

Uw beleggingsprofiel

Belangrijk, lees dit eerst als u een beleggingshypotheek af wilt sluiten!

Wie een hypotheeklening aangaat wil deze op de einddatum kunnen aflossen. Beleggen is in dat geval (geheel of gedeeltelijk) een van de mogelijkheden. Beleggen brengt echter risico's met zich mee. Het is daarom erg belangrijk uw keuze voor beleggen zeer bewust te maken. Wanneer u binnen zestien jaar over uw geld wilt beschikken, wanneer u 100% zekerheid wilt over het op te bouwen vermogen, een mogelijk tekort op einddatum niet uit andere middelen kunt opvangen of geen enkele (tussentijdse) waardedaling accepteert, adviseren wij u dringend een alternatieve oplossing te kiezen, bijvoorbeeld een spaarhypotheek.

Belangrijk, lees dit eerst als u wilt beleggen!

Wie geld opzij legt, wil dat het liefst zien groeien. Beleggen is in dat geval een van de mogelijkheden. Beleggen brengt echter risico's met zich mee. Het is daarom erg belangrijk uw keuze voor beleggen zeer bewust te maken.

Wanneer 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.

Wanneer u bewust kiest voor beleggen helpen onderstaande kennis- en ervaringstoets en vragenlijst om uw beleggingsprofiel vast te stellen.

Geef antwoord op de vragen op de volgende pagina's. Er is per vraag slechts één antwoord mogelijk.

Stap 1: Uw kennis- en ervaringstoets

Inleiding

FM Advies is wettelijk verplicht om uw beleggingskennis en –ervaring te toetsen.

De dienstverlening van FM Advies beperkt zich tot execution only-dienstverlening: het doorgeven of (doen) uitvoeren van uw orders. U bent zelf verantwoordelijk voor de samenstelling van uw beleggingsportefeuille.

FM Advies geeft u geen advies, u plaatst uw orders op eigen initiatief en voor eigen rekening en risico.

Door onderstaande vragenlijst in te vullen kan FM Advies beoordelen of beleggen in beleggingsfondsen voor u geschikt is.

Als uit deze toets blijkt dat het product beleggingsfondsen voor u niet geschikt is, dan kunt u hier wel in beleggen. Wij raden u echter aan om eerst voldoende kennis te nemen van de werking en de risico's van dit product.

Vraag 1 (beleggingsfondsen)

Als ik beleggingsfondsen aankoop, dan

- a. is mijn inleg altijd gegarandeerd.
- b. is de kans aanwezig dat ik mijn inleg of een deel van mijn inleg verlies.
- c. Dat weet ik niet.

Vraag 2 (ervaring)

Geef aan of en zo ja, hoe lang u ervaring hebt met beleggingsfondsen:

- a. Geen ervaring
- b. Minder dan 1 jaar
- c. Tussen 1 en 3 jaar
- d. Langer dan 3 jaar

Vraag 3 (opleiding)

Wat is uw opleidingsniveau?

- a. Lager onderwijs
- b. Middelbaar onderwijs
- c. Hoger onderwijs
- d. Universitair onderwijs
- e. Anders

Vraag 4 (werk)

Hebt u bij uw huidige of eerdere werkzaamheden te maken (gehad) met beleggen?

- a. Ja
- b. Nee

Antwoorden kennis- en ervaringstoets

Vraag 1	a	b	c		
Vraag 2	a	b	c	d	
Vraag 3	a	b	c	d	e
Vraag 4	a	b			

Wanneer u hebt gekozen voor een rekening bij FM Advies wilt u als belegger graag een portefeuille die aansluit op uw persoonlijke behoefte. Hebt u ervaring met beleggen? In welke financiële positie verkeert u? Wat is uw beleggingshorizon? Deze factoren 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. In samenwerking met de experts van FM Advies is een methode ontwikkeld om in 4 stappen uw beleggingsprofiel te bepalen. De resultaten van de vragenlijst neemt u vervolgens over op het antwoordformulier. Wij verzoeken u het antwoordformulier met de ingevulde vragenlijst aan ons retour te zenden.

Stap 2: De vragenlijst

1. Over welke periode wilt u beleggen? Met andere woorden, hoe lang wilt u uw beleggingen de tijd geven om uw gewenste einddoel te bereiken?

