

Beleggen zoals nu bij u past



Kiest u zelf de beleggingsfondsen waarin we voor uw pensioen beleggen? Dan is het verstandig uw fondskeuze af te stemmen op uw risicoprofiel en het aantal jaren tot uw pensioendatum. Uw risicoprofiel geeft aan hoeveel beleggingsrisico bij u past en tot hoever u uw risicovolle beleggingen het beste kunt laten afbouwen. In dit document helpen we u om een fondsverdeling te kiezen die past bij uw risicoprofiel en het aantal jaren tot uw pensioendatum. We volgen daarbij de beleggingsmix bij lifecycle beleggen die past bij uw risicoprofiel en leeftijd. Jaarlijks toetsen we uw beleggingsmix hierop.

Check of uw beleggingen in lijn zijn met uw risicoprofiel en het aantal jaren tot uw pensioendatum

U hoeft alleen de grijze vakjes in de tabel hieronder in te vullen om te ontdekken welke beleggingsmix nu bij u past. Volg de stappen hieronder. Heeft u dit document geopend met Adobe Acrobat en vult u de gegevens digitaal in? Dan hoeft u alleen stap 1 en 2 te volgen.

- 1 Bij 1. Lifecyclefondsen ziet u welk type beleggingen de lifecyclefondsen bevatten. Het return fund heeft een vaste verdeling in aandelen, obligaties en vastgoed. Het Bond fund bestaat uit 100% obligaties. De NN Liability Matching Funds verschillen van elkaar in duratie (het gewogen gemiddelde van de looptijden van de vastrentende waarden binnen het fonds).
- 2 Open het document 'Beleggingsfondsen en afbouw beleggingsrisico in de beleggingsvormen Index Volgend en Actief Beheerd'. Zoek op welke fondsverdeling past bij uw risicoprofiel en het aantal jaren tot uw pensioendatum. Noteer deze verdeling in de tabel in de grijze vakjes bij 2. Mijn lifecyclefondsverdeling. Heeft u dit document geopend met Adobe Acrobat en vult u de gegevens digitaal in? Dan ziet u nu onderaan achter 5. Uw passende beleggingsmix. Zo nee, ga dan verder met 3.
- 3 Vermenigvuldig het percentage dat u heeft ingevuld bij 2 met de percentages bij 3. Noteer de berekende percentages in de grijze vakjes bij 4. Percentage per categorie. Een voorbeeld: wordt er 80% belegd in Return fund, noteer dan in het grijze vakjes bij aandelen $80\% * 81,9\% = 65,5\%$.
- 4 Tel de percentages obligaties bij Return fund en Bond fund bij elkaar op en vul het totaal in bij 5. Passende beleggingsmix. Neem de percentages van de andere categorieën hier over. U ziet nu onderaan bij 5. Uw passende beleggingsmix.

Ontdek welke beleggingsmix nu bij u past (vul alleen de grijze vakjes in)

| 1 Lifecyclefondsen | 2 Mijn lifecycle-fondsverdeling | 3 Vermenigvuldigd met | 4 Percentage per categorie | | | | | |
|---|---------------------------------|-----------------------|----------------------------|------------|----------|-------------------------------|---|----|
| | | | Aandelen | Obligaties | Vastgoed | Liability Matching Funds (NL) | | |
| | | | | | | M | L | XL |
| Return fund | | | | | | | | |
| 81,9% aandelen | | 81,9% | | | | | | |
| 13,1% obligaties | | 13,1% | | | | | | |
| 5% vastgoed | | 5% | | | | | | |
| Bond fund | | | | | | | | |
| 100% obligaties | | 100% | | | | | | |
| Liability Matching Funds (NL) | | | | | | | | |
| M (duratie 4 jaar) | | 100% | | | | | | |
| L (duratie 20 jaar) | | 100% | | | | | | |
| XL (duratie 40 jaar) | | 100% | | | | | | |
| 5 Passende beleggingsmix (totaal = 100%) | | | | | | | | |

Kies uw beleggingsfondsen

Op het fondskeuzeformulier **Zelf beleggen** ziet u uit welke fondsen u per categorie kunt kiezen. Om in lijn te beleggen met de beleggingsmix die nu bij u past, kunt u kiezen uit de lifecyclefondsen (hier ziet u ook de Liability Matching Funds (NL)), aandelenfondsen, obligatiefondsen, vastgoedfondsen, impactfondsen (obligaties) en impactfondsen (50% aandelen en 50% obligaties). Kiest u het impactfonds met een mix van aandelen en obligaties? Houd dan rekening met deze verdeling. Geef de verdeling van de door u gekozen fondsen aan op het fondskeuzeformulier.

Bij belegging in lifecycles beleggen we niet meer in grondstoffen. U kunt deze categorie wel kiezen, maar u kijkt dan af van de passende beleggingsmix volgens uw risicoprofiel en aantal jaren tot de pensioendatum.

Daarnaast kunt u tijdelijk beleggen in spaarfondsen. In deze categorie beleggen we ook niet bij belegging in lifecycles.

Past het nu bij u om in Liability Matching Funds (NL) te beleggen?

Deze fondsen zijn speciaal ontwikkeld om in te beleggen als uw pensioendatum in zicht komt. Ze verkleinen het risico van een lage marktrente bij de aankoop van uw pensioenuitkering. Ook verkleinen ze het risico dat uw pensioengeld vlak voor uw pensioendatum fors daalt. De kans dat het nog flink stijgt, wordt dan ook kleiner. Meer over deze fondsen leest u op het fondskeuzeformulier **Zelf beleggen**.

