

PROFIELTEST

ALLIANZ ADVANTAGE PENSIOEN
ALLIANZ DESIGN PENSIOEN

| | |
|---------------------|----------------------|
| 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"/> |

Profieltest

Met behulp van deze profieltest kunt u een inschatting maken van uw risicoprofiel. Uw risicoprofiel is van belang voor de beleggingskeuze van uw pensioenverzekering. De profieltest hoeft alleen te worden ingevuld als uw werkgever in de pensioenovereenkomst de mogelijkheid van 'opting out' heeft opgenomen, en u in een ander beleggingsschema wilt beleggen.

Met beleggen loopt u risico's. Belangrijk is dat u minder risico loopt naarmate uw pensioendatum dichterbij komt. U vermindert op deze manier de kans op een lager pensioen door tegenvallende beleggingsresultaten. Op basis van uw risicoprofiel kijken wij jaarlijks of dit past bij het risico dat u daadwerkelijk over uw beleggingen loopt.

Aan het eind van deze vragenlijst bepaalt u uw risicoprofiel door de punten van uw antwoorden bij elkaar op te tellen. Vervolgens heeft u de mogelijkheid uw beleggingsschema op te geven of te wijzigen.

Risicoprofiel

Omcirkel telkens één letter die volgens u als beste uw mening weergeeft.

Risicohouding

- 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
- Over het algemeen wil ik een investering met weinig of geen fluctuatie 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
- Ik accepteer een grote kans op daling van het (opgebouwde) vermogen 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 Geen of geringe kennis, los van financieel/economische werkervaring.
 - b Geen financieel/economische werkervaring maar kennis door interesse.
 - c Wel financieel/economische werkervaring en gemiddelde kennis.
 - d Geen financieel/economische werkervaring maar een bovengemiddelde kennis.
 - e Wel financieel/economische werkervaring en een bovengemiddelde kennis.

Ik beleg/ heb belegd in navolgende financiële instrumenten en handel/handelde daarbij in:

5. Obligaties en obligatiefondsen

- a Wekelijks
- b Maandelijks
- c Jaarlijks
- d Niet

6. Garantieproducten

- a Wekelijks
- b Maandelijks
- c Jaarlijks
- d Niet

7. Aandelen (beleggingsfondsen)

- a Wekelijks
- b Maandelijks
- c Jaarlijks
- d Niet

8. Structured products en/of derivaten

- 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. Hoe is de premiebetaling voor uw pensioenverzekering geregeld?

- a Periodieke premiebetaling gedurende minder dan 10 jaar met eventuele aanvullende betaling(en).
- b Periodieke premiebetaling gedurende 10-20 jaar met eventuele aanvullende betaling(en).
- c Periodieke premiebetaling gedurende meer dan 20 jaar met eventuele aanvullende betaling(en).

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 | Beleggingsprofiel |
|--------------|----------------|---------------------------------------|
| 0-40 | Zeer Defensief | Garantiefonds |
| 41-75 | Defensief | Einddatumgericht Beleggen 'Defensief' |
| 76-100 | Neutraal | Einddatumgericht Beleggen 'Neutraal' |
| 101-135 | Standaard | Einddatumgericht Beleggen 'Standaard' |
| 136-175 | Offensief | Einddatumgericht Beleggen 'Offensief' |

Vul hier uw risicoprofiel in

Datum

Plaats

Handtekening

Beleggingsschema

In één van de volgende situaties kunt u met dit formulier uw beleggingsschema opgeven of wijzigen:

- Op uw pensioenverzekering wordt premie betaald ('u bent werknemer') en in de pensioenovereenkomst met uw werkgever is de mogelijkheid van 'opting out' opgenomen. U heeft daarmee de keuze voor één van de beleggingsschema's
- Op uw pensioenverzekering wordt geen premie (meer) betaald en op uw polisblad staat een Pensioenwet pensioenclausule.
- U bent directeur-groootaandeelhouder (DGA) en op uw polisblad staat een Pensioenwet pensioenclausule.

In één van de volgende situaties kunt u afwijken van de beleggingsschema's op dit formulier:

- Op uw pensioenverzekering wordt geen premie (meer) betaald en op uw polisblad staat een PSW pensioenclausule.
- U bent DGA en op uw polisblad staat een Wet op de loonbelasting 1964 (wet LB 1964) pensioenclausule.

Wilt u een afwijkende keuze maken, dan dient u hiervoor het wijzigingsformulier te gebruiken. Het formulier vindt u op www.allianzpensioen.nl in het menu 'werknemer' of 'DGA' onder documenten.

Let op:

Laat u altijd adviseren door uw financieel adviseur voordat u uw beleggingen wijzigt.

Het door u gekozen beleggingsschema mag maximaal één variant risicovoller zijn dan het beleggingsschema behorend bij uw risicoprofiel. Indien u wilt afwijken van het beleggingsschema behorende bij uw risicoprofiel, dan dient uw financieel adviseur u te hebben gewezen op alle mogelijke gevolgen.

Vul hier uw
polisnummer(s) in

Keuze beleggingsschema

- Zeer Defensief
- Einddatumgericht Beleggen Defensief
- Einddatumgericht Beleggen Neutraal
- Einddatumgericht Beleggen Standaard
- Einddatumgericht Beleggen Offensief

Doorbeleg lifecycle

Het is mogelijk om door te beleggen tijdens de opbouwfase van uw pensioen. Tot de pensioendatum kunt u nu langer risicovoller beleggen. We noemen dit doorbeleggen. Wilt u meer weten over doorbeleggen?

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

- Ik kies voor doorbeleggen

Handtekening voor akkoord

Ondergetekende verzoekt Allianz Nederland Levensverzekering het beleggingsschema 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 in dit onderdeel Beleggingsschema genoemde polisnummer(s) 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

Plaats

Handtekening

Print deze pagina uit en verstuur deze met de benodigde handtekening naar: Allianz Nederland, t.a.v. afdeling Pensioenen, **Antwoordnummer 5375 3000 VB Rotterdam** of naar pensioenen@allianz.nl

Bewaar

Print

Wis