

Risicoprofielbepaler Pensioen Continu Plan

Met dit formulier stelt u uw risicoprofiel vast voor uw Pensioen Continu Plan. Zo weet u hoeveel beleggingsrisico bij u past. En tot hoever u uw risicovolle beleggingen het beste kunt laten afbouwen. Zodat de pensioenuitkering die u later naar verwachting kiest hierop aansluit. Lees de toelichting goed door voordat u dit formulier invult. Het is verstandig om uw risicoprofiel ieder jaar opnieuw vast te stellen.

Voor wie is dit formulier bedoeld?

U heeft een Pensioen Continu Plan maar geen Persoonlijk Pensioen Plan en u wilt weten of u volgens uw risicoprofiel belegt. Of u wilt gaan beleggen in een andere lifecycle of kiezen voor 'Zelf beleggen'.

Wanneer heeft u dit formulier niet nodig?

Heeft u naast uw Pensioen Continu Plan ook een Persoonlijk Pensioen Plan? Dan kunt u uw risicoprofiel bepalen op mijn.nn. Uw risicoprofiel voor uw Persoonlijk Pensioen Plan geldt namelijk ook voor uw Pensioen Continu Plan.

Hoe werkt dit formulier?

Beantwoord onderstaande vragen en stuur het formulier naar Nationale-Nederlanden. Op basis van uw antwoorden stellen wij uw risicoprofiel vast. U ontvangt binnen vijf werkdagen een e-mail met uw risicoprofiel. Daarna kunt u uw beleggingskeuze aan ons doorgeven.

Risicoprofielbepaler

U bouwt pensioen op door te beleggen. Hoe meer risico u neemt met uw beleggingen, hoe hoger uw verwachte pensioen. Maar de uitschieters in uw verwachte pensioen zijn dan ook groter. Uw verwachte pensioen gaat dan meer omlaag bij slechte beleggingsresultaten. En juist meer omhoog bij goede beleggingsresultaten. Hoe minder risico u neemt, hoe lager uw verwachte pensioen. En hoe kleiner de uitschieters naar boven en beneden.

Beantwoord de onderstaande vragen

Beantwoord de onderstaande vragen door per vraag één antwoord te kiezen.

Vraag 1 Kennis en ervaring, begrijpen van beleggingsrisico

Heeft u ervaring met beleggen, bijvoorbeeld in aandelen of obligaties? Of in aandelenfondsen of obligatiefondsen?

- A. Ja, ik beleg nu of heb vroeger belegd. Als ik beleg, volg ik de beleggingskoersen regelmatig.
- B. Ja, ik beleg nu of heb vroeger belegd. Als ik beleg, kijk ik nauwelijks om naar de beleggingskoersen.
- C. Nee, ik heb nooit belegd.

Vraag 2 Kennis en ervaring, begrijpen van beleggingsrisico

Uw pensioen kan hoger of lager worden door beleggingsrisico. Begrijpt u dat?

- A. Dat vind ik lastig te begrijpen.
- B. Ik begrijp het, maar ik kan niet uitleggen waarom.
- C. Ja, dat begrijp ik wel.

Vraag 3 Bereidheid om beleggingsrisico te nemen

Hoeveel beleggingsrisico wilt u lopen tijdens de opbouw van uw pensioen?

- A. Zo min mogelijk beleggingsrisico.
- B. Redelijk wat beleggingsrisico.
- C. Gemiddeld beleggingsrisico.
- D. Aanzienlijk beleggingsrisico.
- E. Zoveel mogelijk beleggingsrisico.

Vraag 4 Bereidheid om beleggingsrisico te nemen

Stel, de waarde van de beleggingen voor uw pensioen daalt ineens flink. Dit komt door plotselinge slechte beleggingsresultaten. Wat is dan uw reactie?

- A. Ik krijg er slapeloze nachten van.
- B. Ik vind het erg vervelend, maar ik zet me er na een tijdje wel overheen.
- C. Het is niet leuk, maar ik weet dat het kan gebeuren.
- D. Ik maak me geen zorgen. Soms zit het mee, soms zit het tegen.

