

Sparen voor *meer vrije tijd*



PGGM Levensloop

Wat dacht u van meer vrije tijd voor uzelf? Zonder financiële zorgen een studie volgen, ouderschapsverlof opnemen of eerder stoppen met werken? Het kan allemaal met PGGM Levensloop.

Zorg *nog beter* voor uzelf met PGGM Levensloop

Met de PGGM Levenslooplegeling spaart u voor meer vrije tijd of langdurig verlof.

Door mee te doen aan PGGM Levensloop kunt u bijvoorbeeld:

- eerder stoppen met werken
- minder gaan werken
- een lange reis maken
- een studie volgen

En dat alles zonder financiële zorgen.

Zo eenvoudig werkt PGGM Levensloop

Met PGGM Levensloop spaart u voor vrije tijd. En de Belastingdienst betaalt mee. Het principe is eenvoudig: elke maand stort u een deel van uw brutosalaris op uw levenslooplegeling. U mag maximaal 12% van uw brutoloon (inclusief vakantiegeld) opzij zetten. In totaal mag u 210% van uw brutojaarsalaris inleggen. Neemt u (een deel van) uw saldo tijdens verlof op, dan mag u daarna weer tot het maximum van 210% inleggen. Op het moment dat u een verlofperiode opneemt, ontvangt u inkomen van uw levenslooplegeling.

Veel belastingvoordeel

Op het bedrag dat u stort op uw levenslooplegeling worden door uw werkgever premies werknemersverzekeringen ingehouden. U betaalt geen loonbelasting, geen premies volksverzekeringen en geen bijdrage Zorgverzekeringswet. Deze worden pas ingehouden wanneer u uw tegoed opneemt tijdens een verlofperiode. Bovendien ontvangt u voor elk jaar dat u meedoet aan de levenslooplegeling een belastingkorting van € 201,- (bedrag 2011). Over het saldo/tegoed op uw levenslooplegeling betaalt u geen vermogensrendementsheffing in Box 3.

Hoge rente of hoog rendement

Bij PGGM geniet u veel vrijheid. Zo kunt u bij PGGM Levensloop kiezen voor sparen of beleggen. Een combinatie van die twee is ook mogelijk. Zelfs tussentijds veranderen kan, zonder dat er kosten aan verbonden zijn.

Kiest u voor sparen?

Sparen is een optie als u op korte termijn extra verlof wilt opnemen. Of als u kiest voor zekerheid. Over uw saldo ontvangt u een aantrekkelijke rente. Kijk op www.pggm.nl voor de actuele rente van PGGM Levensloop.

Kiest u voor beleggen?

Als u op wat langere termijn verlof wilt opnemen is beleggen een optie. Aan beleggen zijn risico's verbonden. Voor dit product zijn financiële bijsluiters opgesteld met informatie over het product, de kosten en risico's. Vraag er om en lees hem voordat u het product koopt. Meer informatie hierover leest u verderop in deze brochure of kijk op www.pggm.nl/fondsenbeheer.

Levensfasebudget als inleg

Mogelijk kent uw werkgever u een persoonlijk levensfasebudget toe. Hiermee kunt u uren sparen voor verlof. Het levensfasebudget kunt u ook (gedeeltelijk) inleggen in PGGM Levensloop. Uw werkgever zet de uren van het levensfasebudget dan om in geld en stort uw inleg op uw levenslooptrekening. Dit kan diverse extra voordelen opleveren, afhankelijk van de afspraken in uw CAO. Informeer hiernaar bij uw werkgever.

Probleemloos doorsparen

Het levenslooptegoed dat u bij uw vorige werkgever heeft opgebouwd, kunt u gewoon meenemen. Zo heeft u al uw inkomensvoorzieningen overzichtelijk bij één partij.

Zo meldt u zich aan

Wilt u ook meedoen aan levensloop? Ga dan naar www.pggm.nl en download het 'Aanvraagformulier PGGM Levensloop'. Stuur het volledig ingevulde formulier in een gesloten envelop zonder postzegel naar: PGGM Advies BV, Antwoordnummer 10141, 2700 VB Zoetermeer. PGGM opent voor u een levenslooptrekening bij KAS BANK N.V., onze bancaire partner. KAS BANK N.V. heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank en valt onder het Nederlandse depositogarantiestelsel.

Ook uw partner kan meedoen aan PGGM Levensloop. Hij of zij hoeft hiervoor niet te werken in zorg en welzijn.



