



NN Flexibel Garantie Pensioen

Een gegarandeerd pensioen met
onderscheidende indexatiekracht



nationale
nederlanden

Pensioen

Pensioen is voor veel Nederlanders de belangrijkste inkomensvoorziening voor later. Pensioen zorgt niet alleen later voor zekerheid, het geeft deelnemers vaak ook direct zekerheid bij arbeidsongeschiktheid en overlijden.

Als werkgever of pensioenfonds wilt u een pensioenregeling bieden die het beste aansluit bij uw wensen en die van uw deelnemers. Het heeft veel voordelen de pensioenregeling onder te brengen bij een verzekeraar. De verzekeraar zorgt voor de administratie en communicatie en neemt de belangrijkste risico's van een levenslang pensioen over (zie kader).

Nationale-Nederlanden biedt met het Flexibel Garantie Pensioen een gegarandeerde levenslange uitkering met ruime indexatiemogelijkheden en neemt u de administratieve rompslomp en communicatie over de pensioenregeling uit handen.

Belangrijkste risico's levenslang pensioen

- Marktrisico: het risico dat het pensioen niet kan worden betaald, omdat de premie samen met het rendement hierop onvoldoende is geweest.
- Langlevenrisico: het risico dat het pensioen niet kan worden betaald, omdat deelnemers langer blijven leven.

Uw voordelen op een rij

- 1 Levenslang gegarandeerd pensioen
- 2 Onderscheidende indexatiekracht
- 3 Professionele administratie
- 4 Persoonlijke aandacht en communicatie



Levenslang gegarandeerd pensioen

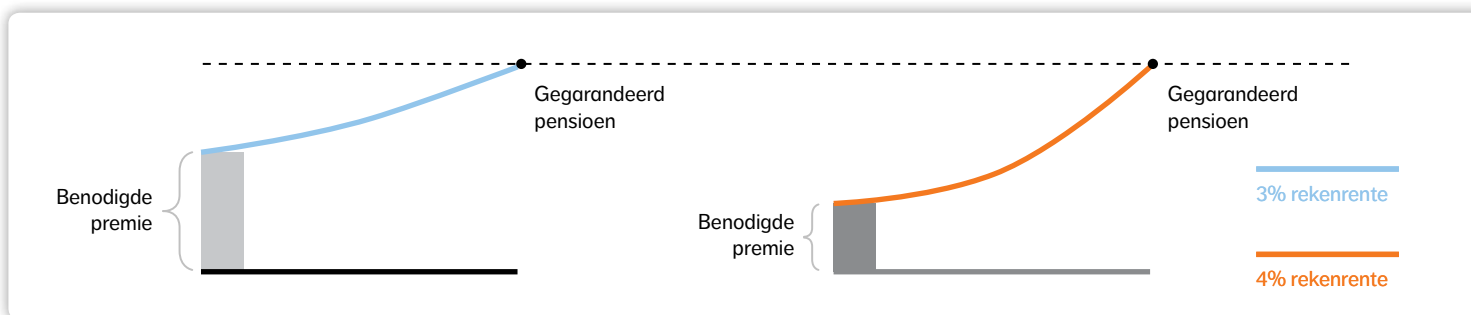
Het NN Flexibel Garantie Pensioen geeft deelnemers aan uw pensioenregeling de zekerheid van een levenslang pensioen. U betaalt jaarlijks premie om dit pensioen op te bouwen. Deze premie beleggen wij in een aparte ('gesepareerde') beleggingsrekening bij ING Investment Management. De beleggingsportefeuille stellen wij in nauw overleg met u samen.

Hoe hoog de premie is die u inlegt om een gegarandeerd pensioen op te bouwen, hangt af van de rekenrente. De rekenrente is 3%, 4% of 'marktrente bij benadering' (zie kader). Hierbij geldt hoe lager de rekenrente, hoe hoger de premie die u betaalt, maar des te lager de risico-opslag en vice versa. U betaalt een opslag voor het risico dat de marktrente lager is dan de rekenrente.

