

Vragenlijst beleggingsprofiel

Denkt u aan de handtekening op aan het einde van het profiel.

Naam, voorletters: m/v

Adres:

Postcode/woonplaats:

E-mailadres:

Geboortedatum:

Burgerservice nummer:

Beroep:

Hoogst genoten opleiding:

Mede-aanvrager

Naam, voorletters: m/v

Adres:

Postcode/woonplaats:

E-mailadres:

Geboortedatum:

Burgerservice nummer:

Beroep:

Hoogst genoten opleiding:

Zekerheidsprofiel beleggingsverzekering

Wat is het Bestedingsdoel / verzekering?

- Pensioen / eerder stoppen met werken
- Aflossing hypotheek
- Studie kinderen
- Sparen / onvoorziene uitgaven
- Diversen nl.

Waar wordt de premie uit betaald?

- Uit het inkomen
- Uit het vrije vermogen

Is het doelvermogen berekend / bekend?

- Ja, nl. EUR
- Nee

Hoe vindt de inleg plaats?

- Eenmalig (koopsom)
- Periodiek per ,maand, kwartaal, half jaar, jaar?*
- Koopsom en periodieke stortingen

Zijn extra stortingen gepland?

- Nee
- Ja, eenmalig

Zijn er opnamen gepland?

- Nee
- Ja, incidenteel

Binnen welke termijn zijn er opnamen gepland?

- < 1 jaar
- 1 - 3 jaar
- 3 - 5 jaar
- > 5 jaar
- Geen opnames gepland

Welk rendement verwacht u te kunnen realiseren?

- 3,5%
- 4,5%
- 5%
- 6%
- 7%
- 8%
- >8%

Hoeveel bedraagt uw netto vrij vermogen(bezittingen - schulden)

EUR.....

Hoe ziet u de ontwikkeling van uw financiële positie in de komende 5 jaar?

- Minder goed
- Hetzelfde
- Beter

Vaststelling risicoprofiel - In te vullen door adviseur of cliënt -

Voor de zorgvuldige bepaling van uw persoonlijk risicoprofiel dient u de volgende acht vragen naar waarheid te beantwoorden.

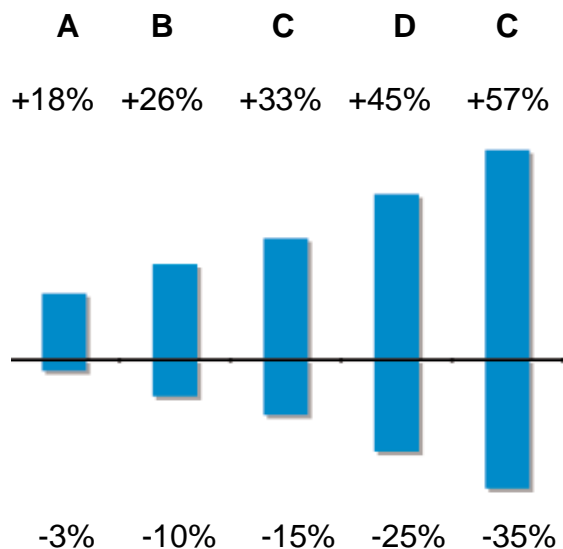
1) Met welke vorm van beleggen heeft u de meeste ervaring ?

- A. geen
- B. Beleggingsverzekering
- C. Beleggingsfondsen
- D. Individueel Vermogensbeheer
- E. Handelen op advies van derden
- F. Zelf Handelen in individuele effecten
- G. Anders nl.

2) Volgt u de financiële markten ?

- A. Nooit
- B. Soms (ten minste 1x per maand)
- C. Vaak (ten minste 1 keer per week)

3) Beleggingsrisico wordt uitgelegd als de beweeglijkheid van het rendement (het ene moment meer , het andere moment minder). Indien het rendement op uw vermogen zich in een jaar kan bewegen tussen de hier vermelde percentages, welke bandbreedte vindt u dan nog (maximaal) acceptabel?



- 4) Hoe langer de looptijd hoe lager de kans op een negatief rendement op de einddatum. Dit geldt voor alle beleggingscategorieën.
Hoe lang heeft u het geld dat u gaat verzekeren niet nodig?
- A. 1 tot 2 jaar
 - B. 2 tot 5 jaar
 - C. 5 tot 10 jaar
 - D. 10 tot 15 jaar
 - E. 15 tot 20 jaar
 - F. Meer dan 20 jaar
- 5) Hoe belangrijk vindt u vermogensgroei?
- A. Ik wil mijn vermogen in stand houden en de zekerheid hebben dat het vermogen tussentijds nooit in waarde daalt.
 - B. Ik wil een lichte groei van mijn vermogen realiseren zodat ik iets meer rendement kan verwachten dan alleen met sparen. Tussentijds kan mijn vermogen dus licht fluctueren.
 - C. Ik wil dat mijn vermogensgroei ruim hoger is dan ik met sparen kan bereiken. Dit brengt ook de nodige tussentijdse fluctuaties in het vermogen met zich mee.
 - D. Realiseren van maximale vermogensgroei staat voorop. Ik realiseer mij dat dit voor de korte termijn zeer sterke fluctuaties in het vermogen met zich mee brengt.
- 6) Hoe belangrijk is het voor u dat uw beleggingsresultaten van jaar tot jaar geleidelijk verlopen?
- A. Zeer belangrijk
 - B. Belangrijk maar niet doorslaggevend
 - C. Niet relevant
- 7) Hoe noodzakelijk vindt u het behalen van uw financiële doelstelling (uw doelvermogen)?
- A. Zeer noodzakelijk, dit vermogen is mijn toekomstige inkomstenbron.
 - B. Noodzakelijk dit vermogen is voor een deel mijn toekomstige inkomstenbron.
 - C. Neutraal, de bestemming van dit vermogen is nog niet bekend
 - D. Niet noodzakelijk, dit vermogen is bestemd voor extra (luxe) uitgaven.
- 8) Indien uw risicoprofiel op basis van de hiervoor beantwoorde vragen onvoldoende is om uw doelstellingen te behalen, bent u dan bereid een grotere beweeglijkheid van het rendement te accepteren dan u bij vraag 3 hebt aangegeven?
- A. Ja
 - B. Nee

