

Toets zelf regie over beleggen

1.	Ik herken me het best in de volgende uitspraak:	A. Ik ben bang om te beleggen. Ik kan hiermee verlies lijden.
		B. Ik heb nog niet eerder belegd.
		C. Ik ben gestopt met beleggen. Ik kan niet met verlies omgaan.
		D. Ik heb door te beleggen ervaren dat koersen omhoog en omlaag gaan.
2.	Als de marktrente stijgt, dan	A. daalt de waarde van obligaties.
		B. stijgt de waarde van obligaties.
		C. heeft dat geen invloed op de waarde van obligaties.
3.	Rangschik de op lange termijn verwachte rendementen van hoog naar laag:	A. aandelen ontwikkelde markten, aandelen opkomende markten, Nederlandse staatsobligaties, High Yield bedrijfsobligaties.
		B. High Yield bedrijfsobligaties, Nederlandse staatsobligaties, aandelen opkomende markten, aandelen ontwikkelde markten.
		C. aandelen opkomende markten, aandelen ontwikkelde markten, High Yield bedrijfsobligaties, Nederlandse staatsobligaties.
4.	Ik kan voorkomen dat mijn pensioen sterk afhankelijk is van de marktrente. Dit doe ik door:	A. meer te beleggen in liquiditeiten als mijn pensioendatum dichterbij komt.
		B. meer te beleggen in langlopende obligaties als mijn pensioendatum dichterbij komt.
		C. meer te beleggen in kortlopende obligaties als mijn pensioendatum dichterbij komt.
5.	Ik kan mijn beleggingsrisico spreiden door:	A. in meerdere beleggingscategorieën te beleggen.
		B. niet alleen voor mijn pensioen, maar ook voor andere doelen te beleggen.
		C. mijn partner ook te laten beleggen.

Bepaal uw score

Kijk hoeveel punten u krijgt voor uw antwoorden in onderstaande tabel. Bepaal vervolgens uw totaalscore door alle punten bij elkaar op te tellen.

Antwoord **Punten**

1A	1
1B	2
1C	1
1D	2
2A	3
2B	0
2C	0
3A	0
3B	0
3C	3
4A	0
4B	3
4C	0
5A	3
5B	0
5C	0
Totaal score	

Bekijk ons advies aan de hand van uw score

Score tot en met 5:

U heeft zeer weinig inzicht in beleggen. Dit blijkt uit uw antwoorden.

Wij raden u dringend aan om het beleggen voor uw pensioen aan ons over te laten

Wilt u tóch zelf de beleggingen kiezen? Dan raden wij u dringend aan om onze informatie over de beleggingsfondsen goed te bestuderen.

Score 7 tot en met 8:

U heeft weinig inzicht in beleggen. Dit blijkt uit uw antwoorden.

Wij raden u aan om het beleggen voor uw pensioen aan ons over te laten

Wilt u tóch zelf de beleggingen kiezen? Dan raden wij u dringend aan om onze informatie over de beleggingsfondsen goed te bestuderen.

Score 10 tot en met 11:

U heeft redelijk inzicht in beleggen. Dit blijkt uit uw antwoorden. U gaf niet op alle vragen het goede antwoord.

Wilt u zelf de beleggingen kiezen? Lees dan onze informatie over beleggingen

Wij raden u dringend aan om de informatie over de beleggingsfondsen goed te bestuderen.

Score 13 of hoger:

U heeft genoeg inzicht om zelf te kiezen waarin wij voor u beleggen. Dit blijkt uit uw antwoorden.

Toelichting op de antwoorden en scores

Vraag 1 *Ik herken me het best in de volgende uitspraak*

U heeft geen ervaring nodig

Wilt u zelf de beleggingen voor uw pensioen kiezen? Dat kan, u heeft hier geen ervaring voor nodig. Wél is het belangrijk dat u zich verdiept in de beleggingsmogelijkheden én deze begrijpt.

Beleggen kan alleen met enig risico

Laat u het beleggen aan ons over? Dan stemmen wij de beleggingen automatisch af op het risico dat u wilt nemen. En wij bouwen het risico automatisch af als uw pensioendatum dichterbij komt.

Vraag 2 *Als de marktrente stijgt, dan...*

...daalt de waarde van lopende obligaties

De koers van obligaties wordt (onder andere) bepaald door de marktrente. Hoe langer de looptijd van de obligaties, hoe groter de waardedaling bij een stijgende marktrente.

Vraag 3 *Rangschik de op lange termijn verwachte rendementen van hoog naar laag*

Aandelen van opkomende markten hebben het hoogste verwachte rendement én risico

Aandelen van opkomende markten (Zuid-Amerika, Azië, Oost-Europa) hebben een hoger verwacht rendement dan aandelen van ontwikkelde landen. Aandelen hebben een hoger verwacht rendement dan obligaties. High Yield bedrijfsobligaties hebben een hoger verwacht rendement dan Nederlandse staatsobligaties. Daarbij geldt: hoe hoger het verwachte rendement, hoe hoger het risico van schommelingen in het rendement.

Vraag 4 *Ik kan voorkomen dat mijn pensioen sterk afhankelijk is van de marktrente. Dit doe ik door...*

... meer te beleggen in langlopende obligaties als mijn pensioendatum dichterbij komt

Hoeveel pensioen u kunt kopen van uw pensioenkapitaal hangt af van de marktrente op uw pensioendatum. Bij een lage rente kunt u minder pensioen kopen van uw pensioenkapitaal dan bij een hoge rente. Die marktrente is niet te voorspellen. Uw pensioenuitkering is daardoor onzeker. U kunt die onzekerheid beperken door steeds meer te beleggen in langlopende obligaties als uw pensioendatum dichterbij komt.

De waarde van langlopende obligaties hangt af van de marktrente

Hoe langer de looptijd van de obligaties, hoe groter de waardestijging bij een dalende marktrente. Doordat bij een lage rente uw pensioenkapitaal hoger is, kunt u toch (ongeveer) hetzelfde pensioen aankopen.

Wat als...	Gevolg	De waarde van obligaties	Gevolg	Totaaleffect
...de rente daalt.	Bij een lage rente kunt u minder pensioen kopen van uw pensioenkapitaal.	Stijgt bij een dalende rente.	Uw pensioenkapitaal stijgt. U kunt meer pensioen kopen.	U kunt ongeveer hetzelfde pensioen aankopen.
...de rente stijgt.	Bij een hoge rente kunt u meer pensioen kopen van uw pensioenkapitaal.	Daalt bij een stijgende rente.	Uw pensioenkapitaal daalt. U kunt minder pensioen kopen.	U kunt ongeveer hetzelfde pensioen aankopen.

Vraag 5 Ik kan mijn beleggingsrisico spreiden door...

...in meerdere beleggingscategorieën te beleggen

U kunt beleggingsrisico spreiden en daardoor verminderen door in meerdere beleggingscategorieën te beleggen.

Niet alleen in aandelen, maar bijvoorbeeld ook in

- obligaties;
- grondstoffen;
- onroerend goed.