

Risicoprofielbepaler Persoonlijk Pensioen Plan & Pensioen Continu Plan

Beleggingsvormen Passief, Ambiteus & Dynamisch

Met dit formulier stelt u uw risicoprofiel vast voor uw Pensioen Continu Plan of uw Persoonlijk Pensioen 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. Of u heeft een Persoonlijk Pensioen Plan, maar u heeft voor deze pensioenregeling geen toegang tot mijn.nn Inkomen Later. Dan kunt u dit formulier gebruiken als u wilt weten of u volgens uw risicoprofiel belegt. Of als u wilt gaan beleggen in een andere lifecycle of kiezen voor 'Zelf beleggen'.

Wanneer heeft u dit formulier niet nodig?

Heeft u voor uw Persoonlijk Pensioen Plan wel toegang tot mijn.nn Inkomen Later? Of 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 ook voor uw Pensioen Continu Plan.

Hoe werkt dit formulier?

Beantwoord de onderstaande vragen en volg de instructies om uw scores te bepalen. Heeft u het formulier helemaal ingevuld? Leg dan voor uzelf de uitkomst vast, en stuur het formulier (zonder de bijlage) op naar Nationale-Nederlanden. Wilt u meteen een nieuwe beleggingskeuze doorgeven voor beleggen in een lifecycle of 'Zelf beleggen' doorgeven? Stuur dan uw ingevulde keuzeformulier samen met uw ingevulde risicoprofielbepaler op naar Nationale-Nederlanden. U vindt deze formulieren op nn.nl/pensioenbeleggen-pad en nn.nl/zelfbeleggen-pad.

Risicoprofielbepaler

Wat is de 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.

Met deze risicoprofielbepaler stelt u in drie stappen uw persoonlijke risicoprofiel vast. U doet dit door een aantal vragen te beantwoorden. De risicoprofielbepaler bestaat uit vragen over de periode dat u uw pensioenkapitaal opbouwt en vragen over de periode dat u uw pensioenuitkering ontvangt. Ook krijgt u vragen over uw kennis van beleggen en ervaring met beleggen.

Uw risicoprofiel geeft inzicht in hoeverre u risico wilt en kunt lopen als u uw pensioen opbouwt en uitgekeerd krijgt.

Stap 1: Beantwoord de onderstaande vragen

Beantwoord de onderstaande vragen door per vraag één antwoord te kiezen. Bij elk antwoord hoort een aantal punten. De punten moet u tijdens het invullen optellen bij de tussenresultaten. Hiermee bepaalt u op het eind uw persoonlijke risicoprofiel.

1. In hoeverre wilt u beleggingsrisico nemen tijdens de opbouw van uw pensioen?

- A. minder dan gemiddeld 5
- B. gemiddeld 10
- C. meer dan gemiddeld 20

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

- A. Ik krijg er slapeloze nachten van. 5
- B. Ik vind het vervelend, maar ik weet dat het kan gebeuren. 10
- C. Ik vind het jammer, maar ik slaap net zo lekker als anders. 15

Tussenresultaat 1 – risicobereidheid voor pensioendatum

Tel de punten van uw keuze bij vraag 1 en 2 bij elkaar op:

3. Ook ná uw pensioendatum kunt u (gedeeltelijk) blijven beleggen voor uw pensioen. Zodat u voordeel kunt 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. Bij minder risico wordt uw verwachte pensioen wel lager.

Hoeveel beleggingsrisico wilt u lopen nadat uw pensioenuitkering is ingegaan?

- A. Geen, ik wil een vaste pensioenuitkering. 0
- B. Ik wil een beetje beleggingsrisico lopen. 5
- C. Ik wil gemiddeld beleggingsrisico lopen. 10
- D. Ik wil meer dan gemiddeld beleggingsrisico lopen. 20

4. Stel, u bent met pensioen en uw pensioenuitkering daalt.

Wat voor invloed heeft dat op u?

