

AZL N.V. verzorgt de administratie:

Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen
T 088 - 116 3035
E mijnessitypensioen@azl.eu

Keuzeformulier Beschikbare Premiereregeling (voor oud-deelnemers)

Geachte heer/mevrouw,

U heeft in het verleden pensioenrechten opgebouwd bij Stichting Pensioenfonds Essity. Een onderdeel van uw pensioen betreft individueel kapitaal behorend bij de beschikbare premiereregeling van het fonds. Ook als oud-deelnemer kunt u een keuze maken hoe u dit kapitaal belegt. U kunt kiezen tussen twee life-cycles van het pensioenfonds. Met dit formulier kunt u uw keuze aangeven.

Nadere toelichting

Het pensioenfonds biedt twee life-cycles aan waarmee u verantwoord uw kapitaal kunt beleggen. Deze worden life-cycles genoemd omdat het beleggingsrisico met uw leeftijd afneemt. Overigens is het wel zo dat bij deze beschikbare premiereregeling al uw beleggingsrisico's voor uw eigen risico zijn. Het pensioenfonds licht de beschikbare premiereregeling uitgebreid toe in een brochure die beschikbaar is via de website www.mijnessitypensioen.nl. Dit is een toelichting op het reglement van deze regeling.

In dit formulier kunt u een keuze maken uit twee life-cycles (de verschillen worden toegelicht). U kunt dit formulier ook gebruiken als u uw beleggingskeuze wil veranderen. In verband met de zorgplicht van het pensioenfonds kunnen wij uw keuze alleen verwerken indien dit formulier volledig is ingevuld **en** ondertekend.

Het pensioenfonds wenst u veel succes met de beleggingen van deze beschikbare premiereregeling.

Na invulling en ondertekening kunt u dit formulier opsturen naar:

Stichting Pensioenfonds Essity
Antwoordnummer 4096
6400 VC Heerlen

Voor vragen en / of extra informatie:
E-mail: mijnessitypensioen@azl.eu
Telefoon: 088 - 116 3035

1. Uw gegevens

(S.V.P. invullen in blokletters)

Achternaam en voorletters

AZL-klantnummer

Straat en huisnummer

Postcode/Woonplaats

Geboortedatum (dd/mm/jjjj)

2. Uw beleggingskeuze

(kruis uw keuze aan)

Optie 1: Beleggen voor een stabiel pensioen

- Ik wens mijn reeds opgebouwde saldo voor 100% te beleggen in de 'standaard life-cycle' die wordt bepaald door het pensioenfonds. Deze life-cycle is gericht op afbouw van het beleggingsrisico naarmate ik ouder word en is gericht op kapitaalbehoud voor de inkoop van een stabiel pensioen. In deze optie draag ik zelf het beleggingsrisico.

Deze life-cycle is gericht op behoud van kapitaal in de laatste jaren vóór uw pensioen. Als u met pensioen gaat, koopt u met de waarde van uw beleggingen een pensioen voor de rest van uw leven. Dat pensioen staat vanaf dat moment vast. Dit pensioen wordt alleen nog verhoogd of verlaagd als de financiële situatie van het pensioenfonds daarom vraagt.

Optie 2: Beleggen voor een variabel pensioen (doorbeleggen na de pensioendatum)

- Ik wens mijn reeds opgebouwde saldo voor 100% te beleggen in de 'standaard doorbeleg life-cycle' die wordt bepaald door het pensioenfonds. Deze life-cycle is gericht op behoud van enig beleggingsrisico richting pensioendatum. In deze optie draag ik zelf het beleggingsrisico.

U kiest hier voor een life-cycle die tot 58 jaar gelijk is aan de standaard life-cycle, maar die na 58 jaar een hoger beleggingsrisico behoudt dan optie 1. Doelstelling hiervan is dat u een betere aansluiting heeft als u bij pensionering kiest om door te beleggen met uw kapitaal. Het pensioenfonds biedt momenteel deze doorbelegoptie niet zelf aan. Bij pensionering dient u dan zelf een uitvoerder te selecteren. Overigens kunt u met deze life-cycle kapitalen bij pensionering alsnog kiezen voor inkoop van een stabiel pensioen bij het pensioenfonds. Het hogere risico in beleggingen na 58 jaar biedt u kans op een hoger te bereiken kapitaal maar natuurlijk kunnen de uitkomsten sterker fluctueren. Er is ook een kans op een lager kapitaal dan in de optie met de standaard life-cycle.

De verhouding van de beleggingsklasse binnen de life-cycles zijn op hoofdlijnen als volgt

Standaard life-cycle voor stabiel pensioen

	Leeftijd <20 - 58 jaar	Leeftijd 58 - 63 jaar	Leeftijd 63 - 68 jaar
Beleggingsklasse	circa %	circa %	circa %
Vastrentende waarden	10%	60%	90%
Aandelen	80%	35%	8%
Vastgoed	10%	5%	2%

Doorbeleg life-cycle voor variabel pensioen

	Leeftijd <20 - 58 jaar	Leeftijd 58 - 63 jaar	Leeftijd 63 - 68 jaar
Beleggingsklasse	circa %	circa %	circa %
Vastrentende waarden	10%	50%	60%
Aandelen	80%	40%	35%
Vastgoed	10%	10%	5%

3. Ondertekening

Plaats:

Datum:

Handtekening:

LET OP: niet volledig ingevulde formulieren kunnen niet in behandeling worden genomen!