

Beschikbare Premie Pensioen via ABN AMRO Pension Services



Rabobank Pensioenfonds

Brochure Stichting
Rabobank Pensioenfonds

Via uw werkgever, Rabobank of één van haar aangesloten ondernemingen, kunt u vrijwillig een aanvullend pensioenkapitaal opbouwen (bruto of netto). Dit kapitaal zet u op pensioendatum (indien u in dienst blijft tot die datum) of op moment van uitdiensttreding om in een (extra) pensioen in de basispensioenregeling. De beleggingsadministratie voor dit Beschikbare Premie Pensioen (in PR2014 Flexioen) is uitbesteed aan ABN AMRO Pension Services (hierna AAPS). Het beleggingsadvies over Lifecycles en beleggingsmogelijkheden wordt door het pensioenfonds ingewonnen bij Robeco.

In deze brochure leest u meer over de werking van het Beschikbare Premie Pensioen en hoe er kan worden belegd. Verder wordt er ingegaan op kenmerken en afspraken die voor uw pensioenfonds gelden.

Wat is de beleggingsrekening van AAPS?

De beleggingsrekening is bedoeld om via de aanvullende pensioenregeling van het Rabobank Pensioenfonds extra ouderdomspensioen op te bouwen. Zo kunt u misschien eerder met pensioen gaan of uw pensioen aanvullen.

De opbouw van uw pensioenkapitaal in Flexioen gebeurt via een vrijwillige beschikbare premieregeling, ook wel defined contribution (DC) genoemd. Dit betekent dat de hoogte van het pensioenkapitaal afhankelijk is van de betaalde premie en de behaalde beleggingsopbrengsten. AAPS belegt de pensioenpremies op uw beleggingsrekening.

Zodra u uit dienst treedt of met pensioen gaat, koopt u met het pensioenkapitaal dat u heeft opgebouwd extra pensioen aan in de basispensioenregeling van het Rabobank Pensioenfonds. De hoogte van de pensioenuitkering is afhankelijk van het opgebouwde pensioenkapitaal bij AAPS en de op dat moment geldende inkooptarieven bij het Rabobank Pensioenfonds. Meer informatie over het inkopen van extra pensioenaanspraken (ouderdoms- en partnerpensioen) vindt u op de website van Rabobank Pensioenfonds.

De beleggingsrekening van AAPS in het kort

1. U bouwt extra pensioenkapitaal op. Als u zelf geen beleggingskeuzes heeft gemaakt, belegt AAPS de pensioenpremie via een neutrale lifecycle beleggingsmix.
2. Het beleggingsrisico wordt afgebouwd naarmate u dichter bij uw pensioenleeftijd komt (Lees hier meer over in de brochure 'Lifecycle beleggen').
3. Ook kunt u ervoor kiezen om binnen de beleggingsrekening zelf te beleggen (Lees eerst de brochure 'Zelf beleggen' goed door voordat u een keuze maakt).
4. Op uw pensioendatum of als u eerder uit dienst gaat, wordt het pensioenkapitaal omgezet in extra pensioenaanspraken in de basispensioenregeling.
5. Als u komt te overlijden vóór de pensioendatum wordt het pensioenkapitaal binnen de fiscale grenzen aangewend voor een extra partnerpensioen (of wezenpensioen bij ontbreken van een partner en aanwezige kinderen jonger dan 27 jaar).

Met de beleggingsrekening van ABN AMRO Pension Services kunt u extra pensioen opbouwen

De pensioenpremie wordt door uzelf bepaald en betaald. Via de website van uw werkgever kunt u een gewenste storting doorgeven. De beschikbare fiscale ruimte om extra pensioen op te bouwen vindt u op uw maandelijkse salarisstrook. De hoogte van de beschikbare premie is afhankelijk van uw leeftijd (zie hiervoor de tabel Premiestaffel op de website van uw werkgever en het Rabobank Pensioenfonds).

Welke beleggingsmogelijkheden heeft u?

AAPS belegt de pensioenpremies standaard volgens het **Lifecycle principe**. Blijkt uit uw beleggersprofiel dat u ervaring heeft met beleggen? En wilt u zelf uw beleggingen en het afbouwen van het beleggingsrisico bepalen? Dan kunt u ook kiezen voor **Zelf beleggen** (Lees eerst de brochure 'Zelf beleggen' goed door om te bepalen of Zelf beleggen bij u en uw situatie past).

