

FitVoorLater klaar voor de toekomst



Het is verstandig om nu iets extra's te regelen. Met FitVoorLater bent u financieel voorbereid.

Nieuwe pensioenregels: wat verandert er?

Vanaf 1 januari 2015 geldt de nieuwe pensioenwetgeving. Een van de wijzigingen is een nieuwe bovengrens aan het pensioensalaris. Verdient u meer dan € 100.000 bruto per jaar? Dan kunt u via uw werkgever over het salaris boven dit bedrag niet langer fiscaal voordelig pensioen opbouwen. Kortom, u moet meer zelf regelen voor uw inkomen voor later.

Wat betekent dit voor u?

De nieuwe wetgeving zorgt ervoor dat uw pensioen over uw salaris boven € 100.000 vanaf 1 januari 2015 niet meer onder uw pensioenregeling valt. U bouwt daardoor minder ouderdomspensioen op. Dit is het inkomen dat u van uw pensioenuitvoerder krijgt als u met pensioen bent.

Daarnaast neemt het nabestaandenpensioen in uw pensioenregeling af. Het nabestaandenpensioen is een uitkering die uw partner en/of kinderen krijgen als u

overlijdt. Dit bestaat uit partnerpensioen (voor uw partner) en wezenpensioen (voor uw kinderen). Als u een partner en/of kinderen heeft en zelf niets extra regelt, kan het zijn dat zij onvoldoende inkomen krijgen als u overlijdt.

De mogelijke financiële gevolgen van de nieuwe pensioenregels kunnen we het beste laten zien aan de hand van een voorbeeld.

Voorbeeld opbouw ouderdomspensioen

Stel een werknemer van 50 verdient €130.000. Hij neemt deel aan een middelloonregeling met een pensioenleeftijd van 67 jaar. Met ingang van 1 januari 2015 wordt de pensioenopbouw beperkt.

Pensioenopbouw tot pensioendatum 67 jaar

Uitgangspunten oorspronkelijke pensioenregeling:

- 2,15% opbouw
- Franchise €13.500
- Pensioenleeftijd 67 jaar

Uitkomst oorspronkelijke pensioenregeling:

$$2,15\% * 17 \text{ jaar} * (\text{€ } 130.000 \text{ -/ - } 13.500) = \text{€ } 42.581 \text{ bruto op jaarbasis}$$

Uitgangspunten nieuwe pensioenregeling:

- 1,875% opbouw
- Pensioengevend salaris maximaal €100.000
- De rest wijzigt niet

Uitkomst nieuwe pensioenregeling:

$$1,875\% * 17 \text{ jaar} * (\text{€ } 100.000 \text{ -/ - } 13.500) = \text{€ } 27.572 \text{ bruto op jaarbasis}$$

Dit is een daling van de opbouw van het ouderdomspensioen met 35%

- 13% door de daling van het opbouwpercentage van 2,15% tot 1,875%
- 22% door de beperking van het pensioengevend salaris tot € 100.000.

Opmerking; dit betreft de pensioenopbouw vanaf 2015 en staat los van het pensioendeel dat is opgebouwd tot en met 31 december 2014.

FitVoorLater: klaar voor de toekomst

Het is verstandig om nu iets extra's te regelen om een eventueel pensioentekort aan te vullen. Dit kunt u op verschillende manieren doen. Wilt u uitzicht op een hoger rendement, dan kan beleggen een aantrekkelijk alternatief zijn voor sparen. Met de beleggingsoplossingen in FitVoorLater bent u financieel voorbereid op de toekomst.

Fiscaal Beleggen versus Vrij Beleggen

In FitVoorLater kunt u "Fiscaal Beleggen" en "Vrij Beleggen". Kiest u voor Fiscaal Beleggen, dan profiteert u van een vrijstelling van de vermogensrendementsheffing in box 3. U moet dan wel voldoen aan een aantal voorwaarden. Uw inleg en rendement zijn bijvoorbeeld geblokkeerd tot het moment dat u de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. Ook is de hoogte van de inleg afhankelijk van uw inkomen. Neemt u vóór die tijd geld op, dan wordt mogelijk uw fiscale voordeel teruggedraaid. Ook gelden er regels voor uw uitkering. Zo bent u op einddatum verplicht het opgebouwd vermogen om te zetten in een periodieke uitkering via een bank of verzekeraar (lijfrente).

