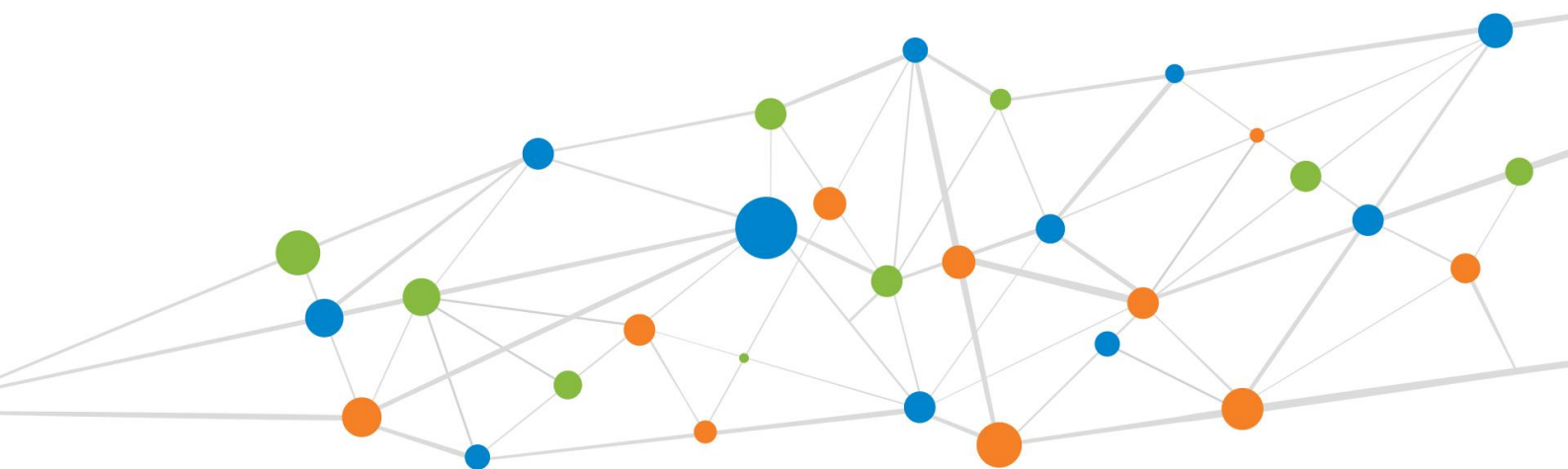


SCENARIOANALYSE

DE VERGELIJKING VAN PORTEFEUILLES



13 maart 2019

Peter Boekema
Life Supply B.V.

De uitgangspunten van de berekeningen

Uw uitgangspunten en doelstellingen

Voor een passende beleggingsoplossing is het van belang te weten welke doelen u met uw beleggingen nastreeft. In deze analyse hanteren wij de volgende uitgangspunten:

Uw doel aan het einde van de planningshorizon:	Aanvulling op pensioen
Doeldatum:	april 2044
Doelvermogen:	€ 450.000
Indexatie:	Geen inflatie (nominale bedragen)

Inleggegevens

Initiële storting:	€ 0
--------------------	-----

Stortingen	Bedrag	Indexatie	Frequentie	Vanaf	Tot
Premies 2019-2024	€ 500	Geen	Per maand	4-2019	4-2034
Premies 2024-2029	€ 625	Geen	Per maand	4-2024	4-2029
Premies 2029-2034	€ 750	Geen	Per maand	4-2029	4-2034
Premies 2034-2039	€ 875	Geen	Per maand	4-2034	4-2039
Premies 2039-2044	€ 1.000	Geen	Per maand	4-2039	4-2044

Productkenmerken

Dienstverlening:	Advies
Beleggingsoplossing:	Beleggersrekening
Allocatiestrategie:	Rebalance to plan

Uw risicohouding en portefeuille

Uw risicohouding wordt van laag naar hoog gedefiniëerd volgens 5 risicoprofielen: Zeer defensief, Defensief, Neutraal, Offensief, Zeer offensief.

Risicohouding:	Offensief
De geselecteerde portefeuille:	Offensief

Belastingen en kosten

In de analyse hebben we tevens rekening gehouden met de volgende uitgangspunten ten aanzien van belastingen en kosten.

In deze analyse wordt geen rekening gehouden met belastingheffing.

De geschatte kosten bedragen:

Jaarlijkse procentuele kosten:	0,5%
--------------------------------	------

Voor de contractuele kosten verwijzen wij naar de cliëntenovereenkomst.

