

## Scoreformulier:

Deze vragenlijst is bedoeld om u te helpen bij het bepalen van uw risicoprofiel. De risicobereidheid voor het doel (risicoprofiel) bepaalt in eerste instantie de asset allocatie(\*), deze wordt echter mogelijk beperkt door de financiële situatie en/of kennis en ervaring van de klant (het klantprofiel) en de beleggingshorizon.

### Financiële situatie:

De belangrijkste bron van mijn inkomen is:

- Vaste baan
- Zelfstandig ondernemer
- Overig

Voor mijn levensonderhoud zijn mijn reguliere inkomsten:

- Onvoldoende
- Precies voldoende
- Ruim voldoende

Met welk deel van uw vermogen wilt u voor dit doel beleggen:

- Meer dan 70%
- 30-70%
- Minder dan 30%

### Kennis en ervaring:

Mijn ervaring met beleggen in aandelen en/of obligaties is:

- Klein
- Gemiddeld
- Groot

Mijn kennis over beleggen in aandelen en/of obligaties laat zich het best omschrijven als:

- Ik heb geen of weinig kennis over beleggen
- Ik heb door mijn opleiding en/of mijn (voormalig) beroep basiskennis over beleggen
- Ik heb veel kennis over beleggen door eigen ervaring, mijn opleiding en/of middels mijn (voormalige) beroep

Mijn beleggingsgedrag laat zich het best omschrijven met de volgende stelling:

- Ik doe zelden of nooit een transactie
- Ik doe af en toe een transactie om mijn portefeuille te onderhouden
- Ik beleg actief met een aanzienlijk deel van mijn vermogen

### Risicobereidheid voor dit doel:

Als de waarde van de belegging voor dit doel in korte tijd aanzienlijk daalt dan:

- Maak ik mij grote zorgen
- Vind ik het vervelend maar weet dat dit kan gebeuren
- Maak ik me hier geen zorgen over

In hoeverre wil ik risico lopen met mijn belegging voor dit doel?

- Ik wil risico's zoveel mogelijk beperken ook al vergroot dit de kans op een lagere eindwaarde
- Ik accepteer enig risico om een betere kans te hebben op een hogere eindwaarde
- Ik wil een goede kans op een hoog rendement en realiseer me dat ik dan meer risico loop

Hoe belangrijk is het bereiken van mijn doel:

- Absoluut noodzakelijk
- Belangrijk
- Prettig

## Automatische Risico-afbouw:

U kunt ervoor kiezen om tegen het einde van de looptijd het percentage aandelen jaarlijks te verkleinen om deze over te hevelen naar een fonds met minder risico. Dit noemen we automatische risico-afbouw. Als u hier niet voor kiest dan moet u dit zelf regelen.

Kiest u voor automatische risico-afbouw:  Ja  Nee

Wanneer er gekozen wordt voor de optie “automatische risico-afbouw”, dan regelt de maatschappij deze afbouw. De asset allocatie(\*) zal dan afwijken van het gekozen risicoprofiel.

(\*) Asset allocatie is de implementatie van een investeringsstrategie die probeert een balans te vinden tussen risico en beloning door het percentage van elk actief in een beleggingsportefeuille aan te passen aan de risicotolerantie, doelen en duur van beleggingen van de belegger.

## Uw profiel:

Zeer defensief  Defensief  Neutraal  Offensief  Zeer offensief

Naam: ..... Naam Partner: .....

Plaats: ..... Datum: .....

Handtekening: ..... Handtekening: .....

# Risicoprofiel

## Financiële situatie:

De belangrijkste bron van mijn inkomen is:

-Vaste baan.....	5
-Zelfstandig ondernemer.....	0
-Overig.....	0

Voor mijn levensonderhoud zijn mijn reguliere inkomsten:

-Onvoldoende.....	-/ 5
-Precies voldoende.....	0
-Ruim voldoende.....	5

Met welk deel van uw vermogen wilt u voor dit doel

beleggen:

-Meer dan 70%.....	-/ 5
-30-70%.....	0
-Minder dan 30%.....	5

## Totaal Financiële situatie:

= -/ 10 risicoprofiel maximaal defensief

= -/ 5 risicoprofiel maximaal neutraal

## Kennis en ervaring:

Mijn ervaring met beleggen in aandelen en/of obligaties is:

-Klein.....	-/ 5
-Gemiddeld.....	0
-Groot.....	5

Mijn kennis over beleggen in aandelen en/of obligaties

laat zich het best omschrijven als:

-Ik heb geen of weinig kennis over beleggen.....	0
-Ik heb door mijn opleiding en/of mijn (voormalig) beroep basiskennis over beleggen.....	3
-Ik heb veel kennis over beleggen door eigen ervaring, mijn opleiding en/of middels mijn (voormalige) beroep.....	5

Mijn beleggingsgedrag laat zich het best omschrijven met de volgende stelling:

Ik doe zelden of nooit een transactie	-/ 5
Ik doe af en toe een transactie om mijn portefeuille te onderhouden	0
Ik beleg actief met een aanzienlijk deel van mijn vermogen	5

Mijn beleggingsgedrag laat zich het best omschrijven met de volgende stelling:

-Ik doe zelden of nooit een transactie.....	-/ 5
-Ik doe af en toe een transactie om mijn portefeuille te onderhouden.....	0
-Ik beleg actief met een aanzienlijk deel van mijn vermogen.....	5

## Totaal kennis en ervaring:

< -/ 5 risicoprofiel maximaal neutraal

## Risicobereidheid voor dit doel:

Als de waarde van de belegging voor dit doel in korte tijd aanzienlijk daalt dan:

Maak ik mij grote zorgen.....	-/ 5
Vind ik het vervelend maar weet dat dit kan gebeuren.....	0
Maak ik me hier geen zorgen over.....	5

In hoeverre wil ik risico lopen met mijn belegging voor dit doel?

-Ik wil risico's zoveel mogelijk beperken ook al vergroot dit de kans op een lagere eindwaarde.....	-/ 5
-Ik accepteer enig risico om een betere kans te hebben op een hogere eindwaarde.....	0
-Ik wil een goede kans op een hoog rendement en realiseer me dat ik dan meer risico loop.....	5

Hoe belangrijk is het bereiken van mijn doel:

Absoluut noodzakelijk.....	-/ 5
Belangrijk.....	0
Prettig.....	

**Totaal risicobereidheid leidt tot het volgende profiel:**

<b>-/ 15:</b>	<b>Zeer defensief</b>
<b>-/ 10:</b>	<b>Defensief</b>
<b>-/ 5 t/m 5:</b>	<b>Neutraal</b>
<b>10:</b>	<b>Offensief</b>
<b>15:</b>	<b>Zeer offensief</b>

Let op: het maximale risicoprofiel wordt begrensd door het aantal punten dat is behaald voor de onderdelen "Financiële situatie" en "Kennis en ervaring". Het profiel met het minste risico is dan van toepassing.

## **Asset allocatie per profiel**

0% – 20% aandelen	Zeer defensief
21% - 40% aandelen	Defensief
41% - 60% aandelen	Neutraal
61% - 80% aandelen	Offensief
81%-100% aandelen	Zeer offensief

Let op, deze percentages kunnen per maatschappij afwijken!