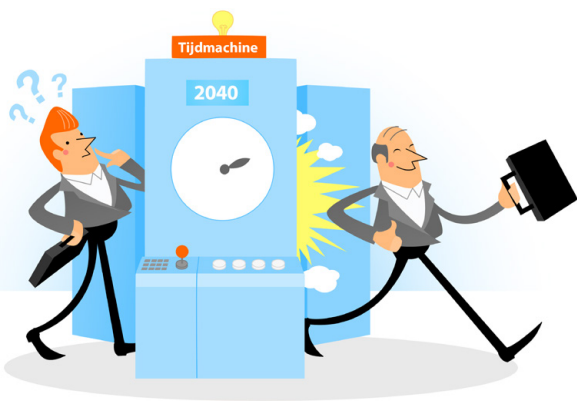
Laat u informeren over hoe u kunt profiteren van de belastingvrijstelling bij FitVoorLater - Fiscaal Beleggen. Wilt u meer flexibiliteit? Kies dan voor FitVoorLater - Vrij Beleggen. U bepaalt dan zelf hoeveel en wanneer u inlegt. FitVoorLater biedt geen beleggingsadvies. Uw fondskeuze wordt niet aan uw financiële situatie getoetst.

Uw beleggingswensen

Of u nu kiest voor Fiscaal Beleggen of Vrij Beleggen, in FitVoorLater heeft u verschillende mogelijkheden. Veel mensen willen liever niet zelf de beurs volgen en regelmatig beleggingskeuzes maken. Zij geven de voorkeur aan een alles-in-één oplossing, waarbij beleggingsexperts het werk grotendeels uit handen nemen. Dit kan via de vijf **Gemaksfondsen** in FitVoorLater. U belegt dan eenvoudig in een gespreide portefeuille, zonder dat u er veel omkijken naar heeft. De Gemaksfondsen zijn in 2014 meerdere malen bekroond met diverse aansprekende prijzen.

Wilt u meer variatie binnen uw beleggingsportefeuille? Dat kan uiteraard ook. FitVoorLater biedt in dat geval de keuze uit een aantal **Strategiefondsen**. Dit zijn fondsen die beleggen in aandelen- en obligatie categorieën zoals wereldwijde aandelen, duurzame aandelen of obligaties van opkomende landen. De keuze van de fondsen in uw portefeuille maakt u zelf.

Wilt u tijdelijk minder risico lopen, bijvoorbeeld omdat u bijna met pensioen gaat? Dan kunt u in FitVoorLater kiezen voor een **Geldmarktfonds**. Let wel: bij de huidige lage rentestanden zijn de rendementen van de geldmarktfondsen relatief laag.



Gemaksfondsen: eenvoudig bouwen aan uw toekomst

Veel beleggers hebben behoefte aan een eenvoudige, goedgespreide portefeuille tegen lage kosten, die aansluit bij hun persoonlijke situatie. Onze oplossing hiervoor zijn de Gemaksfondsen. Dit zijn gespreide fondsen met aandelen en obligaties. U kunt kiezen uit vijf verschillende fondsen, met elk een eigen verdeling over aandelen en obligaties. Elk Gemaksfonds heeft daarmee zijn eigen risico-rendementsprofiel. Zo kiest u eenvoudig een fonds dat het beste bij u past.



Spreiding en risicobeheer

De fondsmanagers zijn continu actief voor u op zoek naar de beste beleggingen voor hun strategie. Een grondige analyse is daarbij essentieel, net als een goede spreiding. Voor aandelen spreiden zij naar regio's, sectoren en stijlen. Ook letten onze fondsmanagers sterk op de omvang van bedrijven. Het obligatiegedeelte van de portefeuilles bestaat niet alleen uit staatsleningen, maar – afhankelijk van de beleggingsomgeving - ook uit andere categorieën. Bedrijfsobligaties bijvoorbeeld.

We streven met onze Gemaksfondsen naar aantrekkelijke rendementen op de lange termijn, maar een belegger moet zich ook comfortabel voelen over een kortere periode. Daarom besteden we bij deze fondsen veel aandacht aan het beheer van de risico's.