Uw geld professioneel belegd

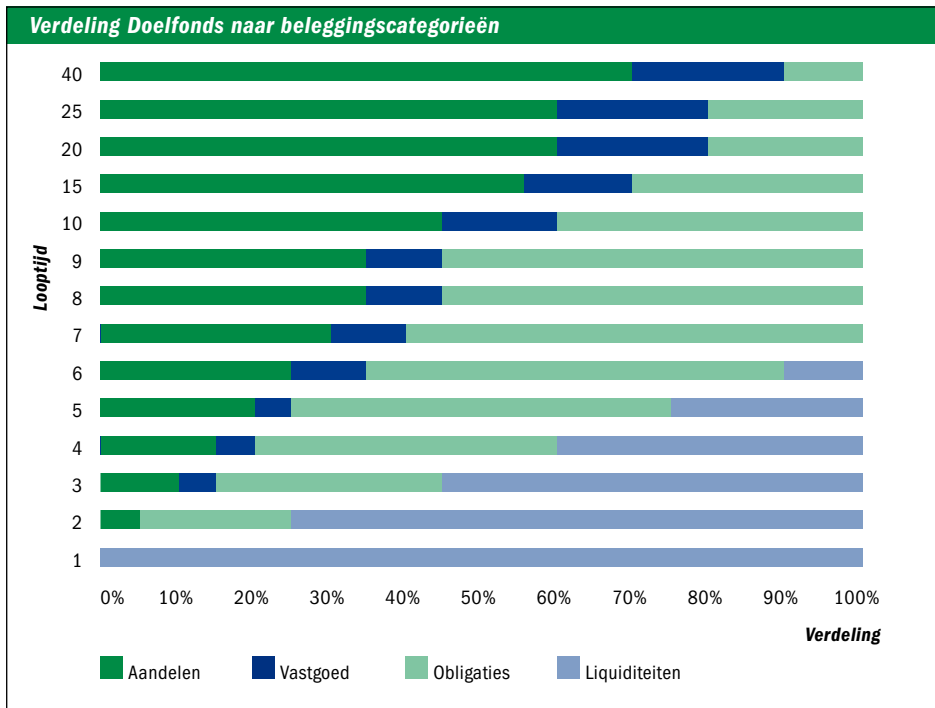
Het PGGM Beleggingfonds heeft een zogenaamde paraplustructuur. Dat wil zeggen dat het PGGM Beleggingfonds is onderverdeeld in subfondsen. Deze noemen wij PGGM Doelfondsen (hierna ook te noemen Doelfonds(en)). Het vermogen in de Doelfondsen wordt op een verantwoorde wijze belegd. De Doelfondsen worden beheerd door experts die voor u wereldwijd beleggen in vier beleggingscategorieën. Deze beleggingscategorieën zijn aandelen, obligaties, vastgoed en liquiditeiten. Deze manier van beleggen noemen we 'gespreid beleggen'.

Voordelig en eenvoudig beleggen

Bij ons heeft u de mogelijkheid om te beleggen. Met beleggen kan uw geld sneller groeien dan met sparen. Aan beleggen zijn wel risico's verbonden. Beleggen biedt u kans op een langer verlof, om nog eerder te stoppen met werken of een hogere levensloopuitkering tijdens uw verlof. Beleggen bij ons betekent beleggen in het PGGM Beleggingfonds.

Beleggingen die bij u passen

Het PGGM Beleggingsfonds bestaat uit een twintigtal Doelfondsen, elk met een vooraf vastgestelde einddatum. Deze einddatum komt terug in de naam van het Doelfonds. Zo eindigt het PGGM Doelfonds 2019-2020 op 31 december 2020. Wanneer uw Doelfonds zijn einddatum nadert kunt u overstappen naar een ander Doelfonds, gaan sparen of het beleggingssaldo uit laten keren als u dan met verlof gaat. Bij beleggen wilt u niet dat vlak voor de datum waarop u uw geld wilt opnemen, de waarde van uw beleggingen sterk daalt. Naarmate de resterende looptijd van een doelfonds korter wordt, wordt er minder in aandelen en vastgoed belegd, zoals u kunt lezen in de grafiek. Zo wordt de waarde van uw belegging zo goed mogelijk gewaarborgd. Heeft u eenmaal gekozen voor een Doelfonds, dan heeft u hier geen omkijken meer naar. Op www.pggm.nl/fondsenbeheer kunt u zien uit welke Doelfondsen u kunt kiezen en hoe de Doelfondsen hebben gepresteerd.





Hoe werkt de beleggingsmethode?

Op de verticale as ziet u van boven naar beneden de resterende looptijd in jaren van de Doelfondsen. Op de horizontale as ziet u in welke verhouding het Doelfonds belegt in aandelen, vastgoed, obligaties en liquiditeiten. Als de resterende looptijd 20 jaar is, wordt 60% belegd in aandelen, 20% in vastgoed, 20% obligaties en 0% in liquiditeiten. Naarmate de resterende looptijd korter wordt, wordt er minder in aandelen en vastgoed belegd. In het laatste jaar bestaat het Doelfonds voor 100% uit liquiditeiten. De liquiditeiten in de PGGM Doelfondsen kunnen niet in waarde afnemen. Hierdoor is uw saldo gedurende het laatste levensjaar van een Doelfonds voor 100% gewaarborgd.