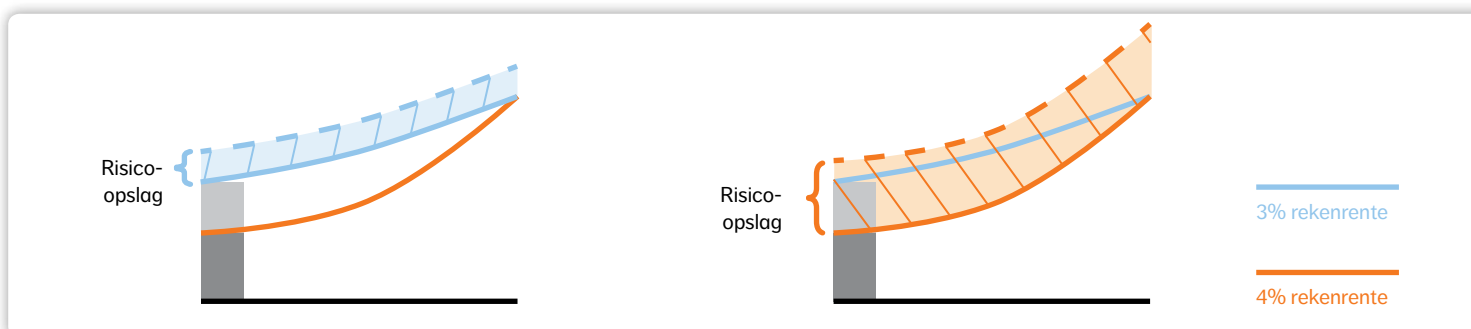
Marktrente bij benadering

- 3% rekenrente + MarktRenteKorting (MRK): is de marktrente hoger dan 3%, dan ontvangt u een korting op de in te leggen premie. De MRK verhoogt de risico-opslag.
- 4% rekenrente + MarktRenteToeslag (MRT): is de marktrente lager dan 4%, dan betaalt u een toeslag op de in te leggen premie. De MRT verlaagt de risico-opslag.

Bij een 3% rekenrente is de premie hoger dan bij een rekenrente van 4%...



... maar de risico-opslag is bij 3% rekenrente juist lager dan bij 4% rekenrente





Solide garantie

U wilt bij het aangaan van een contract voor een levenslange pensioengarantie vertrouwen op een professionele partij die financieel solide is en risico's reëel inschat. Bij Nationale-Nederlanden streven we continu naar een hoge solvabiliteit. Dit doen we bijvoorbeeld door te werken met actuele overlevingstafels.

De afgelopen jaren is de gemiddelde levensverwachting sterk gestegen en het ziet er naar uit dat deze trend doorzet. Dus stijgt de kans dat een hoger pensioenvermogen nodig is. Bij Nationale-Nederlanden gaan we uit van de actuele overlevingstafel voor de berekening van de premie. Hiermee vergroten we de kans dat de premie voldoende is om de pensioenuitkeringen levenslang van te betalen. Dit versterkt onze solvabiliteit.

Het gebruik van de actuele overlevingstafel verkleint bovendien de kans dat u zich gedwongen ziet de pensioenregeling premievrij achter te laten. Premievrij achterlaten kan resulteren in verminderde of geen indexatiekracht, of een gesplitste regeling. Behalve onze eigen solvabiliteit, houden we dus ook uw pensioenregeling financieel solide.

Onderscheidende indexatiekracht

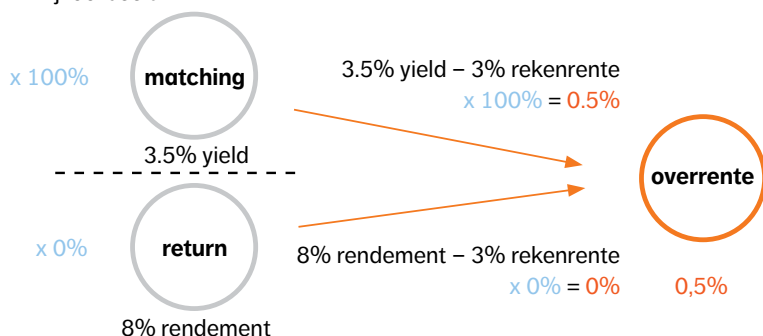
U stelt met het NN Flexibel Garantie Pensioen zelf de kans vast op overrente en daarmee op indexatie. Hiervoor hebben wij in samenwerking met ING Investment Management een onderscheidende oplossing ontwikkeld.

