

# Deelnemersbrochure Pensioenfonds Croda 2016



## Vermogen opbouwen via Mijn Pensioen

Een unieke pensioenoplossing:

- Pensioenopbouw op maat;
- Zelf beleggen of uitbesteden aan professionals;
- Mogelijkheid om te sparen in plaats van te beleggen;
- Altijd online inzage in uw vermogensopbouw.



**NN investment  
partners**



# Pensioenopbouw op maat

Pensioenfonds Croda heeft de uitvoering van de aanvullende modules van Pensioenreglement Combinatiepensioen 2006, te weten de module beleggingspensioen en de module Spaarpensioen ondergebracht bij Mijn Pensioen van NN Investment Partners (NN IP). Het basispensioen valt buiten deze veranderingen.

Mijn Pensioen is een pensioenoplossing waarbij uw pensioenpremies worden belegd in beleggingsfondsen. Omdat niet iedereen hetzelfde is, biedt Mijn Pensioen keuze uit verschillende beleggingsconcepten:

- **LifeCycle Mix:** u laat uw pensioenportefeuille beheren door onze professionals;
- **Eigen Verdeling & Sparen:** uw portefeuille wordt samengesteld aan de hand van uw eigen verdeelsleutel. Daarnaast kunt u er voor kiezen om een percentage van uw portefeuillewaarde te sparen;
- **Vrije Keus:** u belegt uw pensioenpremies zelf, precies zoals u dat wilt.

Naast beleggen kunt u bij Mijn Pensioen ook sparen. U loopt dan geen direct beleggingsrisico, maar u moet er wel rekening mee houden dat uw rendement en daarmee uw pensioenkapitaal lager kan uitvallen dan met beleggen. Kiest u voor sparen, dan ontvangt u een variabele rente. Het actuele rentepercentage kunt u vinden op <https://mijnpensioen.nnip.com>. Uiteraard kunt u er op elk moment voor kiezen om over te stappen naar beleggen conform uw risicoprofiel.

## Mijn Pensioen: aan u de keus

Mijn Pensioen is een eigentijdse pensioenoplossing. Via <https://mijnpensioen.nnip.com> hebt u online eenvoudig toegang tot alle informatie over uw pensioenbeleggingen. Als u zelf belegt voor later, dan kunt u zelf de verdeling binnen uw portefeuille vaststellen. Wordt er voor u belegd, dan kunt u online uw portefeuille raadplegen. Zo bent u dus altijd op de hoogte van uw pensioenopbouw.

Een eigentijdse oplossing betekent ook dat u zelf beslist hoe u uw pensioen wilt opbouwen. U bepaalt zelf hoe actief u zich met uw vermogen voor later wilt bezighouden. U kunt kiezen uit de eerder genoemde beleggingsconcepten of voor een spaarrekening. In het vervolg van deze brochure leest u meer over de drie beleggingsconcepten van Mijn Pensioen.



# LifeCycle Mix: pensioenopbouw door experts

Niet iedereen is even bekend of ervaren met beleggen. Bovendien kan zelf beleggen aardig wat tijd kosten. Daarom bieden wij u een eenvoudige totaaloplossing aan: LifeCycle Mix. Hiermee laat u het beheer van uw pensioenportefeuille over aan de vermogensbeheerders van NN IP. Zij beleggen uw pensioenpremies in een breed gespreide fondsenportefeuille.

De portefeuille past bij uw persoonlijke risicoprofiel, uw leeftijd en uw pensioendatum. Komt uw pensioendatum dichterbij, dan wordt er automatisch minder risicovol voor u belegd.

## Pensioenoplossing op maat

Met LifeCycle Mix wordt u een passende pensioenoplossing geboden. Daarom kent het concept drie varianten:

- ING LifeCycle Mix Defensief;
- ING LifeCycle Mix Neutraal;
- ING LifeCycle Mix Offensief.

Deze varianten komen overeen met uw persoonlijke risicoprofiel. Dit profiel stellen wij vast aan de hand van een online vragenlijst. Daarbij kijken we onder meer naar uw risicohouding, uw persoonlijke financiële situatie en uw ervaring met beleggen. Uw risicoprofiel kan veranderen, bijvoorbeeld door een wijziging in uw persoonlijke situatie. Daarom raden wij u aan de vragenlijst geregeld opnieuw in te vullen om te toetsen of uw risicoprofiel nog bij u past. Het vastgestelde risicoprofiel geeft aan welke variant van LifeCycle Mix het beste bij u past. Vult u geen risicoprofiel in, dan beleggen wij uw premie automatisch volgens LifeCycle Mix Neutraal. De LifeCycle Mix is opgebouwd uit twee delen, het rendementsdeel en het renteaftdeckingsdeel.

