

Vragenlijst Klant- en risicoprofiel

CLIËNTGEGEVENS

Naam, voorletters m/v

Naam, voorletters mede-aanvrager* m/v

Adres

Postcode/woonplaats

Geboortedatum

Adviseur

Het risicoprofiel dat met dit formulier wordt bepaald is geen advies, maar dient uitsluitend als hulpmiddel om tot een bij u passende fondsverdeling over de verschillende beleggingscategorieën te komen. Hieraan kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

Het vaststellen van een risicoprofiel is een momentopname gebaseerd op, de op dat moment geldende vragenlijst, uw op dat moment bestaande financiële positie en de op dat moment geldende lange termijn visie op beleggingen (IRIS/Robeco). Ten aanzien van uw financiële positie geldt dat wijzigende privé omstandigheden en koersontwikkeling binnen uw portefeuille aanleiding kunnen geven tot aanpassing van de beleggingen binnen uw verzekeringspolis. Daarnaast kan door economische ontwikkeling de lange termijn visie op de verschillende beleggingscategorieën wijzigen. Ook dit kan betekenen dat uw risicoprofiel opnieuw zal moeten worden vastgesteld.

Er vindt door Legal & General geen actieve toetsing plaats van uw beleggingsportefeuille aan uw risicoprofiel. Legal & General draagt uitsluitend zorg voor de uitvoering van uw aankoop-, verkoop- en switchopdrachten.

Wanneer uw financiële/privé-omstandigheden wijzigen, raden wij u aan uw risicoprofiel en de door u gekozen fondsverdeling te (laten) controleren.

Ook adviseren wij u om uw risicoprofiel en fondsverdeling met enige regelmaat te (laten) controleren in verband met - bijvoorbeeld - economische ontwikkelingen en een eventuele wijziging van de vragenlijst.

Legal & General behoudt zich het recht voor de vragenlijst aan te passen. Het aanpassen van de vragenlijst kan leiden tot een ander risicoprofiel dan op basis van een eerdere vragenlijst voor uw werd vastgesteld. Legal & General aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor door u ten gevolge van een wijziging van de vragenlijst eventueel direct of indirect te lijden schade.

HANDTEKENINGEN

Datum

Plaats

Handtekening cliënt

Handtekening mede-aanvrager*

Handtekening adviseur

* indien van toepassing

Klantprofiel financiële positie (gezinshuishouden)

Netto vrij vermogen bezittingen	Spaargeld	<input type="text"/>	
	Effecten	<input type="text"/>	+
	Spaarloan	<input type="text"/>	+
	Onroerend goed marktwaarde	<input type="text"/>	+
	Totaal	<input type="text"/>	
schulden	Pers. lening/doorlopend krediet/hypotheek	<input type="text"/>	-/-
	Totaal netto vermogen	<input type="text"/>	
Bruto vermogen	Koopsommen/lijfhrentepolissen/gouden handdruk	<input type="text"/>	
Inkomen (bruto per jaar)	Vast	<input type="text"/>	
	Variabel	<input type="text"/>	+
	Totaal	<input type="text"/>	
Woonlasten	Rente (hypotheek, netto per jaar)	<input type="text"/>	
	Spaarpremie (box I, box III), aflossing	<input type="text"/>	+
	Huur	<input type="text"/>	+
	Totaal	<input type="text"/>	
Eigen pensioenbijdrage	Via werkgever, bijdrage	<input type="text"/>	
	Zelf geregeld, jaarlijkse betaling	<input type="text"/>	+
	Totaal	<input type="text"/>	
Opgebouwde pensioenaanspraken	Ouderdomspensioen	<input type="text"/>	
	Nabestaandenpensioen	<input type="text"/>	
Ontwikkeling financiële positie in de komende 5 jaar	<input type="checkbox"/> Minder goed <input type="checkbox"/> Hetzelfde <input type="checkbox"/> Beter		

