

Beleggingsprofiel

Naam en voorletters	
Voornaam	
Geboortedatum	
Adres	
Postcode /Woonplaats	

VRAGEN				SCORE
1	Hoeveel jaar ervaring hebt u met beleggen in beleggingsfondsen	A	Geen	3
		B	1 tot 2 jaar	2
		C	3 tot 5 jaar	1
		D	Meer dan 5 jaar	0
2	Hoeveel jaar ervaring hebt u met beleggen in gestructureerde producten [1]	A	Geen	3
		B	1 tot 2 jaar	2
		C	3 tot 5 jaar	1
		D	Meer dan 5 jaar	0
3	Hoeveel jaar ervaring hebt u met beleggen in aandelen, obligaties of overige financiële instrumenten [2]	A	Geen	3
		B	1 tot 2 jaar	2
		C	3 tot 5 jaar	1
		D	Meer dan 5 jaar	0
4	Hoeveel beleggingstransacties hebt u in de afgelopen 5 jaar verricht	A	Geen	6
		B	1 tot 5	4
		C	6 tot 20	2
		D	Meer 20	0
5	Wat is het gemiddelde volume van de onder 4 genoemde beleggingstransacties geweest	A	Onder € 1.000	6
		B	€ 1.000 - € 2.500	4
		C	€ 2.500 - € 7.500	2
		D	Meer dan € 7.500	0
6	Wat is uw werk- en denkniveau	A	Lager onderwijs	3
		B	LBO	2
		C	MBO	1
		D	HBO / WO	0
7	Wat is het belangrijkste doel om te beleggen voor deze portefeuille	A	Het is een noodzakelijke aanvulling op het huidige inkomen	30
		B	Het is bestemd voor mijn pensioen	25
		C	Het is bestemd voor de aflossing van mijn hypotheek	10
		D	Het is bestemd voor een specifieke, noodzakelijk uitgave in de toekomst	6
		E	Het is bestemd voor een specifieke, niet noodzakelijke uitgave in de toekomst	3
		F	(Algemene) vermogensgroei	3
		G	Er is geen specifiek doel	0

SUBTOTAAL SCORE	
------------------------	--



VRAGEN		SUBTOTAAL SCORE		
8	Hoeveel tijd hebt u voor het bereiken van uw doel	A	1 tot 2 jaar	20
		B	2 tot 5 jaar	12
		C	5 tot 10 jaar	6
		D	10 tot 20 jaar	3
		E	Meer dan 20 jaar	0
9	Wat is uw reactie wanneer de waarde van uw beleggingsportefeuille in korte tijd aanzienlijk daalt	A	Ik kan daar niet tegen	15
		B	Ik vind het erg vervelend	12
		C	Ik vind het vervelend, maar weet dat beleggen risico met zich meebrengt	6
		D	Ik maak me hier geen zorgen over	0
10	Beleggingen kunnen sterk fluctueren. Welke waardedaling in een slecht beleggingsjaar vindt u acceptabel	A	0 tot 5%	15
		B	5 tot 10%	12
		C	10 tot 15%	8
		D	15 tot 25%	4
		E	Meer dan 25%	0
11	Welk gemiddeld rendement verwacht u per jaar te realiseren	A	Een rendement minimaal gelijk aan de spaarrente	9
		B	Ongeveer 5%	6
		C	Ongeveer 8%	3
		D	10% of meer	0
12	Wat is uw belangrijkste bron van uw inkomen	A	U hebt een vaste baan	0
		B	U bent zelfstandig ondernemer	4
		C	U doet uitzendwerk	5
		D	U krijgt pensioen/AOW	6
		E	U bent voor uw inkomen afhankelijk van uw vermogen	6
		F	U hebt een (sociale) uitkering	7
		G	Overig	8
13	Hoe groot is uw vrij besteedbaar vermogen	A	Minder dan € 25.000	8
		B	€ 25.000 - € 50.000	6
		C	€ 50.000 - € 100.000	4
		D	€ 100.000 - € 500.000	2
		E	Meer dan € 50.000	0
14	Met hoeveel procent van uw vrij besteedbaar vermogen wilt u in deze portefeuille gaan beleggen	A	Minder dan 25%	0
		B	25 tot 50%	2
		C	50 tot 75%	4
		D	Meer dan 75%	6
15	Wat is op uw situatie het meest van toepassing	A	Ik heb structureel te weinig inkomsten	15
		B	Ik heb voldoende inkomsten voor mijn levensonderhoud, maar houd geen geld over om leuke dingen van te kopen of om opzij te zetten	10
		C	Ik heb voldoende inkomsten, ook om leuke dingen van te kopen, maar houd weinig geld over om opzij te zetten	5
		D	Aan het einde van de maand houd ik geld over om opzij te zetten	0



TOTAALSCORE

SCORE	BELEGGERSPROFIEL
90 – 150	Defensief
70 -89	Behoudend
50 – 69	Neutraal
30 – 49	Dynamisch
0 - 29	Offensief

Risico spreiding (voorbeeld)

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

[1] Een gestructureerd product is een combinatie van meerdere beleggingsproducten, meestal een obligatie en een optie. De optie zorgt voor een bepaalde hefboomwerking, bijvoorbeeld een kans op een hoger rendement of het geven van een bepaalde garantie of bescherming.

[2] Financiële instrumenten zijn het totaal aan beleggingsvormen, denk aan aandelen, obligaties, beleggingsfondsen, warrants, opties, termijncontracten (futures) en gestructureerde producten.