## De voordelen op een rij

- **Ervaring:** profiteer van de kennis en ervaring van de vermogensbeheerders van NN IP;
- **Gemak:** u hebt geen omkijken naar uw pensioenopbouw;
- **Vertrouwen:** u kunt rekenen op een goed gespreide portefeuille met minder risico naarmate uw pensioendatum dichterbij komt.



## Rendementsdeel

De “motor” van het rendementsdeel van de LifeCycle Mix bestaat uit het NN First Class Return Fund dat doorbelegt in zorgvuldig geselecteerde beleggingsfondsen. Het doel van dit deel van de portefeuille is vooral het kunnen realiseren van een behoorlijk rendement. Om de kans op verliezen te reduceren, met behoud van rendementspotentieel, is het verstandig de beleggingen te spreiden over verscheidene beleggingscategorieën, economische regio's en beleggingsstrategieën. In onderstaand plaatje vindt u de huidige samenstelling van dit fonds.

## Geleidelijk minder risicovol beleggen

Welk profiel van de LifeCycle Mix ook voor u van toepassing is, naarmate uw pensioendatum dichterbij komt, wordt er minder risicovol voor u belegd door de samenstelling van uw portefeuille aan te passen. Bij een beleggingshorizon van meer dan 30 jaar wordt uw pensioenpremie vooral belegd in het NN First Class Return Fund. Als uw horizon korter wordt, wordt het NN First Class Return Fund geleidelijk vervangen door de drie NN Liability Matching Funds.

Het principe van de LifeCycle Mix wordt geïllustreerd in onderstaande vereenvoudigde weergave. Meer informatie over de fondsen waarmee de LifeCycle Mix wordt samengesteld vindt u op de website van Mijn Pensioen (<https://mijnpensioen.nnip.com>).

## Afdekken renterisico

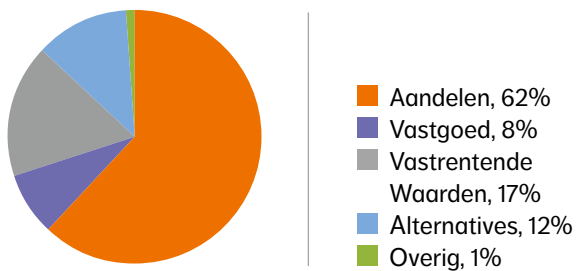
De hoogte van uw pensioenuitkering is mede afhankelijk van de rente op het moment dat u met pensioen gaat. De inkoop van pensioen met het opgebouwde kapitaal vindt plaats tegen de dan geldende marktrente. Daalt de rente vlak voor uw pensioendatum, dan kunt u met uw pensioenkapitaal minder pensioen aankopen. Stijgt de rente, dan geldt het tegenovergestelde.

Om te voorkomen dat u vlak voor uw pensioen voor onaangename verrassingen komt te staan omdat de rente daalt en u wordt geconfronteerd met een lager levenslang pensioen, beperkt de LifeCycle Mix dit renterisico. Er wordt voor gezorgd dat de rentegevoeligheid van uw portefeuille vlak voor uw pensioen zoveel mogelijk overeenkomt met die van uw pensioeninkoop. Op die manier wordt het risico van onvoordelige pensioeninkoop geminimaliseerd. Dit deel van de LifeCycle Mix wordt ingevuld met een drietal NN Liability Matching Funds.

## Zorgvuldig onderhoud

Bij de LifeCycle Mix zorgt NN IP voor een zorgvuldig onderhoud van uw pensioenopbouw. Het model voor de optimale portefeuilmix wordt 1x per jaar geëvalueerd en aangepast indien noodzakelijk. Twee keer per jaar wordt uw portefeuille met een 'rebalance' (herbalancering) in lijn gebracht zodat uw beleggingsrisico op het gewenste niveau blijft.

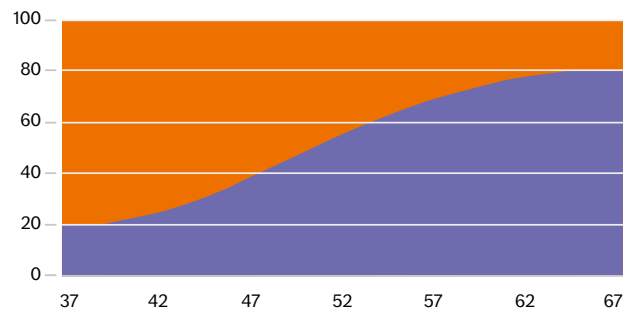
### Samenstelling NN First Class Return Fund



Bron: NNIP, 1 januari 2016

Bovenstaande percentages zijn onderhevig aan wijzigingen.

### Principe LifeCycle Mix



■ NN First Class Return Fund  
■ NN Liability Matching Funds

Bron: NNIP, 1 januari 2016

Fondsnaam	ISIN Code	Lopende kosten in %*	In- of uitstapvergoeding %*
NN First Class Return Fund	NL0010290573	0,40%	maximaal 0,20%
NN Liability Matching Fund (M)	NL0010290540	0,25%	maximaal 0,01%
NN Liability Matching Fund (L)	NL0010290557	0,25%	maximaal 0,01%
NN Liability Matching Fund (XL)	NL0010290565	0,25%	maximaal 0,02%

\*Genoemde percentages zijn per 1/1/2016 en zijn onderhevig aan wijzigingen

# Zelf beleggen

Wilt u zelf beleggen voor uw pensioen, dan kunt u kiezen voor 'Eigen Verdeling en Sparen' of 'Vrije Keus'. Als u zelf uw portefeuille samenstelt, dan is het belangrijk dat uw beleggingen passen bij uw risicoprofiel. U kunt dit bepalen aan de hand van een vragenlijst. Uw risicoprofiel kan defensief, neutraal of offensief zijn, afhankelijk van hoeveel risico u kunt en wilt nemen om uw doelen te bereiken.

U wordt sterk aangeraden om uw portefeuille samen te stellen op basis van uw risicoprofiel en uw beleggingshorizon. Het kan zijn dat uw portefeuillerisico daar tijdelijk van afwijkt. Daarom adviseren wij u om uw portefeuille regelmatig weer in lijn te brengen met uw risicoprofiel en de daarbij horende fondsenverdeling. Ook uw risicoprofiel

kan veranderen, bijvoorbeeld door een wijziging in uw persoonlijke situatie. Daarom raden wij u aan de vragenlijst geregeld opnieuw in te vullen om te toetsen of uw risicoprofiel nog bij u past. Is uw risicoprofiel gewijzigd, brengt u dan uw portefeuille weer in lijn met uw nieuwe profiel en de bijpassende fondsenverdeling.

## Eigen Verdeling en Sparen: volledige controle en gemak

Met het concept Eigen Verdeling en Sparen kiest u ervoor om zelf te beleggen voor uw pensioen. Dat doet u via een verdeelsleutel die u zelf bepaalt. Dat wil zeggen dat u percentages toekent aan de beleggingsfondsen waarin u wilt beleggen. Met uw pensioenpremies worden automatisch beleggingsfondsen gekocht volgens de door u gekozen verdeelsleutel.

Dankzij de portefeuilleanalyse op de website ziet u in één oogopslag of uw portefeuille niet teveel afwijkt van uw verdeelsleutel. Ook kunt u uw portefeuille eenvoudig weer in lijn brengen met uw verdeelsleutel of aanpassen aan een nieuwe verdeelsleutel. Wijzig u uw verdeelsleutel, dan kunt u ervoor kiezen om uw portefeuille daarmee in lijn te brengen. Wij doen u dan een voorstel voor de aan- en verkopen van de orders die daarvoor nodig zijn.

Als u er voor kiest om een deel van uw portefeuillewaarde te sparen, loopt u over dat deel geen beleggingsrisico. U moet er wel rekening mee houden dat uw rendement en daarmee uw pensioenkapitaal lager kan uitvallen dan met beleggen.

De afdekking van het renterisico in de LifeCycle Mix (zoals beschreven op pagina 5), om kapitaalverlies bij de aankoop van uw pensioen te minimaliseren is geen onderdeel van het product Eigen Verdeling en Sparen.

Als u er voor kiest om een deel van uw portefeuillewaarde te sparen, dan ontvangt u een variabele rente. Het actuele rentepercentage kunt u vinden op de website van Mijn Pensioen. Uiteraard kunt u er op elk moment voor kiezen om over te stappen naar beleggen conform uw risicoprofiel volgens het principe van de LifeCycle Mix.

Sparen bij Mijn Pensioen valt niet onder het depositogarantiestelsel. Dit betekent dat indien de bank failliet zou gaan het mogelijk zou zijn dat u al uw inleg kwijt bent. Natuurlijk heeft het pensioenfonds zich ervan overtuigd dat het risico dat dit gebeurt aanvaardbaar klein is, wat helaas niet betekent dat het uitgesloten is.

### De voordelen op een rij

- **Zelf beleggen:** portefeuilleopbouw volgens uw eigen verdeelsleutel;
- **Eenvoudig vergelijken:** u ziet meteen of uw portefeuille past bij uw (nieuwe) verdeelsleutel;
- **Gemak:** uw pensioenpremies worden volgens uw verdeelsleutel belegd. Als u uw portefeuille wilt aanpassen, dan worden de orders automatisch aan u voorgesteld.



## Vrije Keus: uw eigen keuzes, uw eigen verantwoordelijkheid

Ook met Vrije Keus belegt u zelf voor uw pensioen. U doet dit door het aan- en verkopen van beleggingsfondsen. U bepaalt uw eigen beleggingsstrategie en kunt vrij kiezen uit de beschikbare beleggingsfondsen. U let zelf op een goede spreiding, houdt het risico in de gaten en zorgt ervoor dat dit afneemt naarmate uw pensioendatum nadert.

Uw pensioenpremies worden niet automatisch voor u belegd. U dient zelf de aan- en verkoopopdrachten op te geven. Als u tijdelijk niet wilt beleggen, kunt u uw portefeuille in cash aanhouden. Over uw saldo ontvangt u dan een variabele rentevergoeding. U dient er dan wel rekening mee te houden dat uw rendement en daarmee uw pensioenkapitaal lager kan uitvallen dan met beleggen.

Om gebruik te kunnen maken van deze variant, dient u uw beleggingsfondsen binnen Vrije Keus te verkopen. U kunt op elk gewenst moment weer gaan beleggen.

### De voordelen op een rij

- **Eigen gids:** u belegt geheel naar eigen inzicht en wanneer u dat wilt;
- **Eenvoudig ver(kopen):** u neemt zelf het initiatief. Dankzij de fondsinformatie kunt u een weloverwogen keuze maken;
- **Gemak:** u kunt een order annuleren als deze nog niet is uitgevoerd.

# Sparen

Naast beleggen kunt u bij Mijn Pensioen ook sparen. U loopt dan geen direct beleggingsrisico, maar u moet er wel rekening mee houden dat uw rendement en daarmee uw pensioenkapitaal lager kan uitvallen dan met beleggen. De afdekking van het renterisico in de LifeCycle Mix (zoals beschreven op pagina 5), om kapitaalverlies bij de aankoop van uw pensioen te minimaliseren is geen onderdeel van het product Sparen.

Kiest u voor sparen, dan ontvangt u een variabele rente. Het actuele rentepercentage kunt u vinden op <https://mijnpensioen.nnip.com>. Uiteraard kunt u er op elk moment voor kiezen om over te stappen naar beleggen conform uw risicoprofiel. Sparen via Mijn Pensioen valt niet onder het depositogarantiestelsel.





# Zorgplicht

Pensioenuitvoerders zijn op grond van de Pensioenwet verplicht hun zorgplicht op bepaalde wijze te vervullen bij een regeling waarbij de deelnemer zelf een pensioenkapitaal opbouwt en een (beperkte) vrijheid heeft om de beleggingen te bepalen. Het doel hiervan is dat u als deelnemer in staat bent om een weloverwogen beleggingskeuze te maken en u zo veel mogelijk te beschermen tegen het nemen van verkeerde beleggingsbeslissingen.

## **Zorgplichtmodule**

Onderdeel van de site van Mijn Pensioen is de Zorgplichtmodule. In deze module wordt u in een aantal stappen geïnformeerd over wat beleggen voor uw pensioen inhoudt, welke risico's u loopt en hoe u een beleggingsportefeuille opbouwt die aansluit bij uw risicoprofiel. Elke stap wordt afgesloten met een toets. Daar kunt u uw opgedane kennis testen.

U bent niet verplicht om de toetsen te doorlopen om de Zorgplichtmodule af te ronden. Heeft u na het doorlopen van de Zorgplichtmodule gekozen voor een bepaalde wijze van beleggen, dan ondersteunt de module u bij het regelmatig controleren van uw risicoprofiel en uw wijze van beleggen. Is uw risicoprofiel verouderd of sluiten uw beleggingen niet meer aan bij de adviesmix, passend bij uw risicoprofiel en uw beleggingshorizon, dan krijgt u een waarschuwing melding. U kunt dan via de Zorgplichtmodule actie ondernemen.

