

# Switchformulier (inclusief profielpeiler)

Alleen formulieren die volledig en correct zijn ingevuld en ondertekend, worden in behandeling genomen.

## Uw gegevens (altijd invullen)

---

Pensioenfonds

Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland

Uw naam en voorletters

man  vrouw

Uw geboortedatum

□□□ - □□□ - □□□□□□

Uw burgerservicenummer

Uw polisnummer (indien bekend)

Toelichting

SPAN heeft voor u standaard beleggingsmixen.

Wilt u als deelnemer zelf een beleggingskeuze maken? Dat kan. U moet dan eerst een vragenlijst (profielpeiler genoemd) invullen. Hiermee geeft u antwoord op vragen over uw persoonlijke situatie. Op basis daarvan wordt een beleggingsprofiel vastgesteld dat het best bij uw antwoorden past. Bij elk beleggingsprofiel wordt het beleggingsrisico kleiner naarmate de pensioendatum nadert. Vervolgens kunt u:

- A. uw opgebouwde pensioenkapitaal beleggen volgens het met de profielpeiler vastgestelde beleggingsprofiel, of
- B. uw opgebouwde pensioenkapitaal beleggen volgens een door u zelf gekozen beleggingsprofiel.

## Wie bepaalt de beleggingsmix: U of SPAN?

Kies optie 1 of 2

---

Optie 1

Ik kies ervoor de beleggingsmix door SPAN te laten samenstellen. De beleggingsrisico's zijn voor mijn rekening. Mijn opgebouwde pensioenkapitaal wordt belegd volgens het standaard beleggingsprofiel "Neutraal Pensioen".

U hoeft de profielpeiler en de rest van het formulier niet in te vullen. Onderteken hieronder het formulier, en stuur het op.

## Ondertekening (altijd invullen)

---

Ondertekend te

Datum

Naam deelnemer

Handtekening deelnemer

Optie 2

Ik wil zelf bepalen hoe belegd wordt. De beleggingsrisico's zijn voor mijn rekening. Ga door naar de profielpeiler en vul deze in.

# Profielpeiler

Op basis van uw antwoorden op onderstaande vragen wordt een beleggingsprofiel vastgesteld dat het best bij u past. Om tot het juiste beleggingsprofiel te komen, wordt onder meer rekening gehouden met uw ervaringen als belegger en de mate waarin u risico wilt lopen. Bij elke vraag moet u rechts de score aan kruisen. Na het invullen van alle vragen kijkt u naar de laagste score die u heeft ingevuld. Deze laagste score bepaalt uw beleggingsprofiel. Let er op dat u alle vragen invult.

## Vraag 1

Hoeveel jaar resteert nog tot aan uw pensioendatum?

- Maximaal 3 jaar (score 1)
- Tussen de 3 en de 5 jaar (score 2)
- Tussen de 5 en de 7 jaar (score 3)
- Tussen de 7 en de 15 jaar (score 4)
- Langer dan 15 jaar (score 5)

Score  1  2  3  4  5

## Vraag 2

Hoeveel bedraagt uw bruto jaarinkomen?

- Minder dan € 17.300,- (score 2)
- Tussen € 17.300,- en € 25.950,- (score 3)
- Tussen € 25.950,- en € 34.600,- (score 4)
- Meer dan € 34.600,- (score 5)

Score  2  3  4  5

## Vraag 3

Met het opgebouwde pensioenkapitaal moet u op de pensioendatum een pensioen aankopen. Denkt u dat u van dit pensioen geld overhoudt voor andere zaken dan alleen vaste lasten

(zoals bijvoorbeeld huur, gas, water, licht) en levensonderhoud (zoals eten en kleding)?

- Dit pensioen heb ik helemaal nodig voor vaste lasten en levensonderhoud (score 2)
- Dit pensioen heb ik grotendeels nodig voor vaste lasten en levensonderhoud (score 3)
- Dit pensioen heb ik gedeeltelijk nodig voor vaste lasten en levensonderhoud (score 5)

Score  2  3  5

## Vraag 4

Hebt u ervaring met beleggen? Kies het antwoord dat het best bij u past.

- Nee, ik heb nog nooit belegd (score 2), ga door naar vraag 6
- Enigszins, ik heb in het verleden wel eens belegd (score 3)
- Ja, ik beleg zelf voornamelijk in obligaties (score 4)
- Ja, ik beleg zelf voornamelijk in aandelen (score 5)

Score  2  3  4  5

## Vraag 5

Hoe lang hebt u ervaring met beleggen?

