

Persoonlijke gegevens

Aanhef
Voorletters
Voornamen
Achternaam
Geboortedatum

De heer
Z.
Zelfstandig
Ondernemer
1 januari 1960



Rekeninggegevens

Voorsteldatum	19 augustus 2020
Rekeningsoort	Fiscaal geblokkeerde rekening
Startdatum rekening	1 september 2020
Aantal beleggingsjaren	7
Eénmalige inleg	€ 81 000,00
Periodieke inleg (per maand)	€ 200,00

Verwacht eindkapitaal

€ 137 500,00

Scenario analyse

Optimistisch	€ 176 500,00
Pessimistisch	€ 106 500,00
Worst-case	€ 75 000,00
4% rendement	€ 120 500,00

Indicatie bruto uitkering per maand gedurende 20 jaar vanaf uw AOW leeftijd

	Alleenstaand	Samenwonend
Bruto uitkering	€ 570,00	€ 570,00
AOW	€ 1 180,00	€ 810,00
Totaal	€ 1 750,00	€ 1 380,00

Beleggingsprofiel

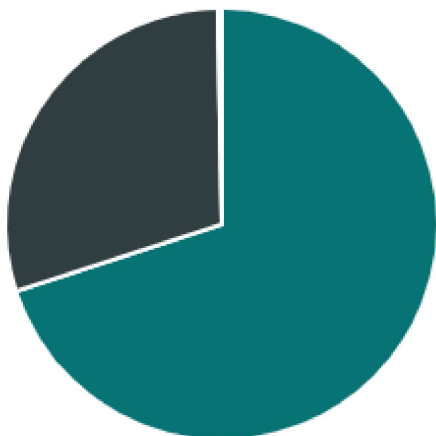
Offensief

U streeft voornamelijk naar vermogensgroei. Wat betreft uw inkomen bent u niet afhankelijk van dit deel van uw vermogen. U weet dat de waarde van uw beleggingen sterk kan fluctueren. U accepteert het risico dat daarbij hoort. De aanbevolen periode om uw geld te beleggen is minimaal 12 jaar.

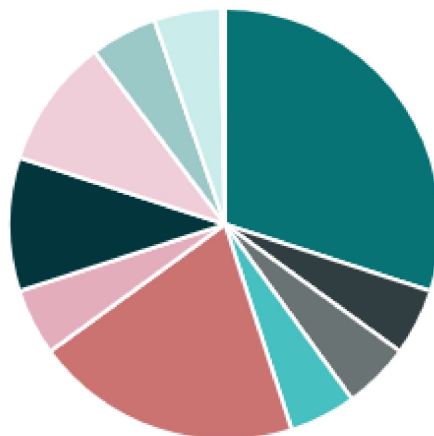


- 70% aandelen-ETF's
- 30% obligatie-ETF's
- Standaarddeviatie 10,60
- Slecht jaar (95%) -15,7%
- Goed jaar (95%) 28,0%
- Verwacht bruto rendement 6,15%

De risicometer is gebaseerd op de standaarddeviatie. Het drukt de beweeglijkheid (volatiliteit) uit van rendementen en geeft daarmee een indicatie voor het risico van beleggingen. Hoe groter de standaarddeviatie, hoe hoger de risicograad. Op basis van historische gegevens valt te verwachten dat de fluctuaties van het rendement in 95 procent van de beleggingsjaren binnen de bandbreedte van een goed jaar en een slecht jaar vallen. Prognoses zijn gebaseerd op de cijfers van de brancheorganisatie VBA beleggingsprofessionals (VBA) en de AFM.



