

Beleggingsvorm Actief Beheerd of Index Volgend– wijziging beleggingsfondsen

Vóór de aanpassing had uw pensioenregeling de beleggingsvorm Profiel Mixfonds of Index.

U heeft bij Nationale-Nederlanden een beleggingspensioen. Voor (een deel van) de fondsen waarin we tot uiterlijk 1 januari 2021 voor u belegden, betaalde u een distributievergoeding. Deze vergoeding was verwerkt in de koers van het beleggingsfonds, u betaalde hier dus niet apart voor. Wij kregen deze vergoeding vervolgens van de fondsbeheerder voor het aanbieden van hun beleggingsfondsen. Vanaf 2021 mogen wij de distributievergoeding niet meer ontvangen voor beleggingen in een pensioenregeling. Daarom beleggen we uw pensioengeld nu in fondsen waarvoor geen distributievergoeding geldt. De beleggingsfondsen in uw pensioenregeling zijn dus aangepast. Hieronder leest u wat er verandert en wat dit voor u betekent.

Wat betekent dit voor u?

Het fonds aanbod in uw pensioenregeling is aangepast. Wij zetten uw beleggingen daarom om naar dit nieuwste fonds aanbod waarvoor geen distributievergoeding geldt. Wat deze wijziging voor u betekent, hangt af van hoe we voor u belegden vóór de aanpassing van uw pensioenregeling.

In dit document leggen we per situatie de wijziging uit. Bepaal daarom eerst welke situatie voor u van toepassing is en bekijk dan het bijbehorende overzicht. Wij leggen u eerst de verandering in de beleggingskosten uit.

Hoe veranderen de beleggingskosten?

De totale beleggingskosten die u betaalt, worden nooit hoger door deze aanpassing. De manier waarop we de beleggingskosten in rekening brengen, verandert wel. Na aanpassing bestaan de belangrijkste kosten voor de beleggingen in uw nieuwe pensioenregeling uit twee delen:

- de kosten die de fondsbeheerder van het beleggingsfonds in rekening brengt (lopende kosten). De lopende kosten van de nieuwe fondsen zijn lager dan van de oude fondsen, omdat er geen distributievergoeding in verwerkt is;
- de kosten die Nationale-Nederlanden als uitvoerder van uw pensioenregeling in rekening brengt voor het beheren van uw beleggingen (de beheerkosten). De hoogte van de beheerkosten is 0,29% per jaar.

Meer over de kosten leest u na de overzichten.

We beleggen voor u in een lifecycle. Wat verandert er voor u?

Vóór de aanpassing van de pensioenregeling belegden we voor u in een lifecycle binnen de beleggingsvorm Profiel Mixfonds of Index (gebaseerd op NN Index Mixfonds). Belegden wij voor u in de beleggingsvorm Profiel Mixfonds? Dan gaan we nu voor u beleggen in de beleggingsvorm Actief Beheerd: In deze beleggingsvorm is ook sprake van 'actief beleggen'.

Belegden wij voor u in de beleggingsvorm Index? Dan gaan we nu voor u beleggen in de beleggingsvorm Index Volgend. In deze beleggingsvorm is ook sprake van 'index beleggen'. Onderaan deze pagina ziet u de beleggingsfondsen in de huidige en nieuwe beleggingsvormen.

Beleggingsvorm Actief Beheerd

In de beleggingsvorm Actief Beheerd beleggen we in fondsen waarmee NN Investment Partners verwacht een beter resultaat te halen dan een bepaalde index. Dit heet 'actief beleggen'. De index waarmee we vergelijken noemen we de 'benchmark'. In de beleggingsvorm Profiel Mixfonds was er ook sprake van 'actief beleggen'. Op www.nn.nl/actief-beheerd vindt u meer uitleg.

Beleggingsvorm Index Volgend

In de beleggingsvorm Index beleggen we in indexfondsen. Deze indexfondsen kopen beleggingen aan met het doel om een rendement te halen dat ongeveer gelijk is aan dat van een bepaalde index. We 'volgen' dus deze index. Een index is een verzameling van financiële producten, zoals de AEX-index of de MSCI World-Index. Dit heet ook wel passief beleggen. Passieve fondsen zijn vaak eenvoudiger en goedkoper dan actieve fondsen. Op www.nn.nl/index-volgend vindt u meer uitleg.

