

Essentiële-informatiedocument

Doel

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

Product

Naam	FitVoorLater – Fiscaal beleggen
Aanbieder	FitVermogen (handelsnaam van NN Investment Partners B.V. – hierna NNIP)
Website	www.fitvermogen.nl
Telefoonnummer	070-379 19 19
Bevoegde autoriteit	Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Datum	01-11-2021

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 kenmerken van dit product kunnen als volgt worden samengevat:

- FitVoorLater – Fiscaal beleggen is een lijfrentebeleggingsrecht als omschreven in artikel 5.16 Wet Inkomstenbelasting 2001 (Wet IB 2001). Dit product is een zogenaamde 'nettolijfrente'.
- Met uw inleg verkrijgt u rechten op deelneming in een ICBE (Instelling voor Collectieve Beleggingen in Effecten – hierna fonds of beleggingsfonds) waarmee u een nettolijfrentekapitaal opbouwt.
- Het lijfrentebeleggingsrecht is geblokkeerd. De waarde mag u alleen aanwenden voor een direct ingaande nettolijfrente in overeenstemming met de fiscale wetgeving.
- De inleg is niet aftrekbaar van uw inkomen; er geldt wel – binnen bepaalde grenzen -een vrijstelling in Box 3 voor de opgebouwde waarde van het lijfrentebeleggingsrecht.
- Indien u gedurende de opbouwfase van het lijfrentebeleggingsrecht overlijdt, dan eindigt de overeenkomst en moeten uw nabestaanden een direct ingaande lijfrente aankopen die voldoet aan de wettelijke voorwaarden.
- De looptijd van het product is tot uiterlijk het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, eventueel verhoogd met maximaal vijf jaar.
- De minimale inleg bedraagt € 25 per beleggingstransactie. De inleg wordt beperkt door de fiscale wetgeving. Het maximum is onder andere afhankelijk van uw inkomen en uw leeftijd. Meer informatie treft u aan in de Aanvullende voorwaarden Fiscaal Beleggen.

Er is geen garantie ten aanzien van het beleggingsresultaat en de waarde van het op te bouwen lijfrentebeleggingsrecht. De waarde van het lijfrentebeleggingsrecht is afhankelijk van de inleg, het rendement in het fonds waarin u belegt en de kosten van dit product. Het product eindigt overeenkomstig hetgeen in de Algemene voorwaarden FitVermogen en de Aanvullende Voorwaarden FitVoorLater – Fiscaal Beleggen is beschreven.

Doelstelling

FitVoorLater – Fiscaal Beleggen stelt u in staat een aanvullend inkomen op te bouwen door middel van een lijfrentebeleggingsrecht. Dit kan door rechten op deelneming te kopen in een aantal voor dit product geselecteerde fondsen, die elk een eigen beleggingsbeleid kennen.

Voor elk beleggingsfonds is de Essentiële Beleggersinformatie (EBI) opgesteld. De EBI van elk fonds is gepubliceerd op de Fitvermogen website onder Fondsen > FitVoorLater.

Fondsen die aangeboden worden voor het product FitVoorLater – Fiscaal Beleggen:

