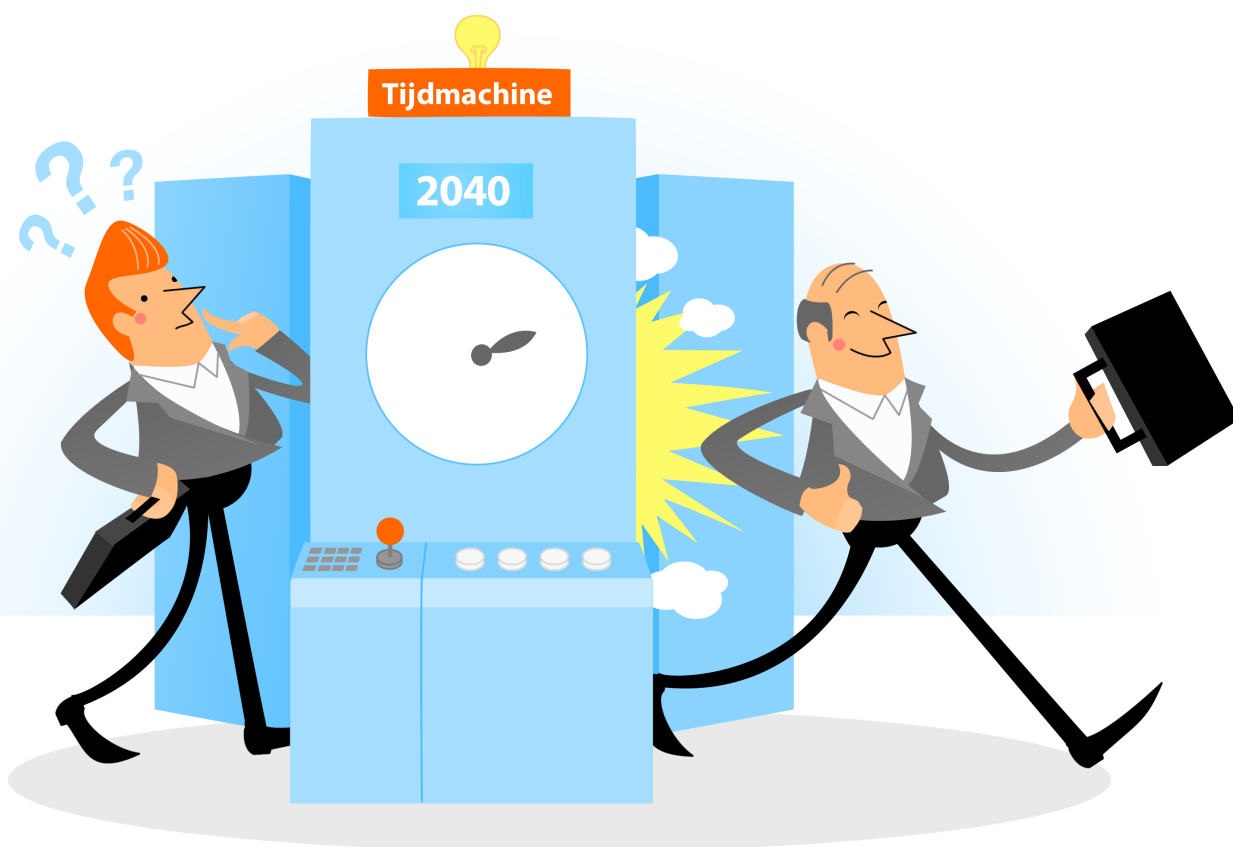


FitVoorLater

Klaar voor de toekomst

Flexibel aanvullend pensioen voor uw werknemers



Waarom FitVoorLater?

Een goed pensioen is een sterk uithangbord, zeker in een competitieve omgeving. Veel werkgevers ervaren ook een zorgplicht ten opzichte van het pensioen van hun werknemers, zeker nu er zoveel is veranderd in het pensioenlandschap.

Wat is FitVoorLater?

