

Beleggingskeuzeformulier en Profielwijzer DC-regeling Astellas

Stap Pensioenkring Astellas

Als u deelnemer bent in de gesloten DC-regeling van pensioenkring Astellas, heeft u aanspraak op een pensioenkapitaal. Het kapitaal wordt belegd volgens de beleggingsrichtlijnen van het fonds. In een DC-regeling loopt u zelf het beleggingsrisico en het risico dat u met uw pensioenkapitaal als uw pensioen ingaat een hogere of lagere uitkering kan krijgen als gevolg van de stand van de rente en de gemiddelde resterende levensverwachting. De inkooptarieven worden periodiek aangepast door Stap. Het kapitaal dat u hebt opgebouwd kunt u gebruiken voor uw pensioen, zoals u dat voor 2015 ook kon.

Beleggingskeuze

U heeft de keuze uit één van de volgende door het bestuur vastgestelde beleggingskeuzen:

- Lifecycle mix defensief
- Lifecycle mix neutraal
- Lifecycle mix offensief

Een lifecycle wil zeggen dat het risico wordt afgebouwd naarmate uw leeftijd stijgt. Dat is dus bij elke keuze het geval. Als u zelf geen beleggingskeuze maakt, beleggen wij voor u in lifecycle mix neutraal (afgestemd op een vaste pensioenuitkering). De informatie over de beleggingskeuzes vindt u in de brochure DC-regeling.

Het is mogelijk om 15 jaar voor de reglementaire pensioendatum voor te sorteren op een vaste of variabele pensioenuitkering. Standaard geldt een vaste pensioenuitkering. Als u kiest voor voorsorteren op een variabele uitkeringen dan wordt belegd in een bijpassende lifecycle mix.

Wat moet ik doen?

1. Wilt u een beleggingskeuze maken of aanpassen? Vul de vragenlijst risicoprofiel in.
2. Stuur de vragenlijst op naar Stap: astellas@stappensioen.nl.
3. Wij informeren u over het risicoprofiel dat volgt uit de door u gegeven antwoorden.
4. U beslist vervolgens zelf of er wordt belegd in de lifecycle die past bij uw risicoprofiel.
5. U kunt bij uw keuze aangeven of u van plan bent bij de ingang van uw pensioen te kiezen voor een vaste of variabele pensioenuitkering.

Vragenlijst risicoprofiel DC-regeling Pensioenkring Astellas

Naam	
Pensioennummer	
Geboortedatum	
Datum	
Handtekening	

RISICOPROFIEL

Deze vragenlijst is opgesteld voor de gesloten DC-regeling van Pensioenkring Astellas. De DC-regeling was altijd een aanvullende regeling bij de basisregeling van Pensioenfonds Astellas. In deze regeling kan vanaf 2015 geen premie meer worden gestort.

Deze vragenlijst bestaat uit drie onderdelen:

- Willen: in hoeverre wilt u risico lopen met het pensioen uit de DC-regeling?
- Kunnen: in hoeverre kan u risico lopen met het pensioen uit de DC-regeling?
- Begrijpen: hoeveel kennis heeft u van beleggen?

A. Willen

Vraag 1

Het pensioenkapitaal in de DC-regeling wordt belegd. Op de pensioendatum wordt het opgebouwde pensioenkapitaal omgezet in een pensioenuitkering. Hoe meer risico u neemt met deze beleggingen, des te hoger is uw pensioenuitkering bij goede beleggingsresultaten. Maar meer risico betekent ook een lager pensioen bij slechte beleggingsresultaten.

Hoeveel beleggingsrisico wilt u lopen bij de opbouw van uw pensioen vanuit de gesloten DC-regeling?

1. Zo min mogelijk
2. Een beetje
3. Gemiddeld
4. Aanzienlijk
5. Zoveel mogelijk

Vraag 2

Stel dat morgen de pensioenbeleggingen van uw DC-regeling ineens flink in waarde dalen door een daling van de aandelenkoersen. Hierdoor neemt de kans dat u op de pensioendatum een lager pensioenuitkering ontvangt vanuit de DC-regeling toe. Wat doet dat met u?

1. Het **houdt me erg bezig**, ik maak me er echt zorgen over.
2. Ik vind het **vervelend**, maar ik zet me er na een tijdje wel overheen.
3. Het is **niet leuk**, maar ik weet dat het kan gebeuren.
4. Ik maak me daar **geen zorgen** over. Soms zit het mee, soms zit het tegen.

B. Kunnen

Vraag 3

Stel dat uw pensioen uit de DC-regeling bij Pensioenkring Astellas lager is dan u had verwacht. Kunt u dat nog goedmaken voordat u met pensioen gaat? Bijvoorbeeld door extra te sparen of langer te blijven werken? Kunt u het opvangen? Bijvoorbeeld door spaargeld in te zetten of op andere manieren geld vrij te maken?

