

Brochure Beschikbare premieregeling

Stichting Pensioenfonds Essity maart 2021, versie 4.0

Inhoudsopgave

Introductie	3
Individuele beleggingsrekening	3
Hoe doet u mee?	4
Wijzigingen op uw beleggingsrekening	4
Wat kost deelname u?	5
Bereikbaarheid ABN AMRO Pension Services	5
Beleggingsmogelijkheden	6
Bescherming deelnemers (zorgplicht pensioenfonds)	6
Aanvullende informatie over beleggingsfondsen	7

Introductie

Uw pensioenregeling bij Stichting Pensioenfonds Essity is een zogenaamde hybride regeling en bestaat uit twee afzonderlijke delen, te weten

- een Middelloonregeling, en
- een Beschikbare premiereregeling.

In totaal is dit een CDC-regeling. CDC staat voor 'Collective Defined Contribution'. Kern van de regeling is dat de werkgever jaarlijks een volgens een vaste methodiek vastgestelde premie ('vaste premie') beschikbaar stelt als onderdeel van de totale vergoeding van uw werkzaamheden voor de onderneming.

In deze brochure leest u meer over de Beschikbare premiereregeling. Voor de kenmerken van de Middelloonregeling kunt u onze website raadplegen of het pensioenreglement. Heeft u meer vragen over een van beide regelingen of de totale regeling? Neem dan contact op met onze helpdesk via:

088-116 30 35 (iedere werkdag bereikbaar tussen 8.30 en 17.00 uur), of
stuur een mail naar miinessitypensioen@azl.eu. U ontvangt binnen vijf werkdagen een eerste reactie. Vergeet niet uw naam en uw geboortedatum te vermelden.

Beschikbare premiereregeling

Indien u werkt bij Essity of een aangesloten onderneming bent u deelnemer aan de pensioenregeling van de onderneming. Vanwege de afgesloten pensioenarbeidsvoorwaarden heeft u dan recht/plicht op deelname aan de hybride pensioenregeling en dus ook aan de Beschikbare premiereregeling. Vanuit uw werkzaamheden voor de onderneming wordt een deel van uw financiële vergoeding gebruikt als premie voor de pensioenregeling. Voor de Beschikbare premiereregeling wordt geld overgemaakt op een pensioenrekening vanwaar u later pensioenrechten kunt inkopen.

Het pensioenfonds draagt de verantwoordelijkheid voor de opzet, inrichting en uitwerking van de beleggingen die worden aangeboden in de Beschikbare premiereregeling. Hierbij heeft het pensioenfonds zorgplicht conform wet- en regelgeving. De financiële risico's en kosten van de beleggingen zijn echter geheel voor rekening van u als deelnemer.

De premie voor de Beschikbare premiereregeling wordt maandelijks overgemaakt naar uw beleggingsrekening uit hoofde van het pensioenfonds. De waarde van de beleggingen die u hebt aangekocht met de beschikbare premies van het pensioenfonds kunt u bij pensioering gebruiken om pensioenen aan te kopen. De uit te betalen pensioenen worden bij uitkering belast.

Stichting Pensioenfonds Essity is verantwoordelijk voor de uitvoering van de Beschikbare premiereregeling maar gebruikt bij de uitvoering daarvan de dienstverlening van gespecialiseerde uitvoerders. Momenteel worden zowel de administratie als de beleggingen van de Beschikbare premiereregeling verzorgd door ABN Amro Pension Services. Momenteel wordt uw beschikbare premie dus overgeboekt naar een rekening van ABN Amro rekening. U kunt de beschikbare premies beleggen in één of meerdere beleggingsfondsen die door het pensioenfonds zijn geselecteerd en via ABN Amro worden aangeboden.

Informatie over de beleggingsmogelijkheden en bijbehorende beleggingsfondsen vindt u verder in deze brochure terug.

Individuele beleggingsrekening

In verband met uw deelname aan de Beschikbare premiereregeling wordt door het pensioenfonds ten behoeve van u een individuele beleggingsrekening op naam van het pensioenfonds geopend.

In het kader van de Pensioenwet is dit een geblokkeerde rekening. Dat houdt in dat u niet zelf rechtstreeks bedragen kunt storten op uw rekening dan wel bedragen aan uw rekening kunt onttrekken. Alleen het pensioenfonds is hiertoe gemachtigd.

U hebt wél de mogelijkheid zelf invloed uit te oefenen op de wijze waarop u uw pensioengelden wenst te beleggen. Over de beleggingsmogelijkheden wordt u later in deze brochure nader geïnformeerd.

U draagt het beleggingsrisico van uw beleggingen in deze Beschikbare premiereregeling volledig zelf.

Let op!