Grip op overrente en risico(-opslag)

Hoe hoger het risico in uw beleggingsportefeuille hoe hoger de verwachte overrente en de bijbehorende risico-opslag. U bepaalt hoeveel risico u wilt lopen door de beleggingen te verdelen over een grotendeels risicoloze (Matching) en een risicovolle (Return) portefeuille.

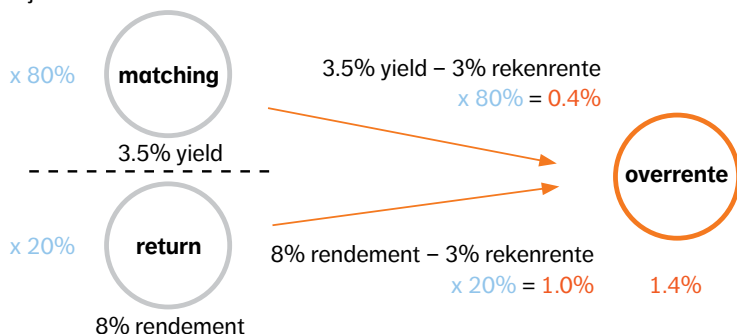
De Matching portefeuille bevat vooral staatsobligaties. Bij de Matching portefeuille geldt dat u overrente ontvangt wanneer de yield (het rendement op een obligatie) hoger is dan de rekenrente. Voor het risico dat de yield lager is dan de rekenrente, betaalt u een risico-opslag aan Nationale-Nederlanden.

Bijvoorbeeld



Naast een volledige Matching portefeuille kunt u ervoor kiezen een deel van de beleggingen onder te brengen in de Return portefeuille met vooral aandelen. Het rendement op de Return portefeuille is naar verwachting hoger dan de yield op de Matching portefeuille. Door bijvoorbeeld 80% Matching en 20% Return te beleggen, neemt de verwachte overrente toe. Voor het risico dat het rendement van de Return portefeuille lager is dan de rekenrente betaalt u wederom een risico-opslag.

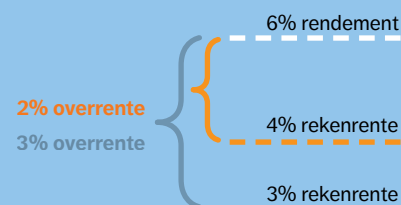
Bijvoorbeeld



Overrente = indexatiekracht

Is het rendement op de ingelegde premies hoger dan de rekenrente (3% of 4%), dan is het overschot voor u en/of uw deelnemers. Dit overschot bovenop de rekenrente noemen we de overrente. U kunt deze overrente gebruiken om de pensioenen te indexeren. Is het rendement in enig jaar lager dan de rekenrente, dan moet u deze eerst inlopen voordat we de overrente in een volgend jaar uitkeren.

De indexatiekracht bij een 3% rekenrente is groter dan bij een rekenrente van 4%.



Naast grip op risico-opslag (kosten) en rendement (indexatiekracht) vergroot de Matching en Return portefeuille ook uw indexatiekracht door niet te 'rebalancen'.

