

PROFIELBEPALER

Persoonlijk Pensioen Plan
(regeling vanaf 1-1-08)

Delta Lloyd Levensverzekering NV

POLISNUMMER

Naam werkgever

Naam werknemer

man

vrouw

Waarom profielbepalen

Met deze Profielbepaler kunt u uw persoonlijke risicoprofiel vaststellen. Uw risicoprofiel geeft aan welke beleggingswijze het beste bij u past. U kunt met dit formulier ook uw beleggingskeuze doorgeven. Als er zich wijzigingen in uw persoonlijke situatie voordoen, adviseren wij u opnieuw uw risicoprofiel te bepalen.

Het invullen en opsturen van de Profielbepaler is altijd noodzakelijk als u een andere keuze maakt dan beleggen in de Neutrale Lifecycle. Dit is ook noodzakelijk als u al voor Zelf Beleggen hebt gekozen en u uw beleggingen wilt wijzigen.

Nieuwe deelnemer

Bent u een **nieuwe** deelnemer aan het Persoonlijk Pensioen Plan? Dan belegt u automatisch in de Neutrale Lifecycle. Als u hierin wilt blijven beleggen, dan hoeft u dit formulier **niet** in te vullen. Meer informatie over de beleggingsmogelijkheden binnen het Persoonlijk Pensioen Plan vindt u op www.deltalloyd.nl/beleggen.

Risicoprofiel

Beantwoord de onderstaande vragen door per vraag één antwoord te kiezen. Bij elk antwoord hoort een aantal punten. Tel alle punten bij elkaar op om uw totaalscore te bepalen.

VRAGEN

SCORE

1	Hebt u kennis van beleggen in aandelen, obligaties, aandelenfondsen of obligatiefondsen	<input type="checkbox"/> A Ik heb geen kennis van beleggen	0
		<input type="checkbox"/> B Ik heb basiskennis van beleggen	2
		<input type="checkbox"/> C Ik heb veel kennis van beleggen	4
2	Hebt u ervaring met beleggen in aandelen, obligaties, aandelenfondsen of obligatiefondsen	<input type="checkbox"/> A Ik heb geen ervaring met beleggen	0
		<input type="checkbox"/> B Ik heb een beetje ervaring met beleggen	2
		<input type="checkbox"/> C Ik heb veel ervaring met beleggen	4
3	Hoeveel risico bent u bereid te nemen als het gaat om uw pensioen	<input type="checkbox"/> A Ik wil beleggingsrisico's zo veel mogelijk beperken, ook al vergroot dit de kans op een lager pensioen.	0
		<input type="checkbox"/> B Ik accepteer enig beleggingsrisico, maar ik wil de grootste pieken en dalen uitsluiten voor het rendement.	5
		<input type="checkbox"/> C Ik accepteer grote beleggingsrisico's, waardoor er grote uitschieters in het rendement mogelijk zijn, zowel naar boven als naar beneden.	10
		<input type="checkbox"/> D Ik weet het niet.	5
4	Stel dat de belegging voor uw pensioen fors in waarde daalt door plotselinge koersdalingen. Wat is dan uw reactie	<input type="checkbox"/> A Ik zou er slapeloze nachten van krijgen	0
		<input type="checkbox"/> B Ik vind het vervelend, maar ik weet dat het kan gebeuren	5
		<input type="checkbox"/> C Ik slaap er niet slechter door	10
5	U bouwt pensioen op voor inkomen op uw oude dag. Welke invloed heeft het op u als uw pensioen op de pensioendatum lager is dan het bedrag waar u op rekent?	<input type="checkbox"/> A Dat is voor mij een groot probleem, want ik heb geen geld opzij gezet.	0
		<input type="checkbox"/> B Dat is voor mij een probleem. Ik heb wel geld opzij gezet, maar voor andere doeleinden.	5
		<input type="checkbox"/> C Dat is voor mij geen probleem, want ik heb genoeg geld opzij gezet.	10
		<input type="checkbox"/> D Ik weet het (nog) niet.	5

Totaal score

Let op!

