

Wijziging beleggingsfondsen bij de verlenging van uw Persoonlijk Pensioen Plan

In de pensioenregeling vóór verlenging zijn de lifecycles binnen de beleggingsvorm Dynamisch, Passief of Ambitieuus.

Via uw werkgever is uw pensioenregeling waar u aan deelneemt verzekerd met het Persoonlijk Pensioen Plan van Nationale Nederlanden. Uw werkgever heeft hiervoor met Nationale-Nederlanden een contract afgesloten. Doordat het contract de einddatum heeft bereikt en het pensioencontract wordt verlengd, wijzigen de beleggingsfondsen. Hieronder leest u wat er wijzigt en wat dit voor u betekent.

Waarom wijzigen de beleggingsfondsen bij de verlenging?

Alleen premie betalen is niet genoeg voor een goed pensioen. Daarom kopen we met de pensioenpremies, die uw werkgever betaalt, beleggingen aan. Het rendement dat we hiermee maken, is zeer belangrijk. Hiermee zijn dus de beleggingen de motor van uw pensioenregeling.

Om een goed rendement te kunnen bereiken, monitoren we continu de beleggingen die we aanbieden binnen het Persoonlijk Pensioen Plan. Omdat uw pensioenregeling wijzigt, zetten we de beleggingen om naar het nieuwste fondsaanbod. Wat deze wijziging voor u betekent, hangt af hoe u belegde vóór de verlenging van deze pensioenregeling. In onderstaande overzichten leggen we per situatie de wijziging uit.

Bekijk daarom eerst welke situatie voor u van toepassing is. U leest dan in het betreffende overzicht wat de wijziging voor u betekent.

Wij beleggen voor u in een lifecycle. Wat wijzigt er voor u?

De beleggingsvorm uit uw oude pensioenregeling (dit is Passief, Ambitieuus of Dynamisch) is niet meer beschikbaar. Uw werkgever heeft in de nieuwe pensioenregeling gekozen uit één van de twee nieuwe beleggingsvormen, te weten:

- Index Volgend
- Actief Beheerd

Index Volgend

Bij Index Volgend beleggen we vooral in de beste indexfondsen van aanbieders die goed bekend staan. In deze indexfondsen kopen we 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.

De index waarmee we vergelijken noemen we de 'benchmark'. Dit heet ook wel passief beleggen. Passieve fondsen zijn eenvoudiger en goedkoper dan actieve fondsen. Klik [hier](#) voor meer uitleg.

Actief Beheerd

Bij Actief Beheerd beleggen we vooral in beleggingsfondsen die door actief beheer verwachten extra rendement te kunnen behalen. Dit heet 'actief beleggen'. Het doel hiervan is om een beter resultaat te halen dan een bepaalde index. Klik [hier](#) voor meer uitleg.

Uw beleggingsvorm

Via mijn.nn.nl vindt u in uw persoonlijke pensioenomgeving Laag 2 van de pensioenregeling. In Laag 2 ziet u de keuze van uw werkgever. U kunt hier zelf de beleggingsvorm aanpassen aan uw voorkeur.



**nationale
nederlanden**

Verschillende beleggingsprofielen

Elke beleggingsvorm kent vijf profielen voor het beleggingsrisico. U kiest het beleggingsrisico dat het beste bij u past:

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.

Wilt u meer informatie over de beleggingsvormen en de keuzes die u hierin heeft? Kijk dan op nn.nl/pensioenbeleggen.

In uw persoonlijke pensioenomgeving op mijn.nn.nl kunt u uw beleggingsprofiel en beleggingsrisico aanpassen.

De waarde van uw beleggingen zetten we om naar de nieuwe pensioenregeling

Als de pensioenregeling door uw werkgever bij Nationale-Nederlanden is verlengd, dan zetten we de beleggingen in de lifecycle van uw oude pensioenregeling om naar een lifecycle in de nieuwe pensioenregeling. Dit is een lifecycle in de nieuwe beleggingsvorm die uw werkgever heeft gekozen in de nieuwe pensioenregeling.

Naar welke lifecycle wij uw beleggingen omzetten in de nieuwe pensioenregeling hangt af of u zelf eerder een keuze hebt gemaakt om in een andere lifecycle te laten beleggen dan de standaard. Hierbij kijken we ook of u gekozen heeft voor een afwijkende risicoafbouw.

