

Vragenformulier Beleggersprofiel

Geachte heer/mevrouw,

Bij Stichting Pensioenfonds Essity neemt u deel aan de Beschikbare Premiereregeling die onderdeel uitmaakt van uw totale pensioenregeling bij de firma Essity. Het pensioenfonds legt in de Brochure Beschikbare Premiereregeling deze regeling uit (beschikbaar via www.mijnessitypensioen.nl).

Bij de beschikbare premiereregeling bent u zelf verantwoordelijk voor de beleggingen en draagt u ook alle beleggingsrisico's. Voor deze regeling biedt het pensioenfonds u de mogelijkheid te kiezen om –naast de standaard life-cycles van het pensioenfonds– zelf uw beleggingsportefeuille samen te stellen. Deze keuzemogelijkheid noemen we 'opting-out'.

Ook bij deze keuze blijft de wettelijke zorgplicht van het pensioenfonds van toepassing. Daarom dienen wij uw risico-profiel te onderzoeken in relatie tot uw financiële positie. Daarnaast toetsen wij uw kennisniveau over beleggingen. Op basis hiervan geven wij een advies. Vervolgens kunt u via het Keuzeformulier Beschikbare Premiereregeling uw individuele opting-out beleggingskeuze maken. Ondanks dat wij advies geven, blijft de uiteindelijke keuze voor eigen risico.

Even terug: waarom beleggen?

Maandelijks wordt premie ingelegd voor de beschikbare premiereregeling. Met dit geld kunt u later – bij pensionering– extra pensioen inkopen. Indien u geen rendement maakt over dit geld, zal de koopkracht hiervan vanwege inflatie bij pensionering lager zijn dan toen u de premie inlegde. Om de koopkracht van ingebrachte gelden te behouden, of zelfs te verbeteren, kunt u proberen rendement te behalen door het geld te beleggen. Dit brengt voordelen, de kans op hoger kapitaal, maar ook de kans op kapitaalverlies. Zorgvuldig beleggen over een langere periode levert doorgaans meer kapitaal op waarmee koopkracht behouden en mogelijk vergroot kan worden.

Beleggen, ofwel beheer van vermogen, is een ingewikkeld en complex proces. Het pensioenfonds is een institutionele belegger met veel kennis en ervaring waardoor het in staat is optimale prestaties van rendement, risico en kosten te realiseren. Het pensioenfonds heeft zorgvuldig geselecteerde beleggingsportefeuilles samengesteld waarvan het risico past bij de leeftijd, de zogenaamde life-cycle. Het risicoprofiel hiervan is afgestemd en akkoord bevonden door de sociale partners van de regeling. Deze life-cycle beleggingen zijn samengesteld uit 11 individuele beleggingsfondsen die ook apart in de opting-out beschikbaar zijn. Deze 11 bouwstenen zijn vermeld op het keuzeformulier.

Indien u kiest voor opting-out adviseert het pensioenfonds in het algemeen de twee modelportefeuilles te volgen. Dit zijn in feite de life-cycles van het pensioenfonds, nu met een bepaalde beleggingsbandbreedte. U kunt dan kiezen voor de modelportefeuille die voorbereidt op een **stabiel** pensioen of de modelportefeuille die voorbereidt op een **variabel** pensioen. U kunt bij opting-out ook afwijken van de modelportefeuilles. Dat is niet het advies van het pensioenfonds.

Aan de hand van onderstaande vragenlijst kunt u in circa 10 minuten uw beleggersprofiel vaststellen. Daarmee kan het pensioenfonds een advies geven. Los van het advies blijft u zelf verantwoordelijk voor uw keuze en de gevolgen voor de ontwikkeling van het pensioenkapitaal.

