

Formulier Beleggingsprofiel en Fondskeuze Beleggingsfondsen

Duurzaam beleggingsbeleid

Goudse Levensverzekeringen N.V. biedt u een uitgebreide keuze uit verschillende beleggingsmogelijkheden. We onderschrijven het belang van duurzaamheid en sporen onze fondsbeheerders aan om zoveel mogelijk de zogenoemde ESG-criteria (**E**nvironmental = klimaat en milieu, **S**ocial = maatschappelijke omstandigheden en **G**overnance = kwaliteit van bestuur) toe te passen bij de selectie van individuele beleggingstitels. Bij de selectie van beleggingen houden onze fondsbeheerders dan ook rekening met factoren als energieverbruik, klimaat, beschikbaarheid van grondstoffen, gezondheid, veiligheid en goed ondernemingsbestuur. Dit leidt tot betere resultaten voor de samenleving, onze polishouders en ons bedrijf. Op goudse.nl vindt u meer informatie over ons duurzaamheidsbeleid. Een brochure met een samenvatting van ons duurzaam beleggingsbeleid voor polishouders vindt u treft u daar ook aan.

Aanvraag nieuwe verzekering (svp aankruisen wat van toepassing is)

Offerte- of polisnummer : _____

Wijziging op een bestaande verzekering

Polisnummer: : _____

Wijzigingsdatum: : _____

	(EERSTE) VERZEKERINGNEMER	(TWEEDE) VERZEKERINGNEMER
Naam en voorletters:	: _____	_____
Geboortedatum:	: _____	_____
Adres:	: _____	_____
Postcode/Woonplaats:	: _____	_____

1. BELEGGINGSPROFIEL

Goudse Levensverzekeringen onderscheidt de onderstaande beleggingsprofielen:

1. Zeer defensief.

U vindt een zekere opbrengst belangrijker dan de kans op een hoger, maar onzeker rendement. Bij dit profiel behoort een beleggingshorizon van minimaal 1 jaar.

2. Defensief

U realiseert zich, dat beleggen bij vermogensopbouw op de langere termijn verstandig is, maar u wilt risico's zoveel mogelijk beperken. Bij dit profiel behoort een beleggingshorizon van minimaal 3 jaar.

3. Matig defensief

U kent de beleggingsrisico's en wenst een beperkt deel in aandelen te beleggen. Bij dit profiel behoort een beleggingshorizon van minimaal 6 jaar.

4. Matig offensief

U bent vertrouwd met de kansen en de risico's van beleggen. Eigenlijk zou u meer in aandelen willen beleggen, maar dat ziet u toch als een te groot risico. Bij dit profiel behoort een beleggingshorizon van minimaal 10 jaar.

5. Offensief

U ligt er niet wakker van als de beurs een keer sterk daalt, omdat u zich realiseert dat incidentele koersdalingen op termijn weer worden goed gemaakt. Bij dit profiel behoort een beleggingshorizon van minimaal 15 jaar.

6. Zeer offensief

U streeft naar een hoger rendement. De risico's die daarmee samenhangen, maken het voor u alleen spannender. U raakt niet in paniek als de koersen sterk dalen, omdat u verwacht op langere termijn voldoende rendement te halen. Bij dit profiel behoort een beleggingshorizon van minimaal 25 jaar.

Afhankelijk van uw beleggingsprofiel en soort verzekering kunt u kiezen voor een eigen fondskeuze (zie 2), een variant van Systeem Beleggen (zie 3) of voor vermogensbeheer (zie 4)

2. BELEGGINGSKEUZE

De beleggingskeuze, bestaande uit maximaal 10 fondsen, moet corresponderen met de bovenstaande keuze voor het beleggingsprofiel.

U kunt dit controleren door de berekening via de laatste kolom uit te voeren. Een formulier dat niet juist en volledig is ingevuld kunnen wij niet in behandeling nemen.

We verzoeken u minimaal 5% **lichtgroene** fondsen in kolom A te kiezen:

Fondsbeheerders:

BlackRock, VanEck Vectors™ ETFs, Kempen Asset management
iShares, Northern Trust Asset Management.

ISIN	ESG*	CO2**	Fonds code Leidsche	Verdeling premie / koopsom	Risico profiel	Berekening (A) * (B)
				(A)	(B)	(C)

Aandelen ontwikkelde markten

Duurzaam	VanEck Vectors(tm) Sustainable World Eq Wght UCITS ETF	NL0010408704	AAA	63,6	0338	%	6	%
Europa	VanEck Vectors(tm) European Equal Weight UCITS ETF	NL0010731816	AAA	97,8	0330	%	6	%
High dividend	VanEck Vectors(tm) MS Dev Markets Div Leaders UCITS ETF	NL0011683594	AA	314,3	0337	%	6	%

Aandelen opkomende markten

Duurzaam	Northern Trust Em Mark Cust ESG Eq Ind UC FGR Fund	NL0011515424	A	215,4	0430	%	6	%
-----------------	--	------------------------------	---	-------	------	---	---	---

Vastgoed

Wereldwijd	VanEck Vectors(tm) Global Real Estate UCITS ETF	NL0009690239	A	87,9	0332	%	6	%
Europa	iShares European Property Yield UCITS ETF	IE00B0M63284	AAA	91,7	0109	%	6	%