Het risico op lange termijn

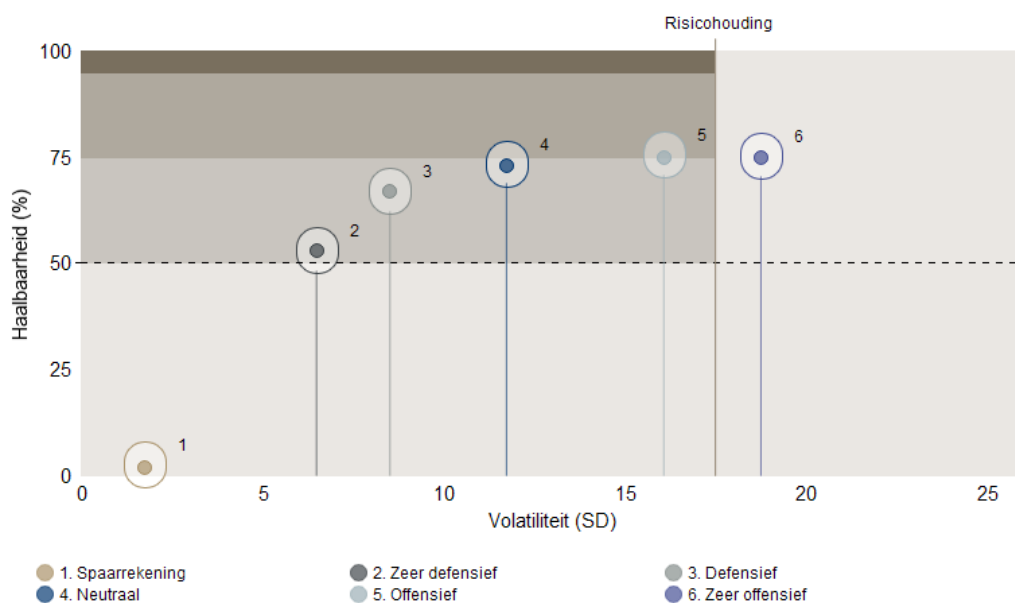
Het lange termijn risico is het risico dat u uw doelstelling(en) niet haalt. In onderstaande grafiek krijgt u inzicht in dit risico. In deze analyse is geen prijsinflatie meegenomen. In de grafiek wordt de haalbaarheid van uw doelstelling(en) vergeleken bij verschillende beleggingsportefeuilles. De bollen zijn uw doelstellingen. Wanneer u meerdere doelen heeft, geeft de grootte van een bol aan wat de prioriteit van de doelstellingen is. Hoe groter de bol, hoe hoger de prioriteit.

De vergelijking vindt plaats op basis van het beleggingsrisico dat u bij verschillende beleggingsportefeuilles loopt (de volatiliteit van de portefeuilles) en loopt op van weinig tot veel risico. Wanneer uw risicohouding bekend is, wordt in de grafiek met een verticale lijn aangegeven welke beleggingsportefeuilles wel (links van de verticale lijn) en welke beleggingsportefeuilles niet (rechts van de verticale lijn) passen bij uw risicohouding.

De verschillende kleurvlakken representeren verschillende haalbaarheidspercentages. Deze worden onder de grafiek toegelicht. Op basis van deze informatie kunt u zien:

- Of uw één of meerdere doelen heeft en wat de prioriteit van deze doelen is;
- Wat de haalbaarheid van uw doelstellingen is bij verschillende beleggingsportefeuilles (en beleggingsrisico).

Op basis van deze informatie en de informatie in de resultatentabel op de volgende pagina kunt u bepalen wat voor u de meest passende portefeuille is.



Doelstellingen in deze zone hebben een haalbaarheid van 95% of meer

Doelstellingen in deze zone hebben een haalbaarheid tussen 75% en 95%

Doelstellingen in deze zone hebben een haalbaarheid tussen 50% en 75%

Doelstellingen in deze zone hebben een haalbaarheid lager dan 50%.

Indien u de haalbaarheid niet hoog genoeg vindt, kunt u een of meerder uitgangspunten aanpassen, zoals het ambitieniveau van uw doelstelling(en), de hoogte van de inleg en het risicoprofiel.