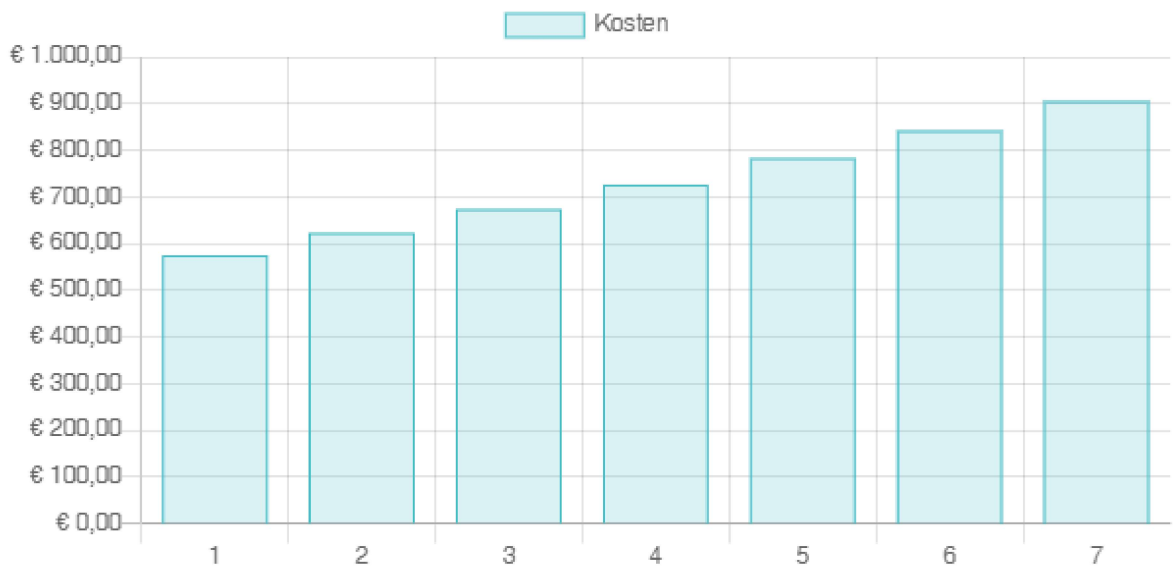
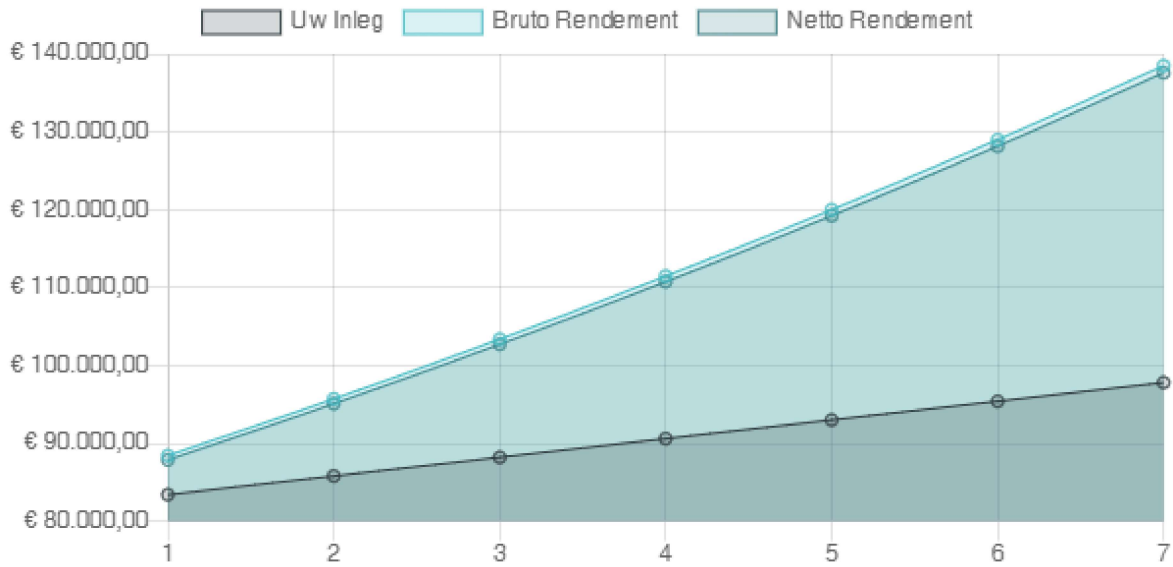
- Aandelen 70%
- Obligaties 29.7%
- Cash 0.3%



- STOXX Europe 600 ESG 30%
- STOXX Europe Small 200 5%
- MSCI China ESG 5%
- MSCI Pacific SRI 5%
- S&P 500 ESG 20%
- MSCI Emerging Markets ESG 5%
- Euro Corporate Bonds 0-3yr ESG 10%
- Euro Corporate Bonds IR Hedged 9.7%
- Euro High Yield Bonds ESG 5%
- Emerging Markets Local Bonds 5%
- Cash 0.3%

Kosten

Jaar	Uw inleg	Bruto rendement	Netto rendement	Kosten	Kosten Percentage
1	€ 83 400,00	€ 88 432,63	€ 87 857,81	€ 574,82	0,650 %
2	€ 85 800,00	€ 95 710,87	€ 95 088,03	€ 622,84	0,651 %
3	€ 88 200,00	€ 103 384,35	€ 102 710,87	€ 673,47	0,651 %
4	€ 90 600,00	€ 111 474,53	€ 110 747,68	€ 726,85	0,652 %
5	€ 93 000,00	€ 120 004,04	€ 119 220,91	€ 783,13	0,653 %
6	€ 95 400,00	€ 128 996,74	€ 128 154,28	€ 842,46	0,653 %
7	€ 97 800,00	€ 138 477,78	€ 137 572,76	€ 905,01	0,654 %



Kosten

Als u een Dexxi rekening opent via uw financieel adviseur ontvangt u een **korting van 15%** op ons all-in tarief.

U betaalt een **all-in tarief van 0,68%** per jaar. De kosten worden elke maand (1/12 deel) achteraf ingehouden over de portefeuillewaarde per ultimo maand.

Boven €250.000 tot €500.000 is het all-in tarief **0,6%** per jaar.

En vanaf €500.000 is het all-in tarief **0,4%** per jaar.

