

Persoonlijk Pensioen Plan en Pensioen Continu Plan

Fondskeuze Zelf Beleggen

Pensioenregeling met beleggingsvorm Index Volgend en Actief Beheerd

Met dit formulier geeft u aan in welke fondsen wij voor u beleggen in uw Persoonlijk Pensioen Plan en/of Pensioen Continu Plan. Lees deze toelichting goed door voordat u dit formulier invult.

Voor wie is dit formulier bedoeld?

- Wij beleggen voor u in een lifecycle. Maar u wilt nu zelf een keuze maken uit de beschikbare beleggingsfondsen. Dit noemen wij 'Zelf Beleggen'.
of:
- U hebt al zelf uw beleggingsfondsen gekozen en u wilt de beleggingsfondsen nu aanpassen.

Wanneer hebt u dit formulier niet nodig?

U wilt niet (langer) 'Zelf Beleggen'. Dan kunt u uw risicoprofiel vaststellen en doorgeven op Mijn NN (nn.nl/inloggen) Binnen Mijn NN vindt u de risicoprofielbepaler in de Inkomensplanner van Pensioen Services Online. Vervolgens kunt u meteen doorgeven in welke lifecycle u wilt beleggen.

NB: Hebt u een Pensioen Continu Plan, maar geen Persoonlijk Pensioen Plan? U kunt dan niet uw risicoprofiel op Mijn NN vaststellen en doorgeven.

Kan ik kiezen voor 'Zelf Beleggen'?

In Laag 1 van Pensioen 1-2-3 kunt u lezen of 'Zelf Beleggen' bij uw keuzemogelijkheden hoort. U vindt Pensioen 1-2-3 als u inlogt op Mijn NN. U kunt het ook aan uw werkgever vragen. Bij 'Zelf Beleggen' kiest u uit de beschikbare beleggingsfondsen binnen uw pensioenregeling. U kiest dan niet voor beleggen via een lifecycle. U kent en begrijpt de risico's die horen bij 'Zelf Beleggen'.

Met dit formulier geeft u aan in welke fondsen u wilt 'Zelf Beleggen'. Lees deze toelichting goed door voordat u dit formulier invult.

Bij 'Zelf Beleggen' ligt de verantwoordelijkheid voor de beleggingen bij u. U loopt meer risico dat uw gewenste pensioenkapitaal op einddatum niet wordt gehaald. U bent ook zelf verantwoordelijk voor de afbouw van het beleggingsrisico als uw pensioendatum dichterbij komt. Én dat het risico dat u nu loopt, aansluit bij het risico dat bij u na uw pensioendatum wilt en kunt lopen. U loopt het risico dat het renterisico bij aankoop van uw pensioenuitkering niet goed wordt afgedekt.

Meer informatie over uw beleggingsmogelijkheden binnen het Persoonlijk Pensioen Plan en het Pensioen Continu Plan leest u op nn.nl/pensioenbeleggen.

Beleggen na uw pensioendatum

U kunt na uw pensioendatum met een deel van uw pensioen blijven beleggen. U kunt de afbouw van het beleggingsrisico in de lifecycle hierop laten aansluiten. Kiest u voor 'Zelf Beleggen'? Dan is het uw eigen verantwoordelijkheid om het beleggingsrisico voor en na de pensioendatum op elkaar te laten aansluiten.

NN Liability Matching Funds

Deze fondsen geven meer zekerheid over de hoogte van uw pensioenkapitaal. Op de pensioendatum koopt u van dit opgebouwde kapitaal een pensioenuitkering. Hoe hoog de uitkering is die u krijgt voor uw pensioenkapitaal, hangt onder meer af van de marktrente op dat moment. Staat de marktrente laag? Dan heeft u meer kapitaal nodig om een even hoge pensioenuitkering te kunnen kopen als wanneer de rente hoog staat. De matchingfondsen verkleinen dit renterisico. De beleggingen in deze fondsen worden namelijk meer waard als de rente daalt. Het omgekeerde geldt ook: als de rente stijgt, 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.

Uw beleggingen spreiden

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

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/pensioenbeleggen onder Fondsen en Koersen. Kies hier voor 'Koers en fondsinformatie van beleggingsvorm Index Volgend en Actief Beheerd en Zelf Beleggen fondsen'. Let op: enkele beleggingsfondsen kennen een prestatievergoeding.

