

Essentiële-informatiedocument Meesman Pensioenrekening

Doel

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

Algemene informatie

Product

Naam: Meesman Pensioenrekening
Beheerder: Meesman Index Investments B.V., Lange Kleiweg 6, 2288 GK Rijswijk, [meesman.nl/contact](https://www.meesman.nl/contact)
Bewaarder: Apex Depository Services B.V.

Bel +31 (0)70 363 73 00 of mail naar info@meesman.nl voor meer informatie. De beheerder heeft sinds 2005 een vergunning krachtens artikel 2:65 Wft verkregen van de Autoriteit Financiële Markten inzake haar werkzaamheden als fondsbeheerder. De AFM is belast met toezicht op de beheerder in verband met dit fonds.

Dit essentiële-informatiedocument (Eid) is correct op 31 december 2023.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor product?

Soort

De Meesman Pensioenrekening is een geblokkeerd lijfrentebeleggingsrecht; deze rekening valt fiscaal gezien in box 1. Met het vermogen dat u op deze rekening opbouwt koopt u uiterlijk op 31 december van het kalenderjaar vijf jaar nadat u de AOW-leeftijd heeft bereikt een periodieke lijfrente aan. Als u het tegoed tijdens de looptijd wilt opnemen of het op de uiterste einddatum ergens anders voor wilt gebruiken, dan heeft dat fiscale gevolgen. Bij tussentijdse beëindiging dient het opgebouwde vermogen op de Pensioenrekening overgeheveld te worden naar een door de participant gekozen nieuwe aanbieder.

Er is geen garantie ten aanzien van het beleggingsresultaat en de omvang van het op te bouwen lijfrentekapitaal. De omvang van het lijfrentekapitaal is geheel afhankelijk van de inleg, het rendement van de fondsen waarin belegd wordt en de kosten van dit product. Meesman mag de overeenkomst eenzijdig beëindigen. Meer informatie hierover vindt u in het Reglement Meesman Pensioenrekening ([meesman.nl/documenten](https://www.meesman.nl/documenten)).

Doelstellingen

Met de Meesman Pensioenrekening belegt u voor een aanvullende oudedagsvoorziening. Hiertoe kan belegd worden in één of meerdere van onderstaande fondsen, die elk een eigen rendements- en risicoprofiel kennen.

Groei		Veilig	
Aandelen Wereldwijd Totaal	Aandelen Verantwoorde Toekomst	Obligaties Wereldwijd	Rentefonds
Aandelen uit ontwikkelde en opkomende landen	Aandelen uit ontwikkelde en opkomende landen met verlaagde CO2-uitstoot	Kortlopende staats- en bedrijfsobligaties	Zeer kortlopende obligaties en deposito's
Ca. 6.000 aandelen in 48 landen	Ca. 2.350 aandelen in 47 landen	Ca. 2.400 obligaties in 54 landen	Ca. 335 obligaties/deposito's van 84 partijen

Voor ieder fonds is een Essentiële-Informatiedocument ("Eid") opgesteld. Deze zijn gepubliceerd op www.meesman.nl/documenten. De minimum looptijd van de Pensioenrekening bedraagt 1 jaar, de aanbevolen looptijd bedraagt minimaal 10 jaar.

Retailbelegger op wie het product is gericht

Natuurlijke personen die wensen zelf aanvullend pensioen op te bouwen. Bijvoorbeeld zelfstandigen, DGA's, werknemers van bedrijven zonder een verplichte werkgeversregeling of personen met een pensioentekort. Dit product is alleen geschikt als u er rekening mee houdt en kunt houden 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, in het ergste geval, uw inleg grotendeels verloren gaat.

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor tenminste 10 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder 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 dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 t/m 5, afhankelijk van de aard van de beleggingen waarin door de fondsen wordt belegd. Het risico van dit product varieert afhankelijk van de verhouding waarin in de fondsen wordt belegd en de beleggingstermijn. De keuzes die u maakt bepalen derhalve naast het verwachte rendement ook het uiteindelijke risico dat u loopt.

Omdat het product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Het risicoprofiel van een fonds en de indeling in de hierboven getoonde risico- en opbrengstcategorie kan veranderen. De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Meer informatie over de risico's van dit fonds vindt u in het prospectus (zie meesman.nl/documenten).

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannames. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal (A)				
Aanbevolen periode van bezit:	10 jaar	Als u uitstapt na		
Voorbeeld belegging:	€10.000	1 jaar	5 jaar	10 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stress - scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 4.720	€ 4.050	€ 2.620
	Gemiddeld rendement per jaar	-52,8%	-16,6%	-12,5%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.530	€ 11.120	€ 21.820
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,7%	2,1%	8,1%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 11.080	€ 17.200	€ 28.940
	Gemiddeld rendement per jaar	10,8%	11,5%	11,2%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 15.440	€ 23.140	€ 37.910
	Gemiddeld rendement per jaar	54,4%	18,3%	14,3%

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement als u na 1, 5 en de aanbevolen periode van bezit van 10 jaar, uitstapt bij een eenmalige inleg van €10.000 in het Meesman Indexfonds Aandelen Wereldwijd Totaal (A). 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 terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur. 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 de beheerder niet kan uitbetalen?