VOORZICHTIG

- ✓ Relatief laag risico
- ✓ Voornamelijk obligaties
- ✓ Beleggingshorizon > 2 jaar

 award 2014



NEUTRAAL

- ✓ Gemiddeld risico
- ✓ Aandelen en obligaties
- ✓ Beleggingshorizon > 4 jaar

 award 2014



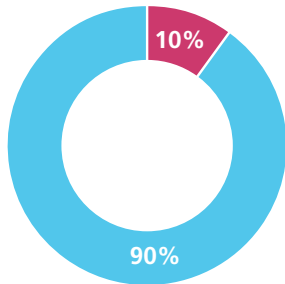
AVONTUURLIJK

- ✓ Relatief hoog risico
- ✓ Voornamelijk aandelen
- ✓ Beleggingshorizon > 8 jaar

 award 2014

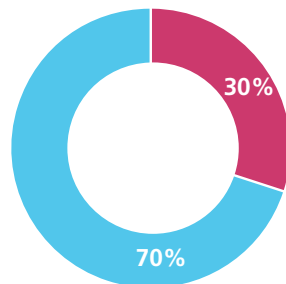
Dynamic Mix Fonds I

Morningstar ★★★★★



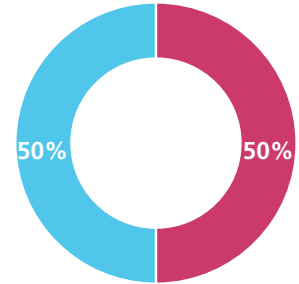
Dynamic Mix Fonds II

Morningstar ★★★★★



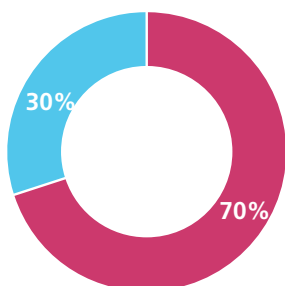
Dynamic Mix Fonds III

Morningstar ★★★★★



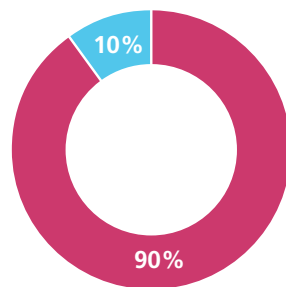
Dynamic Mix Fonds IV

Morningstar ★★★★★



Dynamic Mix Fonds V

Morningstar ★★★★★



- Aandelen
- Obligaties

Strategiefondsen: keuze uit aandelen- en obligatie categorieën



Wilt u meer variatie binnen uw beleggingsportefeuille? Dat kan uiteraard ook. U kunt kiezen uit verschillende actief beheerde aandelen- en obligatiefondsen waarin u gemakkelijk kunt beleggen. Dit zijn fondsen die beleggen in aandelen- en obligatiecategorieën zoals wereldwijde aandelen, duurzame aandelen of obligaties van opkomende landen. De keuze van de fondsen in uw portefeuille maakt u zelf.

De Strategiefondsen op een rij:

Obligatiefondsen

- ING Euro Obligatie Fonds
- ING First Class Obligatie Fonds
- ING (L) Renta Fund First Class Yield Opportunities

Morningstar

★★★★★

★★★★★

geen rating

Aandelenfondsen

- ING Global Fund
- ING Europe Fund
- ING Duurzaam Aandelenfonds
- ING Hoog Dividend Aandelen Fonds
- ING (L) Invest Emerging Markets High Dividend
- ING (L) Invest Europe High Dividend
- ING (L) Invest US High Dividend

★★★★★

★★★

★★★★★

★★★★★

geen rating

★★

geen rating

Kijk voor meer informatie over de ING beleggingsfondsen op www.fitvermogen.nl

Geldmarktfonds: tijdelijk minder risico

Wilt u tijdelijk minder risico lopen, bijvoorbeeld omdat uw pensioendatum dichterbij komt, dan kan beleggen in een geldmarktfonds voor u interessant zijn. Een geldmarktfonds belegt in kortlopende leningen. Door de korte looptijd van de beleggingen is een geldmarktfonds minder gevoelig voor rentewijzigingen dan bijvoorbeeld een obligatiefonds. Bij de huidige lage rentestanden zijn de rendementen van de geldmarktfonds relatief laag. Via FitVoorLater kunt u beleggen in het ING (L) Renta Fund Euro Liquidity Fonds. Let wel: u kunt altijd switchen.

OBLIGATIEFONDSEN

- ✓ Inkomsten uit obligaties
- ✓ Actief beheerde fondsen
- ✓ Breed gespreide portefeuille

AANDELENFONDSEN

- ✓ Rendement van aandelen
- ✓ Actief beheerde fondsen
- ✓ Spreiding over landen en sectoren

GELDMARKTFONDS

- ✓ Alternatief voor cash
- ✓ Stallingsfonds
- ✓ Kortlopende obligaties, hoogwaardige kwaliteit

Waarom kiezen voor FitVoorLater?