Welke beleggingsvorm wilt u?

U kunt vanaf nu zelf de beleggingsvorm kiezen die past bij uw voorkeur. Belegden wij bijvoorbeeld altijd in indexfondsen, maar wilt u liever uw beleggingen actief laten beheren? Dan is dat nu mogelijk. Andersom is natuurlijk ook mogelijk, en u kunt altijd weer terug.

Keuzemogelijkheden voor beleggingsrisico

Elke beleggingsvorm kent vijf mogelijkheden voor het beleggingsrisico. U stelt met de risicoprofielbepaler vast welk beleggingsrisico het beste bij u past. Wij raden aan om volgens uw risicoprofiel te laten beleggen, maar u mag ook een andere keuze maken. U kunt kiezen uit:

Voorzichtiger +

U kunt of wilt zo min mogelijk risico lopen op een lager pensioenkapitaal tijdens het opbouwen van uw pensioen. U accepteert dat u dan ook veel minder kans heeft op een hoger pensioenkapitaal bij goede beleggingsresultaten.

Voorzichtiger

U kunt of wilt minder risico lopen op een lager pensioenkapitaal tijdens het opbouwen van uw pensioen. U accepteert dat u dan ook minder kans heeft op een hoger pensioenkapitaal bij goede beleggingsresultaten.

Gebalanceerd

U zoekt de balans tussen de kans op een hoger pensioenkapitaal en het risico op een lager pensioenkapitaal tijdens het opbouwen van uw pensioen. U wilt een goede kans houden op een hoger pensioenkapitaal bij goede beleggingsresultaten. Maar u kunt of wilt niet te veel risico lopen dat uw pensioenkapitaal tegenvalt.

Ambitieuzer

U wilt graag kans op een hoger pensioenkapitaal tijdens het opbouwen van uw pensioen. En u kunt en wilt hiervoor meer risico nemen dat uw pensioenkapitaal juist lager wordt. U vertrouwt op goede toekomstige beleggingsresultaten. En u accepteert dat uw pensioenkapitaal kan tegenvallen bij minder goede beleggingsresultaten.

Ambitieuzer +

U wilt kans op een zo hoog mogelijk pensioenkapitaal tijdens het opbouwen van uw pensioen. En u kunt en wilt hiervoor behoorlijk veel risico nemen dat uw pensioenkapitaal juist flink lager wordt. U vertrouwt op goede toekomstige beleggingsresultaten. En u accepteert dat uw pensioenkapitaal flink kan tegenvallen bij minder goede beleggingsresultaten.

Fondsen beleggingsvorm Profiel Mixfonds

NN Profiel Mixfondsen

NN Pensioenstabilisatoren

Fondsen beleggingsvorm Actief Beheerd

NN First Class Return Fund II
Hybrid Fund – I

NN Liability Matching Funds

Fondsen beleggingsvorm Index

NN Index Mixfondsen

NN Pensioenstabilisatoren

Fondsen beleggingsvorm Index Volgend)

NN Index Mix Fund I
Hybrid Index Fund – I

NN Liability Matching Funds

Beleggingsrisico afbouwen

We gaan in kleine stapjes minder risicovol beleggen als uw pensioendatum dichterbij komt. Er is dan namelijk steeds minder tijd om mogelijke tegenvallers in de beleggingen nog goed te maken. We kunnen het beleggingsrisico zo ver mogelijk voor u afbouwen (dit noemen we 'afbouw naar 0% risicovolle beleggingen'). Dit past bij een vaste pensioenuitkering vanaf uw pensioendatum. Of we kunnen het risico minder ver afbouwen. Dit past bij een variabele pensioenuitkering vanaf uw pensioendatum, waarbij we met een deel van uw pensioengeld blijven beleggen ('afbouw naar 15/30/45/60% risicovolle beleggingen'). Met de risicoprofielbepaler stelt u ook vast welke risicoafbouw bij u past. Wij raden aan om volgens uw risicoprofiel te laten beleggen, maar u mag ook een andere keuze maken. Welke mate van risicoafbouw u kunt kiezen, hangt wel af van het beleggingsrisico dat u heeft gekozen.

