

# Automatische risicoafbouw bij vrij beleggen

## Doet u aan vrij beleggen?

En heeft u automatische risicoafbouw aanstaan? Dan bouwen we het risico van uw beleggingen geleidelijk af naarmate de einddatum nadert. Concreet betekent dat dat u vanaf 15 jaar voor de einddatum steeds iets veiliger gaat beleggen (lees: meer in obligaties, minder in aandelen). Hoeveel participaties in aandelenfondsen we jaarlijks voor u verkopen is afhankelijk van uw verdeling tussen aandelen en obligaties, en hoe ver weg de einddatum van uw rekening ligt.

Let op dat een afwijkend pad kan gelden als u risicoafbouw binnen 15 jaar voor de einddatum aan of uit zet, of wanneer u de einddatum aanpast.

Hoe snel dat maximaal gaat? Dat ziet u in de tabel hiernaast.

Aantal jaar voor de einddatum	Percentage aandelen	Percentage obligaties
16	100%	0%
15	95%	5%
14	90%	10%
13	85%	15%
12	80%	20%
11	74%	26%
10	68%	32%
9	62%	38%
8	56%	44%
7	49%	51%
6	42%	58%
5	34%	66%
4	26%	74%
3	18%	82%
2	9%	91%
1	0%	100%

Het percentage in aandelen is de maximale aandelen grens die per jaar geldt. Zit u – op het moment dat u automatische risico aanzet – 15 jaar of minder voor de einddatum en komt uw in aandelenfondsen belegde geld boven die maximale grens uit? Dan passen we uw risicoverdeling tijdens het eerstvolgende moment van herbalanceren automatisch aan naar die maximale aandelen grens. Heeft u bijvoorbeeld nog 14 jaar tot de einddatum van uw rekening en belegt u voor 100% in aandelen? Dan gaat u 13 jaar voor de einddatum voor 85% in aandelen beleggen.

Komt uw percentage aandelen niet boven deze grens uit? Dan gaan we gewoon geleidelijk afbouwen, net zoals in het voorbeeld hierboven. Belegt u bijvoorbeeld 16 jaar voor de einddatum voor 70% in aandelen en heeft u automatische risicoafbouw aan staan? Dan zal het afbouwen gaan zoals in de tabel hiernaast.

Aantal jaar voor de einddatum	Percentage aandelen	Percentage obligaties
16	70%	30%
15	67%	33%
14	63%	37%
13	60%	40%
12	56%	44%
11	52%	48%
10	48%	52%
9	44%	56%
8	39%	61%
7	34%	66%
6	29%	71%
5	24%	76%
4	18%	82%
3	13%	87%
2	6%	94%
1	0%	100%