



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.

Groei (Growth) PEPP in één oogopslag



Bij een inleg van: **€100*/maand**
over een periode van: **40 jaar**
kunt u ontvangen: **€ 82.384 - € 265.451**
...afhankelijk van hoe de markt en uw beleggingen het doen

Jaarlijkse kosten: **0.91% van de bedragen die u hebt gespaard**

Dit pensioenproduct heeft positie **2** op **4**

Dit PEPP geeft geen garantie (meer informatie hieronder)

Het in dit document beschreven pensioenproduct is een beperkt restitueerbaar langetermijnproduct dat niet op ieder moment kan worden stopgezet.

Productbenaming: **LifeGoals PEPP**

Aanbieder: **LifeGoals Financial Services Limited** www.lifegoals.eu

Registratienummer: **PEPP-OFF-CY-20250328115631-0000062**

Bevoegde autoriteit: **Cyprus Securities and Exchange Commission**

Soort product: **Alternative PEPP**

Datum: **28 March 2025**

1

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 zo een gepersonaliseerde en flexibele pensioenspaaroplossing. Het Groei (Growth) PEPP belegt in een onderliggende portefeuille die is afgestemd op de resterende tijd tot aan de pensioengerechtigde leeftijd. In de periode met een hoger risicoprofiel (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.



Voor wie is dit product bestemd?

Dit plan biedt een langetermijnbelegging mogelijkheid 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 bepaald risiconiveau te accepteren, enig verlies kunnen verdragen en die op de lange termijn willen beleggen. Het Groei (Growth) PEPP hanteert een agressievere strategie dan het Basis (Basic) PEPP, zowel tijdens de opbouw- als de afbouwfase, en streeft naar hogere potentiële rendementen 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 een garantie: wanneer u met pensioen gaat, krijgt u ten minste uw volledige inleg terug (na aftrek van kosten en vergoedingen).

✓ Geeft geen garantie, maar gebruikt voor het beperken van het risico een methode die er moet voor zorgen dat u als PEPP-spaarder uw inleg terug krijgt.

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.



Wat gebeurt er wanneer ik met pensioen ga?

Met PEPP's kunt u verschillende vormen van pensioeninkomen kiezen. Dit PEPP geeft u de keuze uit:



Ga naar deel 2 om te zien hoeveel u bij pensionering kan ontvangen.

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 wordt / langer leef dan in mijn PEPP-contract is aangenomen?



Indien u komt te overlijden voordat u met pensioen gaat:

Indien een PEPP-spaarder overlijdt, wordt het opgebouwde kapitaal uitgekeerd aan de wettelijke erfgenamen van de PEPP-spaarder. Indien hierdoor fiscale gevolgen ontstaan, behoudt de PEPP-aanbieder zich het recht voor om de toepasselijke en gerechtvaardigde administratiekosten die verband houden met handelingen bij de Belastingdienst te verrekenen.

Indien u niet meer kunt 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 opname van bedragen 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 en (g) Nederland.



Kan ik het product vroeger opnemen?

U kunt de uitkering aanvragen 5 jaar na de datum waarop u uw rekening heeft geopend of wanneer u de leeftijd van 65 jaar bereikt, afhankelijk van wat zich het eerst voordoet, met inachtneming van de fiscale bepalingen. U kunt er ook voor kiezen om te stoppen met het doen van bijdragen aan uw PEPP-rekening, zonder boetes of extra kosten. Uw PEPP-rekening blijft echter wel belast met de administratie- en/of vermogensbeheerkosten 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 Groei 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 Groei PEPP, die niet claimt duurzame beleggingen na te streven.



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?

YU hebt het recht om binnen 15 dagen na ondertekening van het contract van gedachten te veranderen, op voorwaarde dat u nog geen geld in uw PEPP-rekening hebt gestort.



Meer informatie over de beginselen van ons beleggingsbeleid vindt u op deze [link](#).

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.



Bestaat het risico dat ik mijn belegde kapitaal volledig verlies?

De kans dat u al uw belegde vermogen verliest is beperkt, aangezien de activa zorgvuldig worden belegd in aandelen ETFs, obligaties, kasmiddelen en alternatieve zeer hoogwaardige en liquide investeringen 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.

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



Hoeveel mag ik verwachten wanneer ik met pensioen ga?

Hoe uw spaargeld mettertijd zal evolueren, valt onmogelijk precies te voorspellen. Maar om u te helpen begrijpen hoeveel u mag verwachten, vindt u hier drie mogelijke scenario's. Hoeveel pensioeninkomen u uiteindelijk ontvangt, hangt voor een deel af van uw huidige leeftijd (want hoe jonger u bent, hoe langer u kunt sparen), en voor een deel van de evolutie van de markt voor beleggingen.

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 of maandelijks		een vast bedrag of maandelijks		een vast bedrag of maandelijks	
25 jaar	€82,384	€403	€143,336	€702	€265,451	€1299
35	€49,145	€241	€75,218	€368	€120,671	€591
45	€27,580	€135	€36,415	€178	€49,572	€243
55	€12,083	€59	€13,906	€68	€16,139	€79

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](#).

3

WAT GEBEURT ER ALS LIFE GOALS 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.

4

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:

1→

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.



Jaarlijkse kosten

Totale jaarlijkse kosten

0.91%

Deze kosten zijn een percentage van uw inleg.

€5.83

Zoveel zou u jaarlijks aan kosten moeten betalen.

**Voorwaarden in de bijdragefase:**

Minimumleeftijd PEPP Saver	18
Maximale leeftijd van PEPP Saver	U kunt een PEPP-rekening openen tot de leeftijd van 64 jaar en blijven bijdragen tot de leeftijd van 65 jaar, met inachtneming van de specifieke fiscale overwegingen die hieronder worden vermeld.
Fiscale overwegingen:	Bijdragen zijn op dit moment niet vrijgesteld van inkomstenbelasting en er gelden ook geen belastingvoordelen.

**Voorwaarden in de uitbetalingsfase:**

Recht op uitkering / pensioenrechten	U kunt de uitkering aanvragen 5 jaar na de datum waarop u uw rekening heeft geopend of wanneer u de leeftijd van 65 jaar bereikt, afhankelijk van wat zich het eerst voordoet, met inachtneming van de fiscale bepalingen.
Fiscale overwegingen:	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).

U kunt een klacht indienen via onze website: [link](#)