

Wijziging juridische teksten Dynamische Beleggingsvorm

In dit document zijn de wijzigingen aan de juridische stukken beschreven die betrekking hebben op de Wet verbeterde premieregeling en de uitbreiding van de beleggingskeuzes van de (gewezen) deelnemers.

Dit document is bedoeld voor regelingen waarin belegd wordt in de Dynamische beleggingsvorm.

Uitvoeringsovereenkomst:

In hoofdstuk 1.2 van de Uitvoeringsovereenkomst deel 1 worden de volgende teksten gewijzigd:

Huidige tekst	
De premie wordt standaard belegd in	Dynamische Neutrale Lifecycle
Nieuwe tekst	
Beleggingsvorm	Dynamisch

Als in de pensioenregeling sprake is van ruime beleggingsvrijheid:

Huidige tekst	
Beleggingskeuze	(Gewezen) deelnemers kunnen kiezen voor: Offensieve Lifecycle, Defensieve Lifecycle of Zelf Beleggen. Informatie over deze beleggingsmogelijkheden vindt u op www.deltalloyd.nl/pensioenbeleggen .
Nieuwe tekst	
	Of zij kunnen zelf beleggingsfondsen kiezen. Wij noemen dit 'Zelf Beleggen'.

De onderstaande tekst is toegevoegd:

Risicoafbouw	Standaard bouwen we de risicovolle beleggingen geleidelijk af tot 0%. Dit noemen we 'risico afbouwen tot 0%'. (Gewezen) deelnemers kunnen er zelf voor kiezen het beleggingsrisico minder ver te laten afbouwen tot 15%, 30% of 45% op hun pensioendatum. Op deze manier kan de risicoafbouw bij hun eventuele keuze voor een variabele pensioenuitkering aansluiten.
---------------------	---

Pensioenreglement:

In hoofdstuk 3 van Pensioenreglement worden de volgende teksten gewijzigd:

Huidige tekst	
Wij beleggen de premie in de Neutrale Lifecycle	
	Wanneer u voor het eerst gaat deelnemen aan het Persoonlijk Pensioen Plan beleggen wij de premie altijd in de Neutrale Lifecycle van Delta Lloyd. U kunt ook kiezen voor de andere lifecycles van Delta Lloyd, namelijk de Defensieve of Offensieve Lifecycle.
Nieuwe tekst	
De manier van beleggen	

Wanneer u voor het eerst gaat deelnemen aan het Persoonlijk Pensioen Plan beleggen wij uw pensioenpremie in de Neutrale Lifecycle, binnen de Dynamische beleggingsvorm. En als uw pensioendatum nadert, wordt de premie geleidelijk steeds minder risicovol belegd in risicovolle beleggingen. Dit noemen we 'risico afbouwen tot 0%'.

U kunt kiezen hoe risicovol u wilt beleggen. En hoe ver u dit risico wilt afbouwen, als uw pensioendatum dichterbij komt. U kunt de volgende keuzes maken:

Defensief	Neutraal	Offensief
Risico afbouwen tot 0% op uw pensioendatum	Risico afbouwen tot 0% op uw pensioendatum	Risico afbouwen tot 0% op uw pensioendatum
Risico afbouwen tot 15% op uw pensioendatum	Risico afbouwen tot 15% op uw pensioendatum	Risico afbouwen tot 15% op uw pensioendatum
	Risico afbouwen tot 30% op uw pensioendatum	Risico afbouwen tot 30% op uw pensioendatum
		Risico afbouwen tot 45% op uw pensioendatum

Huidige tekst

Of om volledig zelf uw beleggingen samen te stellen.

Nieuwe tekst

U kunt ook zelf uw beleggingsfondsen kiezen. We noemen dit 'Zelf Beleggen'.

Huidige tekst

De Neutrale Lifecycle is de standaard lifecycle van Delta Lloyd

Bij lifecycle-beleggen ligt de beleggingsverantwoordelijkheid bij Delta Lloyd. Wij beleggen standaard in de Neutrale Lifecycle. Voor een goed pensioen moet voldoende rendement worden gehaald. Daarom beleggen wij, als uw pensioendatum nog ver weg is, met meer risico dan kort voor uw pensioendatum. Als u uw pensioendatum nadert, beleggen wij daarom steeds meer in de Pensioenstabilisatiefondsen om de toekomstige pensioenuitkeringen zoveel mogelijk veilig te stellen.

Pensioenstabilisatiefondsen

Op uw pensioendatum koopt u een pensioen aan. Hoeveel pensioen u kunt kopen is afhankelijk van de prijs van dit pensioen. Deze prijs hangt voor een groot deel af van de marktrente. Daalt de marktrente, dan kunt u minder pensioen kopen. Stijgt de marktrente, dan kunt u meer pensioen kopen. Met de Pensioenstabilisatiefondsen worden de pensioenuitkeringen minder afhankelijk van toekomstige schommelingen in de marktrente.

