

Vergelijking Zelf Beleggen

Als je kiest voor Zelf Beleggen in plaats van Lifecycle Beleggen, ligt de verantwoordelijkheid voor de beleggingen bij jou. Je bepaalt dan zelf hoe je beleggingen te spreiden en of je de beleggingsrisico's afbouwt als je pensioendatum dichterbij komt.

Risico's en aandachtspunten

Wil je dat er ook na je pensioendatum met een deel van je pensioengeld wordt belegd? Dan moet je zelf zorgen dat de fondsverdeling op je pensioendatum aansluit bij de manier van beleggen na je pensioendatum. En anders dan bij Lifecycle Beleggen, wordt het renterisico bij de aankoop van je pensioenuitkering niet afgedekt. Ook kunnen de beleggingskosten van de fondsen waarin wij voor je beleggen, hoger zijn dan bij Lifecycle Beleggen. Bij Zelf Beleggen moet je zelf rekening houden met de verschillende risico's en aandachtspunten voor je beleggingen.

Mogelijke gevolgen voor je pensioen

Om meer inzicht te krijgen in welke risico's je loopt bij Zelf Beleggen, hebben we de mogelijke gevolgen voor je pensioen bij een aantal beleggingskeuzes berekend. Deze hebben we vergeleken met Lifecycle Beleggen. Dit geeft je, naast de hierboven genoemde risico's, ook cijfermatig enkele verschillen weer tussen Lifecycle Beleggen en Zelf Beleggen. We hebben bij deze berekening maatmensen gebruikt. Dit zijn niet-bestaande, gemiddelde deelnemers met een beleggingspensioen.

We zijn daarbij uitgegaan van de volgende punten:

- We hebben berekeningen gemaakt voor een deelnemer die nog premie betaalt (een actieve deelnemer) en voor een deelnemer die geen premie meer betaalt (een premievrije deelnemer).
- Voor de actieve deelnemer zijn we uitgegaan van een premie van € 2.000 per jaar. Deze premie verandert niet.
- We gaan ervan uit dat iedere deelnemer al € 10.000 aan beleggingswaarde heeft opgebouwd.

Berekende beleggingskeuzes

We hebben voor de berekeningen de onderstaande beleggingskeuzes berekend:

1. Beleggen in de Index Volgende lifecycle met beleggingsprofiel gebalanceerd en risicoafbouw naar een vaste uitkering.
2. 100% beleggen in zakelijke waarden zoals aandelen en vastgoed (zonder risicoafbouw).
3. 80% beleggen in zakelijke waarden en 20% in vastrentende waarden zoals obligaties (zonder risicoafbouw).
4. 60% beleggen in zakelijke waarden en 40% in vastrentende waarden (zonder risicoafbouw).
5. 40% beleggen in zakelijke waarden en 60% in vastrentende waarden (zonder risicoafbouw).
6. 100% beleggen in vastrentende waarden (zonder risicoafbouw).

Economische ontwikkeling

Hoe het met de economie gaat, kan invloed hebben op de hoogte van je pensioen. Dat komt onder andere omdat jouw pensioenpremies worden belegd en omdat de rente invloed heeft. Het is moeilijk om goed te voorspellen hoe de economie zich ontwikkelt. Om je meer inzicht te geven, tonen we voor je beleggingspensioen drie bedragen: als het tegenzit, volgens verwachting en als het meezit. Deze hebben we berekend volgens de wettelijk voorgeschreven rekenmethode.

De bedragen zijn bruto pensioenen per jaar. Daarbij hebben we geen rekening gehouden met verwachte prijsstijgingen (inflatieverwachting). Prijsstijgingen hebben geen invloed op de hoogte van je pensioen. Maar wel op wat je met jouw pensioen kunt kopen. Dit noemen we koopkracht.

Let op: de bedragen bij 'als het tegenzit' en 'als het meezit' zijn geen minimum en maximum. Als je blijft beleggen, dan is er een kans dat je pensioenuitkering nog lager of hoger wordt.

De onderstaande overzichten zijn zorgvuldig vastgesteld maar Nationale-Nederlanden aanvaardt geen aansprakelijkheid voor eventuele onjuistheden. Aan de overzichten kunnen geen rechten worden ontleend.

In onderstaande overzichten is als uitkomst het te verwachten jaarlijkse ouderdomspensioen weergegeven in bruto eurobedragen.

Maatmens 25 jaar

	Actief		
	Zit mee	Verwacht	Zit tegen
1. Lifecycle	47.077	16.099	6.097
2. 100% zw	101.035	21.502	4.353
3. 80% zw	82.678	18.844	4.498
4. 60% zw	66.160	16.331	4.196
5. 40% zw	54.687	13.515	3.601
6 100% vr	56.105	6.756	893

	Premievrij		
	Zit mee	Verwacht	Zit tegen
12.908	3.252	693	
28.940	4.416	476	
23.666	3.832	484	
19.275	3.246	433	
16.407	2.559	352	
19.053	895	46	

zw = zakelijke waarden
vr = vastrentende waarden

Maatmens 35 jaar

	Actief		
	Zit mee	Verwacht	Zit tegen
1. Lifecycle	21.342	9.156	4.217
2. 100% zw	43.451	11.793	3.010
3. 80% zw	36.685	10.541	3.159
4. 60% zw	29.914	9.347	3.052
5. 40% zw	25.329	8.025	2.737
6 100% vr	26.372	4.956	971

	Premievrij		
	Zit mee	Verwacht	Zit tegen
6.390	2.014	554	
13.773	2.658	375	
11.387	2.346	396	
9.505	2.031	372	
8.408	1.644	311	
9.944	767	64	

Maatmens 45 jaar

	Actief		
	Zit mee	Verwacht	Zit tegen
1. Lifecycle	9.364	4.907	2.677
2. 100% zw	18.557	6.254	1.937
3. 80% zw	15.764	5.692	2.086
4. 60% zw	13.069	5.199	2.099
5. 40% zw	11.281	4.650	1.969
6 100% vr	11.968	3.272	982

	Premievrij		
	Zit mee	Verwacht	Zit tegen
2.981	1.208	441	
6.361	1.576	307	
5.290	1.425	328	
4.392	1.274	320	
4.018	1.090	283	
4.765	657	99	

Maatmens 55 jaar

	Actief		
	Zit mee	Verwacht	Zit tegen
1. Lifecycle	3.641	2.440	1.622
2. 100% zw	6.394	2.876	1.140
3. 80% zw	5.577	2.704	1.249
4. 60% zw	4.779	2.534	1.339
5. 40% zw	4.188	2.381	1.340
6 100% vr	4.371	1.967	927

	Premievrij		
	Zit mee	Verwacht	Zit tegen
1.351	773	432	
2.591	935	290	
2.205	866	328	
1.850	805	348	
1.634	742	333	
1.881	580	195	

Maatmens 65 jaar

	Actief		
	Zit mee	Verwacht	Zit tegen
1. Lifecycle	1.028	857	723
2. 100% zw	1.406	908	556
3. 80% zw	1.305	889	596
4. 60% zw	1.213	874	635
5. 40% zw	1.134	858	659
6 100% vr	1.138	818	616

	Premievrij		
	Zit mee	Verwacht	Zit tegen
672	557	463	
918	581	335	
855	568	368	
792	558	396	
739	550	412	
753	524	383	