Fondsnaam	ISIN code	Risico indicator						
		Lager risico			Hoger risico			
NN (L) Emerging Markets High Dividend N Dis EUR	LU0996561741	1	2	3	4	5	6	7
NN (L) Euro Liquidity N Cap EUR	LU0953791687	1	2	3	4	5	6	7
NN (L) European High Dividend N Dis EUR	LU0953789608	1	2	3	4	5	6	7
NN (L) First Class Yield Opportunities N Dis EUR	LU0953792065	1	2	3	4	5	6	7
NN (L) US High Dividend N Dis EUR	LU0953790879	1	2	3	4	5	6	7
NN Duurzaam Aandelen Fonds	NL0006311789	1	2	3	4	5	6	7
NN Dynamic Mix Fund I	NL0000293140	1	2	3	4	5	6	7
NN Dynamic Mix Fund II	NL0000293157	1	2	3	4	5	6	7
NN Dynamic Mix Fund III	NL0000293165	1	2	3	4	5	6	7
NN Dynamic Mix Fund IV	NL0000293173	1	2	3	4	5	6	7
NN Dynamic Mix Fund V	NL0000293181	1	2	3	4	5	6	7
NN Euro Obligatie Fonds	NL0006311797	1	2	3	4	5	6	7
NN Europe Fund	NL0000292332	1	2	3	4	5	6	7
NN First Class Obligatie Fonds	NL0000286441	1	2	3	4	5	6	7
NN Global Fund	NL0006311805	1	2	3	4	5	6	7
NN Hoog Dividend Aandelen Fonds	NL0000289858	1	2	3	4	5	6	7

Retail belegger op wie het product is gericht

FitVoorLater - Fiscaal Beleggen is geschikt voor de belegger die i) vermogen voor een pensioenaan-vulling d.m.v. een nettolijfrenteuitkering wil opbouwen, en ii) een relatief hoger rendement wenst te behalen door zijn inleg te beleggen in een beleggingsfonds. Dit product is alleen voor u geschikt als er rekening mee houdt en kunt houden dat de waarde van het opgebouwde lijfrentevermogen niet is gegarandeerd en dat het risico bestaat dat u uw vermogen geheel of gedeeltelijk verliest. Deze verliezen kunnen tot gevolg hebben dat er aan het einde van de looptijd (maximaal uw AOW-leeftijd plus vijf jaar) minder vermogen beschikbaar is dan u heeft ingelegd, en in het ergste geval, dat uw vermogen verloren gaat.

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

De risico-indicatoren vallen in de categorieën 1 t/m 7 en zijn afhankelijk van de aard van de beleggingen waarin door de genoemde fondsen wordt belegd. Het risico en rendement van het lijfrentebeleggingsrecht varieert, afhankelijk van de verhouding en categorieën waarin in de genoemde fondsen wordt belegd. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

De risico-indicator geeft een indicatie van de verhouding tussen het risico en het rendement van de fondsen en is gebaseerd op de volatiliteit van de genoemde fondsen. Volatiliteit is de mate van beweeglijkheid van de waarde van en het rendement op de beleggingen. Stabiliteit in de waarde van en het rendement op de beleggingen leidt tot een lagere volatiliteit. Grote veranderingen in de waarde en het rendement in zowel positieve als negatieve zin leiden tot een hogere volatiliteit.

Berekeningen op basis van historische gegevens bieden geen garantie voor de toekomst. De volatiliteit van de beleggingen en daarmee de categorie van de risico-indicator kan met de tijd wijzigen. De laagste categorie betekent niet dat er geen risico is.

Wat gebeurt er als FitVermogen niet kan uitbetalen?

Op grond van het 'Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft' (het Besluit) ontvangt u, indien u voldoet aan de in het Besluit genoemde criteria, maximaal € 20.000,- indien De Nederlandse Bank constateert dat FitVermogen niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen en het beleggerscompensatiestelsel van toepassing verklaart. Of u een beroep kunt doen op het beleggerscompensatiestelsel, is afhankelijk van de tekst van het Besluit op het moment dat een dergelijke situatie zich voordoet.

Bij FitVermogen is sprake van vermogensscheiding door middel van de Giro. Hierdoor vallen de door de Giro bewaarde effecten niet in het vermogen van FitVermogen of NNIP. Bij een faillissement van FitVermogen of NNIP worden de door de Giro bewaarde effecten dus niet geraakt door het faillissement. Het Giroreglement is onderdeel van de Algemene Voorwaarden FitVermogen.

Wat zijn de kosten?

