

# Klaar voor de toekomst met **FitVoorLater**



# 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 2019 €107.593 per jaar) geen pensioen meer opbouwen

Daarnaast gaat de pensioenleeftijd steeds verder omhoog. Als u eerder wilt stoppen met werken, betekent dit in de meeste gevallen een lagere pensioenuitkering.

Mensen moeten dus steeds vaker zelf iets opzij zetten voor later. De verantwoordelijkheid voor een goed pensioen verschuift van de overheid en de werkgevers naar het individu.

*„Verantwoordelijkheid verschuift naar het individu”*



**FITVERMOGEN.NL**

Powered by NN Investment Partners

# 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 15 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 aan- en verkoopkosten. 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 totale kosten.

# FitVoorLater: Vrij of Fiscaal Beleggen

Met FitVoorLater kunt u vermogen opbouwen via beleggingen in fondsen. U kunt kiezen uit 16 beleggingsfondsen: aandelen-, obligatie- of mixfondsen. FitVoorLater biedt twee varianten.

## 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 €107.593 (bedrag 2019)? 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 leeftijd en inkomen.

|                  | Vrij beleggen                            | Fiscaal beleggen                                         |
|------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Voor wie         | Iedereen die extra pensioen wil opbouwen | Voor iedereen met een inkomen <sup>1</sup> > €107.593    |
| 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 afnemering 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.



### VOORZICHTIG

NN Dynamic Mix Fund I

NN Dynamic Mix Fund II



### NEUTRAAL

NN Dynamic Mix Fund II

NN Dynamic Mix Fund III



### AVONTUURLIJK

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 risico-profiel het beste bij u past, is onder meer afhankelijk van de periode dat u wilt beleggen, het doel waarvoor u belegt en uw eigen voorkeur.



**FITVERMOGEN.NL**

Powered by NN Investment Partners

## 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, zogenoemde 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. 5 jarig rendement |
|----------------------------------------|-------------|----------------|------------------------|
| <b>Gemaksfondsen</b>                   |             |                |                        |
| NN Dynamic Mix I                       | ★★★★★       | 0,55%          | 3,36%                  |
| NN Dynamic Mix II                      | ★★★★★       | 0,55%          | 4,40%                  |
| NN Dynamic Mix III                     | ★★★★★       | 0,65%          | 5,30%                  |
| NN Dynamic Mix IV                      | ★★★★★       | 0,75%          | 5,96%                  |
| NN Dynamic Mix V                       | ★★★★★       | 0,75%          | 6,60%                  |
| <b>Strategiefondsen</b>                |             |                |                        |
| <b>Obligatiefondsen</b>                |             |                |                        |
| NN Euro Obligatie Fonds                | ★★★★★       | 0,50%          | 2,82%                  |
| NN First Class Obligatie Fonds         | ★★★★★       | 0,50%          | 2,83%                  |
| NN (L) First Class Yield Opportunities | ★★★★★       | 0,75%          | 1,91%*                 |
| <b>Aandelenfondsen</b>                 |             |                |                        |
| NN Global Fund                         | ★★★★★       | 0,73%          | 6,14%                  |
| NN Europe Fund                         | ★★★★★       | 0,73%          | 3,61%                  |
| NN Duurzaam Aandelenfonds              | ★★★★        | 0,83%          | 7,63%                  |
| NN Hoog Dividend Aandelenfonds         | ★★★★        | 0,83%          | 6,40%                  |
| NN (L) Emerging Markets High Dividend  | ★★★★        | 1,05%          | 3,92%                  |
| NN (L) European High Dividend          | ★★★★        | 0,90%          | 0,95%                  |
| NN (L) US High Dividend                | ★★★★        | 0,45%          | 8,93%                  |
| <b>Geldmarktfonds</b>                  |             |                |                        |
| NN (L) Euro Liquidity                  | geen rating | 0,17%          | -0,34%                 |

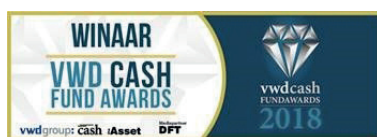
\*3 jarig rendement, 5 jarig rendement niet beschikbaar

De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

De getoonde kosten zijn de jaarlijkse lopende kosten van het genoemde fonds. Dit zijn kosten voor het beheer van het fonds.

Op de website vindt u voor ieder fonds ook de totale kosten: hierin zijn ook de kosten opgenomen die fondsmanagers moeten maken om te kunnen reageren op kansen en risico's in de markt. Op FitVermogen betaalt u verder géén dienstverlenings- of servicekosten.

Cijfers per 31 december 2018.



## 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 8.30 tot 17.00 uur.

### 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.

NN Investment Partners B.V. is de beheerder van de in Nederland gevestigde NN Investment Partners fondsen en in die hoedanigheid in het bezit van vergunningen van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) op grond van de Wet op het Financieel Toezicht. Het fonds is geregistreerd bij de AFM. De Luxemburgse fondsen zijn subfondsen van een SICAV, gevestigd te Luxemburg. De SICAV beschikt over een vergunning van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) te Luxemburg. De subfondsen zijn eveneens geregistreerd bij de CSSF. De fondsen zijn ook geregistreerd bij de AFM. Het prospectus, het supplement en de Essentiële Beleggersinformatie (EBI) (met daarin informatie inzake het fonds, de kosten en de risico's) zijn verkrijgbaar via [www.nnip.nl](http://www.nnip.nl). Loop geen onnodig risico: lees het prospectus, het supplement en de EBI voordat u belegt. 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