

Beleggen bij BeFrank

Helder.
Eenvoudig.
Online.





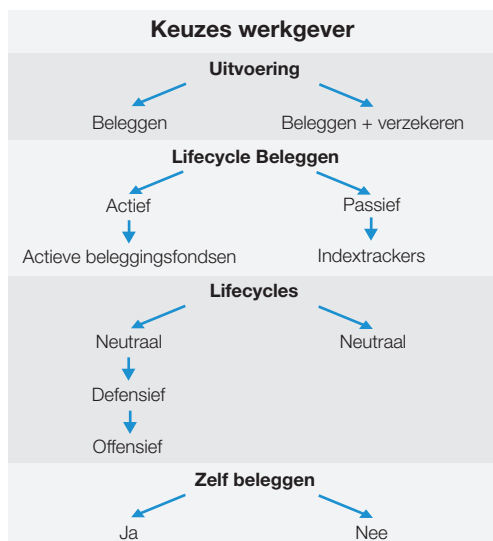
Eindelijk een helder en eenvoudig pensioen tegen lage kosten.

Binnen de pensioenwereld groeit de behoefte naar transparantie en eenvoud. Logisch, werknemers en werkgevers willen weten waar ze aan toe zijn. Nu en in de toekomst. Maar dan wel met zo veel mogelijk gemak en een zo groot mogelijke pensioenopbrengst.

BeFrank combineert het beste van twee werelden: de pensioenkennis van Delta Lloyd met de geavanceerde technologie van BinckBank. Dat maakt pensioenbeleggen bij BeFrank makkelijk en betrouwbaar. Ook zijn we de eerste pensioenuitvoerder die deelnemers dankzij een 100% online dienstverlening realtime inzicht in hun pensioen geeft.

Keuzes werkgever

U bepaalt als werkgever met welke beleggingswijze en met welke beleggingsvrijheid werknemers kunnen beleggen. In onderstaand schema zijn uw keuzemogelijkheden uiteen gezet:



In deze brochure leest u meer over deze mogelijkheden.



Beleggen en verzekeren

Naast beleggen kunt u ook bij ons terecht voor risicoverzekeringen in geval van overlijden of arbeidsongeschiktheid van de werknemers. Het verzekeren vindt plaats bij Delta Lloyd, maar wij verzorgen de uitvoering van de administratie en alle communicatie hierover richting de werkgever en werknemer. Het integreren van pensioen en verzekeren bij BeFrank heeft dan ook als grote voordeel: één helder aanspreekpunt voor alle producten.

Eenvoud

Door het verzekeren modulair aan te bieden wordt de vermogensopbouw in onze dienstverlening gescheiden van verzekeringen. De uitvoeringskosten en de verzekeringspremies worden door ons gescheiden in rekening gebracht bij de werkgever. Kortom het is zo precies duidelijk waar de pensioenpremie aan wordt besteed. Hiermee creëren we een modern en transparant pensioen met duidelijke communicatie. Werkgevers en werknemers houden hierdoor altijd zelf de regie in handen. Daarmee maken we de pensioenopbouw herkenbaar, begrijpelijk en minstens zo belangrijk: eenvoudig voor werkgevers én werknemers.



Lifecycle beleggen: actief of passief

De lifecycles waarin passief wordt belegd, bestaan uit indextrackers. Dit wordt ook wel indexbeleggen genoemd. De waardeontwikkeling van een indextracker volgt zo goed mogelijk de waardeontwikkeling van de index waaraan het fonds is verbonden. De fondsbeheerder van een indextracker is passief, volgzzaam.

Actief

De lifecycles met actief beheerde beleggingsfondsen zijn opgebouwd uit mixfondsen van Delta Lloyd Asset Management. Mixfondsen bestaan uit institutionele beleggingsfondsen. Dit zijn fondsen waarin ook pensioenfondsen beleggen. Deze mixfondsen zijn onderverdeeld in aandelen, onroerend goed en obligaties.

Passief

De lifecycles met passief beheerde beleggingsfondsen zijn opgebouwd uit indextrackers van ThinkCapital. Een tracker is een aandeel dat een bepaalde index volgt, beleggen in trackers wordt daarom ook wel indexbeleggen genoemd. We beheren het vermogen dan passief, volgzzaam, en ondernemen alleen actie als de index wijzigt.

Op onze website www.befrank.nl kunt u zien welke mixfondsen en indextrackers wij aanbieden.



