

Aanpassing fondsen voor Zelf Beleggers Persoonlijk Pensioen Plan (oud Delta Lloyd)

In je pensioenregeling verandert het fonds aanbod voor Zelf Beleggen. Heb je zelf je beleggingsfondsen gekozen ('Zelf beleggen'), dan veranderen mogelijk één of meerdere beleggingsfondsen waarin wij voor je beleggen. Je wordt, of bent, hierover door ons geïnformeerd.

Als het beleggingsfonds waarin wij voor je beleggen verandert, hebben we een passend alternatief gekozen binnen het nieuwe fonds aanbod. Bij de keuze voor het alternatief hebben we gekeken of de beleggingscategorieën (aandelen, onroerend goed, obligaties etc.) overeenkomen. En we hebben gekeken of de beleggingsmix (hoe de investering van het fonds over de verschillende beleggingscategorieën is verdeeld) niet te veel afwijkt. In onderstaande tabel zie je naar welk beleggingsfonds de beleggingswaarde wordt omgezet. Voor deze wijziging brengt Nationale-Nederlanden geen aan- en verkoopkosten in rekening. Kochten we vóór de

wijziging van de pensioenregeling met je inleg nog beleggingen aan in het oude fonds dat wordt omgezet? Dan geldt dat wij de nieuwe premies voor je in hetzelfde nieuwe fonds beleggen. We hebben in de tabel de ISIN-code van het beleggingsfonds opgenomen. De ISIN-code is een uniek kenmerk van het beleggingsfonds. Zoek je informatie over het beleggingsfonds, kijk dan altijd of deze code is vermeld, dan weet je zeker dat je bij het juiste beleggingsfonds kijkt. Kijk [hier](#) voor informatie over de beleggingsfondsen na de omzetting.

Tabel vergelijking huidige en vervangende fondsen

Kenmerken ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening (nieuw)	Kenmerken Balans Mix II - U (3% garantierendement)
ISIN-code -	ISIN-code NL0010622783
De investeringen worden in liquiditeiten uitgezet en op die manier wordt er dus gespaard. De Kapitaalmarktrente Rekening (KMRR) kent geen koersrisico maar door de variabele rente wel een renterisico. De KMRR kan gebruikt worden als: • veilige parkeerplaats van de gerealiseerde beleggingswinst • stallingsrekening tijdens het afwachten van een aantrekkelijker beursklimaat • liquiditeitenbelegging in een beleggingsprofiel • investeringskeuze voor de klant die zekerheid wenst van behoud van de eigen inleg.	Het is een mixfonds waarin wordt belegd in verschillende beleggingscategorieën zoals aandelen, indirect vastgoed en (bedrijfs)obligaties. Er wordt voor 30% belegd in zakelijke waarden en voor 70% in vastrentende waarden. Het fonds hanteert hierbij een bandbreedte van 5%. Voor dit fonds geldt een rendementsgarantie van 3%. Dat betekent dat je zeker bent van jaarlijks een minimaal rendement van 3% tot je pensioendatum. Is je garantiewaarde hoger dan de werkelijke waarde van de beleggingen op je pensioendatum? Dan krijg je in plaats van de waarde van de beleggingen je garantiewaarde uitgekeerd. Het risico van een lagere koers is hiermee weggenomen. Is je beleggingswaarde hoger? Dan krijg je die uitgekeerd. Je profiteert daarmee dus van goede beleggingsresultaten. Meer over deze garantieregeling, vind je onder het kopje 'Beleggen met garantie'.
-	Het fonds wordt actief beheerd teneinde tijdelijk in te kunnen spelen op veranderende marktomstandigheden, hetgeen resulteert in een dynamische portefeuilleverdeling over de verschillende beleggingscategorieën. Gemeten over een periode van meerdere jaren heeft het fonds als doel beter te presteren dan de samengestelde vergelijkingsmaatstaf. De vergelijkingsmaatstaf is een brede representatie van ons beleggingsuniversum. Het fonds streeft ernaar op drie manieren waarde toe te voegen: (1) Het vaststellen van de verhouding tussen de beleggingscategorieën (2) selectie van de individuele beleggingen, en (3) beslissingen over portefeuillespreiding en risicobeheer.
-	Het fonds heeft een samengestelde vergelijkingsmaatstaf.
-	In principe keert het fonds geen dividend uit. Het zal alle inkomsten opnieuw beleggen.
-	SFDR classificatie: artikel 8
-	Risico-indicator fonds: 3
-	Lopende kosten: 0,45%
-	Instap- en uitstapvergoeding: +0,08% / -0,04% (alleen bij nieuwe aankopen en verkopen)
Meer informatie is hier te vinden	Meer informatie is hier te vinden

