

Vragenlijst vaststellen beleggersprofiel

(voor een premieovereenkomst met beleggingsvrijheid volgens de Pensioenwet)

Naam : _____
Geboortedatum : _____
Naam werkgever : _____

Als u gaat beleggen, wordt uw geld voor korte of langere tijd belegd in een fonds. Het doel hiervan is dat uw geld meer waard wordt in de toekomst. Op deze manier kunt u ook uw pensioen financieren. U mag van uw werkgever zelf gaan beleggen. Uw werkgever bepaalt hoeveel risico u daarbij mag nemen.

Omdat u nu zelf verantwoordelijk bent voor de beleggingen moet De Amersfoortse volgens de Pensioenwet uw 'beleggersprofiel' vaststellen. Een beleggersprofiel geeft aan of u beperkt, een beetje, aanzienlijk of veel risico wilt lopen met beleggen.

Om dit goed te kunnen doen, bent u verplicht deze 'Vragenlijst vaststellen beleggersprofiel' in te vullen en te ondertekenen. Met de antwoorden die u geeft, wordt uw beleggersprofiel vastgesteld. Bij elke vraag kruist u het antwoord aan dat bij u past en ziet u de daarbij horende score.

Vragen

Vraag 1

Hoeveel jaar zit er tussen de startdatum dat u gaat beleggen tot aan uw pensioendatum (beleggingshorizon)?

- Maximaal 3 jaar (score 1)
- Tussen de 3 en 5 jaar (score 2)
- Tussen de 5 en 7 jaar (score 3)
- Langer dan 7 jaar (score 4)

Vraag 2

Welk bruto inkomen per maand past op dit moment het meest bij u?

- Minimumloon* voor een 23-jarige (score 1)
- 1,5 keer Minimumloon* voor een 23-jarige (score 2)
- Tenminste 2 keer Minimumloon* voor een 23-jarige (score 4)

* minimumloon voor een 23-jarige bedraagt per 1 januari 2008 bruto € 1.335,00 per maand

Vraag 3

Waarvoor heeft u dit pensioen nodig?

- Dit pensioen heb ik helemaal nodig voor vaste lasten en levensonderhoud (score 2)
- Dit pensioen heb ik voor een groot deel nodig voor vaste lasten en levensonderhoud (score 3)
- Dit pensioen heb ik voor een klein deel nodig voor vaste lasten en levensonderhoud (score 4)

Vraag 4

Heeft u ervaring met beleggen? Kies het antwoord dat het best bij u past.

- Nee, ik heb nog nooit belegd (score 1)
- Een beetje, ik heb in het verleden wel eens belegd (score 2)
- Ja, ik beleg voornamelijk in beleggingsfondsen en/of obligaties (score 3)
- Ja, ik beleg zelf actief in aandelen en/of derivaten (score 4)

Vraag 5

Hoe lang heeft u ervaring met beleggen?

- Ik heb geen ervaring met beleggen (score 1)
- Maximaal 1 jaar ervaring (score 2)
- Maximaal 4 jaar ervaring (score 3)
- Langer dan 4 jaar ervaring (score 4)

Vraag 6

Bij beleggen kunnen goede en slechte jaren elkaar afwisselen. Hoe reageert u als de waarde van uw verzekering na één jaar flink is gedaald?

- Ik maak me veel zorgen (score 1)
- Ik maak me zorgen (score 2)
- Ik maak me weinig zorgen (score 3)
- Ik maak me geen zorgen (score 4)

Vraag 7

Bij beleggen kunnen goede en slechte jaren elkaar afwisselen. Hoe reageert u als de waarde van uw verzekering na vijf jaar flink is gedaald?

- Ik maak me veel zorgen (score 1)
- Ik maak me zorgen (score 2)
- Ik maak me weinig zorgen (score 3)
- Ik maak me geen zorgen (score 4)

Vraag 8

Welk type belegger bent u?

- Ik wil zo weinig mogelijk risico lopen, dat vind ik belangrijker dan het halen van een hoog rendement (score 1)
- Ik wil het risico beperkt houden en neem genoeg met het rendement dat daarbij hoort (score 2)
- Ik wil een redelijk rendement halen en begrijp dat ik hierdoor risico loop (score 3)
- Om de kans op een hoger rendement te vergroten, wil ik risicovol beleggen (score 4)

Nu u alle vragen heeft ingevuld, kijkt u bij welk antwoord u de laagste score heeft. De laagste score bepaalt uw beleggersprofiel.

Voorbeeld: u geeft bij vraag 5 aan dat u geen ervaring met beleggen heeft. De hieraan gekoppelde score is 1. Bij alle andere vragen is de score 2 of hoger. In dit geval bepaalt de score op vraag 5 uw beleggersprofiel.

Kruis in onderstaande tabel uw score aan en het daaraan verbonden beleggersprofiel:

Uw laagste score is:		Uw beleggersprofiel is:
<input type="checkbox"/> score 1	→	<input type="checkbox"/> Voorzichtig [beleggen met beperkt risico]
<input type="checkbox"/> score 2	→	<input type="checkbox"/> Defensief [beleggen met een beetje risico]
<input type="checkbox"/> score 3	→	<input type="checkbox"/> Neutraal [beleggen met aanzienlijk risico]
<input type="checkbox"/> score 4	→	<input type="checkbox"/> Ambitieuw [beleggen met veel risico]

Ondertekening

Na ondertekening van dit formulier verzoeken wij u ook het Keuzeformulier beleggingsfonds in te vullen en te ondertekenen.

Datum : _____ Plaats : _____

Naam verzekerde : _____
(deelnemer)

Handtekening verzekerde : _____