



<Aanhef>

<straat>

<woonplaats>

<LAND>

Datum: 21 april 2021

Klantnummer: 154-00<klantnr>-0<lw>

Extra informatie over de overdracht van uw pensioenkapitaal

Geachte <aanhef2>

Van ons fonds hebt u vorig jaar brieven ontvangen over dat ons fonds ophoudt te bestaan. Uw opgebouwde pensioenkapitaal gaat naar de PPI van ABN Amro pensioenen. Als toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB) groen licht geeft, dragen wij uw pensioenkapitaal over op 1 juni. In eerdere brieven hebben wij u verteld wat de belangrijkste verschillen zijn tussen ons fonds en de PPI. In deze brief sturen we u aanvullende informatie.

Welk pensioenkapitaal gaat er naar de PPI?

Op het moment van overdracht kijken we hoeveel pensioenkapitaal u bij ons fonds hebt opgebouwd. Dat bedrag maken we over aan de PPI. De PPI neemt het 1 op 1 over in zijn administratie. Op basis van de stand van uw pensioenkapitaal op 1 januari 2021 zou dit het volgende betekenen:

	Bij ons fonds	Bij de PPI
Uw pensioenkapitaal	€ <bij ons fonds>	€ <bij de ppi>

Dat bedrag is straks anders

Hoe hoog uw pensioenkapitaal straks precies is, weten we nog niet. Uw pensioenkapitaal wordt belegd. Deze beleggingen kunnen meer of minder waard worden. Verder wordt uw pensioenkapitaal nog verhoogd met de maandelijkse rente en een winstdeling. Binnenkort besluit ons bestuur hoe hoog deze winstdeling is. Hierover ontvangt u een e-mail. Als het fonds stopt en alle kosten betaald zijn, krijgt u mogelijk nog een extra winstdeling. We denken dat dat eind 2021 is.

Uw pensioen in de toekomst

Op de nationale pensioenwebsite www.mijnpensioenoverzicht.nl vindt u een overzicht van uw pensioen. Het gaat om het pensioen dat u via verschillende werkgevers hebt opgebouwd plus de AOW van de overheid. Na de overdracht van uw pensioenkapitaal aan de PPI ziet u hier ook hoe uw pensioenkapitaal bij de PPI zich in de toekomst kan ontwikkelen in drie scenario's.

Waarom een PPI?

We hebben u eerder laten weten waarom ons fonds ervoor gekozen heeft om uw opgebouwde pensioenkapitaal over te dragen aan de PPI (en niet aan het huisartsenpensioenfonds SPH). Een van de redenen is dat de pensioenregeling van de PPI lijkt op die van ons fonds en dat er bij de PPI de mogelijkheid is om aan individuele beleggingswensen tegemoet te komen. Daardoor hebt u kans op een hoger rendement.

Meer rendement = meer risico

Het is belangrijk om te weten dat beleggen in aandelen een keerzijde heeft. Het gaat gepaard met meer risico's dan uw geld op een spaarrekening te plaatsen. Beleggingen kunnen meer, maar ook minder waard worden. Aandelen worden sneller meer of minder waard dan andere beleggingen, zoals obligaties (leningen). Dat heeft invloed op de hoogte van uw pensioenkapitaal en uw uiteindelijke pensioen straks.

Hoe zit dat precies?

	Bij ons fonds	Bij de PPI	Toelichting bij de PPI
Percentage beleggingen in aandelen	25 tot 50%	De PPI belegt standaard voor 85% in aandelen (maar u kunt ook kiezen voor meer risico: 90% of 95% aandelen of veel minder risico via "zelf Beleggen & Sparen")	Vanaf 13 jaar voordat u met pensioen gaat, bouwt u automatisch risico af. Dan belegt u minder in aandelen. Dit is volgens de beleggingsstandaard bij de PPI voor haar deelnemers.

Ons bestuur heeft deze overwegingen meegenomen in het besluit:

- Bij ons fonds bent u zo'n 5 jaar deelnemer. Wij willen u graag het pensioenkapitaal geven dat u na deze 5 jaar verwacht. Daarom kunnen wij minder risico nemen dan als we het pensioenkapitaal tot aan uw pensioendatum zouden beheren, zoals bij de PPI.
- Het pensioenkapitaal na de opleiding is gemiddeld € 9.000. Omdat dit pensioenkapitaal maar een klein deel is van uw totale pensioen straks, kunt u hier wat meer risico mee nemen;
- De gemiddelde deelnemer van ons fonds is tussen de 30 en 34 jaar oud. Omdat het nog lang duurt voordat u met pensioen gaat, kunt u meer risico lopen. Als beleggingen dalen in waarde kunt u dat nog 'goedmaken' voordat uw pensioen ingaat.

Als u minder risico wilt lopen, kunt u uw beleggingsprofiel aanpassen of zelf waardeoverdracht aanvragen

Waardeoverdracht kunt u aanvragen bij het pensioenfonds (of de verzekeraar) waar u nu pensioen opbouwt. Uw pensioenkapitaal gaat dan naar dat fonds. Bij de meeste deelnemers is dat huisartsenpensioenfonds SPH.

Wij adviseren u om de aanvraag in te dienen nadat uw pensioenkapitaal van ons fonds is overgedragen aan de PPI en ons fonds is gestopt. Dan is de (extra) winstdeling aan uw pensioenkapitaal toegevoegd. Of waardeoverdracht voor u gunstig is, kunnen wij niet voor u bepalen. Als u zelf hierover geen beslissing kunt nemen raadpleeg dan een financieel adviseur of neem contact op met de SBOH.

Meer informatie

Meer informatie over de overdracht van uw pensioenkapitaal leest u in eerdere brieven van ons fonds. Deze kunt u downloaden in de beveiligde omgeving Mijn Pensioencijfers. U logt in via onze website www.pf-haio.nl met uw DigiD. Op onze website vindt u verder meer achtergrondinformatie, inclusief veel gestelde vragen over de overdracht van uw pensioen.

Vragen? Wij helpen u graag!

Zo kunt u ons bereiken:



pf-haio@azl.eu

088 - 116 3031: op werkdagen van 8.30 tot 17.00 uur.

www.pf-haio.nl, u kunt inloggen op uw persoonlijke omgeving 'Mijn Pensioencijfers'.

Als u belt of mailt, vermeld dan uw klantnummer 154-00<klantnr>-0<lw>
Zo kunnen wij u sneller helpen.

Met vriendelijke groet,

Namens het bestuur van Stichting Pensioenfonds Huisartsen in Opleiding

Maarten de Wit, voorzitter