Kenmerken ABN AMRO Kapitaalmarktrente Rekening (oud)	Kenmerken Balans Mix III - U (4% garantierendement)
ISIN-code -	ISIN-code NL0010622817
De investeringen worden in liquiditeiten uitgezet en op die manier wordt er dus gespaard. De Kapitaalmarktrente Rekening (KMRR) kent geen koersrisico maar door de variabele rente wel een renterisico. De KMRR kan gebruikt worden als: • veilige parkeerplaats van de gerealiseerde beleggingswinst • stallingsrekening tijdens het afwachten van een aantrekkelijker beursklimaat • liquiditeitenbelegging in een beleggingsprofiel • investeringskeuze voor de klant die zekerheid wenst van behoud van de eigen inleg.	Het is een mixfonds waarin wordt belegd in verschillende beleggingscategorieën zoals aandelen, indirect vastgoed en (bedrijfs)obligaties. Er wordt voor 50% belegd in zakelijke waarden en voor 50% in vastrentende waarden. Het fonds hanteert hierbij een bandbreedte van 10%. Voor dit fonds geldt een rendementsgarantie van 4%. Dat betekent dat je zeker bent van jaarlijks een minimaal rendement van 4% tot je pensioendatum. Is je garantiewaarde hoger dan de werkelijke waarde van de beleggingen op je pensioendatum? Dan krijg je in plaats van de waarde van de beleggingen je garantiewaarde uitgekeerd. Het risico van een lagere koers is hiermee weggenomen. Is je beleggingswaarde hoger? Dan krijg je die uitgekeerd. Je profiteert daarmee dus van goede beleggingsresultaten. Meer over deze garantieregeling, vind je onder het kopje 'Beleggen met garantie'.
-	Het fonds wordt actief beheerd teneinde tijdelijk in te kunnen spelen op veranderende marktomstandigheden, hetgeen resulteert in een dynamische portefeuillevverdeling over de verschillende beleggingscategorieën. Gemeten over een periode van meerdere jaren heeft het fonds als doel beter te presteren dan de samengestelde vergelijkingsmaatstaf. De vergelijkingsmaatstaf is een brede representatie van ons beleggingsuniversum. Het fonds streeft ernaar op drie manieren waarde toe te voegen: (1) Het vaststellen van de verhouding tussen de beleggingscategorieën (2) selectie van de individuele beleggingen, en (3) beslissingen over portefeuillespreiding en risicobeheer.
-	Het fonds heeft een samengestelde vergelijkingsmaatstaf.
-	In principe keert het fonds geen dividend uit. Het zal alle inkomsten opnieuw beleggen.
-	SFDR classificatie: artikel 8
-	Risico-indicator fonds: 3
-	Lopende kosten: 0,50%
-	Instap- en uitstapvergoeding: +0,07% / -0,04% (alleen bij nieuwe aankopen en verkopen)
Meer informatie is hier te vinden	Meer informatie is hier te vinden