De waarde van de betreffende pensioenbeleggingen hoeft u niet mee te nemen bij uw aangifte Inkomstenbelasting. Het zijn immers beleggingsrekeningen van het pensioenfonds.

Informatie over uw beleggingsrekening

Na iedere mutatie ontvangt u een dagafschrift (transactie-nota) daarnaast ontvangt u **ieder kwartaal** een depotoverzicht met de waarde van uw beleggingen;

Verder kunt u de volgende informatie zelf raadplegen:

- Actuele saldo informatie via de web portaal van ABN AMRO Pension Services;
- Actuele koersen via internet (www.abnamro.nl/beleggen) en landelijke dagbladen.

Tenslotte kunt u rechtstreeks contact opnemen met het pensioenfonds voor vragen over de pensioenregeling (bijv. gestorte premies) of de Helpdesk van ABN AMRO Bank N.V. Afdeling Pension Services (hierna te noemen: ABN AMRO Pension Services) over de administratie van uw beleggingsrekening.

Web portaal

Internet Bankieren van ABN AMRO Pension Services biedt u dagelijks online inzage in uw beleggingsrekening. Na aanmelding ontvangt u in twee separate brieven uw persoonlijke inloggegevens. Ook kunt u online de verdeling van uw portefeuille over de verschillende beleggingsfondsen te zien.

Hoe doet u mee?

Bij indiensttreding wordt u door HR van de onderneming begeleid bij het invullen van het 'Aanmeldingsformulier' van de Beschikbare premieregeling. Deze dient u te ondertekenen. Hier maakt u in de basis de keuze om conform de door het pensioenfonds opgezette life-cycles te beleggen of dat u besluit gebruikt te maken van de zogenaamde 'opting-out' mogelijkheid. Bij de laatstgenoemde optie neemt u geheel de verantwoordelijkheid voor de beleggingen over van het pensioenfonds. Aanmeldingsformulieren moeten worden goedgekeurd door het pensioenfonds. Formulieren zonder keuzes worden niet goedgekeurd. Lees eerst de paragraaf over 'Beleggingsmogelijkheden' (vanaf pagina 6). Hier staan de diverse mogelijkheden van beleggen in beschreven.

Indien u besluit om **NIET** volgens de standaard te beleggen dan dient u uw "beleggers-profiel" zelf te bepalen. U vult hiervoor het 'Vragenformulier beleggersprofiel' in. U gebruikt het door u vastgestelde beleggersprofiel namelijk bij het maken van uw beleggingskeuze. Uw eigen beleggingskeuze kunt u aangeven op het 'Aanmeldingsformulier' waarin de beleggingsfondsen zijn genoemd waaruit u een keuze kunt maken. Vervolgens vult u het 'Aanmeldingsformulier' verder in, plaatst u uw handtekening en levert u alle formulieren in bij de salarisadministratie of -afdeling Personeelszaken waar u werkzaam bent. Het pensioenfonds controleert uw formulieren vanuit haar wettelijke zorgplicht en dient deze goed te keuren voordat ze verwerkt kunnen worden. Uw gegevens worden naar ABN AMRO Pension Services doorgestuurd en ABN Amro zal uw beleggingsportefeuille naar uw keuze inrichten.

Het aanmeldingsformulier en de vragenformulier beleggersprofiel vindt u op de documentenpagina van onze website. De beschikbare premie wordt maandelijks belegd volgens de door u opgegeven profielkeuze.

Na aanmelding ontvangt u in twee separate brieven uw persoonlijke inloggegevens voor de web portaal van ABN AMRO Pension Services.

Wijzigingen van de beleggingen

Switch

U kunt uw beleggingen in één (of meerdere) fonds(en) overhevelen naar één (of meerdere) ander(e) beleggingsfonds(en). Een dergelijke wijziging noemen wij een switch. U maakt hiervoor gebruik van het Mutatieformulier (op onze website) of van de web portaal én (opnieuw) het Vragenformulier beleggingsprofiel. U kunt één keer per jaar uw beleggingen aanpassen.

De door u ingevulde en ondertekende formulieren stuurt u rechtstreeks naar ABN AMRO Pension Services. Vervolgens wordt uw switch uiterlijk binnen vijf werkdagen na ontvangst van de formulieren uitgevoerd.

Transactiekosten ten gevolge van een wijziging zijn voor uw eigen rekening en worden verrekend met uw beleggingskapitaal.

Switch bij leeftijdsoverschrijding

Vanuit haar zorgplicht dient het pensioenfonds toe te zien of uw risicoprofiel van uw beleggingen aansluit bij uw leeftijd. Bijvoorbeeld, naarmate u ouder wordt is het verstandig uw beleggingsrisico te verlagen. Op basis van een beleggingsschema van risico versus leeftijd bepaalt het pensioenfonds op jaarbasis of u risicovol belegt.

