

**Naam:**

**Pensioennummer:**

**Risicoprofiel**

Met behulp van onderstaande vragen en antwoorden kun je jouw risicoprofiel met betrekking tot je Atos BP-pensioenregeling bij de Stichting Pensioenfonds Atos (SPA) bepalen. Daarvoor vul je bij iedere vraag de score in die bij jouw antwoord hoort. Op basis van de totaalscore van de vijf vragen kun je jouw profiel bepalen.

**1. Heb je (bijvoorbeeld door studie, beroep of door informatie uit de media) kennis van beleggen in aandelen en obligaties en de risico’s die hieraan verbonden zijn?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Punten | Score |
| Nee.  | -2 |  |
| Ja, ik heb enige kennis.  | 0 |  |
| Ja, ik heb hier veel verstand van. | 4 |  |

**2. Heb je ervaring met beleggen?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Punten | Score |
| Nee, ik heb nog nooit belegd.  | -2 |  |
| Ja, ik heb een beetje ervaring. | 0 |  |
| Ja, ik heb veel ervaring.  | 4 |  |

**3. In hoeverre ben je na je pensionering afhankelijk van de uitkering uit het Atos BP-kapitaal om jouw gewenste levensstandaard voort te zetten?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Punten | Score |
| Geheel afhankelijk. Ik heb geen ander inkomen dan de AOW en de uitkering uit dit Atos BP-kapitaal.  | 0 |  |
| Grotendeels afhankelijk. Naast de uitkering uit dit Atos BP-kapitaal en de AOW zijn er inkomsten uit de Atos middelloonregeling van SPA. Maar de uitkering uit dit Atos BP-kapitaal is erg belangrijk. | 3 |  |
| Gedeeltelijk afhankelijk. Naast de uitkering uit dit Atos BP-kapitaal en de AOW heb ik een pensioen uit de Atos middelloonregeling van SPA. Ik heb de uitkering uit dit Atos BP-kapitaal niet volledig nodig voor de door mij gewenste levensstandaard.  | 8 |  |
| Niet afhankelijk. Naast de AOW en de uitkering uit dit Atos BP-kapitaal heb ik een pensioen uit de Atos middelloonregeling van SPA en zijn er voldoende andere inkomsten. Ik heb de uitkering uit dit Atos BP-kapitaal niet nodig om de gewenste levensstandaard voort te kunnen zetten.  | 10 |  |
| Dat weet ik (nog) niet. | 5 |  |

**4. Wat is je houding ten opzichte van tussentijdse waardedalingen van beleggingen in je pensioenverzekering?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Punten | Score |
| Ik voel me daar niet prettig bij. Tussentijdse waardedalingen moeten zoveel mogelijk worden voorkomen.  | -4 |  |
| Ik vind het jammer, maar realiseer me dat tussentijdse waardedalingen voor kunnen komen. | 5 |  |
| Ik ga voor sterke vermogensgroei op de lange termijn. Koersschommelingen horen erbij. Mijn nachtrust lijdt niet onder grote tussentijdse waardedalingen.  | 9 |  |

Vervolg >

**Naam:**

**Pensioennummer:**

**5. Beleggen in aandelen levert naar verwachting op langere termijn een hoger rendement op dan bijvoorbeeld een Liquiditeitenfonds. Maar de resultaten kunnen ook tegenvallen. Hoe sta je tegenover de mogelijkheid dat jouw pensioen op de pensioendatum lager uitvalt dan het bedrag waarop je rekent?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Punten | Score |
| Ik wil niet dat resultaten kunnen tegenvallen. Ik kies voor een zekere opbrengst, ook als dat naar verwachting lager uitvalt dan bij beleggingen in aandelen. Ik accepteer dat ik niet kan profiteren van meevallers door goede beleggingsresultaten. | -18 |  |
| Ik wil wel profiteren van de mogelijkheid om extra beleggingsrendement te behalen, maar ik wil het risico op uitschieters in het rendement minimaal houden. | 3 |  |
| Ik accepteer een iets hogere kans op uitschieters in het beleggingsrendement en dus iets meer onzekerheid ten aanzien van mijn pensioen omdat ik graag profiteer van de kans op goede beleggingsrendementen.  | 7 |  |
| Ik wil een grote kans op goede beleggingsrendementen en accepteer de kans op uitschieters in beleggingsrendementen, en dus dat mijn pensioen kan tegenvallen. Maar ik wil de grootste afwijkingen voorkomen.  | 10 |  |
| Ik ga voor een maximaal rendement en ik accepteer de daarbij behorende risico’s. Ik accepteer de mogelijkheid van grote uitschieters in het uiteindelijke pensioen naar boven en naar beneden.  | 16 |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Totaalscore  |  |

Vervolg >

**In onderstaand schema zie je welk profiel hoort bij jouw score. Lees goed of het beschreven profiel bij je past. Als dit niet het geval is, kun je nog eens teruggaan naar de vragen en antwoorden**.

|  |  |
| --- | --- |
|  Score | Profiel |
| 0 t/m 9 | **Zeer Defensief.** Ik wil beleggingsrisico's zoveel mogelijk vermijden. Ik ben tevreden met een bescheiden rendementsdoelstelling. Ik vind zekerheid over mijn pensioen belangrijker dan de mogelijkheid om via beleggingsrendementen een hoger pensioen te behalen. **Bij dit profiel past een portefeuille met 0% aandelen.** |
| 10 t/m 17 | **Defensief.** Ik vind de kans op een iets hoger rendement aantrekkelijk, maar daar moeten geen beduidende risico`s tegenover staan**Bij dit profiel past een portefeuille met minder dan 30% aandelen.** |
| 18 t/m 26 | **Neutraal.** Ik wil de kans benutten om een aantrekkelijk rendement te behalen door wat meer in aandelen te beleggen. Het deels beleggen in aandelen verstoort mijn gemoedsrust niet.**Bij dit profiel past een portefeuille met minder dan 50% en meer dan 30% aandelen.** |
| 27 t/m 37 | **Offensief.** Ik ben vertrouwd met de grilligheid van de beurs. Ik slaap – ook bij een eventuele koersdaling – prima en ben me bewust van de tijdelijkheid van zo' n daling, ook al kan het effect gedurende langere tijd merkbaar blijven. Die risico’s neem ik graag voor lief vanwege de kans op een hoger rendement. Maar ik wil de kans op extreme uitschieters in het rendement – en dus ook in mijn pensioen – voorkomen. **Bij dit profiel past een portefeuille met meer dan 50% en minder dan 70% aandelen.** |
| 38 t/m 43 | **Zeer Offensief**. Ik wil een hoog mogelijk pensioen behalen. Ik accepteer dat er een aanzienlijke kans is op afwijking. Ik vind het jammer als de hoogte van mijn pensioen tegenvalt, maar ik heb voldoende andere inkomsten om na pensionering mijn gewenste levensstandaard voort te zetten**Bij dit profiel past een portefeuille met meer dan 70% aandelen.** |

**Controleer of je huidige beleggingskeuze wel past in je profiel voordat je dit formulier instuurt. Op je kwartaal overzicht kun je zien voor hoeveel procent je in aandelen zit.**

Datum: Plaats:

Naam: Handtekening: