

A man with dark curly hair and a beard, wearing a brown shirt, is sitting at a wooden table. A woman with long brown hair, wearing a green sweater and blue jeans, is sitting across from him. They are both looking at a notebook on the table. The woman is holding a yellow highlighter and appears to be pointing at something in the notebook. The man is looking at the notebook with a focused expression. In the background, there is a framed picture of a landscape and a bookshelf with several books.

Beleggingen wijzigen in jouw pensioenomgeving

mijn.nn Inkomen Later



nationale
nederlanden

Beleggingen wijzigen in jouw pensioenomgeving

In dit document vind je een uitleg over hoe je je beleggingen kunt wijzigen in jouw pensioenomgeving mijn.nn bij Nationale-Nederlanden

Inhoud

1. Beleggingspensioen algemene info	3
2. Manieren van beleggen	4
3. Zelf beleggen	5
4. Risicoprofiel	7
5. Beleggingskeuzes binnen een lifecycle	8
6. Waardedaling	9

1. Beleggingspensioen algemene info

Als je een beleggingspensioen hebt bij Nationale-Nederlanden (onder andere Persoonlijk Pensioen Plan, Bewust Pensioen) dan beleggen wij het pensioengeld voor jou. Voor je pensioenregeling bestaat een 'standaard' manier van beleggen. Als je geen andere keuze maakt, beleggen we voor jou volgens deze standaard. De meeste standaard-opties voor beleggen in je pensioenregeling heeft je werkgever met ons afgesproken. We beleggen dan in een lifecycle. Je kunt zelf kiezen uit een aantal lifecycles, zodat je het beleggingsrisico kunt laten aansluiten bij wat bij je past.

Soms is het ook mogelijk dat jij zelf kiest in welke beleggingsfondsen wij voor jou beleggen. Dat heet 'Zelf beleggen'. Je kunt dan zelf kiezen in welke fondsen, die beschikbaar zijn binnen je pensioenregeling, we voor jou beleggen. We beleggen dan niet voor jou in een lifecycle.

Indien je een beleggingspensioen hebt, beleggen wij je pensioengeld voor je. Maar je kunt zelf bepalen hoe we dat doen. Wij helpen je eerst vast te stellen wat bij je past, bijvoorbeeld meer of minder risico lopen met je pensioengeld (je risicoprofiel). Daarna kun je hier jouw keuzes maken.

Hoe kom je bij de verschillende beleggingskeuzes?

Klik in de **hoofdpagina** van je persoonlijke pensioen omgeving op **Beleggingskeuzes & risicoprofiel**.



Beleggingskeuzes
& risicoprofiel

2. Manieren van beleggen

Standaard beleggen we voor jou in een lifecycle. Dit betekent dat we het beleggingsrisico langzaam verkleinen als je pensioendatum dichterbij komt. Er is dan namelijk steeds minder tijd om mogelijke tegenvallers in de beleggingen nog goed te maken. Zo krijg je meer zekerheid over de hoogte van je pensioen. Is je pensioendatum nog ver weg? Dan is er nog veel tijd om eventuele tegenvallers goed te maken.

Soms biedt je pensioenregeling de mogelijkheid om zelf de beleggingsfondsen te kiezen waarin wij voor je beleggen ('Zelf beleggen').

Hoe kom je bij je type pensioen?

Klik in de pagina **Beleggingskeuzes & risicoprofiel** op

1. Selecteer je pensioen.

1. Selecteer je pensioen

Kies je pensioen (2):

W. Erkgever B.V.

Persoonlijk Pensioen Plan

Polisnummer: 50123456

Beleggingspensioen - Actieve polis

Voor dit pensioen heb je de mogelijkheid om zelf je beleggingsfondsen te kiezen ('Zelf beleggen'). Beleggen we nu voor je in een lifecycle, maar wil je liever Zelf beleggen?

> Naar Zelf beleggen

3. Zelf beleggen

Bij Zelf beleggen heb je de keuze uit de beleggingsfondsen die beschikbaar zijn binnen jouw pensioenregeling. Je kunt zo zelf bepalen welke soorten beleggingen bij je passen, en je kunt jouw beleggingen steeds zelf aanpassen. Voordat je jouw fondskeuze aan ons doorgeeft, moet je wel eerst je risicoprofiel vaststellen. Dit helpt je om te bepalen hoeveel beleggingsrisico bij je past. En of je dit risico het beste kunt afbouwen naar een vaste of een variabele pensioenuitkering. We raden je aan om je fondskeuze zoveel mogelijk te laten aansluiten bij jouw risicoprofiel. Je kunt ook een minder risicovolle beleggingskeuze maken.

Uit welke beleggingsfondsen je precies kunt kiezen, hangt af van de beleggingsvorm die geldt voor jouw pensioenregeling. Ook de kosten voor Zelf beleggen kunnen verschillen per beleggingsvorm en fonds. Kijk voor meer informatie over de fondsen en de kosten op de pagina voor je beleggingsvorm.

Let op! Kies je voor Zelf beleggen?

Dan ben je er zelf verantwoordelijk voor dat je de beleggingsfondsen kiest die passen bij jouw wensen en situatie. Wij bouwen het beleggingsrisico ook niet automatisch voor je af, als je pensioendatum dichterbij komt. Het is daarom belangrijk dat je genoeg kennis van en ervaring met beleggen hebt om een verstandige keuze te maken.

Hoe kom je bij 'Zelf beleggen'?

Klik in de pagina **Beleggingskeuzes & risicoprofiel** op **Naar Zelf beleggen**.