Nieuwe tekst

De Neutrale Lifecycle met een risicoafbouw tot 0% is de standaard lifecycle

Bij lifecycle-beleggen ligt de beleggingsverantwoordelijkheid bij Delta Lloyd. Wij beleggen standaard in de Neutrale Lifecycle, binnen de beleggingsvorm Dynamisch, waarbij het beleggingsrisico stapsgewijs wordt afgebouwd tot 0% op de pensioendatum. Voor een goed pensioen moet voldoende rendement worden gehaald. Daarom beleggen wij, als uw pensioendatum nog ver weg is, met meer risico dan kort voor uw pensioendatum. Als u uw pensioendatum nadert, beleggen wij daarom steeds meer in de Pensioenstabilisatiefondsen om de toekomstige pensioenuitkeringen zoveel mogelijk veilig te stellen. Daarbij bouwen wij de risicovolle beleggingen af tot 0%.

Pensioenstabilisatiefondsen

Op uw pensioendatum koopt u een pensioen aan. Hoeveel pensioen u kunt kopen is afhankelijk van de prijs van dit pensioen. Deze prijs hangt voor een groot deel af van de marktrente. Daalt de marktrente, dan kunt u minder pensioen kopen. Stijgt de marktrente, dan kunt u meer pensioen kopen. Met de Pensioenstabilisatiefondsen worden de pensioenuitkeringen minder afhankelijk van toekomstige schommelingen in de marktrente.

Huidige tekst

Beleggingsbeleid Lifecycles

Delta Lloyd belegt prudent. Dit betekent dat we bewust en zorgvuldig beleggen in het belang van uw pensioen. Bij deze premieovereenkomst met beleggingen op basis van lifecycles betekent dit dat het beleggings- en renterisico afneemt naarmate u dichterbij de pensioendatum komt. Delta Lloyd heeft hiervoor drie Lifecycles ontwikkeld. Het accent bij deze Lifecycles ligt op beleggen in aandelen. U hebt hierbij de verwachting van een hoger rendement op langere termijn. Daar staat tegenover dat de aandelen ook risicovoller zijn, er is ook een kans op koersdaling. In de laatste jaren wordt het beleggingsrisico geleidelijk teruggebracht om grote koersdalingen te voorkomen. De afbouw vindt geleidelijk plaats. Binnen de Lifecycles wordt geleidelijk overgestapt op Pensioenstabilisatiefondsen, om de pensioenuitkeringen minder afhankelijk te maken van toekomstige schommelingen van de marktrente.

Nieuwe tekst

Beleggingsbeleid Lifecycles

Delta Lloyd belegt prudent. Dit betekent dat we bewust en zorgvuldig beleggen in het belang van uw pensioen. Bij deze premieovereenkomst met beleggingen op basis van lifecycles betekent dit dat het beleggings- en renterisico afneemt naarmate u dichterbij de pensioendatum komt. Delta Lloyd heeft hiervoor meerdere Lifecycles ontwikkeld. Het accent bij deze Lifecycles ligt op beleggen in aandelen. U hebt hierbij de verwachting van een hoger rendement op langere termijn. Daar staat tegenover dat de aandelen ook risicovoller zijn, er is ook een kans op koersdaling. In de laatste jaren wordt het beleggingsrisico geleidelijk teruggebracht om grote koersdalingen te voorkomen. Binnen de Lifecycles wordt geleidelijk overgestapt op Pensioenstabilisatiefondsen, om de pensioenuitkeringen minder afhankelijk te maken van toekomstige schommelingen van de marktrente.

Standaard bouwen we het beleggingsrisico af, tot 0% op uw pensioendatum. Door de risicoafbouw groeit uw pensioen in de laatste jaren naar verwachting minder aan. Wilt u liever kans op een hoger pensioen? En bent u bereid daarvoor tot op uw pensioendatum in risicovollere beleggingen te blijven beleggen? Dan is dat mogelijk. Wij bieden u de volgende keuzemogelijkheden:

Defensief	Neutraal	Offensief
Risico afbouwen tot 0% op uw pensioendatum	Risico afbouwen tot 0% op uw pensioendatum	Risico afbouwen tot 0% op uw pensioendatum
Risico afbouwen tot 15% op uw pensioendatum	Risico afbouwen tot 15% op uw pensioendatum	Risico afbouwen tot 15% op uw pensioendatum
	Risico afbouwen tot 30% op uw pensioendatum	Risico afbouwen tot 30% op uw pensioendatum
		Risico afbouwen tot 45% op uw pensioendatum

Als in de pensioenregeling sprake is van ruime beleggingsvrijheid:

Nieuwe tekst	
Dit zijn de beheerkosten. Delta Lloyd brengt deze maandelijks* in rekening. De beheerkosten worden als percentage van de waarde ten laste van de beleggingen gebracht. Als u zelf uw beleggingen samenstelt, dan zijn de beheerkosten hoger dan wanneer u in een lifecycle belegt. Informatie over de hoogte van deze kosten leest u in <i>laag 2</i> van Pensioen 1-2-3.	