1. Ik kan dit helemaal niet goedmaken.
2. Ik kan dit deels goedmaken, maar niet helemaal.
3. Ik kan dit net goedmaken.
4. Ik kan dit vrij gemakkelijk goedmaken.
5. Ik hoef dit niet goed te maken, want ik heb straks voldoende (ander) pensioeninkomen.

Vraag 4

Welke van onderstaande maatregelen zou u nemen om het lagere pensioen uit de DC-regeling te compenseren?

Meerdere antwoorden mogelijk

1. Geen, ik heb voldoende (ander) pensioeninkomen. Ik ben niet afhankelijk van de pensioenuitkering uit de DC-regeling
2. Extra sparen of beleggen
3. Langer doorwerken
4. Minder uitgeven als ik met pensioen ben
5. (Deels) blijven werken naast mijn pensioen
6. Mijn huis verkopen en kleiner gaan wonen
7. De overwaarde van mijn huis benutten
8. Anders, namelijk...
9. Ik kan geen maatregelen nemen

Vraag 5

Als uw pensioen op uw pensioendatum tegenvalt, hoe lang zou u nog bereid en in staat zijn door te werken om de tegenvaller op te vangen?

1. Minder dan 1 jaar
2. 1 tot 2 jaar
3. 2 tot 3 jaar
4. 3 tot 4 jaar
5. 4 tot 5 jaar
6. 5 jaar of meer
7. Weet ik echt niet

Vraag 6

Als u voorziet dat uw pensioen voor u onvoldoende zal zijn, hoeveel denkt u dan per maand extra vrij te kunnen maken om privé extra te sparen?

1. Minder dan €100
2. €100 tot €200
3. €200 tot €300
4. €300 tot €400
5. €400 tot €500
6. €500 euro of meer
7. Weet ik echt niet

Vraag 7

Wanneer u met pensioen bent, bestaat uw pensioeninkomen uit meerdere onderdelen:

- AOW
- Opgebouwd pensioen bij Pensioenkring Astellas (basisregeling)
- Eventueel opgebouwd pensioen bij andere werkgevers
- Eventueel opgebouwd pensioen van (ex-)partner
- Eventueel spaargeld
- En overig vermogen

Heeft u het pensioen dat u heeft opgebouwd in de DC-regeling van Pensioenkring Astellas straks nodig om rond te komen?

1. Ik heb dit pensioen nodig om straks rond te komen. Zonder dit pensioen wordt rondkomen heel erg lastig
2. Zonder dit pensioen wordt rondkomen lastig, maar het zou misschien net lukken
3. Zonder dit pensioen kan ik straks rondkomen
4. Ook zonder dit pensioen kan ik straks goed rondkomen

C. Begrijpen

Vraag 8

Hoeveel **kennis** heeft u van beleggen in aandelen en/of obligaties?

1. Ik heb geen kennis van beleggen
2. Ik heb basiskennis van beleggen
3. Ik heb veel kennis van beleggen

Vraag 9

Hoeveel **ervaring** heeft u-met beleggen in aandelen en/of obligaties?

1. Ik heb geen ervaring met beleggen
2. Ik heb basiservaring met beleggen
3. Ik heb veel ervaring met beleggen

Vraag 10

Om pensioenkapitaal op te bouwen wordt het geld belegd. Beleggingsrisico kan zorgen dat uw pensioen hoger of lager uitvalt. Begrijpt u dat?

1. Dat vind ik lastig te begrijpen
2. Ik begrijp het, maar ik kan niet uitleggen waarom
3. Ja, dat begrijp ik wel

Beleggingskeuzeformulier DC-regeling Astellas

Kruist u hieronder aan welke situatie op u van toepassing is. Daarna ondertekent u het formulier en stuurt u het op naar Stap: astellas@stappensioen.nl

Naam	
Pensioennummer	
Geboortedatum	
Datum	
Handtekening	

Verklaring

Ik heb de bovenstaande vragenlijst naar beste weten ingevuld, en verklaar het volgende:

Vaste of variabele uitkering*	
Ik wil mijn pensioenkapitaal aanwenden voor een vaste uitkering	<input type="checkbox"/>
Ik wil mijn pensioenkapitaal aanwenden voor een variabele uitkering	<input type="checkbox"/>

* slechts één vakje aankruisen a.u.b. (vaste uitkering is de default)

Fondskeuze*	
Ik wil beleggen in de lifecycle mix defensief	<input type="checkbox"/>
Ik wil beleggen in de lifecycle mix neutraal	<input type="checkbox"/>
Ik wil beleggen in de lifecycle mix offensief	<input type="checkbox"/>

* slechts één vakje aankruisen a.u.b. (lifecycle mix neutraal is de standaard)