

KEUZEFORMULIER VASTE OF VARIABELE PENSIOENUITKERING

Dit formulier is bedoeld om u te helpen een keuze te maken tussen een vaste of een variabele pensioenuitkering. Uw keuze is van invloed op de manier waarop Scildon uw pensioenkapitaal beheert. U kunt uw voorkeur op elk gewenst moment opnieuw bepalen.

Om te bepalen welke pensioenuitkering het beste bij u past, beantwoordt u onderstaande drie vragen. U kunt maximaal 1 antwoord per vraag aankruisen. Een toelichting op de vetgedrukte termen vindt u in de bijlage.

VRAAG 1. WELKE PENSIOENUITKERING HEEFT UW VOORKEUR?

TOELICHTING VRAAG 1:

Uw voorkeur voor een vaste of een variabele pensioenuitkering.

Hieronder staan twee voorbeelden van pensioenregelingen.

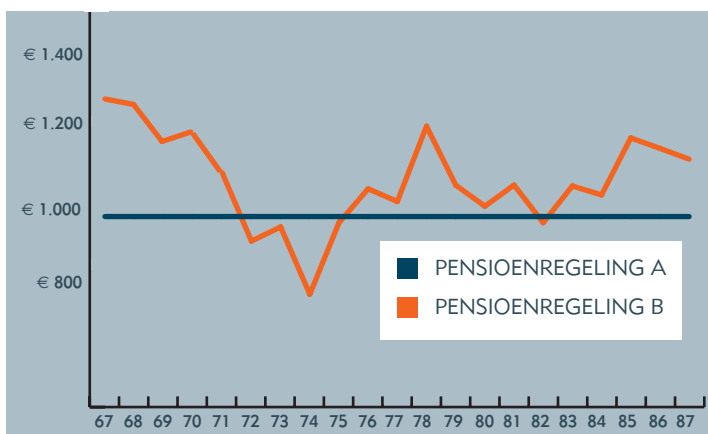
■ PENSIOENREGELING A IS EEN VASTE PENSIOENUITKERING.

Bij een vaste pensioenuitkering wordt de hoogte van uw pensioenuitkering éénmalig vastgesteld. Dit gebeurt op het moment dat u met pensioen gaat. De pensioenuitkering wordt daarna niet meer verhoogd of verlaagd. We noemen dit een vaste pensioenuitkering. Het voordeel hiervan is dat u jaarlijks hetzelfde bedrag krijgt zo lang u leeft. U weet dus precies waar u aan toe bent. Nadeel is dat deze pensioenuitkering ieder jaar minder waard wordt. Dit komt doordat de prijzen jaarlijks stijgen. Dit heet inflatie. Dit betekent dat u elk jaar minder kan kopen voor uw pensioenuitkering. In dit voorbeeld gaan wij uit van een vast pensioen van € 1.000,- per maand.

■ PENSIOENREGELING B IS EEN VARIABELE PENSIOENUITKERING.

Bij een variabele pensioenuitkering wordt de hoogte van uw pensioenuitkering jaarlijks opnieuw vastgesteld. Of uw pensioen hoger of lager wordt hangt af van het rendement dat u op uw pensioenkapitaal maakt. Bij een positief rendement wordt het pensioenbedrag hoger. Bij een negatief rendement wordt het pensioenbedrag juist lager. We noemen dit een variabele pensioenuitkering. Uw pensioen is dus niet vast maar kan hoger of lager worden.

In onderstaande grafiek ziet u een mogelijke ontwikkeling van uw pensioenuitkering per jaar na uw pensionering.



ANTWOORD VRAAG 1:

<input type="checkbox"/> Ik kies voor regeling A, een vaste pensioenuitkering	0
<input type="checkbox"/> Ik kies voor regeling B, een variabele pensioenuitkering	2

VRAAG 2: WELKE PENSIOENUITKERING PAST HET BEST BIJ U?

TOELICHTING VRAAG 2:

Uw voorkeur bij stabiele economische omstandigheden.
U ziet opnieuw twee voorbeelden van pensioenregelingen.

- **PENSIOENREGELING A IS EEN VASTE PENSIOENUITKERING.**
De hoogte van uw pensioenuitkering wordt vastgesteld op het moment dat u met pensioen gaat. In dit voorbeeld gaan wij uit van een vaste pensioenuitkering van € 1.000,- per maand.
- **PENSIOENREGELING B IS EEN VARIABLE PENSIOENUITKERING.**
Bij een variabele pensioenuitkering wordt na uw pensionering (een deel van) het pensioenkapitaal nog steeds belegd. Afhankelijk van het rendement wordt uw pensioenkapitaal hoger of juist lager. Daarom wordt de hoogte van uw pensioenuitkering jaarlijks opnieuw vastgesteld. Bij een positief rendement wordt de maandelijkse pensioenuitkering hoger. Bij een negatief rendement wordt de maandelijkse pensioenuitkering lager.

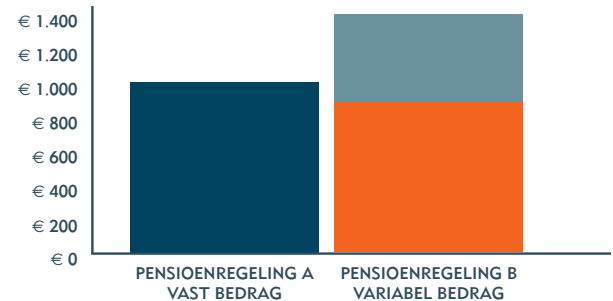
Hiernaast staat een grafiek. Het bovenste deel van de balk bij pensioenregeling B geeft aan hoe groot het verschil kan zijn tussen de hoogste en de laagste pensioenuitkering.

Bij **stabiele economische omstandigheden** blijft de hoogte van een vaste pensioenuitkering gelijk. Bij een variabele pensioenuitkering is het verschil tussen de hoogste en de laagste pensioenuitkering bij Regeling B niet zo groot.

ANTWOORD VRAAG 2:

- Ik kies voor regeling A, een vaste pensioenuitkering 0

- Ik kies voor regeling B, een variabele pensioenuitkering 2



VRAAG 3: WELKE PENSIOENREGELING PAST HET BEST BIJ U?

TOELICHTING VRAAG 3:

Uw voorkeur bij instabiele economische omstandigheden.
U ziet weer twee voorbeelden van pensioenregelingen maar nu in minder gunstige economische omstandigheden.

- **PENSIOENREGELING A IS EEN VASTE PENSIOENUITKERING.**
De hoogte van uw pensioenuitkering wordt vastgesteld op het moment dat u met pensioen gaat. In dit voorbeeld gaan wij uit van een vaste pensioenuitkering van € 1.000,- per maand.
- **PENSIOENREGELING B IS EEN VARIABLE PENSIOENUITKERING.**
Bij een variabele pensioenuitkering wordt na uw pensionering (een deel van) het pensioenkapitaal nog steeds belegd. Afhankelijk van het rendement wordt uw pensioenkapitaal hoger of juist lager. Daarom wordt de hoogte van uw pensioenuitkering jaarlijks opnieuw vastgesteld. Bij een positief rendement wordt de maandelijkse pensioenuitkering hoger. Bij een negatief rendement wordt de maandelijkse pensioenuitkering lager.

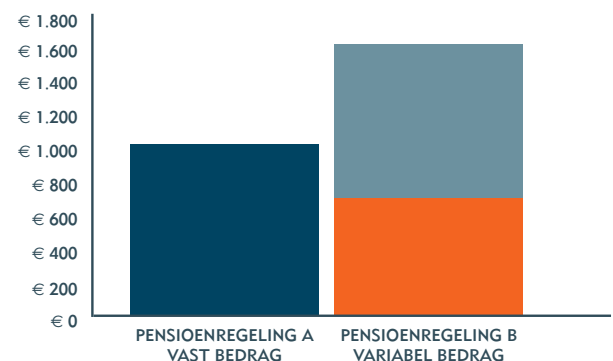
Hiernaast staat een grafiek. Het bovenste deel van de balk bij pensioen-regeling B geeft aan hoe groot het verschil kan zijn tussen de hoogste en de laagste pensioenuitkering.

Bij **instabiele economische omstandigheden** blijft de hoogte van een vaste pensioenuitkering gelijk. Bij een variabele pensioenuitkering is het verschil tussen de hoogste en de laagste pensioenuitkering bij Regeling B groter dan bij vraag 2.

ANTWOORD VRAAG 3:

- Ik kies voor regeling A, een vaste pensioenuitkering 0

- Ik kies voor regeling B, een variabele pensioenuitkering 1



UW UITKOMST

RESULTAAT KEUZE VOOR EEN VASTE- OF EEN VARIABELE PENSIOENUITKERING

Tel de punten van de door u gekozen antwoorden bij elkaar op en kruis aan welk pensioen het beste bij u past.

