren, afhankelijk van uw specifieke beleggingshorizon. Gemiddeld zult u de volgende kosten moeten dragen:

Eenmalige kosten

Totale eenmalige kosten om in te tekenen op het product: **€0**

U betaalt een eenmalige vergoeding van **€0** indien u binnen vijf jaar na opening uitstapt.

Totale jaarlijkse kosten	0,91%	€ 5,83
	Deze kosten zijn een percentage van uw inleg.	Zoveel zou u jaarlijks aan kosten moeten betalen.

05 Welke specifieke voorwaarden gelden voor de subrekening voor Nederland?

Voorwaarden in de bijdragefase:

Maximale/minimale leeftijd van PEPP Saver

U kunt beginnen met bijdragen vanaf de leeftijd van 18 jaar en op elk moment daarna. U kunt blijven bijdragen tot maximaal vijf jaar na de Nederlandse wettelijke pensioenleeftijd, zoals vastgelegd in [artikel 7a, lid 1, van de Algemene Ouderdomswet](#).

Voorwaarden in de uitbetalingsfase:

Recht op uitkering / pensioenrechten

U kunt op elk moment de uitbetaling van pensioenuitkeringen aanvragen, met inachtneming van de fiscale bepalingen zoals uiteengezet in onderdeel 2 van dit document. Indien de uitkeringen starten vóór de standaardpensioenleeftijd, moeten zij worden gespreid in vaste, gelijke termijnen gedurende ten minste twintig (20) jaar plus het aantal jaren waarmee de ingangsdatum de wettelijke pensioenleeftijd vervroegt.

Indien de uitkeringen beginnen op of na de wettelijke pensioenleeftijd, moeten de uitkeringen worden gespreid over ten minste vijf (5) jaar of minimaal 20 jaar, afhankelijk van het jaarlijkse uitkeringsbedrag (zie artikel 3.126a, vierde lid, onderdeel a, onder 3, Wet IB 2001), tenzij wordt gekozen voor een levenslange lijfrente.

* Het saldo van de PEPP-rekening waarvan de termijnen nog niet zijn ingegaan, kan in één keer worden uitgekeerd (lumpsum), mits het bedrag de in artikel 3.126a, vijfde lid, Wet IB 2001 vastgestelde drempel niet overschrijdt.

Het resterende saldo in de PEPP-rekening moet worden uitgekeerd via lijfrentes of drawdowns. LifeGoals biedt zelf geen levenslange lijfrente aan. De cliënt kan de PEPP-waarden bij pensionering overdragen aan een erkende verzekeringsmaatschappij om een levenslange lijfrente te kopen (dit zou worden beschouwd als een overstap naar een andere aanbieder onder artikel 52 van de PEPP-verordening, zonder boete).

Erfopvolging

- Indien de cliënt overlijdt vóór de uitkeringsfase is begonnen: de termijnen moeten onmiddellijk starten en worden uitgekeerd aan een natuurlijk persoon (niet een onderneming). Zie artikel 3.126a Wet IB 2001.
- Indien de cliënt overlijdt nadat de uitkeringsfase is begonnen: de resterende niet-betaalde termijnen gaan naar de erfgenamen.

Indien er fiscale implicaties zijn, behoudt de PEPP-aanbieder zich het recht voor om gerechtvaardigde administratieve kosten in rekening te brengen voor handelingen met de Belastingdienst.

Wijziging van de uitbetalingsmethode

Wanneer een cliënt een geopende subrekening bij de onderneming aanhoudt, kan hij verzoeken de vorm van uitbetalingen te wijzigen op de volgende momenten:

- Eén jaar vóór de start van de afbouwfase;
- Aan het begin van de afbouwfase;
- Op het moment van overstappen.

06 Hoe kan ik een klacht indienen?

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