

Essentiële-informatiedocument

Axento Pensioenbeleggen

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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.

Product

Dit document geeft u informatie over de lijfrenterekening 'Axento Pensioenbeleggen' van Axento. Axento is een handelsnaam van CARE Investment Services B.V., gevestigd aan de Mgr. C. Veermanlaan 1G te Volendam. Axento is ingeschreven bij de KVK onder nummer 37162744 en is bij de AFM geregistreerd onder nummer 14002648. Kijk voor meer informatie op www.axento.nl of bel ons op 0299-796061. De toezichthouder belast met het toezicht op dit Essentiële-informatiedocument is de stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM). Dit Essentiële-informatiedocument is opgesteld op 10 december 2020. **Let op: U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.**

Wat is dit voor een product?

Soort: Axento Pensioenbeleggen is een pensioenproduct uit de derde pijler. Het is een geblokkeerd lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in artikel 3.126a van de wet IB en valt fiscaal gezien in Box 1. Uw inleg op deze rekening is beperkt tot een maximum. Met uw inleg worden beleggingen aangekocht waarmee u een lijfrentekapitaal opbouwt. Uw beleggingen op de lijfrenterekening zijn conform de fiscale wetgeving geblokkeerd. Dat wil zeggen dat u eigenaar bent van de beleggingen maar dat u de waarde hiervan alleen mag aanwenden voor een pensioenuitkering in overeenstemming met de fiscale wetgeving. Op de einddatum koopt u met de opgebouwde waarde een periodieke lijfrente-uitkering aan bij een andere partij dan Axento. De einddatum van dit product is uiterlijk 31 december van het vijfde jaar volgend op het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Indien u gedurende de looptijd overlijdt, dan gaat het lijfrentebeleggingsrecht over op uw erfgenamen. U mag de rekening voor de einddatum beëindigen. Dit kan fiscale consequenties hebben. Ook wij kunnen de rekening beëindigen; bijvoorbeeld als u niet meer voldoet aan de eisen die wij aan een klant stellen.

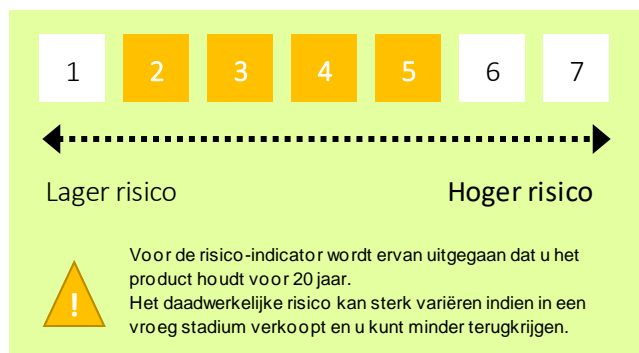
Doelstellingen: Met Axento Pensioenbeleggen belegt u op fiscaal gunstige wijze voor een periodieke pensioenaanvulling. De omvang van uw uiteindelijke lijfrentekapitaal is voornamelijk afhankelijk van uw inleg, het rendement van de beleggingen en de kosten van dit product. Uw kapitaal wordt belegd in aandelen en obligaties middels beleggingsfondsen, indexfondsen en ETF's. De verhouding tussen aandelen en obligaties en het verwachte rendement en risico is afhankelijk van het door u gekozen risicoprofiel. Naarmate uw pensioengerechtigde leeftijd dichterbij komt, wordt het maximale risico dat u kunt lopen beperkt. Meer informatie over de verschillende risicoprofielen en beleggingen vindt u op onze [documentenpagina](#).

Doelgroep: Axento Pensioenbeleggen is geschikt voor beleggers met een pensioentekort en die dit willen aanvullen middels een lijfrentekapitaal en dit kapitaal wensen te beleggen. Dit product is alleen geschikt wanneer u de werking van het product begrijpt, er rekening mee houdt dat de omvang van het lijfrentekapitaal niet is gegarandeerd en dat de mogelijkheid bestaat dat er verliezen worden geleden. Deze verliezen kunnen tot gevolg hebben dat er aan het einde van de looptijd minder lijfrentekapitaal beschikbaar is dan u heeft ingelegd en, is het ergste geval, uw inleg verloren gaat.

Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?

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 op verliezen wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Axento Pensioenbeleggen biedt vier verschillende beleggingsmogelijkheden (beleggingsprofielen.) Wij hebben dit product daarom ingedeeld in risicoklasse 2 tot en met 5 uit 7, afhankelijk van de aard en volatiliteit van de beleggingen van het beleggingsprofiel waarin u belegt. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag tot middelgroot-hoog en de kans dat wij niet kunnen betalen

wegens een slechte markt varieert tussen heel klein en groot. Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 20 jaar aanhoudt. Indien u het product niet tot de vervaldatum of tot het eind van de aanbevolen periode aanhoudt, kan het risico aanzienlijk hoger zijn. Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator. 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. Er is geen kapitaalbescherming tegen marktrisico. **Omdat in dit product ook in andere valuta wordt belegd dan in euro's, loopt u valutarisico.**



Axento pensioenbeleggen | Eenmalige inleg €10.000,-

Scenario		1 jaar	10 jaar	20 jaar
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 7.222	€ 5.344	€ 3.888
	Gemiddeld rendement per jaar	-27,8%	-6,1%	-4,6%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.638	€ 12.545	€ 18.488
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,6%	2,3%	3,1%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.519	€ 16.520	€ 27.276
	Gemiddeld rendement per jaar	5,2%	5,1%	5,1%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 11.462	€ 21.716	€ 40.173
	Gemiddeld rendement per jaar	14,6%	8,1%	7,2%
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, 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, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. De stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, exclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als Axento niet kan uitbetalen?

De belegger kan geen direct financieel verlies lijden als gevolg van wanbetaling van Axento. Axento is als beleggingsonderneming verplicht het vermogen van haar klanten te scheiden van het vermogen van de bank of de beleggingsonderneming. Daardoor blijven uw beleggingen te allen tijde op uw naam staan en daarmee van uzelf, zelfs in het geval dat wij failliet zouden gaan. Voor liquiditeiten geldt het depositogarantiestelsel.

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. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 euro inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Eenmalige belegging EUR 10.000 in Neutraal beleggingsprofiel

Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar	Indien u verkoopt na 20 jaar
Totale kosten	€ 135	€ 1.350	€ 2.700
Effect op rendement per jaar	1,35%	0,96%	0,64%
Geaccumuleerd bedrag	€ 10.000	€ 10.000	€ 10.000

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. Onderstaande tabel geeft het effect weer 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.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,00%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging
Lopende kosten	Portefeuille transactie kosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,35%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de kosten van de onderliggende fondsen.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0,00%	Het effect van de prestatievergoeding.
	Carried Interests	0,00%	Het effect van carried interest.

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 revisierente ook over het opgenomen bedrag loonheffing betalen.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen

Axento Pensioenbeleggen 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 dit product 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 Axento Pensioenbeleggen 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?

Klachten over Axento Pensioenbeleggen kunnen worden ingediend bij Axento vermogensbeheer. Dit kan door een e-mail te sturen naar info@axento.nl of te bellen met 0299-796061. U kunt ook een brief sturen naar Axento vermogensbeheer, 1131 KB, Volendam. Meer informatie over onze klachtenprocedure vindt u op de [documentenpagina](#) op onze website. Indien uw klacht niet naar tevredenheid is afgehandeld, u het niet eens met de uitkomst of Axento heeft niet binnen 6 weken schriftelijk gereageerd, dan kunt u zich wenden tot het KiFid. Lees meer over de procedure op de website van het KiFid (www.kifid.nl).

Andere nuttige informatie

Met dit product gaat u beleggen. Aan beleggen zijn kansen maar ook risico's verbonden. Het is belangrijk volledig kennis te nemen van de informatie in dit document en de informatie op onze website. Deze bronnen zijn niet uitputtend. Indien er twijfel bestaat of dit product voor uw (financiële/fiscale) situatie passend is, dan adviseren wij u zich te laten bijstaan door een (financieel/fiscaal) adviseur.