Stichting Pensioenfonds Essity
www.mijnessitypensioen.nl

AZL N.V. verzorgt de administratie:
Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen
T 088 - 116 3035
E mijnessitypensioen@azl.eu

Keuzeformulier Beschikbare Premieregeling

Geachte heer/mevrouw,

Stichting Pensioenfonds Essity verzorgt de uitvoering van de pensioenregeling van de onderneming Essity. Dit betreft een middelloonregeling en een beschikbare premieregeling. Voor beide regelingen wordt een premie betaald aan het pensioenfonds. Voor de beschikbare premieregeling dient u zelf te besluiten over uw beleggingen. Met dit formulier kunt u uw keuze aangeven.

Nieuw in dienst of verandering van beleggingskeuze?
Indien u nieuw in dienst bent gekomen bij de onderneming kunt u met dit formulier voor het eerst uw beleggingskeuze maken. In de basis kunt u kiezen tussen twee door het pensioenfonds opgezette life-cycles, dan wel uw eigen portefeuille samenstellen via de 'opting-out' optie. Kiest u voor deze laatste, vult u dan ook het Vragenformulier Beleggersprofiel in. In dit formulier vindt u een uitgebreidere toelichting op al deze keuzes.

Bent u al in dienst en wilt u uw beleggingskeuze veranderen? Alle beleggingsopties staan dan weer voor u open. Vult u de benodigde formulieren in voor uw nieuwe keuze.

Nadere toelichting:
Het pensioenfonds licht de beschikbare premieregeling uitgebreid toe in een brochure die beschikbaar is via de website www.mijnessitypensioen.nl. Dit is een toelichting op het reglement van deze regeling.

Het pensioenfonds biedt twee life-cycles aan waarmee u verantwoord uw kapitaal kunt beleggen. Deze worden life-cycles genoemd omdat het beleggingsrisico met uw leeftijd afneemt. Overigens is het wel zo dat bij deze beschikbare premieregeling al uw beleggingsrisico's voor uw eigen risico zijn, dus ook als u kiest voor één van de life-cycle beleggingsmogelijkheden.
In dit formulier kunt u een keuze maken uit twee life-cycles (de verschillen worden toegelicht). U kunt ook kiezen om uw eigen portefeuille samen te stellen, de zogenaamde opting-out optie. Het pensioenfonds heeft daarvoor elf beleggingsfondsen geselecteerd.

Kiest u voor één van de life-cycles van het pensioenfonds, of wilt u uw beleggingskeuze veranderen? Dan kunt u dat aangeven en dit formulier ondertekenen. Kiest u voor opting-out? Dan moet u naast dit Keuzeformulier **ook** het 'Vragenformulier Beleggersprofiel' invullen, ondertekenen en meesturen. In verband met de zorgplicht van het pensioenfonds kunnen wij uw keuze alleen verwerken indien de formulieren volledig zijn ingevuld **èn** ondertekend.

Het pensioenfonds wenst u veel succes met de beleggingen van deze beschikbare premieregeling.

Na invulling en ondertekening kunt u dit formulier opsturen naar:

Stichting Pensioenfonds Essity
Antwoordnummer 4096
6400 VC Heerlen

Voor vragen en / of extra informatie:
E-mail: mijnessitypensioen@azl.eu
Telefoon: 088 - 116 3035

1. Uw gegevens

(S.V.P. invullen in blokletters)

Achternaam en voorletters	
AZL-klantnummer (indien beschikbaar)	
Straat en huisnummer	
Postcode/Woonplaats	
Geboortedatum (dd/mm/jjjj)	

2. Uw beleggingskeuze

(kruis uw keuze aan)

Optie 1: Beleggen voor een stabiel pensioen

❑ Ik wens mijn reeds opgebouwde saldo (indien van toepassing) en de toekomstige premiestortingen voor 100% te beleggen in de 'standaard life-cycle' die wordt bepaald door het pensioenfonds. Deze life-cycle is gericht op afbouw van het beleggingsrisico naarmate ik ouder word en is gericht op kapitaalbehoud voor de inkoop van een stabiel pensioen. In deze optie draag ik zelf het beleggingsrisico.

Deze life-cycle is gericht op behoud van kapitaal in de laatste jaren vóór uw pensioen. Als u met pensioen gaat, koopt u met de waarde van uw beleggingen een pensioen voor de rest van uw leven. Dat pensioen staat vanaf dat moment vast. Dit pensioen wordt alleen nog verhoogd of verlaagd als de financiële situatie van het pensioenfonds daarom vraagt.

U kunt verder naar vraag 4, de ondertekening.

Optie 2: Beleggen voor een variabel pensioen

❑ Ik wens mijn reeds opgebouwde saldo (indien van toepassing) en de toekomstige premiestortingen voor 100% te beleggen in het 'standaard doorbeleg life-cycle' die wordt bepaald door het pensioenfonds. Deze life-cycle is gericht op behoud van enig beleggingsrisico richting pensioendatum. In deze optie draag ik zelf het beleggingsrisico.

