

Handleiding voor het gebruik van <https://mijnpensioen.ingim.nl>


Deze handleiding is gemaakt door ING. Overal waar wordt gesproken over ‘wij’ of ‘ons’ wordt ING bedoeld.

MIJN PENSIOEN

voor het tijdelijk ouderdomspensioen (TOP)

Inleiding

U heeft vrijheid om te kiezen tussen ‘LifeCycle Mix’, ‘Eigen Verdeling’ en ‘Vrije Keus’ (uw beleggingskeuze) en, binnen ‘Eigen Verdeling’ en ‘Vrije Keus’, kunt u kiezen uit verschillende beleggingsfondsen. U belegt via deze site voor uw TOP en bepaalt zelf hoe actief u zich met uw beleggingen en het resultaat wilt bezig houden.

Op elke pagina op de site wordt uitleg gegeven over wat u ziet en wat u kunt/moet doen. Deze uitleg vindt u op de pagina zelf of door op de pagina  aan te klikken. Met het menu links op de pagina navigeert u door de site. ‘Actie’ buttons vindt u altijd rechtsonder op de pagina.

Om bepaalde handelingen (bijvoorbeeld wijzigen verdeelsleutel bij ‘Eigen Verdeling’, orders laten uitvoeren) definitief te maken zal aan u worden gevraagd deze te bevestigen; zo kunt u zich niet snel vergissen. Ook zijn er handelingen (bijvoorbeeld wijzigen beleggingskeuze, wijzigen risicoprofiel) die pas definitief worden nadat wij van u een door u ondertekend (pdf) document retour hebben ontvangen.

Inloggen

Ga naar de site <https://mijnpensioen.ingim.nl>. U logt in met uw gebruikersnaam en wachtwoord. In het veld ‘Gebruikersnaam’ vult u uw gebruikersnaam in (deze gebruikersnaam heeft u van het Pensioenfonds TNO ontvangen). Vervolgens voert u in het veld daaronder uw wachtwoord in (dit wachtwoord heeft u afzonderlijk van ING ontvangen).

De 1^e keer inloggen

Bij de eerste keer inloggen moet u:

- Uw wachtwoord wijzigen in een door u zelf samengesteld wachtwoord van minimaal 8 en maximaal 20 tekens met in elk geval 2 letters en 2 cijfers. (Let op! M.b.t. het wachtwoord wordt onderscheid gemaakt tussen hoofd- en kleine letters). Vul bij het wijzigen van uw wachtwoord bij ‘oud wachtwoord’ het wachtwoord in dat u van ons heeft ontvangen en waarmee u heeft ingelogd.)
- Uw risicoprofiel bepalen. Met het beantwoorden van een vragenlijst bepaalt u uw risicoprofiel, en daarmee het risico dat u bereid bent te nemen. Telkens nadat een vraag is beantwoord, zal de volgende vraag zich openen. U dient alle vragen zorgvuldig en realistisch te beantwoorden om uw risicoprofiel te kunnen bepalen. Indien u uw risicoprofiel niet heeft bepaald, belegt u automatisch in LifeCycle Mix Defensief.
- Uw persoonlijke vraag kiezen. Dit is een vraag waarop alleen u het antwoord kent. De vraag mag lang zijn, maar het antwoord mag maar uit één woord bestaan. Deze vraag zal soms aan u worden gesteld om uw identiteit te controleren, zodat alleen u en niemand anders over uw rekening en persoonlijke gegevens kan beschikken.

Inloggen na wijzigingen

Als u uw risicoprofiel of beleggingskeuze heeft gewijzigd ontvangt u van ons een document in pdf-formaat (als bijlage bij een e-mail) ter bevestiging van die wijziging. Dit document dient u uit te printen, te ondertekenen en per post aan ons te retourneren. Het kan zijn dat u bij opnieuw inloggen nog uw oude risicoprofiel of oude beleggingskeuze ziet. Dit kan betekenen dat uw wijziging door ons nog niet is ontvangen of verwerkt.

Het kan ook zijn dat u het document nog niet ondertekend aan ons heeft geretourneerd. Verzeker u er in dat geval van dat u het document ondertekend aan ons heeft teruggestuurd en houd rekening met een verwerkingsperiode van één werkdag.

Als u bent ingelogd: Mijn rekening

Nadat u bent ingelogd ziet u de actuele waarde en het rendement van uw pensioenrekening. Heeft u nog andere rekeningen bij ons heeft geopend, dan ziet u alle rekeningen in één oogopslag. Als u op een rekening klikt, gaat u naar uw ‘Portefeuilleoverzicht’.

Beleggingskeuze wijzigen

Iedere deelnemer is automatisch ingedeeld in LifeCycle Mix met als profiel Defensief. Dit kunt u ook zien in het kader rechtsboven in de pagina. Indien u dit wenst kunt u uw beleggingskeuze wijzigen. Wij adviseren u om altijd eerst de Deelnemersbrochure te lezen om goed geïnformeerd uw keuze te maken. Om uw beleggingskeuze te wijzigen klikt u op 'wijzig' rechtsboven in het kader. In een aantal gemakkelijke stappen wijzigt u uw beleggingskeuze.

Van de wijziging ontvangt u van ons een bevestiging per e-mail met een document in pdf-formaat als bijlage. Dit document dient u uit te printen, te ondertekenen en per post aan ons te retourneren om de wijziging definitief te maken.

Als u uw beleggingskeuze wijzigt kan dit tot gevolg hebben dat er automatisch orders worden aangemaakt en er dus beleggingsfondsen voor u worden verkocht en/of aangekocht.

Als u uw beleggingskeuze wijzigt en kiest voor 'Eigen Verdeling' neemt u uw bestaande portefeuille mee. Wel dient u direct percentages toe te wijzen aan de beleggingsfondsen waarin u wilt beleggen (uw verdeelsleutel). Het totaal van alle percentages moet 100 zijn. Met de toekomstige pensioenspaarpremies (uitsluitend indien geboren vóór 1.1.1950) zullen dan automatisch beleggingsfondsen worden gekocht volgens deze verdeelsleutel. Pas als u met de Portefeuilleanalyse opdracht geeft om uw bestaande portefeuille aan te passen aan uw verdeelsleutel zullen aan- en verkooporders aan u worden voorgesteld die u vervolgens kunt laten uitvoeren.

Als u uw beleggingskeuze wijzigt en kiest voor LifeCycle Mix zullen automatisch voor u beleggingsfondsen worden aangekocht en verkocht om uw portefeuille aan te passen aan uw risicoprofiel en resterende tijd tot de datum van ingang van uw TOP.

Als u uw beleggingskeuze wijzigt en kiest voor 'Vrije Keus' neemt u uw bestaande portefeuille mee. Eventuele beleggingsfondsen die u in uw bestaande portefeuille heeft, maar die niet beschikbaar zijn binnen 'Vrije Keus' kunt u uitsluitend nog verkopen, maar niet meer aankopen.

Portefeuilleoverzicht

In dit overzicht vindt u de samenstelling van uw beleggingsportefeuille. Rechts naast de fondsnaam ziet u:

- het **aantal** aandelen dat u in het beleggingsfonds bezit (tot 4 cijfers achter de komma),
- de **koers** van één aandeel in het beleggingsfonds,
- de **datum** van die koers,
- de **waarde** van het beleggingsfonds in uw portefeuille (aantal aandelen maal de koers),
- het **rendement** in euro's, en in percentages.

Afhankelijk van uw beleggingskeuze ziet u daarnaast uiterst rechts 'Details' (LifeCycle Mix en 'Eigen Verdeling') of 'Transacties' ('Vrije Keus') met een scroll-down menu ('Koop', 'Verkoop' en 'Details'). Als u klikt op 'Details' ziet u de actuele koers van het beleggingsfonds, uw gemiddelde aankoopprijs van dat fonds en een overzicht van alle aan- en verkopen.

Fondsinformatie

Door te klikken op de naam van een beleggingsfonds krijgt u toegang tot achtergrondinformatie met betrekking tot dat fonds, zoals een omschrijving van het beleggingsfonds, kosten, orderinformatie en informatie over de beleggingen van het fonds. Als u klikt op 'Rendement en Risico Analyse' ziet u hoe het beleggingsfonds over een door u gekozen periode heeft gepresteerd en welk risico daarbij is genomen. Binnen 'Eigen Verdeling' en 'Vrije Keus' helpt deze informatie u om te beoordelen of een belegging in het fonds bij u en in uw portefeuille past.

Transactieoverzicht en Rekeningoverzicht

Deze overzichten vindt u door in het menu links in de pagina op 'Transactieoverzicht' of 'Rekeningoverzicht' te klikken. Onder 'Transactieoverzicht' ziet u een overzicht van de door u (of in het geval van LifeCycle Mix vóór u) gekochte en verkochte beleggingsfondsen, en onder 'Rekeningoverzicht' een overzicht van de bedragen die op uw rekening zijn bijgeschreven of daarvan afgeboekt, bijvoorbeeld als gevolg van premiestortingen, ontvangen dividend en koop en verkoop van beleggingsfondsen.

Eigen Verdeling: Verdeelsleutel, Portefeuille Analyse en orders

Als u zelf uw portefeuille samenstelt volgens 'Eigen Verdeling', zullen met de gestorte pensioenspaarpremies (dit geldt dus alleen indien u bent geboren vóór 1-1-1950) automatisch beleggingsfondsen worden gekocht volgens de door u gekozen verdeelsleutel. Hiervoor hoeft u niets anders te doen dan uw verdeelsleutel te bepalen. Voor het bepalen of wijzigen van uw verdeelsleutel klikt u op 'Verdeelsleutel' in het menu links op de pagina of op 'Toon verdeelsleutel' rechtsonder in het 'Portefeuilleoverzicht'. U ziet dan een overzicht van uw actuele verdeelsleutel. Om deze te wijzigen klikt u op de button 'Verdeelsleutel wijzigen' rechtsonder op de pagina. Vervolgens wijst u percentages toe aan de beleggingsfondsen waarin u wilt beleggen. Het totaal van alle percentages moet 100 zijn. Dan klikt u nog eens op de button 'Verdeelsleutel wijzigen'. Hierna ziet u uw nieuwe verdeelsleutel. Als u dan besluit tot wijziging van de verdeelsleutel moet u, om deze definitief te maken, nog bevestigen door te klikken op de button 'Bevestigen'.

Als u de verdeelsleutel wijzigt kunt u er bovendien ook voor kiezen om uw bestaande portefeuille aan de nieuwe verdeelsleutel aan te passen. Uw bestaande portefeuille wordt dan met de Portefeuille Analyse vergeleken met de nieuwe verdeelsleutel, en als u klikt op de button 'Ordervoorstel' rechtsonder op de pagina doen wij u een voorstel voor de aan- en verkopen (de orders) die daarvoor nodig zijn.

Met de 'Portefeuille Analyse' (in het menu links op de pagina) stelt u vast of uw actuele portefeuille niet teveel afwijkt van uw verdeelsleutel en kunt u uw portefeuille weer in lijn brengen met de verdeelsleutel. Ook hiervoor worden de orders overzichtelijk aan u voorgesteld.

Als u een ordervoorstel wilt laten uitvoeren, klikt u op de button 'Uitvoeren' rechtsonder op de pagina. Daarna zal aan u een samenvatting van uw order worden getoond. Als u dan besluit de order inderdaad te laten uitvoeren moet u, om deze definitief te maken, nog bevestigen door te klikken op de button 'Bevestigen'¹. De order is dan opgegeven.

Van elke order ontvangt u direct na opgave een e-mail ter bevestiging² (met koersindicatie en/of het aantal aandelen ter informatie), en na uitvoering een effectennota (met definitieve koers en/of het aantal aandelen).

In het 'Transactieoverzicht' kunt u de status van uw orders volgen. Een order kan bij 'Eigen verdeling' de volgende status hebben:

- Openstaand: de order is opgegeven maar nog niet uitgevoerd.
- In verwerking: de order is uitgevoerd.
- Datum: dit is de datum waarop uw order is uitgevoerd.

Vrije Keus: Beleggingsfondsen kopen en verkopen

Als u heeft gekozen voor 'Vrije Keus' ontvangt u van ons per e-mail een bevestiging dat uw pensioenspaarpremie is gestort. In tegenstelling tot 'LifeCycle Mix' en 'Eigen Verdeling' (waarbij gestorte pensioenpremies altijd automatisch worden belegd) dient u als 'Vrije Keus' belegger altijd zélf het initiatief te nemen om beleggingsfondsen te kopen (en overigens ook om beleggingsfondsen te verkopen).

Belegt u al in een beleggingsfonds, en wilt u dit fonds (bij)kopen of verkopen dan kunt u gebruik maken van de 'Transacties' mogelijkheid (rechts in het 'Portefeuilleoverzicht'). In het 'scroll-down' menu klikt u vervolgens op 'Koop' of 'Verkoop'. Als u een beleggingsfonds koopt typt u het bedrag in (dit bedrag mag niet hoger zijn dan uw saldo dat u rechts ziet).

Wilt u een beleggingsfonds verkopen, dan kunt u kiezen tussen 'alle stukken' verkopen of typt u het aantal aandelen in dat u wilt verkopen. Vervolgens klikt u op de button 'Kopen' of 'Verkopen', waarna aan u een samenvatting van uw order wordt getoond. Als u dan besluit de order inderdaad te laten uitvoeren moet u, om deze definitief te maken, nog bevestigen door te klikken op de button 'Bevestigen'. De order is dan opgegeven.

¹ Als er gelijktijdig zowel een koopopdracht als een verkoopopdracht wordt gegeven kan het voorkomen dat eerst de verkoopopdrachten succesvol moeten zijn uitgevoerd voordat de koopopdrachten kunnen worden uitgevoerd.

