

WIJZIGING BELEGGINGSKEUZE



Naam en voorletters

Burgerservicenummer (BSN)

Geboortedatum

Polisnummer

U heeft dit formulier gedownload omdat u een wijziging wilt doorgeven ten aanzien van uw beleggingskeuze. U heeft de volgende drie keuzemogelijkheden:

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

U bepaalt nu zelf hoe de premie wordt belegd. U kiest ervoor dit te wijzigen en het fonds te laten bepalen hoe uw premies worden belegd. Het fonds neemt de beleggingsbeslissingen van u over. Uw beschikbare premies worden ondergebracht in de beleggingsportefeuille "fonds lifecycle". Deze portefeuille is zodanig samengesteld dat het aandelenrisico afneemt bij toenemende leeftijd.

Kiest u voor optie 1? Dan hoeft u alleen dit formulier ondertekend terug te sturen, zonder de bijlage.

Optie 2: U bepaalt zelf hoe de premie wordt belegd

U laat nu het pensioenfonds bepalen hoe de premie wordt belegd. U kiest ervoor dit te wijzigen en voortaan op basis van uw beleggingsprofiel te beleggen. Om uw beleggingsprofiel te bepalen, dient u een vragenlijst in te vullen. U treft de vragenlijst in de bijlage bij dit formulier aan. Uit de antwoorden volgt uw beleggingsprofiel. Dit profiel bepaalt de samenstelling van uw beleggingsportefeuille.

Kiest u voor optie 2? Dan vragen wij u dit formulier te ondertekenen, de vragenlijst in de bijlage in te vullen en beide documenten u naar ons op te sturen.

**Optie 3: U wilt opnieuw uw beleggingsprofiel vaststellen**

U bepaalt nu zelf hoe de premie wordt belegd. Dit wijzigt niet. U wilt opnieuw uw beleggingsprofiel vaststellen. U dient hiervoor een vragenlijst in te vullen. U treft de vragenlijst in de bijlage bij dit formulier aan. Uit de antwoorden volgt uw beleggingsprofiel. Dit profiel bepaalt de samenstelling van uw beleggingsportefeuille.

Kiest u voor optie 3? Dan hoeft u alleen de vragenlijst in de bijlage in te vullen en naar ons op te sturen.

Mijn keuze (aankruisen): **Optie 1** **Optie 2**

Datum :

Plaats :

Handtekening :

Het formulier en/of de vragenlijst kunt u ingevuld en ondertekend verzenden aan:
Stichting Pensioenfonds APF
Postbus 90170
5000 LM TILBURG

APF_«osm»_PREG

Bijlage I Vragenlijst beleggingsprofiel

Naam en voorletters

Burgerservicenummer (BSN)

Geboortedatum

Polisnummer

Met onderstaande vragenlijst bepaalt u in enkele stappen uw beleggingsprofiel. Kiest u bij elke vraag het antwoord dat het beste bij u past.

1. Financiële situatie:

In hoeverre bent u na uw pensioendatum afhankelijk van het pensioeninkomen dat u via de beschikbare premieregeling van APF opbouwt?

- Volledig (tussen 90 -100%): Na mijn pensioendatum heb ik, afgezien van mijn inkomen uit de middelloonregeling bij APF, geen beschikking over aanvullende inkomsten zoals vermogen en/of andere pensioeninkomsten om in mijn vaste lasten en levensonderhoud te kunnen voorzien (**0 punten**).
- Grotendeels (tussen 60% - 90%): Na mijn pensioendatum heb ik, afgezien van mijn inkomen uit de middelloonregeling bij APF, nauwelijks beschikking over aanvullende inkomsten zoals vermogen en/of andere pensioeninkomsten om in mijn vaste lasten en levensonderhoud te kunnen voorzien (**2 punten**).
- Deels (tussen 30% - 60%): Na mijn pensioendatum heb ik, afgezien van mijn inkomen uit de middelloonregeling van APF, deels beschikking over aanvullende inkomsten zoals vermogen en/of andere pensioeninkomsten om in mijn vaste lasten en levensonderhoud te kunnen voorzien (**5 punten**).
- Beperkt (tussen 0% - 30%): Na mijn pensioendatum heb ik, afgezien van mijn inkomen uit de middelloonregeling van APF, grotendeels of geheel beschikking over aanvullende inkomsten zoals vermogen en/of andere pensioeninkomsten om in mijn vaste lasten en levensonderhoud te kunnen voorzien (**10 punten**).

Noteer hier uw punten voor vraag 1

2. Risicohouding:

Hoe reageert u op een flinke daling (20%) van uw (opgebouwde) pensioenkapitaal op deze rekening?

- Ik slaap slecht en ben bezorgd. Ik kan dat absoluut niet hebben (**0 punten**).
- Ik word daar erg nerveus van (**2 punten**).
- Ik vind het jammer, maar vertrouw erop dat het resultaat uiteindelijk positief zal zijn en weet dat dit nu eenmaal bij beleggen hoort (**3 punten**).
- Ik ben mij bewust van de risico's en accepteer de gevolgen. Ik zou zelfs meer risico willen nemen, aandelen willen bijkopen, want "na een daling van 20% zijn de koersen laag" (**5 punten**).

Welke risico/ rendementsverhouding past het beste bij u?

