ALTIJD INVULLEN EN RETOURNEREN AAN HET PENSIOENBUREAU

Formulier beleggingskeuze
Pensioenregeling over A- en B-grondslag

Hoe wordt de bruto premie over de A- en B-grondslag belegd?

Beleggingsstaffel van het pensioenfonds

	tot 53 jaar	van 53 tot 58 jaar	van 58 tot 67 jaar	op 67 jaar
Langlopende staatsobligaties	0%	0%	lineair oplopend tot 60%	60%
Europese staats- en bedrijfsobligaties	0%	lineair oplopend tot 27%	lineair aflopend tot 20%	20%
Wereldwijde aandelen	40%	lineair aflopend tot 8%		8%
Europese aandelen	20%	lineair aflopend tot 4%		4%
Obligaties opkomende markten	20%	lineair aflopend tot 4%		4%
Aandelen opkomende markten	20%	lineair aflopend tot 4%		4%
Totaal	**100%**			**100%**

De beleggingsstaffel van het pensioenfonds is ingericht met passieve beleggingsfondsen van BlackRock waarin de jaarlijkse kostenvergoeding afhankelijk van het beleggingsfonds op 0,15% tot 0,20% ligt. Er worden geen aan- en verkoopkosten in rekening gebracht.

☐ Ik kies als beleggingsmix voor mijn toekomstige bruto premies over de A- en B-grondslag de beleggingsstaffel van het pensioenfonds zoals mede toegelicht in de brochure “Individueel pensioenbeleggen” (te downloaden via de website van het pensioenfonds).

☐ Ik wijk af van de beleggingsstaffel van het pensioenfonds en zal deze afwijking online via het portaal dan wel via de vragenlijst “wat is uw beleggersprofiel?” en het “mutatieformulier beleggingsrekening” aangeven (te downloaden via de website van het pensioenfonds).

Naam: …….....

Geboortedatum: …….....

BSN-nummer: …….....

Plaats: ..... Datum .....

Handtekening: …….....

Beleggen met uw bruto premie?

De bruto premie wordt vastgesteld als een percentage over een drietal grondslagen:

- A-grondslag met betrekking tot het inkomen boven € 12.792 tot maximaal € 55.850;
- B-grondslag met betrekking tot het inkomen boven € 55.850 tot maximaal € 105.075;
- C-grondslag met betrekking tot het inkomen boven € 105.075.

Voor de bruto premie over de A- en B-grondslag kunt u er voor kiezen om de bruto premie te beleggen of te gebruiken om ouderdoms- en partnerpensioen te financieren. De netto premie met betrekking tot de C-grondslag wordt altijd belegd.

Bij een keuze voor beleggen van de bruto premie wordt deze gestort op een beleggingsrekening. U kunt de bruto premie beleggen op basis van de standaard beleggingsstaffel van het pensioenfonds of zelf kiezen op welke wijze het geld wordt belegd. Uw keuze voor de standaard beleggingsstaffel van het pensioenfonds of zelf beleggen geeft u met dit formulier aan ons door.

Wilt u het formulier beleggingskeuze zo spoedig mogelijk invullen en ondertekend aan ons terugsturen? Tot de ontvangst van dit formulier beleggen wij bruto premie over de A- en B-grondslag volgens de standaard beleggingsstaffel.

Brochure ‘Individueel pensioenbeleggen’

In de brochure 'Individueel pensioenbeleggen', die u kunt downloaden op onze website, vindt u meer informatie over beleggen met uw bruto premie. Deze brochure is belangrijk. Bewaart u hem samen met de brief die u heeft ontvangen.