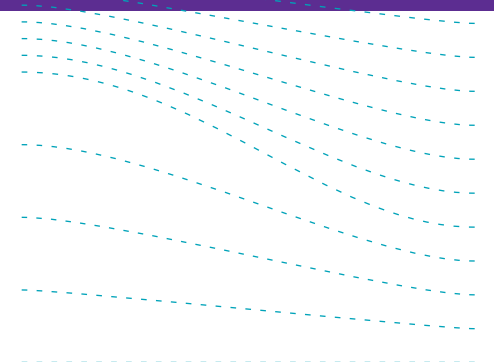




Uw pensioen en Flexioen

FLEXIBEL INDIVIDUEEL PENSIOEN



Uw pensioen en Flexioen

U bouwt een pensioeninkomen op via uw werkgever. Dit pensioeninkomen ontvangt u nadat u gepensioneerd bent, naast uw AOW-uitkering. Uw pensioenfonds heeft een deel van uw pensioenopbouw of uw volledige opbouw ondergebracht bij Robeco. Het kan ook dat zijn dat u gekozen heeft voor extra opbouw van pensioen. Deze extra opbouw loopt in dat geval via Robeco.

Het pensioen dat u opbouwt bij Robeco heet 'Flexioen'. Flexioen staat voor 'Flexibel Individueel Pensioen'. In deze brochure leggen we uit hoe Flexioen werkt en welke keuzes u heeft.

Wat is Flexioen?

U bouwt bij Robeco geleidelijk een pensioenkapitaal op. Uw werkgever stort hiervoor regelmatig een premie. Mogelijk betaalt u zelf een deel van deze premie of zelfs de volledige premie. Het deel van de premie dat u zelf betaalt wordt meestal ingehouden op uw salaris.

Robeco belegt de premies die voor u gestort zijn. Op het moment dat u met pensioen gaat, wordt het opgebouwde kapitaal teruggestort naar het pensioenfonds. Het pensioenfonds gebruikt het geld om uw pensioenuitkering aan te kopen. U ontvangt deze uitkering zo lang u leeft.

U weet vooraf niet wat de hoogte van het pensioenkapitaal zal zijn op het moment dat u met pensioen gaat. U weet dus vooraf ook niet hoe hoog uw uiteindelijke pensioenuitkering zal zijn. De hoogte van de uitkering die het pensioenfonds aankoopt met het opgebouwde kapitaal is onder andere afhankelijk van de hoogte van de betaalde premies en het resultaat van de beleggingen.

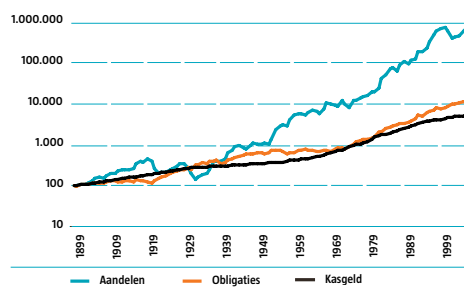
Het Life Cycle beleggen

Beleggen is een manier om kapitaal op te bouwen. Beleggen houdt in dat Robeco de pensioenpremie investeert in bijvoorbeeld aandelen, obligaties of spaarproducten. Het resultaat van de beleggingen (de koersstijgingen of –dalingen en de ontvangen dividenden en rente) noemen we 'rendement'.

Waarom beleggen voor uw pensioen?

Omdat de waarde van de beleggingen niet alleen kan stijgen, maar ook kan dalen, is er altijd een risico verbonden aan beleggen. U weet vooraf niet hoe groot het pensioenkapitaal zal zijn op het moment dat u met pensioen gaat. Op de lange termijn is beleggen toch te verkiezen boven sparen, omdat het verleden heeft aangetoond dat beleggen op de lange termijn vaker een hoger rendement oplevert dan sparen.

Waarde-ontwikkeling beleggen en sparen



Robeco is een van de grootste gespecialiseerde vermogensbeheerders van Europa. De ervaring die Robeco sinds de oprichting in 1929 heeft opgedaan met beleggen, wordt ook ingezet voor Flexioen. Robeco streeft er met Flexioen naar om op verantwoorde wijze uw pensioenkapitaal te beheren, zodat uw pensioenuitkering of de aanvulling op uw pensioenuitkering op het moment dat u met pensioen gaat zo hoog mogelijk is.