# Bijlagen

## **Aanbod beleggingsfondsen**

Als u zelf uw portefeuille samenstelt volgens Eigen Verdeling & Sparen of Vrije Keus, dan kunt u kiezen uit de beleggingsfondsen die uw pensioenfonds zorgvuldig voor u heeft geselecteerd. Daarbij heeft uw pensioenfonds gestreefd naar een evenredige verdeling over categorieën en sectoren, zodat u een goed gespreide en solide portefeuille kunt samenstellen. Op de website van Mijn Pensioen vindt het overzicht met de voor u geselecteerde beleggingsfondsen. U wordt aanbevolen om voordat u in een fonds belegt, altijd de financiële bijsluiter en/of het prospectus te raadplegen.

## **Kosten**

U betaalt kosten in een beleggingsfonds. Beleggingsfondsen berekenen jaarlijks kosten voor bijvoorbeeld het management van het fonds en de accountant. Al deze kosten bij elkaar, exclusief eventuele in- en uitstapvergoedingen, worden "Lopende kosten" genoemd. Lopende kosten worden berekend door alle kosten die aan het vermogen van het betreffende fonds onttrokken worden gedurende het jaar, te delen door de gemiddelde waarde van dit fonds gedurende het jaar. Deze kosten worden automatisch verrekend in de koers van het beleggingsfonds en niet onttrokken aan uw rekening.

De Lopende kosten bedragen bij een LifeCycle Mix Defensief gemiddeld 0,36%\* over het gemiddeld belegd vermogen per jaar. Behalve de Lopende kosten betaalt u ook een in- en uitstapvergoeding. Deze in- of uitstapvergoeding van het betreffende fonds dient om de zittende beleggers (deelnemers) te beschermen tegen de kosten van effectentransacties die voor een toe-of uitreder moeten worden gemaakt. Dit betekent dat deze vergoeding rechtstreeks ten goede komt aan het beleggingsfonds. De hoogte van deze in- en uitstapvergoeding vindt u terug in de fondsinformatie op de website van Mijn Pensioen (<https://mijnpensioen.nnip.com>).

Behalve bovenvermelde kosten binnen de beleggingsfondsen betaalt u voor de Mijn Pensioen dienstverlening aan NN IP een fee van 0,30% over het gemiddelde belegd vermogen per jaar. Deze kosten worden per kwartaal geïncasseerd van uw rekening. U betaalt aan NN IP geen transactievergoeding voor de aankoop en/of verkoop van beleggingsfondsen.

\* Gebaseerd op de Lopende kosten van de onderliggende fondsen per 1 januari 2016

## Wilt u meer weten over Mijn Pensioen?





Neemt u dan contact op met de Klantenservice via

**0800 645 6736 of  
+31 88 6466 766**

U kunt de Klantenservice op werkdagen bellen van 08.00 uur tot 21.00 uur en op zaterdag van 09.00 uur tot 17.00 uur. U kunt ook een e-mail sturen naar [info@mijnpensioen.nnip.com](mailto:info@mijnpensioen.nnip.com).

Hebt u vragen over uw pensioenregeling, de overdracht van uw pensioen of andere pensioengerelateerde vragen? Dan kunt u contact opnemen met Dion Pensioen Services, het pensioenbureau van Pensioenfonds Croda.

De contactgegevens van Dion Pensioen Services zijn:

 **0523-208251**  
 **[croda@dion.nl](mailto:croda@dion.nl)**

### Disclaimer

De informatie in dit document is uitsluitend opgesteld ter informatie en is geen aanbod noch een uitnodiging om effecten of een beleggingsinstrument te kopen of verkopen of om deel te nemen in een handelsstrategie. Beleggers zouden zelf advies moeten vragen indien ze twijfelen over de geschiktheid van een belegging. Hoewel de inhoud van dit document met de meeste zorg is samengesteld en gebaseerd is op betrouwbare informatiebronnen, wordt er geen enkele uitdrukkelijke of impliciete garantie of verklaring gegeven omtrent de juistheid of volledigheid van de informatie. De informatie en mogelijke aanbevelingen in dit document kunnen zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd. NN Investment Partners Holdings N.V., noch enig andere vennootschap of onderdeel dat behoort tot de NN Group dan wel de ING Groep, noch een van haar functionarissen, haar directeuren of werknemers aanvaarden enige aansprakelijkheid of verantwoordelijkheid met betrekking tot de hierin opgenomen informatie of mogelijke aanbevelingen. Het is niet toegestaan dit document te vermenigvuldigen, door te sturen, te distribueren, te verspreiden of tegen vergoeding beschikbaar te stellen aan derden, zonder de voorafgaande uitdrukkelijke, schriftelijke, toestemming. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Op deze disclaimer is Nederlands recht van toepassing.

