

Aanvullend Pensioen Rekening



Na uw pensionering wilt u net zo comfortabel blijven leven als u nu doet. U heeft een pensioen opgebouwd, maar dat betekent doorgaans een verlaging van uw inkomen in de toekomst. Of u bouwt te weinig pensioen op.

Nu geld opzij zetten voor later

Dan is het verstandig om nu geld opzij te zetten voor later. Hiermee kunt u dan een vermogen opbouwen. Bovendien kunt u bij de opbouw van uw vermogen ook nog profiteren van belastingvoordeel. Een aantrekkelijke optie voor iedereen die een pensioentekort heeft. Of een aanvulling op zijn pensioen wil. Zo profiteert u nu van belastingvoordeel en heeft u straks een goede aanvulling op uw pensioen.

U kunt uw geld natuurlijk op een spaarrekening zetten. Dat is veilig, maar levert weinig rendement op. U kunt uw geld ook op een verantwoorde manier beleggen in fondsen. Dat levert op de langere termijn veelal een hoger rendement op dan op een spaarrekening.



Waarom aanvullend pensioen opbouwen?

Pensioen wordt tot het 65e levensjaar opgebouwd en bestaat uit:

1. Pensioen vanuit de overheid, de Algemene Ouderdomswet (AOW).
2. Pensioen vanuit de werkgever, opgebouwd door verplichte pensioendeelname tijdens loondienstjaren.
3. Pensioen dat u zelf opbouwt.

Met deze drie pijlers zou u in de ideale situatie een pensioen kunnen opbouwen dat minimaal gelijk is aan 70 procent van uw laatstverdiende bruto loon.

Niet iedereen haalt die 70 procent:

- Gezien de politieke discussies en de sterke vergrijzing is het niet waarschijnlijk dat de bestaande AOW-regeling in de huidige opzet altijd blijft bestaan. Het is dus mogelijk dat één van de pensioenpijlers verdwijnt of wordt aangepast, waardoor een lager pensioen kan ontstaan.
- U heeft te weinig pensioen opgebouwd. Bijvoorbeeld doordat u van baan bent veranderd, parttime heeft gewerkt, werkloos bent geweest, geen pensioen bij uw werkgever heeft kunnen opbouwen of toch eerder wilt stoppen met werken.
- U bent zelfstandig ondernemer. Dan bouwt u vaak geen pensioen op bij een pensioenfonds en bent u zelf verantwoordelijk voor de opbouw van uw pensioen.

In al deze gevallen is het belangrijk, of zelfs noodzakelijk, dat u zelf zorgt voor een aanvullend inkomen of pensioen.



Vermogen opbouwen én belastingvoordeel

Het nu opbouwen van vermogen levert u niet alleen een vermogen op voor later. Het kan u ook belastingvoordeel opleveren. Omdat u het vermogen opbouwt om later uw pensioen mee aan te vullen, betaalt u over het opgebouwde vermogen namelijk geen vermogensrendementheffing. U moet dan wel kunnen laten zien dat u een pensioentekort heeft. Ook de inleg mag u dan aftrekken van de inkomstenbelasting.

U bent verplicht om met dit vermogen op uw pensioendatum een lijfrenteuitkering aan te kopen. Dat kunt u doen bij Legal & General, maar ook bij iedere andere Nederlandse verzekeraar of bank. Lijfrenteuitkeringen zijn periodieke uitkeringen als aanvulling op uw pensioen. Dat kunnen bijvoorbeeld maandelijkse uitkeringen zijn. U kunt de uitkeringen ontvangen vanaf de eerste dag dat u met pensioen bent. Bij eventueel eerder overlijden gaan de uitkeringen naar uw nabestaanden. Lijfrenteuitkeringen worden te zijner tijd belast als inkomen (Box 1). Doordat u gepensioneerd bent, valt u mogelijk in een lager belastingtarief. U betaalt dan minder belasting dan wanneer u nu inkomstenbelasting zou moeten betalen over de inleg.

