

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

Document	Generiek essentiële-informatiedocument		Beleggingsopties	ISIN
Product	JOUW Lijfrente Uitkeren	1.	Bright New World Fund	NL0000909901
Ontwikkelaar	JOUW	2.	Global Titans Fund	NL0013051535
Website	www.jouw-pensioen.nl	3.	Dynamic Euro Bond Fund	NL0013051543
E-mail	info@jouw-pensioen.nl	4.	ABS Fund	NL0015026485
Telefoon	0206388226	5.	Profiel Fonds Offensief	NL0015001GW8
		6.	Profiel Fonds Neutraal	NL0015001GX6
		7.	Profiel Fonds Defensief	NL0015001GY4
Bevoegde autoriteit	Autoriteit Financiële Markten		Datum: 1 november 2024	

JOUW is een handelsnaam van Wijs & van Oostveen Fund Management B.V., statutair gevestigd aan de Herengracht 493, 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 Lijfrente Uitkeren is een derdepijlertpensioenproduct. Het is een geblokkeerd lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in artikel 3.126a van de Wet IB 2001 en valt fiscaal gezien in Box 1.
- Dat het product geblokkeerd is betekent dat de u de waarde hiervan alleen mag aanwenden in overeenstemming met de fiscale wet- en regelgeving [zie hieronder: "Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?"].
- Met JOUW Lijfrente Uitkeren ontvangt u periodieke uitkeringen. De minimale looptijd van deze uitkeringen bedraagt 5 jaren. Op de uitkeringen wordt loonheffing ingehouden en afgedragen aan de Belastingdienst. Aangezien uw vermogen bij JOUW Lijfrente Uitkeren wordt belegd zijn de uitkeringen niet gegarandeerd en afhankelijk van beleggingsrendementen.

Doelstelling

- Met JOUW Lijfrente Uitkeren kunt u op fiscaal gunstige wijze beleggen voor een periodieke pensioenaanvulling. U koopt met JOUW Lijfrente Uitkeren een periodieke lijfrente-uitkering aan. De uitkeringen dient u uiterlijk 31 december van het vijfde jaar volgend op het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt te laten starten. Over de periodieke uitkeringen betaalt u belasting en sociale premies.
- U belegt in één of meerdere beleggingsopties in de vorm van Subfondsen van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen.
- Het Bright New World Fund belegt wereldwijd in financiële instrumenten met de nadruk op aandelen van ondernemingen die producten, processen of diensten hebben ontwikkeld of zullen ontwikkelen die onder meer technologische vooruitgang realiseren en vaak een bijdrage aan een betere wereld leveren, zoals een betere gezondheid, een beter milieu en betere voedselopbrengst. De voornaamste factor die het rendement van het Bright New World Fund bepaalt is de waardeontwikkeling van de financiële instrumenten waarin het fonds belegt.
- Het Global Titans Fund belegt wereldwijd in een gebalanceerde mix van liquide aandelen, liquide alternatieve beleggingen en liquiditeiten. De voornaamste factor die het rendement van het Global Titans Fund bepaalt is de waardeontwikkeling van de financiële instrumenten waarin het fonds belegt.
- Het Dynamic Euro Bond Fund belegt voornamelijk in liquide investment-grade obligaties, liquide [vastrentende] alternatieve beleggingen en liquiditeiten. De voornaamste factor die het rendement van het Dynamic Euro Bond Fund bepaalt is de ontwikkeling van de kapitaalmarktrente.
- ABS Fund, welk fonds voornamelijk belegt in schuldinstrumenten waarbij het recht op rente en de hoofdsom wordt gedekt door een onderliggende verzameling van activa en/of vorderingen op de opbrengsten daarvan, zogenoemde Asset-Backed Securities. Door middel van securitisatie worden de economische risico's en voordelen van de verzameling van activa direct of indirect door een financiële instelling of ander entiteit aan de uitgevende partij overgedragen. De voornaamste factor die het rendement van het fonds bepaalt is de waardeontwikkeling van de financiële instrumenten waarin het fonds belegt.
- Het Profiel Fonds Offensief bestaat uit de selectie van de volgende Subfondsen van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen:
 - Bright New World Fund [aandelenfonds]
 - Global Titans Fund [aandelenfonds]
 - Europa Fonds [aandelenfonds]
 - Noord-Amerika Fonds [aandelenfonds]
 - Azië-Pacific Fonds [aandelenfonds]
 - Opkomende Landen Fonds [aandelenfonds]
 - Nederland Fonds [aandelenfonds]
 - Vastgoed Fonds [aandelenfonds]
 - Private Equity Fonds [aandelenfonds]

