

Fondskeuzeformulier 'Zelf beleggen'

Persoonlijk Pensioen Plan & Pensioen Continu Plan

Beleggingsvormen Index & Prestatiegericht

Met dit formulier geeft u aan in welke fondsen wij voor u moeten beleggen in uw Persoonlijk Pensioen Plan of uw Pensioen Continu Plan.

Voor wie is dit formulier bedoeld?

Uw pensioenregeling biedt de mogelijkheid om zelf uw beleggingsfondsen te kiezen, en:

- Wij beleggen voor u in een lifecycle. Maar u wilt nu zelf een keuze maken uit de beschikbare belegging fondsen. Dit noemen wij 'Zelf Beleggen'.
of:
- U hebt al zelf uw beleggingsfondsen gekozen en u wilt de beleggingsfondsen nu aanpassen.

Wanneer heeft u dit formulier niet nodig?

- U wilt niet (langer) 'Zelf Beleggen'. Dan kunt u uw risicoprofiel vaststellen en uw keuzes voor beleggen in een lifecycle doorgeven op mijn.nn. Ga naar nn.nl en log in. Klik op de naam van uw pensioenregeling. Klik dan onder 'Direct naar' op 'Beleggingskeuzes'. Vervolgens kunt u meteen doorgeven in welke lifecycle u wilt beleggen.
- U hebt eerder al gekozen voor 'Zelf Beleggen'. En u wilt dit blijven doen. Het is verstandig om regelmatig uw risicoprofiel vast te stellen. U stelt deze vast met behulp van de risicoprofielbepaler.
Wilt u nadat u uw risicoprofiel hebt vastgesteld in de bijbehorende lifecycle beleggen? Dan kunt u dit meteen online doorgeven. De risicoprofielbepaler vindt u op mijn.nn. Ga naar nn.nl en log in. Klik op de naam van uw pensioenregeling. Klik dan onder 'Direct naar' op 'Beleggingskeuzes'.

Kan ik kiezen voor 'Zelf Beleggen'?

In Laag 1 van Pensioen 1-2-3 kunt u lezen of 'Zelf Beleggen' bij uw keuzemogelijkheden hoort. U vindt Pensioen 1-2-3 als u inlogt op Mijn NN. U kunt het ook aan uw werkgever vragen. Bij 'Zelf Beleggen' kiest u uit de beschikbare beleggingsfondsen binnen uw pensioenregeling. U kiest dan niet voor beleggen via een lifecycle. U kent en begrijpt de risico's die horen bij 'Zelf Beleggen'.

Hoe werkt dit formulier?

Voordat u dit formulier invult, stelt u uw risicoprofiel vast. Dit doet u in mijn.nn Inkomen Later. Ga naar nn.nl en log in. Klik op de naam van uw pensioenregeling. Klik dan onder 'Direct naar' op 'Beleggingskeuzes'. Heeft u voor uw pensioenregeling geen toegang tot mijn.nn Inkomen Later? Dan vindt u de risicoprofielbepaler op nn.nl/zelfbeleggen-ip. Daarna kunt u op dit formulier uw fondskeuze aangeven. Controleer of u het formulier volledig heeft ingevuld, en onderteken het. Vervolgens stuurt u het op naar Nationale-Nederlanden.

Fondskeuzeformulier

Bij 'Zelf Beleggen' ligt de verantwoordelijkheid voor de beleggingen bij u. U loopt meer risico dat uw gewenste pensioenkapitaal op pensioendatum niet wordt gehaald. U bent ook zelf verantwoordelijk voor de afbouw van het beleggingsrisico als uw pensioendatum dichterbij komt. En dat het risico dat u nu loopt, aansluit bij het risico dat u na uw pensioendatum wilt en kunt lopen. U loopt het risico dat het renterisico bij aankoop van uw pensioenuitkering niet goed wordt afgedekt.

Meer informatie over uw beleggingsmogelijkheden binnen het Persoonlijk Pensioen Plan leest u op nn.nl/pensioenbeleggen-ip.

