

Beleggingsfondsen en afbouw beleggingsrisico in de actieve beleggingsvorm Bewust Pensioen (afgesloten voor 1 januari 2019)

Juli 2020

In dit overzicht kunt u precies zien in welke beleggingsfondsen we voor u beleggen, en hoe we het beleggingsrisico afbouwen.

Wat gaat er voor u wijzigen

Vanaf juli 2020 passen we de lifecycles aan waarin u belegt. We zorgen daarmee voor een verbeterde verhouding tussen risico en rendement. U kunt hiermee naar verwachting een hoger pensioen bereiken. De aanpassingen verwerken we vanaf 1 juli 2020. Dit doen we op de gebruikelijke aanpasmomenten:

Aanpasmoment	Als u jarig bent in
Juli 2020	Januari, Juli
Augustus 2020	Februari, Augustus
September 2020	Maart, September
Oktober 2020	April, Oktober
November 2020	Mei, November
December 2020	Juni, December

Het gaat om de volgende wijzigingen:

- We bouwen het beleggingsrisico voortaan in gelijke stapjes af.
- We schuiven het moment waarop we starten met het verkleinen van het beleggingsrisico dichterbij uw pensioendatum:

Risicoprofiel	Start risicoafbouw huidig	Start risicoafbouw nieuw
Defensief	42 jaar	46 jaar
Neutraal	42 jaar	50 jaar
Offensief	47 jaar	54 jaar
Defensief langer beleggen	42 jaar	48 jaar
Neutraal langer beleggen	42 jaar	50 jaar
Offensief langer beleggen	47 jaar	54 jaar

- We voegen een nieuw fonds toe aan de lifecycles. Dit is het Hybrid Fund – I. Dit fonds belegt in een portefeuille van hoogwaardige bedrijfsleningen en -obligaties en is meer gericht op het behalen van rendement en duurzaamheid. Alle fondsen waarin wij precies voor u beleggen, kunt u zien op pagina 3 (Fondsen in de lifecycle).
- We stemmen de lifecycles voor langer beleggen beter af op de propositie die hoort bij het zogenoemde doorbeleggen, namelijk de Persoonlijke Pensioenuitkering:

Risicoprofiel	Eindallocatie huidig	Eindallocatie nieuw
Defensief langer beleggen	35%	15%
Neutraal langer beleggen	35%	30%
Offensief langer beleggen	35%	45%

Hoe leest u dit overzicht

Onderliggende beleggingsfondsen

Alle beleggingen in de actieve beleggingsvorm zijn samengesteld uit diverse beleggingsfondsen. Welke fondsen dit precies zijn, ziet u in de tabellen 'Onderliggende beleggingsfondsen'. Hoe we uw geld verdelen over deze beleggingsfondsen, hangt af van de lifecycle waarin we voor u beleggen.

Schema's afbouw beleggingsrisico

Voor de opbouw van pensioenkapitaal beleggen we de pensioenpremie in lifecycles. Dit betekent dat we het beleggingsrisico langzaam verkleinen als uw pensioendatum dichterbij komt. Er is dan namelijk steeds minder tijd om mogelijke tegenvallers in de beleggingen nog goed te maken. We beleggen in kleine stapjes een steeds groter deel van uw pensioengeld in onze Pensioenstabilisatiefondsen.

In welke fondsen wij precies voor u beleggen, kunt u zien op pagina 3 (Fondsen in de lifecycle). Vanaf pagina 4 staan verschillende afbouwschema's. We leggen hiernaast kort uit hoe dit werkt.

Stap 1

Kijk op uw persoonlijke pensioenpagina op mijn.nn.nl volgens welk risicoprofiel en met welke risicoafbouw wij voor u beleggen.

Stap 2

Ga vervolgens in deze pdf naar de pagina waar uw beleggingsschema staat. In onderstaand tabelletje ziet u op welke pagina u moet zijn.

Stap 3

Bij uw leeftijd kunt u zien in welke fondsen wij op dit moment voor u beleggen, en in welke verhouding.

Risicoprofiel	Risicoafbouw	Pagina
Defensief	Afbouw 0%	4
Neutraal	Afbouw 15%	5
Offensief	Afbouw 20%	6
Defensief langer beleggen	Afbouw 15%	7
Neutraal langer beleggen	Afbouw 30%	8
Offensief langer beleggen	Afbouw 45%	9

Fondsen in de lifecycle

Assetcategorie	ISIN code*	Fonds	Beleggingsbeleid
Mixfonds (rendement)	NL0013019235	First Class Return Fund II - N	Actief, tenzij
Mixfonds (vastrentend)	NL0013696354	Hybrid Fund – I	Actief
Obligaties	NL0010290540	NN Liability Matching Fund (M)	Passief
Obligaties	NL0010290557	NN Liability Matching Fund (L)	Passief
Obligaties	NL0010290565	NN Liability Matching Fund (XL)	Passief

* De ISIN-code (International Securities Identification Number) is een coderingssysteem dat geldt op belangrijke financiële markten als de internationale standaard.