Beheerkosten

Kiest u voor 'Zelf Beleggen'? Dan zijn de beheerkosten hoger dan bij beleggen in een lifecycle. Kijk voor deze kosten in Laag 2 van Pensioen 1-2-3

Inleggarantie en garantiepremie

Nationale-Nederlanden biedt een beleggingsfonds met inleggarantie aan: het NN Euro Rente Fonds P. Kiest u voor inleggarantie? Dan krijgt u minimaal uw ingelegde premie terug. Nationale-Nederlanden brengt voor deze garantie een premie in rekening van 1% van de inleg. Deze garantiepremie wordt niet belegd. U krijgt ook geen inleggarantie over deze garantiepremie.

Soort wijziging

Kruis één van onderstaande keuzes aan:

- ☐ Ik wil mijn fondskeuze voor mijn toekomstige premies opgeven.
- ☐ Ik wil mijn bestaande beleggingseenheden geheel of gedeeltelijk verkopen en beleggen in andere fondsen.
- ☐ Ik wil zowel mijn bestaande beleggingseenheden geheel of gedeeltelijk verkopen als mijn toekomstige premies beleggen in andere fondsen.

Vul kolom A in

Vul kolom B en C in

Vul kolom A, B en C in

Fondskeuze

U kunt maximaal in 10 fondsen beleggen. Kijk voor meer informatie over de beschikbare beleggingsfondsen op nn.nl/pensioenbeleggen bij de fondsen voor de Index Volgende of Actief Beheerde.

- 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%).

Categorie

A inleg (%)

B Verkoop

☐ %

☐ units

C Aankoop (%)

Lifecyclefondsen

NN First Class Return Fund II - I

--	--	--

NN Index Mix Fund - I

--	--	--

NN Liability Matching Fund (M) - T

--	--	--

NN Liability Matching Fund (L) - T

--	--	--

NN Liability Matching Fund (XL) - T

--	--	--

Mixfondsen

NN Index Obligatie Fonds

--	--	--

NN Index Rendement Fonds

--	--	--

NN Mix Defensief

--	--	--

NN Mix Neutraal

--	--	--

NN Mix Offensief

--	--	--

Aandelenfondsen

NN Enhanced Index Sustainable Equity Fund

--	--	--

Robeco Emerging Stars Equities F EUR

--	--	--

Robeco BP Global Premium Equities C EUR

--	--	--

Northern Trust EM Custom ESG Eq Idx UCITS A

--	--	--

NN (L) Global Sustainable Equity – T Dis EUR

--	--	--

Category	A inleg (%)	B Verkoop ○ % ○ units	C Aankoop (%)
Obligatiefondsen			
NN Euro Rente Fonds P			
NN (L) Euro Sustainable Credit (including Financials) N Cap Eur			
DWS Invest Euro-Gov Bonds FC			
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC			
BlackRock Euro Sovereign Bond Index Fund 1			
BlackRock Customised Euro Non-Sovereign Bond Index Fund 1			
Vastgoedfondsen			
Northern Trust Dvlp Real Est ESG Idx FGR A			
BNP Paribas Global Property Sec. Fund Cl.			
Groenfondsen			
Triodos Global Equities Impact Fund			
Triodos Euro Bond Impact Fund			
Triodos Sustainable Mixed Fund Neutral			
Think Sustainable World UCITS ETF			
Liquiditeitenfonds			
NN (L) Liquid Eur A Cap.			
Garantiefonds			
NN Euro Rente Fonds P – inleggarantie (premie 1%)			
	Totaal kolom A = 100%		Totaal kolom A = 100%

Polisnummer

Uw gegevens

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.

U hoeft maar één keer de risicoprofielbepaler in te vullen.

Naam werknemer

Naam werkgever

Wijzigingsdatum ☐ 2 dagen na ontvangst bij Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.

☐ latere datum:

Ondertekening

- ☐ Ik ga akkoord met het bovenstaande risicoprofiel en de ingevulde beleggingskeuze en ben mij bewust van de bijbehorende risico's.

Naam opdrachtgever

Datum

Handtekening

Dit gehele formulier (exclusief bijlage) volledig ingevuld en ondertekend zenden aan:

Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.

Postbus 1000

1000 BA Amsterdam