



semmie

# Pensioen

Duurzaam investeren  
in jezelf en de toekomst

[semmie.nl/pensioen](https://semmie.nl/pensioen)





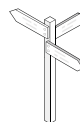
Ben je een zzp'er die (nog) geen pensioen opbouwt, heb je geen of te weinig pensioen bij je huidige werkgever of heb je bij meerdere werkgevers gewerkt? Kies dan voor Semmie Pensioen. Door te beleggen via een lijfrenterekening kan je namelijk op een slimme manier (extra) pensioen opbouwen.

# Aan de slag met Semmie Pensioen

---

01

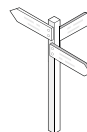
Waarom Semmie Pensioen?



---

02

Hoe werkt een lijfrenterekening?



---

03

Het pensioengat



---

04

Jaarruimte berekenen



---

05

Reserveringsruimte berekenen



---

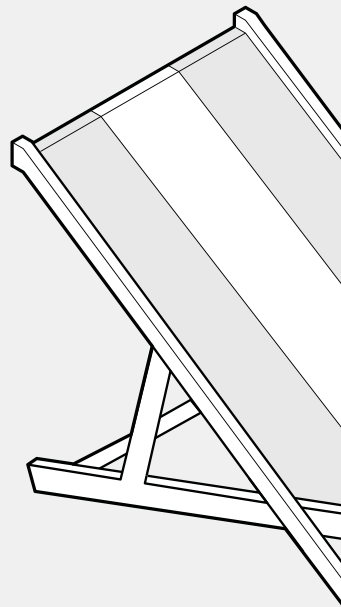
06

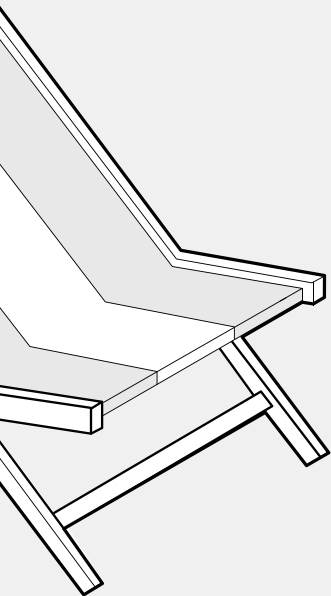
Een lijfrenterekening openen



---

# Waarom Semmie Pensioen?





---

## Hoe eerder je begint, hoe beter

De wereld verandert en een onbezorgde oude dag is niet meer gegarandeerd. Sociale uitkeringen staan onder druk, zorgkosten worden steeds hoger en we worden met z'n allen steeds ouder. Dat zorgt ervoor dat er steeds meer geld nodig is om iedereen hetzelfde pensioen te kunnen geven. Een goed pensioen is door de jaren heen een stuk onzekerder geworden.

Maar niet alleen de samenleving verandert. De keuzes die we zelf maken veranderen ook. We werken minder lang voor dezelfde werkgever, we nemen vaker sabbaticals of gaan als zzp'er aan de slag. Ook deze keuzes hebben invloed op de uitkeringen die we krijgen als we met pensioen gaan: die worden minder.

De toekomst lijkt ver maar is dichterbij dan je denkt. Onderneem daarom vandaag nog actie en investeer in je pensioen.



## Aan de slag met Semmie pensioen

Met Semmie Pensioen bouw je fiscaal vriendelijk een extra potje geld voor later op. Een potje alleen voor jou. Het geld dat je stort komt op een lijfrenterekening te staan. Dit is een speciale rekening waar je eenmalig of periodiek geld op stort.

Van jouw inleg worden duurzame aandelen- en obligatiefondsen aangekocht. Zo kan je met een goed gevoel vermogen opbouwen voor later. Bij beleggen en de opening van een lijfrenterekening komt wel het een en ander kijken. Het is belangrijk dat je hierover goed geïnformeerd bent. Met deze quick guide helpen we je op weg om te investeren in en voor je toekomst.



