

SYNVEST

Asset
Management

SynVest Lijfrente

Offerte aanvraag

Introductie

SynVest onderscheidt verschillende beleggersprofielen. Voor ieder profiel hebben wij een beleggingsmix samengesteld. Deze beleggingsmix is uitsluitend ter indicatie en is te vinden in de tabel op pagina 4. Indien u geen profiel aankruist gaan wij uit van een neutraal profiel.

Profiel

Kruis uw keuze aan

Defensief

Met een zeer defensieve portefeuille streeft u naar een beter rendement dan met een spaarrekening en wilt u risico's zo veel mogelijk vermijden. Er wordt niet (of zeer beperkt) belegd in vastgoed en aandelen maar in obligaties. De aanbevolen minimale beleggingshorizon is twee jaar.

Behoudend

U streeft naar een beleggingsportefeuille met een beheerst risico. Door een beperkt deel in vastgoed en aandelen te beleggen, wordt het te verwachten rendement verhoogd bij een gematigd risico. U belegt meer in obligaties dan in vastgoed en aandelen, maar realiseert zich dat beleggen in vastgoed en aandelen meer risico's geeft. De aanbevolen minimale beleggingshorizon is vijf jaar.

Neutraal

U bent bereid wat meer risico te nemen in uw portefeuille en belegt ongeveer gelijk in obligaties, vastgoed en aandelen. De aanbevolen minimale beleggingshorizon is zeven jaar.

Dynamisch

U richt zich vooral op vermogensgroei en minder op het genereren van inkomen. U realiseert zich dat de financiële markten zich grillig kunnen bewegen. Om toch enige zekerheid in te bouwen, belegt u bewust toch een klein gedeelte in obligaties. De waarde van het belegde vermogen kan, gezien het hoge percentage van vastgoed en aandelen, schommelen. De aanbevolen minimale beleggingshorizon is tien jaar.

Offensief

U bent een risicobewuste belegger, die voornamelijk is geïnteresseerd in groei van uw vermogen. Wat betreft inkomsten of andere doelstellingen bent u niet afhankelijk van dit gedeelte van uw vermogen. De waarde van het belegde vermogen kan, gezien het hoger percentage van vastgoed en aandelen, sterk schommelen. U accepteert het risico dat daarmee gepaard gaat. De aanbevolen minimale beleggingshorizon is twaalf jaar.

Defensief

Behoudend

Neutraal

Dynamisch

Offensief

In onderstaande tabel vindt u de beleggingsmix verdeeld over drie beleggingscatergorieën (obligaties, vastgoed en aandelen). Voor ieder profiel is een beleggingsmix verdeling samengesteld. Dit is uitsluitend ter indicatie! U kunt zelf per categorie aangeven welke specifieke fondsen u kiest. U kunt de verdeling zelf aanpassen, ook in de toekomst. Indien u zelf geen goede inschatting kunt maken, dan raden wij u aan een financieel adviseur te raadplegen.

	Obligaties	Vastgoed	Aandelen
Defensief	70%	15%	15%
Behoudend	50%	25%	25%
Neutraal	40%	30%	30%
Dynamisch	20%	20%	60%
Offensief	0%	10%	90%

Binnen de beleggingscategorieën obligaties, vastgoed en aandelen is er een aantal beleggingsfondsen waaruit u kunt kiezen.

Beleggingscategorie	Belegt hoofdzakelijk in	Uw keuze
Obligaties		
SynVest Rente Fonds	Staats- en bedrijfsobligaties met een korte looptijd	%
SynVest Obligatie Index Fonds	Europese staats- en bedrijfsobligaties	%
SynVest High Yield Obligatie Fonds	Obligaties en leningen met een hoger risico/rendement	%
Vastgoed		
SynVest Vastgoed Aandelen Index Fonds	Beursgenoteerde vastgoedbedrijven wereldwijd	%
Aandelen		
SynVest Aandelen Index Fonds	Een mix van aandelen indexfondsen wereldwijd	%
SynVest Value Investment Fund	Aandelen wereldwijd volgens de value investing strategie	%
SynVest Duurzaam Beleggen Index Fonds	Bedrijven die voldoen aan Social Responsibility Investing criteria wereldwijd	%
SynVest Emerging Markets Aandelen Index Fonds	Aandelen in emerging markets	%
		100%

Als u geen fondsverdeling invult, zullen wij uitgaan van een neutraal beleggersprofiel.

SYNVEST

Asset
Management

Stuur het ingevulde formulier naar:

SynVest Asset Management
Antwoordnummer 39165
1090 WC Amsterdam

U kunt dit formulier ook e-mailen naar info@synvest.nl