

Beleggingsprofiel

Bepaling risicohouding / financiële beslisstijl

Doelstelling : Met behulp van de volgende vragen wordt een inschatting verkregen van uw houding ten opzichte van beleggingen. De vragenlijst bevat vragen over uw kennis en ervaring met beleggingen, uw financiële achtergrond en uw risicohouding. Ook wordt de doelstelling van uw belegging vastgesteld. Het doel is om een belegging te selecteren die goed aansluit op uw persoonlijke situatie.

De vragen dienen te worden beantwoord met : 1 Helemaal mee eens
2 Mee eens
3 Niet mee eens en niet mee oneens
4 Mee oneens
5 Helemaal mee oneens
- ←—————→ +

Puntentotaal in de vragenlijst : _____

Uitkomst beleggingsprofiel : _____

1. Risico vermijden is voor mij belangrijker dan het streven naar een hoog rendement 1 2 3 4 5
2. Wanneer de koersen heftig schommelen lig ik daar 's nachts wel een wakker van. 1 2 3 4 5
3. Een groot deel van mijn portefeuille mag risicovol belegd worden. 1 2 3 4 5
4. Zekerheid ten aanzien van mijn vermogen staat voorop. 1 2 3 4 5
5. Negatieve rendementen maken me onrustig. 1 2 3 4 5
6. Ik raak nerveus van het nemen van grote risico's. 1 2 3 4 5
7. Over het algemeen prefereer ik een investering met weinig of geen fluctuatie en ben ik bereid de lagere rendementen die hiermee gepaard gaan te accepteren. 1 2 3 4 5
8. Ik heb het gevoel dat mijn beleggingsgedrag wordt beïnvloed door angst. 1 2 3 4 5
9. Ik accepteer een hoog neerwaarts risico bij het streven naar een hoog rendement. 1 2 3 4 5
10. Wanneer de beurs een daling vertoont, heb ik de neiging om mijn riskante beleggingen te verkopen. 1 2 3 4 5
11. Ik maak me doorgaans druk over verliezen die ik heb geleden. 1 2 3 4 5
12. Verlies vermijden is voor mij belangrijker dan het streven naar een hoog rendement. 1 2 3 4 5
13. Ik ben bang om geld te verliezen. 1 2 3 4 5

Bijlage risicohouding

VRAAG	1	2	3	4	5
1	5	10	15	20	25
2	5	10	15	20	25
3	25	20	15	10	5
4	8	16	25	33	42
5	5	10	15	20	25
6	8	16	25	33	42
7	5	10	15	20	25
8	5	10	15	20	25
9	25	20	15	10	5
10	8	16	25	33	42
11	5	10	15	20	25
12	5	10	15	20	25
13	5	10	15	20	25

Categorie	0	1	2	3	4	5
Punten	0-100	101-120	121-160	161-244	245-300	> 300
Risikoprofiel	Spaarder	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer offensief

Aandelen	0	10	20	40	60	80
Diversen	0	0	10	10	10	20
Onroerend goed	0	0	10	10	10	0
Obligaties	0	50	50	35	20	0
Liquiditeiten	100	40	10	5	0	0

Met bovenstaand risicoprofiel en de beleggingshorizon in onderstaande tabel bepaalt u uw beleggingsprofiel.

Horizon	0-4	5-10	11-15	> 15
Risicoprofiel	jaar	jaar	jaar	jaar
Spaarder	0	0	0	0
Zeer defensief	0	1	2	3
Defensief	0	2	3	3
Neutraal	0	2	3	4
Offensief	0	3	4	5
Zeer offensief	0	3	5	5

Gewenste spreiding / verdeling

- 1) € In profiel :
 2) € In profiel :
 3) € In profiel :

Opmerkingen : _____

_____ Handtekening aanvrager _____ Handtekening partner _____ Handtekening adviseur