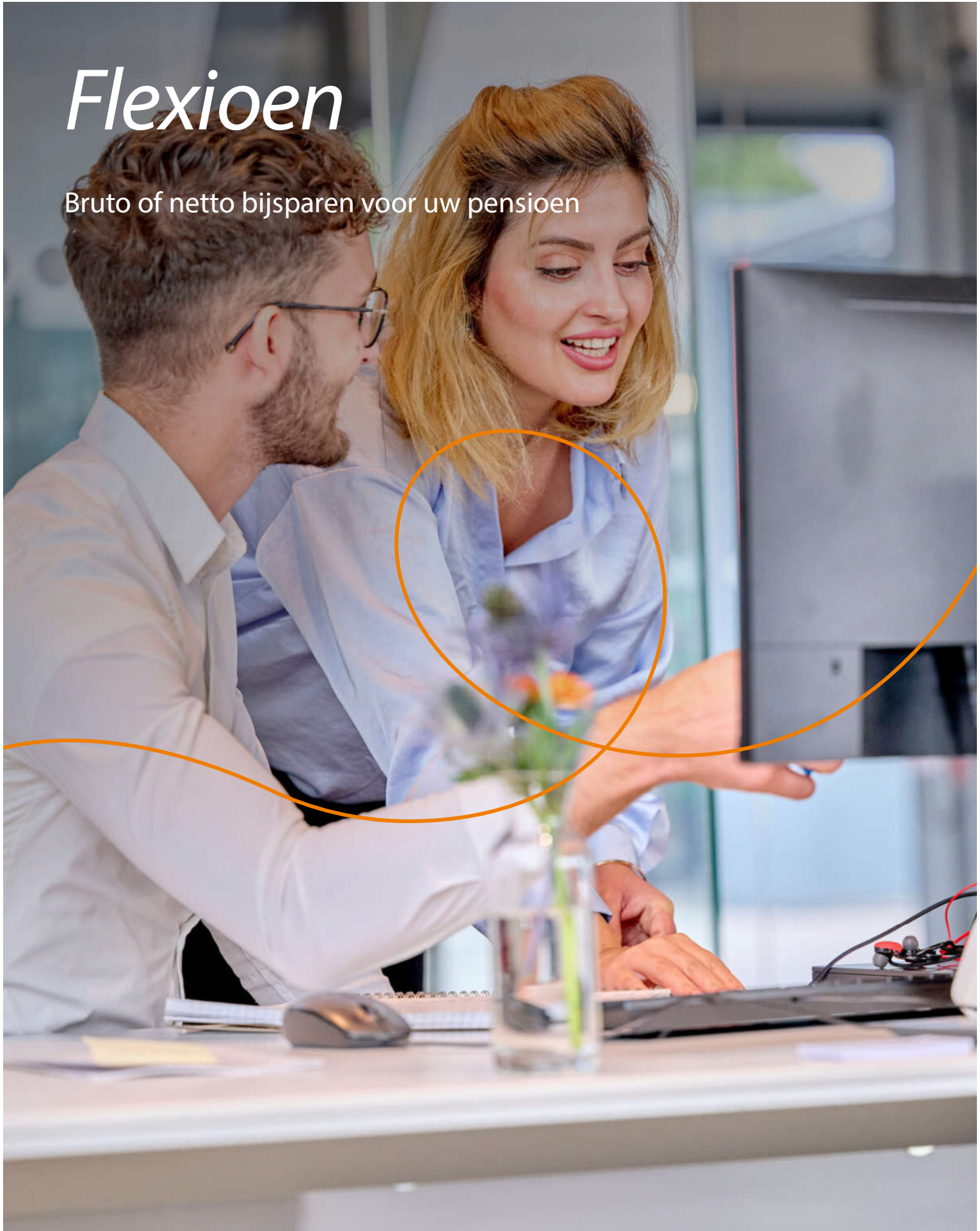


Flexioen

Bruto of netto bijsparen voor uw pensioen



Flexioen

Bijsparen voor uw pensioen

Via uw werkgever (Rabobank, Obvion, DLL of BPD Europe) kunt u vrijwillig een aanvullend pensioenkapitaal opbouwen via bruto of netto Flexioen. Het opgebouwde pensioenkapitaal wordt op de pensioendatum omgezet in extra pensioen in de basispensioenregeling.