Kenmerken ABN AMRO Pensioengarantiefonds	Kenmerken Balans Mix II - U (3% garantierendement)
ISIN-code -	ISIN-code NL0010622783
Het is een fictief fonds met een vaste koersontwikkeling van 3% op jaarbasis. Er is dus sprake van een gegarandeerd rendement van 3% per jaar.	Het is een mixfonds waarin wordt belegd in verschillende beleggingscategorieën zoals aandelen, indirect vastgoed en (bedrijfs)obligaties. Er wordt voor 30% belegd in zakelijke waarden en voor 70% in vastrentende waarden. Het fonds hanteert hierbij een bandbreedte van 5%. Voor dit fonds geldt een rendementsgarantie van 3%. Dat betekent dat je zeker bent van jaarlijks een minimaal rendement van 3% tot je pensioendatum. Is je garantiewaarde hoger dan de werkelijke waarde van de beleggingen op je pensioendatum? Dan krijg je in plaats van de waarde van de beleggingen je garantiewaarde uitgekeerd. Het risico van een lagere koers is hiermee weggenomen. Is je beleggingswaarde hoger? Dan krijg je die uitgekeerd. Je profiteert daarmee dus van goede beleggingsresultaten. Meer over deze garantieregeling, vind je onder het kopje 'Beleggen met garantie'.
	Het fonds wordt actief beheerd teneinde tijdelijk in te kunnen spelen op veranderende marktomstandigheden, hetgeen resulteert in een dynamische portefeuilleverdeling over de verschillende beleggingscategorieën. Gemeten over een periode van meerdere jaren heeft het fonds als doel beter te presteren dan de samengestelde vergelijkingsmaatstaf. De vergelijkingsmaatstaf is een brede representatie van ons beleggingsuniversum. Het fonds streeft ernaar op drie manieren waarde toe te voegen: (1) Het vaststellen van de verhouding tussen de beleggingscategorieën (2) selectie van de individuele beleggingen, en (3) beslissingen over portefeuillespreiding en risicobeheer.
	Het fonds heeft een samengestelde vergelijkingsmaatstaf.
	In principe keert het fonds geen dividend uit. Het zal alle inkomsten opnieuw beleggen.
	SFDR classificatie: artikel 8
	Risico-indicator fonds: 3
	Lopende kosten: 0,45%
	Instap- en uitstapvergoeding: +0,08% / -0,04% (alleen bij nieuwe aankopen en verkopen)
	Meer informatie is hier te vinden

Kenmerken Index Mix Fund (NL) II - I	Kenmerken Index Mix Fund (NL) - I
ISIN-code NL0015477035	ISIN-code NL0013089022
Het is een mixfonds waarin wordt belegd in verschillende beleggingscategorieën zoals aandelen, indirect vastgoed en (bedrijfs)obligaties. Er wordt voor 90% belegd in zakelijke waarden en voor 10% in vastrentende waarden.	Het is een mixfonds waarin wordt belegd in verschillende beleggingscategorieën zoals aandelen, indirect vastgoed en (bedrijfs)obligaties. Er wordt voor 90% belegd in zakelijke waarden en voor 10% in vastrentende waarden.
-	Het fonds heeft hetzelfde beleggingsbeleid, dezelfde risico's en dezelfde kosten. We zetten de beleggingen over omdat dit fonds beschikbaar blijft als keuze binnen Zelf Beleggen. Het oude fonds wordt voor andere doeleinden gebruikt (zoals Lifecycle beleggen).
Meer informatie is hier te vinden	Meer informatie is hier te vinden
Kenmerken First Class Return Fund III (NL) - I	Kenmerken First Class Return Fund II (NL) - I
ISIN-code NL00150000Q1	ISIN-code NL0013019243
Het is een mixfonds waarin wordt belegd in verschillende beleggingscategorieën zoals aandelen, indirect vastgoed en (bedrijfs)obligaties. Er wordt voor 90% belegd in zakelijke waarden en voor 10% in vastrentende waarden.	Het is een mixfonds waarin wordt belegd in verschillende beleggingscategorieën zoals aandelen, indirect vastgoed en (bedrijfs)obligaties. Er wordt voor 90% belegd in zakelijke waarden en voor 10% in vastrentende waarden.
-	Het fonds heeft hetzelfde beleggingsbeleid, dezelfde risico's en dezelfde kosten. We zetten de beleggingen over omdat dit fonds beschikbaar blijft als keuze binnen Zelf Beleggen. Het oude fonds wordt voor andere doeleinden gebruikt (zoals Lifecycle beleggen).
Meer informatie is hier te vinden	Meer informatie is hier te vinden
Kenmerken NN Depositofonds	Kenmerken GS Euro Rente Fonds (NL) -P (2% garantierendement)
ISIN-code -	ISIN-code NL0000442101
De koers van het NN Deposito Fonds wordt bepaald op basis van de 1-maands Euribor rente van het begin van de maand.	Het fonds belegt hoofdzakelijk in een gespreide portefeuille van staatsobligaties en bedrijfsleningen van hoge kwaliteit. Voor dit fonds geldt een rendementsgarantie van 2%. Dat betekent dat je zeker bent van jaarlijks een minimaal rendement van 2% tot je pensioendatum. Is je garantiewaarde hoger dan de werkelijke waarde van de beleggingen op je pensioendatum? Dan krijg je in plaats van de waarde van de beleggingen je garantiewaarde uitgekeerd. Het risico van een lagere koers is hiermee weggenomen. Is je beleggingswaarde hoger? Dan krijg je die uitgekeerd. Je profiteert daarmee dus van goede beleggingsresultaten. Meer over deze garantieregeling, vind je onder het kopje 'Beleggen met garantie'.

