

Profielbepaler Direct Ingaand Variabel Pensioen

Waarom is uw risicoprofiel belangrijk?

U wilt een variabele pensioenuitkering. Het Direct Ingaand Variabel Pensioen van Nationale-Nederlanden hangt voor een deel af van het resultaat op beleggingen. Om ervoor te zorgen dat u een uitkering krijgt die past bij uw wensen en de mate waarin u risico kunt en wilt lopen, is het belangrijk om deze Profielbepaler in te vullen. Met de uitkomst van de Profielbepaler, bepalen wij uw risico-profiel. Dit risicoprofiel bepaalt welk deel van uw uitkering is gebaseerd op beleggingen.

Uitgangspunt hierbij is dat u enig beleggingsrisico kunt en wilt lopen. Is dat niet het geval, dan wijzen u op de mogelijkheid van een vaste pensioenuitkering.

Wijzigt uw persoonlijke situatie? Vul dan altijd opnieuw de Profielbepaler in en bekijk (samen met uw adviseur) wat de wijziging voor u betekent. Wijzigt uw risicoprofiel? Dan passen wij de mate van beleggingen in uw variabele pensioenuitkering hierop aan. Dit doen we altijd op hele jaren na ingangsdatum.

Meer informatie over het Direct Ingaand Variabel Pensioen vindt u op nn.nl/directingaandvariabelpensioen.

Hoe bepaalt u uw risicoprofiel?

Beantwoord de onderstaande vragen door per vraag één antwoord te kiezen. Bij elk antwoord hoort een aantal punten. Alle punten bij elkaar opgeteld vormen uw totaalscore. Aan de hand daarvan wordt uw risicoprofiel bepaald.

Vragen

1. Heeft u kennis van beleggen in aandelen, obligaties, aandelenfondsen of obligatiefondsen?

- | | |
|-------------------------------------|---|
| A. Ik heb geen kennis van beleggen. | 0 |
| B. Ik heb basiskennis van beleggen. | 1 |
| C. Ik heb veel kennis van beleggen. | 2 |

2. Heeft u ervaring met beleggen in aandelen, obligaties, aandelenfondsen beleggen of obligatiefondsen?

- | | |
|---|---|
| A. Ik heb geen ervaring met beleggen. | 0 |
| B. Ik heb een beetje ervaring met beleggen. | 1 |
| C. Ik heb veel ervaring met beleggen. | 2 |

3. Hoeveel risico durft u te nemen met de hoogte van uw pensioenuitkering door beleggingsresultaten?

- | | |
|--|---|
| A. Ik durf een substantieel risico te nemen met mijn pensioenuitkering door beleggingsrisico te lopen. Ik accepteer dat de hoogte van mijn pensioen variabel is en dat mijn pensioenuitkering substantieel kan verminderen. Ook als dat na enkele jaren gebeurt. | 8 |
| B. Ik durf beperkt risico te nemen met mijn pensioenuitkering door beleggingsrisico. Als mijn pensioen is ingegaan accepteer ik enig risico op een lagere pensioenuitkering. | 0 |

- C. Ik durf risico te nemen met mijn pensioenuitkering door beleggingsrisico te lopen. Als mijn pensioen is ingegaan accepteer ik een risico op een lagere pensioenuitkering door beleggingsrisico. 5
- 4. Vormt deze pensioenuitkering uw belangrijkste inkomen of heeft u ook andere inkomsten? En zo ja in welke mate?**
- A. Ik heb voldoende andere inkomsten (zoals AOW, ander pensioen, spaargeld etc.). Deze pensioenuitkering is niet meer dan een prettige aanvulling daarop en ik kan een substantiële verlaging van deze uitkering goed opvangen. 8
- B. Ik heb ook ander inkomen (zoals AOW, ander pensioen, spaargeld etc.), maar dat is niet helemaal voldoende voor mij. Daarom kan ik deze pensioenuitkering niet geheel missen. 5
- C. Ik kan mij maar een beperkte verlaging van mijn pensioenuitkering veroorloven want ik ben afhankelijk van deze pensioenuitkering. 0
- 5. Heeft u de uitleg van het beleggingsrisico van een variabele pensioenuitkering begrepen?**
- A. Ik ben op de hoogte dat een variabele pensioenuitkering afhankelijk is van beleggingsresultaten. Ik begrijp en accepteer dat beleggingsrisico inhoudt dat mijn variabele uitkering elk jaar kan stijgen maar ook kan dalen. Maar het is best ingewikkeld, dus vraag me niet het uit te leggen. 3
- B. Ik ben op de hoogte dat een variabele pensioenuitkering afhankelijk is van beleggingsresultaten. Ik accepteer dat beleggingsrisico inhoudt dat mijn variabele uitkering elk jaar kan stijgen maar ook kan dalen. Maar ik begrijp er eerlijk gezegd niet zo veel van. 0
- C. Ik ben volledig op de hoogte van de beleggingsrisico's van een variabele pensioenuitkering en begrijp ook wat de voor- en nadelen er van zijn. Ik accepteer dat beleggingsrisico inhoudt dat mijn variabele uitkering elk jaar kan stijgen maar ook kan dalen. 4
- 6. Stel dat uw pensioenuitkering daalt. Wat voor invloed heeft dat op u?**
- A. Dat zou mij veel zorgen geven. 0
- B. Ik zou er niet wakker van liggen. 8
- C. Dat zou ik niet leuk vinden, maar er zijn ergere dingen. 5
- 7. U weet dat een variabele pensioenuitkering door beleggingsresultaten jaarlijks kan stijgen maar ook kan dalen. In welke mate kunt u een daling van uw pensioenuitkering opvangen?**
- A. Ik kan het opvangen als mijn pensioenuitkering vermindert, maar ik zal wel een aantal zaken moeten laten die ik zal missen. 5
- B. Ik kan het opvangen als mijn pensioenuitkering vermindert, maar ik zal dan wel mijn uitgaven drastisch moeten beperken en/of andere inkomsten moeten aanspreken. 0
- C. Ik kan dat prima opvangen. Ik heb voldoende (ander) pensioen en/of inkomen en ik kan mijn uitgaven daar goed p aanpassen. 8

Totaal score



Aan uw totaalscore ziet u hoeveel beleggingsrisico u wilt/kunt nemen met uw variabele pensioenuitkering.

Totaalscore	Risicoprofiel
0 t/m 24 punten	<p>Uw risicoprofiel is Defensief. U kunt en/of wilt zo min mogelijk risico lopen op een lagere variabele pensioenuitkering door beleggingsresultaten.</p> <p>U accepteert daarbij dat u minder kan profiteren van de mogelijke voordelen van goede beleggingsresultaten.</p> <p>U bent zich bewust dat u ook de mogelijkheid hebt om te kiezen voor een vaste pensioenuitkering waarbij u geheel geen beleggingsrisico loopt.</p>
25 t/m 34 punten	<p>Uw risicoprofiel is Neutraal. U wilt meer profiteren van de mogelijke voordelen bij goede beleggingsresultaten. Daarbij kunt en wilt u meer risico lopen op een lagere pensioenuitkering door tegenvallende beleggingsresultaten.</p> <p>Kortom, u wilt niet al te veel risico lopen.</p>
35 of meer punten	<p>Uw risicoprofiel is Offensief. U wilt zo veel mogelijk profiteren van de mogelijke voordelen bij goede beleggingsresultaten. Daarbij kunt en wilt u een substantieel risico te nemen.</p> <p>Kortom, u vertrouwt op een goede toekomstige koersontwikkeling en accepteert een substantieel tegenvallende pensioenuitkering door minder gunstige beleggingsresultaten.</p>