PUNTEN	PENSIOENUITKERING	TOTAAL PUNTEN
0, 1 of 2	<input type="checkbox"/> Vaste pensioenuitkering punt(en)
3, 4 of 5	<input type="checkbox"/> Variabele pensioenuitkering punten

U hoeft het formulier alleen terug te sturen als u kiest voor een variabele pensioenuitkering. Standaard beleggen wij uw pensioenkapitaal voor een vaste pensioenuitkering.

ONDERTEKENING

Naam : _____

Polisnummer : _____

Plaats en datum : _____

Handtekening : _____

RETOURNEREN

Per e-mail servicedesk@scildon.nl

Per post Scildon
t.a.v. Servicedesk
Antwoordnummer 140
1200 VB Hilversum

TOELICHTING GEBRUIKTE TERMEN

INFLATIE EN KOOPKRACHT

Elk jaar stijgen de prijzen. Dat heet inflatie. U kunt daardoor elk jaar minder kopen. Uw koopkracht daalt. Een simpel voorbeeld kan dit verduidelijken: 20 jaar geleden kostte een ijsje 50 cent, nu betaalt u 2 euro. Dit kan een rol spelen bij uw keuze voor een vaste of een variabele pensioenuitkering.

Bij een vaste pensioenuitkering ontvangt u elke maand hetzelfde bedrag. Dit bedrag stijgt niet mee met de prijzen. De koopkracht van uw pensioen daalt hierdoor elk jaar. U kunt er dus elk jaar minder voor kopen.

Bij een variabele pensioenuitkering verandert de hoogte van uw pensioen ieder jaar doordat uw pensioenkapitaal (gedeeltelijk) wordt belegd. Of de koopkracht van uw pensioen stijgt of daalt, hangt af van de beleggingsresultaten en de inflatie.

Om het effect van inflatie op een vaste pensioenuitkering duidelijker te maken, rekenden wij voor u uit hoeveel de waarde van een pensioenuitkering van € 1.000,- daalt bij 1% en 2% inflatie. Met 2% inflatie krijgt u na 15 jaar nog steeds € 1.000,- maar vanwege de prijsstijgingen is die € 1.000,- eigenlijk nog maar € 739,- euro waard.

	UITGANGSPUNT JAAR 1	KOOPKRACHT NA 10 JAAR	KOOPKRACHT NA 15 JAAR
1% inflatie	€ 1.000,-	€ 904,-	€ 860,-
2% inflatie	€ 1.000,-	€ 817,-	€ 739,-

VASTE PENSIOENUITKERING

Het opgebouwde pensioenkapitaal wordt op pensioendatum omgezet in een vaste pensioenuitkering. De hoogte van de pensioenuitkering blijft gelijk zolang u leeft.

VARIABELE PENSIOENUITKERING

Het opgebouwde pensioenkapitaal wordt na de pensioendatum nog (gedeeltelijk) belegd. Bij positieve rendementen wordt de pensioenuitkering in het volgende jaar hoger. Hierdoor krijgt u een hogere pensioenuitkering dan bij een vaste pensioenuitkering. Bij onvoldoende of negatieve rendementen wordt de pensioenuitkering in het volgende jaar juist lager.

Haalt u voldoende rendement dan heeft u minder last van de prijsstijgingen. Uw pensioenuitkering groeit als het ware mee met deze stijging. Valt het rendement tegen dan neemt de koopkracht van uw pensioenuitkering juist af.

STABIELE ECONOMISCHE OMSTANDIGHEDEN

De hoogte van uw pensioenkapitaal en het rendement daarop is afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markten. Hoe deze markten zich ontwikkelen is weer sterk afhankelijk van (verwachte) economische omstandigheden. Bij stabiele economische omstandigheden is het verschil tussen de hoogste en de laagste pensioenuitkering beperkt. Door de stabiele economische omstandigheden is er namelijk weinig onzekerheid en verschillen de rendementen niet veel.

INSTABIELE ECONOMISCHE OMSTANDIGHEDEN

De hoogte van uw pensioenkapitaal en het rendement daarop is afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markten. Hoe deze markten zich ontwikkelen is weer sterk afhankelijk van (verwachte) economische omstandigheden. Bij instabiele economische omstandigheden is het verschil tussen de hoogste en de laagste pensioenuitkering groot. Door de instabiele omstandigheden is er veel onzekerheid. Dit kan leiden tot meer rendement maar ook tot minder rendement.