

FONDSKEUZE ZELF BELEGGEN Persoonlijk Pensioen Plan

Delta Lloyd Levensverzekering NV

TOELICHTING

Met dit formulier kunt u de beleggingen in uw pensioenverzekering opgeven. Leest u deze toelichting goed door voordat u het formulier invult.

BELANGRIJK

Delta Lloyd heeft een aantal beleggingsmogelijkheden binnen Persoonlijk Pensioen Plan: beleggingsmixen met elk een ander risicoprofiel. Deze beleggingsmixen worden 'Lifecycles' genoemd. Delta Lloyd biedt u de keuze uit de Defensieve, de Neutrale en de Offensieve Lifecycle. Binnen deze lifecycle wordt het risico afgebouwd naarmate uw pensioendatum dichterbij komt. Voor de automatische aanpassingen van de beleggingen worden geen aan- en verkoopkosten in rekening gebracht. Zie voor meer informatie de brochure 'Persoonlijk Pensioenplan: Verstandig beleggen voor een goed pensioen'.

Mogelijk kunt u gebruik maken van Zelf beleggen in plaats van Lifecyclebeleggen. In uw startbrief kunt u lezen of Zelf beleggen tot uw mogelijkheden behoort. Bij Zelf beleggen maakt u zelf uw keuze uit de beleggingsfondsen van Delta Lloyd. U kiest in dat geval niet voor een Lifecycle die past bij uw risicoprofiel en u bent zich bewust van de bijbehorende risico's. De verantwoordelijkheid voor het beleggingsbeleid ligt bij u. Voor switchopdrachten worden aan- en verkoopkosten in rekening gebracht.

Bij Zelf beleggen loopt u meer risico dat uw gewenst pensioenkapitaal op einddatum niet wordt gehaald. Delta Lloyd adviseert u daarom uitdrukkelijk om te beleggen in één van de Lifecycles.

WERKWIJZE ZELF BELEGGEN

Voor het opgeven van uw beleggingskeuze bepaalt u eerst uw risicoprofiel met de Profielbepaler. Uw risicoprofiel geeft aan welke beleggingswijze het beste bij u past. Kiest u voor Zelf Beleggen, dan kunt u vervolgens met dit formulier zelf uw fondskeuze aangeven. In de bijlage vindt u ter ondersteuning beleggingstabellen voor een keuze uit het fonds aanbod. Afhankelijk van uw risicoprofiel en uw leeftijd geven wij met onze beleggingstabellen richtlijnen zoals die gelden voor de Lifecycles. U bent zelf verantwoordelijk voor uw beleggingskeuze in Zelf beleggen.

FONDSKOSTEN

Binnen Zelf Beleggen kunt u kiezen voor fondsen met een hoog Rendement en risicoverhouding. Dit brengt voor u hogere fondskosten met zich mee dan het lifecycle-beleggen dat wij u hierboven hebben geadviseerd.

BELEGGINGSSPREIDING

Houd bij uw fondskeuze rekening met risicospreiding. In niet-gespreide fondsen wordt niet wereldwijd of continentwijd belegd. Fondsen die zich concentreren op bepaalde sectoren zijn ook niet gespreid. Hierdoor zijn koersontwikkelingen sterk afhankelijk van ontwikkelingen binnen een beperkt aantal bedrijven en sectoren. Niet-gespreide fondsen kennen meer risico dan gespreide fondsen. Als u kiest voor niet-gespreide beleggingsfondsen, adviseren wij u om uw beleggingen te spreiden over verschillende fondsen.

PENSIOENSTABILISATOR

De hoogte van uw pensioenuitkeringen is sterk afhankelijk van de marktrente op de pensioendatum. Met de Pensioenstabilisator kunt u de hoogte van uw pensioenuitkeringen veiligstellen voor schommelingen in de marktrente. Zie voor de brochure 'Persoonlijk Pensioenplan: Verstandig beleggen voor een goed pensioen'.

GARANTIE

Delta Lloyd biedt beleggingsfondsen met rendementsgarantie aan. De rendementsgarantie is van toepassing op de ingelegde gelden in het betreffende fonds, onder aftrek van de verschuldigde kosten en risico-premies. Let op: bij een switch kunt u de opgebouwde garantie verliezen! De voorwaarden van de rendementsgarantie kunt u in het pensioenreglement lezen.

