

Uw pensioen goed geregeld

FORTIS ASR 



Uw aanvullend pensioen geregeld

Als u aan het begin van uw loopbaan staat, is de tijd na uw pensioen niet het eerste waar u aan denkt. Maar hebt u er al een flink aantal jaren opzitten? Dan hebt u misschien al vastomlijnde plannen voor een reis, hobby of cursus. Wat u ook gaat doen, u wilt verzekerd zijn van voldoende inkomsten. Daarom is het zinvol om stil te staan bij uw pensioen. In Nederland heeft vrijwel iedereen na z'n 65^{ste} recht op een AOW-uitkering. Bovenop deze uitkering ontvangt u pensioen dat u opbouwt via uw werkgever(s). Hoeveel pensioen hebt u eigenlijk opgebouwd? En, mocht u een pensioentekort hebben, hoe gaat u dat dan aanvullen? Belangrijke vragen, die u zich moet stellen als u uw pensioen goed wilt regelen. Fortis ASR biedt vele mogelijkheden om u te verzekeren van een aanvullend pensioen.

U kunt terecht bij Fortis ASR voor de volgende aanvullende pensioenverzekeringen

- Beleggingsverzekering
- Garantieverzekering
- Uitgestelde garantielijfrente
- Bijsparen



Het Nederlandse pensioenstelsel

Het Nederlandse pensioenstelsel bestaat uit drie pijlers. De eerste pijler is de basispensioenvoorziening. Hieronder vallen uitkeringen die door de overheid worden verstrekt, zoals de AOW, de Anw en de WIA.

De tweede pijler is het aanvullend pensioen dat u opbouwt via uw werkgever. De derde pijler bestaat uit aanvullende pensioenvoorzieningen die u zelf afsluit. Bijvoorbeeld lijfrenteverzekeringen of spaargeld. Zie ook het schema met het pensioenstelsel.

Wat gebeurt er met de AOW?

De overheid trekt zich op veel gebieden steeds verder terug. Ook op het gebied van de oudedag. Dit betekent dat u meer en meer op eigen voorzieningen bent aangewezen, terwijl veel regelingen worden afgeschaft of versoerd. Zo wordt het basispensioen, de AOW, met ingang van 1 januari 2015 flink beperkt. Vraag uw tussenpersoon naar de gevolgen voor uw oudedag. Meer informatie over het pensioen vindt u ook op www.pensioenkijsker.nl.



Het pensioenstelsel in Nederland

	Pijler 1	Pijler 2	Pijler 3
Ouderdom	AOW	Ouderdomspensioen	<ul style="list-style-type: none"> • Lijfrente • Kapitaalverzekering
Overlijden	Anw	Nabestaandenpensioen	<ul style="list-style-type: none"> • Lijfrente • Kapitaalverzekering
Arbeidsongeschiktheid	WIA WAJONG IOAW IOAZ	<ul style="list-style-type: none"> • Arbeidsongeschiktheidspensioen • Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid 	<ul style="list-style-type: none"> • Arbeidsongeschiktheidsrente • Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Het pensioengebouw in Nederland bestaat uit drie pijlers

- 1e pijler: het pensioen dat door de overheid wordt verstrekt.
- 2e pijler: het pensioen dat kan worden ingevuld door de werkgever.
- 3e pijler: het pensioen dat individueel kan worden ingevuld.

Beleggingsverzekering



Beleggingsverzekering

Extra aanvullend pensioen opbouwen kan op verschillende manieren, bijvoorbeeld met een lijfrenteverzekering van Fortis ASR. Wilt u daarbij kans maken op extra rendement uit beleggingen? Kies dan voor de Fortis ASR Beleggingsverzekering: een unieke combinatie van een levensverzekering en daarnaast extra rendement door beleggen.

