

Fondskeuzeformulier Zelf Beleggen Persoonlijk Pensioen Plan, Pensioen Plus & Pensioen Continu Plan

Augustus 2025

Beleggingsvormen Index Volgend & Actief Beheerd

Met dit fondskeuzeformulier Zelf Beleggen geef je aan in welke fondsen je wilt dat wij voor jou beleggen.

Voor wie is dit formulier bedoeld?

Jouw pensioenregeling biedt de mogelijkheid om zelf je beleggingsfondsen te kiezen, en:

- Wij beleggen voor jou in een lifecycle. Maar je wilt nu zelf bepalen in welke beleggingsfondsen wij voor jou beleggen. Dit noemen wij Zelf Beleggen.
- Je hebt al zelf je beleggingsfondsen gekozen (Zelf Beleggen) en je wilt de beleggingsfondsen nu aanpassen.

Wanneer heb je dit formulier niet nodig?

Wil je niet (langer) Zelf Beleggen voor je Persoonlijk Pensioen Plan? Dan kun je jouw beleggingskeuzes vaststellen en doorgeven op mijn.nn. Ga naar mijn.nn log in en klik op je pensioen. Ga via 'Direct naar' naar de pagina 'Beleggingskeuzes'. Hier helpen we je in stappen om je beleggingskeuzes te maken en meteen door te geven.

Wil je niet langer Zelf Beleggen voor je Pensioen Plus of Pensioen Continu Plan? Ga dan naar nn.nl/pensioenbeleggen-ivab en kies de tab 'Aanpassen'. Daar vind je het formulier waarmee je jouw lifecycle beleggingskeuze voor Pensioen Plus of Pensioen Continu Plan kunt doorgeven.

Fondskeuzeformulier

Lees de volgende toelichting goed door voordat je dit formulier invult.

Bij Zelf Beleggen ligt de verantwoordelijkheid voor de beleggingen bij jou. Je bent zelf verantwoordelijk voor de afbouw van het beleggingsrisico als je pensioendatum dichterbij komt. Ook zorg je er zelf voor dat het risico dat je loopt tot je pensioendatum, aansluit bij je pensioenuitkering. Anders dan bij lifecycle beleggen, wordt het renterisico bij de aankoop van je pensioenuitkering niet vanzelf afgedekt. Het is je eigen verantwoordelijkheid om rekening te houden met deze risico's en aandachtspunten.

Spreid je beleggingen

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

Wil je dat er ook na je pensioendatum met een deel van je pensioengeld wordt belegd? Dan moet je daar zelf rekening mee houden.

Als je straks kiest voor een variabele pensioenuitkering, kunnen we na je pensioendatum met een deel van je pensioengeld blijven beleggen. Beleggen we tot de pensioendatum voor jou in een lifecycle? Dan kunnen wij de afbouw van het beleggingsrisico hierop laten aansluiten. Bij Zelf Beleggen is het je eigen verantwoordelijkheid om het beleggingsrisico voor de pensioendatum te laten aansluiten op je pensioenuitkering.

Bescherm je pensioen met de Duration Matching Funds (NL)

De Duration Matching Funds (NL) verkleinen het risico van een lage marktrente bij de aankoop van je pensioenuitkering. Ze beschermen je pensioen op twee manieren:

- Deze beleggingen hebben een kleiner risico, ze zijn 'risicomijdend'. Hoe groter het deel van je pensioengeld dat we zo beleggen, hoe kleiner het risico dat je opgebouwde pensioen fors daalt. Maar de kans dat het flink stijgt, wordt ook kleiner. Je pensioen groeit hierdoor in de jaren voor je pensioendatum waarschijnlijk minder hard.
- De matchingfondsen verkleinen het risico van een lage marktrente. Op de pensioendatum koop je van je pensioenkapitaal een uitkering. Hoe hoog de uitkering is die je kunt kopen, hangt onder meer af van de marktrente op dat moment. Is de rente laag? Dan heb je meer geld nodig om een even hoge pensioenuitkering te kunnen kopen dan wanneer de rente hoog is. De Duration Matching Funds (NL) verkleinen dit renterisico. De beleggingen in deze fondsen worden namelijk meer waard als de rente daalt. Het omgekeerde geldt ook: stijgt de rente, dan daalt de waarde van de beleggingen. Maar door de hogere rente heb je dan ook minder geld nodig om een even hoge pensioenuitkering te kunnen kopen.

Beleggingen in de Duration Matching Funds (NL)

Binnen de Duration Matching Funds (NL) belegt onze vermogensbeheerder Goldman Sachs vooral in:

- vastrentende waarden in euro's (een vorm van obligaties);
- afgeleide financiële rente-instrumenten ('rentederivaten'). Deze derivaten verhogen de rentegevoeligheid ofwel de gewogen gemiddelde looptijd (de 'duratie').

Beide hebben als doel het renterisico op je pensioendatum (als je de pensioenuitkering koopt) te beperken.

Let op! Ook voor de matchingfondsen geldt: we beleggen met je geld. Je loopt dus altijd enig risico.

