

Uw risicoprofiel bepalen

Belang van deze vragenlijst

Omdat u deelneemt in een pensioenbeleggingsverzekering loopt u een financieel risico. Het is daarom voor u belangrijk te weten hoeveel risico u kunt en wilt lopen. Dat komt tot uitdrukking in uw persoonlijke risicoprofiel. Dit profiel stellen we vast aan de hand van uw financiële doelstelling, financiële positie, uw kennis en ervaring met beleggen en uw risicobereidheid. Dit persoonlijke risicoprofiel bepaalt samen met de periode tot aan uw pensioenleeftijd welke beleggingsaanpak het beste bij u past.

Risico van het product

Bij een pensioenbeleggingsverzekering wordt belegd in beleggingsfondsen. Bij beleggen is er kans op een hoger rendement dan bij sparen, maar u loopt ook meer financieel risico. Als de rendementen van de beleggingsfondsen tegenvallen, kan uw pensioen lager uitvallen dan verwacht.

Uw risicoprofiel actueel houden

Het is belangrijk om de vragenlijst regelmatig in te vullen. Wij raden u aan om dit minimaal eens in de vijf jaar te doen. Het kan zijn dat u na een aantal jaar anders gaat denken over de mogelijkheden en risico's van beleggen voor uw pensioen.

Hoe vult u dit formulier in?

U kiest bij iedere vraag het antwoord dat het beste past bij uw situatie. Als u alle vragen hebt beantwoord, telt u de scores van uw antwoorden bij elkaar op. De totale score van uw antwoorden bepaalt uw risicoprofiel.

Categorie: financiële doelstelling (vraag 1)

1 Wat is het financiële doel waarvoor u wilt beleggen?	Punten
<input type="radio"/> Ik neem deel in de regeling van mijn werkgever of pensioenfonds	2
<input type="radio"/> Ik neem deel in de regeling van mijn werkgever of pensioenfonds over het salaris boven een vastgestelde grens	4
<input type="radio"/> Mijn deelname is vrijwillig	5

Categorie: kennis en ervaring (vraag 2, 3)

2 Heeft u ervaring met beleggen in aandelen- en/of obligatiefondsen?	
<input type="radio"/> Ik heb nog nooit geld belegd. Beleggen is nieuw voor mij	1
<input type="radio"/> Ik heb wel eens eerder belegd en heb enige ervaring	2
<input type="radio"/> Ik ben ervaren en beleg al een aantal jaren in aandelen en/of obligaties en beleggingsfondsen	3
3 Heeft u kennis van economie, de beurs en beleggen in aandelen- en/of obligatiefondsen?	
<input type="radio"/> Ik heb geen interesse in economie, de beurs en beleggen in aandelen- en/of obligatiefondsen	1
<input type="radio"/> Ik vind beleggen interessant en volg het financieel-economisch nieuws	2
<input type="radio"/> Ik heb kennis van beleggen en weet welke risico's daar aan verbonden zijn	3

Categorie: risicobereidheid (vraag 4, 5, 6)

- 4 De verhouding tussen rendement en risico bepaalt voor een belangrijk deel het beleggingsresultaat. Welke stelling past het beste bij u?** **Punten**
- Een gestage groei van mijn pensioen vind ik belangrijker dan de kans op hoge rendementen die schommelingen in de waarde met zich mee kunnen brengen 3
- Enige schommelingen in de waarde van mijn pensioen vind ik acceptabel in combinatie met de kans op een hoger rendement 5
- Ik ben vooral geïnteresseerd in de kans op hoge rendementen en accepteer het bijkomend risico van flinke neerwaartse beweging van mijn pensioen 7
- 5 Wat vindt u belangrijk over de opbouw van uw pensioen?**
- Ik vind zekerheid belangrijk en wil een minimaal risico nemen 2
- Ik wil resultaat behalen op lange termijn en vind een beperkt risico acceptabel 4
- Ik heb vertrouwen in mijn manier van beleggen en kan omgaan met zowel beleggingsverliezen als -winsten 6
- 6 Stel, uw beleggingen dalen in waarde. Hoe reageert u?**
- Ik ben zeer ongerust en verkoop bij voorkeur al mijn beleggingen 1
- Ik neem geen overhaaste beslissingen en zal advies vragen 3
- Ik zie de lagere koersen als een kans en wil extra beleggingen aankopen 5