-	Het fonds wordt actief beheerd op basis van zowel fundamentele- als kwantitatieve analyses. Deze analyses worden gebruikt om in het fonds binnen de eurozone actief te sturen op de stand van de rente en het landen- en kredietbeleid. Gemeten over een periode van meerdere jaren heeft het fonds als doel beter te presteren dan de vergelijkingsmaatstaf.
-	De vergelijkingsmaatstaf is de Markit iBoxx EUR Overall (5% Issuer < AA Cap).
-	Het fonds voert een actief dividendbeleid. Het fonds kan tussentijdse dividenden (dat kan zijn uit inkomsten of uit eigen kapitaal) uitkeren indien hiertoe door het management wordt besloten. Het bedrag en de frequentie van uitkeringen kunnen van jaar tot jaar fluctueren en kunnen nul zijn. Met het uitgekeerde dividend kopen wij extra beleggingseenheden aan in uw pensioenverzekering.
-	SFDR classificatie: artikel 8
-	Risico-indicator fonds: 3
-	Lopende kosten: 0,42%
-	Instap- en uitstapvergoeding: +0,10% / -0,05% (alleen bij nieuwe aankopen en verkopen)
-	Meer informatie is hier te vinden

Kenmerken NN Spaarfonds (verschillende varianten)	Kenmerken GS Euro Rente Fonds (NL) -P (2% garantierendement)
ISIN-code -	ISIN-code NL0000442101
Het rendement wordt bepaald op basis van U-Rendement met een eventuele afslag, afhankelijk van de variant waarin je belegt: • NN Spaarfonds U, kwartaal herrekening • NN Spaarfonds U-0,075%, kwartaal herrekening • NN Spaarfonds U-0,25%, kwartaal herrekening • NN Spaarfonds U-0,75%, jaarlijkse herrekening • NN Spaarfonds U-0,75%, kwartaal herrekening Het U-rendement is het gemiddelde van de rente die de Nederlandse staat betaalt op de door haar in de afgelopen 10 jaar uitgegeven staatsleningen.	Het fonds belegt hoofdzakelijk in een gespreide portefeuille van staatsobligaties en bedrijfsleningen van hoge kwaliteit. Voor dit fonds geldt een rendementsgarantie van 2%. Dat betekent dat je zeker bent van jaarlijks een minimaal rendement van 2% tot je pensioendatum. Is je garantiewaarde hoger dan de werkelijke waarde van de beleggingen op je pensioendatum? Dan krijg je in plaats van de waarde van de beleggingen je garantiewaarde uitgekeerd. Het risico van een lagere koers is hiermee weggenomen. Is je beleggingswaarde hoger? Dan krijg je die uitgekeerd. Je profiteert daarmee dus van goede beleggingsresultaten. Meer over deze garantieregeling, vind je onder het kopje 'Beleggen met garantie'.
	Het fonds wordt actief beheerd op basis van zowel fundamentele- als kwantitatieve analyses. Deze analyses worden gebruikt om in het fonds binnen de eurozone actief te sturen op de stand van de rente en het landen- en kredietbeleid. Gemeten over een periode van meerdere jaren heeft het fonds als doel beter te presteren dan de vergelijkingsmaatstaf. De vergelijkingsmaatstaf is de Markit iBoxx EUR Overall (5% Issuer < AA Cap).