Het vermogen van het fonds staat op naam van een aparte juridische entiteit: Stichting Meesman Beleggingsfondsen. Hierdoor zijn de geldstromen en bezittingen van het fonds juridisch afgescheiden van de geldstromen en bezittingen van de beheerder en andere rechtspersonen. Een eventueel faillissement van de beheerder raakt niet het vermogen van het fonds en dus ook niet de beleggers in het fonds. Bij een eventueel faillissement van de beheerder zal een nieuwe beheerder voor het fonds worden aangesteld of wordt het fonds gesloten en krijgen beleggers hun geld terug. Voor beleggers in beleggingsfondsen is er geen compensatie- of waarborgregeling.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoelang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten. De hier weergegeven bedragen zijn een cumulatieve weergave van de kosten en op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag (EUR 10.000) in Aandelen Wereldwijd Totaal (A) gedurende verschillende mogelijke beleggingsperiodes (periode van 1 jaar, 5 jaar en de aanbevolen periode van bezit, 10 jaar). We gaan ervan uit dat u voor het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u heeft belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

Belegging €10.000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar
Totale kosten (€)	€ 90	€ 349	€ 851
Effect van de kosten per jaar (%)*	0,90%	0,40%	0,29%

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 11,5% vóór de kosten en 11,2% ná de kosten.

Samenstelling van de kosten

Deze tabel toont het effect van de kosten die u als belegger moet dragen op het rendement per jaar.

Samenstelling van de kosten		
Enmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	0,25 % van het bedrag dat u stort wanneer u in deze belegging instapt.	0,25%
Uitstapkosten	0,25% van het bedrag dat u opneemt uit uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	0,25%
Switchkosten	0,25% van het bedrag dat u wilt switchen naar een ander Meesman Fonds	0,25%
<i>Wanneer u meer dan €500.000 inlegt of belegt vermogen heeft, dan vervallen bovenstaande eenmalige kosten.</i>		
Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)		
Beheerkosten	0,25-0,50% van de waarde van uw beleggingen per jaar. Elke week wordt 1/52e van deze fondskosten in rekening gebracht, over het op dat moment belegde vermogen.	0,25-0,50%
<i>Afhankelijk van het fonds waarin u belegt zijn de beheerkosten 0,25%, 0,35%, 0,40% of 0,50%.</i>		
Transactiekosten	0,00% van de waarde van uw beleggingen per jaar.	0,00%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,00%
Carried interests	Er is geen carried interest voor dit product.	0,00%

Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?

Let op! Het bedrag dat u voor dit product inlegt, is in sommige gevallen fiscaal aftrekbaar. Aan de aftrekbaarheid is een maximum verbonden. Vraag hier eventueel naar bij een financieel adviseur. Met het bedrag dat u met dit product opbouwt, moet u te zijner tijd een direct ingaande lijfrente of periodieke uitkering aankopen die voldoet aan de in de fiscale wetgeving voorgeschreven voorwaarden. Daarmee wordt het opgebouwde vermogen periodiek uitgekeerd. Over de uitkeringen bent u inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd. Het is niet toegestaan het lijfrentekapitaal voor iets anders dan uw pensioen aan te wenden. Handelen in strijd met de gestelde fiscale voorwaarden, zoals afkoop, heeft belangrijke negatieve fiscale gevolgen.

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

De aanbevolen periode van bezit van uw investering op de Pensioenrekening is voor tenminste tien jaar, maar bij voorkeur nog langer.

De looptijd van dit product is voorgeschreven in de fiscale wetgeving. De einddatum mag niet later zijn dan 31 december van het vijfde kalenderjaar na het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Dit noemen we de uiterste einddatum.

Het is mogelijk om voortijds uw Meesman Pensioenrekening stop te zetten. In dat geval kan de waarde van de rekening via een waardeoverdracht naar een andere lijfrente aanbieder worden overgeheveld. Maar er kan ook gekozen worden voor restitutie van het opgebouwde pensioenbedrag. Let wel op: naast de inkomstenbelasting die in dat geval progressief wordt geheven over de opname, brengt de Belastingdienst in de meeste gevallen ook een boeterente in rekening. Deze kan oplopen tot 20% van het opgebouwde bedrag.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht indienen door deze te sturen aan: info@meesman.nl of Meesman Index Investments B.V., Lange Kleiweg 6, 2288 GK Rijswijk. Voor meer informatie zie onze klachtenprocedure op meesman.nl/documenten.

Andere nuttige informatie

- Meer informatie over de fondsen als onderdeel van het Meesman Paraplufonds en alle subfondsen, waaronder het Nederlandstalig prospectus met betrekking tot het fonds, de laatste (half)jaarverslagen en de laatste koersen vindt u op meesman.nl/documenten.
- Meer informatie over de onderliggende fondsen waarin het product belegt vindt u in het prospectus van het fonds (zie meesman.nl/documenten).