Toets uw (basis)begrip van beleggen (omcirkel uw keuze)

(De uitkomsten van beleggingen zijn afhankelijk van heel veel factoren en er is dus altijd een kans dat beleggingen een ander patroon volgen dan verwacht. Beantwoord de vragen met de meest waarschijnlijke uitkomst)

1 Bij een bankrekening heb ik later zekerheid over wat ik kan kopen

- A. Ja
- B. Nee
- C. Misschien

2 Met beleggen behaal ik een hoger kapitaal op korte termijn

- A. Ja
- B. Nee
- C. Misschien

3 Vastrentende waarden leveren altijd een lager resultaat dan zakelijke waarden

- A. Ja
- B. Nee
- C. Misschien

4 De naam zegt het: vastrentende waarden geven een vast rendement en er zijn geen waardeschommelingen

- A. Ja
- B. Nee
- C. Misschien

5 'High yield' obligaties en 'emerging market debt' hebben hoger risico en behoren daarom tot zakelijke waarden

- A. Ja
- B. Nee
- C. Misschien

6 Breed spreiden van beleggingen over meerder beleggingscategorieën geeft over een langere periode altijd minder beweeglijkheid van het rendement dan het beleggen in één beleggingscategorie

- A. Ja
- B. Nee
- C. Misschien

7 In het lage renteklimaat hebben vastrentende waarden geen enkele functie voor beleggingen voor pensioenkapitaal

- A. Ja
- B. Nee
- C. Misschien

8 Het risicoprofiel van een belegging in één aandeel is gelijk aan dat van een indexfonds

- A. Ja
- B. Nee, het risicoprofiel is hoger
- C. Nee, het risicoprofiel is lager

Toets uw risicoprofiel voor beleggen

9 Wanneer denkt u met pensioen te gaan?

- A. Binnen 1 tot 3 jaar vanaf nu
- B. Binnen 3 tot 5 jaar vanaf nu
- C. Binnen 5 tot 10 jaar vanaf nu
- D. Meer dan 10 jaar vanaf nu

10 Waarvoor heeft u uw pensioenkapitaal later nodig?

- A. Ik heb dat nodig als cruciaal basisinkomen
- B. Ik zie het als een stukje extra inkomen
- C. Ik heb het niet nodig, maar gebruik het als een soort luxe inkomen voor leuke dingen

11 Heeft u nog extra middelen om een negatief beleggersresultaat op te vangen?

- A. Die heb ik niet
- B. Misschien gaat dat lukken
- C. Ik kan dat gemakkelijk compenseren

12 In de toekomst wil ik aan mijn beleggingsportefeuille....

- A. Tenminste éénmaal per jaar aandacht besteden
- B. Tenminste éénmaal per kwartaal aandacht besteden
- C. Tenminste éénmaal per maand aandacht besteden
- D. Meerdere keren per maand aandacht besteden

13 Als de koersen van mijn beleggingen plotseling fors dalen dan....

- A. Krijg ik slapeloze nachten
- B. Vind ik dat heel vervelend
- C. Vind ik dat jammer, maar ik weet dat het kan gebeuren
- D. Slaap ik net zo lekker als anders

14 Stel u gaat 5.000 euro beleggen. Wat vindt u aanvaardbaar om na een jaar over te houden?

- A. 5.000 euro
- B. 4.000 euro
- C. 3.000 euro
- D. 2.000 euro of lager

15 Neemt u veel risico met beleggen zodat u meer kunt kwijtraken dan u inlegt?

- A. Nee
- B. Ja

Stel uw puntentotaal vast

U kunt de antwoorden op de vragen in onderstaand schema omcirkelen. In het vakje van het betreffende antwoord staat het aantal punten dat bij dit antwoord hoort. Het aantal punten kunt u vervolgens in de laatste kolom overnemen. Dan kunt u eenvoudig, door alle punten op te tellen, het puntentotaal berekenen.

Bij de informatie over het puntentotaal ziet u welk beleggersprofiel bij dit puntentotaal past.

Voorbeeld: Kiest u bij vraag 1 voor antwoord c. Dan omcirkelt u bij vraag 1 het aantal punten dat bij dit antwoord hoort (10) en schrijft u vervolgens in de laatste kolom "10."