Pensioenstabilisatiefondsen

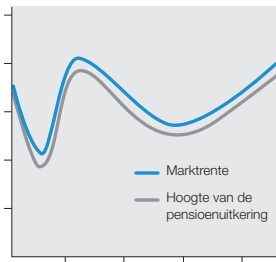
Zekerheid

Keuzevrijheid is mooi, maar u wilt uw werknemers natuurlijk zoveel mogelijk zekerheid bieden over het opgebouwde pensioen. Daarom houden we bij lifecycle beleggen steeds meer rekening met de marktrente naarmate de pensioenleeftijd dichterbij komt. Behalve het rendement op de beleggingsmix (aandelen, onroerend goed, obligaties), is de actuele stand van de rente namelijk ook van invloed op de hoogte van het pensioen. In het kort: hoe lager de rente, hoe minder pensioen er kan worden aangekocht.

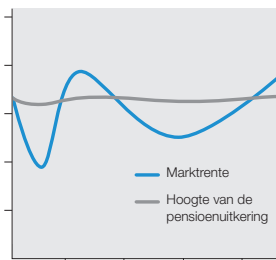
Pensioenstabilisatiefondsen

Om dat risico op te vangen beleggen we in de jaren voor het pensioen in *Pensioenstabilisatiefondsen*. Dat zijn fondsen die meer geld waard worden als de rente daalt. Andersom geldt de zekerheid ook: als de rente stijgt worden die speciale beleggingen minder geld waard, maar omdat de rente hoog is kan de werknemer toch meer pensioen kopen.

Hieronder ziet u een illustratie van het effect van de Pensioenstabilisatiefondsen.



De hoogte van het pensioen is afhankelijk van de stand van de marktrente op de pensioendatum.



Met de Pensioenstabilisatiefondsen wordt het aan te kopen pensioen niet meer beïnvloed door de marktrente.



In onderstaande tabel ziet u voorbeeldberekeningen van beleggen zonder Pensioenstabilisatiefondsen en met Pensioenstabilisatiefondsen in drie verschillende situaties. In de situaties met Pensioenstabilisatiefondsen ziet u sterk wisselende pensioenkapitalen op de pensioendatum. De hoogte van het pensioen blijft echter vrijwel ongewijzigd, ondanks het schommelen van de markrente in de periode vóór de pensioendatum.

Situatie	Marktrente		Zonder Pensioenstabilisatie		Met Pensioenstabilisatie	
	1-1-2011	1-1-2012	Kapitaal	Pensioen	Kapitaal	Pensioen
1	4%	3%	€ 99.710	€ 7.043	€ 110.960	€ 7.846
2	4%	4%	€ 100.000	€ 7.711	€ 101.050	€ 7.792
3	4%	5%	€ 100.290	€ 8.395	€ 92.620	€ 7.747

Gradueel

De mate waarin de Pensioenstabilisatiefondsen van invloed zijn op het pensioen hangt af van de gekozen lifecycle. Kiest een werknemer voor de neutrale lifecycle, dan beleggen we vanaf het 50^{ste} levensjaar elk jaar een steeds groter bedrag in een Pensioenstabilisatiefonds (in het laatste jaar voor de pensionering zelfs 100%). Bij de defensieve lifecycle ligt de startleeftijd voor deze fondsen op 45 jaar; belegt een werknemer in de offensieve lifecycle, dan starten we tien jaar later.



De verschillende lifecycles

Binnen lifecycle beleggen kennen we drie vormen: de defensieve, de neutrale en de offensieve lifecycle. Standaard beleggen we in de neutrale lifecycle. U kunt uw werknemers echter ook de vrijheid geven om met meer of minder risico te beleggen in de offensieve of defensieve lifecycle.

Risico

Kiest een werknemer ervoor om met meer risico te beleggen, dan kan het pensioen uiteindelijk hoger, maar ook lager uitvallen. Beleggen met minder risico betekent dat de werknemer minder kans heeft op verlies, maar ook minder kans heeft op een pensioen dat hoger uitvalt.

Levensloop

Of een werknemer nu defensief of juist offensief wil beleggen; ons lifecycle model volgt altijd de levensloop van de werknemer. Met andere woorden: hoe dichterbij de pensioenleeftijd, hoe minder risicovol we de opgebouwde pensioenpremie investeren. Door koersontwikkelingen kan de verdeling tussen de beleggingsvormen wijzigen. Wij zorgen ervoor dat de juiste beleggingsmix voortdurend intact blijft.

Hoeveel risico wilt u lopen?	Minder	Neutraal	Meer
Dan is de kans op lagere opbrengst	Lager	Gemiddeld	Hoger
Dan is de kans op hogere opbrengst	Lager	Gemiddeld	Hoger
Wij adviseren de	Defensieve Lifecycle	Neutrale Lifecycle	Offensieve Lifecycle

100% transparant

Als u uw werknemers de vrijheid biedt om zelf beleggingskeuzes te maken, vinden we het heel belangrijk dat ze inzicht hebben in hun pensioenopbouw. Daarom zijn we heel helder over de gevolgen van bepaalde keuzes en de aanwezige risico's. De werknemers die mogen kiezen in welke lifecycle ze willen beleggen moeten eerst online de *Profielbepaler* invullen.

