

Beleggingsverzekering

Bepaal uw risicoprofiel

Let op!
Sla dit formulier eerst op
bij uw documenten op
uw computer. Vul daarna
het formulier in.



Dit formulier helpt u om globaal inzicht te krijgen in uw risicoprofiel

U belegt via uw beleggingsverzekering. Het is verstandig om regelmatig naar uw beleggingen te kijken. Ligt u nog op koers voor het doel dat u wilt behalen? Past het risico dat u neemt nog bij uw situatie? De vragen op dit formulier kunnen u daarbij helpen.

Het risicoprofiel geeft aan wat voor een soort belegger u bent en hoeveel risico bij u past

Het risicoprofiel geeft aan welke verhouding tussen rendement en risico het beste past bij uw beleggingsdoel en uw situatie.

Controleer regelmatig of uw beleggingen nog passen bij uw risicoprofiel

Beantwoord de vragen regelmatig opnieuw. Uw situatie kan veranderen, bijvoorbeeld door een financiële meevaller of doordat u meer risico wilt nemen. Het risicoprofiel verandert dus met u mee.

Houd bij het beantwoorden van de vragen rekening met de volgende punten

- Geef zo eerlijk mogelijk antwoord.
- Heeft u meerdere beleggingsverzekeringen? Beantwoord de vragen dan voor iedere verzekering.
- De uitkomst is geen beleggingsadvies of een voorstel tot het aankopen of aanpassen van de beleggingen.

Vragen

Klik bij iedere vraag 1 antwoord aan.

1. Beleggingsdoel

U sloot een beleggingsverzekering af met als doel om een bedrag op te bouwen. Dit is uw beleggingsdoel.

Wat wilt u met het opgebouwde bedrag gaan doen?

- ☐ Ik wil mijn pensioen aanvullen
- ☐ Ik wil mijn hypotheek (gedeeltelijk) aflossen
- ☐ Ik wil eerder stoppen met werken
- ☐ Ik wil mijn vermogen laten groeien
- ☐ Ik wil geld nalaten aan mijn erfgenamen
- ☐ Ik heb geen bepaald doel

2. Risicobereidheid

Uw beleggingsverzekering kan minder waard worden.

Hoe erg is het als u uw beleggingsdoel niet haalt? Slaapt u slecht na een waardedaling?

Welke jaarlijkse waardedaling vindt u acceptabel?

Wilt u geen waardedaling accepteren? Neem dan contact op met een adviseur.

- ☐ Daling van 3%
- ☐ Daling van 10%
- ☐ Daling van 15%
- ☐ Daling van 25%
- ☐ Daling van meer dan 25%

3. Inkomen

Vul aan:

Mijn toekomstige inkomen is...

- ☐ ... niet voldoende voor mijn verwachte vaste lasten en levensonderhoud.
- ☐ Mijn beleggingsverzekering is bedoeld om mijn inkomen voor later aan te vullen.
- ☐ ... niet voldoende voor mijn verwachte vaste lasten en levensonderhoud.
- ☐ Maar mijn beleggingsverzekering hoeft niet te zorgen voor een aanvullend inkomen.
- ☐ ... voldoende voor mijn verwachte vaste lasten en levensonderhoud.
- ☐ Een aanvulling vanuit mijn beleggingsverzekering is niet noodzakelijk.

4. Einddatum

De einddatum van uw beleggingsverzekering is de datum waarop uw verzekering afloopt.

Hoe lang loopt uw verzekering nog?

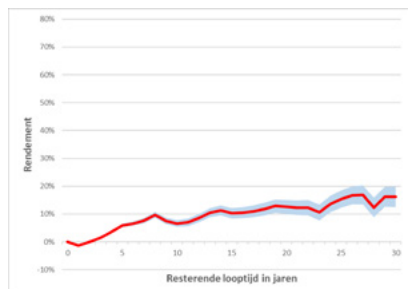
Bent u van plan om uw beleggingsverzekering te verlengen? Neem dit dan mee in het beantwoorden van deze vraag.

- ☐ 0 tot 2 jaar
- ☐ 2 tot 5 jaar
- ☐ 5 tot 10 jaar
- ☐ 10 tot 15 jaar
- ☐ Meer dan 15 jaar

5. Passendheid

U ziet 3 afbeeldingen. Welk fonds past het beste bij u op basis van risico en rendement als u kijkt naar de toekomst?

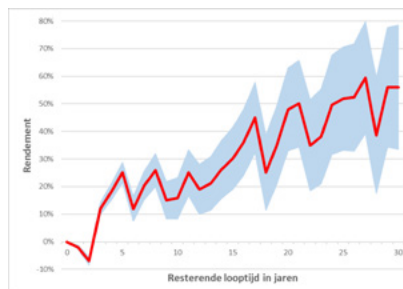
De rode lijn is het rendement en het blauwe deel toont de mate van de onzekerheid (risico). Houdt u bij het beantwoorden van deze vraag rekening met de resterende looptijd van uw beleggingsverzekering?



Fonds A



Fonds B



Fonds C

Uitkomst

Op basis van de door u ingevulde antwoorden is uw risicoprofielscore:



5 - 8

zeer defensief

U wilt het liefst zo weinig mogelijk risico nemen. Zodat u meer zekerheid heeft over het rendement van uw beleggingen.

9 - 12

defensief

U wilt en kunt met beleggingen een klein risico nemen.

13 - 17

neutraal

U wilt en kunt meer risico nemen, maar wel binnen bepaalde grenzen. U belegt een deel van uw geld met wat meer risico en een deel met minder risico.

18 - 21

offensief

U streeft naar een hoog rendement over een langere periode en weet dat daar grotere risico's bij horen.

22 - 25

zeer offensief

U streeft naar een zo hoog mogelijk rendement op uw beleggingen. U wilt en kunt daarbij veel risico nemen. U bent niet bang voor verlies.

Kijk of uw huidige beleggingen aansluiten op uw risicoprofiel

Achmea heeft mixfondsen die aansluiten op de risicoprofielen: de Achmea mixfondsen. Klik [hier](#) voor informatie over de Achmea mixfondsen.

Door te beleggen in het Achmea mixfonds dat past bij uw risicoprofiel weet u dat uw belegging aansluit bij uw risicoprofiel.

Belegt u nu in andere beleggingsmogelijkheden dan de Achmea mixfondsen?
Neem dan contact op met een adviseur.

Wilt u uw beleggingsfondsen aanpassen en afstemmen op uw profiel?

Zorg er dan voor dat u goed begrijpt welke gevolgen uw keuze kan hebben. Wat u het beste kunt doen, hangt af van uw persoonlijke situatie en wensen. Laat u goed adviseren!

Disclaimer

- Beslissingen op basis van de informatie uit dit formulier zijn voor uw eigen rekening en risico.
- U kunt geen rechten ontlenen aan de Bepaler Risicoprofiel.
- Achmea aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor financiële schade die voortvloeit uit de informatie die u in dit formulier wordt aangeboden of het gebruik ervan.