

Haal meer uit uw levensloop met beleggen



Beleggen zonder aankoopkosten!

Met beleggen kan uw geld sneller groeien dan met sparen. Beleggen geeft u daarmee uitzicht op een langer verlof, nog eerder stoppen met werken of een hogere levenslooptekening tijdens uw verlof.



Haal *meer* uit uw levensloop

Bij ons heeft u de mogelijkheid om te beleggen. Met beleggen kan uw geld sneller groeien dan met sparen. Beleggen geeft u daarmee uitzicht op een langer verlov, nog eerder stoppen met werken of een hogere levensloopuitkering tijdens uw verlov. Beleggen bij ons betekent beleggen in het PGGM Beleggingsfonds. Door te beleggen in een beleggingsfonds kunt u betere resultaten bereiken dan een gemiddelde individuele belegger.

Uw geld professioneel belegd

Het PGGM Beleggingsfonds bestaat uit doelfondsen die een duurzaam beleggingsbeleid volgen. Dit betekent dat het vermogen op een verantwoorde wijze wordt belegd. Deze fondsen worden beheerd door experts die voor u wereldwijd beleggen in vier beleggingscategorieën. Deze beleggingscategorieën zijn aandelen, obligaties, vastgoed en liquiditeiten. Deze manier van beleggen noemen we 'gespreid beleggen'. Hiermee worden niet alleen de beleggingen gespreid, maar ook de risico's. Dit betekent dat u minder risico loopt met een belegging in het PGGM Beleggingsfonds dan wanneer u zelf aandelen koopt. Doordat wij gespreid beleggen, bent u namelijk niet afhankelijk van het succes van slechts een paar bedrijven of de economische groei in slechts één land. U deelt mee in de ontwikkeling van de wereldwijde economie.

Beleggingen die bij u passen

Het speciale van onze doelfondsen is dat ieder fonds een vaste levensduur heeft. Zo eindigt het doelfonds 2019-2020 op 31 december 2020. Wanneer uw doelfonds zijn einddatum nadert, kunt u overstappen naar een ander doelfonds, of gaan sparen. U kunt uw geld ook altijd eerder uit uw doelfonds halen, bijvoorbeeld om op te nemen voor verlov of om te gaan sparen. Bij beleggen wilt u niet dat vlak voor de datum waarop u uw geld wilt opnemen, de waarde van uw beleggingen sterk daalt. Het PGGM Beleggingsfonds zorgt ervoor dat de kans hierop zeer klein is, als u kiest voor een doelfonds met einddatum rond het moment waarop u uw geld wilt opnemen. Om dit te bereiken zijn de beleggingen van ieder doelfonds afgestemd op de levensduur van het fonds. Naarmate de resterende levensduur van een doelfonds korter wordt, wordt er minder in aandelen en vastgoed belegd. Zo wordt de waarde van uw belegging zo goed mogelijk gewaarborgd. Een klein percentage aandelen en vastgoed bij de doelfondsen met een korte resterende levensduur betekent minder risico, maar ook een kleinere kans op hoge rendementen.



| Beleggingsresultaat 2006 | | |
|---------------------------------|---|--------------------------|
| Levensduur Doelfonds | Netto Beleggingsresultaat 2006** | Spaarrente 2006 * |
| 25 jaar | 11,22 % | 4,5 % |
| 20 jaar | 9,97 % | 4,5 % |
| 15 jaar | 10,05 % | 4,5 % |
| 10 jaar | 7,38 % | 4,5 % |
| 5 jaar | 4,58 % | 4,5 % |

* Rente op basis van collectiviteitsafpraak met de werkgever.

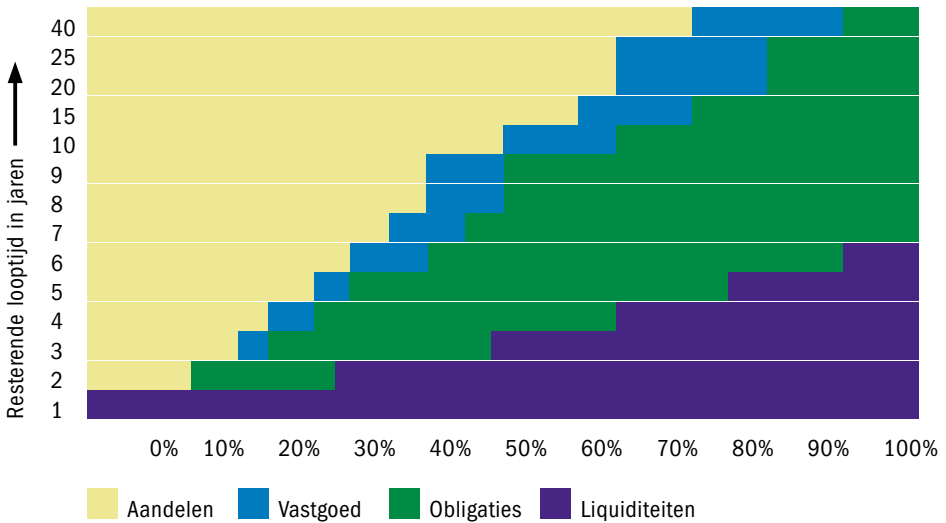
** Het rendement is berekend ten opzichte van de introductiekoers van € 10,- over een periode van 11 maanden in 2006. Rendementen kunnen fluctueren; rendementen behaald in het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