Stuur uw ingevulde formulier Fondskeuze Zelf beleggen altijd samen met uw ingevulde Profielbepaler op naar Delta Lloyd.

BIJLAGE BELEGGINGSTABELLEN

RICHTLIJNEN RISICOPROFIEL NEUTRAAL

Leeftijd	Aandelen	Onroerend	Obligaties	Pensioenstabilisator
20 t/m 49	55%	25%	20%	0%
50	52%	24%	19%	5%
51	50%	22%	18%	10%
52	47%	21%	17%	15%
53	44%	20%	16%	20%
54	28%	19%	28%	25%
55	27%	17%	26%	30%
56	25%	16%	24%	35%
57	23%	15%	22%	40%
58	21%	14%	20%	45%
59	19%	12%	19%	50%
60	15%	10%	15%	60%
61	11%	8%	11%	70%
62	8%	5%	7%	80%
63	4%	2%	4%	90%
64	0%	0%	0%	100%

RICHTLIJNEN RISICOPROFIEL OFFENSIEF

Leeftijd	Aandelen	Onroerend	Obligaties	Pensioenstabilisator
20 t/m 53	75%	25%	0%	0%
54	55%	25%	20%	0%
55	50%	22%	18%	10%
56	44%	20%	16%	20%
57	38%	18%	14%	30%
58	33%	15%	12%	40%
59	19%	12%	19%	50%
60	15%	10%	15%	60%
61	11%	8%	11%	70%
62	8%	5%	7%	80%
63	4%	2%	4%	90%
64	0%	0%	0%	100%

RICHTLIJNEN RISICOPROFIEL DEFENSIEF

Leeftijd	Aandelen	Onroerend	Obligaties	Pensioenstabilisator
20 t/m 44	38%	25%	37%	0%
45	36%	24%	35%	5%
46	34%	23%	33%	10%
47	32%	21%	32%	15%
48	30%	20%	30%	20%
49	28%	19%	28%	25%
50	27%	17%	26%	30%
51	25%	16%	24%	35%
52	23%	15%	22%	40%
53	21%	14%	20%	45%
54	19%	13%	18%	50%
55	17%	11%	17%	55%
56	15%	10%	15%	60%
57	13%	9%	13%	65%
58	11%	8%	11%	70%
59	10%	6%	9%	75%
60	8%	5%	7%	80%
61	6%	4%	5%	85%
62	4%	2%	4%	90%
63	2%	1%	2%	95%
64	0%	0%	0%	100%

MOGELIJKE FONDSEN MET SAMENSTELLING

	Aandelen	Obligaties	Liquiditeiten	Onroerend	Gespreid
DL IndexMixfonds 1*	38%	37%	-	25%	√
DL IndexMixfonds 2*	55%	20%	-	25%	√
DL IndexMixfonds 3*	75%	-	-	25%	√
DL ProfielMix 1*	6%	19%	66%	9%	√
DL ProfielMix 2*	18%	42%	18%	22%	√
DL ProfielMix 3*	38%	37%	-	25%	√
DL ProfielMix 4*	55%	20%	-	25%	√
DL ProfielMix 5*	75%	-	-	25%	√
DL Mix Fonds*	60%	40%	-	-	√
Triodos Sustainable Mixed Fund*	40%	60%	-	-	√
Delta Lloyd Mix Fonds	50%	50%	-	-	√
DL Investment Fund	100%	-	-	-	√
DL Europa Fonds	100%	-	-	-	√
DL Donau Fonds	100%	-	-	-	√
DL Nederland Fonds	100%	-	-	-	√
DL Deelnemingen Fonds	100%	-	-	-	-
DL Europees Deelnemingen Fonds	100%	-	-	-	-
DL L Technology Trend Fund	100%	-	-	-	-
DL L Water & Climate Fund	100%	-	-	-	-
DL L New Energy Fund	100%	-	-	-	-
DL L Health Development Fund	100%	-	-	-	-
DL L Global Theme Fund	100%	-	-	-	√
DL Select Divided Fonds	100%	-	-	-	-
DL Indexfonds Aandelen Wereld	100%	-	-	-	√
DL Indexfonds Bedrijfsobligaties	-	100%	-	-	√
DL Indexfonds Staatsobligaties	-	100%	-	-	√
Delta Lloyd Dollar Fonds	-	100%	-	-	√
Delta Lloyd Rente Fonds	-	100%	-	-	√
DL L Money Market Fund	-	0%-100%	0%-100%	-	√
Delta Lloyd Deposito Fonds	-	-	100%	-	√
DL Indexfonds Onroerend Goed	-	-	-	100%	√
DL L Global Property Fund	-	-	-	100%	√