Vaste uitkering

Defensief

Voor pensioendatum	Leeftijd	First Class Return Fund II - N	Hybrid Fund – I	NN Liability Matching Funds		
				DMR - M	DMR - L	DMR - XL
30	38	80,00%	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	39	80,00%	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	40	80,00%	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	41	80,00%	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	42	80,00%	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	43	80,00%	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
24	44	80,00%	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	45	80,00%	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	46	76,36%	19,09%	1,13%	0,00%	3,42%
21	47	72,73%	18,18%	2,56%	0,00%	6,53%
20	48	69,09%	17,27%	4,22%	0,00%	9,42%
19	49	65,45%	16,36%	6,09%	0,00%	12,09%
18	50	61,82%	15,45%	6,35%	3,49%	12,88%
17	51	58,18%	14,55%	3,67%	13,00%	10,60%
16	52	54,55%	13,64%	1,67%	21,64%	8,51%
15	53	50,91%	12,73%	0,36%	29,40%	6,60%
14	54	47,27%	11,82%	0,00%	35,80%	5,11%
13	55	43,64%	10,91%	0,00%	41,95%	3,51%
12	56	40,00%	10,00%	0,59%	47,41%	2,00%
11	57	36,36%	9,09%	2,05%	51,66%	0,84%
10	58	32,73%	8,18%	4,35%	54,74%	0,00%
9	59	29,09%	7,27%	8,08%	55,56%	0,00%
8	60	25,45%	6,36%	12,28%	55,90%	0,00%
7	61	21,82%	5,45%	16,96%	55,76%	0,00%
6	62	18,18%	4,55%	22,12%	55,15%	0,00%
5	63	14,55%	3,64%	27,75%	54,06%	0,00%
4	64	10,91%	2,73%	33,85%	52,51%	0,00%
3	65	7,27%	1,82%	40,42%	50,49%	0,00%
2	66	3,64%	0,91%	47,44%	48,02%	0,00%
1	67	0,00%	0,00%	54,94%	45,06%	0,00%
0	68	0,00%	0,00%	60,32%	39,68%	0,00%

Neutraal

Voor pensioendatum	Leeftijd	First Class Return Fund II - N	Hybrid Fund – I	NN Liability Matching Funds		
				DMR - M	DMR - L	DMR - XL
30	38	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	39	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	40	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	41	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	42	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	43	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
24	44	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	45	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	46	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	47	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	48	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	49	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	50	85,83%	9,56%	0,00%	0,00%	4,61%
17	51	81,67%	9,11%	0,00%	1,10%	8,12%
16	52	77,50%	8,67%	0,00%	4,01%	9,82%
15	53	73,33%	8,22%	0,00%	7,46%	10,99%
14	54	69,17%	7,78%	0,00%	11,44%	11,62%
13	55	65,00%	7,33%	0,00%	15,96%	11,71%
12	56	60,83%	6,89%	0,00%	21,01%	11,27%
11	57	56,67%	6,44%	0,00%	26,60%	10,29%
10	58	52,50%	6,00%	0,00%	32,73%	8,77%
9	59	48,33%	5,56%	0,00%	39,40%	6,71%
8	60	44,17%	5,11%	0,00%	46,61%	4,12%
7	61	40,00%	4,67%	0,00%	54,35%	0,99%
6	62	35,83%	4,22%	2,98%	56,97%	0,00%
5	63	31,67%	3,78%	7,65%	56,91%	0,00%
4	64	27,50%	3,33%	12,90%	56,27%	0,00%
3	65	23,33%	2,89%	18,72%	55,05%	0,00%
2	66	19,17%	2,44%	25,13%	53,26%	0,00%
1	67	15,00%	2,00%	33,57%	49,43%	0,00%
0	68	15,00%	2,00%	38,95%	44,05%	0,00%

Offensief

Voor pensioendatum	Leeftijd	First Class Return Fund II - N	Hybrid Fund – I	NN Liability Matching Funds		
				DMR - M	DMR - L	DMR - XL
30	38	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	39	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	40	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	41	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	42	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	43	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
24	44	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	45	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	46	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	47	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	48	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	49	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	50	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	51	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	52	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	53	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	54	94,29%	0,00%	0,00%	0,00%	5,71%
13	55	88,57%	0,00%	0,00%	1,03%	10,40%
12	56	82,86%	0,00%	0,00%	5,67%	11,47%
11	57	77,14%	0,00%	0,00%	11,03%	11,83%
10	58	71,43%	0,00%	0,00%	17,08%	11,49%
9	59	65,71%	0,00%	0,00%	23,84%	10,44%
8	60	60,00%	0,00%	0,00%	31,31%	8,69%
7	61	54,29%	0,00%	0,00%	39,47%	6,24%
6	62	48,57%	0,00%	0,00%	48,34%	3,09%
5	63	42,86%	0,00%	0,84%	56,30%	0,00%
4	64	37,14%	0,00%	5,90%	56,96%	0,00%
3	65	31,43%	0,00%	11,72%	56,85%	0,00%
2	66	25,71%	0,00%	18,30%	55,99%	0,00%
1	67	20,00%	0,00%	29,02%	50,98%	0,00%
0	68	20,00%	0,00%	34,40%	45,60%	0,00%