Fiscaal voordelig een mooi bedrag opbouwen



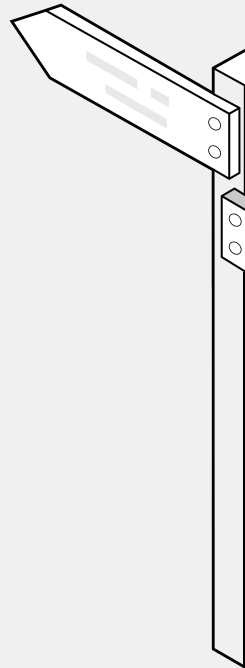
Je inleg wordt duurzaam belegd tegen lage kosten

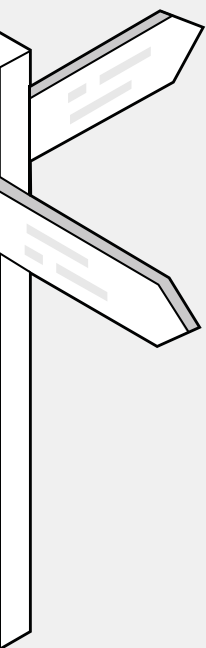


Een extra uitkering tijdens je pensioen

---

# Hoe werkt een lijfrenterekening?





## Hoe werkt een lijfrenterekening?

Open je een lijfrenterekening, dan zijn er enkele zaken waar je van op de hoogte moet zijn.

### 1. Pensioenopbouw

De periode waarin je (periodiek) geld stort wordt ook wel de opbouwfase genoemd: je bent namelijk bezig een mooi bedrag voor later op te bouwen. Het geld dat je tijdens de opbouwfase stort op je rekening wordt door ons voor je belegd en staat vast totdat je de AOW-leeftijd hebt bereikt of tot je besluit met pensioen te gaan. Hoeveel je mag inleggen hangt af van hoeveel jaarruimte en reserveringsruimte je hebt. Hier zit namelijk een maximum aan.

### 2. De belastingvoordelen

Je betaalt geen belasting over het geld dat je stort op je lijfrenterekening, het wordt dan ook niet opgeteld bij je vermogen in box 3 en je betaalt er geen vermogensrendementsheffing over. Wanneer je met pensioen gaat, laat je het volledige bedrag uitkeren. Hierover betaal je wel belasting, maar dan tegen het lagere AOW-tarief.

3. **Je vermogen staat vast**

Bij een lijfrenterekening laat je het opgebouwde vermogen staan tot het moment dat je ervoor kiest om met pensioen te gaan. Het is niet de bedoeling dat je tussentijds het bedrag opneemt. Op deze manier kom je dus ook niet in de verleiding om je pensioenpotje aan iets anders te besteden. Wil je je inleg tussentijds toch opnemen, dan betaal je in vele gevallen een 'boete' aan de Belastingdienst. Maar raak je bijvoorbeeld arbeidsongeschikt of kom je vroegtijdig te overlijden, dan is een uitzondering hierop mogelijk.

4. **Pensioenuitkering**

Wanneer jij met pensioen gaat koop je van het door jou opgespaarde bedrag een uitkering. Dat gebeurt tijdens de uitkeerfase. Die uitkering zorgt ervoor dat je maandelijks een extra bedrag ontvangt bovenop je AOW en werkgeverspensioen (als je daar recht op hebt).

### Risico's om rekening mee te houden

Open je een lijfrenterekening bij Semmie dan is het belangrijk je te verdiepen in de risico's voor dit type product. De meest voorkomende risico's waar je rekening mee moet houden zijn:

#### De markt zit tegen

Open je bij Semmie een lijfrenterekening, dan beleggen we je inleg voor je. Beleggingen zijn onderhevig aan koersschommelingen. De beurs kan namelijk omhoog of naar beneden gaan. Daalt de beurs flink in waarde en loopt je beleggingsperiode net op dat moment af, dan kan het zijn dat je een negatief rendement behaalt.

#### Je inleg is te hoog

Je mag elk jaar een bepaald bedrag belastingvrij inleggen, dat is je jaarruimte. Als je meer inlegt dan je jaarruimte of reserveringsruimte, dan gaat de belasting juist tegen je werken. Je profiteert dan niet meer van de fiscale voordelen, maar je betaalt juist meer belasting.

#### Een te korte beleggingshorizon

Beleggen doe je voor de lange termijn, pensioenbeleggen dus ook. Ga je binnen 5 jaar met pensioen en wil je daar iets voor opzij zetten? Dan kan het slimmer zijn om te sparen.

### **Pensioenbeleggen op basis van je risicoprofiel**

Hoeveel risico je loopt hangt ook af van het risicoprofiel waar we voor je in beleggen. We beleggen je inleg altijd in één van de 4 risicoprofielen van onze modelportefeuille: defensief, neutraal, offensief of zeer offensief. Het verschil in risico zit in de verhouding van aandelen- en obligatiefondsen. Aandelen zijn in het algemeen risicovoller dan obligaties.

