

Samenvoeging Delta Lloyd Luxemburg Fondsen met Nationale-Nederlanden Luxemburg Fondsen

Nationale-Nederlanden en Delta Lloyd hebben de krachten gebundeld. Als gevolg van de integratie van beide ondernemingen zijn de Luxemburgse beleggingsfondsen van Delta Lloyd samengevoegd met in Luxemburg gevestigde beleggingsfondsen van NN Investment Partners, de fondsbeheerder van NN Group.

Het gaat om de volgende in het Persoonlijk Pensioen Plan beschikbare beleggingsfondsen:

Delta Lloyd	Nationale-Nederlanden	Samenvoeging per	Ruilverhouding
Delta Lloyd L Bond Fund	NN (L) Euro Fixed Income P Dis subfund	28 november 2017	0,25976
Delta Lloyd L Cyrte Global Fund	NN (L) Global Equity Impact Opportunities – M Cap EUR	30 november 2017	0,11762
Delta Lloyd L Global Property Fund B	NN (L) Global Real Estate – M Cap EUR	5 december 2017	0,08510
Delta Lloyd L Global Fund A	NN (L) Global Sustainable Equity – T Dis EUR	5 december 2017	1,00000
Delta Lloyd L Global Fund B	NN (L) Global Sustainable Equity – M Cap EUR	5 december 2017	0,07021

Hoe heeft de samenvoeging plaatsgevonden?

De beleggingseenheden in de Luxemburgse beleggingsfondsen van Delta Lloyd zijn omgeruild voor beleggingseenheden in een vervangend fonds van Nationale-Nederlanden. Het vervangende fonds is in de bovenstaande tabel opgenomen. De waarde van de beleggingen is door deze ruil niet gewijzigd.

Heeft deze wijziging ook nog andere fondsen geraakt?

Ja, deze wijziging heeft ook gevolgen voor de Delta Lloyd Profiel Mix Fondsen. De Delta Lloyd Profiel Mix Fondsen bestaan uit diverse beleggingsfondsen. Het Delta Lloyd L Global Property Fund B is in het Profiel Mix Fonds 1 tot en met 5 vervangen door het NN (L) Global Real Estate – M Cap EUR. Het Delta Lloyd L Global Fund B is in Profiel Mix Fonds 4 vervangen door het NN (L) Global Equity Impact Opportunities – M Cap EUR.

Is de samenstelling van de lifecycle op basis van de Delta Lloyd Profiel Mix Fondsen gewijzigd?

Nee, de samenstelling van de lifecycles op basis van de Profiel Mix Fondsen is niet gewijzigd. Alleen de hierboven genoemde onderliggende fondsen zijn gewijzigd.

Heeft deze krachtenbundeling invloed gehad op het beleggingsbeleid?

De overnemende subfondsen zijn zorgvuldig uitgekozen en er is voor gezorgd dat de beleggingsstrategieën zo goed mogelijk op elkaar zijn afgestemd. Hieronder vindt u per fonds de belangrijkste informatie. Meer informatie over de fondsen vindt u op www.nnip.com.

Kan ik ook voor een ander fonds kiezen?

Ja, u kunt ook voor een ander beleggingsfonds kiezen. U kunt kiezen uit de beleggingsfondsen die beschikbaar zijn binnen uw Persoonlijk Pensioen Plan. Wij brengen hiervoor tot 1 mei 2018 geen kosten in rekening. Op nn.nl/pensioenbeleggen vindt u uw beleggingsmogelijkheden.

Delta Lloyd L Bond Fund wordt het NN (L) Euro Fixed Income P Dis subfund

In de onderstaande tabel zijn de belangrijkste kenmerken van beide beleggingsfondsen opgenomen.