Wilt u meer informatie over de beleggingsvormen en de keuzes die u hierin heeft?

Kijk dan op www.nn.nl/pensioenbeleggen-ivab. U leest hier ook hoe u uw beleggingsprofiel en beleggingsrisico kunt aanpassen.

De waarde van uw beleggingen zetten we om naar een lifecycle in de nieuwe beleggingsvorm

Naar welke lifecycle wij uw beleggingen omzetten in de nieuwe pensioenregeling hangt af of u zelf eerder beleggingskeuzes heeft gemaakt die afwijken van de standaard manier van beleggen. In onderstaand schema ziet u wat het voor u betekent.

U kunt zelf een andere beleggingsvorm, ander beleggingsrisico en andere risicoafbouw kiezen. Meer hierover leest u op www.nn.nl/pensioenbeleggen-ivab. Voor deze omzetting brengt Nationale-Nederlanden geen aan- en verkoopkosten in rekening. Dat geldt ook als u een andere van bovengenoemde keuzes maakt.

Belegging en keuze afbouw in oude regeling	Belegging in de nieuwe pensioenregeling
Defensief met risicoafbouw tot 0%	Voorzichtiger met risicoafbouw tot 0%
Defensief met risicoafbouw tot 15%	Voorzichtiger met risicoafbouw tot 15%
Neutraal met risicoafbouw tot 0%	Gebalanceerd met risicoafbouw tot 0%
Neutraal met risicoafbouw tot 15 %	Gebalanceerd met risicoafbouw tot 15%
Neutraal met risicoafbouw tot 30%	Gebalanceerd met risicoafbouw tot 30%
Offensief met risicoafbouw tot 0%	Ambitieuzer met risicoafbouw tot 0%
Offensief met risicoafbouw tot 15%	Ambitieuzer met risicoafbouw tot 15%
Offensief met risicoafbouw tot 30%	Ambitieuzer met risicoafbouw tot 30%
Offensief met risicoafbouw tot 45%	Ambitieuzer met risicoafbouw tot 45%

We beleggen voor u in beleggingsfondsen met rendementsgarantie. Wat verandert er voor u?

U heeft in het verleden gekozen voor één of meer beleggingsfondsen met rendementsgarantie. Als gevolg van het aangepaste fondsaanbod, veranderen de beleggingsfondsen waarin wij voor u beleggen. De rendementsgarantie blijft gewoon bestaan en de voorwaarden voor de rendementsgarantie veranderen niet. Ook het opgebouwde garantiesaldo verandert door deze omzetting niet.

Let op!

Verkoopt u een beleggingsfonds met rendementsgarantie, dan verliest u de rendementsgarantie.

We hebben in het schema de ISIN-code van het beleggingsfonds opgenomen. De ISIN-code is een uniek kenmerk van het beleggingsfonds. Zoekt u informatie over het beleggingsfonds? Kijk dan altijd of deze code is vermeld. Zo weet u zeker dat u bij het juiste beleggingsfonds kijkt. Kijk op [Koersen en fondsinformatie Index Volgend en Actief Beheerd en Zelf Beleggen](#) voor informatie over de beleggingsfondsen na de omzetting.