### **De kosten van een lijfrenterekening bij Semmie**

Bij Semmie betaal je voor een lijfrenterekening een combinatie van beheerfee en administratiekosten. De beheerfee bedraagt 0,85% bij een inleg tot €500.000. De beheerfee wordt berekend over het ingelegd vermogen. We rekenen een minimale beheerfee van €85 per jaar. Per rekening gelden er administratiekosten van €3,99 per maand. Ook betaal je fondskosten, deze zijn echter al in de koers verwerkt. Voor de Solid portefeuille bedragen deze maximaal 0,11%, voor de Smart portefeuille maximaal 0,50% en voor de Sustainable portefeuille maximaal 0,31%.

## Hoe goed ben jij op weg voor je pensioen?

Weet je of je na pensionering voldoende inkomen hebt om de dingen te (blijven) doen die je wilt doen?

Doe de test en kom erachter of je al op de goede weg bent of nog moet bijsturen.

**Ik heb nagedacht over mijn wensen na pensionering en wat dat betekent voor mijn uitgaven**

- A. Ja, ik heb het een en ander berekend
- B. Ongeveer, ik heb er wel eens over nagedacht
- C. Nee, ik heb nog geen beeld van mijn leven na pensionering

**Ik weet welk bedrag er binnenkomt op het moment dat ik met pensioen ga**

- A. Ja, ik weet precies welk bedrag er binnenkomt op het moment dat ik met pensioen ga
- B. Ja, maar globaal. Hoe dichterbij mijn pensioen ik kom, des te meer ik me erin ga verdiepen
- C. Geen idee, daar ben ik (nog) helemaal niet mee bezig

**Ik weet precies waar ik mijn pensioengegevens kan vinden**

- A. Jazeker, ik heb mijn administratie goed op orde
- B. Ik weet waar ik het kan vinden, maar heb alles niet meteen beschikbaar
- C. Ik heb geen idee waar ik alles kan vinden

**Ik weet uit welke verschillende potjes ik na mijn pensionering geld krijg**

- A. Ja, ik kijk geregeld op [Mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl) en heb al mijn pensioeninkomsten op een rij
- B. Ik weet ongeveer wel wat er in mijn potjes zit
- C. Nee, ik heb eigenlijk geen idee



## **De uitslag:**

### *Meestal A geantwoord?*

Je bent al heel goed bezig. Je hebt inzichtelijk hoe je er financieel voorstaat op het moment dat je het werkende leven achter je laat. Je bent daar (waarschijnlijk) ook al actief mee bezig. En door dat nu te doen kun je later juist extra genieten van je welverdiende pensioen. En dat geeft dubbel rust! Ga zo door.

### *Meestal B geantwoord?*

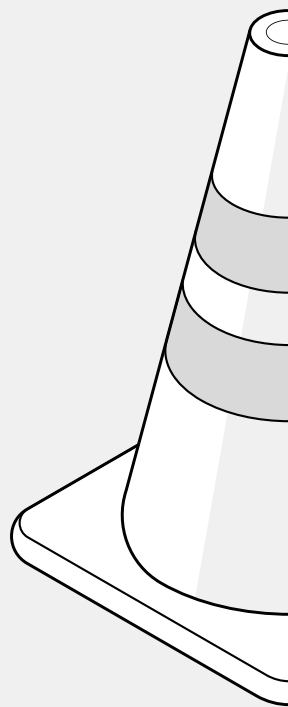
Je weet in zekere zin hoe je ervoor staat maar de details ontbreken nog. Het begin is er dus, maar je hebt nog geen volledig beeld hoe je er uiteindelijk voor komt te staan als je met pensioen gaat. Besteed daar dus nog even wat meer aandacht aan. Open bijvoorbeeld een lijfrenterekening om (fiscaal vriendelijk) een extra potje op te bouwen.