In deze tabellen geven wij u richtlijnen hoe u de beleggingen bij Zelf beleggen kunt samenstellen. Deze richtlijnen houden rekening met uw risicoprofiel en De werkwijze: bepaal met de Profielbepaler uw risicoprofiel. Lees vervolgens bij uw risicoprofiel achter uw leeftijd wat voor u de passende beleggingsmix is. Deze beleggingsmix kunt u bereiken met het combineren van de mogelijke beleggingsfondsen uit bovenstaande tabel. In deze tabel 'Mogelijke fondsen met samenstelling' wordt per fonds aangegeven hoe dit fonds is samengesteld. Voor meer informatie over de beleggingsfondsen verwijzen wij u naar www.deltalloyd.nl/beleggen.

* Bij de IndexMixfondsen 1 t/m 3, DL ProfielMix 1 t/m 5, het DL Mixfonds, en het Triodos Sustainable Mixed Fund ligt de beleggingsmix niet vast, maar wordt belegd binnen bepaalde bandbreedtes. In de tabel vindt u de gemiddelde beleggingsmix waarnaar gestreefd wordt.

FONDSKEUZE ZELF BELEGGEN

Persoonlijk Pensioen Plan

Delta Lloyd Levensverzekering NV

POLISNUMMER

Naam werkgever

Naam werknemer

WIJZIGINGSDATUM

2 dagen na ontvangst bij Delta Lloyd

Latere datum:

SOORT WIJZIGING

Kruis één van onderstaande keuzes aan

Ik wil mijn fondskeuze voor mijn toekomstige premies opgeven ->

Vul kolom A in

Ik wil mijn bestaande participaties geheel of gedeeltelijk verkopen en beleggen in andere fondsen ->

Vul kolom B en C in

Ik wil zowel mijn bestaande participaties geheel of gedeeltelijk verkopen als mijn andere fondsen ->

Vul kolom A, B en C in

FONDSKEUZE

U kunt maximaal in 10 fondsen beleggen

- Geef onder A. aan hoe u uw toekomstige inleg over de fondsen wilt verdelen (totaal onder A is 100%)
- Geef onder B. aan hoeveel procent u van de opgebouwde waarde in het betreffende fonds wilt verkopen voor aankoop van andere fondsen
- Geef onder C. aan hoe u de totale door B. vrijvallende waarde over de andere fondsen wilt verdelen (totaal onder C. is 100%)

Categorie

A. Inleg- Percentage	B. Verkoop	C. Aankoop
----------------------------	---------------	---------------

Mixfondsen

Delta Lloyd ProfielMix 1
(met inleggarantie)

<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%
----------------------	---	----------------------	---	----------------------	---

Delta Lloyd ProfielMix 2

<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%
----------------------	---	----------------------	---	----------------------	---

Delta Lloyd ProfielMix 3

<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%
----------------------	---	----------------------	---	----------------------	---

Delta Lloyd ProfielMix 4

<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%
----------------------	---	----------------------	---	----------------------	---

Delta Lloyd ProfielMix 5

<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%
----------------------	---	----------------------	---	----------------------	---

DL IndexMixfonds 1

<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%
----------------------	---	----------------------	---	----------------------	---

DL IndexMixfonds 2

<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%
----------------------	---	----------------------	---	----------------------	---

DL IndexMixfonds 3

<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%
----------------------	---	----------------------	---	----------------------	---

Delta Lloyd Mix Fonds

<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%
----------------------	---	----------------------	---	----------------------	---

Triodos Sustainable Mixed Fund

<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%	<input type="text"/>	%
----------------------	---	----------------------	---	----------------------	---