Eenvoud en gemak

Elk doelfonds draagt de naam van het jaar waarin het afloopt. Als u weet wanneer u verlof wilt opnemen of wilt stoppen met werken, dan kan dat jaartal de keuze voor uw doelfonds bepalen. Stel dat u in het jaar 2020 met verlof of (vervroegd) pensioen wilt, dan kunt u doelfonds 2019-2020 selecteren. Weet u nog niet wanneer u uw levensloopsaldo wilt opnemen? Dan kunt u een doelfonds kiezen met een verdeling over de beleggingscategorieën die u aanspreekt en die bij u past. En mocht uw situatie veranderen, dan kunt u altijd uw doelfonds wijzigen.

Op www.pggm.nl/levensloop kunt u zien uit welke doelfondsen u kunt kiezen en hoe de fondsen presteren. Heeft u eenmaal gekozen voor een doelfonds, dan heeft u hier geen omkijken meer naar. Zo eenvoudig en gemakkelijk is beleggen bij ons. Wilt u niet uw hele inleg beleggen maar een deel? Ook dit kan. Op www.pggm.nl/levensloop kunt u aangeven welk deel van uw inleg u wilt beleggen, bijvoorbeeld 70%. Maandelijks wordt dan van uw inleg 70% belegd en 30% gespaard.

Verdeling doelfonds naar beleggingscategorieën



Unieke beleggingsmethode

Zo werkt onze beleggingsmethode: op de verticale as ziet u van boven naar beneden de resterende looptijd in jaren van de fondsen. Op de horizontale as ziet u in welke verhouding het doelfonds belegt in aandelen, vastgoed, obligaties en liquiditeiten. Als de levensduur 20 jaar is (doelfonds 2027-2028), wordt 60% belegd in aandelen, 20% in vastgoed, 20% obligaties en 0% in liquiditeiten. Naarmate de resterende levensduur korter wordt, wordt er minder in aandelen en vastgoed belegd. In het laatste jaar bestaat het doelfonds voor 100% uit liquiditeiten. De liquiditeiten in het PGGM Beleggingsfonds kunnen niet in waarde afnemen. Hierdoor is uw saldo gedurende het laatste levensjaar van een doelfonds voor 100% gewaarborgd.

TIP: U kunt ook sparen en beleggen tegelijk. Zo kunt u bijvoorbeeld sparen voor tussentijds verlof en beleggen om eerder te stoppen met werken.

PGGM Fondsenbeheer B.V. is de beheerder van het PGGM Beleggingsfonds. Het PGGM Beleggingsfonds is als beleggingsinstelling ingeschreven in de registers van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). PGGM Fondsenbeheer B.V. beschikt tevens over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten op grond van de Wet op het financieel toezicht. Nadrukkelijk wijzen wij u erop dat wij niet adviseren. Wij proberen u slechts te helpen bij het maken van uw keuze. Meer informatie over het PGGM Beleggingsfonds en de doelfondsen vindt u in het prospectus. Voor de doelfondsen zijn tevens financiële bijsluiters opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Lees het prospectus en de financiële bijsluiter voordat u gaat beleggen. U kunt het prospectus en de financiële bijsluiter vinden op www.pggm.nl/fondsenbeheer of aanvragen bij de klantenservice.



Beleggen of sparen, een voorbeeld

Wilt u eerder stoppen met werken? Of op den duur minder gaan werken? Kijk dan op www.pggm.nl/levensloop. Daar vindt u ook de levensloopcalculator, waarmee u uitrekent wat levensloop u oplevert. We hebben alvast wat voorbeelden* voor u uitgewerkt.

Over twintig jaar bijna twee jaar eerder stoppen!

