



Zorgeloos genieten van uw pensioen

Pensioen opbouwen

Lees in deze brochure alles over de belastingvoordelen
en het zelf beleggen van uw vrije vermogen.

Kijk voor meer informatie op trustus.nl

TRUSTUS
verdient 't



In deze brochure zetten we de mogelijkheden voor u op een rij, inclusief de voor- en nadelen. Zo kunt u zelf een weloverwogen keuze maken.

Zorgeloos genieten van uw pensioen

Heeft u de mogelijkheid om na uw pensioen te leven zoals u graag wilt? Veel Nederlanders blijken onvoldoende pensioen op te bouwen om hun huidige levensstijl na hun pensioen voort te kunnen zetten. Behoort u tot deze groep? Dan is het verstandig om extra vermogen op te bouwen zodat u kunt voorsorteren op een onbezorgd pensioen.

Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen? Wij staan u graag te woord!



Paul Diamant
Commercieel Manager

Pensioen opbouwen

Iedere Nederlander ontvangt bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd een basispensioen van de overheid in de vorm van een AOW-uitkering. Voor de meeste mensen is deze uitkering niet voldoende om na hun pensionering op dezelfde voet door te leven. Gelukkig bieden veel werkgevers hun werknemers de kans om extra pensioen op te bouwen.

Ook als u werknemerspensioen opbouwt, is het goed om na te gaan of het bedrag dat u kunt verwachten na pensionering aansluit bij uw wensen. Zo niet, dan kunt u ervoor kiezen om zelf uw pensioeninkomen aan te vullen.

Extra pensioen opbouwen kan op verschillende manieren. U kunt bijvoorbeeld sparen op een spaarrekening, beleggen op een beleggingsrekening of u kunt kapitaal opbouwen met een lijfrente.

Trustus biedt u twee mogelijkheden om (extra) pensioen op te bouwen door te beleggen in beleggingsfondsen:

- Trustus Pensioen met belastingvoordeel
- Uw vrije vermogen zelf beleggen

Wanneer is het verstandig om zelf (extra) pensioen op te bouwen?

- Als zelfstandig ondernemer of zzp'er: u bouwt geen werknemerspensioen op.
- Uw werkgever biedt geen (of een kleine) pensioenregeling aan.
- U heeft een aantal jaren niet of weinig gewerkt waardoor een pensioengat is ontstaan.

Berekening maken

Op Trustus.nl kunt u zelf gemakkelijk een berekening maken.



Pensioen opbouwen met belastingvoordeel

Pensioen opbouwen met belastingvoordeel met daarbij de kans op meer rendement? Dat kan met het Trustus Pensioen.

Trustus Pensioen

Met het Trustus Pensioen bouwt u kapitaal op door middel van beleggingen. Door de historisch lage rente neemt de belangstelling voor beleggen weer toe. Met beleggen heeft u namelijk uitzicht op een hoger rendement zodat u op pensioendatum een mooi bedrag hebt opgebouwd. Garantie op rendement heeft u met beleggen uiteraard nooit; u loopt het risico dat de beleggingen in waarde verminderen.

Door een brede spreiding van uw kapitaal binnen onze mixfondsen kunt u dat risico beperken. Hoe langer de looptijd van uw beleggingen, hoe groter de kans op een goed rendement. U bepaalt die looptijd zelf (binnen de fiscale mogelijkheden), net als hoe risicovol u wilt beleggen.

Wat zijn de voordelen van een Trustus Pensioen?

- ✓ Flexibiliteit in inleg. Het bedrag en de frequentie van uw inleg bepaalt u zelf.
- ✓ U kiest zelf in welke beleggingsfondsen u belegt.
- ✓ Na uw overlijden komt de waarde van de beleggingen ten goede aan uw erfgenamen.

Uw belastingvoordeel

01

Een deel van uw inleg krijgt u terug

Het geld dat u inlegt krijgt u gedeeltelijk terug van de Belastingdienst.

02

U betaalt geen vermogensrendementsheffing

Over uw opgebouwde kapitaal hoeft u geen vermogensbelasting te betalen.

03

U betaalt vaak een lagere inkomstenbelasting

Als u straks met pensioen bent en uw periodieke uitkering ontvangt, betaalt u hier belasting over. Maar vaak valt uw inkomen in een lagere belastingschaal en betaalt u dus minder belasting.

Goed om te weten

Om van het belastingvoordeel te kunnen profiteren heeft de Belastingdienst een aantal voorwaarden opgesteld waar u rekening mee dient te houden. Die leggen wij hieronder aan u uit.

