

Formulier vaststellen beleggingskeuze

Naam: _____

Geboortedatum: _____

Polisnummer: _____

Je hebt de volgende twee keuzemogelijkheden:

Optie 1: Het pensioenfonds bepaalt hoe je premie wordt belegd:

Je kiest ervoor het fonds te laten bepalen hoe jouw premies worden belegd. Het fonds neemt de beleggingsbeslissingen van je over. Jouw beschikbare premies worden ondergebracht in de beleggingsportefeuille 'fonds lifecycle 2018'. Deze portefeuille is zodanig samengesteld dat het aandelenrisico afneemt bij toenemende leeftijd.

Optie 2: Je bepaalt zelf hoe de premie wordt belegd

Kies je hiervoor, dan dien je een vragenlijst in te vullen. Je treft de vragenlijst in bijlage bij dit formulier aan. Uit de antwoorden volgt jouw beleggingsprofiel. Dit profiel bepaalt de samenstelling van jouw beleggingsportefeuille.

Mijn keuze (aankruisen):

Optie 1

Optie 2

Als je kiest voor optie 2, dan ben je verplicht om de vragenlijst in de bijlage in te vullen.

Ondertekening

(Handtekening)

(Datum)

(Plaats)

Formulier ingevuld en ondertekend terugsturen naar:

Stichting Pensioenfonds APF

Postbus 90170, 5000 LM Tilburg

5000 LM Tilburg

Vragenlijst beleggingsprofiel

Begrijp je wat er gebeurt als je er voor kiest om zelf de verantwoordelijkheid voor je beleggingen over te nemen?

- A. Ja.
- B. Nee.

1. Persoonlijke situatie:

Vraag 1 Wat is je hoogste opleidingsniveau?

- A. LBO.
- B. MBO.
- C. HBO/WO.

Vraag 2 Als je met pensioen bent, bestaat je inkomen uit meerdere onderdelen. Dit netto pensioen van APF is er één van. Heb je dit pensioen nodig om na je pensioendatum rond te komen?

- A. Ik heb dit pensioen nodig om straks rond te komen. Ook met dit pensioen wordt dat lastig.
- B. Ik heb dit pensioen nodig om straks rond te komen. Met dit pensioen kan ik dat makkelijk.
- C. Zonder dit pensioen kan ik ook rondkomen.
- D. Ook zonder dit pensioen kan ik straks goed rondkomen.

Vraag 3 Vermogen bij pensionering

Verwacht je naast het inkomen uit pensioen, bij pensionering nog inkomen uit vermogen, bijvoorbeeld uit een erfenis?

- A. Ja, ik verwacht op pensioendatum een vermogen van boven de € 250.000.
- B. Ja, ik verwacht op pensioendatum een vermogen van tussen de € 50.000 en € 250.000.
- C. Nee, ik verwacht op pensioendatum geen inkomen uit vermogen.

Vraag 4 Gezinssituatie (Partnerinkomen)

Bouwt je (eventuele) partner pensioen op?

- A. Ja.
- B. Nee.
- C. Weet ik niet.

2. Feitelijke kennis over beleggingen:

Vraag 1 Als de markttrente stijgt, dan...

- A. ... daalt de waarde van obligaties.
- B. ... stijgt de waarde van obligaties.
- C. ... heeft dat geen invloed op de waarde van obligaties.

Vraag 2 Wat is de juiste volgorde van de verwachte opbrengst over langere tijd? Van hoog naar laag:

- A. Aandelen ontwikkelde markten, aandelen opkomende markten, Nederlandse staatsobligaties, High Yield bedrijfsobligaties.
- B. High Yield bedrijfsobligaties, Nederlandse staatsobligaties, aandelen opkomende markten, aandelen ontwikkelde markten.
- C. Aandelen opkomende markten, aandelen ontwikkelde markten, High Yield bedrijfsobligaties, Nederlandse staatsobligaties.

Vraag 3 Ik kan voorkomen dat mijn pensioen sterk afhankelijk is van de marktrente. Dit doe ik door:

- A. meer te beleggen in liquiditeiten als mijn pensioendatum dichterbij komt.
- B. meer te beleggen in langlopende obligaties als mijn pensioendatum dichterbij komt.
- C. meer te beleggen in kortlopende obligaties als mijn pensioendatum dichterbij komt

Vraag 4 Ik kan mijn beleggingsrisico spreiden door:

- A. in meerdere beleggingscategorieën te beleggen.
- B. niet alleen voor mijn pensioen, maar ook voor andere doelen te beleggen.
- C. mijn partner ook te laten beleggen.

