

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 gezins- en/of inkomenssituatie ervoor zorgen dat uw risicoprofiel verandert. Het is daarom van groot belang periodiek en wanneer belangrijke gebeurtenissen daartoe aanleiding geven een nieuwe profieltest in te vullen. Samen met uw financieel adviseur kunt u vervolgens nagaan 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 (bijvoorbeeld obligaties) voor terug. 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.

Uw leefsituatie

1. Heeft u een partner?

- Ja 0 pt
 Nee 2 pt

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

2. Hoeveel verdient uw partner?

- Mijn partner verdient minder dan ik 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

(Als u een huurwoning heeft kunt u vraag 4 overslaan)

4. Ik heb een koopwoning en

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

Uw pensioensituatie

5. Hoeveel pensioen heeft u na uw pensioendatum nodig?

Een gebruikelijke indicatie is 65% tot 70% van uw huidige inkomen.

U kunt voor hulp ook kijken op de Pensioenschijf-van-vijf

(<https://pensioenschijf.nibud.nl>).

€ (bruto bedrag op jaarbasis)

6. Hoeveel pensioen verwacht u te ontvangen? Maak hiervoor gebruik van onderdelen 6a tot en met 6c.

6a. Wat is uw verwachte AOW en pensioen van voormalig werkgevers?

Wellicht heeft u pensioen opgebouwd bij één of meer werkgevers, voordat u zelfstandig ondernemer bent geworden. U kunt deze informatie vinden in het Pensioenregister (www.mijnpensioenoverzicht.nl).

€ (bruto bedrag op jaarbasis)

6b. Wat is het verwachte vrij besteedbare vermogen uit de verkoop van de onderneming?

€ (eenmalig bedrag)

Deel dit bedrag door 20 voor een bruto bedrag op jaarbasis voor uw pensioen.

€ (bruto bedrag op jaarbasis)

6c. Wat is het verwachte inkomen uit uw onderneming na pensionering

(bijvoorbeeld huurinkomsten of inkomsten uit uw onderneming, als u deze niet of slechts voor een deel hebt verkocht)?

€ (bruto bedrag op jaarbasis)

6d. Totaal verwacht pensioen.

Tel de bedragen die u bij 6a, 6b en 6c hebt ingevuld bij elkaar op:

€ (bruto bedrag op jaarbasis)

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 0,8 0 pt
- De uitkomst ligt tussen 0,8 en 1,2 2 pt
- De uitkomst is groter dan 1,2 7 pt

8. Alleen in te vullen als bij vraag 7 de uitkomst kleiner is dan 1,2

Wat zijn mogelijk aanvullende bronnen voor uw pensioen?

(meerdere keuzes mogelijk)

- Spaargeld 2 pt
- Oudedagsvoorziening in privé 3 pt
- Een erfenis 1 pt
- Andere inkomsten na mijn pensioen 1 pt

Uw risicobereidheid

9. 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. 0 pt
- Ik kan best wel tegen wat risico. Ik weet dat mijn pensioen hierdoor hoger of lager kan uitvallen. 1 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




10. Hoe kijkt u tegen financiële risico's aan?

- Ik hou niet van risico. 0 pt
- Een beetje risico is niet erg. Zolang het maar beperkt blijft. 1 pt
- Ik durf wel een beetje risico te nemen. Ik schrik er niet van als de waarde van mijn beleggingen schommelt. 2 pt
- Ik weet wat beleggen is. Ik ken de risico's die daar bij horen. 4 pt

11. Welke pensioenregeling past het beste bij u?

Hieronder kunt u een keuze maken uit 3 verschillende beleggingsmixen in een pensioenregeling. Elke beleggingsmix levert een ander netto pensioen per maand bij verschillende economische scenario's.

Kies de beleggingsmix die het best bij u past: A, B of C

	 Slecht weer	 Normaal weer	 Goed weer	
Beleggingsmix A	1.300	1.500	1.800	1 pt
Beleggingsmix B	1.100	1.700	2.400	2 pt
Beleggingsmix C	800	2.000	3.100	3 pt

Puntentotaal	Risicoprofiel
0 - 14 punten	Uw risicoprofiel is Defensief
15 - 21 punten	Uw risicoprofiel is Neutraal
22 punten of meer	Uw risicoprofiel is Offensief

Mijn puntentotaal is:

Uitkomst profieltest

De uitkomst van mijn profieltest is:

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

Totaalscore Risicoprofiel

0 - 14 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.

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.

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

Bewaar

Print

Wis

Het beleggingsrisico van het Allianz DGA Pakket komt voor rekening en risico van de DGA. De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten geven geen garanties voor de toekomst.