Stel, u bent 40 jaar en verdient € 3.200 per maand en u legt bruto € 150 per maand in (netto ongeveer € 87). Dat levert in dit voorbeeld aan verlof op:

| Rekenvoorbeeld | | |
|----------------|---------------------|-------------------|
| Inlegtermijn | Verlof bij beleggen | Verlof bij sparen |
| 10 jaar | 8,5 maand | 7,5 maand |
| 15 jaar | 14,5 maand | 11,5 maanden |
| 20 jaar | 22 maanden | 14,5 maand |

Bij beleggen is in dit voorbeeld op 60-jarige leeftijd 22 maanden verlof opgebouwd. Hiermee kan de pensioendatum bijna 2 jaar worden vervroegd. Het opgebouwde saldo kan ook gebruikt worden voor een combinatie van minder werken en eerder met pensioen gaan.

In dit rekenvoorbeeld zijn we uitgegaan van de volgende veronderstellingen:

- Rentepercentage bij sparen: 3%
- Bij verlof is het inkomen 70% van het laatste salaris
- Het salaris stijgt 2% per jaar

* In dit voorbeeld is gerekend met netto voorbeeldrendementen. Deze zijn afgeleid van de bruto historisch gemiddelde marktrendementen van de afgelopen twintig jaar. Per beleggingscategorie waren die rendementen als volgt: aandelen: 11,2%, vastgoed: 8,2%, obligaties: 6,4%, liquiditeiten: 5,3%. Aan dit rekenvoorbeeld kunnen geen rechten worden ontleend.

Onze voordelen van beleggen op een rijtje

- Uitzicht op een hoger rendement
- Gemak: u hoeft alleen maar uw inleg te bepalen en uw doelfonds te kiezen
- Eenvoudig het passende doelfonds kiezen
- Flexibel: tegelijkertijd beleggen én sparen in elke mogelijke combinatie
- Hoe dichterbij de einddatum, hoe minder risico
- Géén aan- en verkoopkosten en/of switchkosten
- Met de levenslooprekenaar op www.pggm.nl rekent u uit met welke inleg u uw verlof kunt realiseren
- Online via 'Mijn Rekeningoverzicht' uw rekening inzien en uw keuzes doorgeven
- Duurzaam beleggen

Beleggen kent risico's

Kies een belegging die bij u past gelet op uw financiële positie, kennis, ervaring en risicobereidheid.

De waardeontwikkeling van de beleggingsportefeuille van het PGGM Beleggingsfonds is afhankelijk van ontwikkelingen op de kapitaal-, effecten-, valuta- en goederenmarkt.

De mogelijkheid bestaat dat uw belegging in waarde stijgt. Het is echter ook mogelijk dat uw belegging weinig tot geen inkomsten zal genereren en dat uw inleg bij een ongunstig koersverloop geheel of ten dele verloren gaat. Bij het selecteren van de beleggingen worden keuzes gemaakt ten aanzien van de verdeling over regio's, landen, sectoren, bedrijfstakken en overheden.

Deze keuzes zijn van invloed op de hoogte van het te behalen rendement. De koopkracht die uw beleggingen vertegenwoordigen kan als gevolg van inflatie verminderen. Het is mogelijk dat het doelfonds waarin u belegt vorderingen heeft op tegenpartijen die hun verplichtingen niet tijdig nakomen of geheel in gebreke blijven, waardoor sprake is van kredietrisico.

De beheerkosten van het PGGM Beleggingsfonds bedragen 1,1% op jaarbasis. Deze kosten worden dagelijks in de koers verwerkt. Er worden géén aan- en verkoopkosten en geen switchkosten in rekening gebracht.

Direct gaan beleggen

Kiest u óók voor beleggen? Ga dan naar www.pggm.nl. Of neem contact op met onze Klantenservice op 030 - 277 33 11 (bereikbaar op werkdagen van 08.00-18.00 uur).

PGGM is inkomensverzorger voor iedereen die werkt in de sector zorg en welzijn. PGGM geeft mensen overzicht en inzicht in hun inkomenssituatie. Nu en later. Indien gewenst adviseert PGGM op een eerlijke en betrouwbare manier over het beschermen en laten groeien van inkomen. PGGM is een coöperatie en werkt zonder winstoogmerk.

Vanaf 1 januari 2008 biedt PGGM u veel nieuwe voordelen:

- Persoonlijk overzicht en inzicht in uw pensioen en aanvullende inkomensvragen
- 1 x per jaar gratis inkomensadvies
- Speciale acties en aanbiedingen voor u en uw gezin
- PGGM is een coöperatie en werkt zonder winstoogmerk
- Gemak van pensioen, sparen, beleggen en verzekeren straks onder één dak

PGGM Advies

Kroostweg-Noord 149

Postbus 117, 3700 AC Zeist

www.pggm.nl



PGGM Weet wat je waard bent.