Wat is Lifecycle beleggen?

Bij Lifecycle beleggen stemmen we het risico en rendement van uw beleggingsportefeuille af op uw leeftijd. Is uw pensioendatum nog ver weg? Dan zijn de beleggingen voor de groei van uw pensioenkapitaal risicovoller ingericht. Vanaf ongeveer 15 jaar voor uw pensioendatum, beperken we het risico en bouwen we meer zekerheid in. Meer over beleggen via lifecycles leest u in de brochure 'Lifecycle beleggen'. Deze brochure vindt u terug op de website van Rabobank Pensioenfonds en uw persoonlijke pensioenportaal van ABN AMRO Pension Services.

U kunt ook kiezen voor Zelf beleggen

Zelf beleggen vraagt om voldoende kennis en ervaring met beleggen. Beleggen voor uw pensioen is niet zonder risico's. In uw persoonlijke portaal van AAPS vindt u de beleggingsfondsen waarmee u een portefeuille kunt samenstellen en periodiek kunt aanpassen. Ook ziet u er wat de bijbehorende kosten per fonds zijn en kunt u meer informatie over de fondsen vinden. AAPS controleert elk jaar of uw beleggingsportefeuille in lijn is met uw risicoprofiel. U ontvangt hierover een brief met toelichting van ons. Meer informatie vindt u in de brochure 'Zelf beleggen'. Deze brochure vindt u terug op de website van Rabobank Pensioenfonds en uw persoonlijke pensioenportaal van AAPS.

Wat zijn de risico's van extra pensioen opbouwen?

Aan extra pensioen opbouwen in een beschikbare premie-regeling zijn risico's verbonden. Deze risico's liggen bij u:

- **Beleggingsrisico:** Door te beleggen kunt u een aantrekkelijk rendement behalen, maar de koersen kunnen ook dalen. Het rendement is dan lager dan u misschien had verwacht.
- **Renterisico:** Staat de rente laag? Dan kunt u met uw pensioenkapitaal een lagere pensioenuitkering aankopen.
- **Risico dat het pensioen lager uitvalt dan verwacht:** De hoogte van uw pensioenkapitaal is altijd afhankelijk van de ontwikkelingen op de beurs. Wij proberen het beleggings- en renterisico te beperken, maar de kans bestaat dat uw pensioen lager is dan u had verwacht.

Wat zijn de beleggingskosten voor u?

U betaalt beleggingskosten. Deze kosten bestaan uit fondskosten en servicekosten. De fondskosten worden in mindering gebracht op het rendement en zijn fondsafhankelijk. Ga naar het portaal voor de meest recente fondskosten. De servicekosten bedragen 0,10% van het aanwezige pensioenkapitaal en worden jaarlijks in juli ingehouden op uw pensioenkapitaal.

Zelf Beleggen?

Stel eerst uw beleggersprofiel vast

Voordat u zelf gaat beleggen, stelt u eerst vast wat voor type belegger u bent. Dit doet u door op uw portaal een vragenlijst in te vullen over uw risicobereidheid en uw kennis en ervaring met beleggen.

Let op: U kunt op ieder moment uw beleggersprofiel opnieuw vaststellen. Bijvoorbeeld jaarlijks of als uw persoonlijke situatie is veranderd. Eén keer in de vijf jaar vragen wij u om uw beleggersprofiel opnieuw vast te stellen. Het is verstandig om uw beleggingsrisico af te bouwen naarmate u dichter bij uw pensioendatum komt.

Extra ouderdomspensioen via de beleggingsrekening van AAPS (Vrijwillig Aanvullend Bruto Bijsparen – Bruto Flexioen in PR2014)

Naast de basispensioenregeling van het Rabobank Pensioenfonds kunt u extra pensioen opbouwen via de regeling *Vrijwillig Aanvullend Bruto Bijsparen*. Dit doet u via de beleggingsrekening van AAPS
De pensioenrichtleeftijd van deze regeling is 68 jaar.

