

Beleggingsmix Meter

Let op: dit formulier is uitsluitend bestemd voor de financieel adviseur

Deze Beleggingsmix Meter geeft een aanbeveling voor de samenstelling van de beleggingen ('beleggingsmix') van uw cliënt bij aanvang van de verzekering, maar biedt geen garantie dat dit ook het meest geschikte advies aan uw cliënt is. Persoonlijke of te verwachten toekomstige ontwikkelingen kunnen aanleiding zijn uw cliënt een afwijkend advies te verstrekken over de te kiezen beleggingsmix.

Dit formulier is niet bedoeld om het zogenaamde 'ken-uw-clientprofiel' vast te stellen.

Dit formulier bevat geen beschrijving van de risico's verbonden aan beleggingsverzekeringen of andere financiële producten van REAAL. De belangrijkste risico's zijn onder andere beschreven in de Financiële Bijsluiter van het betreffende financiële product. U kunt deze vinden op www.mijnreaal.nl. REAAL informeert wel uw cliënt periodiek over de waardeontwikkeling van de aan de beleggingsverzekering verbonden beleggingen, maar REAAL adviseert cliënten daarover niet. Eventuele wijzigingen in de samenstelling van de beleggingsmix tijdens de looptijd van de verzekering, kan uw cliënt aan REAAL doorgeven via het mutatieformulier.

Beleggingsprofiel

Het beleggingsprofiel van uw cliënt wordt bepaald door de beleggingshorizon en de gewenste rendement-risicoverhouding.

Beleggingshorizon (zie onder A)

De beleggingshorizon van uw cliënt ten aanzien van zijn/haar beleggingsdoelstelling, is de (resterende) looptijd van de verzekering tot de einddatum van de verzekering.

Rendement-risicoverhouding (zie onder B)

Bij beleggen kan de waarde van de beleggingen meer maar ook minder waard worden. Wie kiest voor een hoger beoogd rendement loopt vaak ook een hoger risico.

In tabel B 'Rendement risicoverhouding' ziet u per beoogd gemiddeld jaarrendement (zie linkerkolom) de eventuele (procentuele) verliezen die op kunnen treden (zie rechterkolom). Onder omstandigheden kunnen de verliezen (evenals de winsten) echter groter zijn dan de in de onderstaande tabel aangegeven percentages aan (jaarlijks) neerwaarts risico.

1 Geef de keuze van uw cliënt aan in de volgende twee tabellen

A Beleggingshorizon	B Rendement-risicoverhouding
De (resterende) looptijd van de verzekering tot de einddatum bedraagt:	De cliënt streeft ernaar een gemiddeld jaarrendement te behalen van:
Minder dan 3 jaar <input type="checkbox"/> 1	3% <input type="checkbox"/> 1
Meer dan 3 jaar <input type="checkbox"/> 2	5% <input type="checkbox"/> 2
Meer dan 7 jaar <input type="checkbox"/> 3	6% <input type="checkbox"/> 3
Meer dan 10 jaar <input type="checkbox"/> 4	7% <input type="checkbox"/> 4
Meer dan 15 jaar <input type="checkbox"/> 5	8% <input type="checkbox"/> 5

2 Vul het laagste cijfer van tabel A en B hieronder in om de beleggingsmix te bepalen

Laagste cijfer _____

3 Uw cliënt is op grond van het laagste cijfer uit tabel A en B het best te omschrijven als

Laagste cijfer	1 punt	2 punten	3 punten	4 punten	5 punten
Beleggingsprofiel	een zeer defensieve belegger	een defensieve belegger	een neutrale belegger	een offensieve belegger	een zeer offensieve belegger
	De portefeuille die het beste bij een zeer defensieve belegger past is:	De portefeuille die het beste bij een defensieve belegger past is:	De portefeuille die het beste bij een neutrale belegger past is:	De portefeuille die het beste bij een offensieve belegger past is:	De portefeuille die het beste bij een zeer offensieve belegger past is:
Beleggingsmix passende bij bovenstaand beleggingsprofiel					
Aandelen	7%	20%	45%	75%	100%
Obligaties	43%	65%	55%	25%	
Liquiditeiten	50%	15%			

4 Op basis van de voorgestelde beleggingsmix, heeft uw cliënt de volgende keuzemogelijkheden

De uiteindelijke keuze voor de (geadviseerde) beleggingsmix is afhankelijk van de persoonlijke omstandigheden van uw cliënt. De uiteindelijke keuze dient uw cliënt in te vullen op het aanvraagformulier voor de beleggingsverzekering.

4a Uw cliënt maakt zelf een keuze uit onderstaande fondsen, rekening houdend met de beleggingsmix die past bij zijn profiel.

Leven**Aandelenfondsen**

SNS Azie Aandelefonds
 SNS Amerika Aandelenfonds
 SNS Euro Aandelenfonds
 SNS Nederlands Aandelenfonds
 SNS Wereld Aandelenfonds
 SNS Euro Vastgoedfonds
 ASN Aandelenfonds
 ASN Milieu en Waterfonds
 SNS Euro Vastgoed *

Obligatiefondsen

SNS Euro obligatiefonds
 SNS Garantie Obligatiefonds
 ASN Obligatiefonds

Liquiditeitenfondsen

SNS Euro Liquiditeitenfonds

Pensioen**Aandelenfondsen**

Aandelen Internationaal
 Aandelen Amerika
 Aandelen Europa
 Aandelen Azie
 Aandelen NL
 Vastgoed Internationaal

Obligatiefondsen

Vastrentendfonds NL
 Obligatie Int

Liquiditeitenfondsen

Deposito NL

4b Uw cliënt kiest voor een van de Optimaal fondsen, passend bij zijn beleggingsprofiel * (alleen beschikbaar bij Leven).

Profielen	Aandelen	Obligaties	Liquiditeiten	Optimaal fondsen
Zeer Offensief	100%	0%	0%	Optimaal Paars
Offensief	75%	25%	0%	Optimaal Rood
Neutraal	45%	55%	0%	Optimaal Oranje
Defensief	20%	65%	15%	Optimaal Geel
Zeer Defensief	7%	43%	50%	-

4c Uw cliënt kiest voor een van de mixfondsen, passend bij zijn beleggingsprofiel

Asset verdeling binnen Mixfondsen Leven

	Aandelen	Obligaties	Liquiditeiten
SNS Garantie Mixfonds	30%	70%	
SNS Euro Mixfonds	50%	50%	
ASN Mixfonds	45%	55%	

Asset verdeling binnen Mixfondsen Pensioen

	Aandelen	Obligaties	Liquiditeiten
Optimaal fonds NL	50%	50%	
Optimaalfonds Europa	50%	50%	
Optimaalfonds Internat.	50%	50%	

4d Uw cliënt kiest voor een combinatie van 4a, 4b en/of 4c.

* Alleen beschikbaar bij Doorgroei Hypotheekverzekering en Privé Pensioen