

Aegon Beleggingswijzer Pensioen

Bepaal uw persoonlijke risicoprofiel

U heeft bij uw werkgever een pensioenregeling. Het opbouwdeel van uw pensioen is een beleggingsverzekering. De premie voor deze verzekering beleggen wij voor u in Aegonfondsen.

U bepaalt zelf hoeveel risico u wilt nemen

Bij beleggen is het zeer belangrijk om te bepalen hoeveel risico u wilt en kunt nemen met uw geld. Dit is namelijk voor iedereen verschillend. Want wat voor de één een hoog risico is, hoeft dat voor de ander helemaal niet te zijn.

Uw persoonlijke omstandigheden, uw ervaring met beleggingen, het doel waarvoor u belegt, bepalen hoeveel risico u wilt nemen. Bedenk daarbij dat teveel risico niet goed is, maar te weinig ook niet.

Stel zelf uw risicoprofiel vast en zorg daarmee voor een optimale beleggingsstrategie van uw pensioenbeleggingsverzekering.

Aegon Beleggingskeuzeformulier

Heeft u alle vragen beantwoord? Vul uw antwoorden dan in op het bijgevoegde beleggingskeuzeformulier. Stuur het volledig ingevulde formulier, voorzien van een handtekening, naar Aegon.

Wij helpen u graag

U stelt uw persoonlijke risicoprofiel vast aan de hand van een aantal vragen in deze Aegon Beleggingswijzer Pensioen.

Wanneer vult u de Aegon Beleggingswijzer in?

1. Bij opname in de pensioenregeling
U bepaalt welk risicoprofiel het best bij u past.
2. Bij wijzigingen
Elk moment tot uw pensioendatum kunnen uw beleggingswensen of persoonlijke omstandigheden wijzigen

Wilt u meer informatie over beleggen? Kijkt u dan eens verder op Mijn Aegon of op www.aegon.nl. Hier vindt u meer informatie over de beleggingsfondsen in uw pensioenregeling.

Stap 1: beantwoord de volgende vragen

Dit formulier bestaat uit zes vragen over uw persoonlijke situatie. Het zijn meerkeuzevragen. U kunt maar één antwoord per vraag geven. Kies steeds het antwoord dat het best bij u past. Vul uw scores daarna in op het Beleggingskeuzeformulier. Dit formulier met uw antwoorden bewaart u. U kunt dan altijd zien hoe uw profiel is vastgesteld en of u dit misschien moet wijzigen.

1. Wat is het doel van uw (beleggings)pensioen?

Score

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | Mijn pensioen vanuit de pensioenregeling is straks onderdeel van mijn basisinkomen.
Gaat u straks met pensioen, dan heeft u het pensioen dat u van Aegon vanuit de pensioenregeling ontvangt nodig om in uw levensonderhoud te voorzien. U heeft naast deze pensioenuitkering geen of onvoldoende andere inkomsten. | 3 |
| <input type="checkbox"/> | Mijn pensioen vanuit de pensioenregeling is een aanvullend inkomen, ik heb al een goed basisinkomen.
Gaat u straks met pensioen, dan heeft u uw pensioen dat u van Aegon vanuit de pensioenregeling ontvangt niet per se nodig om in uw levensonderhoud te voorzien. U heeft naast deze pensioenuitkering voldoende andere inkomsten. | 4 |

2. Hoe afhankelijk bent u van uw (beleggings)pensioen in het algemeen?

Als ik straks met pensioen ga ben ik...

Score

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | ... zeer afhankelijk van mijn pensioen
Gaat u straks met pensioen dan heeft u geen andere inkomsten of vermogen (bijvoorbeeld AOW-uitkering en/of spaargeld). U kunt absoluut niet zonder uw pensioen. | 1 |
| <input type="checkbox"/> | ... voor een groot deel afhankelijk van mijn pensioen
Gaat u straks met pensioen, dan heeft u naast uw pensioen ook beperkt andere inkomsten (bijvoorbeeld uit AOW, spaargeld en/of vermogen). Deze aanvullende inkomsten zijn niet voldoende. U kunt daarom niet zonder uw pensioen. | 2 |
| <input type="checkbox"/> | ... tussen onafhankelijk en afhankelijk van mijn pensioen
Gaat u straks met pensioen, dan heeft u naast uw pensioen ook een behoorlijk deel andere inkomsten (bijvoorbeeld uit AOW, spaargeld en/of vermogen). Deze aanvullende inkomsten zijn nog niet helemaal voldoende voor u. U heeft een bepaald deel van uw pensioen nodig om uw andere inkomsten aan te vullen. | 3 |
| <input type="checkbox"/> | ... voor een groot deel onafhankelijk van mijn pensioen
Gaat u straks met pensioen, dan heeft u naast uw pensioen ook een groot deel andere inkomsten (bijvoorbeeld uit AOW, spaargeld en/of vermogen). Deze aanvullende inkomsten zijn eigenlijk al bijna voldoende voor u. Uw pensioen is een interessante aanvulling voor u. | 4 |

3. Hoeveel risico wilt u nemen met de beleggingen voor uw pensioen?

Bij beleggen kan de opbrengst van uw beleggingen (rendement) positief maar ook negatief zijn. De kans op een negatief rendement neemt toe als het risico van de belegging hoger wordt.

