

Beleggersprofiel

Door middel van onderstaand formulier onderzoeken we jouw risicobereidheid. Zijn jullie met z'n tweeën? Dan kun je ervoor kiezen om beiden een apart formulier in te vullen. Het mag ook samen op één formulier. Bij vragen waar jullie een afwijkend antwoord op hebben, graag de voorletter noteren van de roepnaam waarop het antwoord van toepassing is.

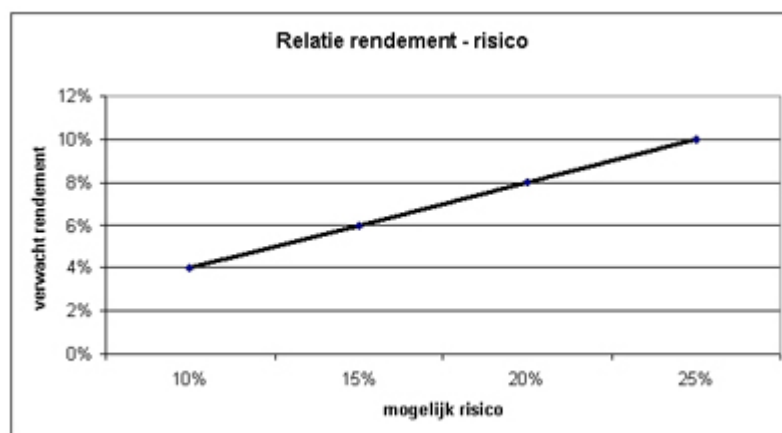
1. Wat is jouw gevoel over de toekomst van het financiële systeem in de wereld?

<input type="checkbox"/>	Ik ben hier heel negatief over.	0
<input type="checkbox"/>	Ik heb hier mijn twijfels over.	1
<input type="checkbox"/>	Er spelen altijd wel dingen, maar gemiddeld genomen ben ik positief over de economie.	2
<input type="checkbox"/>	Optimistisch, ik heb hier een goed gevoel bij.	3

2. Wat doe je als de waarde van je geld in korte tijd met 10 % daalt?

<input type="checkbox"/>	Dan maak ik mij zorgen.	0
<input type="checkbox"/>	Ik vind het vervelend, maar weet dat dit kan gebeuren.	2
<input type="checkbox"/>	Het doet mij niet veel.	3

Bij beleggingen geldt dat bij een hoger verwacht rendement er een hoger risico is. Het is niet mogelijk een hoog verwacht rendement te realiseren bij een laag risico. De grafiek hieronder geeft de relatie tussen het verwacht rendement en het mogelijk risico weer.



3. Wat is het jaarlijkse rendement dat je van jouw beleggingen verwacht en welke daling is daarbij acceptabel?

<input type="checkbox"/>	Tussen 0% en 2% per jaar, het is voor mij belangrijk dat ik nooit negatief rendement heb.	0
<input type="checkbox"/>	Tussen 2% en 5% per jaar, een daling van maximaal 10 % in een jaar is acceptabel.	1
<input type="checkbox"/>	Tussen 5% en 8% per jaar, een daling van maximaal 25 % in een jaar is acceptabel.	2
<input type="checkbox"/>	Meer dan 8% per jaar, een willekeurige daling in een jaar is acceptabel.	3

Beleggersprofiel

4. Als je € 10.000 op een rekening zou storten en dit 20 jaar niet nodig hebt, welke van de volgende opties heb je dan liever? (zie bijlage)

<input type="checkbox"/>	De rode lijn waarbij je zeker weet dat je na 20 jaar € 20.000 hebt.	0
<input type="checkbox"/>	De paarse lijn waarbij de verwachting is dat je na 20 jaar € 25.000 hebt en de kans 95 % is dat je uitkomt tussen de € 15.000 en € 35.000.	1
<input type="checkbox"/>	De blauwe lijn waarbij de verwachting is dat je na 20 jaar € 35.000 hebt en de kans 95 % is dat je uitkomt tussen de € 10.000 en € 60.000.	2
<input type="checkbox"/>	De groene lijn waarbij je na 20 jaar € 100.000 zou kunnen hebben maar er ook kans is dat je niks meer hebt. Hoe groot de kans is wat je na 20 jaar kunt hebben is vooraf lastig in te schatten.	3

5. De afgelopen decennia hebben we de nodige beurscrisissen gehad en wellicht heb je zelf ook wel eens een daling van je vermogen meegemaakt. Heeft dit invloed gehad op jouw beleggingsgedrag?

