



**FITVERMOGEN.NL**

Powered by NN Investment Partners

✓ Geen servicekosten

✓ Geen transactiekosten

✓ Prijswinnende fondsen

✓ Makkelijk & Flexibel

# Klaar voor de toekomst met **FitVoorLater**



**FITVERMOGEN.NL**

Powered by NN Investment Partners

# Uw pensioen: u bent zelf aan zet

Wilt u later kunnen genieten van een comfortabel pensioen? Dan is het verstandig om daar nu iets financieel voor te regelen.

## Wat betekent dit voor u?

Het Nederlandse pensioenstelsel is de afgelopen jaren sterk veranderd.

- De pensioenleeftijd is verhoogd
- Het opbouwpercentage dat via de werkgever aan pensioen mag worden opgebouwd is verlaagd
- Werknemers in hogere salarisschalen mogen over het salaris boven dat bedrag (in 2016 €101.519 per jaar) niet meer fiscaal voordelig pensioen opbouwen

Daarnaast gaat de pensioenleeftijd vanaf 2022 verder omhoog. Dit betekent dat mensen steeds vaker zelf iets opzij moeten zetten voor later.

De verantwoordelijkheid voor een goed pensioen verschuift van de overheid en de werkgevers naar het individu.

Sparen levert met de huidige lage rentestand weinig op. Beleggen, zoals ieder pensioenfonds doet, is een goed alternatief.

*„Verantwoordelijkheid verschuift naar het individu”*

## Wat betekent dit voor u? Een voorbeeld

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

### Pensioenopbouw tot pensioendatum 67 jaar

Uitgangspunten oorspronkelijke pensioenregeling (vóór 2015):

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

Uitkomst oorspronkelijke pensioenregeling (vóór 2015):

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

**€ 42.581 bruto op jaarbasis**

Uitgangspunten nieuwe pensioenregeling (2016):

- 1,875% opbouw
- Pensioengevend salaris maximaal €101.519
- De rest wijzigt niet

Uitkomst nieuwe pensioenregeling (2016):

$$1,875\% * 17 \text{ jaar} * (\text{€ } 101.519 - / - 13.500) =$$

**€ 28.056 bruto op jaarbasis**

**Dit is een daling van de opbouw van het ouderdomspensioen met 34%**

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

# Waarom kiezen voor FitVoorLater?

Met FitVoorLater kunt u zich voorbereiden op de toekomst. FitVoorLater is een beleggingsoplossing van het online platform FitVermogen.nl (onderdeel van NN Investment Partners) en biedt een eenvoudige en laagdrempelige manier om aanvullend pensioen op te bouwen. U belegt in prijswinnende beleggingsfondsen op een prijswinnend platform en bepaalt zelf hoeveel risico u daarbij wilt nemen.



## **Gemak en flexibiliteit**

U kiest de manier van beleggen die het beste bij u past. Inleggen gaat eenvoudig via iDEAL. Veranderen uw omstandigheden of uw voorkeuren? Dan kunt u uw inleg of portefeuille gemakkelijk aanpassen. U heeft altijd inzicht in uw beleggingen en u kunt inleggen en opnemen wanneer u wilt (FitVoorLater – Vrij beleggen).



## **Prijswinnende fondsen**

FitVoorLater biedt een brede keuze aan beleggingsfondsen van NN Investment Partners, die met diverse aansprekende prijzen zijn beloond. Onze fondsen wonnen onder meer Cash Awards, Lipper Fund Awards en Morningstar Awards. NN Investment Partners is één van de grootste aanbieders van beleggingsfondsen in Nederland en is actief in 16 landen wereldwijd.



## **Geen extra kosten**

FitVoorLater is een beleggingsoplossing van het online platform FitVermogen.nl. Bij FitVermogen betaalt u geen extra kosten, zoals service- of transactiekosten. Veel andere banken en online brokers rekenen deze vaak wel. U betaalt bij FitVermogen alleen de kosten van de beleggingsfondsen zelf. Deze noemen wij de lopende kosten.

# FitVoorLater: Vrij of Fiscaal Beleggen

FitVoorLater biedt twee varianten. U kunt daarmee via beleggingen in fondsen vermogen opbouwen. U kunt kiezen uit 16 beleggingsfondsen: aandelen-, obligatie- of mixfondsen. Een combinatie van beide rekeningen is ook mogelijk.