Hoe hoog de uitkeringen zijn, hangt af van het behaalde rendement tijdens de looptijd en het totale vermogen dat u heeft opgebouwd. Aan beleggen zijn echter ook risico's verbonden. Beleggen kan leiden tot een lager of zelfs negatief rendement. Het risico dat u uw inleg niet terug krijgt, zoals opgenomen in de Financiële Bijsluiter, is vrij groot. Dit risico kan hoger of lager worden, afhankelijk van bijvoorbeeld uw beleggingskeuze. Bespreek uw risico met uw vermogensadviseur.

Hoe werkt de AanvullendPensioenRekening?

De AanvullendPensioenRekening is een geblokkeerde beleggingsrekening. U kunt alleen geld opnemen voor het aankopen van een lijfrente. Het voordeel hiervan is dat u ook echt een vermogen opbouwt voor later en kunt profiteren van belastingvoordeel. Zo weet u zeker dat u na pensionering een vermogen heeft staan.

Aan de hand van een aantal vragen stelt uw financieel adviseur een risicoprofiel van u op. Hierbij spelen persoonlijke doelstellingen, mogelijkheden en voorkeuren een belangrijke rol. Uit het risicoprofiel blijkt wat voor soort belegger u bent; wilt u veel of weinig risico nemen? Uw beleggingsportefeuille wordt hier op afgestemd. Er zijn vijf risicoprofielen, oplopend in risicobereidheid van 'zeer defensief' tot 'zeer offensief'. Aan de hand van het gekozen risicoprofiel wordt uw geld belegd in uitstekende fondsen.

U heeft toegang tot vier unieke *index mixfondsen* die voor individuele beleggers normaal gesproken niet toegankelijk zijn. Of u kunt kiezen uit verschillende gewone indexfondsen. Wilt u tussentijds switchen naar een ander fonds? Geen probleem. Bovendien kan dat zonder aparte switchkosten. En wilt u tijdelijk afwijken van het risicoprofiel? Omdat u bijvoorbeeld door een hoger risico te nemen een hoger rendement wilt behalen. Of omdat u juist minder risico wilt nemen om uw rendement veilig te stellen. Ook dat is mogelijk. Zo kunt u een vermogen opbouwen op de manier zoals u dat wilt en wijzigen wanneer u dat wilt!



Indexfondsen

Wij willen een aantrekkelijk rendement voor u tegen zo laag mogelijke kosten. Daarom bieden wij u alleen indexfondsen aan voor aandelen- en obligatiefondsen.

Indexfondsen zijn passief beheerde fondsen. Deze volgen zo nauwkeurig mogelijk de markt. De rendementen zijn dan ook bijna gelijk aan die van de markt. Een indexfonds is een betrouwbaar en goedkoop alternatief als u rendement wilt en de kans op een slechtere prestatie dan de markt wilt beperken. Indexfondsen zijn nieuwkomers op de Nederlandse markt. In het buitenland zijn dit soort fondsen erg gewild en hebben bewezen succesvol te zijn. Indexfondsen behoren nu dan ook tot de grootste beleggingsfondsen ter wereld.

Naast indexfondsen zijn er **traditionele fondsen**. Deze actief beheerde fondsen proberen de markt juist te verslaan om zo een beter rendement te behalen. Indexfondsen blijken het de laatste 40 jaar in het algemeen beter gedaan te hebben dan traditionele beleggingsfondsen.

Indexfondsen hebben voordelen ten opzichte van traditionele fondsen:

- Lage kosten.
- U heeft een goede risicospreiding.
- U heeft kans op een aantrekkelijk rendement.
- Indexfondsen leveren doorgaans betere resultaten op dan traditionele beleggingsfondsen.

De fondsen die Legal & General binnen de AanvullendPensioenRekening aanbiedt, beleggen voor 100% door in andere, veelal wereldwijd, beursgenoteerde indexfondsen.

Duidelijkheid over kosten

Wij zijn duidelijk over de kosten. In de offerte staan alle kosten precies vermeld. De kosten zijn dus op voorhand bekend, zodat u achteraf niet voor verrassingen komt te staan. Onze kosten behoren tot de laagste kosten in de markt. Hierdoor blijft uw rendement zo hoog mogelijk.

