

Formulier 'Vragenlijst klantprofiel'

Klantnummer _____

Voorletter(s) _____

Naam _____

Telefoon (werk) _____

Telefoon (privé) _____

Uw financiële doelstelling

1. Waar wilt u het inkomen dat u gaat ontvangen uit de prepensioneringsregeling voor gebruiken?

- a. Ik wil mijn inkomen uit de prepensioneringsregeling vooral gebruiken om mijn huidige bestedingspatroon te kunnen voortzetten.
- b. Ik heb het geld niet voor een specifiek doel nodig. Mijn overige inkomen is naar verwachting voldoende om goed van te kunnen leven.
- c. Ik wil mijn inkomen uit de prepensioneringsregeling gebruiken om mijn huidige bestedingspatroon te kunnen voortzetten, maar daarbij wil ik wel extra financiële ruimte hebben.

2. Kunt u uw huidige uitgavenpatroon voortzetten als u met pensioen bent? Ook als de beleggingsopbrengsten uit de prepensioneringsregeling tegenvallen?

- a. Ja, ik heb ook zonder het inkomen uit de prepensioneringsregeling voldoende geld ter beschikking.
- b. Ja, maar ik streef er wel naar om een redelijke aanvulling uit de prepensioneringsregeling te krijgen 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 de 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.

PHILIPS PENSIOENFONDS

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.

De puntentelling

De vragen 1 en 4: a = 10 punten, b = 20 punten, c = 15 punten

De vragen 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.

Uw handtekening

Plaats

Datum (dd-mm-jjjj)

**Wilt u dit formulier volledig ingevuld sturen naar:
Philips Pensioenfonds, Postbus 716, 3700 AS Zeist**