

FISCAAL GEFACILITEERD BELEGGEN IN HET SPERWER FONDS

Enkele maanden geleden selecteerden wij het Sperwer Fonds voor onze top fondsen. Dit fonds is geschikt voor zowel box 3 ('vrij vermogen') als box 1 ('fiscaal gefaciliteerd') beleggen.

Hier gaan wij graag in op de box 1 variant.

Deze beleggingsvariant met fiscaal voordeel is uitermate geschikt voor iedereen die:

- Een pensioentekort heeft;
- zelf pensioen moet opbouwen;
- een lijfrente heeft lopen die binnenkort vrijkomt;
- binnenkort een gouden handdruk ontvangt.

Zij kunnen eenvoudig overstappen naar het Sperwer Fonds.

Geen huisfondsen

Het Sperwer Fonds onderscheidt zich van lijfrente producten van andere aanbieders door een volledige onafhankelijkheid. Grote banken en verzekeraars bieden ook de mogelijkheid tot fiscaalvriendelijke vermogensopbouw. Echter, als een klant er voor kiest om daar te gaan beleggen, dan kan hij of zij doorgaans uitsluitend kiezen uit de huisfondsen van die bank. Prettig voor de bank, want zo worden er twee producten tegelijkertijd verkocht. Maar deze beperkte keuzevrijheid is natuurlijk niet in het belang van de klant.

Het Sperwerfonds kiest voor een andere aanpak en gaat voor een uitgekiende selectie van de beste fondsen ter wereld. De beheerde De Veste is immers al ruim tien jaar specialist op dit gebied. Het Sperwer Fonds is daarmee in staat om onder nagenoeg alle beursomstandigheden een positief rendement te behalen.

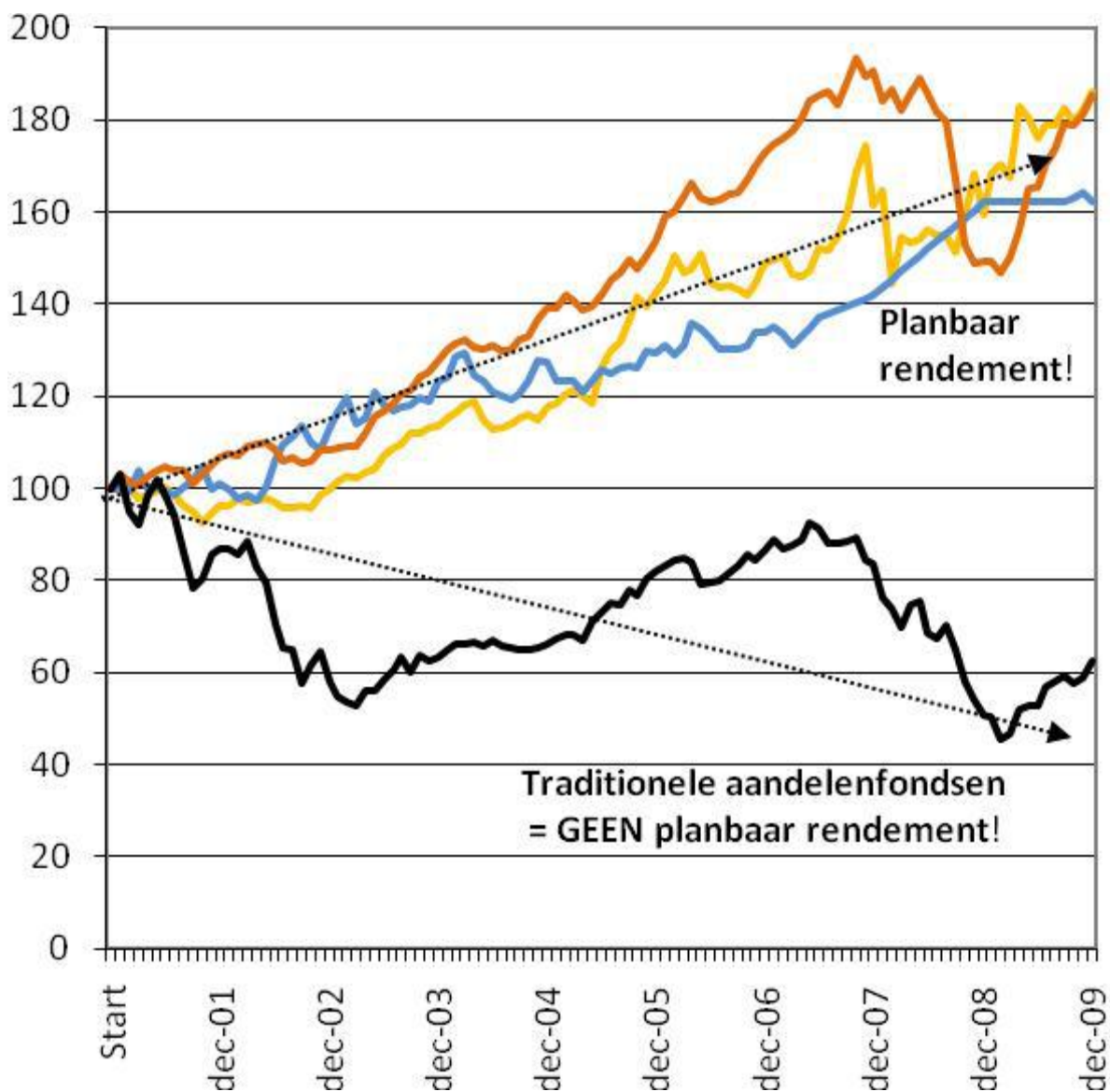
Rendementen

De rendementen van lijfrentebeleggingen waren over de jaren 2007 t/m 2009 bedroevend. Van gemiddeld 3% bij vast renderende fondsen tot -15% bij aandelen gerelateerde lijfrentes. De rendementen van het Sperwer Fonds hebben we berekend op basis van de fungerende beleggingsstrategie. Dat gemiddelde is +16%

Dat mooie rendement is mogelijk omdat het Sperwer Fonds belegt in een combinatie van gewone beleggingsfondsen (maar dan de top) en beursonafhankelijke fondsen (met planbaar rendement). Bovendien hanteert het Sperwer Fonds een beschermingsconstructie bij grote dalingen van de beurs. Dan gaat het fonds namelijk voor een deel short. Het berekend rendement met deze strategie kwam voor 2008 uit op + 13%

In onderstaande grafiek ziet u het verschil tussen:

- traditionele beleggingsfondsen (zwarte lijn). Dat is hoe 99% van de beleggers hun vermogen heeft belegd in aandelen;
- het type fondsen zoals die zijn opgenomen in het Sperwer Fonds (rode, oranje en blauwe lijn).



Veilig

Bij sommige verzekeraars loopt u het risico het hele pensioen kwijt te raken bij een faillissement. Die kans is niet groot, maar ook niet geheel uit te sluiten.

De inleg in het Teflonfonds wordt ondergebracht bij een apart bewaarbedrijf (ANT Trust te Amsterdam) en staat geheel los van De Veste. Bij een eventueel faillissement van welke partij dan ook blijven uw beleggingen buiten het faillissement. Bovendien staan zowel ANT Trust alsook De Veste onder toezicht van de AFM.

Deelnemen?

Fiscaal gefaciliteerd beleggen via het Sperwer Fonds is mogelijk vanaf Euro 5.000,- of vanaf Euro 500,- per maand.