

Wijziging beleggingsfondsen bij de verlenging van uw Bewust Pensioen naar Persoonlijk Pensioen Plan

Uw werkgever heeft de pensioenregeling waar aan u deelneemt bij Nationale-Nederlanden verzekerd. Hiervoor heeft uw werkgever een pensioencontract voor Bewust Pensioen voor enkele jaren afgesloten. Doordat het contract van Bewust Pensioen de einddatum heeft bereikt en het pensioencontract wordt verlengd, naar Persoonlijk Pensioen Plan, wijzigen de beleggingsfondsen.

Waarom wijzigen de beleggingsfondsen bij de verlenging?

Beleggingen zijn de motor van uw pensioenregeling. Wij kopen de beleggingen aan met de premies die uw werkgever betaalt. Alleen premie betalen is niet genoeg voor een goed pensioen. Voor het behalen van een goed pensioen is rendement zeer belangrijk. Wij monitoren continu de beleggingen die wij aanbieden binnen uw pensioen. Daarom wijzigt het fonds aanbod en zetten wij de beleggingen om naar het nieuwste fonds aanbod bij de verlenging van de pensioenregeling. Wat de wijziging voor u betekent, hangt af van uw beleggingen vóór de verlenging van de pensioenregeling. Hieronder gaan wij in op de verschillende situaties. Wilt u meer informatie over beleggen binnen uw pensioenregeling? Kijk dan op nn.nl/pensioenbeleggen.

Wij beleggen voor u in een lifecycle. Wat betekent de omzetting voor u?

Voor de verlenging van de pensioenregeling belegden wij voor u in een NN LifeCycle Bewust Pensioen.

Uw werkgever kan in de nieuwe pensioenregeling kiezen uit twee nieuwe beleggingsvormen, te weten:

- Index Volgend
- Actief Beheerd

Welke mogelijkheden heeft u binnen de twee beleggingsvormen?

Elke beleggingsvorm kent de volgende vijf mogelijkheden 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 tenevalt.

• 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.

Wat gebeurt er met uw opgebouwde pensioenkapitaal?

Als de pensioenregeling door uw werkgever bij Nationale-Nederlanden is verlengd, dan zetten wij uw pensioenkapitaal van de 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. Uw werkgever kan kiezen tussen Index Volgend en Actief Beheerd. Heeft uw werkgever voor Index Volgend gekozen? Dan beleggen wij voor u volgens de beleggingsvorm Index Volgend. Wilt u liever beleggen volgens de beleggingsvorm Actief Beheerd? Dat kan, geef dit aan ons door via uw persoonlijke pensioenomgeving op mijn.nn.

Naar welke lifecycle wij het pensioenkapitaal omzetten in de nieuwe pensioenregeling hangt af van uw risicoprofiel en of u heeft gekozen 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	Belegging in de nieuwe pensioenregeling
Defensief en keuze voor risicoafbouw tot 0%	Voorzichtiger + en risicoafbouw tot 0%
Defensief en gekozen voor afwijkende risicoafbouw	Voorzichtiger en risicoafbouw tot 15%
Neutraal en keuze voor risicoafbouw tot 0%	Gebalanceerd en risicoafbouw tot 0%
Neutraal en gekozen voor afwijkende risicoafbouw	Gebalanceerd en risicoafbouw tot 30%
Offensief en keuze voor risicoafbouw tot 0%	Ambitieuzer + en risicoafbouw tot 0%
Offensief en gekozen voor afwijkende risicoafbouw	Ambitieuzer + en risicoafbouw tot 45%
Geen risicoprofiel bekend	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.

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

Heeft u in de oude pensioenregeling zelf de beleggingsfondsen gekozen waarin wij voor u beleggen?

Het fonds aanbod in de nieuwe pensioenregeling is gewijzigd. Als gevolg hiervan wijzigen wij mogelijk uw beleggingen. Dit doen wij als het beleggingsfonds van uw keuze niet meer voorkomt in het nieuwe fonds aanbod. Wij hebben dan een zo goed mogelijk alternatief uitgezocht binnen het nieuwe fonds aanbod. Bij het uitzoeken van het alternatief hebben wij gekeken of de beleggingscategorieën (aandelen, onroerend goed, obligaties etc.) overeenkomen en dat de beleggingsmix niet te veel afwijkt. In onderstaande tabel ziet u naar welk beleggingsfonds het pensioenkapitaal is overgeheveld. Voor deze wijziging brengt Nationale-Nederlanden geen aan- en verkoopkosten in rekening.