Indien u risicovol belegt ontvangt u hierover jaarlijks bericht. U dient dan opnieuw uw keuze te maken binnen 2 maanden. Een optie is om (bewust) uw risico te handhaven. Reageert u niet, dan zal het pensioenfonds uw beleggingen overzetten naar de standaard life-cycle.

Bij beleggingen in de standaard life-cycles van het fonds is dit niet aan de orde, immers, de 'life-cycle fondsen' zorgen er - per definitie - voor dat uw beleggingsrisico wordt aangepast aan het risicoprofiel dat past bij uw leeftijd.

Wijziging beleggingsprofiel

U hebt de mogelijkheid om gedurende de looptijd van de regeling het beleggingsprofiel voor toekomstige premies te wijzigen. U kiest dan een nieuwe verdeling van de toekomstige premies over de beleggingsfondsen. Ook voor een dergelijke wijziging maakt u gebruik van het Mutatieformulier.

De verdere afhandeling stemt overeen met het verzoek om een switch (zie hiervoor).

Uitdiensttreding, echtscheiding, pensionering of overlijden

In het pensioenreglement is bepaald hoe wordt omgegaan met uw Beschikbare premiereregeling kapitalen in deze situaties.

Wat kost deelname u?

De kosten bij de Beschikbare premiereregeling voor u bestaan uit (fonds)beheerkosten, administratiekosten en transactiekosten.

Beheerkosten zijn een vergoeding voor de vermogensbeheerder voor het organiseren van een beleggingsfonds. Beheerkosten kunnen variëren, maar bedragen rond de 0,1% tot soms 1% van de belegde kapitalen. Administratiekosten worden bijvoorbeeld door ABN Amro in rekening gebracht voor het organiseren van de life-cycle fondsen. ABN Amro rekent hier 0,29%.

De totale beheer en administratiekosten van de ABN Amro life-cycle bedragen circa 0,45%.

Er is sprake van transactiekosten bij het instappen en uitstappen in de beleggingen. Deze worden direct verrekend met de kapitalen van bij de transactie. Deze bedragen:

- Aankoopkosten ter grootte van 0,20% van het kapitaal;
- Verkoopkosten ter grootte van 0,20% van de waarde van de beleggingen;
- Switchkosten ter grootte van 0,20%. U betaalt in dit geval alleen verkoopkosten.

Bereikbaarheid ABN AMRO Pension Services

U kunt ABN AMRO Pension Services als volgt bereiken:

U kunt schrijven naar:

ABN AMRO Bank N.V.

Afdeling Pension Services (PAC: AA7338)

Postbus 283 1000 EA Amsterdam

Telefonisch contact opnemen (op werkdagen van 8.30 tot 17.00 uur): 020 629 88 10

Een e-mail sturen: pension.services@nl.abnamro.com

URL www.abnamropensionsservices.nl

Privacy Statement

ABN AMRO Bank N.V. wendt uw persoonsgegevens uitsluitend aan voor het uitvoeren van de beleggingen van uw pensioenpremies inzake de Beschikbare premiereregeling van uw pensioenfonds. ABN AMRO Bank N.V. stelt daarbij alles in het werk om deze persoonsgegevens overeenkomstig de Algemene Verordening Gegevensbescherming te beschermen.

Uw persoonsgegevens worden derhalve niet ongevraagd voor marketing-en commerciële doeleinden gebruikt.

Beleggingsmogelijkheden

In de volgende paragrafen vindt u informatie om u te helpen bij het maken van uw beleggingskeuze(s).

Bescherming deelnemers (zorgplicht pensioenfonds)

Door de invoering van de nieuwe Pensioenwet, die is ingegaan op 1 januari 2007, is de zorgplicht op beleggingen -wettelijk vastgelegd. Deze zorgplicht is op iedere deelnemer van toepassing. Dit geldt echter niet voor uw gehele pensioenopbouw, maar alleen voor dit beschikbare premiedeel.

Zorgplicht houdt in dat, indien de deelnemers de mogelijkheid hebben de premie zelf te beleggen, het pensioenfonds uitgebreide voorlichting moet geven over de mogelijkheden en risico's van de wijze van beleggen. De zorgplicht betekent tevens dat, naarmate u dichterbij uw pensioendatum komt, het risico dat u loopt, dient af te nemen.

Om u, als -deelnemer, te beschermen tegen een te groot risico bij het beleggen, is er een standaard ingevoerd. U mag afwijken van deze standaard, maar u zult daarvoor zelf de verantwoordelijkheid moeten dragen. Het pensioenfonds heeft besloten dat de standaard zal bestaan uit de twee beschikbare ABN Amro Life-cycle fondsen.