Geen rebalancing

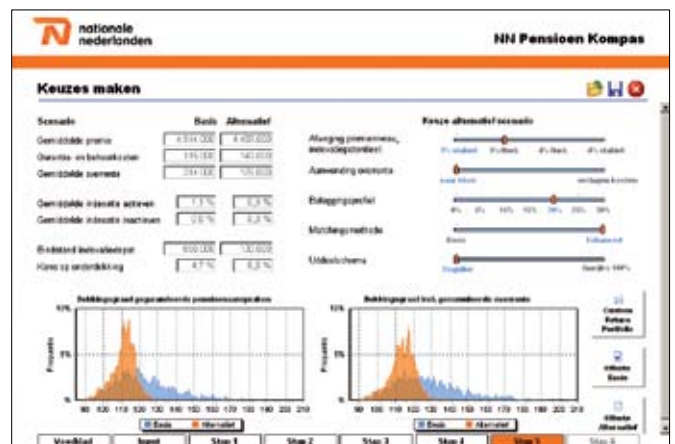
Kenmerkend voor het NN Flexibel Garantie Pensioen is dat er geen rebalancing plaatsvindt tussen de Matching portefeuille en de Return portefeuille. Beide portefeuilles bewegen onafhankelijk van elkaar. Een voorbeeld maakt dit duidelijk. Stel u belegt voor 80% in de Matching portefeuille (€ 16 miljoen) en 20% in de Return portefeuille (€ 4 miljoen). Stijgt de waarde van de Return portefeuille bijvoorbeeld tot € 6 miljoen, dan verkopen we geen aandelen uit de Return portefeuille om te rebalancen naar de verhouding 80%/20%. U blijft voor € 6 miljoen belegd in Return. Dit biedt drie belangrijke voordelen:

- **Behoud van indexatiekracht.** Rendeert de Return portefeuille sterk, en levert zij dus indexatiekracht, dan bouwen we deze niet af ten gunste van de Matching portefeuille.
- **Meer indexatiekracht.** Omdat aandelen een hoger lange termijn rendement kennen dan obligaties, rendeert de Return portefeuille op de lange termijn naar verwachting beter dan de Matching portefeuille. Hierdoor verwachten we dat het percentage dat u in de Return portefeuille belegt, toeneemt. De verhouding kan bijvoorbeeld van 80%/20% wijzigen naar 77%/23%.
- **Lagere transitiekosten.** Omdat we niet rebalancen tussen Matching en Return maken we minder transitiekosten. Minder kosten op uw beleggingen vertaalt zich naar meer indexatiekracht.



Inzicht in overrente en risico(-opslag)

Om u inzicht te geven in de effecten van uw keuze tussen Matching en Return beschikken wij over een uniek interactief instrument: het NN PensioenKompas. Hiermee ziet u voor uw pensioenregeling wat het effect op de risico-opslag is van meer of minder beleggen in Return, de verwachte overrente en de dekkingsgraad (de verhouding tussen de beleggingen en de verplichtingen). Bovendien geeft het PensioenKompas u inzicht in de andere keuzemogelijkheden binnen het NN Flexibel Garantie Pensioen (zie kader hieronder). Zo ziet u duidelijk wat de financiële consequenties zijn van iedere keuze die u binnen het Flexibel Garantie Pensioen maakt. En vindt u de pensioenoplossing die aansluit bij uw wensen nu en op de lange termijn.



Keuzemogelijkheden NN Flexibel Garantie Pensioen

Naast minder of meer risicovol beleggen in de Matching en Return portefeuilles, bieden we u verregaande flexibiliteit om de balans tussen verwachte kosten, indexatiekracht en dekkingsgraad naar uw wensen en financiële mogelijkheden in te richten:

Rekenrente. Aan u de keuze:

- 3% rekenrente (eventueel samen met MarktRenteKorting)
- 4% rekenrente (eventueel samen met MarktRenteToeslag).

Beleggingsportefeuille. U heeft veel keuze om de beleggingsportefeuille samen te stellen:

- Verhouding Matching / Return: 100%/0% tot 60%/40%
- 'Gewoon' Matching of Enhanced Matching (hoger verwacht rendement)
- Custom Return of Balanced Return (zelf of ING Investment Management stelt de Return portefeuille samen).

Overrentedeling. Zijn de kosten voor meer kans op indexatie u (net) te hoog, dan kunt u met overrentedeling toch indexatiekracht behouden. U laat Nationale-Nederlanden delen in de overrente, in ruil voor een lagere risico-opslag. Rendeert uw portefeuille minder, dan dalen ook onze opbrengsten en vice versa. Het bewijs dat we geloven in de indexatiekracht van het NN Flexibel Garantie Pensioen!

Flexibel uitdeelschema overrente. U kunt ervoor kiezen jaarlijks een deel van de overrente te reserveren om mindere jaren te compenseren. Deze reservering verlaagt de risico's en daarmee ook de risico-opslag. We bekijken graag met u welk uitdeelschema bij u past.