- Maximaal 1 jaar ervaring (score 3)
- Maximaal 4 jaar ervaring (score 4)
- Langer dan 4 jaar ervaring (score 5)

Score  3  4  5

## Vraag 6

Bij beleggen kunnen goede en slechte jaren elkaar afwisselen.

Hoe reageert u als de waarde van uw verzekering na één jaar fors is gedaald ten opzichte van de betaalde spaarpremie(s)?

- Ik maak me veel zorgen (score 1)
- Ik maak me zorgen (score 2)
- Ik maak me weinig zorgen (score 3)
- Ik maak me geen zorgen (score 5)

Score  1  2  3  5

## Vraag 7

Bij beleggen kunnen goede en slechte jaren elkaar afwisselen.

Hoe reageert u als de waarde van uw verzekering over een periode van ongeveer vijf jaar fors is gedaald ten opzichte van de betaalde spaarpremies?

- Ik maak me veel zorgen (score 2)
- Ik maak me zorgen (score 3)
- Ik maak me weinig zorgen (score 4)
- Ik maak me geen zorgen (score 5)

Score  2  3  4  5

## Vraag 8

Als u zichzelf als belegger zou typeren, welke van de onderstaande stellingen past dan het beste bij u?

- Ik wil het risico redelijk beperkt houden en neem genoeg met het rendement dat daarbij hoort (score 2)
- Ik wil een redelijk rendement behalen en ben me ervan bewust dat ik hierdoor een zekere mate van risico loop (score 3)
- Om de kans op een hoger rendement te vergroten, mag een aanzienlijk deel van mijn portefeuille risicovol belegd worden (score 5)

Score

## Uw beleggingsprofiel

Kijkt u naar de laagste score die u heeft ingevuld bij de bovenstaande vragen 1 t/m 8. Deze laagste score bepaalt uw beleggingsprofiel.

Uw laagste score is:

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5

Uw beleggingsprofiel is:

- Voorzichtig Pensioen
- Defensief Pensioen
- Neutraal Pensioen
- Ambitieuze Pensioen
- Offensief Pensioen

SPAN adviseert u te beleggen volgens het door u aangekruiste beleggingsprofiel.

Overweegt u een variabel pensioen, beantwoord dan ook de twee volgende vragen:

## Vraag 9

Kies een van onderstaande opties voor als u met pensioen bent. Welke optie heeft uw voorkeur?

- A. Optie 1) Een levenslange uitkering van €2000 (0 punten).
- B. Optie 2) Kans maken op een uitkering van €2800, maar wel het risico dat dit bedrag in de toekomst verlaagd kan worden naar €1500 of minder (4 punten).

## Vraag 10

Kunt u risico lopen met uw pensioenuitkering?

- A. Ja (4 punten).
- B. Nee (0 punten).

Is uw score 8 punten, dan kunt u ook kiezen voor Variabel Pensioen. Bij een score lager dan 8 punten geldt het profiel zoals hiervoor bepaald.

## U heeft aangegeven dat u zelf wilt beleggen en u heeft de profielpeiler ingevuld

---

Maak nu een keuze uit A of B:

- A.** Ik wil beleggen volgens het geadviseerde beleggingsprofiel uit de profielpeiler. Ik ben mij bewust van het risico dat beleggen met zich mee brengt. De beleggingsrisico's zijn voor mijn rekening. Uw opgebouwde waarde van het pensioenkapitaal worden volledig belegd volgens het gewijzigde beleggingsprofiel alsmede de toekomstige premies. U hebt uw keuze gemaakt, onderteken dit formulier.
- B.** Ik wil niet beleggen volgens het geadviseerde beleggingsprofiel uit de profielpeiler. Ik wil beleggen volgens het onderstaande door mijzelf gekozen beleggingsprofiel. Ik kies voor (één keuze mogelijk):

- Voorzichtig Pensioen
- Defensief Pensioen
- Neutraal Pensioen
- Ambitieuw Pensioen
- Offensief Pensioen
- Variabel Pensioen

Ik ben mij ervan bewust dat het afwijken van het door de profielpeiler vastgestelde beleggingsprofiel risico's met zich mee kan brengen die niet passen bij mijn persoonlijke situatie. Ik ben mij bewust van het risico dat beleggen met zich mee brengt. De beleggingsrisico's zijn voor mijn rekening. Uw opgebouwde waarde van het pensioenkapitaal wordt volledig belegd volgens het gewijzigde beleggingsprofiel alsmede de toekomstige premies. U hebt uw keuze gemaakt, onderteken dit formulier.

## Ondertekening (altijd invullen)

---

Ondertekend te

Datum

Naam deelnemer

Handtekening deelnemer

Dit formulier kunt u sturen naar: Visma Idella Postbus 35 2650 AA Berkel en Rodenrijs