

# FalInvest Banksparen Lijfrente

## Fiscaal vriendelijk vermogen opbouwen voor later

Als u straks stopt met werken dan wilt u leuke dingen kunnen blijven doen. Het is belangrijk dat u daarvoor nu een financiële basis legt. Met FalInvest Banksparen Lijfrente bouwt u fiscaal vriendelijk vermogen op voor later. Bijvoorbeeld als aanvulling op uw pensioen of als extra inkomen als u eerder wilt stoppen met werken.

Vanaf 1 januari 2008 kunt u via Banksparen op een fiscaal vriendelijke manier een inkomensaanvulling opbouwen. Voorheen kon dat alleen via een verzekering. Met Banksparen is het mogelijk om zonder extra kosten vermogen op te bouwen met belastingvoordeel. Dus als u straks ook nog wilt genieten is het verstandig nu uw inkomensaanvulling te regelen.

### De voordelen op een rij

- vermogen opbouwen als inkomensaanvulling
- profiteer van fiscale voordelen
- geen polis, dus geen extra kosten
- u bepaalt zelf de looptijd
- flexibel in einddatum

### Hoe werkt het?

Met FalInvest Banksparen bouwt u vermogen op via deelname in een beleggingsfonds. De inleg is aftrekbaar van uw inkomen in Box 1 indien u een aantoonbaar pensioentekort heeft. Daarnaast betaalt u over de opgebouwde waarde geen vermogensrendementsheffing in Box 3. Alleen over de ontvangen inkomensaanvulling betaalt u belasting. Vraag uw adviseur naar uw persoonlijke mogelijkheden.

### Interessant voor u?

U heeft waarschijnlijk een pensioentekort als u bij verschillende werkgevers met verschillende pensioenregelingen hebt gewerkt. Of als u een auto van de zaak met bijtelling heeft. U bouwt geen pensioen op over variabele beloningen zoals een 13e maand, provisie of een bonus. U bouwt meestal ook geen pensioen op als u ondernemer bent of als uw werkgever geen pensioenregeling heeft. Uw adviseur kan het voor u uitrekenen.



### Bepaal zelf uw inleg, looptijd en opname

De minimum deelname aan FalcInvest Banksparen Lijfrente is € 1.000. Als u dat wilt kunt u maandelijks of jaarlijks bijstorten. Als u maandelijks wilt bijstorten kan dat vanaf € 50. Ook kunt u zelf de einddatum bepalen. De minimum looptijd is 24 maanden. Mocht u in de loop van de tijd van gedachten veranderen, bijvoorbeeld omdat u eerder wilt stoppen met werken, dan past u de einddatum aan. U bepaalt zelf wanneer en hoe lang u de inkomensaanvulling wilt ontvangen. Het opgebouwde bedrag kunt u in termijnen laten uitkeren.

### FalcInvest Rentefonds

FalcInvest biedt Banksparen Lijfrente aan in combinatie met FalcInvest Rentefonds. Dit fonds combineert een aantrekkelijk rendement met een laag risico. De basis van het rendement van dit fonds zijn rente-inkomsten uit zakelijke financieringen. Ook in turbulente tijden heeft dit fonds een stabiel rendement laten zien.

Een uitvoerige beschrijving van dit fonds vindt u in de fondsbrochure.



### Omzetten van uw huidige lijfrentepolis

Heeft u een dure lijfrentepolis? Wellicht wilt u deze omzetten naar een transparant beleggingsfonds van FalcInvest. Afhankelijk van uw persoonlijke situatie gelden ook hiervoor voordelen. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden.

### Blijf op de hoogte van de prestaties van onze fondsen

Maandelijks is een verslag verkrijgbaar op [www.falcinvest.com](http://www.falcinvest.com) met een toelichting op de ontwikkeling van alle FalcInvest fondsen. Op de website vindt u verder actuele informatie en koersen van onze fondsen. Eenmaal per jaar krijgt u een waardeoverzicht van uw deelname.

### De expertise van een ervaren fondsbeheerder

FalcInvest is een vermogensbeheerorganisatie die in 1980 is opgericht. Wij zijn gespecialiseerd in het selecteren van onafhankelijke vermogensbeheerders voor de beleggingsfondsen die wij beheren. Speerpunten in ons beleid zijn risicobeheersing, een zorgvuldig beleggingsproces en dynamisch beheer.

FalcInvest Fund Management B.V. is als fondsbeheerder geregistreerd bij en staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank N.V. Het prospectus van dit fonds vindt u op onze website of kunt u bij ons opvragen. Voor dit fonds is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Lees deze voordat u het product koopt.



Plesmanstraat 62 - Postbus 1047 - 3900 BA Veenendaal - tel. 0318 580 780 - fax 0318 580 781  
e-mail [info@falcinvest.com](mailto:info@falcinvest.com) - [www.falcinvest.com](http://www.falcinvest.com)



Solide partner in vermogensbeheer