

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

ALGEMENE INFORMATIE

Product	: JOUW Pensioen	Telefoon	: 0206388226
Ontwikkeld door	: JOUW	Datum	: 1 april 2019
Website	: www.jouw-pensioen.nl	Document	: generieke essentiële informatiedocument
E-mail	: info@jouw-pensioen.nl	ISIN1	: NL0013051535 (W&O Europees Aandelenfonds)
Bevoegde autoriteit	: Autoriteit Financiële Markten	ISIN2	: NL0013051543 (W&O Europees Obligatiefonds)

JOUW is een handelsnaam van Wijs & van Oostveen Fund Management B.V., statutair gevestigd aan de Herengracht 491, 1017 BT Amsterdam. U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

WAT IS DIT VOOR PRODUCT?

Soort product:

- JOUW Pensioen is een derdepijlerpensioenproduct. Het is een geblokkeerd lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in artikel 3.126a van de wet IB en valt fiscaal gezien in Box 1.

Doelstelling

- Met JOUW Pensioen kunt u op fiscaal gunstige wijze beleggen voor een periodieke pensioenaanvulling. Op de einddatum koopt u met de bij JOUW Pensioen opgebouwde waarde een periodieke lijfrente-uitkering aan. De einddatum is uiterlijk 31 december van het vijfde jaar volgend op het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Over de periodieke uitkeringen betaalt u belasting en premies.
- U belegt in een of meer subfondsen van het paraplufonds van W&O Beleggingsfondsen. Op moment van schrijven zijn er twee fondsen die actief worden aangeboden om fiscaal vriendelijk in te beleggen, namelijk het W&O Europees Obligatiefonds (welk subfonds belegt in Europese obligaties) en W&O Europees Aandelenfonds (welk subfonds belegt in Europese aandelen). De voornaamste factor die het rendement van de subfondsen bepaalt is de waardeontwikkeling van de financiële instrumenten waarin de subfondsen beleggen. De subfondsen worden beheerd door JOUW. U beslist zelf in welke subfondsen en in welke verhouding u hierin belegt. De subfondsen kennen ieder een ander beleggingsbeleid en een eigen risico- en opbrengstprofiel. Afhankelijk van uw keuze zal het rendement hoger of lager zijn. Voor ieder subfonds is een essentiële beleggersinformatie opgesteld. Alle documenten en overige informatie over de beschikbare subfondsen vindt u op www.wijsbeleggingsfondsen.nl.
- U mag de rekening vóór de einddatum beëindigen. Dit kan fiscale consequenties hebben. Ook JOUW kan de rekening beëindigen, bijvoorbeeld als u niet meer voldoet aan de fiscale spelregels of aan de eisen die wij aan een klant stellen.

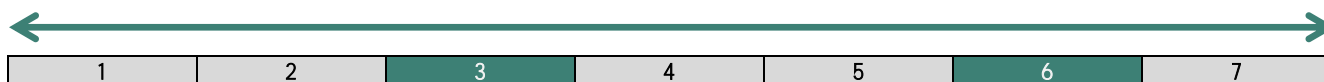
Doelgroep

- JOUW Pensioen is geschikt voor natuurlijke personen die op fiscaal gunstige wijze aanvullend pensioen willen opbouwen door te beleggen. Op uw rekening bij JOUW Pensioen zijn fiscale regels van toepassing waaraan moet worden voldaan. Dit betekent o.a. dat u alleen gebruik kunt maken van de fiscale regels als u een pensioentekort heeft en u de opgebouwde waarde gebruikt als pensioenaanvulling.
- Via JOUW Pensioen kunt u beleggen in een aandelen- en obligatiefonds. De waarde van uw belegging kan fluctueren, opbrengsten kunnen tegenvallen en deze opbrengsten kunnen mogelijk niet volstaan voor uw pensioen. Er is dus geen garantie ten aanzien van het beleggingsresultaat en de omvang van het op te bouwen lijfrentekapitaal. Als u deze beleggingsrisico's kunt én ook wilt accepteren, is dit product geschikt voor u.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

LAGER RISICO – POTENTIEEL LAGERE OPBRENGST

HOGER RISICO – POTENTIEEL HOGERE OPBRENGST



- De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.
- Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 20 jaar aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren, indien u een vroegtijdig stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.
- Meer informatie inzake de risico's kunt u vinden in het prospectus en de essentiële beleggersinformatie van het betreffende subfonds.
- Via JOUW Pensioen heeft u twee beleggingsmogelijkheden met ieder een eigen risico-indicator. Voor W&O Europees Obligatiefonds is risico-indicator 3 van toepassing en voor W&O Europees Aandelenfonds is risico-indicator 6 van toepassing.

- Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 3 en 6 uit 7, afhankelijk van de aard van de beleggingen waarin door de subfondsen wordt belegd, de subfondskeuze die u heeft gemaakt en in welke verhouding u in de subfondsen belegt. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag tot hoog en dat de kans dat JOUW u niet kan betalen wegens een slechte markt klein tot heel groot is.
- Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.
- U loopt alleen risico op het bedrag dat u heeft ingelegd.
- Het risico van JOUW Pensioen kan aanzienlijk hoger zijn dan het risico dat in de samenvattende risico-indicator wordt weergegeven, indien JOUW Pensioen niet tot het eind van de aanbevolen periode van bezit wordt aangehouden.
- Via JOUW Pensioen beslist u zelf in welke en in welke verhouding u in de subfondsen van JOUW belegt. Historisch gezien hebben aandelenfondsen een hoger rendement en risico dan obligatiefondsen. Uw uiteindelijke subfonds keuze en de betreffende verhouding waarin u belegt, bepaalt de kans op het rendement en het bijbehorende en door u te lopen beleggingsrisico.

Prestatiescenario's		1 jaar			10 jaar			20 jaar (Aanbevolen periode van bezit)		
Scenario's		DF	NT	OF	DF	NT	OF	DF	NT	OF
Stress-scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 8.733,-	€ 8.380,-	€ 7.721,-	€ 7.914,-	€ 7.387,-	€ 6.485,-	€ 8.170,-	€ 7.891,-	€ 7.303,-
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,67%	-16,20%	-22,79%	-2,31%	-2,98%	-4,24%	-1,01%	-1,18%	-1,56%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 8.981,-	€ 8.719,-	€ 8.220,-	€ 8.580,-	€ 8.291,-	€ 7.749,-	€ 9.153,-	€ 9.262,-	€ 9.457,-
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,19%	-12,81%	-17,80%	-1,52%	-1,86%	-2,52%	0,44%	-0,38%	0,28%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 9.848,-	€ 9.936,-	€ 10.111,-	€ 11.635,-	€ 12.784,-	€ 15.372,-	€ 14.006,-	€ 16.870,-	€ 24.301,-
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,52%	-0,64%	1,11%	1,53%	2,49%	4,39%	1,70%	2,65%	4,54%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 10.796,-	€ 11.320,-	€ 12.418,-	€ 15.763,-	€ 19.629,-	€ 30.087,-	€ 21.287,-	€ 30.577,-	€ 62.143,-
	Gemiddeld rendement per jaar	7,96%	13,20%	24,18%	4,66%	6,98%	11,64%	3,85%	5,75%	9,56%
Geaccumuleerd belegd bedrag		€ 10.000,-			€ 10.000,-			€ 10.000,-		

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 20 jaar, in verschillende scenario's per beleggingsprofiel (defensief/ neutraal/offensief) als u eenmalig € 10.000,- inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert. Ze geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. U koopt dit product als u verwacht dat de prijs van de onderliggende waarde zal stijgen. U verliest maximaal uw volledige inleg. Fiscale regelgeving kan van invloed zijn op de daadwerkelijke uitkering. Voor ieder subfonds is een essentiële beleggersinformatie opgesteld, waar u specifieke informatie kan vinden over de risico-indicator van het subfonds, die u kan vinden op www.wijsbeleggingsfondsen.nl.

WAT GEBEURT ER ALS JOUW NIET KAN UITBETALEN?

Via JOUW Pensioen belegt u in twee subfondsen van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen. De activa van het paraplufonds worden gehouden door een separate juridische eigenaar en zijn daardoor afgescheiden van de activa van JOUW. Op deze manier kunnen eventuele schuldeisers zich niet verhalen op de activa van de subfondsen in het eventuele geval JOUW niet meer aan haar betalingsverplichtingen kan voldoen.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit per beleggingsprofiel (defensief/neutraal/offensief). Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u EUR 10.000 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Tabel 1: Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over de kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw beleggingen zullen hebben.

