

## Risicoprofielbepaler

Mei 2024

**Persoonlijk Pensioen Plan en Pensioen Continu Plan**

**Beleggingsvormen: Index & Prestatiegericht | Passief & Dynamisch | Index Volgend & Actief Beheerd**

Wij beleggen je pensioengeld voor jou. Je kunt zelf kiezen hoe we dat doen: met meer of minder risico. We helpen je graag te bepalen wat bij je past. Daarvoor stellen we je in dit formulier een aantal vragen. De uitkomst is je 'risicoprofiel'.

### Voor wie is dit formulier bedoeld?

Je hebt een Pensioen Continu Plan maar geen Persoonlijk Pensioen Plan. Of je hebt een Persoonlijk Pensioen Plan, maar je hebt voor dit pensioen geen toegang tot mijn.nn Inkomen Later. Dan kun je dit formulier gebruiken om je risicoprofiel te bepalen. Wil je de manier waarop we voor jou beleggen aanpassen? Dan moet je altijd eerst je risicoprofiel bepalen.

### Wanneer heb je dit formulier niet nodig?

Heb je voor je Persoonlijk Pensioen Plan wel toegang tot mijn.nn Inkomen Later? Of heb je naast je Pensioen Continu Plan ook een Persoonlijk Pensioen Plan? Dan kun je je risicoprofiel bepalen op mijn.nn. Je risicoprofiel voor je Persoonlijk Pensioen Plan geldt dan ook voor je Pensioen Continu Plan.

### Hoe werkt dit formulier?

1. Beantwoord de 9 vragen en vul de overige informatie in die we vragen. Vergeet niet het formulier te ondertekenen.
2. Stuur het formulier naar Nationale-Nederlanden. Dit kan per e-mail naar [csd@nn.nl](mailto:csd@nn.nl) of per post naar:

Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.

T.a.v. Persoonlijk Pensioen Plan/ Pensioen Continu Plan Postbus 93604

2509 AV Den Haag

3. Op basis van jouw antwoorden stellen wij je risicoprofiel vast. Meestal binnen tien werkdagen nadat we dit formulier hebben ontvangen, krijg je een brief of e-mail met jouw risicoprofiel. Daarna kun je je beleggingskeuzes aan ons doorgeven.

### Belangrijk om te weten voordat je begint:

Per pensioen stel je apart je risicoprofiel vast. Houd dus in gedachten voor welk pensioen je de vragen beantwoordt. Je maakt nu nog geen keuzes voor je beleggingen. Dat doe je ná het bepalen van je risicoprofiel. Het is verstandig om je risicoprofiel ieder jaar opnieuw vast te stellen.

### Hoe werkt beleggen voor je pensioen?

Voor een goed pensioen is het nodig om een flink deel van je pensioengeld te beleggen. We kunnen met meer of minder risico voor je beleggen.

- Hoe **meer risico**, hoe hoger je verwachte pensioen. Maar je pensioen kan ook meer tegenvallen als de beleggingen het slecht doen. En meer meevallen als ze het goed doen.
- Hoe **minder risico**, hoe lager je verwachte pensioen. En hoe kleiner de uitschieters naar beneden en boven.

Je kunt ook **na je pensioen** deels laten beleggen:

- **Variabele** uitkering: we beleggen voor je. Hierdoor stijgt of daalt je uitkering ieder jaar. Ook hier kunnen we meer of minder risico nemen.
- **Vaste** uitkering: we beleggen niet voor je.

We stellen je nu al vragen over de uitkering. Zo kunnen we het beleggingsrisico in de jaren vóór je pensioen laten aansluiten bij je verwachte uitkering.

Polisnummer 

### 1. Heb je ervaring met beleggen?

- ☐ Ja, ik heb wel ervaring met beleggen. Zoals privé beleggen, of mijn risicoprofiel bepalen én daarna beleggingskeuzes voor mijn pensioen doorgeven.
- ☐ Nee, ik heb geen ervaring met beleggen. Ik heb ook nooit beleggingskeuzes doorgegeven voor mijn pensioen.