Beleggingsfonds voor omzetting	Beleggingsfonds na omzetting	Toelichting
NN Euro Rente Fonds U met 2% garantie ISIN: NL0012838882	NN Euro Rente Fonds P met 2% garantie ISIN: NL0000442101	
NN Euro Rente Fonds U met 3% garantie ISIN: NL0012838882	NN Euro Rente Fonds P met 3% garantie ISIN: NL0000442101	
NN Euro Rente Fonds U met 4% garantie ISIN: NL0012838882	NN Euro Rente Fonds P met 4% garantie ISIN: NL0000442101	
NN Wereldwijd Mix Fonds met 2% garantie ISIN: NL0000442077	NN Balans Mix II - U met 2% garantie ISIN: NL0010622783	
NN Wereldwijd Mix Fonds met 3% garantie ISIN: NL0000442077	NN Balanced Assets Fund met 3% garantie ISIN: XSF000006775	
NN Wereldwijd Mix Fonds met 4% garantie ISIN: NL0000442077	NN Balanced Assets Fund met 4% garantie ISIN: XSF000006775	
NN Meerwaarde Depot met 3% garantie ISIN: XSF000006619	Triodos Impact Mixed Fund - Neutral Z Cap met 3% garantie LU0785618231	
NN Meerwaarde Depot met 4% garantie ISIN: XSF000006619	Triodos Impact Mixed Fund - Neutral Z Cap met 4% garantie LU0785618231	
NN Profiel Mixfonds 1 met inleggarantie ISIN: XSF000006569	NN Balans Mix II - U met inleggarantie ISIN: NL0010622783	
NN Profiel Mixfonds 1 met 3% garantie ISIN: XSF000006569	NN Balans Mix II - U met 3% garantie ISIN: NL0010622783	
NN Profiel Mixfonds 2 met inleggarantie ISIN: XSF000006577	NN Balans Mix III U met inleggarantie ISIN: NL0010622817	
NN Profiel Mixfonds 2 met 4% garantie ISIN: XSF000006577	NN Balans Mix III U met 4% garantie ISIN: NL0010622817	
NN Profiel Mixfonds 3 met inleggarantie ISIN: XSF000006585	NN Balans Mix III U met inleggarantie ISIN: NL0010622817	

Beleggingsfonds voor omzetting	Beleggingsfonds na omzetting	Toelichting
NN Profiel Mixfonds 3 met 2% garantie ISIN: XSF000006585	NN Balans Mix III U met 2% garantie ISIN NL0010622817	
NN Profiel Mixfonds 3 met 3% garantie ISIN: XSF000006585	NN Balans Mix III U met 3% garantie ISIN NL0010622817	
NN Profiel Mixfonds 4 met inleggarantie ISIN: XSF000006593	NN First Class Return Fund II - i met inleggarantie ISIN: NL0013019243	
NN Profiel Mixfonds 5 met inleggarantie ISIN: XSF000006601	NN First Class Return Fund II - i met inleggarantie ISIN: NL0013019243	
NN Spaarfonds (U-rendement) met inleggarantie ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Spaarfonds (U-rendement met inleggarantie) ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	Dit fonds verandert niet.
ABN AMRO Kapitaalmarkt Rente Rekening met 4% garantie ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	ABN AMRO Kapitaalmarkt Rente Rekening met 4% garantie ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	Dit fonds verandert niet.
ABN AMRO Garant Plus Fonds met 3% garantie ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Balans Mix II - U met 3% garantie ISIN: NL0010622783	

U heeft gekozen voor Zelf beleggen. Wat verandert er voor u?

In uw pensioenregeling verandert het fonds aanbod voor Zelf Beleggen. Heeft u zelf uw beleggingsfondsen gekozen ('Zelf beleggen'), dan veranderen mogelijk één of meerdere beleggingsfondsen waarin wij voor u beleggen. Als het beleggingsfonds waarin wij voor u 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 ziet u naar welk beleggingsfonds de beleggingswaarde is omgezet. Voor deze wijziging brengt Nationale-Nederlanden geen aan- en verkoopkosten in rekening. Kochten we vóór de wijziging van de pensioenregeling met uw inleg nog beleggingen aan in het oude fonds dat is omgezet? Dan geldt dat wij de nieuwe premies voor u in hetzelfde nieuwe fonds beleggen. We hebben in het schema de ISIN-code van het beleggingsfonds opgenomen. De ISIN-code is een uniek kenmerk van het beleggingsfonds. Zoekt u informatie over het beleggingsfonds, kijk dan altijd of deze code is vermeld, dan weet u zeker dat u bij het juiste beleggingsfonds kijkt. Kijk op [Koersen en fondsinformatie Index Volgend en Actief Beheerd](#) voor informatie over de beleggingsfondsen na de omzetting.

