

Beleggings Inventarisatie Formulier

Beste relatie,

U heeft een of meerdere beleggingsproducten of staat op het punt een beleggingsproduct te kiezen. Volgens wetgeving is het verplicht dat u een beleggingsprofiel in uw dossier heeft. Dit profiel is niet alleen voor ons als adviseurs van belang. Ook u krijgt een beter inzicht. U wilt als belegger graag een portefeuille die aansluit op uw persoonlijke behoefte. De factoren zoals: Heeft u ervaring met beleggen? In welke financiële positie verkeert u? Wat is uw beleggingshorizon?, spelen allemaal een rol bij het bepalen van de manier van beleggen waar u zich prettig bij voelt. En dus bij het samenstellen van uw beleggingsmix.

UW GEGEVENS:

Naam en voorletters:	
Adres	
Postcode en woonplaats	
Telefoonnummer	
E-mailadres	
Burger Service Nummer	
Polis-/rekeningnummer beleggingsproduct:	(per product dient een apart formulier ingevuld te worden)

Belangrijk, lees dit eerst!

Met het door u gekozen beleggingsproduct wilt u graag zien dat uw geld groeit. Beleggen brengt echter risico's met zich mee. Het is daarom erg belangrijk uw keuze voor beleggen zeer bewust te maken. Maar ook als u in het verleden een beleggingsproduct heeft afgesloten, tussentijds te peilen of het product en de gekozen mix nog wel bij u past. Naarmate u dichter bij de einddatum of u bijvoorbeeld binnen twee jaar over uw geld wilt beschikken, wanneer u 100% zekerheid wilt of wanneer u eventuele waardedalingen niet uit andere middelen kunt opvangen, adviseren wij u dringend een alternatieve oplossing te kiezen, bijvoorbeeld een spaarrekening. Met behulp van het beantwoorden van onderstaande vragenlijst kunt u zien of het beleggingsproduct dat u heeft of wilt

kiezen daadwerkelijk aansluit op uw wensen en tolerantie bij het aangaan van financiële risico's.

Stap 1: De vragenlijst

1. BELEGGINGSHORIZON:

Over welke periode wilt u beleggen, c.q. wat is de resterende beleggingsperiode?

(Deze vraag levert geen punten op, maar wel bepalend voor uw beleggingsprofiel.)

- a. korter dan 2 jaar
- b. 2 tot 4 jaar
- c. 4 tot 8 jaar
- d. 8 tot 12 jaar
- e. 12 tot 16 jaar
- f. langer dan 16 jaar

2. BELEGGINGSDOEL:

Wat heeft u als beoogd spaardoel bij deze beleggingspolis?

- a. Pensioen aanvulling.
- b. Aanvulling op uw huidige inkomen.
- c. Aflossing hypotheek.
- d. Financiering van de studie van de kinderen.
- e. Toekomstige (bekende) bestedingsdoeleinden.
- f. Vrij (belegbaar) vermogen.

3. BELEGGINGSERVARING:

Heeft u ervaring met beleggen?

- a. Ik heb geen ervaring (nooit eerder een beleggingsproduct gesloten)
- b. weinig ervaring (wel een beleggingsproduct maar weet niet hoe het werkt)
- c. redelijk ervaren (1 of meerdere beleggingsproducten waarbij bewuste keuzes gemaakt)
- d. Ik ben ervaren (aankoop/verkoop van beleggingsfondsen minimaal 1 x per 3 maanden)
- e. Ik ben heel ervaren (minimaal maandelijks beurshandelingen)

4. RISICOTOLERANTIE:

Hoe reageert u als uw beleggingen tussentijds dalen van 50.000 euro naar 45.000 euro?

- a. Ik vind het zeer vervelend *en maak me zorgen over mijn kapitaalgroei, overweeg wijzigingen*
- b. Ik vind het vervelend, *maar wacht even af hoe mijn beleggingen verder gaan verlopen*
- c. Ik vind het niet zo vervelend. *Beleggingen nemen risico's met zich mee. Hier ben ik me van bewust.*
- d. Ik vind het niet vervelend. *Fluctuerende koersen hoort bij beleggen. Ik houd rekening met pieken en dalen.*

5. VERMOGENSRISICO:

Stel dat het opgebouwde vermogen fors lager uitkomt dan verwacht. In hoeverre loopt u risico? Kunt u dit opvangen met andere inkomsten en/of vermogensbestanddelen?

- a. Ik zou deze tegenvaller, al dan niet deels, kunnen compenseren met andere inkomsten/vermogen
- b. Dit vormt geen probleem voor mij.

6. BELEGGINGSBELEVING:**Wat doet u bij een waardedaling (van uw beleggingen) van 25%?**

- a. U verkoopt al uw beleggingen.
- b. U verkoopt een deel van uw beleggingen.
- c. U houdt uw beleggingen aan en doet niets.
- d. U koopt bij.

7. BELEGGINGSCATEGORIE:**In welke beleggingscategorieën belegt u/heeft u belegd?**

- a. Geen
- b. Obligaties/Obligatiefondsen en/of mix(fondsen) met overwegend obligaties (>50%).
- c. Aandelen/Aandelenfondsen en/of mix(fondsen) met overwegend aandelen (>50%).