In onderstaand schema ziet u wat het voor u betekent.

U kunt de beleggingsvorm, het beleggingsrisico en risicoafbouw wijzigen. Meer informatie hierover leest u op nn.nl/pensioenbeleggen.

Belegging en keuze afbouw in oude regeling

Defensief en keuze voor risicoafbouw tot 0%
Defensief en gekozen voor afwijkende risicoafbouw
Neutraal en keuze voor risicoafbouw tot 0%
Neutraal en gekozen voor afwijkende risicoafbouw
Offensief en keuze voor risicoafbouw tot 0%
Offensief en gekozen voor afwijkende risicoafbouw
Geen risicoprofiel bekend

Belegging in de nieuwe pensioenregeling

Voorzichtiger en risicoafbouw tot 0%
Voorzichtiger en risicoafbouw tot 15%
Gebalanceerd en risicoafbouw tot 0%
Gebalanceerd en risicoafbouw tot 30%
Ambitieuzer en risicoafbouw tot 0%
Ambitieuzer en risicoafbouw tot 45%
Standaard belegging volgens de keuze van uw werkgever. De risicoafbouw is dan altijd tot 0%

Voor deze omzetting brengt Nationale-Nederlanden geen aan- en verkoopkosten in rekening.

We beleggen voor u in beleggingsfondsen met rendementsgarantie, omdat u gekozen heeft voor Zelf Beleggen. Wat wijzig er voor u?

U heeft in het verleden gekozen voor één of meer beleggingsfondsen met rendementsgarantie. Bij een eerdere wijziging van de pensioenregeling is de mogelijkheid van rendementsgarantie over de nieuwe premies al vervallen.

De eerder afgegeven rendementsgarantie bleef bij die wijziging van de pensioenregeling behouden. Dit geldt nog steeds. Wel zijn twee beleggingsfondsen aangepast. Heeft u beleggingen in (één van) deze twee fondsen? Dan worden deze automatisch omgezet. Deze fondsen zijn:

Beleggingsfonds vóór verlenging

NN Mix Neutraal met inleggarantie
ISIN: NL0009676873

NN Mix Offensief met inleggarantie
ISIN: NL0009676865

Beleggingen worden na verlenging omgezet in

NN First Class Return Fund II - i met inleggarantie
ISIN: NL0013019243

NN First Class Return Fund II - i met inleggarantie
ISIN: NL0013019243

Voor deze omzetting brengt Nationale-Nederlanden geen aan- en verkoopkosten in rekening.

U heeft gekozen voor Zelf Beleggen. Wat wijzig er voor u?

In de nieuwe pensioenregeling wijzigt het fondsaanbod voor Zelf Beleggen. Indien u gebruik maakt van Zelf Beleggen wijzigen mogelijk één of meerdere beleggingsfondsen waarin we voor u beleggen. Als het beleggingsfonds waarin we voor u beleggen wijzigt, hebben wij een passend alternatief gekozen binnen het nieuwe fonds aanbod.

Bij de keuze van het alternatief hebben we gekeken of de beleggingscategorieën (aandelen, onroerend goed, obligaties etc.) overeenkomen en dat de beleggingsmix (hoe de investering van het fonds over de verschillende beleggingscategorieën is verdeeld) niet te veel afwijkt.

In onderstaande tabel ziet u de beleggingsfondsen die geen onderdeel meer uitmaken van het fonds aanbod van de pensioenregeling. Ook ziet u hier naar welk beleggingsfonds we de waarde van de beleggingen hebben overgeheveld. Voor deze wijziging brengt Nationale-Nederlanden geen aan- en verkoopkosten in rekening.

Ziet u het beleggingsfonds van uw keuze niet terug in onderstaande tabel? Dan is dit fonds niet gewijzigd. Kochten wij vóór de wijziging van de pensioenregeling

met uw inleg ook nog beleggingen in het oude fonds aan? Dan geldt dat we de nieuwe premies voor u in hetzelfde nieuwe fonds beleggen. Klik [hier](#) voor een volledig overzicht van de beschikbare beleggingsfondsen in uw pensioenregeling.

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? Bekijk dan altijd of deze code is vermeld, dan weet u zeker dat u bij het juiste beleggingsfonds kijkt. U vindt de informatie over het beleggingsfonds vóór verlenging [hier](#).