*Als er binnen de pensioenregeling sprake is van een andere betalingstermijn, dan zal de tekst hierop afwijken.

Als in de pensioenregeling sprake is van beperkte beleggingsvrijheid:

Huidige tekst	
U kunt kiezen voor een andere Lifecycle dan de Neutrale Lifecycle. Meer informatie over de beleggingsmogelijkheden in uw pensioenregeling leest u in laag 2 van Pensioen 1-2-3.	
Nieuwe tekst	
U kunt kiezen voor een Lifecycle met een andere beleggingsrisico dan Neutraal. Ook kunt u kiezen voor een Lifecycle met een andere risicoafbouw dan 0%. Meer informatie over de beleggingsmogelijkheden in uw pensioenregeling leest u in laag 2 van Pensioen 1-2-3.	

Als in de pensioenregeling sprake is van ruime beleggingsvrijheid:

Huidige tekst	
U kunt kiezen voor een andere Lifecycle dan de Neutrale Lifecycle of zelf uw beleggingen samenstellen. Meer informatie over de beleggingsmogelijkheden in uw pensioenregeling leest u in laag 2 van Pensioen 1-2-3.	
Nieuwe tekst	
U kunt kiezen voor een Lifecycle met een andere beleggingsrisico dan Neutraal. Ook kunt u kiezen voor een Lifecycle met een andere risicoafbouw dan 0%. Of u kunt zelf uw beleggingsfondsen kiezen. Meer informatie over de beleggingsmogelijkheden in uw pensioenregeling leest u in laag 2 van Pensioen 1-2-3.	

Huidige tekst	
Beleggingskeuze wijzigen (switchen)	
U kunt op ieder moment uw beleggingen wijzigen. Wij vragen u dan eerst om na te gaan hoeveel risico u met de beleggingen voor uw pensioen wilt nemen. Dit doet u door het invullen van de Profielbepaler van Delta Lloyd.	
Nieuwe tekst	
Beleggingskeuze wijzigen (switchen)	
U kunt op ieder moment uw beleggingen wijzigen. Wij vragen u dan eerst om na te gaan hoeveel risico u met de beleggingen voor uw pensioen wilt nemen. Dit doet u door het invullen van de risicoprofielbepaler van Delta Lloyd.	

Huidige tekst	
Keuze voor een andere lifecycle	
U kunt op ieder moment kiezen voor een andere Lifecycle. Op basis van de ingevulde Profielbepaler adviseert Delta Lloyd welke Lifecycle bij u past. U kunt vervolgens uw keuze voor een Lifecycle via de Profielbepaler online via Pensioen Services Online in Mijn Delta Lloyd doorgeven.	

Als u in een andere dan de Neutrale Lifecycle belegt, informeert Delta Lloyd u jaarlijks of uw beleggingen passen bij uw risicoprofiel.

Nieuwe tekst

Keuze voor een andere lifecycle

U kunt op ieder moment kiezen voor een ander beleggingsrisico of een andere risicoafbouw. Op basis van de ingevulde risicoprofielbepaler adviseert Delta Lloyd welke lifecycle bij u past. U kunt vervolgens uw keuze voor een ander beleggingsrisico of een andere risicoafbouw via de risicoprofielbepaler online via Pensioen Services Online in Mijn Delta Lloyd doorgeven.

Als u in een andere dan de Neutrale Lifecycle belegt, informeert Delta Lloyd u jaarlijks of uw beleggingen passen bij uw risicoprofiel.

Huidige tekst

Keuze voor Zelf beleggen en wijzigen beleggingsfondsen

U kunt kiezen om zelf uw beleggingen samen te stellen. Op basis van de ingevulde Profielbepaler adviseert Delta Lloyd u over de spreiding van beleggingen ten opzichte van de resterende periode tot de pensioendatum. Het beleggingsrisico moet daarbij kleiner worden wanneer u dichterbij uw pensioendatum komt. Elk jaar informeren wij u vervolgens of uw beleggingen nog hierbij aansluiten. U kunt in maximaal 10 beleggingsfondsen beleggen.