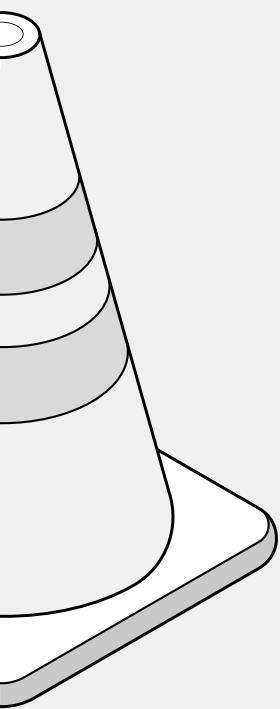
### *Meestal C geantwoord?*

Dat kan beter. En dat kan verschillende redenen hebben. Misschien is het nog een ver-van-je-bed show of weet je niet zo goed waar je moet beginnen. Maar dat is prima. Rome is ook niet in één dag gebouwd en je moet nu eenmaal kennis opdoen voordat je weet hoe iets zit. Daarom is het goed dat je je nu verdiept in de lijfrenterekening van Semmie. Wie weet is het namelijk ook voor jou een slimme manier om extra pensioen op te bouwen. Om daar zeker van te zijn kan je altijd praten met een financieel adviseur.

---

# Het pensioengat





### **Slim pensioen aanvullen, nu of nooit?**

Wil je er zeker van zijn dat als je met pensioen gaat, niet al te veel in inkomen achteruit gaat en de dingen die je wilt doen, ook echt kán doen, dan kan een lijfrenterekening bij Semmie een oplossing zijn. Start je niet tijdig met het zelf opbouwen van extra pensioen, dan is de kans namelijk groot dat je met een pensioengat zit.

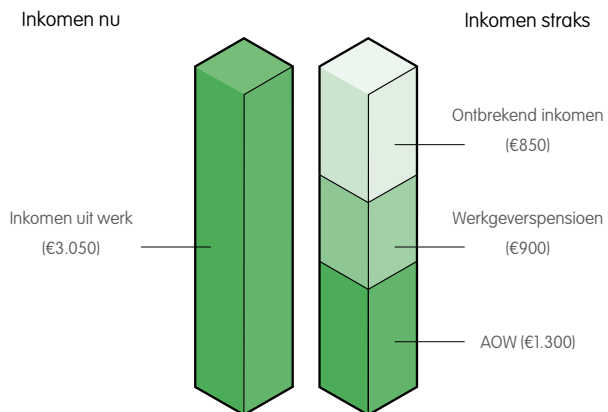
#### **De gemiddelde dertiger heeft een pensioengat**

Een gemiddelde dertiger die over circa 30 jaar met pensioen gaat zal een grote terugval zien qua inkomen als er niets extra is geregeld. De combinatie van AOW en een eventueel werkgeverspensioen is gemiddeld gezien niet genoeg om het laatstverdiende inkomen op te vangen.

Om dit gat op te kunnen vullen is het belangrijk om zo snel mogelijk in actie te komen. Door te beleggen voor je pensioen kun je een extra potje opbouwen. Zo zorg je voor een onbezorgd leven. Niet alleen nu, maar ook straks.

## Inkomensopbouw

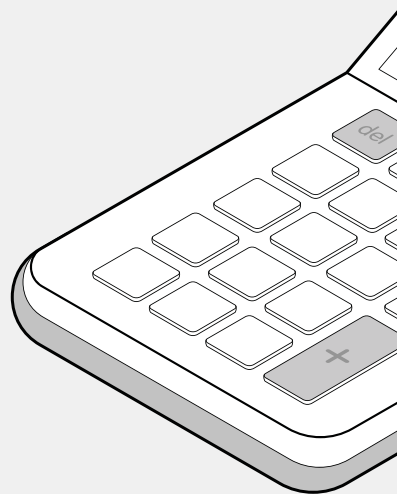
Ons pensioenstelsel bestaat uit 3 onderdelen, de zogenaamde 3 pijlers van het pensioen. Deze drie pijlers zijn als eerste het pensioen van de overheid: de AOW. Daar heeft iedere Nederlander recht op. De tweede pijler is het pensioen dat je opbouwt met werken in dienstverband: het werkgeverspensioen. Dat doet een groot deel van de Nederlanders die in loondienst werken, maar ook niet iedereen. De derde pijler is het pensioen dat je zelf regelt: het privépensioen of aanvullend pensioen. Een lijfrenterekening valt in deze categorie.



Bovenstaande gegevens komen uit meerdere bronnen en zijn gebaseerd op de verwachting voor iemand die nu 35 jaar is. De gegevens kunnen afwijken voor je persoonlijke situatie.