Klik [hier](#) voor informatie over de beleggingsfondsen in de nieuwe pensioenregeling.

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

Beleggingsfonds vóór verlenging

Belegde waarde en nieuwe premie beleggen we na verlenging in

Beleggingsfondsen van Nationale-Nederlanden

Lifecyclefondsen

NN Mix Neutraal
ISIN: NL0009676873

NN First Class Return Fund II – i
ISIN: NL0013019243

NN Mix Offensief
ISIN: NL0009676865

NN First Class Return Fund II – i
ISIN: NL0013019243

Beleggingsfonds vóór verlenging

Belegde waarde en nieuwe premie beleggen we na verlenging in

NN Index Obligatie Fonds ISIN: XSF000005587	Corp Ind & Green Bond Fund ISIN: NL0013995152
NN Index Rendement Fonds ISIN: XSF000005595	NN Index Mix Fund - i ISIN: NL0013089022
NN Pensioenstabilisatiefonds 1 - 2 ISIN: NL0009676899	39% NN Liability Matching Fund (M) T, ISIN: NL0013040348 61% NN Liability Matching Fund (L) T ISIN: NL0013040355
NN Pensioenstabilisatiefonds 3 - 4 ISIN: NL000967690	31% NN Liability Matching Fund (M) T, ISIN: NL0013040348 69% NN Liability Matching Fund (L) T
NN Pensioenstabilisatiefonds 5 - 7 ISIN: NL0009676915	12% NN Liability Matching Fund (M) T, ISIN: NL0013040348 88% NN Liability Matching Fund (L) T ISIN: NL0013040355
NN Pensioenstabilisatiefonds 8 - 10 ISIN: NL0009676923	7% NN Liability Matching Fund (XL) T, ISIN: NL0013040363 93% NN Liability Matching Fund (L) T ISIN: NL0013040355
NN Pensioenstabilisatiefonds 11 - 15 ISIN: NL0009676931	21% NN Liability Matching Fund (XL) T, ISIN: NL0013040363 79% NN Liability Matching Fund (L) T ISIN: NL0013040355
NN Pensioenstabilisatiefonds 15+ ISIN: NL0009676949	31% NN Liability Matching Fund (XL) T ISIN: NL0013040363 69% NN Liability Matching Fund (L) T ISIN: NL0013040355
Aandelenfondsen	
NN (L) Global Sustainable Equity - T Dis ISIN: LU1687288321	NN Duurzaam Aandelen Fonds - P ISIN: NL0006311789
NN Europees Deelnemingen Fonds - U ISIN: NL0012817159	NN First Class Return Fund II - i ISIN: NL0013019243
Obligatiefondsen	
NN (L) Euro Fixed Income P Dis subfund ISIN: LU0555023406	NN Euro Rente Fonds - P ISIN: NL0000442101

Beleggingsfondsen van andere aanbieders**Aandelenfondsen**

Robeco BP Global Premium Equities C EUR
ISIN: LU0940004830

BNY Mellon - Walter Scott - Long-Term Global Equity Fund
ISIN: IE00B90PV268

Robeco Emerging Stars Equities F EUR
ISIN: LU0792910050

JPMorgan Funds - Emerging Markets Dividend C (acc) EUR
ISIN: LU0862450359

Obligatiefondsen

BlackRock Cust. Euro Non-Sov Bond Ind.
ISIN: IE00BYMMMC74

iShares Euro Credit Bond Index Fund
ISIN: IE0031080645

BlackRock Cust. Euro Sov. Bond Index Fund
ISIN: IE00BYMXCM06

iShares Euro Government Bond Index Fund
ISIN: IE0031080868

DWS Invest Euro Corporate Bonds FC
ISIN LU0300357802

NN Euro Rente Fonds - P
ISIN: NL0000442101

DWS Invest Euro-Gov Bonds FC
ISIN: LU0145654009

NN (L) Euromix Bond
ISIN: LU0800560285

Impactfondsen

VanEck Vectors Sustainable World
Equal Weight UCITS ETF
ISIN: NL0010408704
Dit fonds heette Think Sust. World UCITS ETF

NN Enhanced Index Sustainable Equity
ISIN: NL0012727416