	Het fonds voert een actief dividendbeleid. Het fonds kan tussentijdse dividenden (dat kan zijn uit inkomsten of uit eigen kapitaal) uitkeren indien hiertoe door het management wordt besloten. Het bedrag en de frequentie van uitkeringen kunnen van jaar tot jaar fluctueren en kunnen nul zijn. Met het uitgekeerde dividend kopen wij extra beleggingseenheden aan in uw pensioenverzekering.
	SFDR classificatie: artikel 8
	Risico-indicator fonds: 3
	Lopende kosten: 0,42%
	Instap- en uitstapvergoeding: +0,10% / -0,05% (alleen bij nieuwe aankopen en verkopen)
	Meer informatie is hier te vinden

Kenmerken Pensioenstabilisator	Kenmerken Liability Matching Funds (NL) - T
ISIN-codes -	ISIN-codes NL0013040348, NL0013040355, NL0013040363 en NL0015001QX5
Er zijn 12 vormen binnen de Pensioenstabilisator met verschillende restduren. De Pensioenstabilisator wordt gebruikt om het renterisico op pensioendatum te verkleinen.	Deze fondsen worden gebruikt om het renterisico op pensioendatum te verkleinen. Deze fondsen beleggen hoofdzakelijk in vastrentende waarden in euro's en in afgeleide financiële rente-instrumenten ("rentederivaten").
Rekening houdend met de verschillende duraties, worden je beleggingen als volgt omgezet:	
Pensioenstabilisator 1	47% Liability Matching Fund (NL) (M) -T (NL0013040348) 53% Liability Matching Fund (NL) (L) -T (NL0013040355)
Pensioenstabilisator 2	100% Liability Matching Fund (NL) (L) -T (NL0013040355)
Pensioenstabilisator 3	87% Liability Matching Fund (NL) (L) -T (NL0013040355) 13% Liability Matching Fund (NL) (XL) -T (NL0013040363)
Pensioenstabilisator 4	76% Liability Matching Fund (NL) (L) -T (NL0013040355) 24% Liability Matching Fund (NL) (XL) -T (NL0013040363)
Pensioenstabilisator 5	64% Liability Matching Fund (NL) (L) -T (NL0013040355) 36% Liability Matching Fund (NL) (XL) -T (NL0013040363)
Pensioenstabilisator 6	51% Liability Matching Fund (NL) (L) -T (NL0013040355) 49% Liability Matching Fund (NL) (XL) -T (NL0013040363)
Pensioenstabilisator 7	38% Liability Matching Fund (NL) (L) -T (NL0013040355) 62% Liability Matching Fund (NL) (XL) -T (NL0013040363)
Pensioenstabilisator 8	22% Liability Matching Fund (NL) (L) -T (NL0013040355) 78% Liability Matching Fund (NL) (XL) -T (NL0013040363)
Pensioenstabilisator 9	100% Liability Matching Fund (NL) (XL) -T (NL0013040363)
Pensioenstabilisator 10	100% Liability Matching Fund (NL) (XXL) -T (NL0015001QX5)
Pensioenstabilisator 11	100% Liability Matching Fund (NL) (XXL) -T (NL0015001QX5)
Pensioenstabilisator 12	100% Liability Matching Fund (NL) (XXL) -T (NL0015001QX5)
Lopende kosten: 0,15%	Lopende kosten: 0,15%
Meer informatie is hier te vinden	Meer informatie is hier te vinden

