

Impacttabel variabel pensioen

Jaarlijkse wijziging van de variabele pensioenuitkering

Gaat u binnenkort met pensioen en overweegt u een variabele pensioenuitkering? Dan is het goed om te weten dat de hoogte van de variabele pensioenuitkering elk jaar verandert. In dit document leest u hoe dit werkt.

Twee pensioendelen

Bij de variabele Persoonlijke Pensioenuitkering verdelen we uw pensioengeld (uw “pensioenkapitaal”) in een basisdeel en een beleggingsdeel.

• Basisdeel

Met een deel van uw pensioengeld beleggen we niet voor u. Dit is uw basisdeel. Uit uw basisdeel betalen we een deel van uw pensioenuitkering (‘de uitkering uit uw basisdeel’). Dit deel van uw totale pensioenuitkering blijft ieder jaar gelijk.

• Beleggingsdeel

Met het andere deel van uw pensioengeld beleggen we wel voor u. Dit is uw beleggingsdeel. Uit uw beleggingsdeel betalen we het andere deel van uw pensioenuitkering (‘de uitkering uit uw beleggingsdeel’). Dit deel van uw totale pensioenuitkering verandert ieder jaar.

Het beleggingsdeel

Welk deel van uw pensioengeld Nationale-Nederlanden bij aanvang gebruikt voor het beleggingsdeel is afhankelijk van uw risicoprofiel. Wij kennen vier risicoprofielen. We gebruiken het volgende percentage van uw pensioengeld, na aftrek van de administratiekosten, voor het beleggingsdeel:

- 15% bij een defensief risicoprofiel
- 30% bij een neutraal risicoprofiel
- 45% bij een offensief risicoprofiel
- 60% bij een heel offensief risicoprofiel

De pensioenuitkering uit het beleggingsdeel verandert ieder jaar

Ieder jaar berekenen we de hoogte van de pensioenuitkering uit het beleggingsdeel voor het volgende jaar. De hoogte van de pensioenuitkering uit het beleggingsdeel bepalen we op basis van het rendement van de beleggingen en de actuele rente. Verandering van de gemiddelde levensverwachting heeft bij Nationale-Nederlanden geen invloed op de hoogte van de pensioenuitkering uit het beleggingsdeel.

Op de volgende pagina ziet u een tabel met voorbeelden, om u een idee te geven hoe dit werkt. In de tabel ziet u wat er gebeurt als één onderdeel wijzigt en de andere onderdelen gelijk blijven. De percentages geven aan hoe sterk de pensioenuitkering **uit het beleggingsdeel** verandert. Uw hele uitkering verandert dus minder sterk dan de aangegeven percentages, omdat de totale variabele pensioenuitkering ook een uitkering uit het basisdeel omvat. Hoe sterk uw hele pensioenuitkering verandert, hangt ook af van hoe groot uw beleggingsdeel is.

Impacttabel variabel pensioen

De hoogte van uw variabele pensioen verandert één keer per jaar. Wat bepaalt nu of uw pensioen stijgt of daalt? Dat hangt af van uw beleggingen en de rente. Deze onderdelen veranderen en beïnvloeden zo uw pensioen. Maar het is ook goed om te weten wat deze onderdelen los van elkaar doen. Met andere woorden: wat gebeurt er als één onderdeel verandert en de rest gelijk blijft? Dat ziet u in de tabel hieronder.

We gaan in deze tabel uit van **voorbeeldpersonen**. Afhankelijk van uw leeftijd en situatie kunnen de percentages anders zijn voor u. Toch krijgt u hiermee een beeld van wat er gebeurt als één onderdeel verandert.