- Ik wil geen risico lopen over mijn beleggingen en ik beseft dat daarmee geen hoog rendement behaald kan worden (**0 punten**).
- Ik ben tevreden met een gemiddeld rendement met het daarbij horende risico (**2 punten**).
- Ik verlang een hoog rendement en ben daarvoor bereid een hoog risico te lopen (**5 punten**).

Bepaal de periode (in jaren) tot uw pensioendatum.

Jaren tot pensioendatum:

- minder dan 10 jaar (**0 punten**)
- tussen 10 en 20 jaar (**1 punt**)
- tussen 20 en 30 jaar (**2 punten**)
- tussen 30 en 40 jaar (**2 punten**)
- meer dan 40 jaar (**3 punten**)

Noteer hier uw totaal aantal punten voor vraag 2

STAP A: Tel uw punten uit de vragen 1 en 2 op in dit vakje:

3) Beleggingservaring:

Heeft u al eerder in financiële instrumenten, zoals beleggingsfondsen, belegd?

- Nee (**0 punten**)
- Ja, maar niet actief (**1 punt**)
- Ja, actief (**2 punten**), zie vervolgvraag hieronder:

Indien ja, actief

Hoeveel jaren heeft u ervaring met het beleggen in financiële instrumenten, beleggingsfondsen?

- Minder dan 2 jaar (**0 punten**)
- Van 2 tot 10 jaar ervaring (**1 punt**)
- Meer dan 10 jaar ervaring (**2 punten**)

Noteer hier uw totaal aantal punten voor vraag 3

4) Beroep:

Heeft u beroepsmatig te maken (gehad) met handel in financiële instrumenten?

- Ja (**1 punt**)
- Nee (**0 punten**)

Noteer hier uw punten voor vraag 4

5) Opleiding:

Heeft u een opleiding genoten waarin u kennis hebt opgedaan over financiële instrumenten?

- Ja (**1 punt**)
- Nee (**0 punten**)

Noteer hier uw punten voor vraag 5

STAP B: Tel uw punten uit de vragen 3, 4 en 5 op in dit vakje:

Bepaling van uw beleggingsprofiel:

Neem hier de ingevulde punten over uit **stap A** en **stap B** vanaf de vorige bladzijde.

Punten uit **stap A** (optelling punten uit vragen 1 en 2)

Punten uit **stap B** (optelling punten uit vragen 3, 4 en 5)

Met behulp van de ingevulde waarden uit **stap A** en **stap B** kunt u in onderstaande tabel relatief eenvoudig uw beleggingsprofiel bepalen (**graag omcirkelen**):

	Punten uit stap B		
	0 punten	1-5 punten	6 punten
Punten uit stap A			
meer dan 20 punten	II	II	I
Tussen 16- 20 punten	III	III	II
Tussen 11- 15 punten	IV	III	III
Tussen 6- 10 punten	V	IV	IV
Minder dan 6 punten	VI	V	V

I	Offensief
II	Hoog
III	Midden
IV	Laag
V	Defensief
VI	Liquiditeiten

Uw beleggingsportefeuille

Hieronder ziet u de samenstelling van uw beleggingsportefeuille.

I	Offensief	100%	in aandelen en	0%	in obligaties
II	Hoog	75%	in aandelen en	25%	in obligaties
III	Midden	50%	in aandelen en	50%	in obligaties
IV	Laag	25%	in aandelen en	75%	in obligaties
V	Defensief	0%	in aandelen en	100%	in obligaties
VI	Liquiditeiten	100%	in spaarsaldo		

Datum :

Plaats :

Handtekening :

BIJLAGE II Toelichting beleggingsprofiel

Offensief:

de belegger die volledig inzet op de kans op koerswinst als de koersen stijgen op de aandelenmarkten en geen belang heeft bij inkomen en bescherming van de hoofdsom van zijn vermogen.

Hoog:

de belegger die inzet op de kans op koerswinst als de koersen stijgen op de aandelenmarkten en geen belang heeft bij inkomen en bescherming van de hoofdsom van zijn vermogen. Het gedeelte van de portefeuille belegd in vastrentende waarden/ obligaties wordt op de einddatum beschermd tegen koersfluctuaties op de financiële markten.

Midden:

de belegger die kans wil op koerswinsten als de koersen stijgen op de aandelenmarkten. Het gedeelte van de portefeuille belegd in vastrentende waarden/ obligaties wordt op de einddatum beschermd tegen koersfluctuaties op de financiële markten. Er is minder belang bij een direct inkomen.

Laag:

de belegger die direct inkomen wil genereren uit zijn vermogen, de kans op extra koerswinst is beperkt. De hoofdsom van het gedeelte dat wordt belegd in vastrentende waarden/ obligaties wordt op de einddatum beschermd tegen koersfluctuaties op de financiële markten.

Defensief:

de belegger die de hoofdsom zoveel mogelijk wil beschermen tegen koersdalingen. De hoofdsomgarantie geldt echter op de einddatum van de betreffende vastrentende waarden/ obligaties. Binnen deze portefeuille wordt geen bescherming geboden bij tussentijdse koersfluctuaties.

Liquiditeiten

de spaarder die de hoofdsom wil beschermen tegen koersdalingen. De kans op koerswinsten is nihil.

Belangrijk!

Als uw persoonlijke situatie verandert, kan dat gevolgen hebben voor uw beleggingsprofiel. In dat geval dient u opnieuw uw beleggingsprofiel te bepalen door het invullen van de vragenlijst.