

# DC-regeling | Kosten van uw pensioenbeleggingen



Deze informatie is bedoeld voor BasisPensioen-deelnemers B en C die een DC-kapitaal opbouwen.

In de DC-regeling bouwt u een eigen pensioenkapitaal op. Dit kapitaal groeit door premies en rendementen. Naast de premies maken wij kosten voor het beheer van uw beleggingen. In deze factsheet geven we u de details van deze kosten.

## Premies

Premies zijn stortingen die IBM en u doen in uw pensioenkapitaal. De hoogte van de premies hangt af van de hoogte van uw salaris en uw leeftijd. IBM stort maandelijks een werkgeverspremie in uw pensioenkapitaal. Hoeveel die bedraagt, kunt u zien in Mijn IBM-pensioen.

### Werknemers

Bent u deelnemer C, dan betaalt u 5% van uw DC-grondslag aan premie. Bent u deelnemer B, dan kunt u zelf bepalen hoeveel premie u wilt storten. Hoeveel de premie precies bedraagt, vindt u terug op uw salarisstrook. Hoeveel IBM in uw kapitaal stort, kunt zien in deze tabel.

### Ex-werknemers

Werkt u niet meer bij IBM, maar heeft u uw pensioenkapitaal bij SPIN laten staan? Dan betalen u en IBM geen premie meer. Uw kapitaal groeit alleen nog door de rendementen op uw beleggingen.

Deelnemers B  
kiezen zelf  
hoeveel premie  
ze betalen.

## Overige kosten

Wij maken kosten bij het beleggen van uw pensioenkapitaal. Deze gaan af van uw pensioenkapitaal. Werknemers en ex-werknemers betalen evenveel. We maken onderscheid tussen vaste en variabele kosten.

### Inschatting van uw vaste jaarlijkse kosten

U betaalt een percentage afhankelijk van de beleggingsmix waarin u belegt. Deze kosten zijn vooraf goed in te schatten. We evalueren de kosten ieder jaar en zullen ze aanpassen als dat nodig is. We verwachten hier geen grote wijzigingen in.

Uw vaste kosten bestaan uit:

- Kosten in het beleggingsfonds: kosten die binnen het fonds gemaakt worden en die een directe relatie hebben met het beheer van een fonds. Dit zijn o.a. bewaarkosten, administratiekosten en accountantskosten.
- Beheerderskosten: kosten die betaald worden aan de beheerder van het beleggingsfonds.
- SPIN-kosten: de beleggingsgerelateerde kosten die SPIN maakt voor uitvoeren van de DC-regeling. Dit betreft o.a. personeelskosten.

## DC-regeling | Kosten van uw pensioenbeleggingen

Beleggingsmix % aandelen/% obligaties	Schatting van uw jaarlijkse kosten
95/5	0,17 – 0,18%
90/10	0,17 – 0,18%
85/15	0,17 – 0,18%
75/25	0,18 – 0,19%
65/35	0,18 – 0,19%
55/45	0,18 – 0,19%
45/55	0,18 – 0,19%
35/65	0,17 – 0,18%
25/75	0,16 – 0,17%
15/85	0,15 – 0,16%
10/90	0,14 – 0,15%
5/95	0,13 – 0,14%

Vaste kosten voor  
beleggingsfonds,  
fondsbeheerders  
en SPIN

### Variabele kosten

Daarnaast zijn er uw variabele kosten. Deze bestaan uit de performancekosten van de beheerder en de transactiekosten. We kunnen deze kosten deels gedurende en deels pas na ieder beursjaar vaststellen.

Uw variabele kosten bestaan uit:

- Performancekosten beheerder: een vergoeding aan de beheerder van het beleggingsfonds als de beheerder de met ons afgesproken doelstellingen heeft behaald. Dit geldt voor een beperkt aantal fondsen.
- Transactiekosten: kosten die gemaakt worden met de aan- en verkoop van beleggingen. Deze kunnen per jaar sterk variëren.

### Wanneer betaalt u wat?

Een deel van de kosten wordt rechtstreeks op kwartaalbasis ingehouden op uw kapitaal. Dit zijn de SPIN-kosten en een deel van de beheerderskosten. Een ander deel wordt in de beleggingsfondsen zelf ingehouden en wordt verrekend met uw rendement (dit zijn de kosten in het beleggingsfonds zoals hierboven uitgelegd en een deel van de beheerskosten en een deel van de performance kosten). Tevens wordt het resterende deel van de performancekosten achteraf (na afloop van het jaar) bepaald. Dit deel wordt verrekend met uw kapitaal.

Overstappen  
naar een ander  
beleggings-  
profiel? Dit kost u  
niets. Geef uw  
nieuwe profiel  
door in *Mijn IBM-  
pensioen* op onze  
website.