- Het Profiel Fonds Neutraal bestaat uit de selectie van de volgende Subfondsen van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen:
 - Bright New World Fund (aandelenfondsen)
 - Global Titans Fund (aandelenfondsen)
 - ABS Fund (obligatiefondsen)
 - Staatsobligatie Fonds (obligatiefondsen)
 - Bedrijfsobligatie Fonds (obligatiefondsen)
 - Europa Fonds (aandelenfondsen)
 - Noord-Amerika Fonds (aandelenfondsen)
 - Azië-Pacific Fonds (aandelenfondsen)
 - Opkomende Landen Fonds (aandelenfondsen)
 - Nederland Fonds (aandelenfondsen)
 - Vastgoed Fonds (aandelenfondsen)
 - Private Equity Fonds (aandelenfondsen)
- Het Profiel Fonds Defensief bestaat uit de selectie van de volgende Subfondsen van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen:
 - Bright New World Fund (aandelenfondsen)
 - Global Titans Fund (aandelenfondsen)
 - ABS Fund (obligatiefondsen)
 - Staatsobligatie Fonds (obligatiefondsen)
 - Bedrijfsobligatie Fonds (obligatiefondsen)
 - Europa Fonds (aandelenfondsen)
 - Noord-Amerika (aandelenfondsen)
 - Azië-Pacific Fonds (aandelenfondsen)
 - Opkomende Landen Fonds (aandelenfondsen)
 - Nederland Fonds (aandelenfondsen)
 - Vastgoed Fonds (aandelenfondsen)
 - Private Equity Fonds (aandelenfondsen)
- De Subfondsen worden beheerd door JOUW. Binnen de door JOUW gestelde kaders, beslist u zelf in welke Subfondsen en in welke verhouding u hierin belegt.
- U kunt de rekening vóór de einddatum van de uitkeringen beëindigen (afkopen). Dit kan de fiscale consequentie hebben dat u in één keer inkomstenbelasting moet betalen over de gehele afkoopwaarde. Daarnaast kan het zijn dat u revisierente (20%) verschuldigd bent over de afkoopwaarde.
- Ook JOUW kan de rekening beëindigen, bijvoorbeeld als u niet meer voldoet aan de fiscale spelregels of aan de eisen die wij aan een cliënt stellen.
- Meer specifieke informatie over ieder Subfonds kunt u vinden op de [website van JOUW](#), in onder meer het prospectus, het supplement en de Essentiële-informatie documenten van de Subfondsen.

Doelgroep

- JOUW Lijfrente Uitkeren is geschikt voor natuurlijke personen die op fiscaal gunstige wijze aanvullend pensioen willen uitkeren door te beleggen. Op uw rekening bij JOUW zijn fiscale regels van toepassing waaraan moet worden voldaan.
- Het opgebouwde vermogen op uw rekening bij JOUW Lijfrente Uitkeren dient te worden aangewend voor een aanvullende pensioenuitkering.
- De beoogde doelgroep van beleggers van JOUW Lijfrente Uitkeren varieert met de onderliggende beleggingsoptie.
- 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 risico van JOUW Lijfrente Uitkeren kan aanzienlijk hoger zijn dan het risico dat in de samenvattende risico-indicator wordt weergegeven, indien JOUW Lijfrente Uitkeren niet tot het eind van de aanbevolen periode van bezit wordt aangehouden.
- JOUW Lijfrente Uitkeren heeft zeven beleggingsopties met ieder een eigen risico-indicator. Voor het Bright New World Fund is de risico-indicator 4, voor het Global Titans Fund is de risico-indicator 3, voor het Dynamic Euro Bond Fund is de risico-indicator 2, voor het ABS Fund is de risico-indicator 2, voor het Profiel Fonds Offensief is de risico-indicator 3, voor het Profiel Fonds Neutraal is de risico-indicator 3, en voor het Profiel Fonds Defensief is de risico-indicator 2 van toepassing.

- Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 2 t/m 4 uit 7, afhankelijk van de aard van de beleggingen waarin door de fondsen wordt belegd, de fondskeuze die u heeft gemaakt en in welke verhouding u in de fondsen belegt. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag tot middelgroot en dat de kans dat JOUW u niet kan betalen wegens een slechte markt heel klein tot aanwezig is.
- Het ABS Fund is een beleggingsfonds waarvan het gemiddelde liquiditeitsprofiel van de onderliggende beleggingen aanmerkelijk lager is dan het reguliere liquiditeitsprofiel van het ABS Fund, aangezien de door het ABS Fund aangeboden liquiditeit mede afhankelijk is van de liquidatie van zijn onderliggende beleggingen.
- Het ABS Fund bezit de volgende specifieke opschortingsmogelijkheid:
 - Indien een participant op een betreffend handelsmoment een of meerdere opdrachten tot uittreding plaatst welke tezamen een waarde van EUR 250.000 overschrijdt, dan heeft de beheerder ter beperking van het liquiditeitsrisico voor de zittende participanten de mogelijkheid om het deel van de opdracht en/of de overige opdrachten die betrekking hebben op hetgeen de waarde van EUR 250.000 overschrijdt, tot één of meerdere handelsmomenten uit te stellen.
- Het Dynamic Euro Bond Fund kan tot 40% beleggen in het ABS Fund.
- Zowel het ABS Fund als het Dynamic Euro Bond Fund bezitten de volgende specifieke opschortingsmogelijkheid:
 - Indien op een betreffend handelsmoment de saldering van alle aan- en verkoopopdrachten resulteert in een uitstroom van meer dan 20% van het aantal uitstaande participaties dan heeft de beheerder de mogelijkheid om de handel in het Subfonds op te schorten voor onbepaalde tijd. Hierover zullen de betreffende participanten direct worden geïnformeerd. De opschorting zal worden opgeheven, indien de onderliggende liquiditeit van het Subfonds naar het oordeel van de beheerder daarvoor voldoende ruimte biedt.
- 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.
- Bij JOUW Lijfrente Uitkeren kunt u bij aanvang een beleggingsmix kiezen, waardoor overeenkomstig een bepaalde procentuele verdeling wordt belegd in één of meerdere beleggingsfondsen.
- De gekozen beleggingsmix en de bijbehorende procentuele verdeling functioneren alleen als een leidraad, aangezien u alleen bij aanvangsdatum op deze wijze bent belegd. Alle gestorte geldbedragen zullen na storting worden belegd, gespreid over de beleggingsfondsen overeenkomstig de procentuele verdeling die u bij aanvang hebt aangegeven. Door de koersfluctuaties van de beleggingen is de waarde van u participaties in de beleggingsfondsen continu aan verandering onderhevig. Hierdoor is de procentuele verdeling ten opzichte van de oorspronkelijke procentuele verdeling continu aan wijziging onderhevig. Van belang is dan ook dat u regelmatig het [klantenportaal](#) van JOUW bezoekt om uzelf te informeren inzake de actuele procentuele verdeling. Dan kunt u beoordelen of (a) de gelden nog wel overeenkomstig uw oorspronkelijk gekozen procentuele verdeling belegd zijn of (b) ongeacht de oorspronkelijk gekozen procentuele verdeling, u een andere procentuele verdeling wilt.
- U bepaalt zelfstandig of u een wijziging in de procentuele verdeling doorvoert en, in voornoemd kader, vervolgens een opdracht geeft aan JOUW. Een verzoek tot wijziging van de procentuele verdeling wordt niet getoetst aan uw persoonlijke situatie. JOUW is namelijk alleen fondsmanager van beleggingsfondsen. JOUW geeft u geen advies aangaande de procentuele verdeling.
- Het risico en rendement van de belegging varieert met de onderliggende beleggingsoptie.
- De prestatie van JOUW Lijfrente Uitkeren als geheel hangt van de onderliggende beleggingsopties, waarin u belegt.
- Meer specifieke informatie over ieder Subfonds kunt u vinden op de [website van JOUW](#), in onder meer het prospectus, het supplement en de Essentiële-informatie documenten van de Subfondsen.
- U kunt met ons contact opnemen via 020-6388226 en info@jouw-pensioen.nl, indien u een andere beleggingsmix en/of procentuele verdeling wenst.

