



### Keuzeformulier beleggingsfondsen Pensioenen

(is alleen te gebruiken voor pensioencontracten ingegaan na 1-1-2008)

Naam bedrijf: \_\_\_\_\_  
 Geboortedatum: \_\_\_\_\_  
 Naam werknemer: \_\_\_\_\_

U kunt bij De Amersfoortse (uw pensioenuitvoerder) op verschillende manieren beleggen. Hiervoor kunt u kiezen uit een aantal beleggingsfondsen. Deze beleggingsfondsen bestaan uit (een combinatie van) obligaties, aandelen, vastgoed (huizen en gebouwen) en liquiditeiten (geld). Wanneer u belegt in obligaties en liquiditeiten loopt u minder beleggingsrisico. Belegt u in aandelen en vastgoed, dan loopt u veel beleggingsrisico. De keuze die u hierin maakt, kan aanzienlijke gevolgen hebben voor de hoogte van uw pensioen. Daarom heeft de overheid bepaald dat uw manier van beleggen aan moet sluiten bij uw levenswijze.

Om te bepalen welke manier van beleggen het best bij u past, heeft u eerst de "Vragenlijst vaststellen beleggersprofiel" ingevuld. Hieruit is één van de volgende vier beleggersprofielen naar voren gekomen:

Voorzichtig : beleggen met beperkt risico  
 Defensief : beleggen met een beetje risico  
 Neutraal : beleggen met een aanzienlijk risico  
 Ambitieuus : beleggen met veel risico

Uw werkgever biedt u pensioen aan. Daarmee kunt u niet alleen op basis van uw profiel beleggen, maar ook op basis van de beleggingsvrijheid die uw werkgever u toestaat. De Amersfoortse houdt hier rekening mee.

Voor verdere uitleg over uw beleggersprofiel en over de verschillende beleggingsfondsen kunt u de toelichting lezen.

### Keuzemogelijkheden

#### Optie 1

Ik wil beleggen volgens mijn beleggersprofiel dat is vastgesteld op basis van de vragenlijst of minder risicovol beleggen dan mijn beleggersprofiel. Mijn werkgever heeft hiervoor de volgende beleggingsfondsen beschikbaar gesteld.

Ik kies voor (één keuze aankruisen):

Voorzichtig  Amersfoortse Lifecyclefonds Voorzichtig  
 of  
 Amersfoortse Clickfonds  
 Defensief  Amersfoortse Lifecyclefonds Defensief  
 Neutraal  Amersfoortse Lifecyclefonds Neutraal  
 Ambitieuus  Amersfoortse Lifecyclefonds Ambitieuus

#### Optie 2

Ik wil risicovoller beleggen dan mijn beleggersprofiel dat is vastgesteld op basis van de vragenlijst. Mijn werkgever staat dit toe en heeft hiervoor de volgende beleggingsfondsen beschikbaar gesteld.

Ik kies voor (één keuze aankruisen):

Defensief  Amersfoortse Lifecyclefonds Defensief  
 Neutraal  Amersfoortse Lifecyclefonds Neutraal  
 Ambitieuus  Amersfoortse Lifecyclefonds Ambitieuus

**Let op: u moet ook de verklaring risicovoller beleggen dan mijn beleggersprofiel tekenen.**

**Optie 3**

Mijn werkgever stelt mij in de gelegenheid om zelf te bepalen in welk fonds ik beleg. Hierdoor heb ik de keuze om te kiezen uit alle fondsen die De Amersfoortse aanbiedt.

Ik kies voor een Amersfoortse Lifecyclefonds (één keuze aankruisen):

- Voorzichtig  Amersfoortse Lifecyclefonds Voorzichtig  
 of  
 Amersfoortse Clickfonds  
 Defensief  Amersfoortse Lifecyclefonds Defensief  
 Neutraal  Amersfoortse Lifecyclefonds Neutraal  
 Ambitieuus  Amersfoortse Lifecyclefonds Ambitieuus

Of ik kies voor beleggen in een of meerdere van onderstaande fondsen. Deze fondsen kunnen niet worden gecombineerd met de Amersfoortse Lifecyclefondsen, met uitzondering van het Amersfoortse Clickfonds.

