**WIJZIGINGSFORMULIER BELEGGINGSPROFIEL ATOS BP**

Met dit wijzigingsformulier kun je aangeven naar welk beleggingsprofiel je wilt switchen (zie pagina 2 voor de toelichting).

* Het standaardbeleggingsprofiel is Life Cycle, waarbij je beleggingen volgens een vast schema door het pensioenfonds voor je worden belegd.
* Indien je overweegt om te kiezen voor doorbeleggen na pensionering met het doel een variabele pensioenuitkering aan te kopen bij een andere pensioenuitvoerder dan Stichting Pensioenfonds Atos, dan kies je voor het beleggingsprofiel Life Cycle Doorbeleggen.
* Als je zelf wilt bepalen hoe je kapitaal verdeeld wordt over de beleggingsfondsen, dan stap je over naar het beleggingsprofiel Self Select. De waarde van je kapitaal bij overstap naar Self Select moet meer zijn dan € 2.270. De waarde van je beleggingen kun je nazien op je laatste jaaroverzicht.

De zorgplicht bij individuele pensioenopbouw op beleggingsbasis heeft als doel de (gewezen) deelnemer te wijzen op de gevolgen van de door de (gewezen) deelnemer genomen beleggingsbeslissing. Kort gezegd moeten beleggingsrisico’s worden beheerst met het oog op de naderende pensioendatum. Deze zorgplicht is van toepassing op het beleggingsprofiel Life Cycle Doorbeleggen en het beleggingsprofiel Self Select en omvat onder meer het inwinnen en vastleggen van informatie door middel van een risicoprofiel. Je risicoprofiel kun je bepalen door de ‘’Vragenlijst risicoprofiel’’ in te vullen. Voor het maken van een switch naar het beleggingsprofiel Life Cycle Doorbeleggen of Self Select ben je verplicht deze vragenlijst in te vullen en mee te sturen.

Geef hieronder aan naar welk beleggingsprofiel je wilt overstappen:

|  |  |
| --- | --- |
| 0 **Life Cycle** |  |
| 0 **Life Cycle Doorbeleggen** |  |
| 0 **Self Select** met de volgende verdeling: (invullen in hele procenten) |
| Aandelenfonds Wereldwijd % |
| Aandelenfonds Amerika % |
| Aandelenfonds Europa % |
| Aandelenfonds Emerging Markets % |
| Obligatiefonds % |
| Liquiditeitenfonds % |
| **Totaal 100%** |

**GEGEVENS MEDEWERKER**

Pensioennummer:

Achternaam:

Voorletters:

Geboortedatum:

Adres:

Postcode + woonplaats:

Datum: Plaats:

Handtekening deelnemer:

Maak een afdruk van dit wijzigingsformulier en stuur het ingevuld en ondertekend naar:

**Achmea Pensioenservices**

**TSA-KT13 / OPF/Atos**

**Postbus 90170**

**5000 LM TILBURG**

Per mail/ pdf is ook mogelijk. Stuur het formulier (en vragenlijst) naar: pensioenfondsatos@achmea.nl

**TOELICHTING BELEGGINGSPROFIEL**

Iedere werknemer is standaard gestart in het Life Cycle beleggingsprofiel.

Indien je overweegt om op jouw pensioendatum een variabele pensioenuitkering aan te kopen bij een andere pensioenuitvoerder dan kies je voor het beleggingsprofiel Life Cycle Doorbeleggen. Op het moment dat de waarde van je kapitaal binnen de Beschikbare Premieregeling € 2.270 of meer bedraagt heb je het recht om voor het beleggingsprofiel Self Select te kiezen. In het beleggingsprofiel Self Select bepaal je zelf hoe je het kapitaal wordt verdeeld over de beleggingsfondsen.

**HOE BEPAAL IK MIJN BELEGGINGSPROFIEL?**

Voor welk profiel je kiest is afhankelijk van je persoonlijke financiële omstandigheden en de mate waarin je betrokken wil zijn bij en kennis van het beleggingsproces. Als je zo weinig mogelijk energie in je regeling wil steken is het Life Cycle beleggingsprofiel het meest geschikt. Bij een wens van meer invloed, betrokkenheid en als je voldoende kennis hebt kun je kiezen voor Self Select. Ook het meer of minder risico willen lopen speelt een rol bij de keuze.

Overweeg je t.z.t een variabele pensioenuitkering aan te kopen bij een pensioenuitvoerder die dit aanbiedt, dan kun je hierop voorsorteren door over te stappen naar het beleggingsprofiel Life Cycle Doorbeleggen.

**ALS IK NU VOOR EEN BELEGGINGSPROFIEL KIES, HOELANG ZIT IK DAAR DAN AAN VAST?**

Eens per kalenderjaar kun je overstappen van Life Cycle naar Life Cycle Doorbeleggen of Self Select of andersom. Binnen Self Select is verandering van de verdeling over de beleggingsfondsen eens per kwartaal mogelijk op ieder gewenst tijdstip. Aan het switchen zijn wel kosten verbonden.

LET OP! *Bij het ontbreken van de vragenlijst risicoprofiel kunnen wij je profielswitch naar* *Life Cycle Doorbeleggen, Self Select of wijziging van de verdeling in Self Select niet uitvoeren (download de vragenlijst bij beleggingsprofiel Self Select).*

*De wijzigingen van de beleggingsprofielen worden 1 x per week op dinsdag uitgevoerd.*

*Indien het formulier voor maandag 16.00 uur bij het pensioenfonds is ontvangen, wordt de overstap direct op dinsdag uitgevoerd,*

*Houd er rekening mee dat op maandag in Nederland geen post wordt bezorgd!*

*Komt het formulier later binnen, dan wordt de wijziging op dinsdag van de daarop volgende week uitgevoerd.*