Dexxi berekent geen extra kosten. Dat betekent geen aanvullende kosten voor het openen en aanhouden van uw rekening en het uitvoeren van transacties. Daarnaast biedt Dexxi u nu ook de mogelijkheid om periodiek, bijvoorbeeld per maand, kwartaal, halfjaar of per jaar bij te storten. Het (bij)storten op of onttrekken aan uw rekening is helemaal gratis.

Klik [hier \(//portal.dexxi.nl/tarieven/\)](https://portal.dexxi.nl/tarieven/), om een berekening te maken van de kosten.

Advies- en Bemiddelingsvergoeding

De werkzaamheden van de financieel adviseur betreffen vermogensbeheer ondersteunende kosten zoals: inzicht, aanreiken van kennis, het inventariseren, begeleiden, monitoren en bijsturen. De advies- en bemiddelingsvergoeding worden door Dexxi automatisch geïncasseerd op uw de beleggings- of lijfrenterekening.

De kosten bedragen **€ 150** en worden **vooraf** geïncasseerd.

Aan deze overeenkomst ligt een afspraak ten grondslag tussen u als cliënt en uw financieel adviseur. Dexxi is geen partij in deze overeenkomst en treedt alleen op als incassant.

Zo beleggen wij voor u!

Bij de opbouw en het beheer van beleggingsportefeuilles wordt passief belegd met als doel om tegen zo laag mogelijke kosten een brede spreiding te creëren over verschillende wereldmarkten en beleggingscategorieën. De portefeuilles krijgen maandelijks een herweging volgens duidelijk afgekaderde rendementseisen en risicobeperkingen. Zodoende zijn de portefeuilles continu in balans.

Klik [hier \(https://portal.dexxi.nl/asset-allocatie/\)](https://portal.dexxi.nl/asset-allocatie/), om te kijken hoe wij uw portefeuille inrichten.

Verwacht eindkapitaal

Het uiteindelijke resultaat van uw beleggingen is niet met zekerheid te voorspellen. Om toch een idee te krijgen laten wij zien hoe hoog uw eindkapitaal is op basis van het rendement uit het verleden. Dit scenario is gebaseerd op een gemiddeld rendement over een lange periode in het verleden (historisch bruto rendement 7,5% voor aandelen en 3,0% voor obligaties).

Ook laten wij een analyse zien wat uw eindkapitaal zou kunnen zijn bij een optimistisch, pessimistisch en worst-case scenario.

Het is dus mogelijk dat uw eindkapitaal straks hoger of lager is dan in de voorbeeldscenario's. Beleggen brengt risico's met zich mee. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Staat mijn vermogen veilig?

Wij openen op uw naam een rekening bij BinckBank. En net zoals alle Nederlandse banken staat BinckBank onder toezicht van De Nederlandsche Bank en vallen liquiditeiten op uw rekening onder het depositogarantiestelsel. Dat betekent dat het geld op uw rekening wordt gegarandeerd tot €100.000 per persoon. Aangekochte effecten staan op uw eigen naam en worden – separaat van de balans van BinckBank – bewaard bij een apart bewaarbedrijf.

Toezicht

Dexxi is een handelsnaam van de Indexus Groep BV. Indexus Groep BV is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Dutch Securities Institute (DSI) en Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFID).

Fiscaal regime

Uw pensioen of lijfrenterekening valt binnen Box 1. Houd hier bij het invullen van uw belastingaangifte rekening mee. De fiscus stelt een aantal **voorwaarden** (<https://www.dexxi.nl/fiscale-ruimte/>), aan bijvoorbeeld uw inleg.

Kapitaaloverdracht naar Dexxi

Heeft u een tegoed op een bestaande bankspaarrekening, pensioenrekening, lijfrenterekening of lijfrenteverzekering? En wilt u dit tegoed overhevelen naar een pensioen- of lijfrenterekening bij Dexxi? Dit gebeurt dan middels een **'waardeoverdracht'** (<https://www.dexxi.nl/waardeoverdracht/>), waarin de verzekeraar of bank wordt verzocht het in de polis beschikbare bedrag over te boeken zonder belasting in te houden.

Wat gebeurt er bij overlijden?

Bij een pensioen- of lijfrenterekening is dat er nooit sprake is van vermogensverlies bij overlijden, het geld gaat 100% naar uw erfgenamen. Zij kunnen kiezen: van het geld een uitkering aankopen of de rekening afkopen. Hier gelden een aantal regels, afhankelijk van het saldo op de rekening en de situatie van de erfgenamen. Bij een overlijden helpen wij in de afwikkeling uiteraard waar mogelijk.

Indicatie bruto uitkering

De bruto uitkering bij uw verwachte eindkapitaal is een indicatie. Als u met pensioen gaat koopt u met uw opgebouwde eindkapitaal een pensioeninkomen aan. De hoogte van dat inkomen is afhankelijk van het eindkapitaal, de stand van de rente en de hoogte van de AOW op dat moment. Op uw pensioendatum kan het inkomen dus hoger of lager uitkomen. Hoe hoger de rente, hoe hoger uw pensioeninkomen dat u met het opgebouwde eindkapitaal kunt aankopen, en andersom. Het is een indicatie, u kunt er geen rechten aan ontleen.