Belegden wij uw premies ook nog in het oude fonds? Dan geldt dat wij ook de nieuwe premie voor u in het nieuwe fonds beleggen. In de tabel ziet u eerst het beleggingsfonds dat hoort bij het beleggingsaanbod in uw oude pensioenregeling. Een totaaloverzicht van de beschikbare beleggingsfondsen in uw nieuwe regeling ziet u op nn.nl/pensioenbeleggen.

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. De fondsbeheerder voert dit uit, u hoeft hier zelf niets voor te doen.

Beleggings-categorie	Fonds	Actief beheerd of Index Volgend	In nieuw fonds-aanbod?	Belegging in nieuwe pensioenregeling
Aandelen				
Grondstoffen	Goldman Sachs DJ UBS Enhanced Strategy	Actief	Ja	Ongewijzigd
Grondstoffen	Goldman Sachs Commodity Enhanced	Actief	Ja	Ongewijzigd
Aandelen wereldwijd ontwikkelde landen	Mellon - Walter Scott - LT Global Equity	Actief	Ja	Ongewijzigd
Aandelen wereldwijd ontwikkelde landen	iShares (BR) Developed World Index	Index Volgend	Nee	Northern Trust World Custom ESG Equity (ISIN: NL0011225305) Dit nieuwe fonds is een Fiscale Beleggingsinstelling. De belastingbesparing komt ten goede aan het rendement. Het fonds kent lagere lopende kosten.
Aandelen wereldwijd ontwikkelde landen	Goldman Sachs Duurzaam Aandelen Fonds (NL) (NL0006311789)	Actief	Nee	Ongewijzigd
Aandelen wereldwijd ontwikkelde landen	Goldman Sachs Global Sustainable Equity	Actief	Nee	Goldman Sachs Duurzaam Aandelen Fonds (NL) Dit nieuwe fonds is een Fiscale Beleggingsinstelling. De belastingbesparing komt ten goede aan het rendement. Het fonds kent wel licht hogere lopende kosten.
Aandelen opkomende markten	JPMorgan - GEM diversified equity C	Actief	Ja	Ongewijzigd
Aandelen opkomende markten	Northern Trust EM Custom ESG Equity Ind.	Index Volgend	Ja	Northern Trust EM Custom ESG Equity Index - A (ISIN: NL0011515424) Dit is hetzelfde fonds. Wij kunnen vanaf de verlenging van de pensioenregeling voor u beleggen in een subfonds (shareclass) met lagere lopende kosten.

Beleggings-categorie	Fonds	Actief beheerd of Index Volgend	In nieuw fonds- aanbod?	Belegging in nieuwe pensioenregeling
Aandelen opkomende markten	Goldman Sachs Enhanced Index Sustainable Emerging Markets Equity Fund (NL) (NL0006311771)	Actief	Nee	Ongewijzigd
Obligaties				
Hoog rendement obligaties	Goldman Sachs Global High Yield (Former NN)	Actief	Ja	Ongewijzigd
Hoog rendement obligaties	Neuberger Berman - High Yield Bond Fund	Actief	Ja	Ongewijzigd
Bedrijfsobligaties	Standard Life - Euro Corporate Bond Sust.	Actief	Ja	Ongewijzigd
Bedrijfsobligaties	Goldman Sachs Euro Sustainable Credit - N Cap EUR	Actief	Nee	Ongewijzigd
Bedrijfsobligaties	iShares (BR) - Euro Credit Bond Index Fund	Index Volgend	Ja	Ongewijzigd
Obligaties in opkomende markten in harde valuta	Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Hard Currency)	Actief	Ja	Ongewijzigd
Obligaties in opkomende markten in lokale valuta	Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Local Currency)	Actief	Ja	Ongewijzigd
Obligaties in opkomende markten in lokale valuta	Northern Trust EM LC	Index Volgend	Ja	Ongewijzigd
Staatsobligaties	iShares (BR) - Euro Government Bond Index	Index Volgend	Ja	Ongewijzigd
Staatsobligaties	Goldman Sachs Euromix Bond - N Cap EUR	Actief	Ja	Ongewijzigd
Obligaties met inflatedekking	Vanguard - Eurozone IL Bond Index	Index Volgend	Ja	Ongewijzigd
Onroerend goed				
Onroerend goed	Northern Trust Dev Real Estate Idx UCITS A	Index Volgend	Ja	Ongewijzigd
Onroerend goed	Goldman Sachs Real Estate Fund (NL) - P	Actief	Nee	Ongewijzigd