Als ik mijn pensioenpremie ga beleggen, dan kies ik daarbij voor...

Score

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | ... een zeer laag risico
De kans op een negatief rendement is zeer klein. Ik beseft dat de opbrengst van mijn beleggingen dan ook zeer laag kan zijn. | 1 |
| <input type="checkbox"/> | ... een laag risico
De kans op een negatief rendement is klein. Ik beseft dat de opbrengst van mijn beleggingen ook relatief laag kan zijn. | 2 |
| <input type="checkbox"/> | ... een gemiddeld risico
De kans op een negatief rendement is gemiddeld. Ik beseft dat de opbrengst van mijn beleggingen bij een gemiddeld risico ook gemiddeld kan zijn. | 3 |
| <input type="checkbox"/> | ... een hoog risico
De kans op een negatief rendement is aanwezig. Ik beseft dat de opbrengst van mijn beleggingen bij een hoog risico ook relatief hoog kan zijn. | 4 |

4. Hoe reageert u bij een flinke daling van het rendement van uw beleggingen?

Score

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | Bezorgd, ik vraag me dan af of het nog wel goed komt met mijn pensioen | 3 |
| <input type="checkbox"/> | Niet bezorgd, ik ga er vanuit dat het op termijn weer goed komt | 4 |

5. Heeft u kennis van en/of ervaring met beleggen?

- Nee, ik heb geen kennis van en/of ervaring met beleggen
 Ja, ik heb wel kennis van en/of ervaring met beleggen

6. Heeft u voorkeur voor een vaste of een variabele pensioenuitkering?

- | | | |
|--------------------------|--|------------------|
| <input type="checkbox"/> | Ik heb voorkeur voor een vaste pensioenuitkering.
Bij een vast pensioen heeft u vanaf uw pensioeningang zekerheid over de hoogte van de pensioenuitkering. Deze wordt daarna nooit lager of hoger. | Antwoord
Vast |
| <input type="checkbox"/> | Ik heb voorkeur voor een variabele pensioenuitkering. Bij een variabel pensioen varieert de hoogte van de pensioenuitkering. Deze wordt na uw pensioeningang elk jaar lager of hoger.
Bij een variabele uitkering blijft u beleggen, nadat u met pensioen bent gegaan. U ontvangt een pensioenuitkering die onder andere afhankelijk is van het rendement op uw beleggingen. De hoogte van uw pensioenuitkering wordt daarom na uw pensioeningang elk jaar lager of hoger.
Naar verwachting is een variabele pensioenuitkering (gemiddeld) hoger dan de vaste pensioenuitkering, maar de pensioenuitkering kan ook lager uitvallen door bijvoorbeeld lage beleggingsrendementen. | Variabel |

Let op: U maakt nu nog geen definitieve keuze voor een vaste of variabele pensioenuitkering. Dat doet u op het moment dat u met pensioen gaat.

Onderstaand overzicht helpt u bij uw keuze. Hierin ziet u de verschillen tussen een vast pensioen en een pensioen op basis van beleggen (variabel pensioen). In het overzicht zijn we uitgegaan van het variabele pensioen dat Aegon aanbiedt: het Aegon Uitkerend Beleggingspensioen. Elke pensioenuitvoerder heeft een eigen variant van het pensioen op basis van beleggingen. De hoogte van het pensioen is altijd afhankelijk van het resultaat op de beleggingen. Waarvan de hoogte nog meer afhankelijk is en hoe risicovol wordt belegd, is verschillend.

Aegon Uitkerend Garantiepensioen	Aegon Uitkerend Beleggingspensioen
De hoogte van de pensioenuitkering staat gedurende uw hele leven vast.	Uw pensioenuitkering verandert jaarlijks, deze kan stijgen of dalen: <ul style="list-style-type: none"> door de beleggingsresultaten vanwege stijging of daling van de rente, en/of doordat inwoners van Nederland gemiddeld steeds ouder worden.
Als de rente op de pensioendatum laag is, zit u vast aan een relatief lage pensioenuitkering.	Als de rente op de pensioendatum laag is, zit u niet vast aan een relatief lage pensioenuitkering. U maakt kans op een hogere pensioenuitkering door te beleggen.
Uw pensioenuitkering stijgt niet als het goed gaat op de beurs. De pensioenuitkering daalt ook niet als het slecht gaat op de beurs.	De hoogte van uw pensioenuitkering is onder andere afhankelijk van beleggingen. Deze kan stijgen of dalen.
De pensioenuitkering stijgt niet als de marktrente tussentijds stijgt.	Uw pensioenuitkering kan stijgen als de marktrente stijgt. Andersom geldt ook: een dalende marktrente kan leiden tot een lagere pensioenuitkering.
Het maakt niet uit hoe oud inwoners van Nederland gemiddeld worden, u krijgt tijdens uw hele leven hetzelfde bedrag.	Het maakt uit hoe oud inwoners van Nederland gemiddeld worden. Gaat de gemiddelde leeftijd omhoog? Dan kunt u minder pensioen krijgen.

