

Beleggen zoals nu bij jou past



Kies je zelf de beleggingsfondsen waarin we voor jouw pensioen beleggen? Dan is het verstandig je fondskeuze af te stemmen op je risicoprofiel en het aantal jaren tot je pensioendatum. Je risicoprofiel geeft aan hoeveel beleggingsrisico bij jou past en tot hoever je jouw risicovolle beleggingen het beste kunt laten afbouwen. Dit document helpt je om een fondsverdeling te kiezen die past bij jouw risicoprofiel en het aantal jaren tot je pensioendatum. We volgen daarbij de beleggingsmix bij lifecycle beleggen die past bij jouw risicoprofiel en leeftijd. Jaarlijks toetsen we je beleggingsmix hierop.

Check of je beleggingen in lijn zijn met jouw risicoprofiel en het aantal jaren tot je pensioendatum

Vul de grijze vakjes in de tabel hieronder in om te zien welke beleggingsmix nu bij jou past. Volg de stappen hieronder. Heb je dit document geopend met Adobe Acrobat en vul je de gegevens digitaal in? Dan hoeft je alleen stap 1 en 2 te volgen.

- 1 Bij 1. Lifecyclefondsen zie je welk type beleggingen de lifecyclefondsen bevatten. Het return fund heeft een vaste verdeling in aandelen, obligaties en vastgoed. Het Bond fund bestaat uit 100% obligaties. De NN Liability Matching Funds verschillen van elkaar in 'duratie'. Dat is gewogen gemiddelde van de looptijden van de vastrentende waarden binnen het fonds.
- 2 Open het document **'Beleggingsfondsen en afbouw beleggingsrisico in de beleggingsvormen Index Volgend en Actief Beheerd'**. Zoek op welke fondsverdeling past bij jouw risicoprofiel en het aantal jaren tot je pensioendatum. Noteer deze verdeling in de tabel in de grijze vakjes bij 2. Mijn lifecyclefondsverdeling. Heb je dit document geopend met Adobe Acrobat en vul je de gegevens digitaal in? Dan zie je nu onderaan achter 5. jouw passende beleggingsmix. Zo niet, ga dan verder met 3.
- 3 Vermenigvuldig het percentage dat je hebt ingevuld bij 2 met de percentages bij 3. Noteer de berekende percentages in de grijze vakjes bij 4. Percentage per categorie. Een voorbeeld: wordt er 80% belegd in Return fund, noteer dan in het grijze vakjes bij aandelen $80\% * 85\% = 68\%$.
- 4 Tel de percentages obligaties bij Return fund en Bond fund bij elkaar op en vul het totaal in bij 5. Passende beleggingsmix. Neem de percentages van de andere categorieën hier over. Je ziet nu onderaan bij 5. Jouw passende beleggingsmix.

Ontdek welke beleggingsmix nu bij jou past (vul alleen de vakjes onder 2 in)

1 Lifecyclefondsen	2 Mijn Lifecyclefonds- verdeling	3 Vermenig- vuldigd met	4 Percentage per categorie			Liability Matching Funds (NL)			
			Aandelen	Obligaties	Vastgoed	M	L	XL	XXL
Return fund	%								
85% aandelen			%						
10% obligaties				%					
5% vastgoed					%				
Bond fund									
100% obligaties	%			%					
Liability Matching Funds (NL)									
M (duratie 4 jaar)	%					%			
L (duratie 20 jaar)	%						%		
XL (duratie 40 jaar)	%							%	
XXL (duratie 42 jaar)	%								%
5 Passende beleggingsmix (totaal = 100%)			%	%	%	%	%	%	%

Kies je beleggingsfondsen

Op het fondskeuzeformulier Zelf beleggen ziet je uit welke fondsen je per categorie kunt kiezen. Om in lijn te beleggen met de beleggingsmix die nu bij jou past, kun je kiezen uit de:

- lifecyclefondsen (hier zie je ook de Liability Matching Funds (NL));
- aandelenfondsen;
- obligatiefondsen;
- vastgoedfondsen;
- impactfondsen (obligaties); én
- impactfondsen (50% aandelen en 50% obligaties).

Kies je het impactfonds met een mix van aandelen en obligaties? Houd dan rekening met deze verdeling. Geef de verdeling van de door jou gekozen fondsen aan op het fondskeuzeformulier.

In onze lifecycles beleggen we niet meer in grondstoffen. Je kunt deze categorie wel kiezen. Maar je wijkt dan af van de passende beleggingsmix volgens jouw risicoprofiel en het aantal jaren tot de pensioendatum.

Daarnaast kun je tijdelijk beleggen in spaarfondsen. In deze categorie beleggen we ook niet in onze lifecycles.

Past het nu bij jou om in Liability Matching Funds (NL) te beleggen? Deze fondsen zijn speciaal ontwikkeld om in te beleggen als je pensioendatum in zicht komt. Ze verkleinen het risico van een lage marktrente bij de aankoop van je pensioenuitkering. Ook verkleinen ze het risico dat je pensioengeld vlak voor je pensioendatum fors daalt. De kans dat het nog flink stijgt, wordt dan ook kleiner. Meer over deze fondsen lees je op het fondskeuzeformulier Zelf beleggen.

