

## Wijzigingsformulier 'Beleggen' voor NN-Bedrijfspensioen (NNBP) en BedrijfsPlusPensioen (BPP)

Uitgave december 2023

Gebruik dit wijzigingsformulier om:

- te switchen van beleggingsfond(en)
- uw verdeelsleutel te wijzigen
- van beleggingsconcept te veranderen

Stuur uw ingevulde en ondertekende formulier per e-mail naar ip@nn.nl, of per post (zonder postzegel) naar:

Nationale-Nederlanden  
Afdeling Individueel Pensioen  
Antwoordnummer 21  
2509 VB Den Haag

### Uw gegevens

Product  NN-BedrijfsPensioen (NNBP)  BedrijfsPlusPensioen (BPP)

Polisnummer

### 1. Wat wilt u wijzigen?

Kruis de wijziging aan die u door wilt geven.

- Switch en/of Wijzigen Verdeelsleutel Vul in: onderdeel 2 en/of 3 en 6
- Wijzigen Beleggingsconcept van Balans Beleggen naar Zelf Beleggen Vul in: onderdeel 2, 3, 4 en 6
- Wijzigen Beleggingsconcept van Zelf Beleggen naar Balans Beleggen Vul in: onderdeel 6

### 2. Switch

De waarde wordt herbelegd volgens de hierna aangegeven percentages. Houd hierbij rekening met het risicoprofiel en de beleggingshorizon zoals vermeld in het 'toetsmodel' (zie onderdeel 5).

De weging obligaties en aandelen is bij ieder fonds vermeld. De wijziging gaat in op de eerst volgende werkdag na de ontvangstdatum van dit formulier.

	Percentage	Obligaties	Aandelen
NN Nederland Fonds	<input type="text"/> %	0%	100%
NN Aandelen Fonds	<input type="text"/> %	0%	100%
NN Verre Oosten Fonds	<input type="text"/> %	0%	100%
NN Europa Fonds	<input type="text"/> %	0%	100%
NN Vastgoed Fonds	<input type="text"/> %	0%	100%
NN Continu Click Fonds	<input type="text"/> %	90%	10%
NN Mix Fonds	<input type="text"/> %	60%	40%
NN Europarente Fonds	<input type="text"/> %	100%	0%
NN Interrente Fonds	<input type="text"/> %	100%	0%
NN Rente Fonds	<input type="text"/> %	100%	0%
NN Geldmarkt Fonds	<input type="text"/> %	100%	0%
Maatschappij Winstdelende Variant (alleen beschikbaar bij NNBP)	<input type="text"/> %	100%	0%
Totaal	100%		

### 3. Wijzig uw verdeelsleutel

---

Vul de nieuwe verdeelsleutel in. Houd hierbij rekening met het risicoprofiel en de beleggingshorizon zoals vermeld in het 'toetsmodel' (zie onderdeel 5). De weging obligaties en aandelen is bij ieder fonds vermeld. De wijziging gaat in per de eerstvolgende premievalidatum.

	Percentage	Obligaties	Aandelen
NN Nederland Fonds	<input type="text"/> %	0%	100%
NN Aandelen Fonds	<input type="text"/> %	0%	100%
NN Verre Oosten Fonds	<input type="text"/> %	0%	100%
NN Europa Fonds	<input type="text"/> %	0%	100%
NN Vastgoed Fonds	<input type="text"/> %	0%	100%
NN Continu Click Fonds	<input type="text"/> %	90%	10%
NN Mix Fonds	<input type="text"/> %	60%	40%
NN Europarente Fonds	<input type="text"/> %	100%	0%
NN Interrente Fonds	<input type="text"/> %	100%	0%
NN Rente Fonds	<input type="text"/> %	100%	0%
NN Geldmarkt Fonds	<input type="text"/> %	100%	0%
Maatschappij Winstdelende Variant (alleen beschikbaar bij NNBP)	<input type="text"/> %	100%	0%
Totaal	100%		

### 4. Risicoprofiel

---

Gebruik de 'Vragenlijst Bepaling Risicoprofiel NNBP/BPP' om uw risicoprofiel te bepalen en vul hieronder de uitkomst in. Stuur de ingevulde vragenlijst mee met dit formulier. U vindt de vragenlijst op [www.nn.nl/zorgplicht](http://www.nn.nl/zorgplicht) onder 'Formulieren NN-Bedrijfspensioen (NNBP) en BedrijfsPlusPensioen (BPP)'.

