

Beleggingen bij pensioenfonds AT&T

Als u meedeed aan een beschikbare premieregeling (ook wel bekend als DC), dan wordt dit kapitaal belegd.

Die belegging gebeurt volgens een lifecycle; dat houdt in dat we een deel voor u beleggen in een "Performance Seeking Solution", een fonds dat grotendeels in aandelen belegt, en een ander deel in een fonds met obligaties afgestemd op de looptijd tot uw pensioendatum.

Naarmate u dichterbij uw pensioendatum komt, wordt er meer in obligaties belegd. Vanaf 15 jaar voor de pensioendatum wordt het aandeel Performance Seeking Solution geleidelijk afgebouwd naar 0%.

U kunt kiezen voor verschillende lifecycles:

- Voorzichtig pensioen (aandeel PSP is maximaal 35%)
- Defensief pensioen (aandeel PSP is maximaal PSP 45%)
- Neutraal pensioen (aandeel PSP is maximaal PSP 65%, dit is de standaard)
- Ambitueus pensioen (aandeel PSP is maximaal PSP 75%)
- Offensief pensioen (aandeel PSP is maximaal PSP 90%)
- Variabel pensioen (doorbeleggen na pensioendatum, aandeel PSP is maximaal 100%)

Als u geen keuze maakt, wordt uw kapitaal belegd volgens de neutrale lifecycle.

Wilt u uw keuze veranderen, maak dan gebruik van het Switchformulier (bij Formulieren op de website).

Vergelijking beleggingsprofielen

Years for pension	Proposed Variable		Voorzichtig		Defensief pensioen		Neutraal pensioen		Ambitueus pensioen		Offensief pensioen	
	Performance seeking	Matching Asset	Performance seeking	Matching Asset	Performance seeking	Matching Asset	Performance seeking	Matching Asset	Performance seeking	Matching Asset	Performance seeking	Matching Asset
1	35.0%	65.0%	0.0%	100.0%	0.0%	100.0%	0.0%	100.0%	0.0%	100.0%	0.0%	100.0%
2	38.0%	62.0%	2.3%	97.7%	3.0%	97.0%	4.3%	95.7%	5.0%	95.0%	6.0%	94.0%
3	41.0%	59.0%	4.7%	95.3%	6.0%	94.0%	8.7%	91.3%	10.0%	90.0%	12.0%	88.0%
4	44.0%	56.0%	7.0%	93.0%	9.0%	91.0%	13.0%	87.0%	15.0%	85.0%	18.0%	82.0%
5	47.0%	53.0%	9.3%	90.7%	12.0%	88.0%	17.3%	82.7%	20.0%	80.0%	24.0%	76.0%
6	51.0%	49.0%	11.7%	88.3%	15.0%	85.0%	21.7%	78.3%	25.0%	75.0%	30.0%	70.0%
7	55.0%	45.0%	14.0%	86.0%	18.0%	82.0%	26.0%	74.0%	30.0%	70.0%	36.0%	64.0%
8	59.0%	41.0%	16.3%	83.7%	21.0%	79.0%	30.3%	69.7%	35.0%	65.0%	42.0%	58.0%
9	64.0%	36.0%	18.7%	81.3%	24.0%	76.0%	34.7%	65.3%	40.0%	60.0%	48.0%	52.0%
10	70.0%	30.0%	21.0%	79.0%	27.0%	73.0%	39.0%	61.0%	45.0%	55.0%	54.0%	46.0%
11	76.0%	24.0%	23.3%	76.7%	30.0%	70.0%	43.3%	56.7%	50.0%	50.0%	60.0%	40.0%
12	83.0%	17.0%	25.7%	74.3%	33.0%	67.0%	47.7%	52.3%	55.0%	45.0%	66.0%	34.0%
13	90.0%	10.0%	28.0%	72.0%	36.0%	64.0%	52.0%	48.0%	60.0%	40.0%	72.0%	28.0%
14	99.0%	1.0%	30.3%	69.7%	39.0%	61.0%	56.3%	43.7%	65.0%	35.0%	78.0%	22.0%
15	100.0%	0.0%	32.7%	67.3%	42.0%	58.0%	60.7%	39.3%	70.0%	30.0%	84.0%	16.0%
16>=	100.0%	0.0%	35.0%	65.0%	45.0%	55.0%	65.0%	35.0%	75.0%	25.0%	90.0%	10.0%

Toelichting:

Het beleggingsprofiel gericht op een variabele pensioenuitkering staat helemaal links. 16 jaar voor pensioendatum wordt in dit profiel 100% belegd in een fonds gericht op rendement. 1 jaar voor pensioendatum is dat nog 35%.

De andere vijf beleggingsprofielen staan daarnaast.

Overweegt u te kiezen voor een variabel pensioen, raadpleeg dan ook het document "Extra informatie doorbeleggen" (bij Brochures op de website).