Aan uw totaalscore ziet u hoeveel beleggingsrisico u wilt nemen met uw Persoonlijk Pensioen Plan. Bekijk of u zich herkent in de omschrijving van het risicoprofiel dat hoort bij uw totaalscore. Als u zich niet herkent in het vastgestelde risicoprofiel, bekijk dan de vragen en uw antwoorden nog een keer. Als u zich wel herkent in het vastgestelde risicoprofiel, gaat u verder met het kiezen van een passende beleggingswijze.

TOTAALSCORE

- 0 t/m 9 punten
- 10 t/m 24 punten
- 25 of meer punten

RISICOPROFIEL

Uw risicoprofiel is **Defensief**. U wilt zo min mogelijk risico lopen op een tegenvallende pensioenuitkering. Daarmee accepteert u dat u minder kans hebt op een hoge pensioenuitkering bij goede beleggingsresultaten. Kortom: u kiest ervoor om uw risico's te verkleinen. De **Defensieve Lifecycle** past in dit geval het beste bij u.

Uw risicoprofiel is **Neutraal**. U wilt een goede kans behouden op een hoge pensioenuitkering bij goede beleggingsresultaten. Daarnaast wilt u niet al te veel risico lopen op een tegenvallende pensioenuitkering bij minder goede koersontwikkelingen. U kiest voor de ideale mix tussen rendement en risico voor uw pensioenopbouw. De **Neutrale Lifecycle** past in dit geval het beste bij u.

Uw risicoprofiel is **Offensief**. U wilt een zo hoog mogelijk pensioen behalen en bent bereid hiervoor meer risico te nemen. U vertrouwt op een goede toekomstige koersontwikkeling en accepteert een tegenvallende pensioenuitkering bij minder gunstige beleggingsresultaten. De **Offensieve Lifecycle** past in dit geval het beste bij u.

BELEGGINGSKEUZE

U kunt hieronder aangeven op welke wijze u wilt beleggen. Delta Lloyd adviseert u om te kiezen voor de Lifecycle die past bij uw risicoprofiel. Meer informatie over uw beleggingsmogelijkheden vindt u in de brochure 'Het Persoonlijk Pensioen Plan: verstandig beleggen voor een goed pensioen'.

Ik kies voor een lifecycle

- Ik kies voor de Defensieve Lifecycle
- Ik kies voor de Neutrale Lifecycle
- Ik kies voor de Offensieve Lifecycle

→ Ga naar ondertekening.

- U bent een nieuwe deelnemer. Voor de Neutrale Lifecycle hebben wij geen risicoprofiel nodig. → U hoeft niets te doen.
- U bent een bestaande deelnemer en belegt al in de Neutrale Lifecycle. → U hoeft verder niets te doen
- U bent een bestaande deelnemer en belegt nog niet in de Neutrale Lifecycle. → Ga naar ondertekening.

→ Ga naar ondertekening

Ik kies niet voor een Lifecycle en ben mij bewust van de bijbehorende risico's:

- Ik wil Zelf beleggen → Ga naar ondertekening

Let op: mogelijk is Zelf beleggen binnen uw pensioenregeling niet toegestaan. In uw startbrief kunt u lezen of Zelf Beleggen tot uw mogelijkheden behoort.

U kunt uw fondskeuze binnen Zelf beleggen doorgeven met het formulier Fondskeuze Zelf beleggen. U kunt dit formulier opvragen bij uw werkgever of de Client Service Desk: (020) 594 81 00. Stuur het formulier Fondskeuze Zelf beleggen samen met uw ingevulde Profielbepaler op naar Delta Lloyd.

ONDERTEKENING

Ik ga akkoord met bovenstaande beleggingskeuze en ben mij bewust van de bijbehorende risico's.

PLAATS	DATUM	HANDTEKENING

**Dit formulier volledig ingevuld en ondertekend zenden aan:
Delta Lloyd Levensverzekering NV, Postbus 1000, 1000 BA Amsterdam**