<input type="checkbox"/>	Ja, ik ben hierdoor voorzichtiger geworden en ben geneigd minder actief te beleggen.	0
<input type="checkbox"/>	Ja, ik ben voorzichtiger geworden en hierdoor meer bewust van risico's, maar beleg nog steeds even actief.	1
<input type="checkbox"/>	Nee, dit heeft me niet beïnvloed, ik weet dat risico bij beleggen hoort.	2
<input type="checkbox"/>	Nee, ik zie een crisis juist als een kans om eventueel extra te beleggen.	3

	<u>Profiel</u>	<u>Punten:</u>
1.	Risicomijdend	0 - 2
2.	Voorzichtig	3 - 5
3.	Gemiddeld	6 - 8
4.	Risicobereid	9 - 11
5.	Avontuurlijk	12 - 15

Totaal aantal punten: ---
Uitkomst profiel: -----

- Herken je je in de uitkomst? 0 ja 0 nee
- Wil je met jouw vermogen in de praktijk afwijken van deze uitkomst? 0 ja 0 nee

Zo ja, waar wil je van uitgaan en waarom?

Datum: _____ te: _____

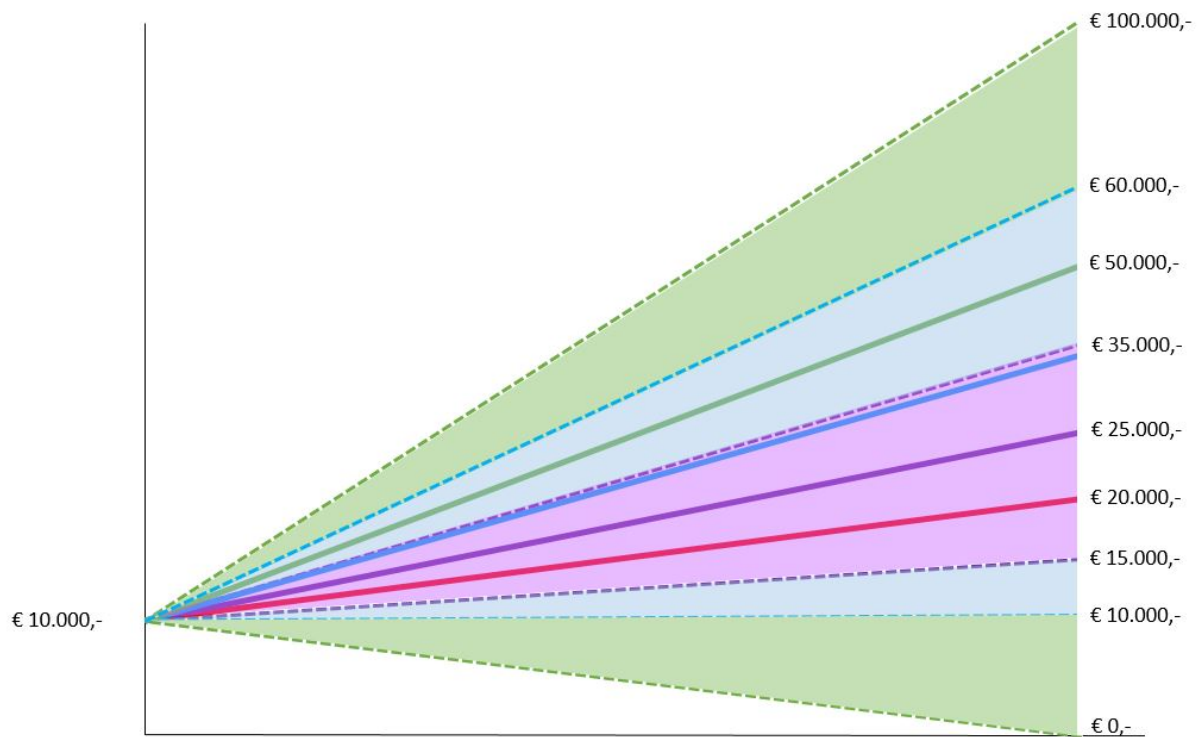
Naam 1: _____ Handtekening 1: _____

Naam 2: _____ Handtekening 2: _____

Naam Adviseur: _____

Beleggersprofiel

Bijlage



Disclaimer

De vragen in deze test zijn alleen bedoeld om jouw beleggersprofiel te meten. Deze getallen geven geen garantie voor de praktijk. Rendementen uit het verleden bieden ook geen garantie voor de toekomst. De waarde van beleggingen zal fluctueren. Aan beleggingen zijn risico's verbonden die je moet kennen voordat je gaat beleggen. De uitkomst van deze testen is een gemiddelde van alle antwoorden. Daar wordt ons advies mede op gebaseerd. Gabriël rekent in deze test niet vanuit een enkele vraag, maar vanuit het totaal. Ons advies kan daarom afwijken van wat je antwoordt op een individuele vraag.