- Een 3e pijler beleggingsoplossing die inspeelt op de veranderende pensioenwetgeving
- Twee varianten: Vrij beleggen en Fiscaalvriendelijk (netto lijfrente)
- Prijswinnende fondsen op een prijswinnend online platform
- Geen kosten voor de dienstverlening zoals: Servicekosten, aan- en verkoopkosten of administratiekosten; alleen de totale fondskosten
- Alle combinaties van rekeningen zijn mogelijk: Vrij en Fiscaal, individueel en collectief
- Bekijk de animatie over FitVoorLater op: www.fitvoorlater.nl



Twee varianten: Vrij en Fiscaal beleggen

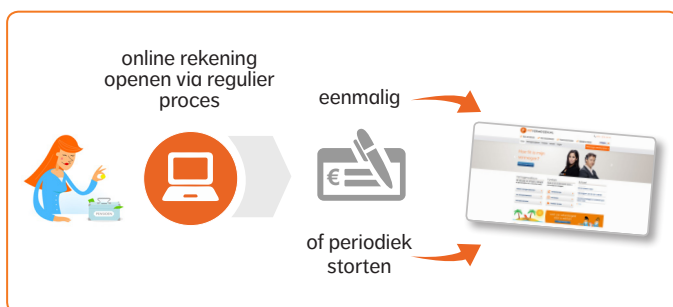
	Vrij beleggen	Fiscaal beleggen
Pensioen pijler	3e pijler	3e pijler
Rol werkgever	Faciliteren (individueel of collectief)	Faciliteren (individueel of collectief)
Voor wie	Iedereen	Werknemers met een inkomen > €107.593
Fiscaal voordeel	Geen	Vrijgesteld in box 3 (jaarlijks)
Hoogte inleg	Onbeperkt	Gemaximeerd
Opname	Vrij	Fiscale lijfrente vormen

Individueel

- Werknemer opent online een rekening via het regulier proces
- Werknemer stort vanaf zijn eigen bankrekening eenmalig of periodiek een bedrag op de FitVoorLater rekening(en)

Collectief

- Vereenvoudigd openingsproces
- Werkgever stort eenvoudig direct vanuit de salarisadministratie op de rekeningen van de werknemers



Wat kunnen wij voor u doen?

- Werkgever en werknemer uitleg geven over FitVoorLater
- Inventariseren wat de behoefte is bij de werknemers
- Verzorgen van communicatie: brochures, informatiesessies, mailings (Nederlandstalig & Engelstalig)
- Persoonlijke begeleiding bij het openingsproces
- Kosteloze servicing o.b.v. uw wensen



Veelgestelde vragen:

V: FitVoorLater biedt geen beleggingsadvies. Zijn er tools aanwezig die deelnemers hulp kunnen bieden bij het kiezen van fondsen?

A: Op onze website vindt de deelnemer informatie en handige hulpmiddelen om een goede keuze te kunnen maken.

Op www.fitvermogen.nl onder het kopje 'Waarom beleggen?' is informatie over beleggen en het opbouwen van vermogen te vinden:

- Diverse animaties over beleggen
- Vermogenscalculator
- Tests om het beleggingsprofiel te bepalen

Onder het kopje 'Actueel' is informatie over FitVermogen, de marktomstandigheden en verschillende fondsen te vinden.

V: Wat is het relevante inkomen voor FitVoorLater – Fiscaal beleggen?

A: Dat is het totaal van de in de wet genoemde inkomensbestanddelen:

- 1) de winst uit onderneming voor toevoeging aan en afnemings van de oudedagsreserve en vóór de ondernemersaftrek
- 2) het belastbare loon
- 3) het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden en
- 4) de belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen.



V: Kan een deelnemer al voor AOW-leeftijd een lijfrente laten ingaan?

A: Ja, dat kan onder bepaalde voorwaarden: De lijfrente moet minimaal 20 jaar plus het aantal jaren dat de rekeninghouder jonger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd op het moment van ingaan van de lijfrente worden uitgekeerd. Dus als de FitVoorLater Fiscaal-beleggen rekening naar een lijfrente wordt omgezet als de deelnemer 55 jaar oud is, moet de lijfrente 12 jaar (tot AOW-leeftijd) + 20 jaar, samen 32 jaar, lopen, ervan uitgaande dat de AOW-leeftijd 67 jaar is.



V: Kan een deelnemer tussentijds een Fiscaal beleggen rekening omzetten in een Vrij beleggen rekening?

A: Als de deelnemer tussentijds besluit om een Fiscaal beleggen rekening om te zetten in een Vrij Beleggen rekening, is de beleggingsrekening niet langer vrijgesteld voor de vermogens-rendementsheffing.