1. Selecteer je pensioen

Kies je pensioen (2):

W. ErkgEVER B.V.

Persoonlijk Pensioen Plan

Polisnummer: 50123456

Beleggingspensioen - Actieve polis

Voor dit pensioen heb je de mogelijkheid om zelf je beleggingsfondsen te kiezen ('Zelf beleggen'). Beleggen we nu voor je in een lifecycle, maar wil je liever Zelf beleggen?

> Naar Zelf beleggen

Kun je zelf beleggen via je persoonlijke pensioenomgeving?

Dan kom je op de pagina **Jouw beleggingen aanpassen**.
Klik hier vervolgens op **Ik wil 'zelf beleggen'**.

Jouw beleggingen aanpassen

Huidige waarde beleggingen

€ 36.201^{.33}

Manier van beleggen op dit moment

Lifecycle beleggen

Kies je pensioen (2):

Summit B.V.

Persoonlijk Pensioen Plan

Polisnummer: 50469311

Bewust Pensioen - Actieve polis

Op dit moment beleggen we voor je in een **lifecycle**.

Dit betekent dat onze beleggingsexperts risicovoller voor u beleggen, als je nog jonger bent. Jouw pensioen kan dan meer in waarde stijgen. Als je pensioendatum dichterbij komt, gaan we geleidelijk steeds meer beleggen in fondsen met een kleiner risico. Zo verkleinen we het risico dat uw verwachte pensioenuitkering net voor je jouw pensioendatum daalt. Binnen beleggen in lifecycles kan je zelf nog diverse beleggingskeuzes maken.

Beleggingsconcept

Je hebt ook de mogelijkheid om zelf beleggingsfondsen te kiezen uit de fondsen die beschikbaar zijn voor je pensioen (**Zelf beleggen**). We beleggen dan niet voor je in een lifecycle, en je bent zelf verantwoordelijk voor je beleggingskeuze. Het is dus belangrijk dat je genoeg kennis hebt van beleggen.

Je moet er zelf voor zorgen dat je zoveel risico loopt als bij je past, ook als je pensioendatum dichterbij komt. Wij helpen je hierbij, door je fondskeuze te vergelijken met de aanbevolen beleggingsmix op basis van je risicoprofiel en leeftijd. We passen je fondskeuze toe voor je huidige beleggingswaarde en je eventuele toekomstige inleg.

ik wil 'zelf beleggen'

4. Risicoprofiel

Omdat we met jouw pensioengeld beleggen, loop je beleggingsrisico. Maar het is belangrijk dat we beleggen voor je pensioen op een manier die aansluit bij jouw wensen en mogelijkheden. Daarom stel je vast hoeveel risico bij jou past met onze risicoprofielbepaler. Hiermee bepaal je je **risicoprofiel**. Zo weet je hoeveel risico je kunt lopen met jouw pensioen. En hoeveel risico je wilt lopen.

Hoe kom je bij je risicoprofiel?

Klik in de pagina **Beleggingskeuzes & risicoprofiel** op **3. Je risicoprofiel**.

3. Je risicoprofiel

Volgens mijn risicoprofiel past het bij mijn situatie en wensen om:

- te laten beleggen met beleggingsrisico **Gebalanceerd** en
- de risicovolle beleggingen te laten afbouwen naar een **variabele** pensioenuitkering met **30%** beleggen

Bekijk de beschrijving van mijn risicoprofiel



Risicoprofiel voor het laatst vastgesteld op: 16-03-2023



Het is verstandig om ieder jaar opnieuw je risicoprofiel vast te stellen.

> Opnieuw mijn risicoprofiel bepalen

5. Beleggingskeuzes binnen een lifecycle

Binnen beleggen in een lifecycle kun je vier beleggingskeuzes maken. Voor twee van die keuzes, beleggingsrisico en risicoafbouw, geeft je risicoprofiel aan wat bij jou past. Wij raden aan dat je laat beleggen volgens je risicoprofiel. Maar je mag ook een andere keuze maken. De beleggingsvorm en de afbouwleeftijd zijn geen onderdeel van het risicoprofiel. Hier maak je altijd zelf een keuze voor.

Hoe kom je bij je beleggingskeuzes?

Klik in de pagina **Beleggingskeuzes & risicoprofiel** op

4. Speel met je beleggingskeuzes.

4. Speel met je beleggingskeuzes

Je kunt het beste laten beleggen in een lifecycle die past bij je risicoprofiel. Maar je mag ook andere keuzes maken.

Beleggen volgens mijn risicoprofiel

Ik wil zien wat er kan gebeuren als ik mijn pensioengeld laat beleggen in een lifecycle:

volgens beleggingsvorm

Kies vorm



met beleggingsrisico

Kies risico



de risicovolle beleggingen worden afgebouwd naar een

Kies percentage



op de leeftijd die hoort bij mijn

Kies leeftijd



Dit past bij een **vaste/variabele** pensioenuitkering **vanaf mijn AOW-leeftijd/pensioenleeftijd.**

Bereken verwachte inkomsten

Voor meer informatie over de beleggingskeuzes, ga naar nn.nl/pensioenbeleggen.

6. Waardedaling

Is de waarde van jouw beleggingen plotseling flink gedaald?
Als je vlak voor je pensioen zit, is de kans groot dat dit te maken heeft met een rentestijging. De daling van je beleggingswaarde heeft dan waarschijnlijk geen gevolgen voor de hoogte van je pensioenuitkering. Die blijft min of meer op hetzelfde niveau, of de rente nu stijgt of daalt.

Voor meer info ga naar nn.nl/waardedaling.