	Delta Lloyd L Bond Fund	NN (L) Euro Fixed Income P Dis subfund
ISIN-Code	LU0088035877	LU0555023406
Beleggingsbeleid	Actief beheerde belegging in voornamelijk vast- of variabel rentende schuldinstrumenten uitgegeven of gewaarborgd door een centrale, supranationale, regionale of lokale overheid, in geldmarktinstrumenten en/of in liquide middelen. De obligaties worden op basis van een grondige analyse geselecteerd.	Actief beheerde belegging in voornamelijk een gespreide portefeuille van Europese obligaties in euro. Het fonds belegt in staats- en bedrijfsobligaties van hoge kwaliteit (met een rating van AAA tot BBB-). Gemeten over een periode van enkele jaren streeft het fonds ernaar om beter te presteren dan de benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate.
Lopende kosten	0,79% (2016)	0,85% (2016)
Performance fee	Niet van toepassing	Niet van toepassing
Benchmark	iBoxx Euro Sovereigns & Sub-Sovereigns (5% Issuer < AA Cap)Index	Bloomberg Barclays Euro Aggregate
Score risicometer Essentiële Beleggings- informatie	3	3

NB: Deelnemers aan het Persoonlijk Pensioen Plan en polishouders beleggen niet in dit beleggingsfonds.

Delta Lloyd L Cyrte Global Fund wordt het NN (L) Global Equity Impact Opportunities – M Cap EUR

In de onderstaande tabel zijn de belangrijkste kenmerken van beide beleggingsfondsen opgenomen.

	Delta Lloyd L Cyrte Global Fund	NN (L) Global Equity Impact Opportunities – M Cap EUR
ISIN-Code	LU0847422440	LU1687287786
Beleggingsbeleid	Actieve belegging in voornamelijk aandelen, rechtstreeks of via Amerikaanse aandelen-certificaten (ADR – American Depository Receipts) en internationale aandelen-certificaten (GDR – Global Depository Receipts) van beursgenoteerde bedrijven. Deze bedrijven spelen een rol in en/of profiteren van sociaal-economische wijzigingen die voortkomen uit de toepassing van nieuwe technologieën in het dagelijkse leven van de consumenten. Bij de keuze van de aandelen zijn geen beperkingen opgelegd op het gebied van geografische allocatie en spreiding naar valuta.	Actieve belegging in voornamelijk beurs-genoteerde bedrijven (of bedrijven waarvan de aandelen worden verhandeld) die behalve een financieel rendement ook een positieve maatschappelijke en milieu-impact genereren. Het fonds belegt wereldwijd, met inbegrip van opkomende markten. Het fonds kan ook tot 20% van het vermogen rechtstreeks beleggen in het vasteland van China via Stock Connect. De portefeuille is gespreid over diverse impact-thema's, landen en sectoren. Het fonds wil waarde toevoegen door middel van bedrijfsanalyses, het aangaan van een dialoog met bedrijven (engagement) en impactmetingen.
Lopende kosten	1,43% (2016)	1,39% (2016)
Performance fee	15,00 % van de outperformance t.o.v. de benchmark (MSCI World EUR Net Total Return Index, omgerekend naar EUR), waarbij alleen positieve absolute rendementen meetellen.	Niet van toepassing
Benchmark	MSCI World Total Return Index	MSCI AC World (Net)
Score risicometer Essentiële Beleggings- informatie	6	5

Delta Lloyd L Global Property Fund wordt het NN (L) Global Real Estate – M Cap EUR

In de onderstaande tabel zijn de belangrijkste kenmerken van beide beleggingsfondsen opgenomen.

	Delta Lloyd L Global Property Fund	NN (L) Global Real Estate – M Cap EUR
ISIN-Code	LU0408575081	LU1687288081
Beleggingsbeleid	Actieve wereldwijde belegging in hoofdzakelijk aandelen van beursgenoteerde bedrijven die actief zijn in de vastgoedsector. Er wordt voornamelijk belegd in aandelen van vastgoed-bedrijven die hoogwaardige portefeuilles op vooral A-locaties met een gezonde financieringspositie combineren.	Actieve belegging in vastgoedondernemingen die wereldwijd gevestigd of genoteerd zijn (of waarvan de aandelen wereldwijd worden verhandeld). Dit omvat bedrijven die hun inkomsten hoofdzakelijk halen uit, dan wel voornamelijk actief zijn op het gebied van onroerend goed of het beheer en/of de ontwikkeling daarvan. De portefeuille is gespreid over diverse landen. Gemeten over een periode van enkele jaren streeft het fonds ernaar beter te presteren dan de benchmark 10/40 GPR 250 Global Net Index. Het fonds wil waarde toevoegen door aandelen te selecteren op basis van een grondige bedrijfs-analyse.
Lopende kosten	1,34% (2016)	1,30% (2016)
Performance fee	Niet van toepassing	Niet van toepassing
Benchmark	FTSE EPRA / NAREIT Developed Index	10/40 GPR 250 Global Net Index
Score risicometer Essentiële Beleggings- informatie	5	5