Beleggingsfondsen voor omzetting	Beleggingsfondsen na omzetting	Toelichting
Beleggingsfondsen van Nationale-Nederlanden Lifecyclefondsen		
NN Index Mixfondsen 1 ISIN: XSF000006643	70% NN Index Mix Fund-I -i ISIN: NL0013089022	De belegde waarde splitsen wij op over deze fondsen. Dit geldt ook voor eventuele toekomstige inleg.
	15% NN Green Bond N ISIN: LU1365052890	
	15% iShares Euro Credit Bond Index Fund ISIN: IE0031080645	
NN Index Mixfondsen 2 ISIN: XSF000006650	80% NN Index Mix Fund-I -i ISIN: NL0013089022	De belegde waarde splitsen wij op over deze fondsen. Dit geldt ook voor eventuele toekomstige inleg.
	10% NN Green Bond N ISIN: LU1365052890	
	10% iShares Euro Credit Bond Index Fund ISIN: IE0031080645	
NN Index Mixfondsen 3 ISIN: XSF000006668	90% NN Index Mix Fund-I -i ISIN: NL0013089022	De belegde waarde splitsen wij op over deze fondsen. Dit geldt ook voor eventuele toekomstige inleg.
	5% NN Green Bond N ISIN: LU1365052890	
	5% iShares Euro Credit Bond Index Fund ISIN: : IE0031080645	
NN Profiel Mixfondsen 1 ISIN: XSF000006569	NN Balans Mix II - U met inleggarantie ISIN: NL0010622783	Bij de omzetting krijgt u inleggarantie op de aanwezige waarde en eventuele toekomstige premies. Hier zijn voor u geen kosten aan verbonden.

Beleggingsfonds voor omzetting	Beleggingsfonds na omzetting	Toelichting
NN Profiel Mixfonds 2 ISIN: XSF000006577	40% NN First Class Return Fund II - i ISIN: NL0013019243 30% NN Green Bond N ISIN: LU1365052890 30% NN (L) Euro Sustainable Credit - N Cap EUR ISIN: LU1133293354	De belegde waarde splitsen wij op over deze fondsen. Dit geldt ook voor eventuele toekomstige inleg.
NN Profiel Mixfonds 3 ISIN: XSF000006585	70% NN First Class Return Fund II - i ISIN: NL0013019243 15% NN Green Bond N ISIN: LU1365052890 15% NN (L) Euro Sustainable Credit - N Cap EUR ISIN: LU1133293354	De belegde waarde splitsen wij op over deze fondsen. Dit geldt ook voor eventuele toekomstige inleg.
NN Profiel Mixfonds 4 ISIN: XSF000006593	NN First Class Return Fund II- i ISIN: NL0013019243	
NN Profiel Mixfonds 5 ISIN: XSF000006601	NN First Class Return Fund II- i ISIN: NL0013019243	
NN Pensioenstabilisator 1 ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Liability Matching Fund M-T ISIN: NL0013040348	
NN Pensioenstabilisator 2 ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Liability Matching Fund M-T ISIN: NL0013040348	
NN Pensioenstabilisator 3 ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Liability Matching Fund M-T ISIN: NL0013040348	
NN Pensioenstabilisator 4 ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Liability Matching Fund M-T ISIN: NL0013040348	
NN Pensioenstabilisator 5 ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Liability Matching Fund M-T ISIN: NL0013040348	
NN Pensioenstabilisator 6 ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Liability Matching Fund L-T ISIN: NL0013040355	
NN Pensioenstabilisator 7 ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Liability Matching Fund L-T ISIN: NL0013040355	
NN Pensioenstabilisator 8 ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Liability Matching Fund L-T ISIN: NL0013040355	
NN Pensioenstabilisator 9 ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Liability Matching Fund L-T ISIN: NL0013040355	