Natuurlijk moet u wel rekening houden met de mogelijkheid dat het rendement van uw beleggingen tegenvalt. De premie die u voor de Beleggingsverzekering betaalt, wordt na aftrek van kosten belegd in één of meer beleggingsfondsen. Een risicovoller fonds biedt kans op een hoger rendement, maar het rendement kan ook lager uitvallen.

De premies voor een lijfrenteverzekering zijn, indien u een pensioentekort kunt aantonen, fiscaal aftrekbaar van uw inkomen. Hierdoor drukken de premies niet zo zwaar op uw netto inkomen.

Aan het einde van de looptijd van uw Beleggingsverzekering koopt u met het kapitaal dat u hebt opgebouwd een periodieke lijfrente-uitkering. Hiermee kunt u uw pensioen aanvullen, zodat niets u in de weg staat om te doen wat u altijd al had willen doen. Als het tot uitkeren komt, dient u over de lijfrente-uitkering wel inkomstenbelasting te betalen.

Vrijheid en flexibiliteit

Sluit u een Beleggingsverzekering af, dan stort u een koopsom of betaalt u premies. De Beleggingsverzekering biedt u de mogelijkheid om de premiebetaling af te stemmen op uw eigen situatie. Zo kunt u bijvoorbeeld tussentijds een extra koopsom storten. Vraag wel aan uw tussenpersoon of dit fiscale gevolgen voor u heeft.

De voordelen van de Fortis ASR Beleggingsverzekering

- Uitgebreid aanbod Fortis ASR beleggingsfondsen
- Een rendementsgarantie bij het Fortis ASR Solide Mixfonds
- Veilig en gemakkelijk beleggen met de Risicomanager
- Eén keer per jaar gratis met uw opgebouwde waarde switchen tussen beleggingsfondsen, daarna zijn er kosten aan verbonden
- Flexibiliteit in premiebetaling
- Uitgebreid aanbod risicodekkingen

Meer weten over fondsen?

Meer informatie over de verschillende beleggingsfondsen van Fortis ASR, de unieke Risicomanager of de mogelijkheid van een rendementsgarantie bij het Solide Mixfonds vindt u in de speciale fondsenbrochure 'Vermogensopbouw via uw beleggingsverzekering'. Vraag ernaar bij uw tussenpersoon.



Afdekken van risico's

Sluit u een Beleggingsverzekering bij Fortis ASR af, dan hebt u een ruime hoeveelheid aanvullende dekkingen waar u een keuze uit kunt maken.

- **Zekerheid voor uw nabestaanden**

Als u er zeker van wilt zijn dat uw nabestaanden niets tekort komen als u overlijdt, kies dan een passende risicodekking. Zonder goede voorzieningen kunnen er, naast persoonlijk leed, vervelende financiële consequenties voor uw nabestaanden optreden. Een risicodekking neemt dan veel financiële zorgen uit handen. Fortis ASR heeft vele soorten risicodekkingen. Uw tussenpersoon helpt u graag met het vinden van een overlijdensrisicodekking die bij u past.

- **Verzekerd voor arbeidsongeschiktheid**

Als u tijdens de looptijd van uw Beleggingsverzekering arbeidsongeschikt raakt, is de kans groot dat uw vermogensopbouw in gevaar komt, omdat u door inkomensverlies wellicht de premies niet meer kunt betalen. Afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid kan Fortis ASR u geheel of gedeeltelijk vrijstelling verlenen voor het betalen van uw premies. Voor deze aanvullende dekking betaalt u slechts een geringe toeslag.

Let op

- Wie geld belegt, neemt een financieel risico. Ook bij dit product loopt u een beleggingsrisico. Het bedrag dat u betaalt, wordt niet volledig belegd. Een deel gaat op aan kosten en verzekeringspremies. Rendementen kunnen hoger, maar ook lager uitvallen. Zij zullen meer schommelen naarmate de beleggingsvorm risicovoller is. Rendementen die in het verleden zijn behaald garanderen niets voor de toekomst.
- De beslissing om participaties in het fonds te kopen dient uitsluitend te worden genomen op basis van het prospectus. Het prospectus is kosteloos op te vragen bij Fortis ASR Bank N.V. of www.fortisasr.nl.
- De Fortis ASR fondsen en Fortis OBAM hebben als beleggingsinstelling een vergunning van de AFM op grond van de Wft.