Stap 2: bepaal uw totaal score

Achter elk antwoord dat u heeft aangekruist, vindt u een score. Vul hier per vraag uw score in en tel deze bij elkaar op:

	Score
Vraag 1	
Vraag 2	
Vraag 3	
Vraag 4	
Totaal	

Stap 3: Lees uw risicoprofiel af in de tabel

Zoek in onderstaande tabel uw profiel op. In de eerste (linker) kolom zoekt u de totale score op. Deze heeft u hierboven bij stap 2 bepaald. Uw profiel vindt u rechts daarvan, onder uw antwoord op vraag 6.

Voorbeeld

Jan heeft op dit moment voorkeur voor een **vast** pensioen. De **totale score** van vragen 1 t/m 4 is 14.

In de tabel zoekt Jan op welk profiel bij hem past. Dit staat ter hoogte van de waarde 14 in de eerste de kolom, in de kolom "Antwoord op vraag 6: vast": Neutraal.

Totale score van vragen 1 t/m 4 (bepaald onder stap 2)	Antwoord op vraag 6: Vast	Antwoord op vraag 6: Variabel
8	Defensief	Neutraal
9	Defensief	Neutraal
10	Defensief	Neutraal
11	Defensief	Neutraal
12	Neutraal	Neutraal
13	Neutraal	Offensief
14	Neutraal	Offensief
15	Neutraal	Offensief
16	Neutraal	Offensief

Stap 4: Controleer of het risicoprofiel bij u past

Er zijn drie risicoprofielen, variërend van een profiel waarbij weinig risico hoort tot een profiel waarbij veel risico hoort. Lees hieronder de beschrijving van de risicoprofielen.

Uw risicoprofiel is defensief

U belegt voor een laag rendement op uw te beleggen premies, maar neemt daarbij over de gehele looptijd ook een laag risico. Naarmate de AOW-datum dichterbij komt, worden de schommelingen van uw beleggingen steeds kleiner. Bij dit profiel is de kans klein dat uw beleggingsportefeuille op de lange termijn minder waard wordt. Een tussentijdse waardedaling kan natuurlijk altijd. U sorteert hiermee voor op een vast pensioen.

Uw risicoprofiel is neutraal

U belegt voor een gemiddeld rendement op uw te beleggen premies en neemt daarbij een gemiddeld risico. U krijgt te maken met gemiddelde schommelingen van uw beleggingen. Bij dit profiel is de kans gemiddeld dat uw beleggingsportefeuille op de lange termijn minder waard wordt. Een tussentijdse waardedaling kan natuurlijk altijd.

Uw risicoprofiel is offensief

U belegt voor een hoog rendement op uw te beleggen premies en neemt daarmee een hoog risico. U krijgt te maken met hoge schommelingen van uw beleggingen. Bij dit profiel is de kans groot dat uw beleggingsportefeuille, met name op de korte termijn, minder waard wordt. U sorteert hiermee voor op een variabel pensioen.

Herkent u zich niet in het risicoprofiel, dan raden wij u aan de vragen bij stap 1 opnieuw te beantwoorden. Denk eraan uw scores te noteren op het beleggingskeuzeformulier.

Stap 5: Kruis hieronder uw vastgestelde risicoprofiel aan

- Defensief** risicoprofiel
- Neutraal** risicoprofiel
- Offensief** risicoprofiel

Stap 6: vul het Beleggingskeuzeformulier in

U bent nu klaar met de vaststelling van uw persoonlijke risicoprofiel. Gaat u nu naar het Beleggingskeuzeformulier en vul daar nogmaals uw scores van stap 2 en uw persoonlijke risicoprofiel van stap 5 in.

Wat te doen bij wijzigingen in uw persoonlijke situatie?

Als uw persoonlijke situatie wijzigt, kan dit van invloed zijn op uw risicoprofiel. Geef opnieuw antwoord op de vragen in de Aegon Beleggingswijzer Pensioen om te bepalen of uw huidige risicoprofiel nog steeds bij u past. Als uw risicoprofiel wijzigt, geef dit dan zo snel mogelijk aan ons door met een volledig ingevuld en ondertekend beleggingskeuzeformulier.

Bescherming persoonsgegevens

Uw persoonsgegevens worden door Aegon verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, voor het uitvoeren van marketingactiviteiten, ter voorkoming en bestrijding van fraude jegens financiële instellingen, voor statische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen. Op deze verwerking is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. De tekst van de gedragscode kunt u opvragen bij het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon (070) 333 8500 of raadplegen op de site van het Verbond: www.verzekeraars.nl.

Aegon Levensverzekering
N.V. Aegonplein 50
2500 TV Den Haag
www.aegon.nl

Aegon Levensverzekering N.V. is onderdeel van Aegon Nederland N.V.. Beide zijn geregistreerd bij de AFM te Amsterdam. Aegon is een handelsnaam van Aegon Levensverzekering N.V. te Den Haag, KvK 27095315