

Pak de volle winst

Hoe u kunt profiteren van de EOE

Polishouders die een Prudential Beurs Index Pensioen hebben afgesloten, profiteren nu formidabel van de hoge stand van de EOE-index.

In ongekend tempo omhoog

Na introductie van het Prudential Beurs Index Pensioen in 1995 ging de EOE-index in ongekend tempo omhoog. In nog geen jaar met dik 21%, en dus ook het pensioenkapitaal van polishouders. Het bijgeschreven dividend steeg net zo hard. Zo biedt het Beurs Index Pensioen een meer dan aantrekkelijke kans om op termijn flink te verdienen. Dit geldt niet alleen voor de polishouders, maar evenzeer voor degenen die een eerste storting doen. Want let u eens op de EOE-index sinds de start in 1983. Toen begon de Index op 100, nu staat deze boven de 500! Dat is een koerswinst van 12% op jaarbasis.

Dagelijks inzicht

Aantrekkelijk is ook, dat u dagelijks het verloop kunt volgen. De EOE-index wordt dagelijks op tv en in de kranten getoond. Daardoor kunt u direct beslissen wat u wilt doen; extra storten of gewoon - glimlachend - wachten.

Goed om te weten:

switchen is simpel en effectief

Straks wilt u van dit fortuinlijk belegde geld gaan genieten. Uw verzekeringsadviseur zal u bijvoorbeeld kunnen adviseren binnen het Prudential Beurs Index Pensioen over te stappen van aandelen naar de staatsleningen van de CBS-herbeleggingsindex of de rente van Aibor. Door een of twee jaren vóór de geplande pensioendatum te switchen naar het fonds dat de meeste zekerheid biedt kunt u uw koerswinst veilig stellen.

Ook het dividend komt er volledig bij

Bij beleggingen gaat het niet alleen om koerswinst. Bij het Beurs Index Pensioen wordt ook het dividend volledig bijgeschreven. En daarna dividend op dividend... Dat tikt ook aan.

Nog een voordeel: veilig spreiden

Om succesvol in aandelen te beleggen moet u uw aandelenbezit spreiden. In het EOE-indexfonds zijn de grootste en belangrijkste aandelenfondsen van de Amsterdamse Effectenbeurs opgenomen. De spreiding over deze aandelenfondsen levert een beheerst risico bij een aantrekkelijk rendement. Wees wijs en bel voor meer informatie uw adviseur.

Nieuws om uw voordeel mee te doen

Het Prudential Beurs Index Pensioen is meer dan de moeite waard om u er in te verdiepen. Het is een moderne en lucratieve manier om uw pensioen op flexibele wijze en op maat van uw mogelijkheden te laten groeien.

Het principe heet Index-beleggen. In deze en volgende Nieuwsbrieven zullen wij u regelmatig attent maken op de voordelen die deze wijze van pensioenvoorziening biedt. In de overtuiging dat nieuwe mogelijkheden nieuwe kansen voor u kunnen scheppen. Uw assurantie-adviseur zal u graag een objectief advies geven en een voorstel op maat van uw wensen voorleggen.

*Drs. Jan Willem van Petegem
Hoofd corporate communicatie
Prudential Leven.*



Colofon

Redactie:
Drs. Jan Willem van Petegem en
Petra Boon

Realisatie:
Van Dijk/Eger/Associates

Druk:
Drukkerij Bouman

Uitgever:
Prudential Leven N.V.

Prof. J.H. Bavincklaan 5
1183 AT Amstelveen
tel. nr. (020) 54 54 777
fax nr. (020) 64 31 987

Fiscaal aftrekken, een Hollandse hobby waar uw verzekeringsadviseur weg mee weet

Er is in Nederland geen borreltafel te vinden waaraan nog nooit over de belasting is gesproken. De ene aftrekpost is nog exotischer dan de andere. Terwijl het zo simpel is. Iedereen mag f 5,258,- aftrekken. Gehuwden zelfs het dubbele.

