

**AZL N.V. verzorgt de administratie:**

Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen  
T 088 - 116 3035  
E mijnessitypensioen@azl.eu

## Vragenlijst: wat is uw beleggersprofiel?

### Toelichting

Door te beleggen kunt u mogelijk een hoger rendement halen dan door te sparen. De kans op een hoger rendement gaat echter wel gepaard met hogere risico's. U kunt namelijk ook een lager rendement halen dan gepland, zelfs dan met sparen. Bovendien kunt u een deel van uw inleg verliezen. Daarom is het belangrijk om vast te stellen hoeveel risico u wilt lopen. Kunt u rustig blijven slapen als de beurzen dalen of doet u dan geen oog dicht? Afhankelijk van uw persoonlijke doelen en omstandigheden bepaalt u zelf het risico dat u bereid bent te nemen om het gewenste rendement te behalen.

Uw beleggersprofiel is het profiel dat volgt uit het risico dat u voor uw beleggingsdoel acceptabel vindt en de termijn waarop u uw doel wilt behalen.

Aan de hand van onderstaande vragenlijst kunt u in ca. 10 minuten het beleggersprofiel vaststellen. Daarnaast wordt op basis van het door u vastgestelde beleggersprofiel tevens aangegeven welk portefeuillemodel het beste bij u past. Dit portefeuillemodel geeft een aanbevolen spreiding voor uw (op te bouwen) pensioenkapitaal over de volgende vermogenscategorieën: aandelen, obligaties, liquiditeiten en onroerend goed. Deze spreiding past vervolgens weer bij het risico dat u bereid bent te lopen.

### Stap 1: Beantwoord onderstaande vragen

#### 1. Wanneer denkt u met pensioen te gaan?

- A. Binnen 1 jaar vanaf nu
- B. Binnen 1 en 2 jaar vanaf nu
- C. Binnen 3 en 5 jaar vanaf nu
- D. Binnen 6 en 9 jaar vanaf nu
- E. Binnen 10 en 14 jaar vanaf nu
- F. Binnen 15 en 25 jaar vanaf nu
- G. Meer dan 25 jaar vanaf nu

#### 2. Waar wilt u met het door u op te bouwen pensioenkapitaal voor zorgen?

- A. Basisinkomen: U heeft het op te bouwen pensioenkapitaal hard nodig als basisinkomen ten behoeve van uw pensioen. Het is uw belangrijkste bron van inkomen vanaf uw datum van pensionering.
- B. Aanvullend inkomen: U ziet het op te bouwen pensioenkapitaal als een (noodzakelijke) aanvulling op uw inkomen. U bent reeds verzekerd van een redelijk basisinkomen vanaf uw pensioendatum.
- C. Extra inkomen: U ziet het op te bouwen pensioenkapitaal zuiver als extra (luke) inkomen. Uw andere bronnen van inkomsten zijn namelijk royaal voldoende om vanaf uw pensionering van te leven.

**3. In hoeverre bent u in staat om eventuele tegenvallende resultaten in de regeling op te vangen? (Bijvoorbeeld extra sparen, langer werken en/of minder uitgeven)**

- A. Ik ben hier niet toe in staat.
- B. Ik kan dit met enige moeite gedeeltelijk opvangen.
- C. Ik kan tegenvallers goed opvangen.

**4. Kennis van beleggen...**

- A. Heb ik niet
- B. Ja, zelf verkregen
- C. Ja, vanuit mijn beroep

**5. Ervaring met beleggen...**

*Bij deze vraag zijn meerdere antwoorden mogelijk. Noteer bij meerdere antwoorden de laagste score.*

- A. Heb ik niet > door naar vraag 7
- B. Heb ik, via een vermogensbeheerder > door naar vraag 7
- C. Heb ik, via mijn hypotheek en/of levensverzekering > door naar vraag 7
- D. Heb ik, doordat ik zelf beleg of heb belegd via beleggingsfondsen of andere individuele beleggingen > door naar vraag 6

**6. Met welke beleggingen hebt u ervaring, en hoe lang?**

*Bij deze vraag zijn meerdere antwoorden mogelijk*

	< 2 jaar	2/5 jaar	6/10 jaar	>10 jaar
Converteerbare) obligaties	a	b	c	d
Click/Garantiefondsen e.d.	e	f	g	h
Beleggingsfondsen	i	j	k	l
Aandelen, reversed exchangeables	m	n	o	p
Opties, futures, warrants, e.d.	q	r	s	t

*Als u bijvoorbeeld alleen vier jaar ervaring hebt met beleggingsfondsen, omcirkelt u j en hoeft u verder niets te omcirkelen. Hebt u ervaring met verschillende soorten van beleggen, dan omcirkelt u meer letters. Noteer bij meerdere antwoorden de laagste score.*