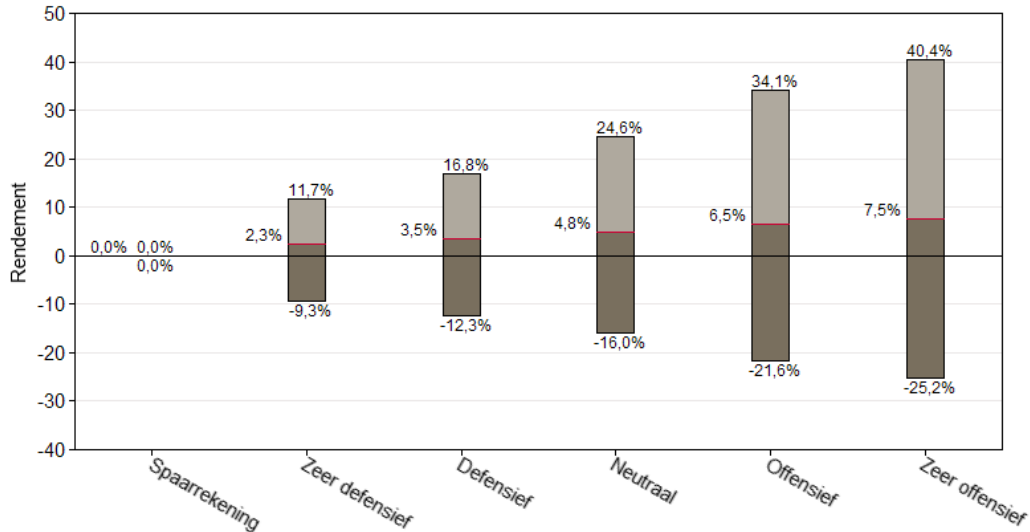
Numeriek overzicht

In onderstaande tabel vindt u nadere informatie over de haalbaarheidskansen van uw doelen. Ook staat de ontwikkeling van uw vermogen in een goede, verwachte en slechte markt weergegeven. Het betreft de eindvermogens aan het eind van uw beleggingshorizon. Er bestaat een kans van 5% dat de eindwaarde boven of onder de maximale of minimale eindwaarde uitkomt. Indien van toepassing wordt van het onttrekkingsdoel ook aangegeven tot welk jaar uw met 95% zekerheid het gewenste inkomen aan het vermogen kunt onttrekken.

Portefeuille & doelen	Goede markt	Verwachte markt	Slechte markt	Haalbaarheid van uw doel
Spaarrekening	€ 436.460	€ 348.610	€ 296.530	
<i>Aanvulling op pensioen</i>				2%
Zeer defensief	€ 600.280	€ 455.660	€ 355.360	
<i>Aanvulling op pensioen</i>				53%
Defensief	€ 710.650	€ 491.540	€ 351.540	
<i>Aanvulling op pensioen</i>				67%
Neutraal	€ 930.450	€ 542.000	€ 331.340	
<i>Aanvulling op pensioen</i>				73%
Offensief	€ 1.298.820	€ 596.920	€ 299.760	
<i>Aanvulling op pensioen</i>				75%
Zeer offensief	€ 1.584.460	€ 629.140	€ 278.510	
<i>Aanvulling op pensioen</i>				75%

Het risico op korte termijn

Het beleggingsrisico op korte termijn wordt in onderstaande grafiek weergegeven. U krijgt inzicht in het verwachte rendement, het minimale rendement en het maximale rendement in het eerste jaar. De kans dat het rendement na 1 jaar tussen de twee getoonde uiterste waarden valt is 95%. Er bestaat dus ook een kans op een nog hoger of lager rendement.



Het minimale vermogen toont het bedrag dat overblijft in het geval van een minimaal rendement. Hier hebben we ook te maken met een bandbreedte van 95%. Slechtere resultaten zijn mogelijk.

Portefeuille	Verwacht rendement eerste jaar	Minimum rendement eerste jaar	Minimaal vermogen eerste jaar
Spaarrekening	0,0%	0,0%	€0
Zeer defensief	2,3%	-9,3%	€0
Defensief	3,5%	-12,3%	€0
Neutraal	4,8%	-16,0%	€0
Offensief	6,5%	-21,6%	€0
Zeer offensief	7,5%	-25,2%	€0

Disclaimer

Uw beleggings- en risicoprofiel wordt bepaald op basis van ALM en scenarioanalyse. U kunt aan de berekeningen in dit rapport geen rechten ontlenen. Het verwacht vermogen is berekend op basis van netto verwachte beleggingsrendementen. Er is 5% kans op een beter scenario dan het vermogen in een goed scenario en 5% kans op een slechter scenario dan het vermogen in een slecht scenario.

Vraag uw adviseur altijd naar de financiële bijsluiter met hierin informatie over het product, de kosten en de risico's voordat u een beleggingsproduct afsluit.

Bijlage - Grafische weergave van de allocaties

Hieronder vindt u de distributie over de activacategorieën in de diverse portefeuilles.