De online *Pensioenplanner* maakt deelnemers onder andere duidelijk wat er met de pensioenopbouw gebeurt wanneer ze in een andere lifecycle willen beleggen. Zo helpen we uw werknemers een gedegen keuze te maken.



Zelf Beleggen

Naast het beleggen in lifecycles kunnen uw werknemers ook kiezen om zelf de pensioenpremie te beleggen. Bij zelf beleggen kunnen uw werknemers kiezen uit beleggingsfondsen van verschillende fondshuizen. Door in te loggen op www.befrank.nl is het voor uw werknemers mogelijk om ontwikkelingen in de beleggingsportefeuille realtime te volgen. Een werknemer kan op ieder gewenst moment zien hoe de pensioenopbouw ervoor staat; de werknemer heeft hierdoor de regie in handen en kan indien nodig acties ondernemen om bij te sturen.

Ervaring

Zelf Beleggen is de ultieme vrijheid voor de werknemer die verantwoordelijk wil zijn voor zijn eigen oudedagsvoorziening. Werknemers die zelf beleggen hebben hier wel ruime kennis en ervaring voor nodig. Dat is nodig om ontwikkelingen op de beurs scherp in de gaten te houden en waar nodig meer of juist minder risico te nemen. Zelf Beleggen brengt risico's met zich mee, bijvoorbeeld dat werknemers onvoldoende rekening houden met hun levensloop, waardoor het pensioen uiteindelijk te laag uitvalt.

Mogelijkheden

Bij Zelf Beleggen kan de werknemer kiezen uit verschillende beleggingsfondsen van gerenommeerde fondshuizen, zoals BlackRock, Schroders en ThinkCapital. Aan Zelf Beleggen zijn aankoopkosten per fondstransactie verbonden, die werknemers niet betalen binnen lifecycle beleggen. BeFrank ontvangt geen distributievergoeding van de fondshuizen. Mede daardoor houden we de beleggingskosten laag.

Willen uw werknemers (tijdelijk) zo min mogelijk beleggingsrisico lopen? Dan kunnen uw werknemers in een geldmarktfonds beleggen. De risico's van een geldmarktfonds zijn zeer laag. De waarde is nauwelijks afhankelijk van ontwikkelingen op de beurzen, maar vooral van de hoogte van de rente op de geldmarkt. Met een geldmarktfonds beleggen uw werknemers vooral in kortlopende leningen aan overheden of bedrijfsleven. Een geldmarktfonds kan worden gebruikt om het pensioengeld te beschermen tegen beleggingsverlies als de aandelenmarkt tegen zit.



Over BeFrank

PPI

BeFrank is een premiepensioeninstelling (PPI). Dat betekent dat we pensioenregelingen uitvoeren en pensioenvermogen opbouwen, maar niet zelf verzekeringsrisico's mogen dragen. De PPI legt zich toe op de uitvoering van collectieve beschikbare premieregelingen in de tweede pijler, aanvullend op de AOW.

Structuur

Delta Lloyd en BinckBank hebben beide een belang van 50% in BeFrank. Behalve de voordelen van twee sterke moederbedrijven, betekent dit ook dat de raad van commissarissen bestaat uit twee vertegenwoordigers van BinckBank en twee van Delta Lloyd. En dat is wel een veilig idee.

De voordelen van BeFrank nog eens op een rij:

- Een heldere voorlichting aan werknemers;
- Meer pensioeninleg door lage kosten;
- Een transparante en gunstige prijsstelling van risicoverzekeringen;
- Werkgever bepaalt mate van keuzevrijheid beleggen door werknemers;
- Minder administratieve lasten;
- Gebruik van prognosetafels en actuele marktrente;
- Flexibele contractsduur;
- 100% online dienstverlening voor werkgevers en werknemers.

telefoon 020 562 11 00

e-mail info@befrank.nl

website www.befrank.nl

twitter [befrank_webcare](https://twitter.com/befrank_webcare)

linkedin www.linkedin.com/company/befrank

facebook www.facebook.com/BeFrankPPI

Help ons onze dienstverlening te verbeteren en plaats uw ideeën op www.wefrank.nl.

The logo for BE FRANK features a square icon on the left composed of a grid of smaller squares in various shades of blue. To the right of the icon, the text "BE" is positioned above "FRANK".

BE
FRANK