## Vrij Beleggen

Voor iedereen die aanvullend pensioen wil opbouwen. U bepaalt zelf hoeveel en wanneer u inlegt en u bent ook altijd vrij om uw inleg weer op te nemen.

*“Heldere keuzes”*

## Fiscaal Beleggen

Heeft u een relevant inkomen<sup>1</sup> boven de €101.519 (bedrag 2016)? Dan kunt u profiteren van fiscale voordelen. Wel moet u dan aan een aantal wettelijke voorwaarden voldoen. Zo zijn uw inleg en rendement geblokkeerd tot het moment dat u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Ook is de hoogte van de inleg afhankelijk van uw inkomen.

	Vrij beleggen	Fiscaal beleggen
Voor wie	Iedereen die extra pensioen wil opbouwen	Voor iedereen met een inkomen <sup>1</sup> > €101.519
Hoe?	Box 3	Box 3
Fiscaal voordeel	Nee	Vrijgesteld in box 3 (jaarlijks)
Hoogte inleg	Onbeperkt	Wettelijk gemaximeerd
Opname	Vrij	Moet na afloop worden omgezet in een lijfrente-uitkering

<sup>1</sup>Dat is het totaal van de in de wet genoemde inkomensbestanddelen:

- 1) de winst uit onderneming voor toevoeging aan en afnemning van de oudedagsreserve en vóór de ondernemersaftrek
- 2) het belastbare loon (inclusief variabele beloning en lease auto)
- 3) het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden en
- 4) de belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen.




# Welke variant u ook kiest, u bepaalt zelf in welke fondsen u belegt

## Gemaksfondsen

Veel beleggers hebben behoefte aan een gemakkelijke totaaloplossing: een goed gespreide portefeuille tegen lage kosten die aansluit bij hun persoonlijke situatie.

Onze oplossing hiervoor zijn de vijf Gemaksfondsen. In deze fondsen worden aandelen en obligaties in verschillende verhoudingen gecombineerd. Ieder fonds kent een eigen verhouding tussen risico en rendement. U kiest daarmee eenvoudig het fonds dat bij u past.

Onze fondsmanagers zijn steeds op zoek naar de beleggingen die het beste in de door u gekozen strategie passen. De beleggingen worden gespreid tussen aandelen en obligaties, maar ook tussen regio's en bedrijfssectoren.

 <b>VOORZICHTIG</b>  NN Dynamic Mix Fund I NN Dynamic Mix Fund II	 <b>NEUTRAAL</b>  NN Dynamic Mix Fund II NN Dynamic Mix Fund III	 <b>AVONTUURLIJK</b>  NN Dynamic Mix Fund III NN Dynamic Mix Fund IV NN Dynamic Mix Fund V
---	--	---

De Gemaksfondsen vallen in drie verschillende beleggingsprofielen met ieder een ander risico: Voorzichtig, Neutraal en Avontuurlijk. Welk risicoprofiel het beste bij u past, is onder meer afhankelijk van de tijd dat u wilt beleggen, het doel waarvoor u belegt en uw eigen voorkeur.



## Strategiefondsen

Als u speciale accenten wilt aanbrengen in uw beleggingsportefeuille of gelooft in een bepaalde beleggingsstrategie, kunt u ook kiezen uit de tien Strategiefondsen. Dit zijn fondsen met elk een eigen beleggingsdoel: bijvoorbeeld opkomende markten, duurzame aandelen of een hoog dividend. Er zijn fondsen die beleggen in aandelen, onder andere het NN Global Fund. En er zijn ook fondsen die beleggen in (bedrijfs-)leningen, zogenaemde obligaties: bijvoorbeeld het NN Euro Obligatie Fonds.

## Geldmarktfonds

Wilt u tijdelijk minder risico lopen, bijvoorbeeld omdat uw pensioendatum dichterbij komt? Dan kan beleggen in een geldmarktfonds interessant zijn voor u. Een geldmarktfonds belegt in kortlopende leningen en is daardoor minder gevoelig voor rentewijzigingen. Het rendement van een geldmarktfonds is in de meeste marktomstandigheden laag.