Het enige wat u hoeft te doen is voor dat bedrag eenheden in het Prudential Beurs Index Pensioen te storten.

Wie te weinig pensioen heeft opgebouwd voor een prettige oude dag, mag nog meer aftrekken. Uw verzekeringsadviseur weet er alles van.



Interview uit de praktijk

Bij de ontwikkeling van het Beurs Index Pensioen heeft flexibiliteit in alle opzichten voorop gestaan. De moderne polishouder is vaak een flexwerker, een zelfstandige of een vertegenwoordiger op provisiebasis met wisselende inkomsten. Vaste verplichte uitgaven zijn dan niet handig. Prudential sprak met één van de Beurs Index Pensioen polishouders, zelfstandig copywriter Frank Heibloem.

Prudential Beurs Index Pensioen voor mij als zelfstandige

'Mijn pensioenopbouw is een gecompliceerde breuk. Veel te kort en erg versnipperd. Toen mijn verzekeringsadviseur met een offerte van het Beurs Index Pensioen kwam, ben ik daar vrij snel ingestapt. Hij heeft mij uitgelegd dat ik de helft terugkrijg van de belasting, en dat het dividend belastingvrij wordt bijgeschreven. Kijk, dat schiet lekker op.'

Stortingen aanpassen aan wisselende inkomsten

'Mijn huidige inkomsten zijn nog steeds wisselend, maar als er weer geld binnenkomt, gaat de vlag uit, en dan kan ik ook weer bijstorten. Dat is het grote voordeel van zo'n modern pensioen. Bij Prudential gaat dat een stuk soepeler dan bij de hele groten.'

Tijdelijke dip is fijn

'Als de EOE eens even wat lager staat, is dat ook gunstig. Dan stort ik extra. Ik vind het leuk om op die manier actief met mijn pensioenopbouw bezig te zijn. Zo krijgt het financiële nieuws voor mij extra inhoud.'

Als de EOE-index, zoals nu, weer omhoog gaat, is dat voor mij ook weer mooi meegenomen.'

Alles is mogelijk

'Misschien dat ik over een tijdje wel weer bij een bureau ga werken. Een van de eisen die ik zeker zal stellen is, dat ik met mijn Beurs Index Pensioen verder kan gaan, in plaats van participatie in hun bedrijfspensioenfonds. Zo'n rendement als bij de EOE-index krijg je niet in een standaardregeling.'

Eerder stoppen moet kunnen

'Als die EOE de komende dertien jaar net zo veel oplevert als de afgelopen dertien, dan zal ik of wel eerder stoppen, of minder gaan

werken. Tegen die tijd schijn ik beter van aandelen naar Aibor te kunnen switchen. Levert wel minder op, maar je hebt geen last van risico op korte termijn. Dan ga ik wel weer met mijn verzekeringsadviseur praten. Nu ben ik gewoon erg blij met zijn advies om in dat Beurs Index Pensioen te stappen.'



Frank Heibloem

De meest voorkomende vragen

In elke Beurs Index Nieuws behandelen wij één van de vragen die regelmatig wordt gesteld. Deze keer gaat het over de vraag of de inleg in één fonds belegd moet worden of dat dit kan worden gespreid over meerdere fondsen.

Vraag

'Ben ik bij het afsluiten van een Beurs Index Pensioen verplicht het gehele kapitaal in de EOE te beleggen?'

Antwoord

'Nee. Het Beurs Index Pensioen is een moderne en dus flexibele wijze van pensioenopbouw. U kunt volledig naar eigen inzicht kiezen. U maakt uw eigen profiel voor het gewenste risico-rendement. Dit doet u op basis van de drie fondsen. Deze zijn, met afnemend risico, de EOE-index, de staatsleningen van de CBS-herbeleggingsindex of de rente van Aibor. Er zijn wat dat betreft geen beperkingen. Het is een kwestie van spreiden van het risico. Later kunt u ook weer gemakkelijk switchen. Waarvoor u kiest hangt af van uw persoonlijke situatie. Uw verzekeringsadviseur kan u ter zake kundig adviseren.'