Onderdelen die de hoogte van uw variabele pensioen beïnvloeden	Voorbeeld-persoon 1: 67 jaar, alleenstaand	Voorbeeld-persoon 2: 67 jaar, met partner
Algemeen		
We beleggen voor u. Zo proberen we uw pensioen ongeveer gelijk te houden. Uw pensioen blijft gelijk als de waarde van uw beleggingen stijgt met:	3,4%	3,4%
Zakelijke waarden		
Bij de start van uw pensioen bestaan uw beleggingen voor 94% uit zakelijke waarden (bijvoorbeeld aandelen).		
Stijgt de waarde hiervan met 20%? Dan stijgt uw pensioen met:	15,8%	15,8%
Daalt de waarde hiervan met 20%? Dan daalt uw pensioen met:	21,8%	21,7%
Rente		
Stijgt de rente met 1%? Bijvoorbeeld van 1 naar 2%? Dan stijgt uw pensioen met:	5,9%	7,1%
Daalt de rente met 1%? Bijvoorbeeld van 2 naar 1%? Dan daalt uw pensioen met:	5,9%	7,1%
Gemiddelde levensverwachting		
Stijgt de gemiddelde levensverwachting van iemand van 67 met één jaar ten opzichte van onze eerdere verwachting? Dan daalt uw pensioen met:	0,0%	0,0%
Daalt de gemiddelde levensverwachting van iemand van 67 met één jaar ten opzichte van onze eerdere verwachting? Dan stijgt uw pensioen met:	0,0%	0,0%

Veelgestelde vragen

Gelden deze percentages voor iedereen?

Nee. We gaan in deze tabel uit van voorbeeldpersonen. Beide voorbeeldpersonen gaan met pensioen op 67-jarige leeftijd. De ene persoon heeft een partner, de andere niet. Afhankelijk van uw leeftijd en situatie kunnen de percentages anders zijn voor u.

Wat gebeurt er met mijn pensioen als deze onderdelen tegelijk veranderen?

Kijk hiervoor in het standaardmodel dat u enkele maanden vóór uw pensioendatum kunt vinden in mijn.nn. U ziet daar, voorafgaand aan uw pensioen, wat er onder verschillende economische omstandigheden met uw pensioen kan gebeuren. U vindt deze informatie ook terug op uw jaarlijkse pensioenoverzicht en op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Hoe zit het bij een pensioen dat uit een vast en een variabel deel bestaat?

Deze tabel gaat over het variabele deel van uw pensioen. Meer weten? Bijvoorbeeld over de verhouding tussen het vaste en variabele deel? Neem contact op met uw Pensioen Coach op 010 513 01 05, op werkdagen tussen 9:00 en 17:00 uur. Of mail naar pensioenuitkering@nn.nl.

Wat zijn zakelijke waarden?

We beleggen voor u in een mix die bestaat uit zogenoemde zakelijke waarden en vastrentende waarden. Zakelijke waarden zijn bijvoorbeeld aandelen en vastgoed. En vastrentende waarden zijn bijvoorbeeld obligaties of spaardeposito's. Bij zakelijke waarden is het risico hoog.

De koers kan dus sterk stijgen of dalen. Bij vastrentende waarden is het risico laag. De koers kan wel stijgen of dalen, maar niet zo sterk als bij zakelijke waarden.

Om welke rente gaat het in de tabel?

Om de marktrente. Dat is de rente die op een bepaald moment geldt op de kapitaalmarkt. Is deze rente gestegen ten opzichte van het jaar ervoor? Dan heeft dat een positief effect op de hoogte van uw pensioen. Is de rente gedaald? Dan heeft dat een negatief effect op de hoogte van uw pensioen.

Waarom staat er 0% in de tabel bij 'gemiddelde levensverwachting'?

Dit leggen wij graag uit met een voorbeeld. Als de gemiddelde levensverwachting stijgt, dan betekent dit dat mensen langer leven. Het pensioenkapitaal moet dan over meer jaren worden uitgespreid dan eerder werd verwacht. Hierdoor wordt de pensioenuitkering lager. Met de variabele pensioenuitkering van Nationale-Nederlanden loopt u dit risico niet.

Uw variabele pensioenuitkering verandert dus niet door verandering van de gemiddelde levensverwachting.