---

Jaarruimte  
berekenen





## Een lijfrenterekening openen? Check je jaarruimte

Het kan zijn dat er een verschil bestaat tussen het pensioen dat je jaarlijks opbouwt en wat je mag opbouwen. Dit noemen we de jaarruimte. Beschik jij over die jaarruimte, dan kan een lijfrenterekening voor jou een geschikt instrument zijn om (aanvullend) pensioen op te bouwen.

Jaarruimte ontstaat als:

- Je een zzp'er of zelfstandig ondernemer bent;
- Je geen volledig pensioen opbouwt via je werkgever;
- Je parttime of helemaal niet werkt;
- Je in het buitenland woont of werkt.

Is een van bovenstaande situaties op jou van toepassing? Dan kan het slim zijn om een lijfrenterekening te openen om extra pensioen op te bouwen. Je rekent uit wat het maximale bedrag is wat je in mag leggen en je stort dit in één keer of periodiek. Wij beleggen dit vervolgens in verschillende duurzame aandelen- en obligatiefondsen.

Zo proberen we het rendement te maximaliseren terwijl we de risico's proberen te minimaliseren. Jij kan vervolgens achteroverleunen terwijl wij het werk doen. Natuurlijk houden we je wel op de hoogte van alle ontwikkelingen.





## Weet hoeveel jaarruimte jij beschikbaar hebt

Hoeveel je per kalenderjaar fiscaal vriendelijk mag inleggen hangt af van je beschikbare jaarruimte. Je jaarruimte voor dit jaar bereken je aan de hand van gegevens van het afgelopen fiscale jaar.

Om je jaarruimte te berekenen zijn twee gegevens belangrijk:

- je belastbaar jaarinkomen en je factor A.

Als je deze hebt ga je naar [semmie.nl/pensioen](https://semmie.nl/pensioen) om direct in te zien hoeveel jij dit jaar maximaal belastingvrij mag inleggen.

## Waar vind ik deze gegevens?

Je belastbaar inkomen

Je belastbaar inkomen vind je terug in je belastingaangifte. Log in op [Mijnbelastingdienst.nl](https://mijnbelastingdienst.nl). Ben je in loondienst? Open dan je aangifte Inkomstenbelasting van het afgelopen fiscale jaar en ga op zoek naar 'Totaal box 1: werk en woning'. Ben je zzp'er? Ga dan op zoek naar je 'Winst uit onderneming vóór ondernemersaftrek'.

*Je belastbaar inkomen:*

€

(Gebruik de bedragen om je precieze jaarruimte uit te rekenen op [semmie.nl/pensioen](https://semmie.nl/pensioen))

### Je factor A vinden

Je factor A is nodig om te berekenen hoeveel ruimte je hebt om je pensioen aan te vullen. Je factor A vind je op de laatste pagina van het Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Het Uniform Pensioenoverzicht is een document dat je jaarlijks ontvangt van de instelling waarbij je pensioen opbouwt.

Je UPO krijg je van je pensioenuitvoerder en wordt vaak aangekondigd via een e-mail. Ben je je UPO kwijt? Dan kan je inloggen met je DigiD op de website van je pensioenuitvoerder. Vaak wordt je persoonlijke documentatie aangeboden onder een kopje met de naam 'Documenten' of 'Dossier'. Als je je UPO hebt gedownload scroll je naar de laatste pagina om je factor A in te zien. Geen idee wie je pensioenuitvoerder is? Log dan even in op mijnpensioenoverzicht.nl, en download je Pensioenoverzicht.

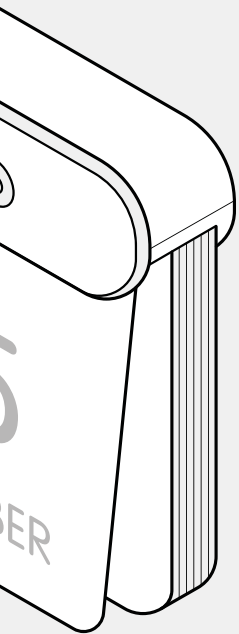
Je factor A:

€

---

Reserveringsruimte  
berekenen





## **Je reserveringsruimte berekenen**

Naast de jaarruimte kun je ook gebruik maken van de reserveringsruimte. De reserveringsruimte is de optelsom van de niet gebruikte jaarruimte van de afgelopen 10 kalenderjaren. Hierbij dien je altijd de oudste niet benutte jaarruimte als eerste te gebruiken. In 2023 kun je naast de jaarruimte van dit jaar gebruik maken van niet eerder gebruikte jaarruimtes uit 2013 tot en met 2022. In 2024 vervalt de jaarruimte uit 2013.