# Hoe pakt u uw pensioen aan?

**Bij FitVoorLater bepaalt u zelf hoe u belegt: wij bieden u geen beleggingsadvies.**

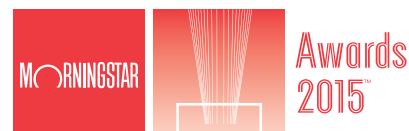
**Op onze website vindt u wel informatie en handige hulpmiddelen om een goede keuze te kunnen maken.**

- ✓ Ga naar [www.fitvermogen.nl](http://www.fitvermogen.nl)
- ✓ Onder de knop 'Vermogensopbouw' vindt u meer informatie over beleggen en het opbouwen van vermogen
- ✓ Bekijk de animaties over beleggen
- ✓ Bereken met de vermogenscalculator hoeveel vermogen u kunt opbouwen
- ✓ Bepaal uw beleggingsprofiel
- ✓ Stel eventueel een beleggingsdoel vast
- ✓ Onder het kopje 'Actueel' vindt u meer informatie over FitVermogen, de marktomstandigheden en verschillende fondsen

**Open eenvoudig uw FitVoorLater rekening op [www.fitvoorlater.nl](http://www.fitvoorlater.nl)**

Fonds	Morningstar	Lopende Kosten	Gem. 3 jarig rendement
<b>Gemaksfondsen</b>			
NN Dynamic Mix I	★★★★★	0,55%	6,06%
NN Dynamic Mix II	★★★★★	0,55%	7,62%
NN Dynamic Mix III	★★★★★	0,65%	9,11%
NN Dynamic Mix IV	★★★★★	0,75%	10,52%
NN Dynamic Mix V	★★★★★	0,75%	11,77%
<b>Strategiefondsen</b>			
<b>Obligatiefondsen</b>			
NN Euro Obligatie Fonds	★★★★★	0,50%	5,52%
NN First Class Obligatie Fonds	★★★★★	0,50%	3,93%
NN (L) First Class Yield Opportunities	geen rating	0,75%	N/A
<b>Aandelenfondsen</b>			
NN Global Fund	★★★★★	0,73%	10,77%
NN Europe Fund	★★★★	0,73%	9,08%
NN Duurzaam Aandelenfonds	★★★★★	0,83%	12,76%
NN Hoog Dividend Aandelenfonds	★★★★	0,83%	10,54%
NN (L) Emerging Markets High Dividend	★★★★	1,05%	-4,64%
NN (L) European High Dividend	★★★	0,90%	5,98%
NN (L) US High Dividend	★★★	0,90%	11,98%
<b>Geldmarktfonds</b>			
NN (L) Euro Liquidity	geen rating	0,17%	-0,15%

De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.  
\*Cijfers per 31 januari 2016



## Bent u werkgever?

**Werkgevers kunnen rechtstreeks vanuit de salarisadministratie inleggen op de FitVoorLater beleggingsrekeningen van hun werknemers.**

Om het u extra gemakkelijk te maken, kan het team achter FitVoorLater u daarbij ondersteuning bieden. Onder meer bij de communicatie naar de werknemers. Wij denken graag met werkgevers mee en geven uw werknemers persoonlijke begeleiding bij het openingsproces.

## Meer informatie?



Internet: [www.fitvoorlater.nl](http://www.fitvoorlater.nl)



E-mail ons: [info@fitvermogen.nl](mailto:info@fitvermogen.nl)



Bel ons: 070 - 379 19 19

We zijn bereikbaar van maandag t/m vrijdag van 8.00 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 17.00 uur.

### Disclaimer

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 handelstrategie. 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. NN Investment Partners B.V., NN Investment Partners Holdings N.V. en haar dochtermaatschappijen, noch enig andere vennootschap of onderdeel dat behoort tot de NN Group, 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 distribuëren, 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. Op deze disclaimer is Nederlands recht van toepassing.

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 fonds specifieke kosten en risico's in het prospectus. Het prospectus, het supplement en de Essentiële Beleggersinformatie zijn verkrijgbaar via [www.nnip.nl](http://www.nnip.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. NN Investment Partners B.V. is de beheerder van alle in Nederland gevestigde NN Investment Partners 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.



**FITVERMOGEN.NL**

Powered by NN Investment Partners