LifeGoals.

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.

Offensieve (Aggressive) PEPP in één oogopslag

Lager risico
Stabieler

Hoger risico
Maar meer kans op hoger rendement

Dit pensioenproduct heeft positie **3 op 4**

Dit PEPP geeft geen garantie (meer informatie hieronder)

Bij een inleg van: **€100** over een periode van: **40** jaar kunt u ontvangen: **€86.499 - €381.279**, ...afhankelijk van hoe de markt en uw beleggingen het doen

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

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

Productbenaming:	LifeGoals PEPP
Soort product:	Alternatieve 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 pensioenhorizon van de spaarder en biedt daarmee een gepersonaliseerde en flexibele pensioenspaaroplossing. Het Offensieve (Aggressive) PEPP belegt in een onderliggende portefeuille die is afgestemd op de resterende tijd tot aan de pensioengerechtigde leeftijd. In de hogere-risicoperiode (meer dan 10 jaar tot aan de pensioengerechtigde leeftijd) geldt: hoe langer de resterende periode, hoe meer risico een spaarder kan nemen. Dit kan leiden tot hogere potentiële rendementen, maar ook tot grotere volatiliteit. Naarmate de spaarder de pensioengerechtigde leeftijd nadert (10, 6, 3 en 1 jaar vóór pensionering), vermindert het PEPP geleidelijk het risico door over te stappen naar defensievere onderliggende portefeuilles. Dit beperkt mogelijke verliezen, maar kan ook lagere winsten betekenen. De onderliggende portefeuilles worden passief beheerd, zijn multi-asset en wereldwijd gespreid. De beleggingen vinden hoofdzakelijk plaats in hoogwaardige en zeer liquide Exchange Traded Funds (ETF's) die een brede diversificatie waarborgen. De markttoegang wordt gerealiseerd via onderliggende ETF's die de volgende activaklassen omvatten: kasmiddelen en kasequivalenten, vastrentende waarden, aandelen, alternatieve beleggingen en derivaten.
Het rendement wordt berekend als de wijziging van de Netto-Inventariswaarde (NIW) per aandeel van de onderliggende portefeuille waarin het PEPP belegt.

Informatie over hoe dit product in het verleden heeft gepresteerd, vindt u hier.

Voor wie is dit product bestemd?

Dit plan biedt een langetermijnbeleggingsmogelijkheid die grensoverschrijdend overdraagbaar is, waardoor het bijzonder aantrekkelijk is voor jongeren en werknemers die mobiel zijn binnen de EU. Dit product is in het algemeen geschikt voor personen die bereid zijn een hoog risiconiveau te accepteren, aanzienlijke schommelingen en mogelijke verliezen kunnen verdragen en die gericht zijn op een langetermijnbelegging. De LifeGoals Offensieve (Aggressive) PEPP is offensiever dan het LifeGoals Basis (Basic) PEPP en het LifeGoals Groei (Growth) PEPP, zowel tijdens de fase met een hoger risico als tijdens de behoudfase. Het beoogt hogere potentiële rendement wordt behaald in ruil voor een hoger risico.

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

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.

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 overlijd: uw voordeel valt onder het erfrecht. 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.

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.

LifeGoals PEPP biedt geen verzekering of dekking voor biometrische risico’s.

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 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 de uitbetaling van uw PEPP-uitkeringen pas aanvragen zodra is voldaan aan de voorwaarden zoals uiteengezet in Sectie 5, “Recht op uitkering / pensioenrechten”.

Het PEPP is een langetermijnpensioenproduct met beperkte afkoopbaarheid en kan niet op elk moment worden beëindigd. Vervroegde opnames kunnen leiden tot een aanzienlijk verlies als gevolg van de langetermijnstructuur en productkenmerken, en kunnen ook nadelige fiscale gevolgen hebben.

Indien vervroegde opname is toegestaan, zijn er geen opnamekosten of boetes van toepassing. U kunt ook stoppen met bijdragen zonder aanvullende kosten of boetes; uw PEPP-rekening blijft echter onderworpen aan de toepasselijke administratie- en/of beleggingsbeheerkosten, zoals overeengekomen in de PEPP-overeenkomst.

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?	LifeGoals Aggressive PEPP belegt in onderliggende portefeuilles die duurzaamheidsgerelateerde geschiktheidscriteria kunnen toepassen als onderdeel van hun eigen methodologieën. Dergelijke kenmerken worden toegepast op het niveau van de onderliggende fondsen en zijn bijkomstig aan de LifeGoals Aggressive PEPP, die niet beweert duurzame beleggingen na te streven. Meer informatie over de beginselen van ons beleggingsbeleid is hier beschikbaar.
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?

Lager risico
Stabieler

Hoger risico
Maar meer kans op hoger rendement

Dit pensioenproduct heeft positie 3 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	€86.499	€448	€173.603	€900	€381.279	€1976
35	€50.765	€ 263	€87.491	€ 453	€160.533	€ 832
45	€28.251	€ 146	€40.568	€ 210	€ 61.059	€ 316
55	€12.227	€63	€14.749	€76	€18.038	€93

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.

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

TTotale 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.

Fiscale overwegingen

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.

Voorwaarden in de uitbetalingsfase:

Recht op uitkering / pensioenrechten	U kunt de uitbetaling van de uitkeringen aanvragen 5 jaar na de datum van opening van uw rekening of wanneer u de leeftijd van 65 jaar bereikt, afhankelijk van wat zich het eerst voordoet, met inachtneming van de fiscale overwegingen.

Fiscale overwegingen

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).

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).

* 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.

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.

06 Hoe kan ik een klacht indienen?

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