

Aanpassingen lifecycles beleggingsvormen Actief Beheerd en Index Volgend

Via uw (ex-)werkgever bouwt u pensioen op in het Persoonlijk Pensioen Plan, Pensioen Continu Plan of Pensioen Plus van Nationale-Nederlanden. Uw pensioenpremies beleggen wij op basis van de lifecycle-methode. Dit betekent dat we het beleggingsrisico geleidelijk voor u afbouwen wanneer uw pensioendatum dichterbij komt. Dit doen we door een steeds kleiner deel van uw pensioengeld te beleggen in risicovolle beleggingen (zoals aandelen) en over te stappen naar minder risicovolle beleggingen (zoals obligaties). Vanaf wanneer dit gebeurt, hangt onder andere af van het door u gekozen beleggingsrisico.

Begin 2021 hebben we de lifecycles binnen de beleggingsvormen Actief Beheerd en Index Volgend aangepast. Daarnaast zijn ook de namen van het Corporate Index And Green Bond Fund – I en het Sustainable Bond Fund – I aangepast. Hieronder leest u hier meer over.

Waarom hebben we de lifecycles aangepast?

Beleggingen zijn de motor van uw pensioenregeling. Voor een goed pensioen is rendement zeer belangrijk. Daarom volgen wij voortdurend de beleggingen binnen de lifecycles en passen deze aan waar nodig. Hierbij streven we naar een verdere verduurzaming en een optimale verhouding tussen risico en rendement van de beleggingen. Na onze laatste toets hebben we de lifecycles aangepast.

Wat hebben we aangepast?

- Bij zowel de beleggingsvorm Actief Beheerd als Index Volgend beleggen we nu ook in hypotheekleningen. Zo verbeteren we de verhouding tussen risico en resultaat.
- We hebben de afbouw van het beleggingsrisico binnen de lifecycles hierop afgestemd.
- Bij de beleggingsvorm Actief Beheerd hebben we daarnaast binnen het NN First Class Return Fund II-I aanpassingen doorgevoerd om de beleggingen verder te optimaliseren.

Hieronder lichten we deze aanpassingen per beleggingsvorm toe

Wat verandert er in de beleggingsvorm Actief Beheerd?

Aangepaste invulling van de beleggingen en nieuwe naam Sustainable Bond Fund - I

We hebben de invulling van de beleggingen in het Sustainable Bond Fund - I aangepast. Dit fonds belegt nu ook in hypotheekleningen. Een deel van de beleggingen in bedrijfsobligaties is omgezet in hypotheekleningen. We hebben hiervoor gekozen omdat het verwachte rendement op hypotheekleningen hoger is dan op bedrijfsobligaties zonder dat het risico wordt verhoogd. Het betreft hypotheekleningen in Nederland. De verdeling van de beleggingen is nu als volgt:

- een derde deel beleggingen in duurzame bedrijfsobligaties van hoge kwaliteit.
- een derde deel beleggingen in groene bedrijfsobligaties van hoge kwaliteit, zogenaamde 'Green Bonds'. Dit zijn obligaties waarmee duurzame projecten worden gefinancierd, met een duidelijke positieve impact op het milieu.
- een derde deel beleggingen in hypotheekleningen.

Vanwege de toevoeging van hypotheekleningen hebben we ook de naam van het fonds aangepast:

ISIN-code	Oude naam	Nieuwe naam
NL0013696354	Sustainable Bond Fund - I	Hybrid Fund – I

Wijzigingen in het NN First Class Return Fund II-I

De lifecycles binnen de beleggingsvorm Actief Beheerd beleggen in het NN First Class Return Fund II-I. Binnen dit fonds is de belegging in de asset categorie Alternative Beta verwijderd en omgezet naar een belegging in Wereldwijde Duurzame aandelen. We hebben daarvoor gekozen omdat dit, samen met het toevoegen van hypotheekleningen in de lifecycle, de verhouding tussen risico en resultaat verder verbetert.

Wat veranderen we in de beleggingsvorm Index Volgend?

Aangepaste invulling van de beleggingen en nieuwe naam Corporate Index And Green Bond Fund - I

Net als binnen de beleggingsvorm Actief Beheerd, hebben we de invulling van de beleggingen in het Corporate Index And Green Bond Fund – I aangepast. Dit fonds belegt nu ook in hypotheekleningen, omdat het verwachte rendement op hypotheekleningen hoger is dan op bedrijfsobligaties zonder dat het risico wordt verhoogd. Vanwege de toevoeging van hypotheekleningen hebben we ook de naam van het fonds aangepast:

ISIN-code	Oude naam	Nieuwe naam
NL0013995152	Corporate Index And Green Bond Fund - I	Hybrid Index Fund – I

Wilt u meer informatie over de beleggingen in uw pensioenregeling?

Meer informatie vindt u op www.nn.nl/pensioenbeleggen
Kies voor de beleggingsvorm van uw pensioenregeling.