



BELEGGERSPROFIEL

1 Hoe lang denkt u te gaan beleggen?

- a Kortere dan 3 jaar
- b Tussen de 3 en 8 jaar
- c Tussen de 8 en 15 jaar
- d Meer dan 15 jaar

2 Belegt u wel eens?

- a Nee
- b Ja, heel soms
- c Ja, redelijk vaak
- d Ja, vrij intensief

3 Hoe denkt u over aandelenbeleggingen ten opzichte van sparen?

- a U vindt beleggen net gokken, dus sparen geeft u meer een gevoel van zekerheid.
- b U laat oogluikend een klein gedeelte aan aandelenbeleggingen toe.
- c U zorgt voor een juiste balans tussen sparen, obligatie- en aandelenbeleggingen.
- d De kans op hoger rendement van aandelen op de langere termijn is groter dan die van sparen.

4 Hoe reageert u als de beurzen sterke koersdalingen laten zien?

- a U wilt profiteren van het slechte nieuws en koopt wellicht aandelen erbij.
- b U negeert de negatieve signalen en blijft rustig zitten, want het trekt wel weer bij.
- c U besluit om over te stappen naar een meer defensieve portefeuille.
- d U verkoopt onmiddellijk uw stukken en gaat over naar sparen.

5 Wat houdt u over aan contant geld als u gaat beleggen?

- a U gaat alles beleggen, dus u houdt niets aan contant geld over.
- b U verwacht binnenkort kleine uitgaven, dus u houdt ongeveer 10 procent aan contant geld over.
- c U verwacht binnenkort grote uitgaven, dus u houdt ongeveer 20 procent aan contant geld over.
- d U verwacht binnenkort zeer grote uitgaven, dus u houdt tussen de 30 en 50 procent aan contant geld over.

6 Hoe groot mag de daling in één jaar van de waarde van uw beleggingsportefeuille bedragen?

- a Dalingen groter dan 10 procent zijn acceptabel.
- b Dalingen tot circa 10 procent zijn acceptabel.
- c Dalingen tot circa 5 procent zijn acceptabel.
- d Dalingen mogen slechts in kleine mate voorkomen.

7 Wat doet u met de tussentijdse opbrengsten van uw beleggingen, zoals koerswinsten, dividend en rente-inkomsten?

- a U wilt alle opbrengsten opnemen om bepaalde uitgaven te kunnen doen.
- b U wilt tussen 50 en 75 procent jaarlijks opnemen.
- c U wilt tussen 25 en 50 procent jaarlijks opnemen.
- d U wilt alle opbrengsten laten staan en deze graag herbeleggen.

8 Waarvoor belegt u uiteindelijk?

- a U belegt voor een doelvermogen zoals pensioen of studie voor (klein)kind.
- b U verwacht binnen 5 jaar grote bestedingen te doen, zoals een wereldreis of nieuwe keuken.
- c U heeft een visie over een land of sector, waarop u rendementverwachtingen heeft ontwikkeld.
- d U jaagt graag op snelle winsten bij met name aandelenbeleggingen, dus u neemt graag risico's.

Punten	Vraag 1	Vraag 2	Vraag 3	Vraag 4	Vraag 5	Vraag 6	Vraag 7	Vraag 8	Eindtotaal
A	1	3	6	0	1	0	4	6	
B	3	2	4	2	2	2	3	4	
C	6	1	2	4	3	4	2	2	
D	9	0	0	6	4	6	1	1	
Totaal									

Uw Beleggersprofiel:

Van 38 tot en met 44 punten: uw beleggersprofiel is risicomijdend.

Uw beleggersprofiel heeft een risicomijdend karakter. Dit houdt in dat u zo min mogelijk risico wilt lopen met uw belegd vermogen en dat dit belegd vermogen slechts een gering gedeelte van uw totale financiële positie mag uitmaken. U streeft naar een regelmatige en stabiele vermogensgroei.

Van 31 tot en met 37 punten: uw beleggersprofiel is defensief.

Uw beleggersprofiel heeft een defensief karakter. Dit houdt in dat u een relatief bescheiden risico wilt lopen met uw belegd vermogen. U streeft naar het behalen van een aantrekkelijker rendement dan wanneer u in een risicomijdende portefeuille zou gaan beleggen. U bent zich ervan bewust dat er minder sprake is van zekerheid in uw vermogensontwikkeling.

Van 21 tot en met 30 punten: uw beleggersprofiel is neutraal.

Uw beleggersprofiel heeft een neutraal karakter. Dit houdt in dat u een balans tussen obligatie- en aandelenbeleggingen wenst, zodat het totale risico wordt gespreid. U kunt zich veroorloven om niet binnen afzienbare tijd te beschikken over de opbrengsten van het belegd vermogen en u streeft naar vermogensgroei op de middellange termijn. Bovendien behoort dit belegd vermogen tot een redelijk percentage van uw totaal persoonlijk vermogen. Op korte termijn kunnen de geselecteerde fondsen fluctueren, maar op de middellange tot lange termijn staat daar een aantrekkelijk verwacht rendement tegenover.

Van 12 tot en met 20 punten: uw beleggersprofiel is dynamisch.

Uw beleggersprofiel heeft een dynamisch karakter. Dit houdt in dat u een meer dan gemiddeld risico durft te lopen. Op korte termijn kunnen de koersen van de fondsen sterke fluctuaties tonen doordat deze gevoelig zijn voor direct economisch en financieel nieuws. Om deze fluctuaties enigszins te kunnen opvangen, wordt een klein gedeelte belegd in vastrentende waarden. U kiest voor deze fondsen met een lange beleggingshorizon en u bent op de hoogte van de risico's van het beleggen. Op korte termijn kunnen de koersen van de fondsen sterk fluctueren, maar op de middellange tot lange termijn staat daar een aantrekkelijk verwacht rendement tegenover.

Van 4 tot en met 11 punten: uw beleggersprofiel is risicovol.

Uw beleggersprofiel heeft een zeer risicovol karakter. Dit houdt in dat u geen problemen heeft met eventuele zeer grote schommelingen in uw belegd vermogen. U heeft ervaring en een meer dan gemiddelde kennis op het gebied van beleggingen alsmede van de werking van de financiële markten. Daarnaast maakt uw belegd vermogen een bescheiden gedeelte van uw persoonlijk vermogen uit. Uw beleggingshorizon is de langste van de vijf beleggersprofielen.

Als u zich niet herkent in het voor u passende beleggersprofiel dan wordt u geadviseerd om een bevestiging te zoeken in een beleggersprofiel wat erop volgt of eraan vooraf gaat.