Categorie: financiële positie (vraag 7, 8)

- 7 Uw pensioen is uw toekomstige inkomen. Stel dat uw pensioen fors lager uitkomt dan u verwacht. Denkt u een lagere uitkering van uw pensioen financieel te kunnen opvangen?**
- Ik kan deze tegenvaller niet opvangen 1
- Ik kan deze tegenvaller - met enige moeite - compenseren met andere inkomsten of ik kan mijn uitgaven verlagen 3
- Dit vormt geen probleem voor mij, ik heb andere inkomsten en/of vermogen om in mijn levensonderhoud te voorzien 5
- 8 Geeft uw huidige inkomen u financieel de ruimte om zelfstandig extra pensioen op te bouwen, indien de huidige opbouw van uw pensioen niet voldoende is?**
- Mijn huidige inkomen is ruim voldoende voor mijn levensonderhoud. Ik kan jaarlijks een extra bedrag opzij zetten 4
- Mijn huidige inkomen is voldoende voor mijn levensonderhoud. Ik kan een klein deel sparen 2
- Mijn huidige inkomen is voldoende voor mijn levensonderhoud, maar ik heb geen ruimte om extra te sparen 1

Categorie: algemeen (vraag 9)

- 9 Wilt u zich regelmatig met uw beleggingen bezighouden?**
- Nee, ik wil mij zo min mogelijk met mijn beleggingen bezighouden 1
- Ik wil mij af en toe met mijn beleggingen bezighouden 2
- Ja, ik wil mij regelmatig met mijn beleggingen bezighouden 3

Totaalscore

Uitkomst risicoprofiel

Kies het profiel dat past bij uw totaalscore

- 22 punten of lager: **Defensief**
- 23 tot en met 29 punten: **Neutraal**
- 30 punten en hoger: **Offensief**

Uitleg profielen

Defensief Een laag risico is voor mij belangrijker dan het met meer risico's behalen van een hoog rendement. Ik wil voorkomen dat mijn beleggingen extreem in waarde schommelen. Een groot deel van mijn beleggingsportefeuille bestaat uit obligatiefondsen. Het risico op een tegenvallende pensioenuitkering is daardoor kleiner, maar niet uitgesloten. Tevens accepteer ik dat hoge rendementen niet haalbaar zijn. Het financieel risico dat ik loop wil ik zo verantwoord mogelijk houden. Mijn risicoprofiel is defensief.

Neutraal Ik geef de voorkeur aan een balans tussen risico en rendement. Dat betekent dat ik kans wil behouden op een hogere uitkering van mijn pensioen door goede beleggingsresultaten. Tegelijkertijd wil ik het risico beperken dat de uitkering van mijn pensioen veel lager uitvalt door tegenvallende beleggingsresultaten. Ik zoek een balans tussen aandelen- en obligatiefondsen, waarbij niet te weinig maar ook niet teveel risico's worden genomen. Mijn risicoprofiel is neutraal.

Offensief Ik heb een goed beeld hoe mijn beleggingsstrategie moet zijn voor mijn pensioen. Ik richt mij daarbij op het behalen van een hoger rendement door meer risico's te nemen. Mijn doelstelling is het streven naar een hogere uitkering van mijn pensioen. Ik ben bewust van het risico dat de uitkering van mijn pensioen daarbij ook lager kan uitvallen door tegenvallende beleggingsresultaten. Mijn risicoprofiel is offensief.

Ondertekening

Nationale-Nederlanden zal uw profiel opslaan en gebruiken voor het monitoren van de risico's van uw portefeuille.

Polisnummer	<input type="text"/>
Naam en voorletter(s)	<input type="text"/> <input type="radio"/> Man <input type="radio"/> Vrouw
Adres	<input type="text"/> Huisnummer <input type="text"/>
Postcode en woonplaats	<input type="text"/>
Geboortedatum	<input type="text"/> (DD-MM-JJJJ)
Burgerservicenummer	<input type="text"/>
Datum	<input type="text"/> (DD-MM-JJJJ)
Handtekening deelnemer	<input type="text"/>

Stuur uw ingevulde en ondertekende formulier per e-mail naar ip@nn.nl, of per post (zonder postzegel) naar:

Nationale-Nederlanden
Afdeling Individueel Pensioen
Antwoordnummer 21
2509 VB Den Haag