

## Wijzigingsformulier Life Cycle Service Pensioenfonds Deloitte

Dit formulier dient u te gebruiken als u ervoor kiest om uw huidige serviceniveau te wijzigen naar serviceniveau Eigen Beheer.

Naam en voorletters:

Flexioenrekeningnummer:

Ik kies voor serviceniveau Eigen Beheer

(aankruisen indien van toepassing)

Om in serviceniveau Eigen Beheer geplaatst te kunnen worden is het noodzakelijk dat u uw toekomstige stortingsmix hieronder invult. Daarnaast is het een wettelijk vereiste om de in deze bijlage opgenomen vragenlijst beleggingsprofiel en bijbehorend antwoordvel ter bepaling van het beleggingsprofiel in te vullen.

Mijn toekomstige stortingsmix ziet er als volgt uit :

(onderstaande tabel invullen)

### Naam beleggingsfonds

#### Aandelen

Robeco Emerging Markets Equities	.....%
Robeco Property Equities	.....%
Robeco European Conservative Equities	.....%
Robeco European Equities	.....%
Robeco	.....%

#### Alternatieve beleggingen

Robeco Listed Private Equity	.....%
Robeco Commodities	.....%

#### Obligaties

Robeco High Yield Obligaties	.....%
Robeco Global Bonds	.....%

#### Liquiditeiten

Roparco Flexioen	.....%
------------------	--------

#### Overige Robeco fondsen<sup>1</sup>

.....%

.....%

Totaal (moet 100% zijn):

100%

Ik geef hierbij ook opdracht om mijn bestaande portefeuille aan te passen aan bovenstaande stortingsmix

(aankruisen indien van toepassing)

<sup>1</sup> Voor een lijst met beschikbare fondsen zie Deelnemersbrochure Robeco op website [www.deloitte.nl](http://www.deloitte.nl)

## Vragenlijst beleggingsprofiel Flexioen

Naam en voorletters:

Rekeningnummer:

Deze vragenlijst dient te worden ingevuld wanneer u kiest voor het serviceniveau Eigen Beheer in de Life Cycle Service. Op basis van dit beleggingsprofiel zullen wij periodiek uw portefeuille monitoren en u voorzien van een advies dat is gebaseerd op de stortingsmixen (zie deelnemersbrochure of [www.robeco.nl/pensionproviders](http://www.robeco.nl/pensionproviders)) zoals door het bestuur van uw pensioenfonds Deloitte zijn vastgesteld.

Als u meerdere rekeningen hebt, vul dan meerdere vragenlijsten in.

### Vragen

Kies bij elke vraag de omschrijving die het beste bij uw situatie past.

#### 1. Financiële situatie:

In hoeverre bent u na de pensioendatum afhankelijk van het pensioeninkomen dat u opbouwt via deze rekening?

- 0  Volledig (tussen 90%- 100%): Mijn inkomsten na pensionering zijn volledig afhankelijk van deze rekening. Na mijn pensioendatum heb ik geen beschikking over aanvullende inkomsten zoals vermogen en/of andere pensioeninkomsten om in mijn vaste lasten en levensonderhoud te kunnen voorzien.
- 2  Grotendeels (tussen 60%-90%): Mijn inkomsten na pensionering zijn voor een groot deel afhankelijk van deze rekening. Na mijn pensioendatum heb ik nauwelijks beschikking over aanvullende inkomsten zoals vermogen en/of andere pensioeninkomsten om in mijn vaste lasten en levensonderhoud te kunnen voorzien.
- 5  Deels (tussen 30%-60%): Mijn inkomsten na pensionering zijn deels afhankelijk van deze rekening. Na mijn pensioendatum heb ik deels beschikking over aanvullende inkomsten zoals vermogen en/of andere pensioeninkomsten om in mijn vaste lasten en levensonderhoud te kunnen voorzien.
- 10  Beperkt (tussen 0 %-30 %):Mijn inkomsten na pensionering zijn beperkt afhankelijk van deze rekening. Na mijn pensioendatum heb ik grotendeels of geheel beschikking over aanvullende inkomsten zoals vermogen en/of andere pensioeninkomsten om in mijn vaste lasten en levensonderhoud te kunnen voorzien.