WAT GEBEURT ER ALS JOUW NIET KAN UITBETALEN?

Via JOUW Lijfrente Uitkeren belegt u één of meerdere 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?

Specifieke informatie over ieder Subfonds kunt u vinden op de [website van JOUW](#), in onder meer het prospectus, het supplement en de Essentiële-informatie documenten van de Subfondsen.

WAT ZIJN DE FISCALE KENMERKEN VAN DIT PRODUCT?

Over de periodieke lijfrente-uitkeringen bent u inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd. Bij het uitkeren van een lijfrente dient u zich aan fiscale regels te houden. Doet u dat niet, dan moet u namelijk naast inkomstenbelasting ook revisierente over het opgenomen bedrag. Het is raadzaam u hierover te laten adviseren door een belastingadviseur.

In het geval dat u de waarde van een in het verleden opgebouwd derdepijlerpensioenproduct fiscaal geruisloos laat overdragen naar JOUW Lijfrente Uitkeren valt deze waarde automatisch onder het lijfrenteregime van de Wet IB 2001. Eventuele fiscale voordelen van een oud regime derdepijlerpensioenproduct komen daarbij te vervallen.

Op een rekening van JOUW Lijfrente Uitkeren kan een vermogen worden ondergebracht met de volgende fiscale oorsprongen: gerichte lijfrente, oud regime lijfrente, gouden handdruk, winst uit staking onderneming, fiscale oudedagsreserve [FOR] en oudedagsverplichting [ODV]. Bij deze verschillende fiscale oorsprongen gelden afwijkende regels. Het is raadzaam u hierover te laten adviseren door een belastingadviseur.

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

JOUW Lijfrente Uitkeren is alleen geschikt bij een langere beleggingshorizon en is niet bedoeld voor beleggen op korte termijn. De minimale termijn van de uitkering bedraagt 5 jaar. De eerder genoemde periode van 20 jaar is slechts indicatief.

U kunt twee keer per maand toe- of uitreden, namelijk per 1e en 3e dinsdag van de maand. Het verzoek hiertoe respectievelijk de eventuele storting moeten de maandag voorafgaand vóór 24:00 door Wijs & van Oostveen Fund Management ontvangen respectievelijk op de rekening van het fonds bijgeschreven zijn. Het risico van JOUW Lijfrente Uitkeren kan aanzienlijk hoger zijn, indien u in een vroegtijdig stadium verkoopt, hetgeen kan resulteren in een lagere opbrengst. Bij verkoop van participaties betaalt u de in dit document genoemde uitstapkosten, ongeacht of u de gehele aanbevolen periode uw participatie in het betreffend fonds blijft aanhouden.

De startdatum van JOUW Lijfrente Uitkeren 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 Lijfrente Uitkeren 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.

Indien u belegt in het Subfonds ABS Fund en u verkoopt uw participaties binnen 12 maanden na aankoop betaalt u 5% extra uitredingskosten.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Indien u onverhoopt een klacht heeft dan kunt u contact met ons opnemen via onze [website](#), door een e-mail te sturen naar info@jouw-pensioen.nl of te bellen met 020- 6388226. Tevens kunt u een brief sturen naar Wijs & van Oostveen Fund Management, Herengracht 493, 1017 BT Amsterdam.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE?

Op onze website en in onze offertes vindt u aanvullende informatie over JOUW Lijfrente Uitkeren. Het essentiële-informatiedocument van JOUW Lijfrente Uitkeren, het prospectus, het supplement, de Essentiële-informatie documenten van de Subfondsen en de overige informatiedocumenten zijn te vinden op www.jouw-pensioen.nl.