Klantprofiel beleggingsverzekering

Bestedingsdoel/verzekering	<input type="checkbox"/> Pensioen/eerder stoppen met werken <input type="checkbox"/> Aflossing hypotheek <input type="checkbox"/> Studie kinderen <input type="checkbox"/> Sparen/onvoorziene uitgaven <input type="checkbox"/> Diversen nl. <input type="text"/>		
Waar wordt de premie uit betaald?	<input type="checkbox"/> Uit het inkomen <input type="checkbox"/> Uit het vrije vermogen		
Is het doelkapitaal berekend/bekend?	<input type="checkbox"/> Ja, nl. <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Nee		
Hoe vindt de inleg plaats?	<input type="text"/> <input type="checkbox"/> Eenmalig (koopsom) <input type="checkbox"/> Periodiek per maand, kwartaal, halfjaar, jaar*		
Zijn extra stortingen gepland?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, eenmalig <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Ja, periodiek, per maand, kwartaal, halfjaar, jaar* <input type="text"/>		
Zijn er opnamen gepland?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, incidenteel <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Ja periodiek, per maand kwartaal, halfjaar, jaar* <input type="text"/>		
Binnen welke termijn zijn de opnamen gepland?	<input type="checkbox"/> < 1 jaar <input type="checkbox"/> 1 - 3 jaar <input type="checkbox"/> 3- 5 jaar <input type="checkbox"/> > 5 jaar		
Welk rendement verwacht u te kunnen realiseren?	<input type="checkbox"/> 3,5% <input type="checkbox"/> 4,5% <input type="checkbox"/> 5% <input type="checkbox"/> 6% <input type="checkbox"/> 7% <input type="checkbox"/> 8% <input type="checkbox"/> >8%		

* doorhalen wat niet van toepassing is.

Vaststelling risicoprofiel

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

Deze methode van bepaling van het risicoprofiel is ontwikkeld in samenwerking met het Instituut voor Toegepaste Beleggingswetenschappen.

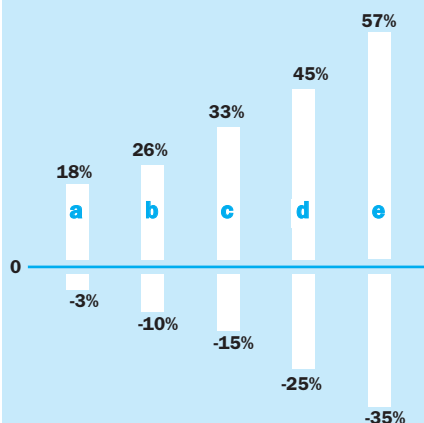
1 Met welke vorm van beleggen heeft u de meeste ervaring.

- 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 1 x 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 bij Legal & General zich in één 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 einddatum. Dit geldt voor alle beleggingscategorieën. Hoe lang heeft u het geld dat u verzekert bij Legal & General 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 dat het vermogen tussentijds nooit in waarde daalt. In feite wil ik sparen.
- b. Ik wil een lichte groei van mijn vermogen realiseren. Zodat ik iets meer rendement kan verwachten dan met alleen sparen. Tussentijds kan mijn vermogen dus ook 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 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 (luke) 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.

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

Bepaal op basis van het puntentotaal van vraag 1 /tm 8 het bijbehorende risicoprofiel uit onderstaande tabel

Als dit antwoord 0 punten oplevert, doe dan de volgende controle:

Omcirkel hier het antwoord op vraag 3

A B C D E

Het risicoprofiel van deze cliënt mag nooit risicovoller zijn dan dit antwoord.

Definitieve vaststelling risicoprofiel na uitvoering van de controlevraag:

geen risico zeer defensief defensief neutraal offensief zeer offensief

Risicoprofiel

0 minder dan 24 punten Geen risico Verwacht rendement: 3 %	U bent een 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%. Dit leidt tot een belegging van 100% in het Rente Depot van Legal & General.
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 45 - 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. Bij koersdalingen zult u niet snel verkopen, waardoor u maximaal profiteert van het daaropvolgende herstel van de beurs. Het portefeuillerendement van dit profiel ligt met 95% waarschijnlijkheid tussen min 35% en plus 57% op jaarbasis. Het verwacht rendement bedraagt 7,5% per jaar.

Bron: Prognoserendementen worden vastgesteld door IRIS B.V., Institute for Research and Investment Services. IRIS B.V. is het researchinstituut van de Rabobank en de Robeco Groep.