- A. Ik vind het jammer, maar ik zou er niet wakker van liggen. 20
- B. Dat zou ik niet leuk vinden, maar er zijn ergere dingen. 10
- C. Ik zou bezorgd zijn. 5
- D. Ik moet er niet aan denken. 0

Tussenresultaat 2 – risicobereidheid na pensioendatum

Tel de punten van uw keuze bij vraag 3 en 4 bij elkaar op:

5. Hoeveel kennis en ervaring hebt u op beleggingsgebied? Denk daarbij aan beleggen in aandelen en obligaties.

- A. Weinig tot geen kennis en ervaring. 0
- B. Redelijk wat kennis en ervaring. 5
- C. Veel kennis en ervaring. 15

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

- A. Dat vind ik lastig te begrijpen. 5
- B. Ik begrijp het, maar ik kan niet uitleggen waarom. 12
- C. Ja, dat begrijp ik wel. 15

Tussenresultaat 3 – kennis en ervaring m.b.t. beleggen

Tel de punten van uw keuze bij vraag 5 en 6 bij elkaar op:

7. Stel, uw beleggingen gaan 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 moeilijk goedmaken. 10
- B. Ik kan dit wel goedmaken. 20
- C. Ik hoef dit niet goed te maken want ik heb straks voldoende (ander) inkomen. 30

Tussenresultaat 4 – risicodraagkracht voor pensioendatum

Neem de punten van uw keuze bij vraag 7 hier over:

**8. Als u met pensioen bent, bestaat uw inkomen uit meerdere onderdelen.
Dit pensioen van Nationale-Nederlanden is er één van. Hebt u dit pensioen
nodig om straks rond te komen?**

- A. Ik heb dit pensioen nodig om straks rond te komen. Ook met dit pensioen wordt dat lastig. 0
- B. Ik heb dit pensioen nodig om straks rond te komen. Met dit pensioen kan ik dat makkelijk. 5
- C. Zonder dit pensioen kan ik net rondkomen. 10
- D. Ook zonder dit pensioen kan ik straks goed rondkomen. 20

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

- A. Ik kan dan niet rondkomen. 0
- B. Ik kan dan moeilijk rondkomen. 5
- C. Ik kan dit opvangen door minder uit te geven. 10
- D. Ik heb dan voldoende (ander) inkomen om dit op te vangen. 20

Tussenresultaat 5 – risicodraagkracht na pensioendatum

Tel de punten van uw keuze bij vraag 8 en 9 bij elkaar op:



Uitkomst risicoprofiel

Stap 2: Bepaal uw scores

Aan de hand van de tussenresultaten bepaalt u een drietal scores (A, B en C).
Op basis van deze scores kunt u uw risicoprofiel vaststellen.

Scores op tussenresultaat 1 en 4:

- Hebt u tot 10 punten voor een tussenresultaat?
Dan vult u hieronder 1 punt (risicoprofiel Defensief).
- Hebt u tussen de 11 en 29 punten voor een tussenresultaat?
Dan vult u hieronder 2 punten (risicoprofiel Neutraal).
- Hebt u 30 punten of meer voor een tussenresultaat?
Dan vult u hieronder 3 punten (risicoprofiel Offensief).

Tussenresultaat 1 (1, 2 of 3 punten)

Tussenresultaat 4 (1, 2 of 3 punten)

Neem de laagste score van bovenstaande tussenresultaten 1 en 4 over en vul deze bij A.

A

Score op tussenresultaat 3:

- Hebt u tot 10 punten bij tussenresultaat 3?
Dan vult u hieronder 1 punt (risicoprofiel Defensief).
- Hebt u tussen de 11 en 29 punten bij tussenresultaat 3?
Dan vult u hieronder 2 punten (risicoprofiel Neutraal).
- Hebt u 30 punten of meer bij tussenresultaat 3?
Dan vult u hieronder 3 punten (risicoprofiel Offensief).

Tussenresultaat 3 (1, 2 of 3 punten)

Let op! Hebt u bij A 3 punten ingevuld en uw score op tussenresultaat 3 is 1 punt?
Dan vult u hieronder bij B 2 punten in. In alle andere gevallen neemt u de score van A over bij B.

B

Scores op tussenresultaat 2 en 5:

- Hebt u 0 punten voor een tussenresultaat?
Dan vult u hieronder 0 punten in (beleggingsrisico afbouwen voor een vaste uitkering).
- Hebt u tussen de 5 en 10 punten voor een tussenresultaat?
Dan vult u hieronder 1 punt in (het beleggingsrisico afbouwen naar 15% richting uw pensioendatum).
- Hebt u tussen de 11 en 29 punten voor een tussenresultaat?
Dan vult u hieronder 2 punten in (het beleggingsrisico afbouwen naar 30% richting uw pensioendatum).
- Hebt u 30 punten of meer punten voor een tussenresultaat?
Dan vult u hieronder 3 punten in (het beleggingsrisico afbouwen naar 45% richting uw pensioendatum).

