

## Vaststelling Risicoprofiel

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

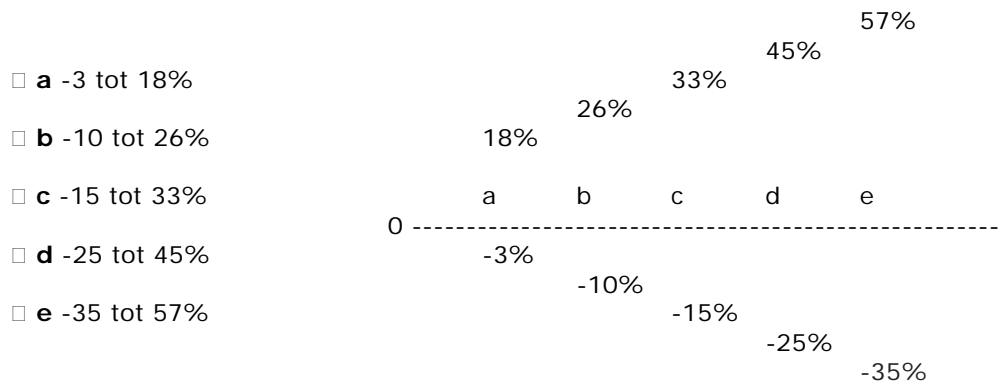
### 1 Met welke vorm van beleggen heeft u de meeste ervaring

- a Geen
- b Beleggingsverzekering
- c Beleggingsfondsen
- d Individueel vermogensbeheer
- e Handelen op advies van derden
- f Zelf handelen 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 x 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 1 jaar kan bewegen tussen de hier vermelde percentages, welke brandbreedte vindt u dan nog (maximaal) acceptabel ?



Let op: bovenstaande percentages zijn voorbeeldpercentages, uitsluitend bedoeld voor uw beeldvorming.

4 Hoe langer de looptijd hoe lager de kans op een negatief rendement op einddatum. Dit geldt voor alle beleggingscategorieën. Hoe lang heeft u het geld dat u verzekert 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 de zekerheid dat mijn belegging tussentijds nooit in waarde daalt. In feit wil ik sparen
- b** Vermogensgroei vind ik onbelangrijk, ik wil wel minimaal een compensatie voor inflatie op mijn vermogen
- c** Vermogensgroei tegen een marktconform rendement (conform rentestand) vind ik belangrijker dan vermogensbehoud
- d** Ik wil dat mijn vermogensgroei hoger is dan ik met sparen kan bereiken. Ik realiseer mij dat dit voor de korte termijn (grotere) fluctuaties met zich meebrengt.
- e** Realiseren van een zo hoog mogelijke vermogensgroei staat voorop, ik realiseer mij dat dit voor de korte termijn sterke fluctuaties met zich mee kan brengen.

**6 Hoe belangrijk is het voor u dat beleggingsresultaten van jaar tot jaar geleidelijk verlopen ?**

- a** Zeer belangrijk
- b** Belangrijk maar niet doorslaggevend
- c** Niet relevant

**7 Hoe belangrijk vindt u het behalen van uw financiële doelstelling (uw doelvermogen) ?**

- a** Zeer belangrijk, dit vermogen is mijn toekomstige inkomstenbron
- b** Belangrijk, dit vermogen is voor een deel mijn toekomstige inkomstenbron
- c** Neutraal, de bestemming van dit vermogen is nog niet bekend
- d** Onbelangrijk, dit vermogen is bestemd voor extra (luxe) uitgaven

**8 Vindt u het acceptabel als blijkt dat u, gegeven de hiervoor beantwoorde vragen, meer beleggingsrisico zou moeten nemen om uw doelstelling te realiseren ?**

- 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 welke u kunt bepalen aan de hand van de tabel op de volgende pagina.

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	18	24	30			
6	2	5	10					
7	20	15	10	5				
8	10	0						

<b>Totaal</b>
---------------

**Bepaal op basis van het puntentotaal van vraag 1 t/m 8 het bijbehorende Risicoprofiel uit onderstaande tabel**

*Wanneer het antwoord op vraag 8 '0' oplevert, vul dan het antwoord op vraag 3 in; het risicoprofiel mag nooit risicovoller zijn dan dit antwoord !*

<p><b>O</b> minder dan 24 punten  <b>GEEN RISICO</b>          Verwacht rendement 3 %</p>	<p>U bent spaarder, geen belegger. Omdat u een mogelijke tussentijdse waardedaling van uw vermogen niet wilt of kunt accepteren, past bij u alleen een renteproduct. Dat betekent dat u mag uitgaan van een rendement van 3%.</p>
<p><b>A</b> 24 – 44 punten  <b>ZEER DEFENSIEF</b>          Verwacht rendement 4,5 %</p>	<p>U wilt beleggen, maar dan wel heel 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% waarschijnlijk tussen min 3% en plus 18% op jaarbasis.</p>
<p><b>B</b> 45 – 65 punten  <b>DEFENSIEF</b>          Verwacht rendement 5,5%</p>	<p>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 uit op 5,5%. Met 95% waarschijnlijkheid ligt u jaarlijkse rendement tussen min 10% en plus 26%</p>
<p><b>C</b> 66 – 86 punten  <b>NEUTRAAL</b>          Verwacht rendement 6%</p>	<p>U bent een belegger die naar evenwicht streeft. 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 groeter belang in aandelen. In cijfers: uw portefeuillerendement ligt met 95% waarschijnlijkheid tussen min 15% en plus 33% op jaarbasis.</p>
<p><b>D</b> 87 – 107 punten  <b>OFFENSIEF</b>          Verwacht rendement 7%</p>	<p>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. Met 95% waarschijnlijkheid ligt uw jaarlijkse rendement tussen min 25% en plus 45%.</p>
<p><b>E</b> meer dan 107 punten  <b>ZEER OFFENSIEF</b>          Verwacht rendement 7,5%</p>	<p>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 termijn, zullen tussentijdse koersschommelingen slechts beperkte invloed hebben op uw uiteindelijke rendement. Bij koersdalingen zult u niet snel verkopen, waardoor u maximaal profiteert van het daaropvolgende herstel van de beurs. Het portefeuillerendement ligt met 95% waarschijnlijkheid tussen min 35% en plus 57% op jaarbasis.</p>

<b>Uw risicoprofiel</b>	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> A	<input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> C	<input type="checkbox"/> D	<input type="checkbox"/> E
-------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------

*Deze methode van bepaling van het risicoprofiel is ontwikkeld in samenwerking met het Instituut voor Toegepaste Belegingswetenschappen en Legal & General Nederland.*

Plaats .....  
 Datum .....

Plaats .....  
 Datum .....

Handtekening relatie

Handtekening echtg./partner

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_