Bij het vaststellen van de beleggingsmogelijkheden heeft het pensioenfonds o.a. gekeken naar spreiding van de beleggingen in relatie tot de duur van de periode tot aan de pensioendatum. Het pensioenfonds vindt het daarbij belangrijk, dat het beleggingsrisico kleiner wordt naarmate de pensioendatum nadert. Het pensioenfonds ziet het namelijk als haar zorg, dat u als deelnemer uw pensioenpremies niet in al te risicovolle beleggingsfondsen belegt.

De gekozen Life-cycle fondsen voldoen aan de hiervoor genoemde voorwaarden (spreiding van de beleggingen en afname van het beleggingsrisico naarmate de pensioendatum nadert) en is om die reden de standaard geworden. Hieronder worden de twee standaard life-cycle fondsen en ook enkele alternatieve keuzemogelijkheden toegelicht:

1. Standaard Life-cycle

Met 'ABN AMRO Pension Lifecycle Beleggen' worden risico en rendement van de beleggingsportefeuille afgestemd op uw leeftijd. Is uw pensioendatum nog ver weg, dan zijn de beleggingen gericht op een snelle groei van uw kapitaal. Naarmate u dichterbij uw pensioendatum komt, wordt meer zekerheid ingebouwd in de portefeuille in de vorm van spaargeld. Zo wordt op opgebouwd kapitaal maximaal beschermd voor eventuele aanwending van dit kapitaal voor inkoop van pensioenrechten bij het pensioenfonds (of bij een derde partij).

2. Doorbeleg Life-cycle

Deze life-cycle is nagenoeg identiek aan de Standaard Life-cycle, maar het risicoprofiel van de beleggen blijft na 58 jaar op een hoger niveau. Dit geeft u naast het hogere risico ook kans op een hoger beleggingsrendement.

Dit risicoprofiel sluit beter aan bij de optie dat u ná pensionering besluit te willen doorbeleggen met het kapitaal in plaats van aanwending voor inkoop pensioenrechten. Overigens biedt uw pensioenfonds momenteel de doorbelegoptie na pensionering niet aan. Daarvoor zult u op de markt een partij moeten selecteren.

Stichting Pensioenfonds Essity attendeert deelnemers 15 jaar voor de pensioendatum extra op deze keuzemogelijkheid. U maakt dan een voorlopige keuze. Op de pensioendatum wordt u gevraagd om een definitieve keuze te maken voor een vast of variabel pensioen waarbij na de pensioendatum het kapitaal wordt doorbelegd.

3. Eigen beleggingsmix ('opting-out')

Naast de standaard life-cycles kunt u als deelnemer kiezen voor een eigen beleggingsmix, de 'opting-out'. Bij opting-out neemt u de verantwoordelijkheid voor de beleggingen van het pensioenfonds over. U heeft de keuze om in één van de life-cycles te beleggen of kunt zelf een mix van door het pensioenfonds aangeboden beleggingsfondsen samenstellen.

Indien u heeft gekozen voor opting-out, adviseert Stichting Pensioenfonds Essity u over verantwoorde keuzes bij de beleggingen vanuit uw risicodraagkracht, geeft daarbij voorbeelden over verantwoord portefeuillebeheer en attendeert u op de risico's.

Het pensioenfonds dient vanuit zijn zorgplicht de beleggingskeuzes goed te keuren en zorgt ervoor dat, tenminste een keer per jaar, getoetst wordt of de beleggingen zich binnen de geldende grenzen bevinden.

Financiële bijsluiter

Voor ieder beleggingsfonds is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over de kosten en de risico's. Vraag erom en lees hem voordat u deelnemingsrechten in het beleggingsfonds koopt.

De financiële bijsluiter kunt u vinden op de ABN AMRO internetsite (www.abnamro.nl/beleggingsfondsen) of is verkrijgbaar bij ABN AMRO Bank N.V. Afdeling Pension Services (AA 7338), Postbus 283, 1000 EA Amsterdam. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Aanvullende informatie over beleggingsfondsen

Meer informatie over de in de vorige paragrafen genoemde beleggingsfondsen kunt u vinden op:

<https://www.abnamro.nl/nl/privé/beleggen/koersinformatie/beleggingsfondsen.html>

U kunt op deze website onafhankelijke koersinformatie en Lipper-rating raadplegen welke door FinFiles wordt aangeleverd. De Lipper-rating geeft aan hoe een fonds heeft gepresteerd in vergelijking met vergelijkbare fondsen die in dezelfde beleggingscategorie beleggen.

Uiteraard kunt u voor nadere informatie over de beleggingsfondsen ook contact opnemen met één van de helpdesk medewerkers van ABN AMRO Pension Services (e-mail: pension.services@nl.abnamro.com of telefoon: 020 – 629 88 10).