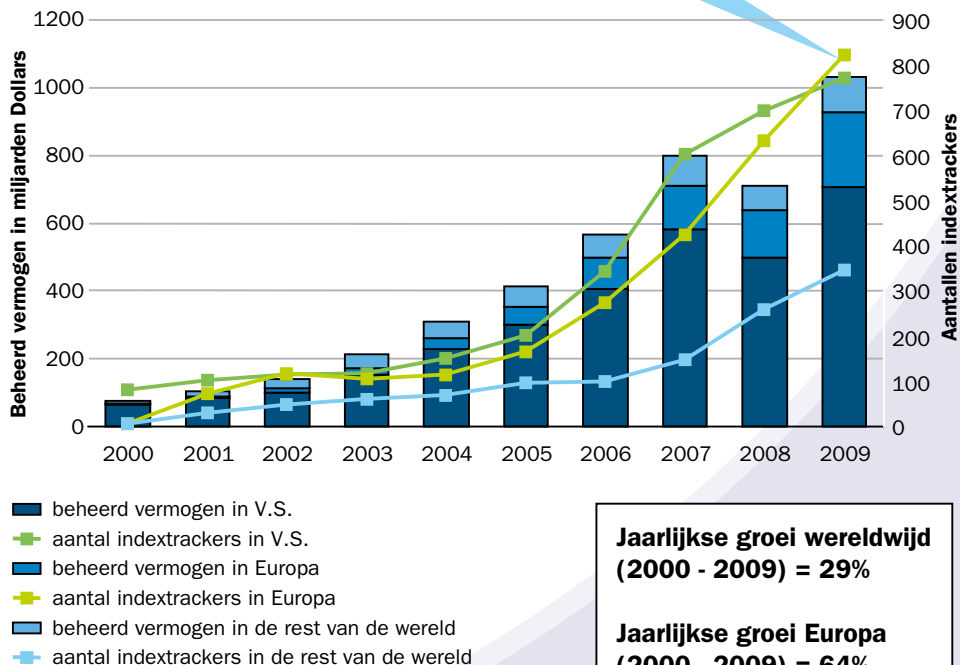




De wereldwijde markt voor indextrackers is sterk gegroeid sinds 2000

> 800 Indextrackers in Europa

Groei wereldwijde markt voor indextrackers



Jaarlijkse groei wereldwijd (2000 - 2009) = 29%

Jaarlijkse groei Europa (2000 - 2009) = 64%

Jaarlijkse groei V.S. (2000 - 2009) = 26%

Verwachte ontwikkeling voor indextrackers wereldwijd in 2011: \$ 2.000 miljard

Bron: Global ETF Research and Implementation Strategy Team, BlackRock, Bloomberg. Per eind december 2009.

Kies voor service, gemak en zekerheid

Met de AanvullendPensioenRekening haalt u, naast belastingvoordeel en kans op een aantrekkelijk rendement, ook service, gemak en zekerheid in huis:

- Legal & General controleert jaarlijks kosteloos of uw beleggingsportefeuille nog aansluit bij uw risicoprofiel. Is dat niet zo, dan overlegt uw vermogensadviseur met u hoe u de portefeuille kunt aanpassen.
- Dankzij internet bankieren heeft u 24 uur per dag, 7 dagen in de week, de beschikking over uw beleggingsrekening. U kunt dus altijd opdrachten geven en de waarde en de samenstelling van uw beleggingsportefeuille bekijken en aanpassen. Via de website kunt u de koersontwikkelingen van de fondsen volgen. Dat is wel zo makkelijk en u blijft op de hoogte.
- Alle fondsen waarin via de AanvullendPensioenRekening kan worden belegd, staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).
- De aanbieder van de AanvullendPensioenRekening is Legal & General Nederland Beleggingen B.V. Alle beleggingsgelden staan op een afgeschermd rekening die wordt beheerd door een Stichting Beleggersgiro. Dit vermogen valt dus buiten het vermogen van Legal & General Nederland Beleggingen B.V. Mocht er onverhoopt iets gebeuren met Legal & General Nederland Beleggingen B.V., dan loopt u geen enkel risico en heeft u de zekerheid dat uw opgebouwde vermogen ook van u blijft.
- Legal & General Nederland Beleggingen B.V. is opgenomen in het register van de AFM.