Staatsleningen

Wereldwijd	iShares Global Govt Bond UCITS ETF	IE00B3F81K65	A	0	0142	%	4	%
Europa	VanEck Vectors(tm) iB EUR Sov Cap AAA-AA 1-5 UCITS ETF	NL0010273801	BBB	0	0333	%	2	%
	VanEck Vectors(tm) iB EUR Sovereign Div 1-10 UCITS ETF	NL0009690254	BBB	0	0335	%	3	%

Bedrijfsobligaties

Wereldwijd	iShares EUR Ultrashort Bond UCITS ETF	IE00BCRY6557	AAA	109	0140	%	1	%
Euro	VanEck Vectors(tm) iBoxx EUR Corporates UCITS ETF	NL0009690247	AAA	108,7	0334	%	3	%
Wereldwijd	Kempen (Lux) Euro High Yield Fund BN	LU1624254048	A	175,4	0191	%	4	%

Mix

Wereldwijd	Kempen (Lux) Global Value Fund	LU1813857668	A	273,4	0193	%	6	%
-------------------	--------------------------------	------------------------------	---	-------	------	---	---	---

Liquiditeiten

Wereldwijd	BlackRock ICS Euro Liquidity Fund	IE00B44QSK78	AA	25,9	0240	%	1	%
-------------------	-----------------------------------	------------------------------	----	------	------	---	---	---

Let op! Goudse Levensverzekeringen werkt actief aan het vergroenen van haar beleggingsportefeuilles.

* Lichtgroene fondsen zijn fondsen met duurzame kenmerken (zoals bedoeld in artikel 8 SFDR). We vragen u minimaal 5% te beleggen in deze lichtgroene fondsen.

ESG= Rangorde betreffende Environmental, Sustainable, Governance aspecten van een fonds: Voorlopers: (AAA, AA), Gemiddeld: (A, BBB, BB), Achterblijvers: (B, CCC). Bron: MSCI

** CO2 uitstoot in tonnen per jaar per miljoen euro belegd vermogen (lager is beter). De ESG en CO2 cijfers zijn actueel per: februari 2022

Berekening gemiddeld risicoprofiel van de fondsen behorende bij uw beleggingskeuze:

Totaal van de percentages uit kolom (C)	: 100 =	Afgerond*:	(0 decimalen)
---	-------	---------	-------	------------	-------	---------------

* Als bij de afronding de eerste decimaal uitkomt op een 5 of lager wordt naar beneden afgerond. Bij een 6 of hoger vindt de afronding naar boven plaats.

(Het laatste getal mag wel lager maar niet hoger zijn dan uw keuze onder BELEGGINGSPROFIEL, anders s.v.p. uw beleggingskeuze wijzigen!)

3. SYSTEEM BELEGGEN

Indien u kiest voor Systeem Beleggen, dan zijn er diverse varianten voor u beschikbaar. U dient dan te kiezen uit de volgende Systeem Beleggen varianten voor de Leidsche Lijfrenteverzekering:

- Wereldwijd Systeem Beleggen
- Duurzaam Systeem Beleggen
- Europees Systeem Beleggen

U dient dan ook te kiezen uit de volgende Systeem Beleggen profielen:

- Systeem Beleggen Profiel Defensief (komt overeen met Beleggingsprofiel Defensief)
- Systeem Beleggen Profiel Neutraal (komt overeen met Beleggingsprofiel Matig defensief)
- Systeem Beleggen Profiel Offensief (komt overeen met Beleggingsprofiel Matig offensief)

4. VERMOGENSBEHEER

Voor vermogensbeheer geldt een minimaal bij de vermogensbeheerder te beleggen bedrag. Omdat er maximaal 90% na aftrek van kosten wordt belegd via de vermogensbeheerder, is de minimum koopsom hoger. (Bij de Leidsche Direct Ingaande Beleggingslijfrente worden de te betalen periodieke uitkeringen uit het eerste jaar nog op deze 90% in mindering gebracht).

U dient hieronder een keuze te maken voor het gedeelte van minimaal 10% dat dient te worden belegd in genoemde fondsen met een risicoprofiel van 1 of 2. Het totaalpercentage voor dit gedeelte moet hierbij op 100% uitkomen.

Beleggingen:		ISIN	ESG*	CO2**	Fonds code Goudse	Verdeling premie/ koopsom	Risico profiel	
						(A)	(B)	(A)*(B)
<i>Vermogensbeheer</i>								
Beheerd mandaat						%	* ...	%
<i>Staatsleningen</i>								
Europa	VanEck Vectors(tm) iB EUR Sov Cap AAA-AA 1-5 UCITS ETF	NL0010273801	BBB	0	0333	%	* 2	%
<i>Bedrijfsobligaties</i>								
Wereldwijd	iShares EUR Ultrashort Bond UCITS ETF	IE00BCRY6557	AAA	109	0140	%	* 1	%
<i>Liquiditeiten</i>								
Wereldwijd	BlackRock ICS Euro Liquidity Fund	IE00B44QSK78	AA	25,9	0240	%	* 1	%
<i>Overig</i>								
.....						%	* ...	%
.....						%	* ...	%
							Totaal	%

Let op! We verzoeken u minimaal 5% beleggingen in kolom A te kiezen

Naam vermogensbeheerder:

Vestigingsplaats:

5. ONDERTEKENING

(EERSTE) VERZEKERINGNEMER

(TWEEDE) VERZEKERINGNEMER

Plaats:

Datum:

Handtekening

Het depositogarantiestelsel van de DNB is niet van toepassing op de beleggingen van uw verzekering.