

Vragenlijst als ondersteuning bij het bepalen van het cliëntprofiel en beleggingsprofiel

Met deze vragenlijst bepalen wij uw risicohouding met betrekking tot het (nu) te beleggen vermogen, uw kennis en ervaring en uw financiële positie om daarmee een inschatting te kunnen geven van uw risicohouding en beleggingsprofiel. Informeert U ons zo spoedig mogelijk indien wijzigingen in uw persoonlijke situatie optreden. Voorbeelden hiervan zijn onder andere wijzigingen in uw financiële positie, gezinsituatie of inkomenswijzigingen.

Voor een nadere toelichting op de verschillende beleggingsproducten en profielen kunt u terecht bij uw accountmanager / adviseur.

De onderstaande vragen vormen de basis om uw profiel te bepalen en zijn algemeen van aard gesteld. Uw accountmanager / adviseur zal voor een gedetailleerde inventarisatie zorgdragen door een verdere analyse van de benodigde bescheiden (o.a. salarisstrook, leningoverzicht, saldo spaar –en beleggingsrekeningen).

Persoonsgegevens

Identificatie
Naam
Geboortedatum
Geslacht
Partner
Geboortedatum
Geslacht
Burgelijke staat
Adres
Postcode & Plaats
Telefoonnummer
E-mailadres

RISICHOUDING

Vraag 1

Risico (fluctuatie) vermijden is voor mij belangrijker dan het streven naar een hoog rendement.

- a Helemaal mee eens
- b Mee eens
- c Niet mee eens en niet mee oneens
- d Mee oneens
- e Helemaal mee oneens

Vraag 2

Ik maak me doorgaand druk over de verliezen die ik heb geleden.

- a Helemaal mee eens
- b Mee eens
- c Niet mee eens en niet mee oneens
- d Mee oneens
- e Helemaal mee oneens

Vraag 3

Over het algemeen preferer ik een investering met weinig of geen fluctuatie en ben ik bereid de lagere rendementen die hiermee gepaard gaan te accepteren.

- a Helemaal mee eens
- b Mee eens
- c Niet mee eens en niet mee oneens
- d Mee oneens
- e Helemaal mee oneens

Vraag 4

Ik accepteer een grote kans op daling van het (opgebouwde) vermogen bij het streven naar een hoog rendement.

- a Helemaal mee eens
- b Mee eens
- c Niet mee eens en niet mee oneens
- d Mee oneens
- e Helemaal mee oneens

DOELSTELLING

Vraag 5

Welk doel heeft u met uw beleggingen?

- a Aanvulling op uw huidig inkomen.
- b Aanvulling op uw toekomstig inkomen (aanvullend pensioen).
- c Streven naar een vast bedrag (vermogen) voor een specifieke uitgave in de toekomst.
- d Algemene vermogensgroei (correctie voor inflatie / goed rendement).
- e Combinatie, aanvulling inkomen en vermogensgroei.
- f Speculeren op korte termijn beursontwikkelingen.

BELEGGINGSHORIZON

Vraag 6

In hoeveel jaar wilt u uw beleggingsdoel realiseren?

- a Minder dan 3 jaar.
- b 3 – 5 jaar.
- c 6 – 10 jaar.
- d 11 – 20 jaar.
- e Meer dan 20 jaar.

KENNIS & ERVARING

Vraag 7

Wat is uw hoogst voltooide opleiding?

- a Geen opleiding.
- b VMBO/Mavo/Mulo/Lager beroepsonderwijs.
- c Havo/VWO/HBS/Atheneum.
- d MBO/MTS.
- e HBO/HTS/Bachelor.
- f WO/Master.

Vraag 8

Hoeveel ervaring heeft u persoonlijk met beleggen?

- a Ik heb geen ervaring.
- b Ik heb maximaal 4 jaar ervaring.
- c Ik heb 4 – 6 jaar ervaring.
- d Ik heb meer dan 6 jaar ervaring.

Vraag 9

Welke van onderstaande antwoordmogelijkheden past het best bij uw kennisniveau met betrekking tot beleggen en uw (financieel/economische) werkervaring?

- a Geen of geringe kennis, los van financieel/economische werkervaring.
- b Geen financieel/economische werkervaring maar kennis door interesse
- c Wel financieel/economische werkervaring en gemiddelde kennis.
- d Geen financieel/economische werkervaring maar een bovengemiddelde kennis.
- e Wel financieel/economische werkervaring en een bovengemiddelde kennis.

Vraag 10

Ik beleg/heb belegd in Obligaties en Obligatiefondsen en handel/handelde daarbij:

- a wekelijks
- b maandelijks
- c jaarlijks
- d ik heb niet belegd in Obligaties en Obligatiefondsen

Vraag 11

Ik beleg/heb belegd in Garantieproducten en handel/handelde daarbij:

- a wekelijks
- b maandelijks
- c jaarlijks
- d ik heb niet belegd in Garantieproducten

Vraag 12

Ik beleg/heb belegd in Aandelen(beleggingsfondsen) en handel/handelde daarbij:

- a wekelijks
- b maandelijks
- c jaarlijks
- d ik heb niet belegd in Aandelen(beleggingsfondsen)

Vraag 13

Ik beleg/heb belegd in Structured products en/of Derivaten en handel/handelde daarbij:

- a wekelijks
- b maandelijks
- c jaarlijks
- d ik heb niet belegd in Structured products en/of Derivaten

FINANCIËLE POSITIE

Vraag 14

Mijn inkomen uit arbeid en / of periodieke uitkeringen zal op korte termijn/binnen een jaar:

- a Sterk dalen.
- b Dalen.
- c Gelijk blijven.
- d Stijgen.
- e Sterk stijgen.

Vraag 15

Hoe zijn uw stortingen en onttrekkingen tijdens de beleggingshorizon gepland?

- a (Periodieke) onttrekking binnen 10 jaar.
- b (Periodieke) onttrekking na 10 jaar.
- c Geen stortingen en onttrekkingen.
- d Combinatie van stortingen en onttrekkingen.
- e (Periodieke) inleg maximaal 10 jaar.
- f (Periodieke) inleg langer dan 10 jaar.

Vraag 16

Welk gedeelte van uw vrij belegbaar vermogen (bezittingen minus schulden exclusief woonhuis en hypotheek) belegt u of gaat u beleggen?

- a Minder dan 10%.
- b Tussen de 10% en 25%.
- c Tussen de 25% en 50%.
- d Meer dan 50%.

Datum:

Plaats:

Naam bevoegde / cliënt(en):

Handtekening(en):

.....

.....

.....

.....