Meer informatie over je beleggingsmogelijkheden binnen Persoonlijk Pensioen Plan, Pensioen Plus en Pensioen Continu Plan lees je op nn.nl/pensioenbeleggen-ivab.

Kosten bij Zelf Beleggen

Fondskosten

Je kunt binnen Zelf Beleggen kiezen voor beleggingsfondsen met een door jou gewenste rendementsverwachting en risicoverhouding. Dit kan hogere fondskosten met zich meebrengen dan beleggen in een lifecycle. Kijk op nn.nl/fondsen-ivab, klik op de fondsnaam en open de Pdf om de kosten te bekijken.

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.

Fondskeuze

Je kunt maximaal in 10 fondsen tegelijk beleggen. Kijk voor meer informatie over de beschikbare beleggingsfondsen op nn.nl/fondsen-ivab. Of zoek online op het ISIN (International Securities Identification Number) van het fonds.

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

Lifecyclefondsen	ISIN	A inleg (%)	B Verkoop 0 % 0 units	C Aankoop (%)
Return	UNWV-01	UNWV-03		
First Class Return Fund II (NL) - i	NL0013019243			
Index Mix Fund (NL) - i	NL0013089022			
Matching				
Duration Matching Fund (M)(NL) - T	NL0013040348			
Duration Matching Fund (L)(NL) - T	NL0013040355			
Duration Matching Fund (XL)(NL) - T	NL0013040363			
Duration Matching Fund (XXL)(NL) - T	NL0015001QX5			
Aandelenfondsen				
BNY Mellon Long Term Global Equity Fund EUR W acc	IE00B90PV268			
JPM Emerging Markets Dividend C (acc) - EUR	IE00B90PV268			
Goldman Sachs Duurzaam Aandelen Fonds (NL) - P	NL0006311789			
Goldman Sachs Enhanced Index Sustainable Emerging Markets Equity Fund (NL) - P	NL0006311771			
Goldman Sachs Enhanced Index Sustainable Equity Fund (NL) - T	NL0012727416			
Goldman Sachs Europe Equity Fund (NL)	NL0010623161			
Northern Trust EM Screened Equity Idx FGR A EUR	NL0011515424			
Northern Trust World Screened Equity Idx FGR A EUR ESG	NL0011225305			
Obligatiefondsen				
iShares Euro Government Bond Index Fund Institutional Acc EUR	IE0031080868			
iShares Euro Credit Bond Index Fund (IE) Institutional Acc EUR	IE0031080645			
Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Hard Currency) - N Cap EUR (hedged i)	LU0800560368			
Goldman Sachs Euro Sustainable Credit - N Cap EUR	LU1133293354			
Goldman Sachs Global High Yield (Former NN) - N Cap EUR (hedged iii)	LU0953792222			
Goldman Sachs Euromix Bond - N Cap EUR	LU0800560285			
Goldman Sachs Euro Rente Fonds (NL) N.V. - P	NL0000442101			
Northern Trust EM Local Currency Government Bond Index Fund Class D EUR acc	IE00BZ0XHC46			
Abrdn SICAV II - Euro Corp Sustainable Bond D Acc EUR	LU0767911984			
Vanguard - Eurozone Inflation Linked Bond Index Fund Institutional EUR Acc	IE00B04GQR24			
Impactfondsen				
Aandelen				
Triodos Global Equities Impact Fund Z Cap	LU0785617340			
Goldman Sachs Global Sustainable Opportunities Equity Fund (NL) - P	NL0009265404			
Obligaties				
Triodos Euro Bond Impact Fund Euro Z Cap	LU0785617852			
Goldman Sachs Green Bond - N Cap EUR	LU1365052890			
Mix				
Triodos Impact Mixed Fund Neutral Euro Z Cap	LU0785618231			
Vastgoedfondsen				
Goldman Sachs Global Real Estate Equity Fund (NL) - P	NL0006311847			
BNP Paribas Global Property Securities Fund - (Classic)	NL0006294092			
Northern Trust Real Estate Climate Idx FGR Fd A	NL0012047807			
Geldmarktfondsen				
Liquid Euro - A Cap EUR	LU0147323579			
Grondstoffondsen				
Goldman Sachs Quartix Modified Strategy OTBCITRP C EUR Hedged Cap	LU0397156604			
Goldman Sachs Commodity Enhanced - N Cap EUR (hedged i)				
Garantiefondsen waaruit je volgens je pensioenreglement uit kunt kiezen	LU0800559196			
Totaal				
		Totaal kolom A =100%		Totaal kolom C =100%



Jouw gegevens

Polisnummer

Je kunt met dit formulier je beleggingsfondsen voor één polis aanpassen. Wil je voor meerdere polissen je beleggingsfondsen aanpassen? Vul dan per polis een apart formulier in.

Naam werkgever

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

☐ latere datum:

Ondertekening

Ik bevestig de ingevulde beleggingskeuze en ben mij bewust van de bijbehorende risico's.

Naam deelnemer

Datum

Handtekening

Opsturen

Stuur dit formulier volledig ingevuld en ondertekend per e-mail naar csd@nn.nl,
of per post naar:

Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.
T.a.v. Pensioen Continu Plan of Pensioen Plus
Postbus 93604
2509 AV Den Haag