Gemak en flexibiliteit



U kiest zelf de manier van beleggen die het beste bij u past. Veranderen uw omstandigheden of voorkeuren? Dan kunt u eenvoudig fondsen switchen. Als u een fonds wilt kopen, doet u dat eenvoudig met iDEAL. Ook kunt u ervoor kiezen om automatisch maandelijks te beleggen. U heeft op ieder moment inzicht in uw beleggingen en u kunt inleggen en opnemen wanneer u wilt (FitVoorLater – vrij beleggen).

Prijswinnende fondsen



FitVoorLater biedt u een brede keuze aan beleggingsfondsen van ING Investment Management, die met diverse prijzen zijn bekroond. Onze fondsen wonnen onder meer CASH Awards, Lipper Fund Awards en Morningstar Awards.

Geen extra kosten



Banken en online brokers rekenen vaak extra kosten bovenop de kosten van een beleggingsfonds. Bij FitVermogen betaalt u geen extra kosten, zoals: service- of dienstverleningskosten en transactiekosten. U betaalt alleen de kosten van de beleggingsfondsen zelf. Deze noemen we de lopende kosten. De lopende kosten gaan in op het moment dat u een fonds koopt en stoppen wanneer u het fonds verkoopt. Van deze kosten ontvangt u geen afrekening, omdat deze worden verrekend in de transactieprijs. Meer informatie over de lopende kosten vindt u op de fondsdetailpagina's.

Meer informatie of wilt u een rekening openen?

Kijk dan op www.fitvermogen.nl/fitvoorlater of neem contact met ons op via info@fitvermogen.nl of (070) 379 19 19.

De informatie in dit document is uitsluitend opgesteld ter informatie en is geen aanbod noch een uitnodiging om effecten of een beleggingsinstrument te kopen of verkopen of om deel te nemen in een handelsstrategie. Beleggers zouden zelf advies moeten vragen indien ze twijfelen over de geschiktheid van een belegging. Hoewel de inhoud van dit document met de meeste zorg is samengesteld en gebaseerd is op betrouwbare informatiebronnen, wordt er geen enkele uitdrukkelijke of impliciete garantie of verklaring gegeven omtrent de juistheid of volledigheid van de informatie. De informatie en mogelijke aanbevelingen in dit document kunnen zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd. ING Asset Management B.V., noch enig andere vennootschap of onderdeel dat behoort tot de NN Group dan wel de ING Groep, noch een van haar functionarissen, haar directeuren of werknemers aanvaarden enige aansprakelijkheid of verantwoordelijkheid met betrekking tot de hierin opgenomen informatie of mogelijke aanbevelingen. Het is niet toegestaan dit document te vermenigvuldigen, door te sturen, te distribueren, te verspreiden of tegen vergoeding beschikbaar te stellen aan derden, zonder de voorafgaande uitdrukkelijke, schriftelijke, toestemming. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Voor gedetailleerde informatie over de genoemde fondsen verwijzen wij u naar het prospectus en het daarbij behorende supplement. Voor deze fondsen is tevens de Essentiële Beleggersinformatie opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Loop geen onnodig risico. Lees het prospectus en de Essentiële Beleggersinformatie voordat u belegt. Beleggen brengt risico's met zich mee. De waarde van uw beleggingen is mede afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markten. Daarnaast kent ieder fonds zijn eigen specifieke risico's. Kijk voor de fondsspecifieke kosten en risico's in het prospectus. Het prospectus, het supplement en de Essentiële Beleggersinformatie zijn verkrijgbaar via www.ingim.nl. De genoemde Luxemburgse fondsen zijn een subfonds van een SICAV, gevestigd te Luxemburg. Deze SICAV beschikt over een vergunning van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) te Luxemburg. Zowel het subfonds als de SICAV zijn geregistreerd bij de CSSF. ING Fund Management B.V. is de beheerder van alle in Nederland gevestigde ING beleggingsfondsen en in die hoedanigheid in het bezit van een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten op grond van de Wet op het financieel toezicht. De genoemde fondsen zijn geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam. Dit document is niet bestemd voor burgers van de Verenigde Staten en is uitsluitend bestemd voor personen die gevestigd zijn in jurisdicties waar de betreffende aandelenklassen/(sub)fondsen voor distributie zijn toegelaten of waar een dergelijke toestemming niet vereist is. Op deze disclaimer is Nederlands recht van toepassing.