U kiest hier voor een life-cycle die tot 58 jaar gelijk is aan de standaard life-cycle, maar die na 58 jaar een hoger beleggingsrisico behoudt dan optie 1. Doelstelling hiervan is dat u een betere aansluiting heeft als u bij pensionering kiest om door te beleggen met uw kapitaal. Het pensioenfonds biedt momenteel deze doorbelegoptie niet zelf aan. Bij pensionering dient u dan zelf een uitvoerder te selecteren. Overigens kunt u met deze life-cycle kapitalen bij pensionering alsnog kiezen voor inkoop van een stabiel pensioen bij het pensioenfonds. Het hogere risico in beleggingen na 58 jaar biedt u kans op een hoger te bereiken kapitaal maar natuurlijk kunnen de uitkomsten sterker fluctueren. Er is ook een kans op een lager kapitaal dan in de optie met de standaard life-cycle.

U kunt verder naar vraag 4, de ondertekening.

Optie 3: Eigen beleggingsmix samenstellen (opting-out)

(alleen mogelijk na invullen van het 'Vragenformulier Beleggersprofiel')

❑ Ik wens mijn reeds opgebouwde saldo (indien van toepassing) en de toekomstige premiestortingen niet te beleggen volgens de standaard life-cycles van het pensioenfonds. Ik maak een keuze uit de hier aangeboden beleggingsfondsen om mijn portefeuille zelf samen te stellen. Ik vul het bijgevoegde 'Vragenformulier Beleggersprofiel' volledig in.

Indien u gebruik maakt van de opting-out mogelijkheid behoudt het pensioenfonds een zorgplicht over uw beleggingen, ook al heeft u alle beleggingsrisico's overgenomen.
Vanuit deze zorgplicht geeft het pensioenfonds u twee modelportefeuilles op basis van leeftijdscohorten als leidraad voor de inrichting van uw portefeuille. De eerste modelportefeuille geeft u een beleggingsleidraad voor een stabiel pensioen later, de tweede modelportefeuille geeft u een leidraad indien u van plan bent uw belegging voor te bereiden op doorbeleggen na uw pensioendatum in combinatie met een jaarlijks veranderende uitkering.
De aangegeven bandbreedten geven de mogelijkheid om af te wijken van deze modelportefeuille.
Indien u buiten de bandbreedten treedt, zal het pensioenfonds u in het begin van elk nieuw kalenderjaar om bevestiging vragen van de door u gemaakte keuze. Wordt deze schriftelijke bevestiging niet binnen de aangegeven reactietijd ontvangen, dan zet het pensioenfonds uw portefeuille om naar de standaard life-cycle gericht op een stabiel pensioen. Zie voor meer detaillering rondom opting-out ook het 'Vragenformulier Beleggersprofiel'.

Modelportefeuille voor stabiel pensioen

	Leeftijd <20 - 58 jaar		Leeftijd 58 - 63 jaar		Leeftijd 63 - 68 jaar	
Beleggingsklasse	**%**	**Bandbreedte**	**%**	**Bandbreedte**	**%**	**Bandbreedte**
Vastrentende waarden	10%	10%-punt	60%	20%-punt	90%	5%-punt
Aandelen	80%	20%-punt	35%	10%-punt	8%	5%-punt
Vastgoed	10%	10%-punt	5%	5%-punt	2%	2%-punt

Modelportefeuille voor variabel pensioen

	Leeftijd <20 - 58 jaar		Leeftijd 58 - 63 jaar		Leeftijd 63 - 68 jaar	
Beleggingsklasse	**%**	**Bandbreedte**	**%**	**Bandbreedte**	**%**	**Bandbreedte**
Vastrentende waarden	10%	10%-punt	50%	15%-punt	60%	5%-punt
Aandelen	80%	20%-punt	40%	15%-punt	35%	5%-punt
Vastgoed	10%	10%-punt	10%	5%-punt	5%	5%-punt

Beschikbare beleggingsfondsen:

Klasse	Subklasse	Soort	Nr	Fondsnaam	Beheerkosten als % van het kapitaal
Vastrentende waarden	Obligaties	Bedrijfsobligaties	1	BGF Euro Corporate Bond Fund	0,47%
		Bedrijfsobligaties	2	iShares ESG Screened Euro Corporate Bond Index Fund	0,12%
	Liquiditeiten	Liquiditeiten	3	BlackRock ICS Euro Liquid Environmentally Aware Fund	0,10%
	Hoogrentende obligaties	EMD LC	4	iShares Emerging Markets Local Government Bond Index Fund (IE)	0,25%
		EMD HC	5	iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE)	0,18%
		High Yield	6	BlackRock Global High Yield ESG and Credit Screened Fund	0,25%
Zakelijke waarden	Aandelen	Regio ontwikkelde markten	7	CCF Developed World (ESG Screened) Index Fund	0,08%
		Sector ontwikkelde markten	8	BGF World Technology Fund	0,81%
		Regio opkomende markten actief	9	BlackRock Sustainable Advantage Emerging Markets ex China Equity Fund	0,00%
	Vastgoed	Vastgoed beursgenoteerd wereldwijd	10	BGF World Real Estate Securities Fund	0,65%

Uw beleggingskeuze:

In onderstaande tabel kunt u de door u gewenste verdeling in procenten weergeven. Het totaal van de ingevulde percentages dient gelijk te zijn aan 100%.