3. Ervaring

Vraag 1 Ik herken me het meest in de volgende uitspraak:

- A. Ik heb nog niet eerder belegd.
- B. Ik heb beleggingservaring met beleggingsfondsen.
- C. Ik heb veel beleggingservaring. Ik heb een beleggingsrekening waarmee ik handel in individuele aandelen.
- D. Ik heb heel veel beleggingservaring. Ik handel niet alleen in individuele aandelen maar ook in andere beleggingsproducten zoals opties, obligaties, valuta of andere financiële instrumenten.

Vraag 2 Ik heb een opleiding gedaan waarin ik ervaring heb opgedaan met financiële instrumenten?

- A. Ja.
- B. Nee.

4. Risicobereidheid

Vraag 1 Stel, de waarde van de beleggingen voor je pensioen daalt ineens fors. Dit komt door plotselinge slechte beleggingsresultaten. Wat is dan je reactie?

- A. Ik krijg er slapeloze nachten van.
- B. Ik vind het vervelend, maar ik weet dat het kan gebeuren.
- C. Ik vind het jammer, maar ik slaap net zo lekker als anders.

Vraag 2 Als ik roulette speel in een casino, dan

- A. Zet ik alles of op rood, of alles op zwart.
- B. Zet ik alles op nul.
- C. Ik zet altijd op meerdere kwadranten, daarmee spreid ik het risico.

Vraag 3 Welk scenario vind je acceptabel over 10 jaar als je nu €1.000 belegt?

- A. € 1.628 (positief scenario) / € 951 (negatief scenario).
- B. € 1.877 (positief scenario) / € 860 (negatief scenario).
- C. € 2.061 (positief scenario) / € 817 (negatief scenario).
- D. € 2.367 (positief scenario) / € 776 (negatief scenario).

Puntentelling

1. Persoonlijke situatie

Vraag 1 A: 0 punten B: 5 punten C: 10 punten	Vraag 2 A: 0 punten B: 3 punten C: 5 punten D: 10 punten	Vraag 3 A: 10 punten B: 5 punten C: 0 punten	Vraag 4 A: 10 punten B: 5 punten C: 0 punten	Je krijg ook punten voor het volgende: 68 - je leeftijd = punten (maximaal 35 punten)
Totaal aantal punten:				

2. Feitelijke kennis over beleggingen

Vraag 1 A: 5 punten B: 0 punten C: 0 punten	Vraag 2 A: 0 punten B: 0 punten C: 5 punten	Vraag 3 A: 0 punten B: 5 punten C: 0 punten	Vraag 4 A: 5 punten B: 0 punten C: 0 punten
Totaal aantal punten:			

3. Ervaring

Vraag 1 A: 0 punten B: 1 punt C: 3 punten D: 5 punten	Vraag 2 A: 5 punten B: 0 punten	
Totaal aantal punten:		

4. Risicobereidheid

Vraag 1 A: 0 punten B: 3 punten C: 5 punten	Vraag 2 A: 3 punten B: 0 punten C: 5 punten	Vraag 3 A: 0 punten B: 5 punten C: 3 punten D: 0 punten
Totaal aantal punten:		

Bepaling van jouw beleggingsprofiel

A. Punten uit 1. persoonlijke situatie: punten

B. Punten uit 2. feitelijke kennis van beleggen: punten

+

Punten uit 3. ervaring: punten

+

Punten uit 4. risicobereidheid: punten

Totaal aantal punten B: punten

Met behulp van de ingevulde waarden uit A en B bepaal je in de onderstaande tabel jouw beleggingsprofiel (**graag omcirkelen**):

	Punten uit B		
	0 – 16 punten	17 – 33 punten	Meer dan 33 punten
Punten uit A			
Meer dan 50 punten	II	I	I
25 – 50 punten	II	II	I

I	Offensief	100% in aandelen en	0% in obligaties
II	Defensief	0% in aandelen en	100% in obligaties

Ik heb alles naar waarheid ingevuld.

Voorletters en Achternaam:

Datum en Plaats:

Handtekening:
