

**AZL N.V. verzorgt de administratie:**

Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen

T 088 - 116 3034

E pf-vanlanschot@azl.eu

Datum: juni 2018

Klantnummer: 016-00-0

**ONDERWERP: KEUZE TUSSEN VAST OF VARIABEL PENSIOEN**

---

Beste deelnemer,

Via de excedentregeling van Pensioenfond F. van Lanschot bouw je op je pensioenbeleggingsrekening van NN Investment Partners (hierna NN IP) een pensioenkapitaal op. Tot nu toe was de werkwijze dat je hiermee op de pensioendatum een levenslange, vaste pensioenuitkering aankocht.

**Vast of variabel pensioen**

Op 1 september 2016 is de Wet Verbeterde Premiereregeling in werking getreden. Hierdoor heb je de mogelijkheid om met het kapitaal uit de excedentregeling ook ná je pensioendatum te blijven beleggen. Dat betekent concreet dat je vanaf nu de keuze krijgt tussen een vast pensioen en een variabel pensioen:

- **Vast** pensioen: je pensioengelden worden op de pensioendatum volledig omgezet naar een vaste maandelijkse uitkering. Je weet exact welk bedrag je vanaf dat moment levenslang krijgt. Het vaste pensioen wordt vastgesteld op het moment dat je met pensioen gaat. Onder andere de rentestand en de gemiddelde levensverwachting op dat moment zijn van invloed op de hoogte van je uitkering.
- **Variabel** pensioen: je pensioengelden blijven na de pensioendatum (deels) belegd en je levenslange maandelijkse uitkering wordt dus (deels) afhankelijk van de beleggingsresultaten. Het bedrag dat je maandelijks krijgt kan dus (sterk) fluctueren.

Het pensioenfond biedt de mogelijkheid om te blijven beleggen niet zelf aan (hiervoor moet je bij pensionering je kapitaal overdragen naar een verzekeraar), maar als je van plan bent om na de pensioendatum te blijven beleggen, kun je daar nu wel bij NN IP al op voorsorteren. De beleggingshorizon wordt in dat geval langer. Dat betekent dat NN IP je beleggingen aanpast en het beleggingsrisico langzamer gaat afbouwen.

Hiervoor heeft NN IP andere life cycles ingericht. Beleggen in life cycles wil zeggen dat het risico in de beleggingsportefeuille wordt afgebouwd naar mate je dichterbij de pensioendatum komt. Naast de reguliere life cycles kun je vanaf 15 jaar vóór je pensioenrichtleeftijd kiezen voor life

cycles die voorbereiden op een variabele uitkering en het risico minder snel afbouwen. Hierbij kun je kiezen tussen een defensief, neutraal (default/standaard) en offensief beleggingsprofiel.

### **Welke keuze maken**

Om een goed afgewogen keuze te maken is het belangrijk om te weten wat je (gewenste) financiële situatie op pensioendatum is. Hiervoor kun je gebruikmaken van de checklist van het pensioenfonds. Deze vind je op [www.pensioenfondsvanlanscot.nl/checklist](http://www.pensioenfondsvanlanscot.nl/checklist). Maak vervolgens een goede afweging van alle voor- en nadelen en de risico's van deze twee pensioenvormen. We adviseren je om je - voordat je een definitieve keuze maakt- daarbij goed voor te laten lichten door een onafhankelijk financieel adviseur.

### **Eerder uit dienst**

Let op: als je voorafgaand aan je pensionering uit dienst gaat bij Van Lanschot wordt je pensioenkapitaal uit de excedentregeling automatisch omgezet in een extra opgebouwde aanspraak in de basisregeling. In de basisregeling heb je niet de mogelijkheid om te kiezen tussen een vaste of variabele uitkering.

### **Wanneer keuze maken**

Vanaf 15 jaar vóór je pensioenrichtleeftijd (op dit moment 68 jaar) kun je kiezen voor de life cycles die voorsorteren op een variabele uitkering. Het is mogelijk om op een later tijdstip tijdens de opbouwfase de keuze te maken of terug te komen op een gemaakte keuze voor vast of variabel of voor defensief, neutraal of offensief. Bij een wijziging zijn wel aan- en verkoopkosten van toepassing omdat de portefeuille aangepast moet worden.

### **Hoe keuze doorgeven**

Via de Mijn Pensioen-website van NN IP (<https://mijnpensioen.nnip.com>) kun je op ieder moment doorgeven of je wel of niet van plan bent om na de pensioendatum te blijven beleggen. Bij het invullen van je risicoprofiel kan 15 jaar vóór de pensioenrichtleeftijd de keuze worden gemaakt voor de life cycles ter voorbereiding op een vaste of een variabele uitkering. Als je niets aangeeft, blijft het uitgangspunt een vast pensioen en veranderen het risicoprofiel en de snelheid waarmee het beleggingsrisico wordt afgebouwd niet.

### **Meer informatie**

- Wil je meer weten? Op <https://mijnpensioen.nnip.com> kan je na het inloggen onder Documenten een brochure vinden met aanvullende informatie over de mogelijkheden om te blijven beleggen na je pensioendatum.
- Heb je vragen over deze brief of wil je je inloggegevens opvragen? Bel dan met Mijn Pensioen op werkdagen tussen 08.30 uur en 17.00 uur via 0800 64 56 736 of vanuit het buitenland via +31 88 6646 766. Je kunt ook een e-mail sturen aan [info@mijnpensioen.nnip.com](mailto:info@mijnpensioen.nnip.com).
- Heb je vragen over je persoonlijke pensioensituatie? Bel dan met AZL op werkdagen tussen 08.00 uur en 17.00 uur via 088 116 30 34. Je kunt ook een e-mail sturen aan [pf-vanlanscot@azl.eu](mailto:pf-vanlanscot@azl.eu)

Met vriendelijke groet,

Sako Zeverijn  
Voorzitter Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot