

Meest gestelde vragen overstap Nationale-Nederlanden naar ING voor de Pensioenspaarregeling

De overstap per 1 juli 2007 van de beleggingen voor de Pensioenspaarregeling (TOP) in de INI-fondsen en het TNO Rente Fonds bij Nationale-Nederlanden naar o.a. de LifeCycle Mix van ING Investment Management, heeft tot een aantal vragen geleid waarop wij graag antwoord willen geven.

1. Waarom de overstap van NN naar ING?

De wijze waarop de beleggingen in de pensioenspaarregeling waren ingericht, moest worden aangepast aan de eisen die uit de nieuwe Pensioenwet voortvloeien. Onderdeel van die eisen is een wettelijke zorgplicht bij pensioenregelingen met een beleggingsvrijheid voor de deelnemer.

Ter uitvoering van die zorgplicht dient een persoonlijk risicoprofiel van de deelnemer te worden vastgesteld. De beleggingsmix dient vervolgens aan te sluiten bij dat risicoprofiel. Daarbij wordt rekening gehouden met de tijdshorizon (resterende beleggingshorizon) tot de ingangsdatum van het tijdelijke ouderdomspensioen. Regelmatig wordt nagegaan of de beleggingen nog met het risicoprofiel en de resterende beleggingshorizon in overeenstemming zijn. Bij de beleggingsvarianten Eigen Verdeling en Vrije Keus wordt u, indien er een afwijking buiten bepaalde marges wordt gesignaleerd, daarop gewezen. Bij de beleggingsvariant LifeCycle Mix zorgt ING ervoor dat uw beleggingen blijven aansluiten bij het risicoprofiel en de resterende beleggingshorizon door minimaal 2 keer per jaar uw portefeuille in lijn te brengen met de standaardportefeuille, die behoort bij uw risicoprofiel en resterende beleggingshorizon. Dit was niet mogelijk onder de oude inrichting van de beleggingen. Bovendien kunt u nu zelf via <https://mijnpensioen.ingim.nl> uw portefeuille bekijken.

2. Hoe logt u in op de website <https://mijnpensioen.ingim.nl>?

Om de inlogprocedure volledig te kunnen doorlopen, heeft u de volgende informatie nodig:

1. Het informatiepakket dat u van het Pensioenfonds TNO heeft ontvangen
2. De brief van ING met het initiële password
3. De brief van ING met uw rekeningnummer

Mocht u één van bovenstaande zaken niet hebben ontvangen, dan verzoeken wij u contact op te nemen met de Klantenservice van ING Mijnpensioen (0900 6456736 of info@mijnpensioen.ingim.nl).

In de informatie die u van Pensioenfonds TNO heeft ontvangen, is aangegeven dat uw gebruikersnaam voor de website gelijk is aan uw Sofinummer, indien uw Sofinummer uit 9 cijfers bestaat. Is dit niet het geval dan dient u uw Sofinummer naar links op te vullen met "nullen" tot een maximum van 9 cijfers (voorbeeld: 001234567).

Met deze gebruikersnaam en het initiële wachtwoord kunt u vervolgens inloggen.

Na het inloggen, dient u direct uw initiële password te wijzigen. Als dit is gebeurd, gaat u naar de volgende stap, uw persoonlijke vraag en antwoord instellen. Het rekeningnummer en het gewijzigde password heeft u nu nodig om uw persoonlijke vraag en antwoord in te stellen. Naar het antwoord op deze vraag zal altijd worden gevraagd als u via de website uw persoonlijke gegevens wilt wijzigen. U dient zelf een vraag te verzinnen en het antwoord hierop (bijvoorbeeld "Hoe heet mijn eerste huisdier", "Snoesje").

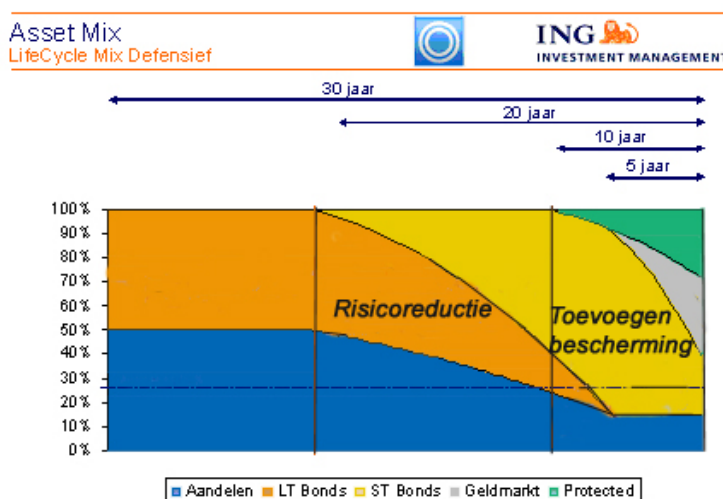
Hierna gaat u naar de laatste stap, het vaststellen van uw persoonlijke risicoprofiel. Dit doet u door het beantwoorden van een aantal vragen. Aan de hand van de antwoorden op uw vragen, wordt een risicoprofiel ingesteld. Het formulier dat hierop betrekking heeft, ontvangt u de eerste keer via de post, met een begeleidend schrijven en dit dient u ondertekend aan ING te retourneren.

Nu hebt u de initiële inlogprocedure volledig doorlopen en kunt u gebruik maken van de website.

Wij verzoeken u vervolgens direct uw persoonlijke gegevens te controleren en waar nodig direct aan te passen. Let hierbij vooral op het emailadres, aangezien de meeste correspondentie via email wordt verzonden.

3. Hoe ziet de LifeCycle Mix er in het kort uit?

Iedere deelnemer is standaard ingedeeld in de LifeCycle Mix. De LifeCycle Mix is een per deelnemer - breed gespreid - mandje van maximaal 13 fondsen in overeenstemming met het risicoprofiel (defensief, neutraal of offensief) en de resterende horizon (resterende tijd tot de pensioendatum). LifeCycle Mix is dus geen fonds, maar een individuele oplossing. Het risico – in de vorm van zakelijke waarden én rente – wordt geleidelijk afgebouwd door aanpassing van de weging van de verschillende fondsen in de LifeCycle Mix naarmate de horizon korter wordt. In de laatste fase wordt aan de portefeuille een fonds met kapitaalbescherming toegevoegd, waarmee de deelnemer wel profiteert van stijging van de aandelenkoersen maar tegelijkertijd beschermd is tegen een sterke daling daarvan. Tevens wordt er belegd in een geldmarktfonds om de rentegevoeligheid van de portefeuille nog verder te verlagen. Grafisch ziet de samenstelling van de portefeuille over de horizon er als volgt uit:



MIJN PENSIOEN

27

4. Wat als ik een eigen beleggingsmix wil samenstellen?

Indien u niet wilt beleggen conform de LifeCycle Mix maar uw eigen beleggingsmix wilt samenstellen, dan is dat ook mogelijk. U kunt op de website uw “Beleggingskeuze” wijzigen van LifeCycle Mix naar een van de volgende twee alternatieven:

- **Eigen Verdeling** Het pensioenspaarkapitaal en eventuele pensioenspaarpremies automatisch beleggen volgens een gekozen verdeelsleutel. U bepaalt de procentuele verdeling over de fondsen waarin u wilt beleggen; de eventuele premies worden vervolgens automatisch belegd. Onderstaand een verdeelsleutel voor drie risicoprofielen bij een bepaalde beleggingshorizon.

Risicoprofiel	Defensief (= standaard)	Neutraal	Offensief
Horizon			
< 2 jaar	Geldmarktfonds	Geldmarktfonds	Geldmarktfonds
2 – 4 jaar	Geldmarktfonds	10% aandelen/ 90% obligaties	10% aandelen/ 90% obligaties
4 – 8 jaar	10% aandelen/ 90% obligaties	30% aandelen/ 70% obligaties	30% aandelen/ 70% obligaties
8 – 12 jaar	10% aandelen/ 90% obligaties	30% aandelen/ 70% obligaties	50% aandelen/ 50% obligaties
12 – 16 jaar	30% aandelen/ 70% obligaties	50% aandelen/ 50% obligaties	70% aandelen/ 30% obligaties
> 16 jaar	50% aandelen/ 50% obligaties	70% aandelen/ 30% obligaties	90% aandelen/ 10% obligaties

- Vrije Keus: Er zijn ongeveer 40 beschikbare beleggingsfondsen geselecteerd, waarin kan worden belegd. U bent zelf aan zet om uw pensioenspaarkapitaal en eventuele pensioenspaarpremies te gaan beleggen en dient dus zelf transacties via de website van 'Mijn pensioen' uit te voeren .

5. Hoe kan ik mijn risico wijzigen/beperken in de laatste jaren voor mijn TOP?

Hoewel in de LifeCycle Mix van ING het beleggingsrisico geleidelijk wordt verminderd, naarmate de horizon tot de ingang van de TOP korter wordt, blijft er ook voor degenen die nog een beperkte tijd van de TOP verwijderd zijn, toch in enigermate een beleggingsrisico aanwezig. Wilt u het beleggingsrisico nog meer reduceren, dan kunt u via de optie 'Eigen Verdeling' of 'Vrije Keus' overstappen op het geldmarktfonds van ING (het ING L International CMF Euro Fonds). Dit fonds kan fungeren als een goed alternatief voor deelnemers die hun geld (tijdelijk) cash willen aanhouden. De looptijd van de geldmarktbeleggingen is erg kort (bij 2/3 deel van de portefeuille is dat minder dan 3 maanden) en de rating gemiddeld AA, hetgeen erg solide is. Het beleggingsrisico is daardoor minimaal te noemen. *U dient u hiervoor zelf actie te ondernemen via de website van ING.* Dit is overigens geen advies. U dient zelf aan de hand van uw afwegingen uw keuze te bepalen en daarvoor blijft u dan ook zelf verantwoordelijk.

6. Bereik ik nog wel een voldoende TOP-uitkering

Bij de opbouw van de pensioenspaarregeling is en wordt gestreefd naar een opbouw van een kapitaal door middel van stortingen van werkgever en werknemer (uitsluitend indien geboren vóór 1950) om een uitkering te verkrijgen tussen 62 en 65 jaar. Of dat voor u voldoende is hangt onder andere af van het rendement. Het te behalen rendement is uiteraard afhankelijk van de marktontwikkelingen, maar dit is niet anders dan voorheen en kan daarom de hoogte zowel positief als negatief beïnvloeden. Om het risico van waardedalingen te beperken, wordt in de LifeCycle Mix periodiek de verdeling over de fondsen aangepast aan het risicoprofiel van de individuele deelnemer.