Beleggen na uw pensioendatum

U kunt na uw pensioendatum met een deel van uw pensioen blijven beleggen. U kunt de afbouw van het beleggingsrisico in de lifecycle hierop laten aansluiten. Kiest u voor 'Zelf Beleggen'? Dan is het uw eigen verantwoordelijkheid om het beleggingsrisico voor en na de pensioendatum op elkaar te laten aansluiten.

Pensioenstabilisator

Op uw pensioendatum koopt u van uw opgebouwde pensioenkapitaal een uitkering aan. De hoogte van uw pensioenuitkering is sterk afhankelijk van de marktrente op de pensioendatum. De Pensioenstabilisator geeft meer zekerheid over de hoogte van het pensioen. Als de rente laag is, is het pensioen duurder. Er is dan meer geld nodig om hetzelfde pensioen aan te kopen. De koers van de Pensioenstabilisator stijgt als de rente daalt. En andersom.

Uw beleggingen spreiden

Probeer bij de keuze van de beleggingsfondsen de risico's zoveel mogelijk te spreiden. Dit kan bijvoorbeeld door verschillende beleggingscategorieën te kiezen.

Kosten bij 'Zelf Beleggen'

Aan- en verkoopkosten

Voor het wijzigen van de beleggingsfondsen kunnen we aan- en verkoopkosten in rekening brengen. In laag 2 van Pensioen 1-2-3 kunt u lezen of er aan- en verkoopkosten in rekening worden gebracht en hoe hoog deze zijn.

Fondskosten

U kunt binnen 'Zelf Beleggen' kiezen voor beleggingsfondsen met een door u gewenste rendementsverwachting en risicoverhouding. Dit kan hogere fondskosten met zich meebrengen dan beleggen in een lifecycle. Kijk op nn.nl/pensioenbeleggen-ip onder Fondsen en Koersen. Kies hier voor 'Koers en fondsinformatie van Index Lifecycles en Zelf Beleggen fondsen'.

Inleggarantie en garantiepremie

Nationale-Nederlanden biedt een beleggingsfonds met inleggarantie aan: het Goldman Sachs Euro Rente Fonds (NL) N.V. - P. Kiest u voor inleggarantie? Dan krijgt u minimaal uw ingelegde premie terug. Voor de inleggarantie brengen wij 1% van de ingelegde premie in rekening. Deze garantiepremie wordt niet belegd. U krijgt geen inleggarantie over deze garantiepremie. U kunt ook beleggen in het NN Euro Rente Fonds P met 2% rendementsgarantie. U krijgt dan zeker 2% rendement op uw inleg. U moet wel minimaal 10 jaar voor de pensioendatum beleggen in het Goldman Sachs Euro Rente Fonds (NL) N.V. - P met 2% rendementsgarantie. Voor deze garantie brengen wij 3% van de ingelegde premie in rekening. Deze garantiepremie wordt niet belegd. U krijgt ook geen rendementsgarantie over deze garantiepremie.

Soort wijziging

Kruis één van onderstaande keuzes aan:

☐ Ik wil mijn fondskeuze voor mijn toekomstige premies opgeven.
Vul kolom A in.

☐ Ik wil mijn bestaande beleggingseenheden geheel of gedeeltelijk verkopen en beleggen in andere fondsen.
Vul kolom B en C in.

☐ Ik wil zowel mijn bestaande beleggingseenheden geheel of gedeeltelijk verkopen als mijn toekomstige premies beleggen in andere fondsen.
Vul kolom A, B en C in.

Fondskeuze

U kunt maximaal in 10 fondsen beleggen. Kijk voor meer informatie over de beschikbare beleggingsfondsen op nn.nl/pensioenbeleggen-ip.

- Geef onder A aan hoe u uw toekomstige inleg over de fondsen wilt verdelen (totaal onder A is 100%).
- Geef direct onder B eerst aan of u de opdracht geeft in procenten of beleggingseenheden (units). In de kolom geeft u aan, hoeveel u van het betreffende fonds wilt verkopen voor aankoop van andere fondsen.
- Geef onder C aan hoe u de totale door B vrijvallende waarde over de andere fondsen wilt verdelen (totaal onder kolom C is 100%).