Garantieverzekering



Garantieverzekering

Speelt u graag op zeker? Dan is de Fortis ASR Garantieverzekering iets voor u. Met deze verzekering profiteert u van een gegarandeerd eindkapitaal. Dat wil zeggen: u weet bij het afsluiten van de verzekering precies hoe hoog het bedrag is op de einddatum of bij eerder overlijden. De premies voor een lijfrente-verzekering zijn, indien u een pensioentekort kunt aantonen, fiscaal aftrekbaar van uw inkomen. Hierdoor drukken de premies niet zo zwaar op uw netto inkomen. Met het kapitaal dat u opbouwt, koopt u een periodieke lijfrente-uitkering. Hiermee kunt u uw pensioen aanvullen. Als het tot uitkering komt, dient u over de lijfrente-uitkering wel inkomstenbelasting te betalen. Ook de Garantieverzekering kunt u uitbreiden met verschillende risicodekkingen.



Unieke mogelijkheden voor winstdeling

Sluit u een Garantieverzekering af, dan profiteert u niet alleen van een gegarandeerd eindkapitaal. U profiteert ook van het rendement behaald op staatsleningen. Hoe hoger het rendement op staatsleningen, des te hoger het winstdeel dat u jaarlijks uit dat rendement ontvangt.

Deze winstuitkering kunt u op twee manieren aanwenden. Maakt u gebruik van de Winstplusregeling, dan wordt uw verzekerde kapitaal bij leven eenvoudigweg jaarlijks verhoogd met de bij te schrijven winst. Kiest u voor Winsttransmissie, dan wordt de winst belegd in één van de vele Fortis ASR fondsen naar keuze. Hierbij maakt u kans op een hoger rendement. Daartegenover staat het risico van een lager rendement.

Dekkingsvarianten

Net als de Beleggingsverzekering kunt u de Garantieverzekering uitbreiden. U hebt keuze uit de volgende aanvullende dekkingen:

- Overlijdensrisicodekking
- Vrijstelling premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

De voordelen van de Garantieverzekering van Fortis ASR

- Gegarandeerde vermogensopbouw
- Unieke vormen van winstdeling
- Flexibiliteit in premiebetaling
- Uitgebreid aanbod van dekkingsvarianten

Let op

De rentestand tijdens de looptijd van de levensverzekering is van invloed op de hoogte van de winstdeling.



Uitgestelde garantielijfrente



Uitgestelde garantielijfrente

Een lijfrenteverzekering sluit u af voor de lange termijn. Als u met pensioen gaat, hoopt u er van te kunnen genieten. Maar hebt u het zo naar uw zin op uw werk dat u besluit nog niet met pensioen te gaan? Grote kans dat uw kapitaal dan vrijkomt, op het moment dat u nog voldoende inkomsten hebt. Als u kiest voor de Fortis ASR Uitgestelde garantielijfrente komt uw kapitaal vrij wanneer u dat het beste uitkomt.

De voordelen van de Fortis ASR Uitgestelde garantielijfrente

- Een gegarandeerd kapitaal
- Uw kapitaal komt vrij als u het nodig hebt

Garantiekapitaal

Als u een koopsom in de Uitgestelde garantielijfrente stort, wordt het garantiekapitaal verzekerd. Kiest u voor de Uitgestelde garantielijfrente, dan kunt u niet tussentijds bijstorten.

Zekerheid voor uw nabestaanden

Met de Uitgestelde garantielijfrente kunt u geen aanvullende overlijdensdekking meeverzekeren. Bij overlijden wordt de koopsom gerestitueerd.