IFRS-proof: U kunt uw contract bestendig maken voor de International Financial Reporting Standards (IFRS) door de kosten van uw pensioenregeling te verwerken in een premieopslag of ze ten laste te laten komen van de overrente.

Professionele administratie

Implementatie

Nationale-Nederlanden neemt u de zorg voor de administratie van uw pensioenregeling uit handen. Een professionele administratie vereist eerst een goede implementatie. Daarom werken wij met een gespecialiseerd implementatieteam dat zorgt voor een vlekkeloze invoer van uw pensioenregeling in onze systemen. U krijgt een eigen implementatieadviseur die persoonlijk verantwoordelijk is voor een vlotte en efficiënte overgang naar Nationale-Nederlanden. De adviseur maakt hiervoor een implementatieplan en geeft u regelmatig terugkoppeling over de stand van zaken.

Administratie

Nadat de implementatie naar uw tevredenheid is afgerond, gaan we over tot de verdere administratie van uw pensioenregeling. Een goede administratie is in onze ogen foutloos en efficiënt. Voor de administratie van uw regeling is een interne accountmanager verantwoordelijk. U kunt hem direct benaderen voor al uw vragen en opmerkingen.

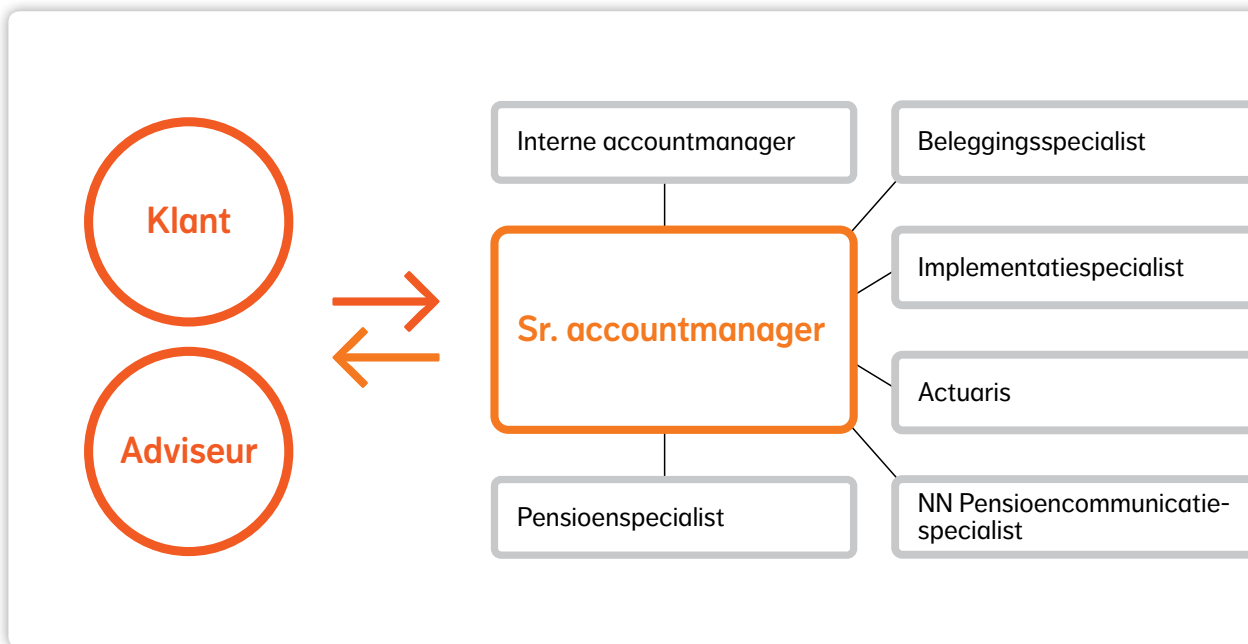
Een team dat volledig is ingevoerd en opgeleid in het beheer van uw pensioenregeling ondersteunt de interne accountmanager. Wijzigingen kunt u aan ons doorgeven via de beveiligde website mijn.NN.nl. Wij voeren 90% van alle ontvangen wijzigingen na een controle direct in. Over deze en andere aspecten van onze dienstverlening maken we graag met u afspraken in een Service Level Agreement (SLA).