Beleggingsfonds voor omzetting	Beleggingsfonds na omzetting	Toelichting
NN Pensioenstabilisator 10 ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Liability Matching Fund L-T ISIN: NL0013040355	
NN Pensioenstabilisator 11-15 ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Liability Matching Fund L-T ISIN: NL0013040355	
NN Pensioenstabilisator 16-20 ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Liability Matching Fund L-T ISIN: NL0013040355	
Mixfondsen		
NN Wereldwijd Mix Fonds ISIN: NL0000442077	40% NN First Class Return Fund II - i ISIN: NL0013019243 30% NN Green Bond N ISIN: LU1365052890 30% NN (L) Euro Sustainable Credit - N Cap EUR ISIN: LU1133293354	De belegde waarde splitsen wij op over deze fondsen. Dit geldt ook voor eventuele toekomstige inleg.
Aandelenfondsen		
NN (L) Global Sustainable Equity – M ISIN: LU1687287786	NN Duurzaam Aandelen Fonds-P ISIN: NL0006311789	
NN Europees Deelnemingen Fonds P ISIN: NL0012817134	NN-Europa Fonds – U ISIN: NL0010623161	
NN Europees Deelnemingen Fonds U ISIN: NL0012817159	NN-Europa Fonds – U ISIN: NL0010623161	
NN Europa Duurzaam Aandelen ISIN: NL0010583423	NN Duurzaam Aandelen Fonds-P ISIN: NL0006311789	
NN Equity Investment Fund – U ISIN: NL0012838858	NN Global Sustainable Opportunities Fund – P ISIN: NL0009265404	
NN (L) Global Equity Impact Opportunities – M Cap EUR ISIN: LU1687287786	NN Duurzaam Aandelen Fonds-P ISIN: NL0006311789	
Vastgoedfondsen		
NN (L) Global Real Estate- M ISIN: LU1687288081	BNP Paribas Global Property Securities Fund - (Classic) ISIN: NL0006294092	
BNP Paribas Global Property Securities Fund - (Classic)	BNP Paribas Global Property Securities Fund - (Classic)	Dit fonds verandert niet.
Obligatiefondsen		
NN (L) US Factor Credit ISIN: LU1732802381	iShares Euro Credit Bond Index Fund ISIN: IE0031080645	

Beleggingsfonds voor omzetting	Beleggingsfonds na omzetting	Toelichting
NN Euro Rente Fonds U ISIN: NL0012838882	NN Euro Rente Fonds P ISIN: NL0000442101	
Geldmarktfondsen		
NN (L) Liquid-Eur - A Cap EUR ISIN: LU0147323579	NN (L) Liquid-Eur - A Cap EUR* ISIN: LU0147323579	Dit fonds verandert niet.
NN Deposito Fonds ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	NN Deposito Fonds ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	Dit fonds verandert niet.
Beleggingsfondsen van overige aanbieders		
ABN AMRO Global Emerging Markets Equity Fund ISIN: LU0136009619	JPMorgan Funds Emerging Markets Dividend ISIN: LU0862450359	
ABN AMRO Kapitaalmarkt Rente ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	ABN AMRO Kapitaalmarkt Rente ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	Dit fonds verandert niet.
AA Pensioengarantiefonds ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	AA Pensioengarantiefonds ISIN: niet van toepassing – geen beleggingsfonds	Dit fonds verandert niet.
BNP Paribas AEX Index Fund ISIN: NL0006294142	NN Enhanced Index Sustainable Equity ISIN: NL0012727416	
BNP Paribas Global High Income Equity Fund ISIN: NL0006294167	NN Duurzaam Aandelen Fonds-P ISIN: NL0006311789	
BNP Paribas Global Property Securities Fund (Classic) ISIN: NL0006294092	BNP Paribas Global Property Securities Fund - (Classic) ISIN: NL0006294092	Dit fonds verandert niet.
BNP Paribas L1 BD EUROPE PL ISIN: LU0010000809	NN Euro Rente Fonds P ISIN: NL0000442101	
BNP Paribas OBAM NV ISIN: NL0006294035	BNY Mellon – Walter Scott – Long-Term Global Equity Fund ISIN: IE00B90PV268	
Parvest Equity Best Selection Asia ex-Japan ISIN: LU0823397103	JPMorgan Funds Emerging Markets Dividend ISIN: LU0862450359	
Parvest Equity Europe Growth Classic dis ISIN: LU0823404594	NN Duurzaam Aandelen Fonds-P ISIN: NL0006311789	
Parvest Equity USA Growth Classic cap ISIN: LU0823434583	NN Duurzaam Aandelen Fonds-P ISIN: NL0006311789	
Parvest Equity World Emerging ISIN: LU0823434583	JPMorgan Funds Emerging Markets Dividend ISIN: LU0862450359	
Pictet-EUR Corporate Bonds Pdy ISIN: LU0128471819	NN Euro Rente Fonds P ISIN: NL0000442101	
Pictet-EUR Government Bonds Pdy ISIN: LU0241467744	NN (L) Euromix Bond ISIN: LU0800560285	