² Heeft u geen e-mail van een order ontvangen en staat uw order niet in het 'Transactieoverzicht', dan is de order mogelijk niet (volledig) opgegeven en wordt deze niet uitgevoerd. Controleer dit en denk aan het 'Bevestigen' van uw order.

Wilt u een beleggingsfonds kopen dat u nog niet heeft, klik dan op 'Kopen' onder Transacties in het menu links op de pagina. U zoekt en selecteert vervolgens het beleggingsfonds dat u wilt kopen, en volgt het proces zoals dat hierboven is beschreven.

Van elke order ontvangt u direct na opgave een e-mail ter bevestiging³ (met koersindicatie en/of het aantal aandelen ter informatie), en na uitvoering een effectennota (met definitieve koers en/of het aantal aandelen).

In het 'Transactieoverzicht' kan een order bij 'Vrije Keus' de volgende status hebben:

- Openstaand: de order is dan opgegeven maar nog niet uitgevoerd. U kunt de order nog annuleren.
- In verwerking: de order is uitgevoerd en kan niet meer worden geannuleerd.
- Geannuleerd: u hebt uw order geannuleerd.
- Fout: een koopopdracht heeft langer dan 10 dagen open gestaan (bijvoorbeeld wegens onvoldoende saldo op uw 'Rekening') en is daarom niet uitgevoerd.
- Datum: dit is de datum waarop uw order is uitgevoerd.

Wilt u een door u opgegeven order annuleren? Dit kan, zolang de order nog de status 'Openstaand' heeft. U gaat naar het overzicht 'Transacties' in het menu links in de pagina en klikt op de openstaande order. U kunt dan klikken op de button 'Annuleren' rechtsonder op de pagina, waarna van u zal worden gevraagd of u inderdaad de order wilt annuleren. Als u dan besluit de order te annuleren moet u, om de annulering definitief te maken, nog bevestigen door te klikken op de button 'Bevestigen'.

Persoonlijke gegevens wijzigen

Als u klikt op 'Persoonlijk' in het menu links in de pagina krijgt u toegang tot uw persoonlijke gegevens. Deze staan overzichtelijk onder elkaar op één pagina gerangschikt. In de rechterkolom kunt u een gegeven wijzigen door te klikken op het onderwerp. Vervolgens wijzigt u dat in een aantal gemakkelijke stappen. De wijziging wordt door ons aan u bevestigd.

BELANGRIJK: ook adreswijzigingen moet u zelf on-line doorgeven.

Risicoprofiel bepalen

Het is verstandig om regelmatig uw risicoprofiel te bepalen. Het risico dat u wilt lopen is immers aan verandering onderhevig. Kort gezegd kunt u meer risico nemen als u ver van uw pensioendatum bent en minder risico naarmate die datum nadert. Om uw risicoprofiel opnieuw te bepalen klikt u op 'Persoonlijk' in het menu links op de pagina. In het 'Wijzigen overzicht' klikt u op 'Risicoprofiel bepalen'. In een aantal gemakkelijke stappen, waaronder het invullen van een vragenlijst, bepaalt u uw risicoprofiel opnieuw en zonodig wijzigt u dit. Van de wijziging ontvangt u van ons een bevestiging per e-mail met een document in pdf-formaat als bijlage. Dit document dient u uit te printen, te ondertekenen en per post aan ons te retourneren om de wijziging definitief te maken.

Bepaling van uw risicoprofiel levert ook een verdeling over aandelen- en obligatiefondsen op. Let daar goed op en vergelijk deze met de verdeling in uw portefeuille! Het kan zijn dat uw risicoprofiel ('Defensief', 'Neutraal' of 'Offensief') gelijk blijft, maar dat u de verdeling over aandelen- en obligatiefondsen in uw portefeuille moet aanpassen.

Als u belegt in LifeCycle Mix, en u wijzigt uw risicoprofiel, dan zal uw bestaande portefeuille aan uw nieuwe risicoprofiel worden aangepast. Het kan dan zijn dat er voor u beleggingsfondsen worden verkocht en/of aangekocht worden.

Vragen?

Met vragen over Mijn pensioen en/of de website kunt u terecht bij de Klantenservice van Mijn pensioen die op werkdagen is geopend van 09:00 uur tot 17:00 uur:

Schriftelijke correspondentie:

ING Investment Management
Locatie ZT H 08.57
Postbus 90470
2509 LL Den Haag

Telefoon, e-mail en fax:

Telefoon: 0900-645 67 36
E-mail: info@mijnpensioen.ingim.nl
Fax: 070-379 12 94

³ Heeft u geen e-mail van een order ontvangen en staat uw order niet in het 'Transactieoverzicht', dan is de order mogelijk niet (volledig) opgegeven en wordt deze niet uitgevoerd. Controleer dit en denk aan het 'Bevestigen' van uw order.