Kenmerken Robeco Emerging Stars Equities F EUR	Kenmerken JPM Emerging Markets Dividend C Acc EUR
ISIN-code LU0792910050	ISIN-code LU0862450359
Aandelenfonds	Aandelenfonds
Robeco Emerging Stars Equities is een actief beheerd fonds dat belegt in aandelen uit opkomende landen over de hele wereld. De selectie van deze aandelen is gebaseerd op een fundamentele analyse. Het fonds heeft als doelstelling het behalen van een beter rendement dan de index. Het fonds selecteert beleggingen op basis van een combinatie van top-downlandenanalyse en bottom-upaandelenselectie. We richten ons op bedrijven met gezonde en solide groeivoorzichten voor het bedrijfsmodel en een redelijke waardering. Het fonds heeft een gerichte, geconcentreerde portefeuille met een klein aantal grotere bets.	Het doel van het fonds is opbrengsten genereren door hoofdzakelijk te beleggen in dividend genererende aandelen van bedrijven in opkomende markten, waarbij tegelijkertijd vermogensgroei op lange termijn wordt nagestreefd. De beleggingsaanpak: • Maakt gebruik van een fundamenteel, bottom-up proces voor de selectie van effecten. • Hanteert een op sterke overtuigingen gebaseerde aanpak om de beste beleggingsideeën te vinden. • Tracht een evenwicht te vinden tussen aantrekkelijk rendement en vermogensgroei.
MSCI Emerging Markets (NR)	MSCI Emerging Markets (NR)
In principe keert het fonds geen dividend uit, dus zowel de door het fonds gegenereerde inkomsten als de totale performance komen tot uitdrukking in de koers van het aandeel.	Het fonds zal alle dividendinkomsten opnieuw beleggen.
SFDR classificatie: artikel 8	SFDR classificatie: artikel 8
Risico-indicator fonds: 3	Risico-indicator fonds: 4
Lopende kosten: 1,06%	Lopende kosten: 0,95%
Instap- en uitstapvergoeding: +0,00% / -0,00%	Instap- en uitstapvergoeding: +0,00% / -0,00%
Het fonds is onderworpen aan een jaarlijkse abonnementsbelasting ('taxe d'abonnement') in Luxemburg. Deze bedraagt 0,05% van de intrinsieke waarde van het fonds.	Het fonds is onderworpen aan een jaarlijkse abonnementsbelasting ('taxe d'abonnement') in Luxemburg. Deze bedraagt 0,05% van de intrinsieke waarde van het fonds.
Meer informatie is hier te vinden	Meer informatie is hier te vinden

Kenmerken VanEck Sustainable World Equal Weight ETF	Kenmerken GS Enhanced Index Sustainable Equity Fund A (NL) - T
ISIN-code NL0010408704	ISIN-code NL0012727416
Aandelenfonds	Aandelenfonds
Het fonds is een exchange traded fund (ETF) dat tot doel heeft het zo nauwkeurig mogelijk volgen van de Solactive Sustainable World Equity Index (bruto herbeleggingsindex). De referentie-index meet de prestaties van aandelenmarkten in ontwikkelde landen uit de hele wereld.	Het fonds streeft naar een risico-opbrengstprofiel in lijn met de Index, MSCI World (NR). Tegelijkertijd worden duurzaamheidscriteria toegepast met als doel het duurzaamheidsprofiel te verhogen ten opzichte van de index door een positieve selectie op basis van ecologische en governance aspecten.
Solactive Sustainable World Equity TR EUR	MSCI World (NR)
De inkomsten uit de beleggingen van het product worden uitgekeerd als dividend. Er bestaat de mogelijkheid om 4 keer per jaar dividend uit te keren, maar er moet ook gekeken worden naar de hoogte van het uit te keren dividend. Het kan zijn dat de inkomsten uit dividend in een bepaald kwartaal relatief laag zijn, waardoor het vanuit kostenooptpunt logischer is om de inkomsten in het product te houden tot de volgende uitkeringsmogelijkheid.	Het fonds voert een actief dividendbeleid dat erop gericht is de winst over elk boekjaar uiterlijk 8 maanden na afloop van het boekjaar uit te keren. Het management kan overwegen om tussentijdse dividenden uit te keren of meer dan de jaarlijkse winst uit te keren. Met het uitgekeerde dividend kopen wij extra beleggingseenheden aan in uw pensioenverzekering.

