

Met dit formulier kiest u er voor de levensloopregeling te laten uitvoeren door PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK. PGGM Advies zorgt ervoor dat voor u een levenslooprekening wordt geopend, zodra u geïdentificeerd bent.

1. Uw gegevens

Voorletters en geboortenaam:	<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> V
Adres:		
Postcode:	Woonplaats:	
Land:	Geboortedatum:	
E-mailadres:	Burgerservicenummer:	
Telefoonnummer:	Mobiel telefoonnummer:	

2. Gegevens van uw werkgever

Dit is de werkgever die de inleg voor uw levenslooprekening inhoudt op uw brutosalaris. Kijk voor de juiste gegevens op uw salarisstrook.

Naam:		
Adres:		
Postcode:	Woonplaats:	
Land:		

3. Beleggen of sparen

Met de levenslooprekening kunt u beleggen en sparen.

Beleggen biedt naar verwachting uitzicht op een hoger rendement. Er zijn ook risico's aan verbonden. Het levensloopsaldo kan door bewegingen op de financiële markten stijgen of dalen. Hierdoor bestaat er een kans dat uw levensloopsaldo tijdens de looptijd lager is dan uw totale inleg. Deze kans is er ook in het jaar van opname. Kiest u voor beleggen, dan heeft u de keuze tussen doelfondsen met een bepaalde einddatum. Naarmate de einddatum in zicht komt, bevat de beleggingsmix steeds minder aandelen en vastgoed en steeds meer obligaties en liquide middelen. Hierdoor neemt het beleggingsrisico af.

Door uw keuze voor een doelfonds met als einddatum het jaar dat u uw levensloopsaldo wilt opnemen, stemt u het beleggingsrisico af op uw beleggingshorizon.

Naar verwachting geeft sparen op langere termijn een lager rendement dan beleggen. Op korte termijn zijn aan sparen minder risico's verbonden dan aan beleggen. Daardoor is sparen vooral geschikt als u uw levensloopsaldo op korte termijn wilt benutten.

Bij uw beslissing om te beleggen of te sparen, kunnen ook andere factoren meespelen, zoals uw persoonlijke situatie, leeftijd, dienstverband en financiële mogelijkheden. Het is ook mogelijk om tegelijkertijd te beleggen en te sparen. Bijvoorbeeld als u wilt beleggen om eerder te stoppen met werken en tegelijkertijd wilt sparen voor tussentijds verlof. De uiteindelijke keuze is aan u.

Wilt u sparen? Ga naar punt 4.

Wilt u beleggen? Ga naar punt 5.

4. Inleg sparen

Ik wil het volgende bedrag inleggen in mijn levenslooprekening:

Bedrag: € (minimaal € 25 per maand)

Betaling: per maand per kwartaal 1 x per jaar éénmalig

Ingangsdatum betaling: - -

Ga verder naar punt 8.

5. Inleg beleggen

Wilt u beleggen? Geef hieronder aan welk doelfonds u kiest. Ga daarna verder naar punt 8.

Doelfonds 2011 - 2012 Doelfonds 2025 - 2026 Doelfonds 2039 - 2040

Doelfonds 2013 - 2014 Doelfonds 2027 - 2028 Doelfonds 2041 - 2042

Doelfonds 2015 - 2016 Doelfonds 2029 - 2030 Doelfonds 2043 - 2044

Doelfonds 2017 - 2018 Doelfonds 2031 - 2032 Doelfonds 2045 - 2046

Doelfonds 2019 - 2020 Doelfonds 2033 - 2034 Doelfonds 2047 - 2048

Doelfonds 2021 - 2022 Doelfonds 2035 - 2036

Doelfonds 2023 - 2024 Doelfonds 2037 - 2038

6. Inleg beleggen en eventueel sparen

U kunt kiezen om uw gehele inleg te beleggen, maar u heeft ook de mogelijkheid om een gedeelte te sparen.

Beleggen, bedrag € (minimaal € 25 per maand), daarnaast wil ik sparen, bedrag €

Betaling: per maand per kwartaal 1 x per jaar éénmalig

Ingangsdatum betaling: - -

Ga verder naar punt 8.

7. Dienstverlening

PGGM Advies gebruikt uw gegevens voor uw aanmelding. Zij verstrekt uw gegevens aan PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK die de levensloopregeling voor u uitvoeren.

PGGM Advies adviseert u niet. U beslist zelf of u mee doet aan de levensloopregeling en of u spaart of belegt. PGGM Advies heeft niet getoetst of meedoen aan de levensloopregeling geschikt voor u is.

Volgens de Wet op het financieel toezicht is PGGM Advies een beleggingsonderneming. Zij staat onder toezicht van de AFM. Als u op dit formulier heeft aangekruist dat u gaat beleggen, geeft PGGM Advies uw beleggingsorders door aan PGGM Fondsenbeheer. PGGM Fondsenbeheer stort uw inleg op de rekening van het doelfonds van uw keuze. Zo krijgt u units in dit doelfonds.

De transacties op uw rekening doet u rechtstreeks op www.pggm.nl onder 'mijn rekeningen beheren'. Wilt u overstappen van sparen naar beleggen of omgekeerd? Dan kunt u dit aan ons doorgeven via het formulier 'wijzigen levensloop' op www.pggm.nl.

Meer informatie over de levensloopregeling en het spaar- en beleggingsproduct vindt u in de brochure die u kunt downloaden van de site of kunt aanvragen bij de klantenservice.

8. Machtiging en lidmaatschap

U kunt het Pensioenfonds Zorg en Welzijn en PGGM Advies machtigen om uw persoonlijke gegevens uit te wisselen. Zo kunnen wij u een compleet advies geven over uw financiële situatie.

Ik machtig Pensioenfonds Zorg en Welzijn en PGGM Advies om regelmatig persoons- en pensioengegevens uit te wisselen.

Als u een levenslooprekening aanvraagt, wordt u automatisch lid van de coöperatie PGGM. Als lid profiteert u van allerlei voordelen. Lidmaatschap is gratis en verplicht u tot niets.

Uw gegevens worden niet aan derden verstrekt. U kunt uw machtiging en lidmaatschap op ieder moment weer intrekken. Op www.pggm.nl/lidmaatschap leggen we u uit hoe u dat kunt doen.

9. Akkoordverklaring

U sluit door ondertekening van dit formulier een cliëntovereenkomst met PGGM Advies en verklaart akkoord te zijn met bovengenoemde dienstverlening. Ook gaat u hiermee akkoord met het reglement uitvoering levensloopregeling van PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK en de algemene voorwaarden van KAS BANK.

U verklaart dat u zich ervan bewust bent dat aan beleggen risico's zijn verbonden en dat rendementen behaald in het verleden geen garantie bieden voor de toekomst.

Voorts verklaart u kennis te hebben genomen van het prospectus van het PGGM Beleggingsfonds en van de financiële bijsluiters. Genoemde documenten zijn in te zien op de website van PGGM Fondsenbeheer: www.pggm.nl/fondsenbeheer of aan te vragen bij de klantenservice.

Datum: _____

Plaats: _____

Handtekening deelnemer: _____

PGGM Advies



Ir. P.J.J. Schuurkes, MBA

**Stuur het volledig ingevulde formulier in een gesloten envelop zonder postzegel naar:
PGGM Advies B.V., Antwoordnummer 1530, 5690 ZX Son.**