Tussenresultaat 2 (0, 1, 2 of 3 punten)

Tussenresultaat 5 (0, 1, 2 of 3 punten)

Neem de laagste score van bovenstaande tussenresultaten 2 en 5 over en vul deze in bij C.

Let op! De score bij C mag nooit hoger zijn dan de score bij B.
Bijvoorbeeld: uw resultaat bij B is 2. En uw laagste score bij C is 3. Dan rondt u uw resultaat bij C af naar beneden en vult u 2 in.

C

Stap 3: Bepaal uw risicoprofiel

Bepaal welke beleggingswijze bij u past:

Aantal punten bij B	'Beleggingswijze'
1	Defensief
2	Neutraal
3	Offensief

Bepaal de afbouw van het beleggingsrisico die bij u past:

Aantal punten bij C	'Afbouw van het beleggingsrisico'
0	Afbouw naar 0% doorbeleggen (vaste uitkering)
1	Afbouw naar 15% doorbeleggen (defensief)
2	Afbouw naar 30% doorbeleggen (neutraal)
3	Afbouw naar 45% doorbeleggen (offensief)

Risicoprofiel

Mijn risicoprofiel is Beleggingswijze: Afbouw van het beleggingsrisico: met

Let op! Aan uw einduitslag ziet u hoeveel beleggingsrisico u kunt en wilt nemen met uw Persoonlijk Pensioen Plan en/of uw Pensioen Continu Plan.

Het risicoprofiel gaat uit van wat het beste bij u past indien u zou beleggen in de bijbehorende lifecycle. In de bijlage staat meer informatie over deze risicoprofielen. Bekijk of u zich herkent in de omschrijving van het risicoprofiel dat hoort bij uw totaalscore.

Uw gegevens

Polisnummer

Naam werknemer

Naam werkgever

Wijzigingsdatum 2 werkdagen na ontvangst bij Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.

latere datum:

Ondertekening

Ik ga akkoord met het bovenstaande risicoprofiel.

Naam opdrachtgever	Datum	Handtekening
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Dit gehele formulier volledig ingevuld en ondertekend zenden aan:

Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.
Postbus 93604
2509 AV Den Haag

Bijlage: Omschrijving risicoprofielen

Uitgebreide informatie over de soorten lifecycles en de afbouw van risico binnen deze lifecycles vindt u op nn.nl/pensioenbeleggen-pad

Defensief 0%

Uw risicoprofiel geeft aan dat u het beste Defensief kunt laten beleggen. En dat u het beleggingsrisico het beste geleidelijk helemaal kunt laten afbouwen richting de pensioendatum. De afbouw van het beleggingsrisico begint, afhankelijk van uw soort lifecycle, doorgaans op 20 jaar voor de pensioendatum.

Met de beleggingen bouwt u een pensioenkapitaal op. Hiervan koopt u op uw pensioendatum een pensioenuitkering. U kunt en/of wilt minder risico lopen op een lager pensioenkapitaal.

U accepteert dat u dan ook minder kans hebt op een hoger pensioenkapitaal bij goede beleggingsresultaten.

Als u met pensioen bent, wilt u liever geen uitkering die jaarlijks kan verschillen. Misschien kunt u het ook niet goed opvangen als uw uitkering daalt. Daarom past een vaste pensioenuitkering het beste bij u. Met een vaste uitkering kunt u niet profiteren van de mogelijke voordelen van beleggen. Dit accepteert u.

Defensief 15%

Uw risicoprofiel geeft aan dat u het beste Defensief kunt laten beleggen. En dat u het beleggingsrisico het beste geleidelijk naar 15% kunt laten afbouwen richting de pensioendatum. De afbouw van het beleggingsrisico begint, afhankelijk van uw soort lifecycle, doorgaans op 20 jaar voor de pensioendatum.

Met de beleggingen bouwt u een pensioenkapitaal op. Hiervan koopt u op uw pensioendatum een pensioenuitkering. U kunt en/of wilt minder risico lopen op een lager pensioenkapitaal.

U accepteert dat u dan ook minder kans hebt op een hoger pensioenkapitaal bij goede beleggingsresultaten.