SFDR classificatie: artikel 8	SFDR classificatie: artikel 8
Risico-indicator fonds: 4	Risico-indicator fonds: 4
Lopende kosten: 0,2%	Lopende kosten: 0,155%
Instap- en uitstapvergoeding: +0,00% / -0,00%	Instap- en uitstapvergoeding: +0,00% / -0,00%
Meer informatie is hier te vinden	Meer informatie is hier te vinden

Beleggen met garantie

Voor sommige fondsen geeft Nationale-Nederlanden een rendementsgarantie. Dat betekent dat je zeker bent van een bepaalde minimale opbrengst op je pensioendatum. De volgende fondsen hebben rendementsgarantie:

- Balans Mix II - U (3% garantierendement)
- Balans Mix III - U (4% garantierendement)
- GS Euro Rente Fonds (NL) - P (2% garantierendement)

Is je garantiewaarde hoger dan de werkelijke waarde van de beleggingen op je pensioendatum? Dan krijg je in plaats van de waarde van de beleggingen je garantiewaarde uitgekeerd. Is je beleggingswaarde hoger? Dan krijg je die uitgekeerd. Je profiteert daarmee dus van goede beleggingsresultaten. De garantie op je pensioendatum geldt alleen voor de inleg. Over eventueel bijgeschreven dividend geven we geen garantie.

Voorwaarden voor de garantie

Voor de garantie geldt een belangrijke voorwaarde: de garantie geldt alléén als je onafgebroken tot je (vervroegde) pensioendatum laat beleggen in één van de hierboven genoemde fondsen. Als je later met pensioen gaat, geldt de garantie tot die uitgestelde pensioendatum.

In bepaalde gevallen geldt deze voorwaarde niet. Laat je zonder onderbreking beleggen in één van de hierboven genoemde fondsen, dan heb je namelijk wel recht op garantie als:

- je met deeltijdpensioen gaat (voordat je volledig met pensioen gaat);
- je ervoor kiest om de waarde van je pensioen over te dragen naar de pensioenuitvoerder van je nieuwe pensioenregeling (wettelijke individuele waardeoverdracht). Als je van werkgever verandert of toetreedt tot een beroepspensioenregeling is meestal sprake van wettelijke waardeoverdracht. Is op dat moment de totale inleg hoger dan de werkelijke waarde van jouw beleggingen? Dan dragen we de netto ingelegde premie over;
- wij vóór je pensioendatum je pensioen afkopen, omdat het pensioen kleiner is dan het wettelijk voorgeschreven minimum;
- je voor je pensioendatum overlijdt, waarbij 90% van de beleggingswaarde beschikbaar komt.

Verval van de garantie

De garantie vervalt als:

- je de waarde in één van de hierboven genoemde fondsen laat beleggen in een ander beleggingsfonds ('switchen'), tenzij wij zelf één van de genoemde fondsen vervangen;
- je kiest voor een individuele niet-wettelijke waardeoverdracht. Dit is waardeoverdracht waarbij de pensioenuitvoerder niet verplicht is mee te werken. (Voor de regels bij wettelijke waardeoverdracht, zie onder 'Voorwaarden voor de inleggarantie', hierboven);
- je instemt met (of geen bezwaar maakt tegen) een collectieve waardeoverdracht;
- je overstapt naar beleggen in een lifecycle;
- als je de waarde van de beleggingen vóór je pensioendatum gebruikt om gegarandeerd pensioen in te kopen.