**Persoonlijk/Vertrouwelijk**

Naam

Adres

Postcode plaats

Best, 2019

Betreft : keuze lifecycle Brand New Day

Beste ………….,

Als werknemer van Novicare heb je de keuze om te beleggen op basis van de standaard lifecycle of een duurzame lifecycle. Deze keuze maak je eenmalig bij start deelname aan de pensioenregeling bij Brand New Day. In deze brief vind je informatie om een goede afweging te maken. Via het bijgevoegde keuzeformulier kan je aangeven hoe je je pensioenpremies wilt beleggen. Deze keuze is in principe eenmalig. Een wijziging daarna kost je € 150.-

Wij verzoeken je dit formulier te sturen naar HRM@novicare.nl.

Indien geen keuze wordt gemaakt wordt er belegd op basis van de standaard lifecycle.

Nadat je je keuze via het keuzeformulier hebt aangegeven en dit verwerkt is door Brand New Day kan je via je persoonlijke pensioenpagina, MijnBND, aangeven of je wilt beleggen op basis van offensieve, neutrale, defensieve of persoonlijke lifecycle. Door middel van de profielpeiler kan je bepalen welk profiel het best passend is.

**Beleggingsbeleid Brand New Day**

Het beleggingsbeleid van Brand New Day is er op gericht om met zo veel mogelijk zekerheid een zo hoog mogelijke pensioenuitkering te bereiken. Om dit uitgangspunt te waarborgen toetst Brand New Day regelmatig het beleggingsbeleid aan de marktontwikkelingen.

Het beleggingsbeleid van Brand New Day is gebaseerd op 3 pijlers:

* Inkomenszekerheid
* Het te verwachten pensioen moet voldoende zijn
* Kans op onverwachte verliezen moeten zo minimaal mogelijk zijn

Informatie over de beleggingsfilosofie, fondsen en invulling van de verschillende lifecycles is terug te vinden op: http://www.brandnewday.nl/beleggingsbeleid.html

**Duurzaam beleggen**

De duurzame lifecycle bestaat net als de standaard lifecycle voor een deel uit obligaties en voor een deel uit aandelen.
De aandelen allocatie wordt ingevuld met het BND Duurzaam Wereld Indexfonds-C[[1]](#footnote-1). Dit fonds belegt haar vermogen één op één in het Vanguard SRI FTSE Developed World II CCF. Deze fondsen beleggen alleen in aandelen en obligaties die voldoen aan specifieke criteria inzake maatschappelijke verantwoordelijkheid. Als basis gelden de door de Verenigde Naties opgestelde uitgangspunten met betrekking tot mensenrechten, arbeid, milieu en corruptie (UN Global Compact Rules, zie <https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles>).
Het obligatiedeel wordt met drie obligatiefondsen ingevuld: investment grade staatsobligaties uit de eurozone (BND Euro Staatsobligatie Indexfonds), langlopende eurozone staatsobligaties met een minimale rating van AA- (BND Euro Staatsobligatie Indexfonds Lang) en andere niet-staatsobligaties die in euro’s uitgegeven zijn (BND Euro Investment Grade Obligatie Indexfonds). Alle obligaties waarin door Brand New Day belegd wordt, voldoen aan de regels van de VN en zijn duurzaam.

De additionele jaarlijkse kosten voor de werknemer voor de duurzame lifecycle bedragen 0,07% van het ingelegde kapitaal.

Met vriendelijke groeten,

**HRM Novicare**

|  |
| --- |
| Keuzeformulier |
| Naam medewerker: |  |
| Personeelsnummer: |  |
| Beleggen op basis van: |
|  | [ ]  | Standaard lifecycle |
|  | [ ]  | Duurzame lifecycle |  |  |  |  |  |
| Keuzeformulier graag in de eerste werkmaand invullen en aanleveren.Indien geen keuze wordt gemaakt wordt er belegd op basis van de standaard lifecycle.  |
|  |
|  |
|  |  |
| Handtekening medewerker | Datum |

1. Een informatiesheet van het BND Duurzaam Wereld Indexfonds-C is opgenomen op de website van Brand New Day (https://www.brandnewday.nl/content/app/pdf/documentencentrum/FactsheetsCollectief/BND-Duurzaam-Wereld-Indexfonds-C.pdf). [↑](#footnote-ref-1)