

Met de doelmonitor kunt u samen met uw klant bewaken of zijn doelen worden bereikt en bijsturen waar nodig.

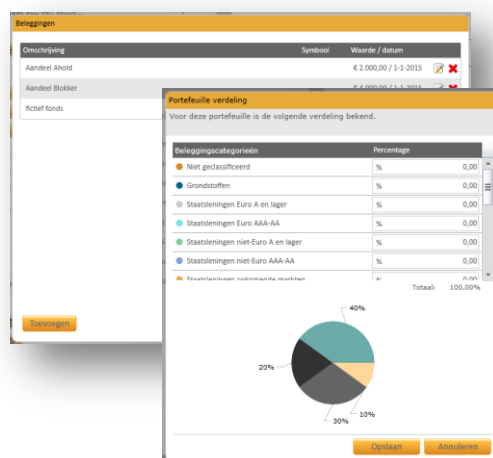
### Om gebruik te kunnen maken van de doelmonitor moet er sprake zijn van

- Tenminste één doel of Want-kaart met daaraan
- één of meer gekoppelde bezittingen
- én de vragenlijst risicobereidheid moet ingevuld zijn

### Stap 1: Bestaande beleggingen invoeren

Bij het invoeren van de bezitting kan het zijn dat u een bestaande beleggingsrekening of beleggingsfonds in wilt voeren of een beleggingsportefeuille. U kunt daarbij ook de afzonderlijke beleggingselementen invoeren. Dat zorgt er voor dat de uitkomsten van de doelmonitor zo dicht mogelijk een reële verwachting benaderen.

U voegt de beleggingen toe door te klikken op de knop **Beleggingen**. In de tabel die dan verschijnt kunnen beleggingen in detail worden ingevoerd. Klik daarvoor op **Toevoegen**.



Per belegging kan met de knop **Portefeuilleverdeling** worden aangewezen uit welke beleggingsklassen het bestaat. Voegt u bijvoorbeeld 5000 euro aan beleggingen toe in een fictief fonds dat voor 40% uit Emerging markets bestaat, voor 20% ontwikkelde markten, 30% Europees vastgoed en 10% liquiditeiten, dan heeft u in totaal 100% ingevuld. De rekenwaarden van die beleggingsklassen (rente, dividend, volatiliteit

enz.) worden dan geaggregeerd voor de belegging.

Als u de portefeuilleverdeling sluit, ziet u op de kaart dus een lijst met rekenwaarden die de individuele losse beleggingen (én hun correlatie) combineert.

Belegging

Symbol:

Omschrijving:

Waarde / datum: € 5.000,00 1-1-2015

Portefeuilleverdeling:

Jaarlijks rentepercentage: % 0,10

Dividend: % 0,00

Waardegroei: % 6,18

Volatiliteit (standaarddeviatie): % 12,75

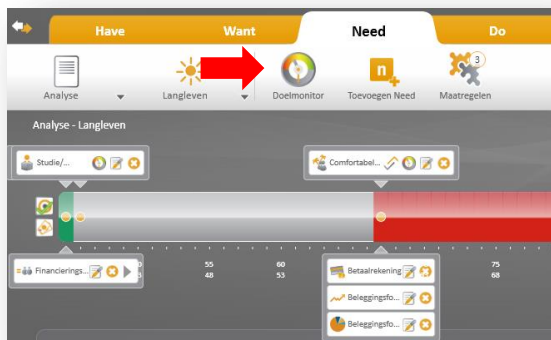
Wanneer u de belegging sluit met **Opslaan** komt u terug in de tabel met beleggingen. Door die te sluiten met **Sluiten** bent u terug in de overkoepelende kaart van het Beleggingsfonds. Voor het fonds worden de waarden uit de portefeuille ook geaggregeerd. Ook kan een

portefeuilleverdeling worden bekeken.

Beleggingen:	?	3
Portefeuille verdeling:	?	4
Jaarlijkse rente:	?	% 0,05
Dividend:	?	% 0,00
Waardegroei:	?	% 6,49
Volatiliteit (standaarddeviatie):	?	% 14,93

### Stap 2: De situatie beoordelen

U vindt de Doelmonitor op het tabblad Need. De doelmonitor staat bovenin het menu en op iedere wens in het klein op de levenslijn.



U ziet hier een wens voor een comfortabel pensioen met daaraan gekoppeld drie producten: een defensief beleggingsfonds, een betaalrekening en het redelijk offensieve

beleggingsfonds waar we zojuist een belegging aan toe hebben gevoegd.

*Deze drie producten vormen samen de portefeuille die aan deze wens is gekoppeld.*

De vragenlijst Risicobereidheid is ingevuld en in de voorbeeldsituatie kwam daar uit dat deze klant een defensieve houding heeft ten opzicht van beleggingen.

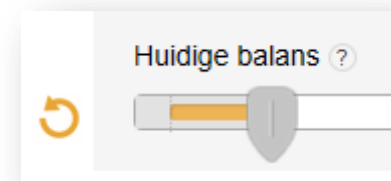
We openen nu de doelmonitor. U ziet daarin hoe groot de kans is dat het financiële doel van de klant wordt behaald.

De grijze pijl in de bovenste helft wijst naar het doelbedrag. In kleuren weergegeven ziet u de bandbreedte van mogelijke uitkomsten. Dat is nog gebaseerd op de vermogensverdeling op dat moment. Wanneer u niet direct een gekleurde pijl ziet, kunt u op de knop **Huidig** klikken.

Zoals u hierna ziet, zijn de waarschijnlijke uitkomsten (gekleurde deel) wat lager dan het doelbedrag (grijze pijl).



Rechts ziet u enkele schuiven staan. Daarmee kunt u eigenschappen van de belegging aanpassen om de opties van uw klant in kaart te brengen. De aanpassingen beïnvloeden de haalbaarheid van het doel. U ziet de monitor aan de linkerkant dan ook reageren op het aanpassen van de schuifjes.



Aangepaste onderdelen worden oranje weergegeven. De cirkelvormige pijl herstelt het schuifje naar de oorspronkelijke waarde.

#### Stap 3: opties uitproberen

De mogelijke aanpassingen zijn:

##### 1. *Risicobereidheid*

Het aanpassen van de slider Risicobereidheid zorgt voor een aanpassing in de vermogensallocatie waarmee gerekend wordt. Er wordt dan niet meer gerekend met de werkelijke portefeuilleverdeling, maar met model portfolio's die passen bij de opgegeven risicobereidheid. Er kan gekozen worden uit een aantal verschillende model portfolio's.

Bij de slider wordt ook een vinkbox weergegeven om de risicobereidheid te optimaliseren. De vermogensverdeling, passend bij de huidige risicobereidheid en de aard en horizon van het doel, wordt dan gehanteerd. In ons voorbeeld zijn de werkelijke beleggingen veel offensiever van aard dan gewenst voor de klant. Aanvinken van de optimalisatie knop zorgt dan ook voor verlaging van het beleggingsrisico, maar ook tot het verkleinen van de slagingskans. Het verwijderen van de vink zorgt er voor dat de werkelijke vermogensallocatie weer wordt gebruikt.

Het aanpassen van het risicoprofiel kan met de schuifbalk of door de pijl te verslepen. Op de doelmonitor is een blokje **Huidig** te zien. Door daar op te klikken wordt de huidige vermogensallocatie weer gebruikt bij de berekeningen.

##### 2. *Huidige balans*

Wanneer uw klant nog wat eigen middelen voorhanden heeft kunt u de gevolgen van een eenmalige bijstorting laten zien. U past de huidige balans aan door te schuiven of gewoon een bedrag te typen. Het bedrag is het huidige saldo PLUS eventuele stortingen.

##### 3. *Maandelijkse stortingen*

Hiermee kunt u de maandelijkse bijdrage verhogen of verlagen. U kunt weer het schuifje verplaatsen maar u kunt ook gewoon een bedrag typen in het vakje.

##### 4. *Doel datum*

Hiermee kan de begindatum van het doel worden vervroegd of verlaat. Iets langer doorsparen of juist eerder met pensioen kan hiermee in beeld worden gebracht.

##### 5. *Doelbedrag*

Ten slotte is het bij sommige wensen ook mogelijk om de hoogte van het doelbedrag aan te passen. Zo legt u de lat wat hoger, of juist wat lager. Voor pensioen is deze aanpassing niet beschikbaar omdat er te veel variabelen zijn binnen het doel. U ziet alleen het jaarlijkse gemiddelde doelbedrag boven aangegeven.

#### Stap 4: wijzigingen doorvoeren

Op de volgende pagina van de doelmonitor kunt u de gekozen stortingen aan het saldo of de maandelijks te sparen bedragen verdelen over de verschillende financiële producten. Dat kan met behulp van de slider of door handmatig het gewenste bedrag in te voeren in het invoerveld. Let er op dat om verder te gaan, de totalen overeen moeten komen met wat u in het vorige scherm heeft gekozen.

Vervolgens klikt u op **Opslaan**. De wijzigingen zijn nu aangebracht in uw advies.

**De wijzigingen op producten in de huidige situatie zijn terug te zien als Maatregelen.**