Om je reserveringsruimte te berekenen volg je dezelfde stappen die je volgt als je je jaarruimte berekent, alleen dan niet voor het afgelopen jaar, maar voor de afgelopen 10 jaren.

Je jaarruimte van dit jaar is onderdeel van je reserveringsruimte. Wil je dus naast je volledige jaarruimte ook je volledige reserveringsruimte benutten, houd er dan rekening mee dat je jaarruimte niet meetelt in je reserveringsruimte als je dat bedrag al hebt ingelegd.

### **Belangrijk!**

- Houd er rekening mee dat er wel een maximum zit aan de reserveringsruimte waar je gebruik van kunt maken. Je mag namelijk maximaal €38.000 per jaar storten.



---

# Een lijfrenterekening openen







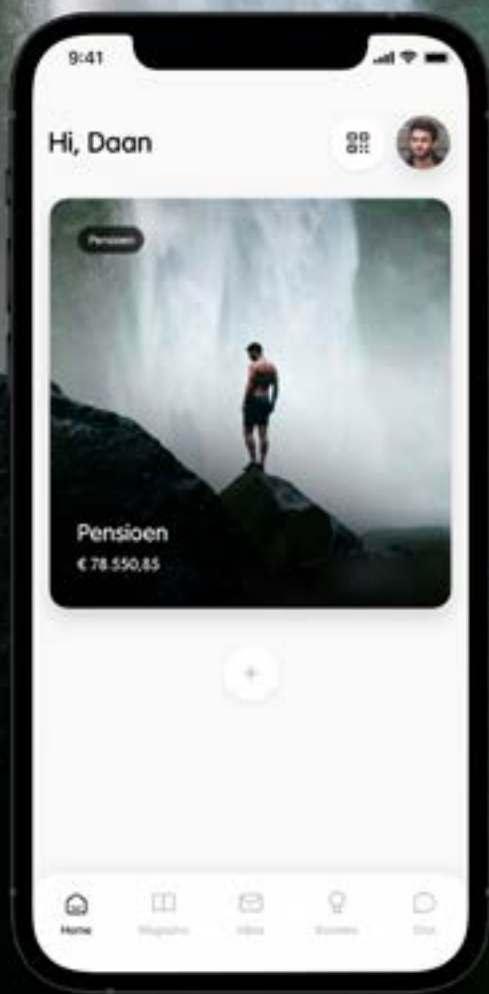
# Een lijfrenterekening openen bij Semmie

Een lijfrenterekening open je bij Semmie simpel en snel in 5 stappen.

Houd wel je inkomensgegevens en je factor A bij de hand.

1. Open de Semmie app en selecteer 'Lijfrente' bij het openen van een rekening.
2. Bereken het bedrag dat je maximaal fiscaal vriendelijk mag inleggen.
3. Vul aanvullende gegevens in zodat we samen je plan kunnen bepalen.
4. Stort het opgegeven bedrag eenvoudig via iDEAL.
5. Semmie gaat meteen voor je aan de slag. Je kunt de voortgang nauwgezet volgen.





semmie

### **Meer informatie?**

Bij Semmie kun je zelf alles online regelen, maar als je hulp nodig hebt stuur je ons gewoon een berichtje. Wij staan 365 dagen per jaar voor je klaar via de chat, van 08.00 tot 22.00 uur. Je chat gewoon met echte mensen, dus geen robots!

We zijn dan ook trots dat onze dienstverlening met een 9,3 op KiyOh wordt beoordeeld. Zelf uitproberen? Stuur ons een berichtje via de blauwe chatknop op de website of in de app. Telefonisch zijn wij tijdens kantooruren bereikbaar op 020 - 220 38 00.

*Let wel op: Semmie geeft geen beleggingsadvies. Risicoos beleggen bestaat niet. Je kunt (een deel van) je inleg verliezen.*

*Semmie biedt je de mogelijkheid om jouw jaarruimte te berekenen, maar je bent zelf verantwoordelijk om dit goed te doen. Semmie controleert jouw berekening en jouw financiële situatie dan ook niet.*

*De informatie in deze brochure is onder voorbehoud van type- en drukfouten.*



semmie



info@semmie.nl

semmie.nl

020 220 3800