U mag het geld niet zomaar opnemen

Uw opgebouwde kapitaal staat op een geblokkeerde rekening en is bestemd voor uw pensioen. Als u dit toch wilt opnemen is dit financieel zeer ongunstig.

Er is een maximum bedrag dat u per jaar mag storten

Het maximale bedrag dat u in een jaar mag storten, is uw 'jaarruimte'. Deze is afhankelijk van uw pensioentekort. Wat jaarruimte betekent leggen wij u apart uit.

U moet met het geld een pensioeninkomen aankopen

Als u met pensioen gaat, dient u met uw opgebouwde kapitaal een pensioeninkomen aan te kopen die u periodiek laat uitkeren.

Over het pensioeninkomen betaalt u belasting

Vaak valt uw pensioeninkomen in een lagere belastingschaal en betaalt u hier dus minder belasting over.

Wat is jaarruimte en reserveringsruimte?


U mag elk jaar tot een maximum bedrag fiscaal vriendelijk pensioen opbouwen. De jaarruimte is het verschil tussen het maximale toegestane bedrag en het bedrag dat u heeft opgebouwd bijvoorbeeld via uw werkgever. Heeft u jaarruimte maar komt het financieel niet uit om in dat jaar de jaarruimte (deels) te gebruiken, dan kunt u het niet gebruikte deel later alsnog gebruiken. Het totaalbedrag van alle jaarruimten van de afgelopen 7 jaar die u niet hebt kunnen gebruiken, vormt uw 'reserveringsruimte'.

Op de site van de Belastingdienst staat meer informatie en een handige rekenhulp onder 'aftrekposten en kortingen'.

Bent u zzp'er?

Kijk op onze website voor meer informatie.





Zelf beleggen met uw vrije vermogen voor een aanvulling op uw pensioen (box 3)

Beleggen bij Trustus heeft altijd als doel: een goed rendement op de lange termijn. Er zijn verschillende manieren om dat te bereiken. Met meer of minder risico, via een periodieke of eenmalige inleg of met een combinatie van beide. Bij Trustus belegt u op een manier die bij u past.

Kies de beleggingsportefeuille die bij u past

U kunt kiezen uit actief beheerde (mix)fondsen. Elk met een eigen rendement-risicoprofiel. U bepaalt zelf de verdeling, gebaseerd op uw eigen visie en voorkeur.

Indexfonds of actief beheerd fonds

Wilt u actief of passief beleggen? Een passief beheerd fonds volgt het rendement van een bepaalde index op de voet, terwijl een actief beheerd fonds streeft naar een hoger rendement. Een passief beheerd fonds wordt ook wel indexfonds genoemd.

Beheerders van actief beheerde fondsen maken een zorgvuldige selectie van obligaties, vastgoed of aandelen op basis van kennis en research. Dit maakt de kosten van actief beleggen hoger dan van passief beleggen. Daar staat tegenover dat een indexfonds zelden beter presteert dan de index die gevolgd wordt, terwijl een actief beheerd fonds ernaar streeft een beter rendement te behalen voor haar beleggers.

Wilt u actief beleggen?

Bij Trustus kunt u kiezen uit de volgende actief beheerde fondsen: Trustus Behoudend Mix Fonds, Trustus Neutraal Mix Fonds, Trustus Dynamisch Mix Fonds of het Trustus Tech & Innovation Fonds.

Belegt u liever passief? Dan kiest u voor het Trustus Aandelen Index Fonds.

Wilt u liever beleggen met uw vrije vermogen voor een aanvullend pensioen?

Ook dat is mogelijk. Het voordeel is dat u altijd vrij over dit opgebouwde kapitaal kunt beschikken. U kunt zelf bepalen hoe u dit kapitaal wilt opbouwen en wanneer u het wilt gebruiken voor een aanvulling op uw pensioen.

Dit voordeel kan ook een nadeel zijn: u kunt in de verleiding komen om het opgebouwde kapitaal bijvoorbeeld te gebruiken voor een vakantie, terwijl het verstandiger is dit opzij te zetten voor uw pensioen. Daarbij valt dit kapitaal in box 3. Boven een bepaald bedrag bent u vermogensrendementsheffing verschuldigd.

Uitgelichte fondsen



01 Trustus Behoudend Mix Fonds

Bent u een voorzichtige belegger en wilt u met een klein deel van uw vermogen in aandelen beleggen? Dan is dit het juiste fonds voor u. Het Trustus behoudend Mix fonds is een van onze huisfondsen. Het doel van dit fonds is uw vermogen te beschermen door spreiding en te beleggen in laag risico beleggingen.