### 2. Hoeveel beleggingsrisico wil je lopen tijdens de opbouw van je pensioen?

| Veel minder                                                | Minder                                                | Gemiddeld                                  | Meer                                                | Veel meer                                                |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Mijn pensioen kan <b>veel minder</b> dan gemiddeld groeien | Mijn pensioen kan <b>minder</b> dan gemiddeld groeien | Mijn pensioen kan <b>gemiddeld</b> groeien | Mijn pensioen kan <b>meer</b> dan gemiddeld groeien | Mijn pensioen kan <b>veel meer</b> dan gemiddeld groeien |
| Mijn pensioen kan <b>veel minder</b> dan gemiddeld dalen   | Mijn pensioen kan <b>minder</b> dan gemiddeld dalen   | Mijn pensioen kan <b>gemiddeld</b> dalen   | Mijn pensioen kan <b>meer</b> dan gemiddeld dalen   | Mijn pensioen kan <b>veel meer</b> dan gemiddeld dalen   |
| <input type="radio"/>                                      | <input type="radio"/>                                 | <input type="radio"/>                      | <input type="radio"/>                               | <input type="radio"/>                                    |

**3. Stel, de waarde van de beleggingen voor je pensioen daalt ineens flink tijdens de opbouw van je pensioen. Dit komt door plotselinge slechte beleggingsresultaten. Wat is dan jouw reactie?**

- ☐ Ik maak me er **echt zorgen** over.
- ☐ **Vervelend**, maar ik zet me er na een tijdje overheen.
- ☐ **Jammer**, maar ik weet dat het kan gebeuren.
- ☐ Ik maak me **geen zorgen**.

**4. Hoeveel beleggingsrisico wil je lopen nádat je pensioen is ingegaan?**

| Geen                                          | Weinig                                          | Niet veel, niet weinig                                              | Veel                                          | Heel veel                                          |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Mijn pensioenuikering kan <b>niet</b> groeien | Mijn pensioenuikering kan <b>weinig</b> groeien | Mijn pensioenuikering kan <b>niet veel</b> (en niet weinig) groeien | Mijn pensioenuikering kan <b>veel</b> groeien | Mijn pensioenuikering kan <b>heel veel</b> groeien |
| Mijn pensioenuikering kan <b>niet</b> dalen   | Mijn pensioenuikering kan <b>weinig</b> dalen   | Mijn pensioenuikering kan <b>niet veel</b> (en niet weinig) dalen   | Mijn pensioenuikering kan <b>veel</b> dalen   | Mijn pensioenuikering kan <b>heel veel</b> dalen   |
| <input type="radio"/>                         | <input type="radio"/>                           | <input type="radio"/>                                               | <input type="radio"/>                         | <input type="radio"/>                              |

**5. Stel, je bent al met pensioen en je pensioenuitkering daalt. Wat is dan jouw reactie?**

- ☐ Ik maak me er **echt zorgen** over.
- ☐ **Vervelend**, maar ik zet me er na een tijdje overheen.
- ☐ **Jammer**, maar ik weet dat het kan gebeuren.
- ☐ Ik maak me **geen zorgen**.

**6. Stel, je beleggingen doen het slecht tijdens de opbouw van je pensioen en je verwachte pensioen wordt (veel) lager. Kun je dat nog goedmaken voordat je met pensioen gaat?**  
Bijvoorbeeld door extra te sparen of langer te blijven werken.

- ☐ Zeker niet
- ☐ Waarschijnlijk wel
- ☐ Waarschijnlijk niet
- ☐ Zeker wel
- ☐ Niet nodig, ik heb straks genoeg andere inkomsten

7. Als je met pensioen bent, bestaat je inkomen uit meerdere onderdelen. Zoals pensioen via je werkgever(s) en de AOW. Dit beleggingspensioen is er één van. Heb je dit pensioen nodig om straks rond te kunnen komen?

