

## VRAGENLIJST BELEGGINGSPROFIEL PREPENSIONERINGSREGELING

U bouwt kapitaal op in de prepensioneringsregeling van Philips Pensioenfonds. Als u heeft gekozen voor een actief beleggingsprofiel kan Philips Pensioenfonds aan de hand van onderstaande vragenlijst voor u een zogenoemd klantprofiel vaststellen en bepalen welk beleggingsprofiel het beste bij u past. Om uw beleggingsprofiel aan te laten sluiten bij het gewenste risico dat u wilt lopen, kunt u deze vragenlijst volledig invullen en sturen naar Philips Pensioenfonds, Postbus 80040, 5600 JP Eindhoven.

### UW FINANCIËLE DOELSTELLING

1. Waarvoor wilt u het inkomen dat u gaat ontvangen uit de Prepensioneringsregeling gebruiken?
  - a) Ik wil mijn inkomen uit de Prepensioneringsregeling in beginsel vooral gebruiken om mijn huidige bestedingspatroon te kunnen voortzetten.
  - b) Ik heb het geld niet voor een specifiek doel nodig omdat mijn overige inkomen naar verwachting voldoende is om goed van te kunnen leven.
  - c) Ik wil mijn inkomen uit de Prepensioneringsregeling in beginsel gebruiken om mijn huidige bestedingspatroon te kunnen voortzetten, maar ik wil wel extra financiële ruimte hebben.
2. Kunt u uw huidige uitgavenpatroon voortzetten na pensionering, ook als de beleggingsopbrengsten uit de Prepensioneringsregeling tegenvallen?
  - a) Ja, ik heb ook zonder het inkomen uit de Prepensioneringsregeling voldoende middelen ter beschikking.
  - b) Ja, maar ik streef er wel naar om een redelijke aanvulling uit de Prepensioneringsregeling te verkrijgen op mijn overige inkomsten.
  - c) Nee, het verwachte inkomen uit de Prepensioneringsregeling heb ik zeker nodig.

### UW FINANCIËLE POSITIE

3. Heeft u naast uw pensioen en AOW andere vermogensbestanddelen die u eventueel kunt aanspreken na uw pensionering als de beleggingsopbrengsten tegenvallen?
  - a) Ja, ik heb naar verwachting voldoende (spaar)geld en/of ander vermogen dat ik daadwerkelijk kan aanspreken na pensionering.
  - b) Ja, maar niet in die mate dat ik daarmee al te tegenvallende beleggingsopbrengsten kan opvangen.
  - c) Nee, naar verwachting niet.

### RISICOBEREIDHEID

4. Hoe reageert u als uw beleggingen op korte termijn aanzienlijk (10% of meer) in waarde dalen?
  - a) Dat is voor mij een probleem, want ik streef ernaar om zoveel mogelijk risico's uit te sluiten.
  - b) Dat is voor mij geen probleem, want beleggen is een zaak van langere termijn en het nemen van risico's hoort daar bij.
  - c) Dat is voor mij minder een probleem, maar ik ga dan wel wat veiliger beleggen.

## KENNIS EN ERVARING

5. Heeft u ervaring met beleggen?
- a) Ja, ik heb wel wat ervaring met beleggen.
  - b) Ja, ik volg de ontwikkeling op de financiële markten, bekijk regelmatig de beurskoersen en beleg ook regelmatig zelf.
  - c) Nee, ik heb geen of heel weinig ervaring met beleggen.
6. Hoe schat u uw kennis van beleggen in?
- a) Ik heb voldoende kennis van beleggen.
  - b) Ik weet veel van beleggen.
  - c) Ik weet bijna niets van beleggen.

## UW SCORE

De puntentelling

De vragen 1 en 4

a = 10 punten

b = 20 punten

c = 15 punten

Vraag 2 en 3

a = 20 punten

b = 15 punten

c = 10 punten

De vragen 5 en 6

a = 15 punten

b = 20 punten

c = 10 punten

vraag	antwoord	punten
1		
2		
3		
4		
5		
6		
totaal		

Als u een score heeft tussen 60-80 punten, dan past het profiel 'defensief' bij u. Als u een score heeft tussen de 80-100 punten dan past het profiel 'neutraal' bij u. En als u een score heeft tussen de 100-120 punten dan past het profiel 'offensief' bij u.

## ONDERTEKENEN EN OPSTUREN VRAGENLIJST

Naam:	Uw handtekening:
Salarisnummer:	
Datum:	
Plaats:	

**U kunt de ondertekende vragenlijst opsturen naar:  
Philips Pensioenfonds, Postbus 80040, 5600 JP Eindhoven.**