Ik begrijp dat, als ik niet beleg volgens mijn beleggersprofiel, ik voor de hele duur van de verzekering zelf verantwoordelijk ben voor de beleggingskeuzes. Ik bepaal de beleggingsmix dan ook zelf. Ik begrijp het risico dat beleggen met zich meebrengt. Ik wil beleggen volgens de onderstaande beleggingsmix.

Naam Fonds	Percentage
<input type="checkbox"/> Amersfoortse Clickfonds	_____ %
<input type="checkbox"/> Amersfoortse Mixfonds	_____ %
<input type="checkbox"/> Amersfoortse Obligatiefonds	_____ %
<input type="checkbox"/> Amersfoortse Stallingfonds	_____ %
<input type="checkbox"/> Amersfoortse Nederland Aandelenfonds	_____ %
<input type="checkbox"/> Amersfoortse Europa Aandelenfonds	_____ %
<input type="checkbox"/> Amersfoortse Wereld Aandelenfonds	_____ %
<input type="checkbox"/> Fortis Obam	_____ %
<input type="checkbox"/> ABN AMRO AEX Index Fund	_____ %
<input type="checkbox"/> ABN AMRO Property Securities Fund Europe	_____ %
<input type="checkbox"/> ABN AMRO Trans Europe Fund	_____ %
<input type="checkbox"/> ABN AMRO All In Fund	_____ %
Totaal	100 %

**Let op: u moet altijd de verklaring risicovoller beleggen dan mijn beleggersprofiel tekenen.**

Plaats: \_\_\_\_\_ Datum: \_\_\_\_\_

Naam verzekerde (deelnemer): \_\_\_\_\_

Handtekening verzekerde (deelnemer): . . . . .  
 . . . . .  
 . . . . .

**Verklaring risicovoller beleggen dan mijn beleggersprofiel**

Ik wil risicovoller beleggen dan mijn persoonlijk beleggersprofiel. Ik ben mij er van bewust dat risicovoller beleggen dan mijn persoonlijk beleggersprofiel, extra risico's met zich meebrengt. Behalve dat ik de volle beleggingsverantwoordelijkheid op mij neem, accepteer ik ook alle mogelijke negatieve consequenties als gevolg van mijn extra risicovolle keuze.

Ondertekening

Plaats: \_\_\_\_\_ Datum: \_\_\_\_\_

Naam verzekerde (deelnemer): \_\_\_\_\_

Handtekening verzekerde (deelnemer): . . . . .  
 . . . . .  
 . . . . .

## Toelichting Beleggersprofiel en beleggingsfondsen

### Profiel: Voorzichtig

Als u belegt volgens het beleggersprofiel 'Voorzichtig' loopt u beperkt risico. Het grootste deel van uw geld wordt belegd in obligaties. Het overige deel wordt belegd in aandelen en vastgoed. U kunt kiezen uit twee fondsen.

#### *Amersfoortse Lifecyclefonds Voorzichtig*

Dit fonds belegt vooral in obligaties, minder in aandelen en vastgoed. Hierdoor is uw beleggingsrisico beperkt.

De samenstelling van de beleggingen wisselt. Dit komt omdat we rekening houden met de beleggingshorizon. De beleggingshorizon is de looptijd van uw beleggingen tot aan uw pensioendatum. Hoe dichterbij uw pensioendatum u komt, hoe minder risicovol de beleggingen worden. In het kopje "Langer verzekerd, minder risico" treft u meer informatie over de verdeling aan.

#### *Amersfoortse Clickfonds*

Dit fonds belegt met een beperkt risico in een combinatie van aandelen, obligaties en liquiditeiten. U heeft op de einddatum een inleggarantie (de eigen investeringspremies krijgt u afgezien van de onttrekkingen voor risicodekkingen en de aan- en verkoopkosten terug).

Daarnaast heeft u een garantie op behaalde rendementen door middel van een uniek clickmechanisme. Naarmate de pensioendatum nadert, wordt het beleggingsdeel obligaties groter ten koste van de beleggingsdelen aandelen en liquiditeiten. Op deze wijze wordt het risico beperkt gehouden.

---

### Profiel: Defensief

Als u belegt volgens het beleggersprofiel 'Defensief' loopt u iets meer risico dan in het profiel 'Voorzichtig'. Het deel van uw geld dat belegd wordt in aandelen is iets hoger dan bij het profiel Voorzichtig. Hierdoor stijgt de kans op een hoger rendement, maar loopt u ook meer beleggingsrisico. Het grootste deel blijft belegd in obligaties.

#### *Amersfoortse Lifecyclefonds Defensief*

In dit fonds bestaan de beleggingen gedurende de looptijd voor een groot deel uit obligaties, aangevuld met beleggingen in aandelen en vastgoed. Doordat het deel van uw geld dat wordt belegd in aandelen en obligaties hoger is dan binnen het Amersfoortse Lifecyclefonds Voorzichtig, bestaat de kans op een hoger rendement. Wel is het beleggingsrisico wat u loopt hoger.

De samenstelling van de beleggingen wisselt. Dit komt omdat we rekening houden met de beleggingshorizon. De beleggingshorizon is de looptijd van uw beleggingen tot aan uw pensioendatum. Hoe dichterbij uw pensioendatum u komt, hoe minder risicovol de beleggingen worden. In het kopje "Langer verzekerd, minder risico" treft u meer informatie over de verdeling aan.

---

### Profiel: Neutraal

Als u belegt volgens het beleggersprofiel 'Neutraal' wordt voor een groot deel belegd in aandelen. Daarnaast wordt belegd in obligaties en in vastgoed. Hierdoor stijgt de kans op een hoger rendement in vergelijking met het profiel Defensief en Voorzichtig, maar loopt u nog meer beleggingsrisico om geld te verliezen.

#### *Amersfoortse Lifecyclefonds Neutraal*

Door de samenstelling van de beleggingsmix kunt u met dit fonds meer rendement behalen door gunstige ontwikkelingen op de aandelenmarkt in vergelijking met het Amersfoortse Lifecyclefonds Voorzichtig en Defensief. Omdat ook een deel van uw geld wordt belegd in obligaties loopt u voor dit deel minder risico.

De samenstelling van de beleggingen wisselt. Dit komt omdat we rekening houden met de beleggingshorizon. De beleggingshorizon is de looptijd van uw beleggingen tot aan uw pensioendatum. Hoe dichterbij uw pensioendatum u komt, hoe minder risicovol de beleggingen worden. In het kopje "Langer verzekerd, minder risico" treft u meer informatie over de verdeling aan.

---

### Profiel: Ambitieuw

Als u belegt volgens het beleggersprofiel 'Ambitieuw' wordt vooral belegd in aandelen. Daarnaast wordt een klein deel belegd in obligaties en vastgoed. Valt u in dit profiel dan heeft u ervaring met beleggen. U weet dat u veel risico loopt en u weet welke gevolgen dit voor de hoogte van uw pensioen kan hebben.

#### *Amersfoortse Lifecyclefonds Ambitieuw*

Het grootste gedeelte van dit fonds bestaat uit aandelen. Het is daarom een fonds met veel beleggingsrisico. Door ook een gedeelte van uw geld te investeren in obligaties wordt geprobeerd het risico op negatieve beleggingsresultaten te beperken.

De samenstelling van de beleggingen wisselt. Dit komt omdat we rekening houden met de beleggingshorizon. De beleggingshorizon is de looptijd van uw beleggingen tot aan uw pensioendatum. Hoe dichterbij uw pensioendatum u komt, hoe minder risicovol de beleggingen worden. In het kopje "Langer verzekerd, minder risico" treft u meer informatie over de verdeling aan.

## Langer verzekerd, minder risico met De Amersfoortse Lifecyclefondsen

Alle lifecyclefondsen bestaan uit een mix van beleggingen in aandelen, obligaties en vastgoed en/of liquiditeiten. Bij elk tijdsvak hoort een 'mix' van beleggingen. Uw verzekering bij De Amersfoortse gaat automatisch over naar de beleggingshorizon die past bij de resterende duur tot aan uw pensioendatum. Hoe dichterbij uw pensioendatum nadert, hoe minder risicovol de samenstelling van het beleggingsfonds is. Hierdoor loopt u minder risico dat de hoogte van uw pensioen tegenvalt.

In het schema hieronder ziet u de beleggingsmix van de lifecyclefondsen in combinatie met de beleggingshorizon.

Profiel voorzichtig		Beleggingshorizon (looptijd tot aan pensioendatum)				
Lifecyclefondsen		> 15 jaar	15 - 7 jaar	7 - 3 jaar	3 - 1 jaar	0 - 1 jaar
	Beleggingsmix					
Amersfoortse Lifecyclefondsen Voorzichtig	Aandelen	30%	20%	10%	5%	0%
	Vastgoed	5%	5%	5%	5%	5%
	Obligaties	65%	75%	85%	90%	95%

Profiel voorzichtig		Beleggingshorizon (looptijd tot aan pensioendatum)						
Lifecyclefondsen		> 28 jaar	23 - 28 jaar	18 - 23 jaar	13 - 18 jaar	8 - 13 jaar	3 - 8 jaar	0 - 3 jaar
	Beleggingsmix							
Amersfoortse Clickfondsen	Aandelen	40%	34%	31%	25%	19%	11%	4%
	Obligaties	30%	42%	50%	60%	70%	83%	95%
	Liquiditeiten	30%	24%	19%	15%	11%	6%	1%

Profiel defensief		Beleggingshorizon (looptijd tot aan pensioendatum)				
Lifecyclefondsen		> 15 jaar	15 - 7 jaar	7 - 3 jaar	3 - 1 jaar	0 - 1 jaar
	Beleggingsmix					
Amersfoortse Lifecyclefondsen Defensief	Aandelen	40%	30%	20%	10%	5%
	Vastgoed	5%	5%	5%	5%	5%
	Obligaties	55%	65%	75%	85%	90%

Profiel neutraal		Beleggingshorizon (looptijd tot aan pensioendatum)				
Lifecyclefondsen		> 15 jaar	15 - 7 jaar	7 - 3 jaar	3 - 1 jaar	0 - 1 jaar
	Beleggingsmix					
Amersfoortse Lifecyclefondsen Neutraal	Aandelen	55%	40%	30%	20%	10%
	Vastgoed	10%	5%	5%	5%	5%
	Obligaties	35%	55%	65%	75%	85%

Profiel Ambitueus		Beleggingshorizon (looptijd tot aan pensioendatum)				
Lifecyclefondsen		> 15 jaar	15 - 7 jaar	7 - 3 jaar	3 - 1 jaar	0 - 1 jaar
	Beleggingsmix					
Amersfoortse Lifecyclefondsen Ambitueus	Aandelen	65%	55%	40%	30%	20%
	Vastgoed	10%	10%	5%	5%	5%
	Obligaties	25%	35%	55%	65%	75%

Let op: De genoemde percentages gelden in neutrale omstandigheden. Fondsbeheerders hebben altijd een bepaalde marge in het beleggingsbeleid, waardoor binnen vastgestelde marges van het percentage kan worden afgeweken.

## **Overige (niet lifecycle) fondsen**

Wanneer u van uw werkgever de volledige vrijheid heeft gekregen om te kiezen voor een beleggingsfonds dan kunt u ook uit onderstaande fondsen kiezen. Realiseert u zich wel dat deze fondsen niet automatisch het risico afbouwen naarmate u de einddatum van uw verzekering nadert. Deze fondsen kunnen niet worden gekozen in combinatie met de Amersfoortse Lifecyclefondsen, maar wel met het Amersfoortse Clickfonds.

### **Amersfoortse Mixfonds**

Beleggen met een balans tussen rendement en risico (aandelen wereldwijd, euro-obligaties en een klein deel in Europese vastgoedaandelen).

### **Amersfoortse Obligatiefonds**

Beleggen met het beperkte risico van euro-obligaties (kredietwaardige staatsobligaties en in mindere mate bedrijfsobligaties).

### **Amersfoortse Stallingsfonds**

Beleggen in de geldmarkt met de kans op een hoger rendement dan met een spaarrekening (kortlopende leningen en termijndeposito's).

### **Amersfoortse Wereld Aandelenfonds**

Profiteren van beleggingsmogelijkheden in een groot aantal aandelenmarkten (aandelen wereldwijd).

