



Na invullen kunt u dit formulier zenden aan:

Stichting Pensioenfonds Vopak
Postbus 863
3000 AW Rotterdam

Voor vragen en / of extra informatie:

E-mail: pensioenbureau@vopak.com
Telefoon: 010 4002650

E-mail: pension.services@nl.abnamro.com
Telefoon: 020 6298810

Let op: Voor nettoplusregeling
ander formulier gebruiken

Rekeningnummer(s):
Regeling: Excedentregeling Individueel Beschikbare Premie Regeling Vrijwillige Premie
Naam:
Adres:
Postcode: Woonplaats:
Invuldatum: Handtekening:

U wilt de beleggingsmix voor het opgebouwde saldo op uw beleggingsrekening 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.

Huidige beleggingsmix (geef fondsnaam en aantal participaties op dat u wilt verkopen)		
Fondscode	Fondsnaam	Aantal participaties
50010 *	iShares II Euro Government Bond 15-30 years	
50711 *	iShares Euro Aggregate Bond Index Fund	
50709 *	iShares Emerging Markets Gov Bond Index Fd	
51007 *	iShares Government Germany 10.5+Yr ETF	
53958	Parworld Track EMU Government Bonds 1-10 Year	
54329	Parvest Bond Euro Government Dis	
54446	Robeco High Yield Bond Eurohedged	
54356	Triodos Sustainable Bond Fund Dis	
50566 *	iShares Europe Equity Index	
50580	iShares North America Eq Index Fund	
52333 *	iShares World Equity Index Dis	
52334 *	iShares Emerging Markets Equity Index Dis	
54273	Robeco Emerging Market Equity Acc V	
54358	BlackRock US Basic Value Acc	
52212	BNP Paribas Asia Pacific High Income Equity Fd Dis	
52485	BNP Paribas Global High Income Equity Fund Div	
54529	Fidelity Funds - World A Euro	
54372	Triodos Sustainable Equity Dis	
52101	iShares Dev. Real Estate Index Fund	
54551	Robeco Property Equity Acc	
53596	AA Rente Plus Rekening	
*	Onderdeel standaard beleggingsstaffel	

Nieuwe beleggingsmix (let op: maximaal 6 fondsen) (geef fondsnaam en percentage op dat u wilt aankopen)		
Fondscode	Fondsnaam	Percentage (veelvoud van 5%)
50010	iShares II Euro Government Bond 15-30 years	
50711	iShares Euro Aggregate Bond Index Fund	
50709	iShares Emerging Markets Gov Bond Index Fd	
51007	iShares Government Germany 10.5+Yr ETF	
53958	Parworld Track EMU Government Bonds 1-10 Year	
54329	Parvest Bond Euro Government Dis	
54446	Robeco High Yield Bond Eurohedged	
54356	Triodos Sustainable Bond Fund Dis	
50566	iShares Europe Equity Index	
50580	iShares North America Eq Index Fund	
52333	iShares World Equity Index Dis	
52334	iShares Emerging Markets Equity Index Dis	
54273	Robeco Emerging Market Equity Acc V	
54358	BlackRock US Basic Value Acc	
52212	BNP Paribas Asia Pacific High Income Equity Fd Dis	
52485	BNP Paribas Global High Income Equity Fund Div	
54529	Fidelity Funds - World A Euro	
54372	Triodos Sustainable Equity Dis	
52101	iShares Dev. Real Estate Index Fund	
54551	Robeco Property Equity Acc	
53596	AA Rente Plus Rekening	
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 <https://www.abnamro.nl>. Zoek onder 'prive' naar 'Beleggen' en u vindt bij 'Beleggingsfondsen' de informatie. Lees de informatie goed voordat u een keuze maakt.

Dit formulier samen met de ingevulde vragenlijst 'wat is uw beleggerprofiel?' opsturen naar het pensioenfonds.

In te vullen door Stichting Pensioenfonds Vopak

Naam fiatteur

Ontvangstdatum

Paraaf voor akkoord

Mutatieformulier Vopak 2019

In te vullen ABN AMRO Pension Services

Naam invoerder

Ontvangstdatum

Paraaf

Naam autorisator

Verwerkingsdatum

Paraaf

Mutatieformulier Vopak 2019

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 uw 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 diverse vermogenscategorieën. 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 2 jaar vanaf nu
- B. Binnen 3 en 5 jaar vanaf nu
- C. Binnen 6 en 9 jaar vanaf nu
- D. Binnen 10 en 14 jaar vanaf nu
- E. Binnen 15 en 25 jaar vanaf nu
- F. 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. 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 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

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% en +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

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		
2	40	30	0					
3	0	3	6	10				
4	30	25	20	0				
5* <small>* noteer bij meerdere antwoorden de laagste score</small>	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								

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 zeker 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.

Portefeuillemodellen in %	I	II	III	IV	V	VI
Aandelen	0	15	30	50	70	100
Onroerend goed	0	5	10	10	10	0
Obligaties	60	50	50	35	15	0
Liquiditeiten	40	30	10	5	5	0
Karakteristieken						
Gewenste horizon in jaren (circa)	>1	>5	>7	>10	>12	>15
Risico						
Omschrijving	zeer defensief	defensief	matig defensief	matig offensief	offensief	zeer offensief

Stap 4: Vul onderstaande gegevens in

Naam:

Adres:

Postcode:

Woonplaats:

Op basis van mijn puntentotaal 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 mijzelf niet in dit profiel en kies voor beleggersprofiel

Wanneer u hebt aangegeven af te willen wijken van het Risicoprofiel dat op basis van de vragenlijst het beste bij u past, dan zullen wij uitgaan van het door u zelf gekozen Risicoprofiel. Houdt u er rekening mee dat deze afwijking risico's met zich mee kan brengen die niet passen bij uw persoonlijke situatie.

Invuldatum:

Handtekening:

Nadat u de vragenlijst volledig hebt ingevuld en ondertekend, kunt u deze samen met het door u ingevulde startformulier retourneren aan uw pensioenfonds.

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.