Persoonlijke aandacht en communicatie

U kunt rekenen op persoonlijke aandacht en communicatie, zowel voor uzelf, als voor de deelnemers aan de pensioenregeling.

Persoonlijk voor ú

Voor uw pensioenregeling krijgt u de beschikking over een team van specialisten dat u begeleidt naar een passende pensioenoplossing. Binnen dit team heeft u één aanspreekpunt – de senior accountmanager – bij wie u altijd terecht kunt met uw vragen. Uw contactpersoon kent uw situatie en heeft brede pensioenkennis. Zijn of haar team is niet alleen verantwoordelijk voor het offertetraject, maar ook voor de implementatie, tussentijdse evaluaties en het contact gedurende de gehele contractsduur. U weet bij Nationale-Nederlanden dus niet alleen wat u aan ons heeft, maar ook met wie u samenwerkt.



U krijgt verder de beschikking over een eigen beveiligde omgeving op mijn.NN.nl. Via deze portal houdt u veilig en eenvoudig online uw pensioencontract bij. U heeft toegang tot de gegevens van alle deelnemers aan de pensioenregeling en u kunt gemakkelijk wijzigingen doorgeven. Wij zorgen voor de rest. Ook informeren wij u via de portal en periodiek per e-mail (via de NN Pensioen Pijler) direct over wijzigingen in wet- en regelgeving die van invloed zijn op uw pensioenregeling.

NN Pensioencommunicatie

Om uw deelnemers persoonlijk te informeren over (de voordelen van) de pensioenregeling die u biedt, kunt u een beroep doen op NN Pensioencommunicatie. NN Pensioencommunicatie bestaat uit vier stappen:

- Voorlichtingsbijeenkomst voor groepen deelnemers.
- Persoonlijke informatiegesprekken waarin we inzicht verschaffen in de individuele pensioensituatie.
- Individueel adviesgesprek (indien gewenst). Heeft een deelnemer na het informatiegesprek behoefte aan persoonlijk advies, dan maken we hiervoor een aparte afspraak. Een adviesgesprek valt nooit samen met het informatiegesprek.
- Evaluatie en afspraken voor de toekomst.

De concrete invulling van NN Pensioencommunicatie gebeurt altijd in nauw overleg met u en is dan ook maatwerk.

Persoonlijk voor uw deelnemers

Voor de meeste deelnemers is pensioen een lastige materie. Toch is het belangrijk dat zij zich goed bewust zijn van het pensioen dat u hen biedt. Weten ze waar ze later op kunnen rekenen, dan waarderen ze uw inspanningen des te meer. Bij Nationale-Nederlanden krijgt u alle ondersteuning in de communicatie met uw deelnemers.

Klantcontactteam. Voor vragen over hun pensioenregeling kunnen deelnemers terecht bij ons Klantcontactteam Collectief Pensioen. Bijvoorbeeld voor vragen over waardeoverdracht, uitkering van pensioen, het Uniform Pensioen Overzicht (UPO) en mijn.NN.nl. Ons Klantcontactteam is bereikbaar via telefoon en e-mail.

Mijn.NN.nl voor deelnemers. Via een persoonlijke portal hebben deelnemers steeds inzicht in hun pensioensituatie.



Geïnteresseerd?

In een verkennend gesprek inventariseren wij graag uw wensen en geven u helder inzicht in de mogelijkheden van het Flexibel Garantie Pensioen. Wilt u weten wat andere werkgevers of pensioenfondsen vinden van onze dienstverlening, dan brengen we u graag in contact met één of meer van onze klanten.

Disclaimer

Deze informatie is algemeen van aard en geeft een beknopt en daardoor niet volledig overzicht. Aan de tekst van deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.

Meer weten?

-  **Bent u geïnteresseerd in het NN Flexibel Garantie Pensioen? Neem dan contact op met uw senior accountmanager of bel ons op 010 513 22 77**
-  **Voor meer informatie kunt u terecht op nn.nl/corporateclients**