Vragen beleggingservaring		A	B	C	D	Punten
1		10	0	10		
2		10	10	0		
3		10	0	10		
4		10	0	10		
5		10	0	10		
6		0	10	10		
7		10	0	10		
8		10	0	10		
Subtotaal beleggingservaring						
Vragen gewenst risico		A	B	C	D	Punten
9		20	10	5	0	
10		40	20	0		
11		15	10	0		
12		10	8	6	0	
13		40	30	10	0	
14		20	10	0	0	
15		10	0			
Subtotaal risico		155	88	21	0	
Totaal ervaring en risico						

Bepaal nu uw beleggersprofiel

Betreft beleggerskennis

Advies bij meer dan 0 punten:

Indien u meer dan 0 punten heeft voor dit onderdeel en dus niet alle vragen goed heeft, dan adviseert het pensioenfonds **niet** te kiezen voor opting-out. Het pensioenfonds adviseert u één van de twee life-cycles van het pensioenfonds te kiezen.

U hoeft dit formulier niet in te vullen.

Advies bij 0 punten:

Het pensioenfonds schat in dat u een zekere basiskennis heeft (of meer) en dat opting-out bij u kan passen. Ga verder met uw risicoprofiel voor beleggen.

Uw risicoprofiel voor beleggen

Ik heb 95-155 punten

Advies:

U kunt zich eigenlijk geen beleggersrisico veroorloven. U kiest dan uw geld in een geldfonds te beleggen (dat wil zeggen als cash aan te houden). In feite maakt opting-out deze keuze mogelijk.

Het risico is dan wel dat uw kapitaal zo weinig groeit dat het bij pensionering laag is. Het is waarschijnlijk dat met de tijd de koopkracht van uw kapitaal en dus pensioen afneemt door algemene inflatie omdat te weinig rendement is behaald tot bescherming daartegen.

Ik heb 50-95 punten

Advies:

U realiseert zich dat beleggen bij vermogensopbouw op de langere termijn verstandig is, maar u wilt de risico's zoveel mogelijk beperken.

U kunt overwegen uw portefeuille op te bouwen met uitsluitend vastrentende waarden. Overigens kan het kapitaal dat in die waarden belegd is ook fluctueren met veranderingen in de markttrente. Indien u dit risico niet wilt lopen, dan is cash mogelijk de beste oplossing. Dit heeft dan wel weer het risico als benoemd in bovenstaand advies.

Een alternatief is dat u de **modelportefeuille volgt van de standaard life-cycle** waarbij u de bandbreedtes gebruikt om een zo laag mogelijk risico te lopen.

Ik heb 30-50 punten

Advies:

U bent vertrouwd met de kansen en risico's van beleggen. Eigenlijk zou u meer in aandelen willen beleggen, maar dat ziet u toch als een te groot risico.

U kunt overwegen de **modelportefeuille voor een variabel pensioen** te volgen en de bandbreedte te gebruiken naar uw eigen risico dan wel verwachtingen.

Ik heb minder dan 30 punten

Advies:

U streeft naar een hoog rendement. De risico's die daarmee samenhangen, zijn u bekend. U raakt niet in paniek als de koersen sterk dalen, omdat u verwacht op lange termijn voldoende rendement te behalen. U kunt beleggen volgens de modelportefeuille van de life-cycle voor variabel pensioen (met maximale risicobandbreedtes) of buiten de bandbreedte van deze life-cycle treden.

Vul onderstaande gegevens in en zet uw handtekening

Achternaam en voorletters:

AZL klantnummer
(indien beschikbaar):

Adres:

Postcode/Woonplaats

Kruis uw keuze aan:

- Op basis van mijn puntenaantal volg ik het advies van het pensioenfonds en volg ik één van beide modelportefeuilles en maak ik voor wat betreft opting-out gebruik van de aangegeven bandbreedtes.
- Ik volg niet het advies van het pensioenfonds en ik kies ervoor om een eigen beleggingsmix te hanteren. Daarmee treed ik buiten de modelportefeuilles en de bandbreedtes daarvan. Het pensioenfonds zal elk jaar een nieuwe uitvraag naar het risico-profiel doen met deze 'Vragenformulier Beleggersprofiel'. Indien ik dat formulier niet binnen de aangegeven reactietijd inlever bij het pensioenfonds zal het pensioenfonds mijn beleggingen omzetten naar de standaard life-cycle. De transactiekosten zijn dan voor mijn rekening.

Datum:

Handtekening:

Belangrijke informatie:

Voor alle beleggingsfondsen is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Lees hem voordat u een keuze maakt.

De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.