Het fonds bestaat voor ongeveer 75% uit obligaties en risicomijdende fondsen en ongeveer 25% uit internationale aandelen. Het fonds wordt actief beheerd door onze beleggingsspecialisten. Zij zorgen ervoor dat de portefeuille inspeelt op actuele ontwikkelingen en dat de verdeling in balans blijft. De dividenden in het fonds worden herbelegd.



02 Trustus Neutraal Mix Fonds

Bent u een belegger die best wat risico wil nemen, maar wel met mate? Dan is dit het juiste fonds voor u. Het Trustus Neutraal Mix fonds is een van onze huisfondsen. Het doel van dit fonds is een evenwichtige balans tussen risicomijdende beleggingen en aandelen.

Het fonds bestaat voor circa 50% uit obligaties en risicomijdende fondsen en voor ongeveer 50% uit een internationaal gespreide aandelenportefeuille. Het fonds wordt actief beheerd door onze beleggingsspecialisten. Zij zorgen ervoor dat de portefeuille inspeelt op actuele ontwikkelingen en dat de verdeling in balans blijft. De dividenden in het fonds worden herbelegd.



03 Trustus Dynamisch Mix Fonds

Bent u een belegger die beleggen in aandelen als een goede lange termijn investering ziet? Heeft u geen problemen met de schommelingen van de markten en blijft u de grote lijnen zien? Dat is dit het juiste fonds voor u.

Het Trustus Dynamisch Mix Fonds is een van onze huisfondsen. Het fonds belegt voor ongeveer 75% in een internationaal gespreide aandelenportefeuille en bestaat voor circa 25% uit obligaties en risicomijdende fondsen. Het fonds wordt actief beheerd door onze beleggingsspecialisten. Zij zorgen ervoor dat de portefeuille inspeelt op actuele ontwikkelingen en dat de verdeling in balans blijft. De dividenden in het fonds worden herbelegd.

Overige fondsen

Naast de activiteiten als vermogensbeheerder biedt Trustus ook een aantal eigen, specifieke fondsen aan. Het gaat om de volgende fondsen:

Trustus Tech & Innovation Fonds

Trustus Aandelen Index Fonds

De aandelenfondsen zijn dagelijks verhandelbaar via diverse Nederlandse banken en brokers.





Belangrijk om te weten

Risico's en kosten

Risico's

Aan een belegging zijn risico's verbonden. Meer informatie over de risico's en kosten vindt u in het prospectus en de Ebi op trustus.nl/downloads. Het rendement op en de waarde van de beleggingen kunnen zich in positieve en negatieve zin ontwikkelen. De omvang van het uiteindelijk beschikbare kapitaal of de periodieke uitkeringen hangt af van het rendement van deze beleggingsfondsen. Het is belangrijk dat u hier rekening mee houdt bij de planning van uw pensioen. Heeft u onvoldoende kennis van beleggen, vraag dan advies aan een financieel adviseur.

Kosten Lijfrente box 1

Voor beleggen in het Trustus Pensioen brengen wij eenmalige en jaarlijkse kosten in rekening. Het volledige kostenoverzicht van onze beleggingsfondsen en lijfrente vindt u in het prospectus, de Ebi en de Eid op [Trustus.nl](https://trustus.nl).

Eenmalige kosten:

Aankoopkosten: 1,05%
Verkoopkosten: 0,05%
Switchkosten: 0,6%

Jaarlijkse kosten:

Beheerkosten: 0,6%

Kosten beleggingsfondsen

Aan een belegging in de fondsen van Trustus zijn kosten verbonden. Kosten om de fondsen professioneel te managen en te laten voldoen aan huidige wet- en regelgeving. Wij streven ernaar de kosten zo laag mogelijk te houden, toch zijn wij genoodzaakt bepaalde kosten te maken. Een aantal van deze kosten wordt hieronder nader toegelicht. Voor een volledig overzicht van de kosten verwijzen wij u door naar het prospectus en de Ebi op [Trustus.nl](https://trustus.nl).

Jaarlijkse kosten:

De fondskosten verschillen per fonds: 1% - 1,99% per jaar. Deze kosten worden verrekend in de koers.

Afspraak maken?

U bent uiteraard van harte welkom op één van onze kantoren.

Hoofdkantoor

Trustus Noord Nederland

Sewei 2, Joure
0513 - 48 22 00

Trustus Midden Nederland

Sophialaan 1, Hilversum
035 - 626 13 33

Trustus Noord-Holland

Paasheuvelweg 20,
Amsterdam
020 - 76 57 200

Trustus Zuid-Holland

Wilhelminapark 17, Oegstgeest
071 - 528 97 56

info@trustus.nl
trustus.nl

TRUSTUS
verdient 't

