

Wijziging Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index Fund

Per 1 maart 2018 voeren wij een wijziging door in het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index Fund. Dit fonds vervangen wij door het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund.

Waarom deze wijziging?

Tot 1 maart 2018 maakte het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index Fund (ISINcode IE00BH3GZH52) maakte onderdeel uit van de lifecycles in de Ambitieuze en Passieve beleggingsvorm. Elk jaar toetst Delta Lloyd Levensverzekering de lifecycles, de beleggingscategorieën en beleggingsfondsen. Hierbij kijken wij naar beleggingstechnische ontwikkelingen, een marktverkenning en ontwikkelingen in de zorgplicht. Bij de laatste toets is besloten om dit fonds te vervangen door het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund (ISIN: NL0011515424). Deze wijziging geldt ook voor het aanbod beleggingsfondsen voor deelnemers die zelf beleggen in dit beleggingsfonds.

Wat betekent dit voor de deelnemers aan het Persoonlijk Pensioen Plan?

Beleggen wij voor u in een lifecycle?

Dan wijzigt er niets voor u. U blijft in de lifecycle van uw keuze beleggen. Alleen de bouwsteen in de lifecycle is vervangen.

Beleggen wij voor u direct in het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index Fund ?

Hebt u zelf de verantwoordelijkheid voor de beleggingen genomen? En beleggen wij voor u in dit fonds? Wij zetten de beleggingen in het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index Fund per 1 maart 2018 om in het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund. Wij ruilen uw beleggingen automatisch en kosteloos om. De waarde van uw beleggingen wijzigt niet door de omzetting.

Zijn deze fondsen met elkaar vergelijkbaar?

Ja, dit is een wijziging van de shareclass van hetzelfde beleggingsfonds. De Lopende kosten van het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund (0,22%) zijn iets hoger dan de lopende kosten van het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index Fund (0,19%). Het Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index UCITS FGR Fund is echter een Fiscale Beleggingsinstelling (FBI). Een FBI kan de in het buitenland afgedragen dividendbelasting verrekenen met de in Nederland verschuldigde dividendbelasting. Dit komt daarom ten goede aan het rendement. Vanwege het positieve effect van het belastingvoordeel op het rendement, hebben we voor deze omzetting gekozen.

Kunt u 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 de beleggingsmogelijkheden.

Meer informatie?



www.nn.nl/pensioenbeleggen