Beleggen kent risico's

Kies een belegging die bij u past gelet op uw financiële positie, kennis, ervaring en risicobereidheid. Risico en rendement zijn bij beleggen onlosmakelijk met elkaar verbonden.

Aandelenbeleggingen bijvoorbeeld zijn over het algemeen risicovoller dan beleggingen in obligaties. Maar daar staat de kans op een hoger rendement tegenover. De waardeontwikkeling van de beleggingsportefeuilles van de PGGM Doelfondsen is afhankelijk van ontwikkelingen op de kapitaal-, effecten-, valuta- en vastgoedmarkt. De mogelijkheid bestaat dat uw belegging in waarde stijgt. Het is echter ook mogelijk dat uw belegging weinig tot geen inkomsten zal genereren en dat uw inleg bij een ongunstig koersverloop geheel of ten dele verloren gaat.

De beheerkosten van de PGGM Doelfondsen bedragen 1,1% op jaarbasis. Deze kosten worden dagelijks in de koers verwerkt. Er worden geen switchkosten en aan- en verkoopkosten in rekening gebracht.

Meer informatie over PGGM Levensloop?

- Kijk op www.pggm.nl/levensloop of www.pggm.nl/fondsenbeheer
- Of bel onze Klantenservice: (030) 277 33 11 (maandag t/m vrijdag tussen 8.00 – 18.00 uur)

Daarom kiest u voor PGGM Levensloop

De voordelen van PGGM Levensloop:

- U wordt automatisch lid van de coöperatie PGGM;
- Een aantrekkelijke rente op uw spaartegoed;
- Flexibel: sparen, beleggen of allebei tegelijk;
- Gemak: online via 'Rekeningen beheren' uw rekening inzien en uw keuzes doorgeven;
- Geen aan- en verkoopkosten en/of switchkosten;
- Verantwoord beleggen.

Belangrijke informatie

Deze brochure wordt u ter informatie aangeboden. De PGGM Doelfondsen (Doelfonds 2011-2012 tot en met Doelfonds 2049-2050) zijn subfondsen van het paraplubeleggingsfonds PGGM Beleggingsfonds en geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Voor dit product zijn financiële bijsluiters opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Loop geen onnodig risico, vraag naar de bijsluiters en lees ze voordat u het product koopt. Nadrukkelijk wijzen wij u erop dat wij niet adviseren. U beslist zelf of u gaat deelnemen aan de levensloopregeling of gaat beleggen. In de Wft wordt dit aangeduid met: geen voorafgaand advies. De financiële bijsluiters, alsmede overige informatie zijn verkrijgbaar bij PGGM Fondsenbeheer B.V., Kroostweg-Noord 149, Postbus 117, 3700 AC Zeist en via www.pggm.nl/ fondsenbeheer. PGGM Advies B.V. heeft alle redelijkerwijs mogelijke zorg besteed aan de betrouwbaarheid van dit materiaal, echter aanvaardt geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. PGGM Advies B.V. behoudt zich het recht voor deze brochure te wijzigen.

KAS BANK N.V. heeft een bemiddelingsovereenkomst gesloten met PGGM Advies B.V. PGGM Advies B.V. is op grond van een vergunning gebaseerd op de Wet op het financieel toezicht bevoegd te bemiddelen in spaarrekeningen. PGGM Advies B.V. is op grond van de bemiddelingsovereenkomst verplicht (uitsluitend) te bemiddelen in spaarrekeningen voor KAS BANK N.V. PGGM Advies B.V. ontvangt een vergoeding van KAS BANK N.V. voor de bemiddelingsactiviteiten. Deze vergoeding is gebaseerd op de omvang van het totale tegoed op de spaarrekeningen van de deelnemers. PGGM Advies B.V. heeft geen gekwalificeerde deelneming in KAS BANK N.V. of een andere bank.

PGGM Advies B.V. is op grond van een vergunning gebaseerd op de Wet op het financieel toezicht bevoegd om beleggingsorders door te geven aan PGGM Fondsenbeheer B.V.

De voordelen van PGGM:

- Meer inzicht en overzicht in uw inkomenssituatie;
- Hulp bij uw inkomensvragen, bijvoorbeeld bij eerder stoppen met werken of ontslag;
- Ledenaanbiedingen op het gebied van werk en ontspanning. Zoals: korting op vakbladen, op concerten en sauna arrangementen;
- U heeft invloed op de producten en diensten van PGGM via het online ledenpanel;
- U blijft op de hoogte van de actualiteiten rond inkomen, werk en de ledenaanbiedingen met ons ledenmagazine en e-nieuwsbrief.

PGGM Advies B.V.

Noordweg-Noord 150

Postbus 117, 3700 AC Zeist

www.pggm.nl



Weet wat je waard bent.