Variabele uitkering

Defensief langer beleggen

Voor pensioendatum	Leeftijd	First Class Return Fund II - N	Hybrid Fund - I	NN Liability Matching Funds		
				DMR - M	DMR - L	DMR - XL
30	38	85,00%	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	39	85,00%	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	40	85,00%	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	41	85,00%	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	42	85,00%	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	43	85,00%	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%
24	44	85,00%	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	45	85,00%	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	46	85,00%	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	47	85,00%	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	48	81,67%	14,38%	0,00%	0,00%	3,95%
19	49	78,33%	13,76%	0,21%	0,00%	7,69%
18	50	75,00%	13,14%	1,05%	0,11%	10,69%
17	51	71,67%	12,52%	0,00%	4,30%	11,51%
16	52	68,33%	11,90%	0,00%	6,95%	12,81%
15	53	65,00%	11,29%	0,00%	10,09%	13,62%
14	54	61,67%	10,67%	0,00%	13,71%	13,96%
13	55	58,33%	10,05%	0,00%	17,80%	13,82%
12	56	55,00%	9,43%	0,00%	22,38%	13,19%
11	57	51,67%	8,81%	0,00%	27,44%	12,08%
10	58	48,33%	8,19%	0,00%	32,98%	10,50%
9	59	45,00%	7,57%	0,00%	39,00%	8,43%
8	60	41,67%	6,95%	0,00%	45,50%	5,88%
7	61	38,33%	6,33%	0,00%	52,47%	2,86%
6	62	35,00%	5,71%	0,71%	58,58%	0,00%
5	63	31,67%	5,10%	5,13%	58,11%	0,00%
4	64	28,33%	4,48%	10,07%	57,12%	0,00%
3	65	25,00%	3,86%	15,53%	55,62%	0,00%
2	66	21,67%	3,24%	21,49%	53,60%	0,00%
1	67	18,33%	2,62%	28,66%	50,39%	0,00%
0	68	15,00%	2,00%	38,95%	44,05%	0,00%

Neutraal langer beleggen

Voor pensioendatum	Leeftijd	First Class Return Fund II - N	Hybrid Fund – I	NN Liability Matching Funds		
				DMR - M	DMR - L	DMR - XL
30	38	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	39	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	40	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	41	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	42	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	43	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
24	44	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	45	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	46	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	47	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	48	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	49	90,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	50	86,84%	9,58%	0,00%	0,00%	3,58%
17	51	83,68%	9,16%	0,00%	0,00%	7,16%
16	52	80,53%	8,74%	0,00%	0,00%	10,74%
15	53	77,37%	8,32%	0,00%	0,00%	14,32%
14	54	74,21%	7,89%	0,00%	0,31%	17,59%
13	55	71,05%	7,47%	0,00%	2,60%	18,87%
12	56	67,89%	7,05%	0,00%	5,43%	19,62%
11	57	64,74%	6,63%	0,00%	8,80%	19,84%
10	58	61,58%	6,21%	0,00%	12,70%	19,51%
9	59	58,42%	5,79%	0,00%	17,14%	18,65%
8	60	55,26%	5,37%	0,00%	22,12%	17,25%
7	61	52,11%	4,95%	0,00%	27,64%	15,31%
6	62	48,95%	4,53%	0,00%	33,68%	12,85%
5	63	45,79%	4,11%	0,00%	40,25%	9,85%
4	64	42,63%	3,68%	0,00%	47,35%	6,33%
3	65	39,47%	3,26%	0,00%	54,97%	2,29%
2	66	36,32%	2,84%	2,52%	58,32%	0,00%
1	67	33,16%	2,42%	9,63%	54,79%	0,00%
0	68	30,00%	2,00%	19,51%	48,49%	0,00%

Offensief langer beleggen

Voor pensioendatum	Leeftijd	First Class Return Fund II - N	Hybrid Fund – I	NN Liability Matching Funds		
				DMR - M	DMR - L	DMR - XL
30	38	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	39	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	40	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	41	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	42	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	43	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
24	44	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	45	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	46	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	47	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	48	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	49	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	50	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	51	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	52	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	53	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	54	96,33%	0,00%	0,00%	0,00%	3,67%
13	55	92,67%	0,00%	0,00%	0,00%	7,33%
12	56	89,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,00%
11	57	85,33%	0,00%	0,00%	0,00%	14,67%
10	58	81,67%	0,00%	0,00%	0,00%	18,33%
9	59	78,00%	0,00%	0,00%	0,00%	22,00%
8	60	74,33%	0,00%	0,00%	0,30%	25,37%
7	61	70,67%	0,00%	0,00%	4,04%	25,30%
6	62	67,00%	0,00%	0,00%	8,47%	24,53%
5	63	63,33%	0,00%	0,00%	13,60%	23,06%
4	64	59,67%	0,00%	0,00%	19,42%	20,91%
3	65	56,00%	0,00%	0,00%	25,93%	18,07%
2	66	52,33%	0,00%	0,00%	33,12%	14,55%
1	67	48,67%	0,00%	0,00%	44,03%	7,30%
0	68	45,00%	0,00%	2,00%	53,00%	0,00%