Uitkomst risicoprofiel       defensief       neutraal       offensief

## 5. Toetsingsmodel

Door uw risicoprofiel te combineren met de tijd tot uw pensioendatum (uw beleggingshorizon) wordt bepaald welke beleggingsaanpak bij u zou kunnen passen. Deze is weergegeven in de tabellen hieronder. Afhankelijk van uw wens om na uw pensioendatum door te beleggen, kiest u tabel 1 (niet doorbeleggen) of tabel 2 (wel doorbeleggen).

### Als u niet wilt beleggen na de pensioendatum

Risicoprofiel	Beleggingshorizon in jaren					
	< 2 jaar	2 tot 4 jaar	4 tot 8 jaar	8 tot 12 jaar	12 tot 16 jaar	> 16 jaar
Defensief	90% obligaties	90% obligaties	85% obligaties	80% obligaties	70% obligaties	50% obligaties
	10% aandelen	10% aandelen	15% aandelen	20% aandelen	30% aandelen	50% aandelen
Neutraal	90% obligaties	85% obligaties	80% obligaties	70% obligaties	50% obligaties	30% obligaties
	10% aandelen	15% aandelen	20% aandelen	30% aandelen	50% aandelen	70% aandelen
Offensief	90% obligaties	80% obligaties	70% obligaties	50% obligaties	30% obligaties	10% obligaties
	10% aandelen	20% aandelen	30% aandelen	50% aandelen	70% aandelen	90% aandelen

### Als u wilt beleggen na de pensioendatum

Risicoprofiel	Beleggingshorizon in jaren					
	< 2 jaar	2 tot 4 jaar	4 tot 8 jaar	8 tot 12 jaar	12 tot 16 jaar	> 16 jaar
Defensief	70% obligaties	70% obligaties	70% obligaties	70% obligaties	70% obligaties	50% obligaties
	30% aandelen	30% aandelen	30% aandelen	30% aandelen	30% aandelen	50% aandelen
Neutraal	70% obligaties	70% obligaties	70% obligaties	70% obligaties	50% obligaties	30% obligaties
	30% aandelen	30% aandelen	30% aandelen	30% aandelen	50% aandelen	70% aandelen
Offensief	70% obligaties	70% obligaties	70% obligaties	50% obligaties	30% obligaties	10% obligaties
	30% aandelen	30% aandelen	30% aandelen	50% aandelen	70% aandelen	90% aandelen

Bovenstaande tabellen zijn een richtlijn en gebaseerd op een gespreide Europese obligatie index (Barclays Euro Aggregate benchmark) en wereldwijde aandelen index (MSCI World benchmark). Aan de tabellen kunnen geen rendementsverwachtingen worden ontleend.

**Let op:** uw pensioen is onder andere afhankelijk van uw opgebouwde beleggingskapitaal en de rentestand op het moment dat u pensioen aankoopt. Vindt u het belangrijk om bij het naderen van uw pensioendatum uw beleggingskapitaal veilig te stellen? Of wilt u juist het risico van een lager pensioen door schommelingen in de rentestand beperken? Met uw beleggingskeuze(s) kunt u invloed uitoefenen op deze factoren. Voor specifieke informatie over onze fondsen gaat u naar [nn.nl/fondsen-en-koersen](https://nn.nl/fondsen-en-koersen).

## 6. Ondertekening

Naam

Handtekening

Plaats

Datum (DDMMJJJJ)