Daarnaast wordt een fiscale sanctie opgelegd en wordt

het genoten belastingvoordeel teruggenomen. De deelnemer betaalt dan dus alsnog vermogensrendementsheffing.

Het genoten voordeel wordt berekend over maximaal 10 jaar. Als men langer dan 10 jaar belegt via een Fiscaal beleggen rekening, moet men over 10 jaar het genoten belastingvoordeel terug te betalen. Het gaat hierbij overigens niet over het werkelijk genoten belastingvoordeel, maar om een globale schatting hiervan. De schatting wordt aan de hand van een eenvoudige berekening vastgesteld.



V: Hoe wordt het genoten voordeel berekend?

A: Het terug te betalen voordeel wordt over het volgende berekend: Waarde beleggingsrekening op 1 januari van het voorgaande jaar x 50% x aantal jaren waarin de vrijstelling is benut.

- De 50% uit deze formule hangt samen met de veronderstelde, gemiddelde waarde van de beleggingsrekening.

Hierover wordt de vermogensrendementsheffing berekend. Het aantal jaren waarover de benutte vrijstelling wordt berekend is maximaal 10. Als iemand langer fiscaal belegt dan 10 jaar, moet hij/zij over 10 jaar het genoten voordeel terug te betalen.

V: Wat gebeurt er met de beleggingsrekening bij overlijden?

A: Bij overlijden gaat de waarde van de rekening naar de erfgenamen. Wie de erfgenamen zijn is afhankelijk van de persoonlijke situatie en of er een testament is gemaakt. Indien er geen testament is en de deelnemer is gehuwd of heeft een geregistreerd partnerschap, dan zijn de partner en eventuele kinderen erfgenaam.

V: Wat gebeurt er bij een eventueel faillissement van FitVoorLater/FitVermogen?

A: FitVoorLater is een beleggingsoplossing van online platform FitVermogen, dat deel uit maakt van vermogensbeheerder NN Investment Partners. FitVermogen voldoet aan de vermogensscheidsregels. Dit gebeurt door gebruik te maken van de Beleggersgiro. Alle beleggingen gaan via de Beleggersgiro, een aparte juridische entiteit. Daardoor vallen de beleggingen niet in het vermogen van NN Investment Partners B.V. In het onwaarschijnlijke geval dat de beleggersgiro failliet zou gaan, treedt het beleggercompensatiestelsel in werking.

Meer informatie?



Internet: www.FitVoorLater.nl



E-mail ons: info@FitVermogen.nl



Bel ons: 070 - 379 19 19

We zijn bereikbaar van maandag t/m vrijdag van 8.30 tot 17.00 uur.



Liever een persoonlijk gesprek?

Wij komen graag vrijblijvend bij u langs met meer informatie.

Disclaimer

Deze publicatie is uitsluitend opgesteld ter informatie en is geen aanbod noch een uitnodiging om effecten of een ander beleggingsproduct te kopen of verkopen of om deel te nemen in een handelsstrategie noch het verlenen van een beleggingsdienst noch beleggingsresearch. Hoewel de inhoud van dit document met de meeste zorg is samengesteld en is gebaseerd op betrouwbare informatiebronnen, wordt er geen enkele uitdrukkelijke of impliciete garantie of verklaring gegeven omtrent de juistheid of volledigheid van de informatie. De informatie in deze publicatie kan zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd. NN Investment Partners B.V., NN Investment Partners Holdings N.V., noch enig andere vennootschap of onderdeel dat behoort tot de NN Group, noch een van haar bestuurders of werknemers aanvaarden enige aansprakelijkheid of verantwoordelijkheid met betrekking tot de hierin opgenomen informatie. Het gebruik van de informatie in deze publicatie is op eigen risico. Het is niet toegestaan dit document te vermenigvuldigen, reproduceren, distribueren, verspreiden of tegen vergoeding beschikbaar te stellen aan derden, zonder de voorafgaande uitdrukkelijke, schriftelijke, toestemming van NN Investment Partners B.V. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Deze publicatie is niet bestemd voor US Persons als gedefinieerd in Rule 902 van Regulation S van de United States Securities Act of 1933, en mag niet gebruikt worden voor het werven van investeringen of inschrijven op effecten in landen waar dit niet is toegestaan door de lokale toezichthouder of wet- en regelgeving. Op deze disclaimer is Nederlands recht van toepassing.



FITVERMOGEN.NL

Powered by NN Investment Partners