Extra ouderdomspensioen via de beleggingsrekening van AAPS als uw pensioengevend inkomen hoger is dan EUR 106.086 (2021) (Vrijwillig Aanvullend Netto Bijsparen - Netto Flexioen in PR2014)

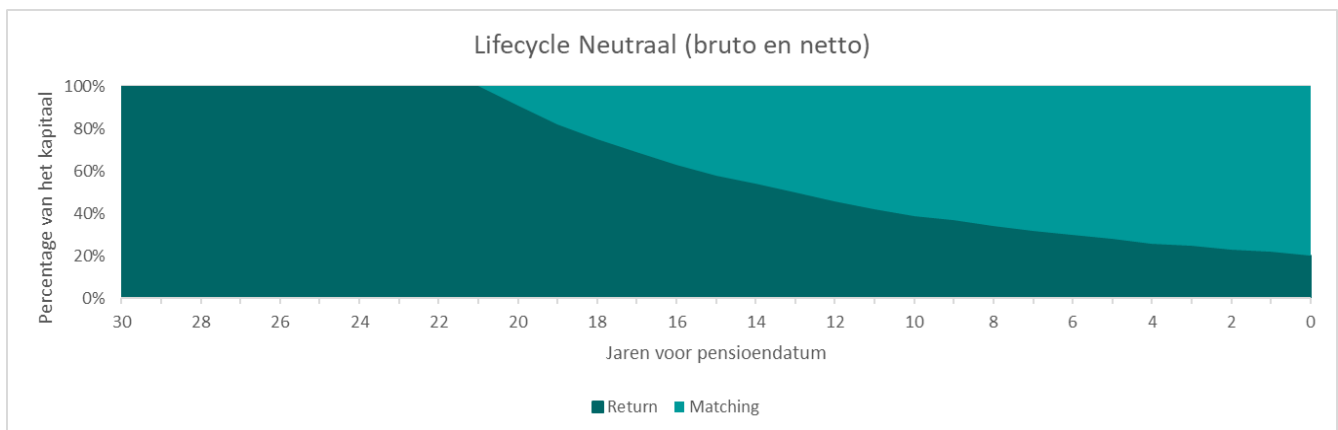
Naast de basispensioenregeling van het Rabobank Pensioenfonds kunt u extra pensioen opbouwen via de regeling *Vrijwillig Aanvullend Netto Bijsparen*. Dit doet u via de beleggingsrekening van AAPS.
De pensioenrichtleeftijd van deze regeling is 68 jaar.

De beleggingen via de beleggingsrekening van AAPS

Wij bouwen het risico van uw beleggingen stapsgewijs af. Dat betekent dat naar mate de pensioendatum nadert er minder risicovol wordt belegd. Op pensioendatum eindigt u in de Neutrale lifecycle met 20% in de Returnportefeuille (zakelijke waarden) en 80% in de Matchingportefeuille (langlopende staatsobligaties).

De **Returnportefeuille** bestaat uit de fondsen Robeco Global Dev. Enhanced Index en Robeco Global Conservative Equity Fd. De **Matchingportefeuille** bestaat uit de Robeco Pension Matching Portfolio.

De andere lifecycles *defensief* resp. *offensief* eindigen resp. met 10% en 30% in de Returnportefeuille.



Op pensioendatum (of eerder bij uitdiensttreding) koopt u een levenslang ouderdomspensioen aan

U koopt met het extra pensioenkapitaal van de beleggingsrekening een pensioenuitkering in via het Rabobank Pensioenfonds. Dit geldt zowel voor de bruto als voor de netto bijspaarregeling.

Het is niet mogelijk om het extra pensioenkapitaal van uw beleggingsrekening na uw uitdiensttreding of uw pensioendatum door te beleggen.

Inzicht in uw pensioenkapitaal

Via <https://mijnportaal.abnamropensionservices.nl> heeft u toegang tot uw persoonlijke gegevens. In het portaal ziet u het pensioenkapitaal op uw beleggingsrekening bij AAPS en de (Lifecycle) beleggingsmix.

Verder vindt u er meer informatie over uw beleggingen, zoals welke aan- en verkopen er zijn gedaan. En u kunt via het portaal wijzigingen doorgeven.

Heeft u nog vragen?

Voor vragen over de mogelijkheden met betrekking tot Beschikbare Premie Pensioen, kijkt u op <https://mijnportaal.abnamropensionservices.nl> of neemt u contact met ons op **Tel** 020 629 88 10 of **Email** pension.services@nl.abnamro.com. **ABN AMRO Pension Services** is een onderdeel van ABN AMRO Bank en is verantwoordelijk voor de beleggingsadministratie van beschikbare premieregelingen.

Deze brochure is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Het pensioenreglement is uiteindelijk leidend. Het pensioenreglement vindt u op de website van het pensioenfonds.