Vraag 5 Bereidheid om beleggingsrisico te nemen

Ook ná uw pensioendatum kunt u (deels) blijven beleggen voor uw pensioen. Zo kunt u voordeel blijven houden van goede beleggingsresultaten. Kiest u hiervoor? Dan kan uw pensioenuitkering ieder jaar omhoog of omlaag gaan. Hoe minder risico u neemt, hoe kleiner de uitschieters. Uw pensioenuitkering gaat minder omlaag bij slechte beleggingsresultaten. En minder omhoog bij goede beleggingsresultaten. Neemt u minder risico, dan wordt uw verwachte pensioen wel lager. Hoeveel beleggingsrisico wilt u lopen nádat uw pensioenuitkering is ingegaan?

- A. Ik wil nooit beleggingsrisico lopen met mijn pensioenuitkering.
- B. Ik wil op dit moment geen beleggingsrisico lopen, maar in de toekomst misschien wel.
- C. Ik wil een beetje beleggingsrisico lopen. Mijn pensioenuitkering kan daardoor wat hoger worden. Ik begrijp dat de resultaten van beleggingen kunnen tegenvallen.
- D. Ik wil redelijk wat beleggingsrisico lopen. Mijn pensioenuitkering kan daardoor hoger worden. Ik begrijp dat de resultaten van beleggingen kunnen tegenvallen.
- E. Ik wil best veel beleggingsrisico lopen. Mijn pensioenuitkering kan daardoor een stuk hoger worden. Ik begrijp dat de resultaten van beleggingen flink kunnen tegenvallen.

Vraag 6 Bereidheid om beleggingsrisico te nemen

Stel, u bent al met pensioen en uw pensioenuitkering daalt. Wat voor invloed heeft dat op u?

- A. Ik krijg er slapeloze nachten van.
- B. Ik vind het erg vervelend, maar ik zet me er na een tijdje wel overheen.
- C. Het is niet leuk, maar ik weet dat het kan gebeuren.
- D. Ik maak me geen zorgen. Soms zit het mee, soms zit het tegen.

Vraag 7 Mogelijkheid om beleggingsrisico te nemen

Stel, uw beleggingen doen het slecht en uw verwachte pensioen wordt (veel) lager. Kunt u dat goedmaken voordat u met pensioen gaat? Bijvoorbeeld door extra te sparen of langer te blijven werken?

- A. Ik kan dit zeker niet goedmaken.
- B. Ik kan dit deels goedmaken, maar niet helemaal.
- C. Ik kan dit net goedmaken.
- D. Ik kan dit vrij gemakkelijk goedmaken.
- E. Ik hoef dit niet goed te maken, want ik heb straks voldoende (ander) inkomen.

Vraag 8 Mogelijkheid om beleggingsrisico te nemen

Als u met pensioen bent, bestaat uw inkomen uit meerdere onderdelen. Dit pensioen van Nationale-Nederlanden is er één van. Heeft u dit pensioen nodig om straks rond te komen, of zijn de andere delen van uw inkomen voldoende?

- A. Ik heb deze uitkering zeker nodig. Met deze uitkering wordt het al lastig om rond te komen.
- B. Ik heb deze uitkering bijna helemaal nodig. Maar kan dan wel leven zoals ik wil.
- C. Ik heb deze uitkering voor een groot deel nodig. Ik houd nog wat ruimte over.
- D. Ik zou een flink deel van deze uitkering kunnen missen. Ook dan kan ik nog leven zoals ik wil.
- E. Deze uitkering is voor mij extra. Van mijn andere inkomsten kan ik leven zoals ik wil.

Vraag 9 Mogelijkheid om beleggingsrisico te nemen

Stel, u bent met pensioen en blijft met een deel van dit pensioen beleggen. De beleggingen gaan slecht en uw pensioenuitkering daalt flink. Kunt u dan nog rondkomen met die lagere uitkering?

- A. Ik kan dan niet rondkomen.
- B. Ik kan dan moeilijk rondkomen.
- C. Ik kan dit opvangen door minder uit te geven.
- D. Ik heb dan voldoende (ander) inkomen om dit op te vangen.

Opsturen

Stuur dit formulier volledig ingevuld en ondertekend per e-mail naar projectendc@nn.nl, of per post naar:

Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.
T.a.v. Pensioen Continu Plan
Postbus 1000
1000 BA Amsterdam