#### 2. Risicohouding:

Hoe reageert u op een flinke daling van uw (opgebouwde) pensioenkapitaal op deze rekening?

- 0  Ik slaap slecht en ben bezorgd.
- 5  Ik vind het jammer, maar vertrouw erop dat het resultaat uiteindelijk positief zal zijn.
- 10  Ik ben mij bewust van de risico's en accepteer de gevolgen.

**3. Ik verwacht dat mijn pensioenstortingen op mijn pensioenrekening gaan:**

- 2  Toenemen  
1  Gelijk blijven  
0  Dalen  
1  Fluctueren

**4. Ervaring:**

Hebt u al eerder in financiële instrumenten, zoals beleggingsfondsen, belegd?

- 2  Ja, actief  
1  Ja, maar niet actief  
0  Nee

**5. Beroep:**

Hebt u beroepsmatig te maken (gehad) met handel in financiële instrumenten?

- 2  Ja  
0  Nee

**6. Opleiding:**

Hebt u een opleiding genoten waarin u kennis hebt opgedaan over financiële instrumenten?

- 2  Ja  
0  Nee

## Antwoordvel ter bepaling van het beleggingsprofiel Flexioen

Naam en voorletters:

Rekeningnummer:

\* Als u meerdere rekeningen hebt, dient u per rekeningnummer een vragenlijst in te vullen.

Aan de hand van de van de door u ingevulde vragenlijst bepaalt u in 4 eenvoudige stappen het beleggingsprofiel van uw pensioenrekening.

### Stap 1 Bepaal de totaalwaarde van vragen 1, 2 en 3

Vul het aantal punten van vraag 1 in : . . .  
Vul het aantal punten van vraag 2 in : . . .  
Vul het aantal punten van vraag 3 in : . . .

Totaal Stap 1 : . . .

### Stap 2 Bepaal de totaalwaarde van vragen 4, 5 en 6

Vul het aantal punten van vraag 4 in : . . .  
Vul het aantal punten van vraag 5 in : . . .  
Vul het aantal punten van vraag 6 in : . . .

Totaal Stap 2 : . . .

Stap 3 Bepaal aan de hand van onderstaande tabel welk beleggingsprofiel voor u van toepassing is:

Punten uit stap 1	Punten uit stap 2		
	0	1-5	6
Meer dan 20	IV	V	VI
Tussen 16 -20	III	IV	V
Tussen 11 -15	III	III	IV
Tussen 6 -10	II	III	III
Minder dan 6	II	II	II

Vul hier uw beleggingsprofiel in II, III, IV, V of VI. U kunt niet afwijken van het beleggingsprofiel dat tot stand is gekomen aan de hand van de invulling van de vragenlijst.

Stap 4 Uw beleggingsprofiel voor <rekeningnummer 3> is : . .

Op basis van het door u ingevulde beleggingsprofiel zullen wij u een advies verstrekken dat is gebaseerd op de stortingsmixen zoals door pensioenfondsen Deloitte zijn vastgesteld:

Beleggingsprofiel (I en VII zijn voor pensioen niet van toepassing)	Correctie op beleggingshorizon:	
II	Zeer defensief	-20 %
III	Defensief	-10 %
IV	Neutraal	0 %
V	Offensief	+10%
VI	Zeer offensief	+20%

## Ondertekening

Plaats : .....

Datum : .....

Handtekening : .....

Het wijzigingsformulier Life Cycle Service, de vragenlijst beleggingsprofiel en antwoordvel beleggingsprofiel stuurt u volledig ingevuld en ondertekend terug aan:

Robeco Pension Providers, T.a.v. Andrea van Haften, Antwoordnummer 5555; 3000 VB ROTTERDAM.

Als uw persoonlijke situatie verandert, dan kan dit gevolgen hebben voor uw beleggingsprofiel. In dit geval dient u opnieuw uw beleggingsprofiel te bepalen door het invullen van de vragenlijst en antwoordvel.