Beleggingsfonds voor omzetting	Beleggingsfonds na omzetting	Toelichting
Robeco All Strategy Euro Bonds B Eur Shares LU0528646820	NN Euro Rente Fonds – P ISIN: NL0000442101	
Schroder Euro Corporate Bond ISIN: LU0425487740	NN (L) Euro Sustainable Credit - N Cap EUR ISIN: LU1133293354	
Schroder ISF Global Inflation Linked Bond ISIN: LU0180781048	NN Euro Rente Fonds – P ISIN: NL0000442101	
Triodos Impact Mixed Fund Neutral R Dis ISIN: LU0504302604	Triodos Impact Mixed Fund - Neutral Z Cap ISIN: LU0785618231	
Triodos Euro Bond Impact Fund EUR R Dis ISIN: LU0278272769	Triodos Euro Bond Impact Fund Z Cap ISIN: LU0785617852	
Triodos Global Equities Impact Fund EUR R Dis ISIN: LU0278272413	Triodos Global Equities Impact Fund Z Cap ISIN: LU0785617340	

Meer informatie over de beleggingskosten

Lopende kosten

De lopende kosten bevatten alle kosten die het beleggingsfonds in rekening brengt voor het beheer van de beleggingen. Deze kosten betaalt de fondsbeheerder uit het totale fondsvermogen. De kosten worden als percentage van de waarde uitgedrukt. U ziet deze kosten niet apart terug in overzichten van uw pensioenverzekering. De kosten zijn namelijk verwerkt in de koers van het beleggingsfonds. De hoogte van deze kosten kunt u zien op de factsheet op nn.nl/Fondsen-en-Koersen. Door op de naam van een fonds te klikken, opent om de factsheet te openen.

De lopende kosten bevatten niet de transactiekosten die de fondsbeheerder maakt voor het aan- en verkopen van de beleggingen in het beleggingsfonds. Als de fondsbeheerder voor u extra beleggingen aankoopt of voor u beleggingen verkoopt, dan geldt vaak een opslag of afslag op de transactiekoers. Deze opslag of afslag wordt in rekening gebracht om de huidige beleggers in het beleggingsfonds te beschermen tegen kosten die ontstaan door de extra aan- of verkopen. Deze kosten worden ook wel instap- of uitstapvergoeding, of 'spread' genoemd. Ook deze kosten ziet u niet in overzichten, omdat deze in de koers van het fonds zijn verwerkt. Ook de hoogte van deze spread kunt u zien op de factsheet op nn.nl/Fondsen-en-Koersen.

Beheerkosten

De beheerkosten zijn de kosten die Nationale-Nederlanden als pensioenuitvoerder in rekening brengt voor onder andere het:

- beheren van de lifecycles;
- wijzigen van de beleggingen binnen de lifecycles;
- samenstellen van het fondsaanbod van de beleggingsfondsen die u zelf kunt kiezen;
- informeren over de beleggingen.

De beheerkosten zijn een percentage van de waarde van de beleggingen. Deze kosten brengen wij in mindering op de waarde van de beleggingen.

Als de waarde van de beleggingen in meerdere beleggingsfondsen is belegd, dan worden de beheerkosten periodiek op de waarde van de beleggingsfondsen in mindering gebracht. Uiteraard in de verhouding van de waarde van de beleggingsfondsen.

Aan- en verkoopkosten

Voor het aan- of verkopen van de beleggingen kan Nationale-Nederlanden kosten in rekening brengen. De hoogte van deze kosten kunt u vinden in uw pensioenreglement of laag 2 van uw Pensioen 1-2-3. Voor de omzetting van uw beleggingen als gevolg van deze wijziging brengt Nationale-Nederlanden geen aan- en verkoopkosten in rekening.

Fiscale Beleggingsinstelling

In de nieuwe situatie zijn diverse beleggingsfondsen een Fiscale Beleggingsinstelling. Een Fiscale Beleggingsinstelling kan in het buitenland afgedragen dividendbelasting verrekenen met in Nederland verschuldigde dividendbelasting. Dit komt daarom ten goede aan het rendement van het beleggingsfonds.