(Deze vraag levert geen punten op, maar is uiteindelijk bepalend voor uw beleggingsprofiel. In het geval van een beleggingshypotheek dient u altijd antwoord f. te kiezen.)

- 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. Wat is het voornaamste doel waarvoor u wilt beleggen?

(In het geval van een beleggingshypotheek dient u altijd antwoord c. te kiezen)

- a. Pensioenopbouw
- 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. Met welk bedrag wilt u het komende jaar gaan beleggen?

- a. Onder 5.000 euro
- b. Van 5.000 tot 20.000 euro
- c. Van 20.000 tot 50.000 euro
- d. 50.000 euro of hoger

4. Welk deel van uw totaal nettovermogen is dit?

(nettovermogen = vermogen minus schulden, exclusief uw eigen woning)

- a. Meer dan 75% (nagenoeg mijn hele vermogen)
- b. Tussen de 50% en 75%
- c. Tussen de 25% en 50%
- d. Minder dan 25% (een klein gedeelte van mijn vermogen)

5. De verhouding tussen rendement en risico bepaalt voor een belangrijk deel het beleggingsresultaat.

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.

6. Hebt u ervaring met beleggen?

- a. Ik heb geen/weinig ervaring.
- b. Ik ben ervaren.
- c. Ik ben heel ervaren.

7. Stel dat het opgebouwde vermogen fors lager uitkomt dan verwacht.

Hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen met andere inkomsten en/of vermogensbestanddelen?

- a. Ik zou deze tegenvaller - met enige moeite - (deels) kunnen compenseren met andere inkomsten of mijn uitgaven kunnen verlagen.
- b. Dit vormt geen probleem voor mij.

8. Wat doet u bij een waardedaling (van uw beleggingen) van 10%?

- 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.

9. Uw huidige inkomen is:

(In het geval van een beleggingshypotheek is antwoord c. niet mogelijk)

- a. Ruim voldoende voor uw vaste lasten en levensonderhoud. U kunt jaarlijks een bedrag opzijzetten.
- b. Voldoende voor uw vaste lasten en levensonderhoud. Aanvulling vanuit uw beleggingen is niet noodzakelijk.
- c. Onvoldoende voor uw vaste lasten en levensonderhoud. Uw beleggingen dienen aanvullend inkomen te genereren.

10. In welke beleggingscategorieën belegt u/hebt u belegd?

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

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

- a. Ik vind het zeer vervelend.
- b. Ik vind het vervelend.
- c. Ik vind het niet zo vervelend.
- d. Ik vind het niet vervelend.

12. Welk deel van uw totale vermogen (exclusief uw eigen woning) houdt u liquide aan (bijvoorbeeld 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	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Antwoord												
a	*	11	*	6	6	6	8	6	10	6	6	6
b	*	4	*	7	8	7	9	7	8	7	7	7
c	*	8	*	8	10	8	9	13	8	9	8	
d	*	4	*	9	10	10	9					
e	*	8										
f	*	12										

* geen punten

Totaal aantal punten _____

Stap 3: Uw risicoprofiel

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

Aantal punten risicoprofiel

gelijk aan of lager dan 72 punten Defensief
 73 tot en met 86 punten Neutraal
 gelijk aan of hoger dan 87 punten Offensief

Stap 4: Uw beleggingsprofiel

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

Horizon*

(kies hier het antwoord van vraag 1) <2 jaar 2-4 jaar 4-8 jaar 8-12 jaar 12-16 jaar >16 jaar

Risicoprofiel

Defensief sparen	1	1	2	3	3
Neutraal sparen	1	2	2	3	4
Offensief sparen	1	2	3	4	5

* Kies in het geval van een beleggingshypotheek altijd voor een horizon van > 16 jaar.

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

beleggingsprofiel de verhouding aan. Geef dit profiel aan op het antwoordformulier.

Beleggingsprofiel Obligaties Aandelen

Profiel 1	90 %	10 %
Profiel 2	70 %	30 %
Profiel 3	50 %	50 %
Profiel 4	30 %	70 %
Profiel 5	10 %	90 %

Stap 5: Uw gekozen beleggingsprofiel*

Alhoewel wij u aanraden te beleggen volgens het beleggingsprofiel van stap 3, kunt u voor een ander profiel kiezen.

This document was created with Win2PDF available at <http://www.win2pdf.com>.
The unregistered version of Win2PDF is for evaluation or non-commercial use only.