Uw keuze voor de beleggingsfondsen kunt u via het Fondskeuzeformulier doorgeven. U vindt de Profielbepaler en het Fondskeuzeformulier op www.deltalloyd.nl/pensioenbeleggen.

Nieuwe tekst

Keuze voor Zelf beleggen en wijzigen beleggingsfondsen

U kunt kiezen om zelf uw beleggingen samen te stellen. Delta Lloyd bouwt daarbij dan niet automatisch het beleggingsrisico af. Op basis van de ingevulde risicoprofielbepaler informeert Delta Lloyd u over de spreiding van beleggingen ten opzichte van de resterende periode tot de pensioendatum. Het beleggingsrisico moet daarbij kleiner worden wanneer u dichterbij uw pensioendatum komt. Elk jaar informeren wij u vervolgens of uw beleggingen nog hierbij aansluiten. U kunt in maximaal 10 beleggingsfondsen beleggen.

Uw keuze voor de beleggingsfondsen kunt u via het Fondskeuzeformulier doorgeven. U vindt de risicoprofielbepaler en het Fondskeuzeformulier op www.deltalloyd.nl/pensioenbeleggen.

In hoofdstuk 7 van Pensioenreglement worden de volgende teksten gewijzigd:

Huidige tekst

De hoogte van deze pensioenuitkeringen is afhankelijk van:

- de hoogte van uw pensioenkapitaal
- de rentestand op de pensioendatum
- de tarieven die op dat moment gelden

Nieuwe tekst

De hoogte van deze pensioenuitkeringen is afhankelijk van:

- de hoogte van uw pensioenkapitaal
- de rentestand op de pensioendatum

- de tarieven die op dat moment gelden
- en uw keuze voor een vaste of variabele pensioenuitkering

De onderstaande tekst is toegevoegd:

Keuze voor vaste of variabele uitkering

Op uw pensioendatum koopt u met uw pensioenkapitaal een pensioenuitkering. U hebt hierbij twee mogelijkheden. Wilt u precies weten welk bedrag u krijgt? Dan kunt u kiezen voor een vaste uitkering. Wilt u liever een uitkering die hoger begint en naar verwachting gelijk blijft? Of een uitkering die naar verwachting stijgt? Dan is een variabele uitkering interessant. Hierbij loopt u wel risico dat uw uitkering daalt.

Bij de variabele uitkering belegt u met een deel van uw pensioengeld. U kunt voordeel hebben van de resultaten van uw beleggingen. Hierdoor kan uw uitkering stijgen. Zijn de resultaten minder goed dan verwacht? Dan kan uw uitkering juist dalen. Kijk op www.deltalloyd.nl/pensioenuitkering-regelen voor meer informatie.

Huidige tekst

Tijdelijk hoger of lager pensioen is mogelijk binnen de volgende regels:

- U kunt de hoogte in twee periodes laten variëren.
- De eerste periode is altijd 5 of 10 jaar.
- De laagste uitkering is daarbij altijd 75% of 85% van de hoogste uitkering.
- Om het gemis aan een AOW-uitkering tot uw AOW-leeftijd op te vangen kunt u kiezen voor een hoger ouderdomspensioen tot u de AOW-leeftijd bereikt.
- U kunt de keuze een keer maken en daarna niet meer wijzigen.
- De vaststelling van de hoogte gebeurt door omrekening per de pensioeningangsdatum van het ouderdomspensioen aan de hand van de in bijlage Berekeningsfactoren opgenomen factoren.
- De vaststelling van de hoogte gebeurt nadat een eventuele wijziging naar een andere pensioendatum heeft plaatsgevonden en een eventuele ruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen (zie 7.6) heeft plaatsgevonden.

Nieuwe tekst

Tijdelijk hoger of lager pensioen is mogelijk binnen de volgende regels:

- U koopt een vaste uitkering aan.
- U kunt de hoogte in twee periodes laten variëren.
- De eerste periode is altijd 5 of 10 jaar.
- De laagste uitkering is daarbij altijd 75% of 85% van de hoogste uitkering.
- Om het gemis aan een AOW-uitkering tot uw AOW-leeftijd op te vangen kunt u kiezen voor een hoger ouderdomspensioen tot u de AOW-leeftijd bereikt.
- U kunt de keuze een keer maken en daarna niet meer wijzigen.
- De vaststelling van de hoogte gebeurt door omrekening per de pensioeningangsdatum van het ouderdomspensioen aan de hand van de in bijlage Berekeningsfactoren opgenomen factoren.
- De vaststelling van de hoogte gebeurt nadat een eventuele wijziging naar een andere pensioendatum heeft plaatsgevonden en een eventuele ruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen (zie 7.6) heeft plaatsgevonden.