Delta Lloyd L Global Fund A wordt het NN (L) Global Sustainable Equity T Dis EUR

In de onderstaande tabel zijn de belangrijkste kenmerken van beide beleggingsfondsen opgenomen.

	Delta Lloyd L Global Fund A	NN (L) Global Sustainable Equity T Dis EUR
ISIN-Code	LU0408576139	LU1687288321
Beleggingsbeleid	Actieve belegging in vooral beursgenoteerde bedrijven. De bedrijven worden geselecteerd op grond van factoren als waardering, bedrijfsmodel, beheer, balans en uitkering van dividend. Het fonds belegt in een beperkt aantal bedrijven, daarom volgen de prestaties van het fonds niet altijd de algemene markttrends. Bij de keuze van de aandelen zijn geen beperkingen opgelegd op het vlak van geografische, sector- of valuta-toewijzing.	Actieve wereldwijde belegging in beursgenoteerde ondernemingen die een duurzaam groeibeleid voeren. Deze bedrijven combineren hun streven naar goede financiële resultaten met respect voor maatschappelijke normen (bijv. mensenrechten, antidiscriminatie, kwesties met betrekking tot kinderarbeid) en respect voor het milieu. De geselecteerde bedrijven moeten in hoge mate voldoen aan de criteria die worden gesteld aan ondernemingen die 'de beste in hun klasse' (Best-in-Class) zijn. Gemeten over een periode van enkele jaren heeft het fonds als doel beter te presteren dan de benchmark MSCI World NR.
Lopende kosten	0,75% (2016)	0,70% (2016)
Performance fee	Niet van toepassing	Niet van toepassing
Benchmark	MSCI World Total Net Return Index (referentieindex)	MSCI World Total Net Return Index (referentieindex)
Score risicometer Essentiële Beleggings- informatie	5	5

Delta Lloyd L Global Fund B wordt het NN (L) Global Sustainable Equity – M Cap EUR

In de onderstaande tabel zijn de belangrijkste kenmerken van beide beleggingsfondsen opgenomen.

	Delta Lloyd L Global Fund B	NN (L) Global Sustainable Equity – M Cap EUR
ISIN-Code	LU0986973575	LU1687288248
Beleggingsbeleid	Actieve belegging in vooral beursgenoteerde bedrijven. De bedrijven worden geselecteerd op grond van factoren als waardering, bedrijfsmodel, beheer, balans en uitkering van dividend. Het fonds belegt in een beperkt aantal bedrijven, daarom volgen de prestaties van het fonds niet altijd de algemene markttrends. Bij de keuze van de aandelen zijn geen beperkingen opgelegd op het vlak van geografische, sector- of valuta-toewijzing.	Actieve wereldwijde belegging in beursgenoteerde ondernemingen die een duurzaam groeibeleid voeren. Deze bedrijven combineren hun streven naar goede financiële resultaten met respect voor maatschappelijke normen (bijv. mensenrechten, antidiscriminatie, kwesties met betrekking tot kinderarbeid) en respect voor het milieu. De geselecteerde bedrijven moeten in hoge mate voldoen aan de criteria die worden gesteld aan ondernemingen die 'de beste in hun klasse' (Best-in-Class) zijn. Gemeten over een periode van enkele jaren heeft het fonds als doel beter te presteren dan de benchmark MSCI World NR.
Lopende kosten	1,37% (2016)	1,29% (2016)
Performance fee	Niet van toepassing	Niet van toepassing
Benchmark	MSCI World Total Net Return Index (referentieindex)	MSCI World Total Net Return Index (referentieindex)
Score risicometer Essentiële Beleggingsinformatie	5	5

Meer informatie?



www.nn.nl/pensioenbeleggen