Wilt u toch dat uw nabestaanden een uitkering ontvangen, mocht u komen te overlijden? Sluit dan naast uw Uitgestelde garantielijfrente een Fortis ASR Risicoverzekering af. Zo weet u zeker dat u uw nabestaanden financieel verzorgd achterlaat, mocht u komen te overlijden.



Bijsparen via uw werkgever

Aanvullend pensioen opbouwen is nog makkelijker als uw werkgever een pensioenregeling heeft waarin u kunt bijsparen. Uw werkgever houdt dan extra pensioenpremie in, die in uw pensioenregeling wordt gestort. Heel gemakkelijk, u hebt er geen omkijken naar. Vraag uw werkgever naar de mogelijkheden.

Fiscaal voordelig

Bijsparen is niet alleen een gemakkelijke manier om aanvullend pensioen op te bouwen. Bijkomend voordeel is dat u over het gedeelte van uw salaris dat wordt ingehouden geen belasting betaalt.

Hebt u een pensioentekort?

Of u – als u met pensioen gaat – voldoende pensioen hebt opgebouwd, hangt onder meer af van uw dienstjaren. Bent u pas op uw 30^{ste} gaan werken, dan hebt u minder dienstjaren dan als u op uw 25^{ste} begon. Met minder dienstjaren hebt u minder pensioen op kunnen bouwen. Bent u vaak van baan veranderd? Grote kans dat u een pensioentekort hebt.

Andere oorzaken van een pensioentekort:

- Pensioenregelingen met een hoge franchise
- Auto van de zaak
- Werken in het buitenland
- Tijdelijk stoppen met werken (sabbatical)
- Niet-pensioengevende looncomponenten (winstdeling, provisie, bonus, 13^e maand)
- WIA-uitkering
- Echtscheiding
- Eerder stoppen met werken

Hebt u een pensioentekort? Dan zijn de premies die u voor een lijfrenteverzekering betaalt fiscaal aftrekbaar. Uw tussenpersoon helpt u met het berekenen welk bedrag in uw situatie aftrekbaar is van uw inkomen. Let op: deze berekening hebt u nodig, de Belastingdienst kan ernaar vragen.

Let op

De in deze brochure verstrekte informatie is gebaseerd op de wet- en regelgeving, zoals deze van kracht was op het moment dat deze brochure werd gepubliceerd. Fortis ASR Levensverzekering N.V. is niet aansprakelijk voor de directe of indirecte schade die voortvloeit uit daarna veranderende wet- en regelgeving.

Wat kan uw tussenpersoon voor u doen?

Uw tussenpersoon gaat graag samen met u na hoeveel pensioen u al hebt opgebouwd en of u een pensioentekort hebt. Vraag uw tussenpersoon gerust naar de mogelijkheden om uw aanvullend pensioen te regelen bij Fortis ASR.



Getting you there. Fortis ASR

Particulieren en bedrijven vinden bij Fortis ASR een compleet assortiment aan verzekeringen en financiële producten. Net als haar moederbedrijf Fortis, bouwt Fortis ASR voort op een lange traditie in verzekeren en bankieren. Dat biedt klanten de zekerheid dat zij kunnen rekenen op een vertrouwde partner met kennis van zaken. Fortis ASR werkt intensief samen met onafhankelijke intermediairs en ondersteunt ze met specialistische informatie, handige software en passende oplossingen. Die samenwerking levert tevreden klanten op. De klant krijgt een uitstekende service en kan kiezen uit de beste producten die passen bij zijn persoonlijke situatie. En dat is wat telt.

Uw tussenpersoon:

Fortis ASR Levensverzekering N.V., KvK 30000847, heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12000396. Zij kan optreden als aanbieder van levensverzekeringen. Voor de klachtenprocedure van Fortis ASR kunt u kijken op www.fortisasr.nl bij 'contact'.

Fortis ASR

Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

www.fortisasr.nl