De oplossing die Robeco standaard binnen Flexioen aanbiedt, is Life Cycle beleggen. Dit betekent dat Robeco voor u belegt en het beleggingsrisico geleidelijk afbouwt, naarmate u ouder wordt. In de praktijk houdt dit in dat Robeco in de eerste jaren waarin u pensioenkapitaal opbouwt meer belegt in aandelen en later geleidelijk meer in obligaties en spaarproducten. De laatste jaren voor uw pensionering zal het verwachte rendement op uw belegde pensioenkapitaal lager zijn. Tegelijk zal de waarde van uw beleggingen minder schommelen.

Met Life Cycle beleggen maakt u de eerste jaren gebruik van de mogelijkheid om een hoger rendement te behalen en beperkt u het risico dat de hoogte van uw pensioenuitkering daalt tegen de tijd dat u met pensioen gaat.

Volledig Beheer en Eigen Beheer

Standaard: Volledig Beheer

Standaard worden de pensioenpremies voor u belegd in een beleggingsmix die past bij uw leeftijd. Een beleggingsmix is een combinatie van aandelen, obligaties en spaarproducten. Automatisch past Robeco de mix aan het aantal jaren dat u tot uw pensionering aan. Geleidelijk wordt een steeds groter deel van uw pensioenkapitaal in obligaties en op een spaarrekening bij Robeco gezet.

Kijk op www.robeco-flexioen.nl om de precieze verdeling te zien over de beleggingscategorieën per leeftijdsgroep. Deze vorm van pensioenbeleggen valt onder serviceniveau 'Volledig Beheer'.

Eigen Beheer

U kunt er ook voor kiezen af te wijken van de standaard. Dit valt onder serviceniveau 'Eigen Beheer'.

In dat geval stelt u zelf een beleggingsportefeuille samen. Deze portefeuille kunt u vervolgens gedurende uw opbouwperiode naar eigen inzicht aanpassen. U heeft de keuze uit Robeco beleggingsfondsen die voor Flexioen deelnemers beschikbaar zijn. Daarnaast is het mogelijk om beleggingsfondsen en indextrackers van andere vermogensbeheerders dan Robeco te kiezen.

Kiest u voor zelf beleggen, dan heeft Robeco een extra wettelijke zorgplicht. U moet een beleggersprofiel van uzelf opstellen, waaruit blijkt hoeveel risico u kunt en wilt lopen. Robeco controleert vervolgens minimaal één keer per jaar of uw beleggingen nog aansluiten bij de mix die volgens uw pensioenfonds bij u past. Valt uw beleggingsmix buiten de bandbreedtes, dan informeert Robeco u over hoe de portefeuille kan worden aangepast.

Op www.robeco-flexioen.nl vindt u meer informatie over zelf beleggen.

Tot slot

Via www.robeco-flexioen.nl heeft u toegang tot uw persoonlijke gegevens. Na inloggen ziet u het saldo op uw beleggingsrekening bij Robeco en de beleggingsmix. U kunt ook zien welke aan- en verkopen zijn gedaan. Op de website vindt u tevens een online dossier en kunt u wijzigingen doorgeven.

Wanneer u het pensioenfonds verlaat, doordat u bijvoorbeeld van werkgever verandert, blijft uw pensioenkapitaal bij Robeco staan. Heeft u gekozen voor Volledig Beheer, dan belegt Robeco automatisch volgens de adviesmix die past bij aantal jaren dat u nog te gaan heeft tot uw pensioenleeftijd. Heeft u gekozen voor Eigen Beheer, dan kunt u nog steeds zelf online uw portefeuille aanpassen. Op het moment dat u met pensioen gaat, wordt het pensioenkapitaal naar uw huidige pensioenfonds teruggestort. Het pensioenfonds koopt met het kapitaal een pensioenuitkering voor u. U kunt er ook voor kiezen het pensioenkapitaal over te dragen naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever. Dit heet 'waardeoverdracht'. U vindt hierover meer informatie op de website van uw pensioenfonds.



Heeft u nog vragen?

Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen over flexioen, dan kunt u contact met ons opnemen of www.robeco-flexioen.nl raadplegen.

Voor vragen over pensioen, zoals uw pensioenregeling, waardeoverdracht, stortingen, verwijzen wij u naar uw pensioenfonds.

Deze brochure is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. U kunt het pensioenreglement opvragen bij uw werkgever

Contact

T 0900 - 0226 (10 cpm).
*Bereikbaar op werkdagen tussen
8.30 en 17.30 uur.*

E service@robeco-flexioen.nl

Postadres

Robeco Flexioen
Postbus 973
3000 AZ ROTTERDAM