De beleggingsadministratie voor de Flexioenregeling is uitbesteed aan ABN AMRO Pension Services (hierna AAPS). Rabobank Pensioenfonds wint het beleggingsadvies over lifecycles en beleggingsmogelijkheden in bij Robeco.

In deze brochure leest u meer over de Flexioenregeling en hoe er kan worden belegd.

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 risico wordt afgebouwd naarmate u dichterbij uw pensioenleeftijd komt (Lees hier meer over in de brochure 'Lifecycle beleggen').
3. U kunt er ook voor 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 wordt het pensioenkapitaal standaard omgezet in extra aanspraken in de basispensioenregeling. Tenzij u in de basispensioenregeling kiest voor een variabel pensioen.
5. Als u onverhoopt komt te overlijden vóór de pensioendatum wordt het pensioenkapitaal binnen de fiscale grenzen aangewend voor een extra partnerpensioen (of een wezenpensioen als er geen partner is, maar wel kinderen die op dat moment jonger zijn dan 27 jaar).

Uw beleggingsrekening bij 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. 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.

Met de beleggingsrekening van AAPS kunt u extra pensioen opbouwen

U bepaalt en betaalt zelf de pensioenpremie. U geeft aan uw werkgever de gewenste storting door. 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 in het Pensioenreglement).

Extra pensioenaanspraken

Zodra u 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 het extra pensioen hangt af van het opgebouwde pensioenkapitaal bij AAPS en de op dat moment geldende inkooptarieven bij het Rabobank Pensioenfonds. Het is niet mogelijk om met het extra pensioenkapitaal van uw beleggingsrekening na uw pensioendatum door te beleggen.

Als u in de basispensioenregeling kiest voor een variabel pensioen, dan kunt u het kapitaal aanwenden bij een andere uitvoerder. Het Flexioenkapitaal gaat dan mee.

Meer informatie over het inkopen van extra pensioenaanspraken (ouderdoms- en partnerpensioen) vindt u op **de website van Rabobank Pensioenfonds**.

Bruto en netto Flexioen

Via de beleggingsrekening van AAPS kun u extra (bruto) pensioen opbouwen via bruto Flexioen. Als uw pensioengevend inkomen hoger is dan EUR 114.866 (2022) kunt u extra pensioen opbouwen via netto Flexioen.

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 20 jaar voor uw pensioendatum, beperken we het risico en bouwen we meer zekerheid in. We richten ons daarbij op het beschermen van de verwachte pensioenuitkering. 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 AAPS**.

De beleggingen

Het risico van uw beleggingen wordt stapsgewijs afgebouwd. 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.

De defensieve lifecycle kent een geleidelijke afbouw tot 10% in zakelijke waarden, terwijl de offensieve lifecycle afbouwt tot 30% in zakelijke waarden.

De Returnportefeuille belegt in het Sustainable Pension Return II fonds.

De Matchingportefeuille bestaat uit het Sustainable Pension Control fonds, het Sustainable Pension Protection fonds en het Sustainable Pension Income fonds.

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 bij 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 AAPS.

Meer informatie staat in de brochure 'Zelf beleggen'. Deze brochure vindt u op de **website van Rabobank Pensioenfonds** en uw **persoonlijke pensioenportaal van AAPS**.

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 bij AAPS 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 vraagt AAPS u om uw beleggersprofiel opnieuw vast te stellen. Het is verstandig om uw beleggingsrisico af te bouwen naarmate u dichterbij uw pensioendatum komt.

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.

Inzicht in uw pensioenkapitaal

Via mijnportaal.abnamropensionservices.nl heeft u toegang tot uw persoonlijke gegevens. In het portaal ziet u het pensioenkapitaal op uw beleggingsrekening 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.

Wat zijn de risico's van extra pensioen opbouwen?

Aan extra pensioen opbouwen in een beschikbare premieregeling 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.

Heeft u nog vragen?

Voor vragen over de mogelijkheden met betrekking tot Flexioen, kijkt u op mijnportaal.abnamropensionservices.nl of neemt u contact met AAPS op via telefoonnummer 020 629 88 10 of e-mail 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 Rabobank Pensioenfonds.