Uw portefeuille:

%	klasse	Subklasse	Soort	Nr	Fondsnaam
.....%	Vastrentende waarden	Obligaties	Bedrijfsobligaties	1	BGF Euro Corporate Bond Fund
.....%			Bedrijfsobligaties	2	iShares ESG Screened Euro Corporate Bond Index Fund
.....%		Liquiditeiten	Liquiditeiten	3	BlackRock ICS Euro Liquid Environmentally Aware Fund
.....%		Hoogrentende obligaties	EMD LC	4	iShares Emerging Markets Local Government Bond Index Fund (IE)
.....%			EMD HC	5	iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund (IE)
.....%			High Yield	6	BlackRock Global High Yield ESG and Credit Screened Fund
.....%	Zakelijke waarden	Aandelen	Regio ontwikkelde markten	7	CCF Developed World (ESG Screened) Index Fund
.....%			Sector ontwikkelde markten	8	BGF World Technology Fund
.....%			Regio opkomende markten passief	9	iShares Emerging Markets ESG Screened Index Fund (IE)
.....%			Regio opkomende markten actief	10	BGF Emerging Markets Sustainable Equity Fund
.....%		Vastgoed	Vastgoed beursgenoteerd wereledwijd	11	BGF World Real Estate Securities Fund
100%					

❑ Op basis van het 'Vragenformulier Beleggersprofiel' heb ik mijn beleggingskeuze bepaald en kies ik ervoor de modelportefeuille voor een **stabiel pensioen** te volgen binnen de aangegeven bandbreedte.

❑ Op basis van het 'Vragenformulier Beleggersprofiel' heb ik mijn beleggingskeuze bepaald en kies ik ervoor de modelportefeuille voor een **variabel pensioen** te volgen binnen de aangegeven bandbreedte.

❑ Op basis van het 'Vragenformulier Beleggersprofiel' heb ik mijn beleggingskeuze bepaald en kies ik ervoor **niet één van de aangegeven modelportefeuilles** te volgen. Ik ben mij bewust van de extra beleggingsrisico's die ik hierdoor loop.
Ik accepteer de uitvoering van de zorgplicht van het pensioenfonds. Dit betekent dat indien ik mijn keuze niet bevestig, dan wel geen nieuwe keuze maak, op de jaarlijkse uitvraag voor bevestiging van deze portefeuille, het pensioenfonds mijn portefeuille omzet naar de standaard life-cycle gericht op een stabiel pensioen.

3. Algemene informatie

Informatie over de beleggingsfondsen

Voor alle 11 geselecteerde beleggingsfondsen is een financiële bijsluiter beschikbaar met informatie over het product, de kosten en de risico's. Deze kunt u vinden via www.mijnessitypensioen.nl onder 'Formulieren en documenten'.

De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Wat kost deelname u?

De kosten bestaan uit:

- Aankoopkosten ter grootte van circa 0,10% van de gestorte pensioenpremie. Deze kosten zijn meer of minder wanneer deze transacties collectief worden uitgevoerd.
- Switchkosten ter grootte van circa 0,10%. Deze kosten zijn meer of minder wanneer deze transacties collectief worden uitgevoerd.
- Verkoopkosten ter grootte van 0,10% van de waarde van de beleggingen bij uittreding van de basispensioenregeling (voor aankoop pensioenen of waardeoverdracht). Deze kosten zijn meer of minder wanneer deze transacties collectief worden uitgevoerd.
- De beleggingsfondsen hebben een eigen kostenbasis. Deze kosten zijn uitonderhandeld door het pensioenfonds en zijn weergeven op dit formulier. Voor de life-cycles èn modelportefeuilles zijn de kosten in totaal ongeveer 0,23% tot 0,27%. De kosten kunnen afwijken op basis van gemaakte individuele keuzen bij opting-out, bijvoorbeeld bij een groter aandeel in een duurder fonds.
- Er bestaat een mogelijkheid dat uw beleggingen beter renderen dan de 'benchmark' van de fondsen en dat de totale portefeuille het ook beter doet dan de totale benchmark van de life-cycles/modelportefeuilles. Dit wordt 'outperformance' genoemd. Om deze kans te vergroten heeft het pensioenfonds ook een aantal actief beheerde beleggingsfondsen geselecteerd. Op basis van testen over het verleden behalen de life-cycles een outperformance van rond 0,40% tot 0,60%. Hoewel het verleden geen garantie biedt voor de toekomst (een 'underperformance' is ook niet uit te sluiten), zou bij een behaalde outperfomance de kosten van de beleggingen (relatief) geheel of meer dan gecompenseerd kunnen worden.

4. Ondertekening deelnemer

Plaats:

Datum:

Handtekening:

LET OP: niet volledig ingevulde formulieren kunnen niet in behandeling worden genomen!