

Beleggerprofielen.

Wil uw werknemer meer maatwerk? Dan kan hij kiezen voor ProfielBeleggen. Wil uw werknemer meer zelf doen? Dan kan hij kiezen voor VrijBeleggen. Voor ProfielBeleggen en VrijBeleggen heeft uw werknemer een beleggerprofiel nodig.

Zwitserleven ProfielBeleggen.

Zwitserleven ProfielBeleggen betekent voor uw werknemer beleggen zonder omkijken op basis van een persoonlijk beleggerprofiel. ProfielBeleggen bestaat uit vijf (risico)profielen, van voorzichtig tot offensief. Zwitserleven verzorgt de samenstelling van de beleggingen van de pensioenpremie. Ook dit gebeurt op basis van het 'lifecycle model'. De werknemer heeft bij ProfielBeleggen het gemak van een automatische lifecycle met de mogelijkheid deze beter af te stemmen op zijn persoonlijk beleggerprofiel. Bij ProfielBeleggen stellen we het beleggerprofiel van uw werknemer vast aan de hand van een vragenlijst. Het profiel bepaalt welke lifecycle het beste bij uw werknemer past.

Beleggerprofielen.

Als uw werknemer gaat beleggen binnen ProfielBeleggen, dan vragen wij de werknemer om een vragenlijst in te vullen op de persoonlijke website. In de vragenlijst behandelen we drie onderwerpen.

- het (risico)profiel
- de verhouding tussen een vast en variabel pensioen
- de ZekerheidZwitsch

Deze drie onderwerpen bepalen samen het beleggerprofiel welke het beste past bij uw werknemer. Als uw werknemer de pensioendatum nadert, bouwen wij binnen het lifecycle model de risico's af. Hoe we afbouwen hangt af van de antwoorden die uw werknemer heeft gegeven op deze drie onderwerpen. Deze lichten wij hieronder toe.

De 5 (risico)profielen.

Er zijn vijf (risico)profielen: voorzichtig, defensief, neutraal, ambitieus en offensief. In zo'n profiel bieden we uw (ex-) werknemer de mix van beleggingen welke het beste past bij zijn beleggerprofiel. Voor ieder profiel gebruiken we een andere lifecycle. Die bestaat uit een optimale mix van beleggingen voor risicospreiding en te behalen rendement. Hieronder ziet u een beschrijving van de samenstelling en de risico's van de vijf profielen die beschikbaar zijn bij ProfielBeleggen.

Voorzichtig.

Beleggen in obligaties past beter bij een Voorzichtig profiel dan beleggen in aandelen. De kans op verlies bij obligaties is kleiner dan bij beleggen in aandelen. Specifieke risico's van voorzichtig beleggen zijn lage beleggingsresultaten. De kans op hoog rendement is gering.

Defensief.

Bij Defensief profiel wordt meer belegd in aandelen. De kans op hogere rendementen is daarom groter dan bij het beleggerprofiel Voorzichtig. De kans op verliezen is hierdoor ook groter.

Neutraal.

De kans op hogere rendementen en de kans op verliezen zijn gemiddeld ten opzichte van de andere profielen.

Ambitieuus.

Het Ambitieuus profiel bestaat voor een groot deel uit aandelen. De kans op hogere rendementen is daarom groter dan bij het profiel Neutraal, waarbij meer belegd wordt in obligaties. Omdat aandelen ook fors in waarde kunnen dalen is er ook een grote kans op verliezen.

Offensief.

Het Offensief profiel bestaat voor nog een groter deel uit beleggingen in aandelen. De kans op hogere rendementen is groter dan bij het beleggerprofiel Ambitieuus. De verdeling van de beleggingen is echter ook meer risicovol. Er is daarom een grotere kans op verliezen dan bij het beleggerprofiel Ambitieuus.

Afbouw van beleggingsrisico.

Per profiel verschilt de mix van de beleggingen en de afbouw van het risico van de beleggingen. Blijkt uit het beleggerprofiel dat de werknemer meer risico kan en wil nemen? Dan wordt er meer risico genomen in de beleggingen. Hoe snel en hoeveel we het risico afbouwen hangt af van zijn (risico)profiel. Zelf hoeft de werknemer hiervoor niets te doen. Zwitserleven verzorgt het aanpassen van de beleggingen, maar is niet verantwoordelijk voor de opbrengst van de beleggingen en of dit voldoende pensioen oplevert. Ook is de werknemer zelf verantwoordelijk of het beleggerprofiel nog past. Hij kan hiervoor opnieuw de vragenlijst invullen.

De verhouding tussen een vast en variabel pensioen.

Uw werknemer bepaalt op de pensioendatum zelf of hij met de beleggingswaarde een Direct Ingaand Pensioen (DIP) of een Direct Ingaand Variabel Pensioen (DIVP) koopt. Om kans te maken op een hoger pensioen kan uw werknemer al van te voren met zijn voorkeur rekening te houden. Daarom staat uw werknemer 15 jaar voor de pensioenrichtdatum voor een belangrijke keuze: ga ik voorbereiden op een vaste uitkering, een variabele uitkering of een combinatie van deze twee.

Bij de keuze voor een volledig vast pensioen wordt het beleggingsrisico afgebouwd naarmate de pensioendatum nadert. Hoe deze afbouw plaatsvindt is afhankelijk van het beleggerprofiel. Bij de (risico)profielen voorzichtig en defensief worden alle beleggingen in aandelen afgebouwd naar beleggingen in obligaties. Bij de (risico)profielen neutraal, ambitieus en offensief blijft op de pensioendatum respectievelijk 10%, 17,5% en 25% belegd in aandelen.

Bij de keuze voor een volledig variabele uitkering vindt er voor de pensioendatum geen afbouw plaats. De verhouding aandelen en obligaties blijft van kracht.

Bij een keuze voor een combinatie van een deel vast en een deel variabel pensioen is de afbouw afhankelijk van het profiel en de gekozen verhouding tussen vast en variabel pensioen.

De ZekerheidZwitch.

Bij de twee vorige onderwerpen hebben wij aangegeven dat beleggingen in aandelen afgebouwd worden naar beleggingen in obligaties. Bij de ZekerheidZwitch koopt uw werknemer geen obligaties aan maar uitgesteld pensioen voor na de pensioendatum. Via de vragenlijst vragen wij uw werknemer of hij uitgesteld vast pensioen wil kopen via de ZekerheidZwitch. Binnen ProfielBeleggen koopt uw werknemer dit pensioen via een vast inkoopschema.

Zwitserleven VrijBeleggen.

Met VrijBeleggen kan uw werknemer kiezen uit Zwitserleven beleggingsfondsen. Uw werknemer moet zelf voorzichtiger gaan beleggen als hij dichterbij zijn pensioen komt. Dat gebeurt niet automatisch met VrijBeleggen. Ook bij VrijBeleggen dient uw werknemer een vragenlijst in te vullen, maar uw werknemer mag zelf besluiten of hij volgens dit profiel gaat beleggen. Hij moet wel zelf zijn beleggingen regelen om binnen dit profiel te blijven. Ieder jaar sturen wij uw werknemers een risicometingsbrief waarin wij uw werknemer laten weten of hij belegt volgens het profiel dat het beste bij hem past.

Via de vragenlijst vragen wij uw werknemer of hij uitgesteld vast pensioen wil kopen via de ZekerheidZwitch. Binnen VrijBeleggen besluit uw werknemer zelf wanneer en hoeveel beleggingswaarde hij wil gebruiken om dit pensioen te kopen.