Tel de punten van vraag 1 t/m 8 bij elkaar op. Het totaal van deze punten leidt tot het risicoprofiel (zie ook achterzijde voor het risicoprofiel).

Vraag	A	B	C	D	E	F	G	Punten
1	-4	3	5	6	8	10		5
2	2	5	10					
3	4	8	12	16	20			
4	3	6	10	13	16	19		
5	-90	12	21	30				
6	2	5	10					
7	5	10	15	20				
8	10	0						
Totaal								

Risicoprofiel

O Minder dan 24 punten Geen risico Verwacht rendement 3%	Omdat u een mogelijke tussentijdse waardedaling van uw vermogen niet wilt of kunt accepteren, past u alleen een renteproduct. Dit betekent dat u mag uitgaan van een rendement van 3%
A 24-44 punten Zeer defensief verwacht rendement 4,5%	U wilt beleggen, maar dan wel héél voorzichtig. Daardoor hebt u uitzicht op een iets hoger rendement dan wanneer u alleen zou sparen. Het verwacht rendement bedraagt 4,5% per jaar. Uw portefeuillerendement ligt met 95% waarschijnlijkheid tussen min 3% en plus 18% op jaarbasis.
B 44-65 punten Defensief Verwacht rendement 5,5%	U bent een belegger die door nadruk op obligaties en deposito's in de portefeuille de risico's sterk beperkt. Door in de spreiding toch ook zo'n 30% aandelen op te nemen, komt het verwacht rendement toch nog uit op 5,5%. Met 95% waarschijnlijkheid ligt uw jaarlijkse rendement tussen min 10% en plus 26%.
C 66-86 punten Neutraal Verwacht rendement 6%	U bent een belegger die streeft naar evenwicht. U wilt graag een hoger rendement dan op een spaarrekening, en u bent bereid daarvoor een zeker risico te nemen. Anderzijds hebt u afkeer van al te grote waardeschommelingen, hoe aantrekkelijk de mogelijke winsten ook zouden zijn bij een groter belang in aandelen. In cijfers uitgedrukt: uw portefeuillerendement ligt met 95% waarschijnlijkheid tussen min 15% en plus 33% op jaarbasis. Het verwacht rendement bedraagt 6% per jaar.
D 87-107 punten Offensief verwacht rendement 7%	U bent een belegger die nuchter blijft onder de waan van de dag. U laat zich niet opjagen en houdt vast aan uw lange termijnstrategie. Ook als de koersen dalen. Zo'n daling vindt u jammer, maar u weet dat tussentijdse dalingen er nu eenmaal bijhoren. U weet dat daar tegenover staat dat u een hoger rendement kunt behalen. Het verwacht rendement bedraagt 7%. Met 95% waarschijnlijkheid ligt uw jaarlijkse rendement tussen min 25% en plus 45%.
E Meer dan 107 punten Zeer Offensief verwacht rendement 7,5%	U kiest er bewust voor om scherp aan de wind te zeilen. U wilt een hoog rendement behalen en u weet dat de risico's dan ook hoger zijn. Maar omdat u waarschijnlijk belegt voor de lange tot zeer lange termijn, zullen tussentijdse koersschommelingen slechts beperkte invloed hebben op uw uiteindelijke rendement. verkopen, waardoor Bij koersdalingen zult u niet snel u maximaal profiteert van het daaropvolgende herstel van de beurs. profiel ligt met Het portefeuillerendement van dit 95% waarschijnlijkheid tussen min 35% en plus 57% op jaarbasis. per jaar. Het verwacht rendement bedraagt 7,5%

	Zeer defensief		Defensief		Neutraal		Offensief		Zeer offensief	
	Minimum	Maximum	Minimum	Maximum	Minimum	Maximum	Minimum	Maximum	Minimum	Maximum
Aandelen	0%	15%	20%	40%	35%	55%	50%	90%	80%	100%
Obligaties	40%	60%	30%	50%	20%	60%	0%	30%	0%	0%
Deposito's	25%	60%	10%	50%	0%	30%	0%	30%	0%	20%



Definitieve vaststelling risicoprofiel na uitvoering van de controlevraag:

- Geen risico
- Zeer defensief
- Defensief
- Neutraal
- Offensief
- Zeer offensief
- Klant wijkt bewust af van vastgesteld profiel, namelijk
Paraaf klant.....

Naam adviseur:

Datum

Plaats

Handtekening cliënt

Handtekening mede-aanvrager

Handtekening adviseur