### **Amersfoortse Nederland Aandelenfonds**

Beleggen in toonaangevende Nederlandse met als doel het overtreffen van de AEX-index (aandelen Nederland).

### **Amersfoortse Europa Aandelenfonds**

Profiteren van de groeikansen in Europa (aandelen Europa).

### **Fortis OBAM**

Beleggen in een wereldwijd aandelenfonds met een kans op uitstekende rendementen dankzij de unieke en succesvolle beleggingsstijl (aandelen wereldwijd).

### **ABN AMRO AEX Index Fonds**

Beleggen in een fonds dat streeft naar een rendement vergelijkbaar met de AEX-index (aandelen Nederland).

### **ABN AMRO Property Securities Fund Europe**

Beleggen in beursgenoteerde Europese vastgoedfondsen (Vastgoed Europa).

### **ABN AMRO Trans Europe Fund**

Beleggen in bedrijven met hoge verwachte groei en stabiele winstontwikkeling (aandelen Europa).

### **ABN AMRO All in Fund**

Beleggen in een fonds dat streeft naar een optimale beleggingsmix om een zo hoog mogelijk resultaat te behalen bij een laag tot gemiddeld risico (aandelen, obligaties, vastgoed, liquiditeiten en edelmetaal).

## Algemene informatie

### Professioneel fondsbeheer

De Amersfoortse heeft het fondsbeheer van de beleggingsfondsen uitbesteed aan de beleggingsexperts van Fortis Investment en ABN AMRO Asset Management. Door gebruik te maken van de expertise en het wereldwijde netwerk dat zij hebben, is uw pensioengeld in professionele handen.

### Beleggen is risicovol

De Amersfoortse benadrukt dat beleggen in beleggingsfondsen voor u extra risico met zich meebrengt. Het geld dat u nu belegt, kan door de wisselende beurswaarde op uw pensioendatum minder waard zijn. De Amersfoortse is dan ook niet verantwoordelijk voor het beleggingsresultaat. Dat blijft uw risico.

### Code Rendement en Risico

De NV Amersfoortse Levensverzekering Maatschappij onderschrijft de Code Rendement en Risico.

### Registratie bij toezichthouder AFM

NV Amersfoortse Levensverzekering Maatschappij, gevestigd aan de Stadsring 15 te Amersfoort, staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam (AFM) en is geregistreerd onder AFM-nummer 12000405. De Amersfoortse Verzekeringen is aanbieder van producten en diensten op het gebied van schade- en levensverzekeringen.

### Klachtenregeling

Klachten over onze producten en diensten kunnen in eerste instantie worden voorgelegd aan uw assurantieadviseur. Deze zoekt naar een passende oplossing, zo nodig in overleg met De Amersfoortse. Indien het overleg met uw assurantieadviseur en/of direct betrokkenen van De Amersfoortse geen oplossing biedt, dan kunt u een schriftelijke klacht indienen bij De Amersfoortse. Deze klacht richt u aan: De Amersfoortse Cliëntenservice, Postbus 42, 3800 AA Amersfoort, onder vermelding van naam, adres en polisnummer. Voor meer informatie: [www.amersfoortse.nl](http://www.amersfoortse.nl).

### Klachteninstanties

Als een klacht niet naar tevredenheid wordt opgelost, dan kan deze worden voorgelegd aan Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoonnummer 0900 – 3 55 22 48. Voor meer informatie: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Wanneer u geen gebruik wilt maken van de genoemde klachtbehandelingsmogelijkheden of ontevreden bent over de uitkomst hiervan, dan kunt u uw zaak voorleggen aan een bevoegde rechter.

### Meer informatie

Meer informatie over alle beleggingsfondsen van De Amersfoortse vindt u in de brochure over de beleggingsfondsen van De Amersfoortse. Vraag hierom bij uw verzekeringsadviseur of download deze van onze website [www.amersfoortse.nl](http://www.amersfoortse.nl). Ook de koersen en de prospectussen van de beleggingsfondsen van De Amersfoortse kunt u daar raadplegen.

Actuele (koers)informatie over onze beleggingsfondsen vindt u op [www.amersfoortse.nl](http://www.amersfoortse.nl).