

Fondskeuzeformulier 'Zelf beleggen' Persoonlijk Pensioen Plan, Pensioen Plus & Pensioen Continu Plan Beleggingsvormen Index Volgend & Actief Beheerd

Met dit fondskeuzeformulier 'Zelf beleggen' geeft u aan in welke fondsen u wilt dat wij voor u beleggen.

Voor wie is dit formulier bedoeld?

Uw pensioenregeling biedt de mogelijkheid om zelf uw beleggingsfondsen te kiezen, en:

- Wij beleggen voor u in een lifecycle. Maar u wilt nu zelf bepalen in welke beleggingsfondsen wij voor u beleggen. Dit noemen wij 'Zelf beleggen'.
- U heeft al zelf uw beleggingsfondsen gekozen ('Zelf beleggen') en u wilt de beleggingsfondsen nu aanpassen.

Wanneer heeft u dit formulier niet nodig?

Wilt u niet (langer) Zelf beleggen voor uw Persoonlijk Pensioen Plan? Dan kunt u uw beleggingskeuzes vaststellen en doorgeven op mijn.nn. Ga naar nn.nl, log in en klik op uw pensioen. Ga via 'Direct naar' naar de pagina 'Beleggingskeuzes'. Hier helpen we u in stappen om uw beleggingskeuzes te maken en kunt u deze ook meteen doorgeven.

Wilt u niet langer Zelf beleggen voor uw Pensioen Plus of Pensioen Continu Plan?

Ga dan naar nn.nl/pensioenbeleggen-ivab en kies de tab 'Aanpassen'. Daar vindt u het formulier waarmee u uw lifecycle beleggingskeuze voor Pensioen Plus of Pensioen Continu Plan kunt doorgeven.

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

Bij 'Zelf beleggen' ligt de verantwoordelijkheid voor de beleggingen bij u. U bent zelf verantwoordelijk voor de afbouw van het beleggingsrisico als uw pensioendatum dichterbij komt. En dat het risico dat u loopt tot uw pensioendatum, aansluit bij uw pensioenuitkering. En anders dan bij lifecycle beleggen, wordt het renterisico bij de aankoop van uw pensioenuitkering niet vanzelf afgedekt. Het is uw eigen verantwoordelijkheid om rekening te houden met deze risico's en aandachtspunten.

Spreid uw beleggingen

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

Wilt u dat er ook na uw pensioendatum met een deel van uw pensioengeld wordt belegd ?

Dan moet u daar zelf rekening mee houden.

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

Bescherm uw pensioen met de NN Liability Matching Funds

De NN Liability Matching Funds verkleinen het risico van een lage marktrente bij de aankoop van uw pensioenuitkering. Ze beschermen uw pensioen op twee manieren:

- Deze beleggingen hebben een kleiner risico, ze zijn 'risicomijdend'. Hoe groter het deel van uw pensioengeld dat we zo beleggen, hoe kleiner het risico dat uw opgebouwde pensioen fors daalt. Maar de kans dat het flink stijgt, wordt ook kleiner. Uw pensioen groeit hierdoor in de jaren voor uw pensioendatum waarschijnlijk minder hard.
- De matchingfondsen verkleinen het risico van een lage marktrente. Op de pensioendatum koopt u van uw pensioenkapitaal een uitkering. Hoe hoog de uitkering is die u kunt kopen, hangt onder meer af van de marktrente op dat moment. Is de rente laag? Dan heeft u meer geld nodig om een even hoge pensioenuitkering te kunnen kopen dan wanneer de rente hoog is. De NN Liability Matching Funds 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 heeft u dan ook minder geld nodig om een even hoge pensioenuitkering te kunnen kopen.

Beleggingen in de NN Liability Matching Funds

Binnen de NN Liability Matching Funds belegt onze vermogensbeheerder NN Investment Partners (NNIP) 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 om het renterisico op uw pensioendatum (als u de pensioenuitkering koopt) te beperken.

Let op!

Ook voor de matchingfondsen geldt: we beleggen met uw geld. U loopt dus altijd enig risico.

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

Kosten bij Zelf beleggen

Fondskosten

U kunt binnen Zelf beleggen kiezen voor beleggingsfondsen met een door u 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. Vul kolom A, B en C in.

Fondskeuze

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

	ISIN	A inleg (%)	B Verkoop O % O units	C Aankoop (%)
Lifecyclefondsen				
Return				
NN First Class Return Fund II – i	NL0013019243			
NN Index Mix Fund-i	NL0013089022			
Matching				
NN Liability Matching Fund (M) – T	NL0013040348			
NN Liability Matching Fund (L) – T	NL0013040355			
NN Liability Matching Fund (XL) – T	NL0013040363			
Aandelenfondsen				
BNY Mellon Long Term Global Equity Fund EUR W acc	IE00B90PV268			
JPM Emerging Markets Dividend C (acc) - EUR	LU0862450359			
NN Duurzaam Aandelen Fonds - P	NL0006311789			
NN Enhanced Index Sustainable Emerging Markets Equity Fund - P	NL0006311771			
NN Enhanced Index Sustainable Equity Fund A - T	NL0012727416			
NN Europa fonds (U DIS EUR)	NL0010623161			
Northern Trust EM Custom ESG Equity Index - A	NL0011515424			
Northern Trust World Custom ESG Equity Index - A	NL0011225305			
Obligatiefondsen				
iShares Euro Government Bond Index Fund Institutional Acc EUR	IE0031080868			
iShares Euro Credit Bond Index Fund (IE) Institutional Acc EUR	IE0031080645			
NN (L) Emerging Markets Debt (Hard Currency) - N Cap EUR (hedged i)	LU0800560368			
NN (L) Emerging Markets Debt (Local Currency) - N Cap EUR (hedged iv)	LU0800560798			
NN (L) Euro Sustainable Credit - N Cap EUR	LU1133293354			
NN (L) Global High Yield - N Cap EUR (hedged iii)	LU0953792222			
NN (L) Euromix Bond - N Cap EUR	LU0800560285			
NN Euro Rente Fonds - P	NL0000442101			
Northern Trust EM Local Currency Government Bond Index Fund Class D	IE00BZ0XHC46			
Standard Life - Euro Corporate Bond Sustainable and Responsible Investment Fund 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			
NN Global Sustainable Opportunities Fund - P	NL0009265404			
Obligaties				
Triodos Euro Bond Impact Fund Euro Z Cap	LU0785617852			
NN (L) Green Bond - N Cap EUR	LU1365052890			
Mix				
Triodos Impact Mixed Fund Neutral Euro Z Cap	LU0785618231			
Vastgoedfondsen				
NN Global Real Estate Fund - P	NL0006311847			
BNP Paribas Global Property Securities Fund - (Classic)	NL0006294092			
Northern Trust Developed Real Estate ESG Index Fund A	NL0012047807			
Geldmarktfondsen				
NN (L) Liquid EUR - A Cap EUR	LU0147323579			
Grondstoffondsen				
Goldman Sachs Quartix Modified Strategy OTBCITRP C EUR Hedged Cap	LU0397156604			
NN (L) Commodity Enhanced - N Cap EUR (Hedged)	LU0800559196			
Garantiefondsen waaruit u volgens uw pensioenreglement uit kunt kiezen				
Totaal				
		Totaal kolom A = 100%		Totaal kolom C = 100%

Uw gegevens

Polisnummer

U kunt met dit formulier uw beleggingsfondsen voor één polis aanpassen. Wilt u voor meerdere polissen uw 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
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

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.

Postbus 93604,
2509 AV Den Haag