

Bijlage.



**Hoe stel ik mijn beleggersprofiel vast?
Mutatieformulier**



**Pensioenfonds
Vopak**

Hoe stel ik mijn beleggersprofiel vast? ●

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, sparen 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. Over 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 (luxe) inkomen. Uw andere bronnen van inkomsten zijn namelijk royaal voldoende om vanaf uw pensionering van te leven.

3. U wilt van uw pensioenpremies...

- A. Minder dan 25% beleggen
- B. Tussen de 25 en 50% beleggen
- C. Tussen de 50 en 75% beleggen
- D. Meer dan 75% beleggen

4. Ervaring met beleggen...

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

- A. Heb ik niet
> door naar vraag 6
- B. Heb ik, via een vermogensbeheerder
> door naar vraag 6
- C. Heb ik, via mijn hypotheek en/of levensverzekering
> door naar vraag 6
- D. Heb ik, doordat ik zelf beleg of heb belegd via beleggingsfondsen of andere individuele beleggingen
> door naar vraag 5

5. 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.

6. 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

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

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

8. 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

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

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

- A. Ja
- B. Nee

Stap 2: Stel uw puntentotaal vast

	A	B	C	D	E	F	G	Punten
1	200	50	35	15	10	3	0	
2	40	30	0					
3	0	3	6	10				
4	30	25	20	0				
5*	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		
6	0	1	4	5	10	15		
7	5	4	3	2	1			
8	15	10	5	0				
9	35	25	10	5	2	0		
10	0	50						
Uw puntentotaal								

*) Noteer bij meerdere antwoorden de laagste score.

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'.

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

> 206 punten:

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

176 - 205 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.

146 - 175 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.

116 - 145 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.

86 - 115 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 - 85 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.

Mutatief formulier beleggingsrekening

Rekeningnummer:

Regeling: Excedentregeling Individueel Beschikbare Premie Regeling vrijwillige premies

Naam:

Adres:

Postcode: Woonplaats:

Invaldatum: Handtekening:

U wilt de beleggingsmix voor het opgebouwde saldo op uw belegginsrekening wijzigen *)

U wilt de beleggingsmix voor toekomstige stortingen op uw beleggingsrekening wijzigen **)

Indien u beide wijzigingen wilt doorvoeren, dient u beide opties aan te kruisen!

*) De te verkopen fondsen met participaties invullen bij huidige beleggingsmix; de aan te kopen fondsen met percentage bij nieuwe beleggingsmix.

***) De met de toekomstige stortingen aan te kopen fondsen met percentage invullen bij nieuwe beleggingsmix.

Nieuwe beleggingsmix

Geef fondsnaam en percentage op dat u wilt aankopen. Let op: u mag maximaal 6 fondsen selecteren.

Fondscode	Fondsnaam	Percentage (veelvoud van 5%)
50010	BlackRock iShares Government Bond 15-30 years	
50711	BlackRock Euro Aggregate Bond Index	
50709	BlackRock Emerging Markets Government Bond Index	
53958	BNP Paribas Euro Obligatie Fonds	
54329	BNP Paribas L2 Bond Government Euro Dis	
54446	Robeco High Yield Bonds	
54356	Triodos Sustainable Bond Fund Dis	
50566	BlackRock Europe Equity Index Fund	
52333	BlackRock World Equity Index Fund	
52334	BlackRock Emerging Markets Equity Index Fund	
54450	BlackRock Euro Small & Midcap Opportunities	
54358	BlackRock US Basic Value	
52212	BNP Paribas Asia Pacific High Income Equity Fund Inc	
52485	BNP Paribas Global High Income Equity Fund Div	
57102	Fidelity Funds - World A Euro	
54372	Triodos Sustainable Equity Fund Dis	
54551	Robeco Property Equity Acc	
53596	AAB Spaarplus Fonds	
	Totaal	100%

Voor alle beleggingsproducten is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. U kunt deze vinden bij de informatie over de beleggingsfondsen op www.abnamro.nl/beleggen; zoek onder koersinformatie -> beleggingsfondsen op trefwoord 'bijsluiter'. Lees de bijsluiter voordat u het product koopt.

Stuur dit formulier (vragenlijst 'Hoe stel ik mijn beleggersprofiel vast?' en mutatieformulier) naar:

Stichting Pensioenfonds Vopak
Postbus 863
3000 AW Rotterdam

Voor vragen en/of extra informatie:

E-mail: pensioenbureau@vopak.com
Telefoon: (010) 400 27 07
E-mail: pension.services@nl.abnamro.com
Telefoon: (020) 629 88 10

In te vullen door Stichting Pensioenfonds Vopak

Naam fiatteur

.....

Ontvangsdatum

.....

Paraaf voor akkoord

.....

In te vullen door ABN AMRO Pension Services

Naam invoerder

.....

Ontvangsdatum

.....

Paraaf

.....

Naam autorisator

.....

Verwerkingsdatum

.....

Paraaf

.....