Overlijdensrisico-verzekering voor extra zekerheid

Wilt u er zeker van zijn dat uw gezin of partner goed verzorgd achterblijft als u vroegtijdig komt te overlijden? U kunt een aparte overlijdensrisicoverzekering afsluiten. Het inkomen voor uw gezin of uw partner wordt dan voor langere tijd aangevuld. Met deze aanvulling kunnen bijvoorbeeld de (studie)kosten van de kinderen worden betaald, kan uw partner minder gaan werken om meer voor het gezin te zorgen of kunt u de hypotheek aflossen. Legal & General heeft hiervoor prima producten met aantrekkelijke tarieven. Vraag er naar bij uw vermogensadviseur.

Exclusief via geselecteerde vermogensadviseurs

Wij stellen hoge kwaliteitseisen. Ook aan de financieel adviseurs die onze producten adviseren. Daarom wordt de AanvullendPensioenRekening exclusief via speciaal geselecteerde financieel adviseurs aangeboden, de vermogensadviseurs. Deze adviseurs voldoen aan het vereiste opleidingsniveau en de specifieke eisen met betrekking tot het adviseren over vermogensopbouw.

Vermogensadviseurs volgen een speciaal programma met onder andere opleidingen en trainingen. Zo blijven ze op de hoogte van de laatste ontwikkelingen. En hebben ze altijd actuele kennis.

Vragen of meer informatie?

Heeft u vragen of wilt u meer informatie? Neem dan contact op met uw vermogensadviseur. Hij of zij informeert u graag over de mogelijkheden om vermogen op te bouwen.

Voordelen AanvullendPensioenRekening:

- U heeft kans op een hoger eindkapitaal dan via een spaarrekening.
- U betaalt lage fonds- en administratiekosten.
- U bouwt fiscaal vriendelijk vermogen op voor later.
- U heeft duidelijkheid over kosten en voorwaarden.
- U heeft een ruime keuze uit indexfondsen.
- U betaalt geen aparte switchkosten, alleen aan- en verkoopkosten.
- Uw beleggingsportefeuille wordt regelmatig bekeken om te bepalen of deze nog past bij uw risicoprofiel.
- U kunt uw portefeuille aanpassen aan uw risicoprofiel zonder extra kosten.
- U bent altijd op de hoogte dankzij internet bankieren en u kunt alles online regelen.
- U kunt rekenen op service, gemak en zekerheid.
- U kunt, indien gewenst, kiezen voor professioneel advies van een onafhankelijk vermogensadviseur.



Wie is Legal & General?

Legal & General Nederland is een 100% dochter van de in 1836 opgerichte Legal & General Group Plc., een internationale groep met een toonaangevende positie. Deze wereldwijd opererende organisatie beheert meer dan 400 miljard euro voor haar 5,75 miljoen klanten. Legal & General Nederland is een volledig Nederlandse financiële instelling die onder alle Nederlandse wet- en regelgeving valt en dus ook onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Legal & General Nederland Beleggingen B.V. maakt onderdeel uit van Legal & General Nederland.

Legal & General Nederland Beleggingen B.V.

Laapersveld 68 1213 VB Hilversum Postbus 4 1200 AA Hilversum

Telefoon 035 6252525 Fax 035 6252500 www.LandG.nl

De dienstverlening van Legal & General omvat geen beleggingsadvies, maar heeft een execution only karakter. Dat betekent dat onze dienstverlening zich beperkt tot het uitvoeren van uw aan- en verkoopopdrachten. Hierbij wordt uitsluitend gecontroleerd of er voldoende saldo op uw beleggingsrekening staat voor de transacties. Bij de uitvoering van de opdrachten vindt geen toetsing plaats aan uw risicoprofiel, financiële positie of draagkracht. U bent dus zelf verantwoordelijk voor de keuze van uw fondsen, het geven van opdrachten en het verloop van uw beleggingsactiviteiten.

Voor dit product is een Financiële Bijsluiter opgesteld. U vindt deze Financiële Bijsluiter voor de AanvullendPensioenRekening op onze website www.LandG.nl.

Het is altijd verstandig om met uw vermogensadviseur te overleggen als u belangrijke beslissingen wilt nemen op het gebied van inkomensvoorzieningen. Hij of zij adviseert u graag over de mogelijkheden en de financiële oplossing die het beste bij uw situatie past.

Voor de klachtenprocedure verwijzen wij u naar onze website: www.LandG.nl. De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.