	A inleg (%)	B Verkoop 0 % 0 units	C Aankoop (%)
Lifecyclefondsen			
Return			
First Class Return Fund III (NL) - I			
Index Mix Fund II (NL) - I			
Matching			
Pensioenstabilisator 1			
Pensioenstabilisator 2			
Pensioenstabilisator 3			
Pensioenstabilisator 4			
Pensioenstabilisator 5			
Pensioenstabilisator 6			
Pensioenstabilisator 7			
Pensioenstabilisator 8			
Pensioenstabilisator 9			
Pensioenstabilisator 10			
Pensioenstabilisator 11			
Pensioenstabilisator 12			
Aandelenfondsen			
BNY Mellon Long-Term Global Equity Fund W EUR			
JPM Emerging Markets Dividend C (acc) - EUR			
Goldman Sachs Duurzaam Aandelen Fonds (NL) - P			
Goldman Sachs Enhanced Index Sustainable Emerging Markets Equity Fund (NL) - P			
Goldman Sachs Enhanced Index Sustainable Equity Fund A (NL) - T			
Goldman Sachs Europe Equity Fund (NL) - U			
Northern Trust Emerging Markets Screened Equity Idx FGR Fd A			
Northern Trust World Screened Equity Idc FGR Fdr Fd A			
Obligatiefondsen			
iShares Euro Credit Bond Index Fund			
iShares Euro Government Bond Index Fund			
Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Hard Currency) - N Cap EUR (hedged i)			
Goldman Sachs Euro Sustainable Credit - N Cap EUR			
Goldman Sachs Euromix Bond - N Cap EUR			
Goldman Sachs Global High Yield (Former NN) - N Cap EUR (hedged iii)			
Goldman Sachs Euro Rente Fonds (NL) N.V. - P			
Northern Trust EM Local Currency Government Bond Index Fund D			
abrdn SICAV II - Euro Corporate Sustainable Bond Fund D Acc EUR			
Vanguard - Eurozone Inflation Linked Bond Index			
Impactfondsen			
Aandelen			
Triodos Global Equities Impact Fund Z Cap			
Goldman Sachs Global Sustainable Opportunities Equity Fund (NL) - P			
Obligaties			
Triodos Euro Bond Impact Fund Z Cap			
Goldman Sachs Green Bond - N Cap EUR			
Mix			
Triodos Impact Mixed Fund Neutral Z Cap			
Vastgoedfondsen			
Goldman Sachs Global Real Estate Equity Fund (NL) - P			
BNP Paribas Global Property Securities Fund - (Classic)			
Northern Trust Developed Real Estate ESG Index Fund A			
Geldmarktfondsen			
Liquid Euro - A Cap EUR			
Grondstoffondsen			
GSQuartix Mod Str on the BBB CI TR Pf C EUR-H			
Goldman Sachs Commodity Enhanced - N Cap EUR (hedged i)			
Garantiefondsen (niet voor nieuwe inleg beschikbaar)			
Balanced Assets Fund (NL)			
Balans Mix II (NL) - U			
Balans Mis III (NL) - U			
Overige fondsen waaruit u volgens uw pensioenreglement uit kunt kiezen			
Totaal			
		Totaal kolom A =100%	Totaal kolom C =100%

Uw gegevens

Polisnummer

Naam werknemer

Naam werkgever

Wijzigingsdatum

2 dagen na ontvangst bij Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.

latere datum:

Ondertekening

Ik ga akkoord met de ingevulde beleggingskeuze en ben mij bewust van de bijbehorende risico's.

Naam opdrachtgever

Datum

Handtekening

Dit gehele formulier (exclusief bijlage) volledig ingevuld en ondertekend zenden aan :

Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.

Postbus 93604

2509 AV Den Haag