Als u met pensioen bent, vindt u het geen probleem als uw pensioenuitkering jaarlijks wat in hoogte verschilt. Zo kunt u een beetje profiteren van goede beleggingsresultaten. Maar uw pensioenuitkering kan ook een beetje dalen. Daarom past een variabele pensioenuitkering waarbij met 15% wordt belegd het beste bij u.

Neutraal 0%

Uw risicoprofiel geeft aan dat u het beste Neutraal kunt laten beleggen. En dat u het beleggingsrisico het beste geleidelijk helemaal kunt laten afbouwen richting de pensioendatum. De afbouw van het beleggingsrisico begint, afhankelijk van uw soort lifecycle, doorgaans op 15 jaar voor de pensioendatum.

Met de beleggingen bouwt u een pensioenkapitaal op. Hiervan koopt u op uw pensioendatum een pensioenuitkering. U wilt een goede kans houden op een hoger pensioenkapitaal bij goede beleggingsresultaten. Maar u kunt en/of wilt niet te veel risico lopen dat uw pensioenkapitaal tegenvalt. U zoekt de balans tussen de kans op een hoger pensioenkapitaal en het risico op een lager pensioenkapitaal.

Als u met pensioen bent, wilt u liever geen uitkering die jaarlijks kan verschillen. Misschien kunt u het ook niet goed opvangen als uw uitkering daalt. Daarom past een vaste pensioenuitkering het beste bij u. Met een vaste uitkering kunt u niet profiteren van de mogelijke voordelen van beleggen. Dit accepteert u.

Neutraal 15%

Uw risicoprofiel geeft aan dat u het beste Neutraal kunt laten beleggen. En dat u het beleggingsrisico het beste stapsgewijs naar 15% kunt laten afbouwen richting de pensioendatum. De afbouw van het beleggingsrisico begint, afhankelijk van uw soort lifecycle, doorgaans op 15 jaar voor de pensioendatum.

Met de beleggingen bouwt u een pensioenkapitaal op. Hiervan koopt u op uw pensioendatum een pensioenuitkering. U wilt een goede kans houden op een hoger pensioenkapitaal bij goede beleggingsresultaten. Maar u kunt en/of wilt niet te veel risico lopen dat uw pensioenkapitaal tegenvalt. U zoekt de balans tussen de kans op een hoger pensioenkapitaal en het risico op een lager pensioenkapitaal.

Als u met pensioen bent, vindt u het geen probleem als uw pensioenuitkering jaarlijks wat in hoogte verschilt. Zo kunt u een beetje profiteren van goede beleggingsresultaten. Maar uw pensioenuitkering kan ook een beetje dalen. Daarom past een variabele pensioenuitkering waarbij met 15% wordt belegd het beste bij u.

Neutraal 30%

Uw risicoprofiel geeft aan dat u het beste Neutraal kunt laten beleggen. En dat u het beleggingsrisico het beste stapsgewijs naar 30% kunt laten afbouwen richting de pensioendatum.

De afbouw van het beleggingsrisico begint, afhankelijk van uw soort lifecycle, doorgaans op 15 jaar voor de pensioendatum.

Met de beleggingen bouwt u een pensioenkapitaal op. Hiervan koopt u op uw pensioendatum een pensioenuitkering. U wilt een goede kans houden op een hoger pensioenkapitaal bij goede beleggingsresultaten. Maar u kunt en/of wilt niet te veel risico lopen dat uw pensioenkapitaal tegenvalt. U zoekt de balans tussen de kans op een hoger pensioenkapitaal en het risico op een lager pensioenkapitaal.

Als u met pensioen bent, vindt u het geen probleem als uw pensioenuitkering jaarlijks in hoogte verschilt. Maar u wilt wel zekerheid over het grootste deel van uw pensioen. Zo houdt u kans op meer pensioen door goede beleggingsresultaten. Maar u loopt ook risico op een lagere pensioenuitkering. Een variabele pensioenuitkering waarbij met 30% wordt belegd past het beste bij u.

Offensief 0%

Uw risicoprofiel geeft aan dat u het beste Offensief kunt laten beleggen. En dat u het beleggingsrisico het beste stapsgewijs helemaal kunt laten afbouwen richting de pensioendatum.

De afbouw van het beleggingsrisico begint, afhankelijk van uw soort lifecycle, doorgaans op 10 jaar voor de pensioendatum.

