

PROFIELTEST ALLIANZ PENSIOEN BELEGGEN

Allianz DGA Pakket

Financieel adviseur	<input type="text"/>
Aanstellingsnummer	<input type="text"/>
Plaats	<input type="text"/>
Naam deelnemer	<input type="text"/>
Polisnummer(s)	<input type="text"/>
Datum	<input type="text"/>

Waarom een profieltest?

Met een profieltest stelt u uw persoonlijke risicoprofiel vast. Uw risicoprofiel geeft aan welke beleggingsmogelijkheid het beste bij u past. Op basis van uw persoonlijke risicoprofiel kijkt Allianz jaarlijks of dit past bij het risico dat u daadwerkelijk over uw beleggingen loopt. Zo kunnen we u waarschuwen als het risico dat u over uw beleggingen loopt niet past bij uw persoonlijke risicoprofiel.

Beleggingskeuze doorgeven of aanpassen

Wij beleggen voor u op basis van een gemiddeld risico. U belegt dan in de neutrale lifecycle. U kunt met deze profieltest uw beleggingskeuze doorgeven of wijzigen.

Wijzigingen in gezins- en/of inkomenssituatie

Gedurende de looptijd van een beleggingsverzekering kunnen wijzigingen in uw persoonlijke en/of inkomenssituatie ervoor zorgen dat uw risicoprofiel verandert. Het is daarom van groot belang periodiek uw risicoprofiel te bepalen en samen met uw financieel adviseur na te gaan of de beleggingskeuze moet worden aangepast.

Beleggen via lifecycles

In het DGA Pakket wordt belegd in lifecycles. We noemen dit Allianz Pensioen Beleggen. Beleggen via lifecycles betekent dat wij het risico van de beleggingen zoveel mogelijk afstemmen op uw levensfase. Hoe korter de periode voordat u met pensioen gaat, hoe minder risicovol de beleggingen.

Een lifecycle beweegt als het ware met uw leven mee en bouwt het risico automatisch af. Dit doen we door de risicovollere beleggingen (bijvoorbeeld aandelen) te verkopen. Daar kopen we beleggingen met minder risico voor terug (bijvoorbeeld obligaties). Zo wordt de pensioenuitkering minder afhankelijk van de marktomstandigheden. Om de kosten zo laag mogelijk te houden, wordt voor u belegd in passief gemanagede beleggingsfondsen.

Risicoprofiel vaststellen

Beantwoord de onderstaande vragen door per vraag één antwoord te kiezen. Bij elk antwoord hoort een aantal punten. Tel alle punten bij elkaar op om uw totaalscore te bepalen.

Risicohouding

1. Ik maak me doorgaans druk over de verliezen die ik heb geleden.

- a Helemaal mee oneens
- b Mee oneens
- c Niet mee eens en niet mee oneens
- d Mee eens
- e Helemaal mee eens

2. Over het algemeen wil ik een investering met weinig of geen fluctuatie (koerswisselingen) en ben ik bereid de lagere rendementen die hiermee gepaard gaan te accepteren.

- a Helemaal mee oneens
- b Mee oneens
- c Niet mee eens en niet mee oneens
- d Mee eens
- e Helemaal mee eens

3. Ik accepteer een grotere kans op daling van het (opgebouwde) pensioenkapitaal bij het streven naar een hoog rendement.

- a Helemaal mee oneens
- b Mee oneens
- c Niet mee eens en niet mee oneens
- d Mee eens
- e Helemaal mee eens

Kennis & ervaring

4. Welke van onderstaande antwoordmogelijkheden past het best bij uw kennisniveau met betrekking tot beleggen en uw (financieel/economische) werkervaring?
- a Ik heb geen werkervaring op het gebied van economie of financiën. Ik vind dat ik geen of geringe kennis heb.
- b Ik heb geen financieel/economische werkervaring maar door mijn interesse in beleggen en financieel nieuws toch een gemiddelde kennis opgebouwd.
- c Ik heb financieel/economische werkervaring en een gemiddelde kennis.
- d Ik heb geen werkervaring op financieel economisch gebied maar door mijn interesse in beleggen en economie een bovengemiddelde kennis opgebouwd.
- e Ik heb werkervaring op financieel economisch gebied en veel interesse in beleggen en economie en daardoor een bovengemiddelde kennis opgebouwd.
5. Ik beleg/heb belegd in obligaties en of obligatiefondsen en handel/handelde daarin met de frequentie:
- a Wekelijks
- b Maandelijks
- c Jaarlijks
- d Niet
6. Ik beleg/heb belegd in garantieproducten en handel/handelde daarin met de frequentie:
- a Wekelijks
- b Maandelijks
- c Jaarlijks
- d Niet
7. Ik beleg/heb belegd in aandelen en beleggingsfondsen en handel/handelde daarin met de frequentie:
- a Wekelijks
- b Maandelijks
- c Jaarlijks
- d Niet
8. Ik beleg/heb belegd in derivaten als opties, futures, turbo's, etc. en handel/handelde daarin met de frequentie:
- a Wekelijks
- b Maandelijks
- c Jaarlijks
- d Niet

