

Zelf Beleggen Formulier

Vragenlijst ter bepaling van uw risicoprofiel

Risico's

Bij een pensioenproduct gebaseerd op beleggen, is er meer 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. Bij sparen weet u altijd waar u aan toe bent. Onderstaande vragenlijst is bedoeld om uw risicoprofiel vast te stellen.

Wat is een risicoprofiel?

Het persoonlijke risicoprofiel is bepalend voor de beleggingsaanpak. Uw risicoprofiel wordt vastgesteld door middel van deze vragenlijst waarin ondermeer gevraagd wordt naar uw ervaring met beleggen en uw risicobereidheid. Het risicoprofiel is de basis voor de beleggingsaanpak: defensief, neutraal of offensief. Als uw persoonlijke situatie verandert is het belangrijk om deze vragenlijst opnieuw in te vullen. Zo blijft de beleggingsaanpak steeds op maat.

Hoe vult u dit formulier in?

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

Laat ons uw risicoprofiel weten

Stuur ons dit ingevulde en ondertekende formulier. Wij verwerken uw risicoprofiel in uw persoonlijke gegevens. Ons postadres is:

Nationale-Nederlanden
t.a.v. Individueel Pensioen
Postbus 93604
2509 AV Den Haag

Wilt u naast uw risicoprofiel ook wijzigingen in uw beleggingskeuze doorgeven? Geef uw keuze dan gelijktijdig aan ons door via het wijzigingsformulier beleggingsconcept 'Mutatieformulier Beleggen'. U vindt dit formulier op www.nn.nl/zorgplicht onder 'Formulieren NN-Bedrijfspensioen (NNBP) en Bedrijfspluspensioen (BPP)'. U hoeft dan dit Zelf Beleggen Formulier niet apart aan ons op te sturen.

1. Wat is het voornaamste doel waarvoor u wilt beleggen?

Punten

- | | |
|---|---|
| ☐ Basis pensioenvoorziening (bijvoorbeeld de pensioenopbouw via een verplichte regeling). | 1 |
| ☐ Aanvulling op uw basis pensioenvoorziening (pensioenopbouw over het excedentsalaris of deelname in een vrijwillige aanvulling of optimaliseringsregeling) | 4 |

2. Welk deel van uw totale netto vermogen (netto vermogen = vermogen minus schulden, exclusief uw eigen woning) vormt de beschikbare premie waarmee u komend jaar wil beleggen?

Punten

- | | |
|--|---|
| ☐ Meer dan 75% (nagenoeg mijn hele vermogen). | 6 |
| ☐ Tussen de 50% en 75%. | 7 |
| ☐ Tussen de 25% en 50%. | 8 |
| ☐ Minder dan 25% (een klein gedeelte van mijn vermogen). | 9 |

3. De verhouding tussen rendement en risico bepaalt voor een belangrijk deel het beleggingsresultaat. Welke van onderstaande stellingen past het beste bij u?	Punten
☐ Een gestage groei van mijn vermogen vind ik belangrijker dan de kans op hoge rendementen die flinke fluctuaties met zich mee kunnen brengen.	6
☐ Enige fluctuaties in de groei van mijn vermogen vind ik acceptabel in ruil voor de kans op een hoger rendement.	8
☐ Ik ben alleen geïnteresseerd in de kans op hoge rendementen, al leidt dit tot flinke (neerwaartse) fluctuaties van mijn vermogen.	10
4. Heeft u ervaring met beleggen?	Punten
☐ Ik heb geen/weinig ervaring.	6
☐ Ik ben ervaren.	7
☐ Ik ben heel ervaren.	8
5. Stel dat het opgebouwde pensioenvermogen fors lager uitkomt dan verwacht. Hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen met andere inkomsten en/of vermogensbestanddelen?	Punten
☐ Ik zou deze tegenvaller – met enige moeite – (deels) kunnen compenseren met andere inkomsten of mijn uitgaven kunnen verlagen.	8
☐ Dit vormt geen probleem voor mij.	9
6. Wat doet u in het algemeen bij een waardedaling (van uw beleggingen) van 10%?	Punten
☐ Ik verkoop al mijn beleggingen.	6
☐ Ik verkoop een deel van mijn beleggingen.	7
☐ Ik hou mijn beleggingen aan en doe niets.	9
☐ Ik koop bij.	10
7. Als uw pensioeninkomen tegenvalt, zijn wellicht aanvullende financiële middelen nodig Uw huidige inkomen is:	Punten
☐ Ruim voldoende voor uw vaste lasten en levensonderhoud. Ik kan jaarlijks een bedrag opzij zetten.	10
☐ Voldoende voor uw vaste lasten en levensonderhoud. Aanvulling vanuit mijn beleggingen is niet noodzakelijk.	8
☐ Onvoldoende voor uw vaste lasten en levensonderhoud. Mijn beleggingen dienen aanvullend inkomen te genereren.	-13
8. In welke beleggingscategorieën belegt u/heeft u belegd?	Punten
☐ Geen, ik heb nog nooit belegd.	6
☐ Obligaties/Obligatiefondsen en/of mix(fondsen) met overwegend obligaties (50% of meer).	7
☐ Aandelen/Aandelenfondsen en/of mix(fondsen) met overwegend aandelen (meer dan 50%).	8
9. Hoe reageert u als uw beleggingen tussentijds dalen van 50.000 euro naar 45.000 euro?	Punten
☐ Ik vind het zeer vervelend.	6
☐ Ik vind het vervelend.	7
☐ Ik vind het niet zo vervelend.	9
☐ Ik vind het niet vervelend.	10
10. Welk deel van uw totale vermogen (exclusief uw eigen woning) staat op uw spaar- en/of betaalrekeningen met het oog op (onvoorziene) uitgaven?	
☐ Vrijwel niets.	6
☐ 5-25%.	7
☐ 25-50%.	8
☐ Meer dan 50%.	9

Totaalscore

Uitkomst risicoprofiel

- ☐ **Defensief:** aantal punten gelijk of lager dan 72 punten.
- ☐ **Neutraal:** aantal punten tussen 73 en 86 punten.
- ☐ **Offensief:** aantal punten gelijk aan 87 punten.

Defensief

Het defensieve risicoprofiel is geschikt wanneer u kiest voor een beperkt risico. Een laag risico is belangrijker dan het behalen van een hoog rendement.

Neutraal

Het neutrale risicoprofiel is geschikt wanneer u zich richt op een wat hoger rendement en daarbij bereid bent een hoger risico te lopen. Daarbij accepteert u het risico dat het beoogd rendement in sommige jaren lager uitvalt dan verwacht, of mogelijk zelfs negatief is. Koersen kunnen zich immers omhoog en omlaag bewegen.

Offensief

Het offensieve risicoprofiel is geschikt wanneer u zich richt op het behalen van een zo hoog mogelijk rendement. Echter, het risico dat in sommige jaren het rendement tegenvalt, is hier het grootst. Bij de keuze voor een zo hoog mogelijk rendement kiest u voor een risicovolle manier van beleggen.

Ondertekening

Polisnummer (optioneel)

Naam en voorletter(s)

☐ Man ☐ Vrouw

Adres

huisnr.

Postcode en woonplaats

Geboortedatum

(DDMMJJJJ)

Datum ondertekening (DDMMJJJJ)

Handtekening werknemer