Met de beleggingen bouwt u een pensioenkapitaal op. Hiervan koopt u op uw pensioendatum een pensioenuitkering. U wilt een zo hoog mogelijk pensioenkapitaal. En u kunt en wilt hiervoor meer risico nemen. U vertrouwt op goede toekomstige beleggingsresultaten. En u accepteert dat uw pensioenkapitaal kan tegenvallen bij minder goede beleggingsresultaten.

Als u met pensioen bent, wilt u liever geen uitkering die jaarlijks kan verschillen. Misschien kunt u het ook niet goed opvangen als uw uitkering daalt. Daarom past een vaste pensioenuitkering het beste bij u. Met een vaste uitkering kunt u niet profiteren van de mogelijke voordelen van beleggen. Dit accepteert u.

Offensief 15%

Uw risicoprofiel geeft aan dat u het beste Offensief kunt laten beleggen. En dat u het beleggingsrisico het beste stapsgewijs naar 15% kunt laten afbouwen richting de pensioendatum.

De afbouw van het beleggingsrisico begint, afhankelijk van uw soort lifecycle, doorgaans op 10 jaar voor de pensioendatum.

Met de beleggingen bouwt u een pensioenkapitaal op. Hiervan koopt u op uw pensioendatum een pensioenuitkering. U wilt een zo hoog mogelijk pensioenkapitaal. En u kunt en wilt hiervoor meer risico nemen. U vertrouwt op goede toekomstige beleggingsresultaten. En u accepteert dat uw pensioenkapitaal kan tegenvallen bij minder goede beleggingsresultaten.

Als u met pensioen bent, vindt u het geen probleem als uw pensioenuitkering jaarlijks wat in hoogte verschilt. Zo kunt u een beetje profiteren van goede beleggingsresultaten. Maar uw pensioenuitkering kan ook een beetje dalen. Daarom past een variabele pensioenuitkering waarbij met 15% wordt belegd het beste bij u.

Offensief 30%

Uw risicoprofiel geeft aan dat u het beste Offensief kunt laten beleggen. En dat u het beleggingsrisico het beste stapsgewijs naar 30% kunt laten afbouwen richting de pensioendatum.

De afbouw van het beleggingsrisico begint, afhankelijk van uw soort lifecycle, doorgaans op 10 jaar voor de pensioendatum.

Met beleggingen bouwt u een pensioenkapitaal op. Hiervan koopt u op uw pensioendatum een pensioenuitkering. U wilt een zo hoog mogelijk pensioenkapitaal. En u kunt en wilt hiervoor meer risico nemen. U vertrouwt op goede toekomstige beleggingsresultaten. En u accepteert dat uw pensioenkapitaal kan tegenvallen bij minder goede beleggingsresultaten.

Als u met pensioen bent, vindt u het geen probleem als uw pensioenuitkering jaarlijks in hoogte verschilt. Maar u wilt wel zekerheid over het grootste deel van uw pensioen. Zo houdt u kans op meer pensioen door goede beleggingsresultaten. Maar u loopt ook risico op een lagere pensioenuitkering. Een variabele pensioenuitkering waarbij met 30% wordt belegd, past het beste bij u.

Offensief 45%

Uw risicoprofiel geeft aan dat u het beste Offensief kunt laten beleggen. En dat u het beleggingsrisico het beste stapsgewijs naar 45% kunt laten afbouwen richting de pensioendatum.

De afbouw van het beleggingsrisico begint, afhankelijk van uw soort lifecycle, doorgaans op 10 jaar voor de pensioendatum.

Met beleggingen bouwt u een pensioenkapitaal op. Hiervan koopt u op uw pensioendatum een pensioenuitkering. U wilt een zo hoog mogelijk pensioenkapitaal. En u kunt en wilt hiervoor meer risico nemen. U vertrouwt op goede toekomstige beleggingsresultaten. En u accepteert dat uw pensioenkapitaal kan tegenvallen bij minder goede beleggingsresultaten.

Als u met pensioen bent, vindt u het geen probleem als een groot deel van uw pensioenuitkering jaarlijks in hoogte verschilt. U wilt ook dan zo veel mogelijk profiteren van goede beleggingsresultaten. U kiest bewust voor aanzienlijk beleggingsrisico. Daarom past een variabele pensioenuitkering waarbij met 45% wordt belegd het beste bij u.