

PROFIELTEST

ALLIANZ LIFECYCLE BELEGGEN

Financieel adviseur
Aanstellingsnummer
Plaats
Naam deelnemer
Deelnamenummer(s)
Datum

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 beleggingsrisico dat u loopt. Zo kunnen we u waarschuwen als het risico niet past bij uw persoonlijke risicoprofiel.

Beleggingskeuze doorgeven of aanpassen

Wij beleggen voor u op basis van de standaard lifecycle, totdat u een keuze heeft gemaakt. Op uw deelnamebevestiging kunt u vinden welke keuzemogelijkheden u heeft binnen Allianz Pensioen Beleggen. U kunt met deze profieltest uw beleggingskeuze doorgeven of wijzigen.

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.

Uw leefsituatie

1. Heeft u een partner?

- Ja 0 pt
 Nee 2 pt

(als u geen partner heeft kunt u vraag 2 overslaan)

2. Als u een partner heeft, wat verdient uw partner dan?

- Ik verdien meer dan mijn partner 0 pt
 We verdienen ongeveer evenveel 1 pt
 Mijn partner verdient meer dan ik 2 pt

Bouwt uw partner ook pensioen op via zijn of haar werkgever?

- Ja 2 pt
 Nee 0 pt

3. Heeft u een huurwoning?

- Ja 1 pt
 Nee 0 pt

4. Ik heb een koopwoning en

- Als ik met pensioen ga dan is mijn hypotheek volledig afgelost 5 pt
 Als ik met pensioen ga loopt mijn hypotheek nog door 3 pt

5. Hoeveel pensioen heeft u na uw pensioendatum nodig?

Kijk voor hulp in uw Pensioenportaal of op De Pensioenschijf-van-vijf

(Ga naar deze link voor hulp: <https://pensioenschijf.nibud.nl/#/panel/0>)?

€

6. Hoeveel pensioen (inclusief verwachte AOW) ontvangt u in totaal op uw pensioendatum?

€

7. Wat is de verhouding tussen uw pensioen en uw benodigde pensioen?

Deel de uitkomst van vraag 5 door de uitkomst van vraag 6

- De uitkomst is kleiner dan 1 2 pt
 De uitkomst is 1 of meer 7 pt

8. Als de uitkomst bij vraag 7 kleiner was dan 1 en (de hoogste score telt)

- Ik heb nog pensioen van andere werkgevers 4 pt
- Ik heb nog spaargeld of ander vermogen 2 pt
- Ik ontvang mogelijk een erfenis 1 pt
- Ik heb zelf wat geregeld voor mijn pensioen 3 pt
- Niets 0 pt
- Ik heb nog andere inkomsten na mijn pensioen 1 pt

Allianz heeft de wettelijke zorgplicht om vast te stellen dat de beleggingen bij u passen. Om dat te kunnen bepalen hebben we u houding ten opzichte van risico's nodig.

Wij hebben 3 beleggingsmixen. Van voorzichtig beleggen tot risicovol beleggen. Kies de beleggingsmix die het best bij u past:




- Ik hou niet van onzekerheid. Ik kies voor een lager rendement. En dat mijn pensioen hierdoor minder kan zijn begrijp ik. 1 pt
- Ik kan best wel tegen wat risico. Ik weet dat mijn pensioen hierdoor hoger of lager kan uitvallen. 2 pt
- Ik neem graag weloverwogen risico. Het levert mij waarschijnlijk meer pensioen op. Ik weet dat er risico's zijn dat mijn pensioen lager kan zijn. 3 pt

Hoe kijkt u tegen financiële risico's aan?

- Ik hou niet van risico. 1 pt
- Een beetje risico is niet erg. Zolang het maar beperkt blijft. 2 pt
- Ik durf wel een beetje risico te nemen. Ik schrik er niet van als de waarde van mijn beleggingen schommelt. 3 pt
- Ik weet wat beleggen is. Ik ken de risico's die daar bij horen. 4 pt

Welke pensioenregeling past het beste bij u?

Hieronder kunt u een keuze maken uit 3 verschillende beleggingsmixen. Elke beleggingsmix heeft een ander minimum en maximum verwachte opbrengst. Kies de beleggingsmix die het best bij u past A, B of C?

	 Slecht weer	 Verwachting	 Mooi weer	
<input type="checkbox"/> A	€ 503	€ 688	€ 970	2 pt
<input type="checkbox"/> B	€ 503	€ 724	€ 1.099	3 pt
<input type="checkbox"/> C	€ 490	€ 728	€ 1.141	4 pt

Vast of Variabel pensioen

Welke pensioenregeling heeft uw voorkeur?

- A: Vast
- B: Variabel

Bij pensioenregeling A krijgt u een vast pensioen

Bij pensioenregeling B krijgt u een variabel pensioen



Puntenverdeling vragenlijst

Om uw risicoprofiel te bepalen, telt u de punten van het antwoord van iedere vraag bij elkaar op.

Puntentotaal Risicoprofiel

Puntentotaal Risicoprofiel

0 - 14 punten Uw risicoprofiel is Defensief.

U wilt zo min mogelijk risico lopen. 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.

15 - 21 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.

22 punten of meer 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.

Ik moet beleggen volgens mijn risicoprofiel in de

- Defensieve lifecycle
- Neutrale lifecycle
- Offensieve lifecycle

Doorbeleg Lifecycle

Het is mogelijk om te beleggen in een combinatie van een lifecycle die voorsorteert op een vast en variabel pensioen. We noemen dit doorbeleggen.

Wilt u meer weten over doorbeleggen?

Kijkt u dan op www.allianz.nl/doorbeleggen.

Ik kies voor:

- 0% Doorbeleggen
- 25% Doorbeleggen
- 50% Doorbeleggen (Neutraal of Offensief profiel)
- 75% Doorbeleggen (Offensief profiel)
- 100% Doorbeleggen (Offensief profiel)

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.

De beleggingskeuze en het beleggingsschema van de genoemde deelnemer dient te worden aangepast. 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	<input type="text"/>
Plaats	<input type="text"/>
Handtekening	<input type="text"/>

Verstuur deze volledig ingevulde profieltoets 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

Bewaar

Print

Wis