Bij FitVermogen betaalt u géén kosten voor de dienstverlening, maar alleen de kosten van het beleggingsfonds waarin u belegt. Dit zijn de lopende kosten. Deze worden genoemd in de Essentiële Beleggersinformatie van het betreffende fonds. Daarnaast maakt het fonds kosten voor de transacties voor het dagelijks beheer van het fonds. Deze kosten zijn in de koers van het betreffende fonds verwerkt.

Kosten die in de loop van een jaar worden onttrokken aan de fondsen

Lopende kosten	0,17 - 1,05%
Transactiekosten binnen het fonds	Verwerkt in de koers

Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?

a. Let op! Het bedrag dat u voor dit product inlegt, is niet fiscaal aftrekbaar. Aan de hoogte van de inleg is een maximum verbonden. Vraag hiernaar. Met het bedrag dat u met dit product opbouwt, moet u te zijner tijd een direct ingaande nettolijfrente aankopen. Daarmee wordt het opgebouwde bedrag periodiek uitgekeerd. Over de lijfrente-uitkeringen bent u geen inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd.

b. Het bedrag dat u opbouwt mag alleen voor uw pensioen gebruikt worden. Gebruikt u de rekening niet voor uw pensioen, dan heeft dit fiscale gevolgen. In dat geval moet u namelijk over het opgenomen bedrag inkomstenbelasting betalen.

Let op!

Fondsen waarin u belegt kunnen dividend uitkeren; dividend wordt herbelegd in het betreffende fonds. Op het dividend voor de Nederlandse fondsen wordt dividendbelasting ingehouden en afgedragen aan de Belastingdienst. Deze dividendbelasting kunt u niet terugvorderen via de aangifte Inkomstenbelasting (www.belastingdienst.nl). Voor Luxemburgse fondsen geldt andere wetgeving, waardoor het dividend volledig in het fonds wordt herbelegd.

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

De looptijd van dit product is voorgeschreven in de fiscale wetgeving. De looptijd van een uitgesteld lijfrentebeleggingsrecht is maximaal tot het jaar dat u de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt, eventueel te verlengen met maximaal vijf jaar. De waarde van het lijfrentebeleggingsrecht kan gedurende de looptijd op ieder moment worden omgezet in een ander product dat voldoet aan dezelfde fiscale wetgeving.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft over de uitvoering van uw Effectenorders en/of onze dienstverlening, dan dient u dit direct per brief of e-mail voor te leggen aan FitVermogen (info@fitvermogen.nl).

Indien FitVermogen uw klacht over de uitvoering van uw Effectenorders en/of onze dienstverlening niet naar uw tevredenheid oplost, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) gevestigd aan het Koningin Julianaplein 10, 2595 AA Den Haag, postadres Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. U kunt uw klacht online (www.kifid.nl) of per post indienen.

Deze klacht moet u indienen binnen drie maanden te rekenen vanaf de dagtekening van de brief of e-mail waarmee FitVermogen haar standpunt over uw klacht definitief kenbaar maakt. Het reglement van het Kifid is hierbij van toepassing. U kunt uw klacht ook voorleggen aan de bevoegde civiele rechter.

Andere nuttige informatie

Met dit product gaat u beleggen. Aan beleggen zijn kansen, maar ook risico's verbonden. Voor de genoemde fondsen zijn naast de Essentiële Beleggersinformatie, het prospectus, het jaarverslag en andere informatie beschikbaar. U vindt deze informatie op de fondspagina van het betreffende fonds op de FitVermogen website. Indien u wilt beleggen is het belangrijk dat u van deze documentatie kennis neemt. Indien u twijfelt of dit product geschikt voor u is, dan raden wij u aan contact op te nemen met een financieel adviseur.

Daarnaast is voor dit product de volgende informatie beschikbaar op de website:

- Algemene Voorwaarden FitVermogen
- Aanvullende Voorwaarden FitVoorLater – Fiscaal Beleggen en
- de Toelichting Fiscale en Juridische Aspecten FitVoorLater – Fiscaal Beleggen