Financiële positie

9. Mijn inkomen zal op korte termijn:
- a Sterk dalen
- b Dalen
- c Gelijk blijven
- d Stijgen
- e Sterk stijgen
10. Hoeveel jaar wordt er nog premie betaald voordat u met pensioen gaat?
- a Periodieke premiebetaling gedurende minder dan 10 jaar. Eventueel met vrijwillige aanvullende inleg.
- b Periodieke premiebetaling gedurende 10-20 jaar. Eventueel met vrijwillige aanvullende inleg.
- c Periodieke premiebetaling gedurende meer dan 20 jaar. Eventueel met vrijwillige aanvullende inleg.
11. Welk gedeelte van uw vrij belegbaar vermogen (bezittingen minus schulden exclusief woonhuis en hypotheek) belegt u of gaat u beleggen?
- a Minder dan 10%
- b Tussen de 10% en 25%
- c Tussen de 25% en 50%
- d Meer dan 50%

Puntenverdeling vragenlijst

Om uw risicoprofiel te bepalen, telt u de punten van het antwoord van iedere vraag bij elkaar op. Bekijk in onderstaand schema in welk risicoprofiel u valt.

Vraag	a	b	c	d	e
1	25	20	15	10	0
2	25	20	15	10	0
3	0	10	15	20	25
4	0	0	5	5	10
5	5	5	0	0	-
6	5	5	0	0	-
7	10	5	0	0	-
8	10	5	0	0	-
9	0	5	10	15	20
10	0	20	30	-	-
11	10	5	0	-	-

Totaal

Puntentotaal Risicoprofiel

0-80 Defensief

81-135 Neutraal

136-175 Offensief

Uitkomst profieltest

De uitkomst van mijn profieltest is:

Let op! Aan uw totaalscore ziet u wat uw risicoprofiel is.

Totaalscore Risicoprofiel

0-80 punten Uw risicoprofiel is Defensief. U wilt zo min mogelijk risico lopen op een lager pensioenkapitaal. Daarmee accepteert u dat u minder kans hebt op een hoger pensioenkapitaal bij goede beleggingsresultaten. Kortom: u kiest ervoor om uw risico's te verkleinen. De Defensieve Lifecycle past in dit geval het beste bij u.

81 - 135 punten Uw risicoprofiel is Neutraal. U wilt een goede kans behouden op een hoger pensioenkapitaal bij goede beleggingsresultaten. Daarnaast wilt u niet al te veel risico lopen op een tegenvallend pensioenkapitaal bij minder goede koersontwikkelingen. U kiest voor de ideale mix tussen rendement en risico voor

uw pensioenopbouw. De Neutrale Lifecycle past in dit geval het beste bij u.

136 - 175 punten Uw risicoprofiel is Offensief. U wilt een zo hoog mogelijk pensioenkapitaal behalen en bent bereid hiervoor meer risico te nemen. U vertrouwt op een goede toekomstige koersontwikkeling en accepteert een tegenvallend pensioenkapitaal bij minder gunstige beleggingsresultaten. De Offensieve Lifecycle past in dit geval het beste bij u.

Beleggingskeuze

Geef hierna aan op welke wijze u wilt beleggen. U kunt beleggen volgens het beleggingsprofiel dat aansluit op uw risicoprofiel. Ook is het mogelijk om hiervan af te wijken. Heeft u een neutraal risicoprofiel en u wilt niet afwijken van dit profiel, dan hoeft u alleen de profieltest terug te sturen. We passen dan niets aan. Heeft u een defensief risicoprofiel, dan is het niet toegestaan om te kiezen voor de offensieve lifecycle. Wel is het mogelijk om te kiezen voor de neutrale lifecycle.

Belangrijk: Als u een andere lifecycle kiest dan bij uw risicoprofiel hoort gaan we er van uit dat u deskundig advies heeft ingewonnen bij uw adviseur.

Ik kies ervoor om te beleggen in de volgende lifecycle:

- Allianz Pensioen Beleggen Defensief
 Allianz Pensioen Beleggen Neutraal
 Allianz Pensioen Beleggen Offensief

Handtekening voor akkoord

Ondergetekende verzoekt Allianz Nederland Levensverzekering de beleggingskeuze aan te passen en verklaart hierbij dat hij/zij informatie heeft ingewonnen over de gevolgen die aan deze wijziging (kunnen) zijn verbonden. Het beleggingsschema van de genoemde polisnummer(s) zal worden aangepast naar de aangegeven lifecycle. Ondergetekende verklaart bekend te zijn met het feit dat Allianz Nederland Levensverzekering als financiële aanbieder niet adviseert en dat men zich voor een deskundig advies dient te wenden tot de bij de pensioenregeling betrokken financieel adviseur.

Datum

Plaats

Handtekening

Verstuur deze volledig ingevulde profieltest met de benodigde handtekening naar: Allianz Nederland Levensverzekering, T.a.v. afdeling Pensioenen, Antwoordnummer 5375, 3000 VB Rotterdam of scan deze in en e-mail hem naar pensioenen@allianz.nl.

Wis

Opslaan

Print