

Vragenlijst beleggingsprofiel Flexioen

Rekeningnummer:*

Naam:

* Als u meerdere rekeningen hebt, dient u per rekeningnummer een vragenlijst in te vullen.

Deze vragenlijst dient te worden ingevuld wanneer u kiest voor het service-niveau Eigen Beheer in de Life Cycle Service. Op basis van dit beleggingsprofiel zullen wij periodiek uw portefeuille monitoren en u voorzien van een advies dat is gebaseerd op de adviesmixen (zie deelnemersbrochure of www.robeco.nl/pensionproviders) zoals door uw pensioenuitvoerder zijn vastgesteld.

Met deze vragenlijst bepaalt u in 4 eenvoudige stappen het beleggingsprofiel van uw pensioenrekening. Als u meerdere rekeningen hebt, vul dan meerdere vragenlijsten in. Kiest u bij elke vraag de omschrijving die het beste bij uw situatie past.

Vragen stap 1

1. Financiële situatie:

In hoeverre bent u na de pensioendatum afhankelijk van het pensioeninkomen dat u opbouwt via deze rekening?

- 0 Volledig (tussen 90%- 100%): Mijn inkomsten na pensionering zijn volledig afhankelijk van deze rekening. Na mijn pensioendatum heb ik geen beschikking over aanvullende inkomsten zoals vermogen en/of andere pensioeninkomsten om in mijn vaste lasten en levensonderhoud te kunnen voorzien.
- 2 Grotendeels (tussen 60%-90%): Mijn inkomsten na pensionering zijn voor een groot deel afhankelijk van deze rekening. Na mijn pensioendatum heb ik nauwelijks beschikking over aanvullende inkomsten zoals vermogen en/of andere pensioeninkomsten om in mijn vaste lasten en levensonderhoud te kunnen voorzien.
- 5 Deels (tussen 30%-60%): Mijn inkomsten na pensionering zijn deels afhankelijk van deze rekening. Na mijn pensioendatum heb ik deels beschikking over aanvullende inkomsten zoals vermogen en/of andere pensioeninkomsten om in mijn vaste lasten en levensonderhoud te kunnen voorzien.
- 10 Beperkt (tussen 0 %-30 %):Mijn inkomsten na pensionering zijn beperkt afhankelijk van deze rekening. Na mijn pensioendatum heb ik grotendeels of geheel beschikking over aanvullende inkomsten zoals vermogen en/of andere pensioeninkomsten om in mijn vaste lasten en levensonderhoud te kunnen voorzien.

2. Risicohouding:

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

- 0 Ik slaap slecht en ben bezorgd.
- 5 Ik vind het jammer, maar vertrouw erop dat het resultaat uiteindelijk positief zal zijn.
- 10 Ik ben mij bewust van de risico's en accepteer de gevolgen.

3. Ik verwacht dat mijn pensioenstortingen op mijn pensioenrekening gaan:

- | | | |
|---|--------------------------|----------------|
| 2 | <input type="checkbox"/> | Toenemen |
| 1 | <input type="checkbox"/> | Gelijk blijven |
| 0 | <input type="checkbox"/> | Dalen |
| 1 | <input type="checkbox"/> | Fluctueren |

Vragen stap 2

4. Ervaring:

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

- | | | |
|---|--------------------------|----------------------|
| 2 | <input type="checkbox"/> | Ja, actief |
| 1 | <input type="checkbox"/> | Ja, maar niet actief |
| 0 | <input type="checkbox"/> | Nee |

5. Beroep:

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

- | | | |
|---|--------------------------|-----|
| 2 | <input type="checkbox"/> | Ja |
| 0 | <input type="checkbox"/> | Nee |

6. Opleiding:

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

- | | | |
|---|--------------------------|-----|
| 2 | <input type="checkbox"/> | Ja |
| 0 | <input type="checkbox"/> | Nee |

Antwoordvel ter bepaling van het beleggingsprofiel Flexioen/FlexioenPlus

Stap 1 Bepaal de totaalwaarde van vragen 1, 2 en 3

Vul het aantal punten van vraag 1 in

Vul het aantal punten van vraag 2 in

Vul het aantal punten van vraag 3 in

Totaal Stap 1

Stap 2 Bepaal de totaalwaarde van vragen 4, 5 en 6

Vul het aantal punten van vraag 4 in

Vul het aantal punten van vraag 5 in

Vul het aantal punten van vraag 6 in

Totaal Stap 2

Stap 3 Bepaal aan de hand van onderstaande tabel welk beleggingsprofiel voor u van toepassing is:

Punten uit stap 1	Punten uit stap 2		
	0	1-5	6
Meer dan 20	IV	V	VI
Tussen 16 -20	III	IV	V
Tussen 11 -15	III	III	IV
Tussen 6 -10	II	III	III
Minder dan 6	II	II	II

Stap 4 Uw beleggingsprofiel is *:

Op basis van het door u ingevulde beleggingsprofiel zullen wij u een advies verstrekken dat is gebaseerd op de adviesmixen zoals door uw pensioenuitvoerder zijn vastgesteld:

Beleggingsprofiel*	Correctie op beleggingshorizon:
II Zeer defensief	-20 %
III Defensief	-10 %
IV Neutraal	0
V Offensief	+10%
VI Zeer offensief	+20%

* Profielen I en VII zijn niet van toepassing

Voorbeeld: De portefeuille van een deelnemer (leeftijd 35 jaar) met een beleggingshorizon van 30 jaar, die uitkomt op beleggingsprofiel "zeer offensief", wordt getoetst aan de adviesmix passende bij een horizon van 36 jaar, namelijk 30 jaar + 6 jaar (=20% * 30 jaar).

Ondertekening: Datum

Plaats

Handtekening

De vragenlijst en antwoordvel stuurt u volledig ingevuld en ondertekend retour aan:
PROVISUM, Antwoordnummer 47056, 1070 VB AMSTERDAM

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

* Vul hier uw beleggingsprofiel in II, III, IV, V of VI. U kunt niet afwijken van het beleggingsprofiel dat tot stand is gekomen aan de hand van de invulling van de vragenlijst.