8. BELEGGINGSRESULTAAT:**De verhouding tussen rendement en risico is bepalend voor de beleggingsresultaten.****Welke van onderstaande stellingen past het beste bij u?**

- a. Een gestage groei van mijn vermogen vind ik belangrijker dan de kans op hoge rendementen die flinke fluctuaties met zich mee kunnen brengen.
- b. Enige fluctuaties in de groei van mijn vermogen vind ik acceptabel in ruil voor de kans op een hoger rendement.
- c. Ik ben alleen geïnteresseerd in de kans op hoge rendementen, al leidt dit tot flinke (neerwaartse) fluctuaties van mijn vermogen.

9. LIQUIDITEIT:**Welk deel van uw totale vermogen (excl. uw eigen woning) houdt u liquide aan (bijv. op spaar- en/of betaalrekeningen) met het oog op (onvoorziene) uitgaven?**

- a. vrijwel niets
- b. 5-25%
- c. 25-50%
- d. meer dan 50%

Puntentelling

Vraag	2	*	3	*	4	*	5	*	6	*	7	*	8	*	9	*
Antwoord																
A	1		6		6		8		6		6		6		6	
B	4		7		7		10		7		7		8		8	
C	4		8		9				9		8		10		9	
D	4		9		10				10						10	
E	8		10													
F	12															

* zet een kruisje achter het door u gekozen antwoord

Totaal aantal punten vragenlijst:

Stap 2: Uw risicoprofiel

Wanneer u de punten van de vragenlijst heeft opgeteld, kunt u hieronder uw risicoprofiel bepalen.

Aantal punten	Risicoprofiel
< 50 punten	Sparen
50 tot en met 57 punten	Defensief
58 tot en met 71 punten	Neutraal
Gelijk aan of hoger dan 72 punten	Offensief

Stap 3: Uw beleggingsprofiel

Met het bovenstaande risicoprofiel en de beleggingshorizon uit vraag 1 van de vragenlijst bepaalt u hieronder vervolgens uw beleggingsprofiel.

Horizon (zie hiervoor uw antwoord bij vraag 1)	<2 jaar	2-4 jaar	4-8 jaar	8-12 jaar	12-16 jaar	>16 jaar
Risicoprofiel						
Sparen	Sparen	Sparen	Sparen	Sparen	Sparen	Sparen
Defensief	Sparen	Sparen	1	1	2	3
Neutraal	Sparen	1	2	2	3	4
Offensief	Sparen	1	2	3	4	5

Uw beleggingsprofiel bepaalt de verhouding tussen belegging in aandelen en obligaties. Onderstaand treft u per beleggingsprofiel de verhouding aan.

Beleggingsprofiel	Obligaties	Aandelen
Zeer offensief	90 %	10 %
Offensief	70 %	30 %
Neutraal	50 %	50 %
Defensief	30 %	70 %
Zeer defensief	10 %	90 %

Stap 4: Uw gekozen beleggingsprofiel

Alhoewel wij u aanraden te beleggen volgens het beleggingsprofiel van stap 3, staat het u vrij om toch voor een ander profiel te kiezen.

Bepaalde beleggingsprofiel volgens stap 3

- Zeer offensief: 90% obligaties en 10% aandelen
- Offensief: 70% obligaties en 30% aandelen
- Neutraal: 50% obligaties en 50% aandelen
- Defensief: 30% obligaties en 70% aandelen
- Zeer defensief: 10% obligaties en 90% aandelen

Gekozen beleggingsprofiel (alleen indien afwijkend van het bepaalde profiel)

- Zeer offensief: 90% obligaties en 10% aandelen
- Offensief: 70% obligaties en 30% aandelen
- Neutraal: 50% obligaties en 50% aandelen
- Defensief: 30% obligaties en 70% aandelen
- Zeer defensief: 10% obligaties en 90% aandelen

Ondergetekenden verklaren dat de gegevens op dit formulier correct zijn ingevuld.

Plaats	Datum	Uw Handtekening	Handtekening Adviseur

Uit bovenstaande kan blijken dat een aanpassing van uw huidige product noodzakelijk kan zijn. Let wel dat u hierbij ook in overweging dient te nemen dat bij lage koersen u bij verkoop een verlies gaat leiden. Dit verlies zal minder worden als de koersen stijgen. Het moment van verkopen is daarom ook belangrijk om in uw motivatie mee te nemen. Indien u niet langer risico wenst te lopen, zult u daarbij ook moeten accepteren dat uw vermogen lager is, dan als u afwacht tot het moment dat de koersen wat zijn aangetrokken. Bij veel maatschappijen is het mogelijk om alleen uw toekomstige inleg te wijzigen maar uw opgespaarde vermogen te handhaven. Let wel, uw blijft dan meer risico lopen met het reeds ingelegde vermogen dan u eigenlijk accepteert.

Loopt uw polis binnen 2 jaar af, dan is de mogelijkheid voor correctie van uw vermogen zo klein geworden, dat verkoop en overstap naar sparen binnen uw product zeker aan te raden is. Dit geldt zowel voor uw al reeds opgespaarde vermogen alsook voor uw nog in te leggen bedragen.

Uw adviseur
Support Verzekerd