**7. Ik heb de afgelopen jaren elk jaar gemiddeld...**

- A. Meer dan 150 aan- en verkooporders gedaan
- B. Tussen 50 en 150 aan- en verkooporders gedaan
- C. Tussen 25 en 50 aan- en verkooporders gedaan
- D. Tussen 5 en 25 aan- en verkooporders gedaan
- E. Incidenteel aan- en verkooporders gedaan
- F. Geen aan- en verkooporders gedaan

**8. In de toekomst wil ik aan mijn beleggingsportefeuille...**

- A. Zo min mogelijk of liefst geen aandacht besteden
- B. Ten minste éénmaal per jaar aandacht besteden
- C. Ten minste éénmaal per kwartaal aandacht besteden
- D. Ten minste éénmaal per maand aandacht besteden
- E. Meerdere keren per maand aandacht besteden

**9. Als de koersen van mijn beleggingen plotseling fors dalen...**

- 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

**10. Stel, u gaat EUR 10.000 beleggen. Hoe hoger het rendement dat u kunt halen, hoe meer risico u moet nemen. Wat vindt u aanvaardbaar om na een jaar over te houden? Een bedrag tussen ...**

- A. EUR 9.800 en 11.300 (-2% +13% rendement)
- B. EUR 8.800 en 12.800 (-12% +28% rendement)
- C. EUR 7.400 en 14.600 (-26% en +46% rendement)
- D. EUR 5.000 en 20.000 (-50% +100% rendement)
- E. EUR 0 en 30.000 (hierbij loopt u het risico uw volledige inleg kwijt te raken)
- F. -/ EUR 5.000 (hierbij loopt u het risico met een schuld te blijven zitten) en + EUR 40.000

**11. Belegt u soms zo riskant dat u meer kunt kwijtraken dan u inlegt?**

- A. Ja
- B. Nee

## Stap 2: Stel uw puntentotaal vast

U kunt uw antwoorden op de 10 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, uw puntentotaal berekenen. Bij de informatie over het puntentotaal ziet uw 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 (nl 35) en schrijft u vervolgens in de laatste kolom "35".*

Vraag	A	B	C	D	E	F	G	Punten
1	200	50	35	15	10	3	0	
2	40	30	0					
3	40	20	0					
4	40	10	0					
5	40	25	20	0				
6 (noteer bij meerdere antwoorden de laagste score)	a. 20	b. 18	c. 16	d. 12	e. 18	f. 16	g. 12	
	h. 10	i. 16	j. 14	k. 10	l. 6	m. 14	n. 12	
	o. 4	p. 0	q. 12	r. 8	s. 2	t. 0		
7	0	1	4	5	10	15		
8	5	4	3	2	1			
9	15	10	5	0				
10	35	25	10	5	2	0		
11	0	50						
<b>Uw puntentotaal</b>								

## Stap 3: Bepaal nu uw beleggersprofiel aan de hand van uw puntentotaal

### > 256 punten

Portefeuillemodel I (zeer defensief) past het beste bij u. U vindt een zekere opbrengst belangrijker dan de kans op een hoger rendement.

### 216 - 255 punten

Portefeuillemodel II (defensief) past het beste bij u. U realiseert zich dat beleggen bij vermogensopbouw op de langere termijn verstandig is, maar u wilt de risico's zoveel mogelijk beperken.

### 176 - 215 punten

Portefeuillemodel III (matig defensief) past het beste bij u. U kent de beleggingsrisico's en wenst met een beperkt deel in aandelen te beleggen.

### 136 - 175 punten

Portefeuillemodel IV (matig offensief) past het beste bij u. 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.

### 91 - 135 punten

Portefeuillemodel V (offensief) past het beste bij u. U ligt er niet wakker van als de beurs een keer sterk daalt, omdat u zich realiseert dat incidentele koersdalingen op termijn weer worden goedge maakt.

### 0 - 90 punten

Portefeuillemodel VI (zeer offensief) past het beste bij u. U streeft naar een hoog rendement. De risico's die daarmee samenhangen, maken het alleen maar spannender. U raakt niet in paniek als de koersen sterk dalen, omdat u verwacht op lange termijn voldoende rendement te halen.

## Stap 4: Vul onderstaande gegevens in

Naam: .....

Adres: .....

Postcode/Woonplaats: .....

Op basis van mijn punten totaal kom ik uit op beleggersprofiel ..... (vul het nummer in)

### Herkent u zich in het beleggersprofiel dat bij uw puntentotaal hoort?

- Ja, ik herken mijzelf in dit profiel en het bijbehorende advies.
- Nee, ik herken mezelf niet in dit profiel en kies voor beleggersprofiel .....

*(Indien nee, is alleen een lager risicoprofiel toegestaan)*

Invuldatum:   -   -     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 het product koopt.

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