Belegging (€ 10.000 eenmalige inleg) (als uitgangspunt is een gematigd prestatiescenario genomen)									
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar			Indien u verkoopt na 10 jaar (de aanbevolen periode van bezit/2)			Indien u verkoopt na 20 jaar (aan het einde van de aanbevolen periode van bezit)		
	DF	NT	OF	DF	NT	OF	DF	NT	OF
Totale kosten <small>(op basis van een gemiddeld belegd vermogen)</small>	€ 469,-	€ 484,-	€ 515	€ 2.014,-	€ 2.279,-	€ 2.810,-	€ 4.432,-	€ 5.307,-	€ 7.057,-
Effect op rendement (RIY) per jaar	4,73%	4,86%	5,12%	1,86%	2,00%	2,22%	1,85%	1,97%	2,06%
Geaccumuleerd belegd bedrag	€ 10.000,-			€ 10.000,-			€ 10.000,-		

Tabel 2: Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit; en
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Het daadwerkelijke effect van de kosten op het rendement hangt af van uw subfondskeuze.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar.				
Type kosten		W&O Europees Obligatiefonds	W&O Europees Aandelenfonds	
Enmalige kosten	Instapkosten	0,5%	0,5%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	1,25%	1,25%	Het effect van de uitstapkosten (bij tussentijdse beëindiging) wanneer uw beleggingen vervalt
	Afhandeling	€ 150,-	€ 150,-	Het effect van de kosten van een uitgaande waardeoverdracht (geheel of gedeeltelijk) en voor een afhandeling van een voortijdige beëindiging (geheel of gedeeltelijk) door de JOUW.
Lopende kosten	Beheer-vergoeding	0,8%	1%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
	Portefeuille-transactiekosten	0,25%	0,33%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Rekeningkosten	€ 33,-	€ 33,-	Kosten voor uw digitale kluis.
	Overige kosten	0,425%	0,85%	Zie voor de overige kosten hoofdstuk 5 van het Prospectus en zie voor de daadwerkelijke kosten het jaarbericht.

Voor ieder subfonds is een essentiële beleggersinformatie opgesteld, waar u specifieke informatie kan vinden over de kosten van het subfonds, die u kan vinden op www.wijsbeleggingsfondsen.nl.

WAT ZIJN DE FISCALE KENMERKEN VAN DIT PRODUCT?

Het bedrag dat u voor dit product inlegt, is **niet** altijd fiscaal aftrekbaar. Aan de aftrekbaarheid is een maximum verbonden. Vraag hiernaar. Met het bedrag dat u met dit product opbouwt, moet u te zijner tijd een direct ingaande lijfrente aankopen. Daarmee wordt het opgebouwde bedrag periodiek uitgekeerd. Over deze periodieke lijfrente-uitkeringen bent u inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd. Het bedrag dat u opbouwt mag alleen voor uw pensioen gebruikt worden. Doet u dat niet, dan moet u namelijk naast revisie rente ook over het opgenomen bedrag loonheffing in te houden.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

JOUW Pensioen is alleen geschikt bij een langere beleggingshorizon en is niet bedoeld voor beleggen op korte termijn. De aanbevolen aanhoudperiode is tot het jaar dat u met pensioen gaat. De eerder genoemde periode van 20 jaar is slechts indicatief.

De einddatum van JOUW Pensioen mag niet later zijn dan 31 december van het vijfde jaar na het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Het is mogelijk om JOUW Pensioen voortijdig te beëindigen. Wij verkopen dan uw beleggingen en boeken de waarde over naar uw tegenrekening of doen een waardeoverdracht naar een bank of verzekeraar. Als u de opgebouwde waarde niet gebruikt voor een waardeoverdracht of voor de aankoop van een lijfrente-uitkering dan is er sprake van een fiscale afkoop. In dat geval zijn we verplicht om loonheffing in te houden en bent u mogelijk revisierente verschuldigd. Deze kan oplopen tot 20% van de opgebouwde waarde.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Indien u onverhoopt een klacht heeft dan kunt u contact met ons opnemen door een e-mail te sturen naar info@jouw-pensioen.nl of te bellen met 020- 6388226. Tevens kunt u een brief sturen naar JOUW, Herengracht 491, 1017 BT Amsterdam.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE?

Op onze website en in onze offertes vindt u aanvullende informatie over JOUW Pensioen. Het essentiële informatiedocument van JOUW Pensioen, het prospectus en de essentiële beleggersinformatiedocumenten van de beleggingsfondsen zijn te vinden op www.jouw-pensioen.nl.