- ☐ Ik heb dit pensioen **zeker nodig**. Ook dan is het lastig rondkomen.
- ☐ Ik heb dit pensioen **bijna helemaal nodig**. Dan kan ik nog leven zoals ik wil.
- ☐ Ik heb dit pensioen voor een **groot deel nodig**. Ik houd nog wat ruimte over.
- ☐ Ik zou een **flink deel** hiervan **kunnen missen**. Dan kan ik leven zoals ik wil.
- ☐ Dit pensioen is voor mij **extra**. Van mijn andere inkomsten kan ik leven zoals ik wil.

8. Stel, je bent met pensioen en laat een deel van je pensioengeld beleggen. De beleggingen doen het slecht en je pensioenuitkering daalt flink. Kun je dan nog rondkomen met die lagere uitkering?

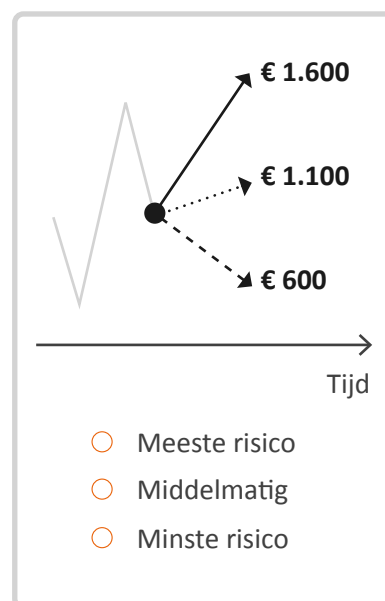
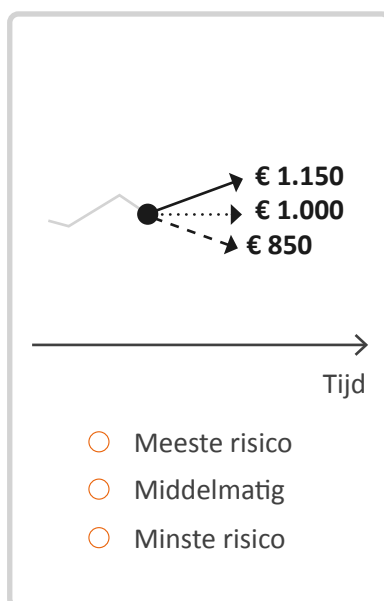
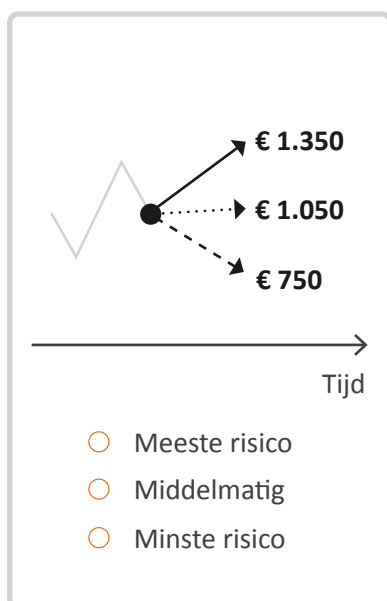
- ☐ Ik kan dan niet rondkomen
- ☐ Ik kan dan moeilijk rondkomen
- ☐ Ik kan dit opvangen door minder uit te geven
- ☐ Ik heb dan voldoende (ander) inkomen om dit op te vangen

Het is mogelijk om meer of minder beleggingsrisico te lopen met je pensioen. In de drie grafieken zie je hoe hoog het pensioen kan worden, als de beleggingen het als volgt doen:

— zit mee    ..... zoals verwacht    - - - zit tegen

9. Kun je aangeven welke grafiek bij welk beleggingsrisico hoort?

Let op: selecteer één uniek antwoord bij iedere grafiek.



Ik bevestig dat dit mijn antwoorden op de vragen zijn.

Naam deelnemer

Datum

Handtekening

|             |             |             |
|-------------|-------------|-------------|
| <div></div> | <div></div> | <div></div> |
|-------------|-------------|-------------|