

Jouw financiële persoonlijkheid

Door middel van onderstaand formulier onderzoeken we jouw financiële persoonlijkheid. 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.

Test 1a: Interesse & ervaring

1. Hoe sta je in relatie tot een financieel adviseur?

<input type="checkbox"/>	Ik vind financiële zaken lastig en zoek daarom een betrouwbare adviseur.	0
<input type="checkbox"/>	Als ik met een financieel adviseur in gesprek ben kan ik hem globaal volgen, maar voor de details vertrouw ik op hem.	1
<input type="checkbox"/>	Ik kan een adviesgesprek goed volgen en wil samen met de adviseur tot oplossingen komen.	2
<input type="checkbox"/>	Het liefst regel ik zoveel mogelijk zelf en zoek een adviseur om mee te sparren.	3

2. Vind je financiën interessant?

<input type="checkbox"/>	Ja, ik vind dit heel interessant. Ik bekijk bijvoorbeeld met veel interesse financieel/economisch nieuws.	3
<input type="checkbox"/>	Ik vind het best leuk om met financiën bezig te zijn.	2
<input type="checkbox"/>	Ik ben regelmatig bezig met financiën, maar vooral vanuit noodzaak en niet zozeer vanuit interesse.	1
<input type="checkbox"/>	Niet / nauwelijks, dit heeft totaal mijn interesse niet.	0

3. Hoeveel kennis heb je over financiële zaken?

<input type="checkbox"/>	Ik heb behoorlijke kennis op verschillende financiële terreinen. Ik ben goed op de hoogte van bijvoorbeeld de fiscale wetgeving, hypotheekregels, beleggingen, etc.	3
<input type="checkbox"/>	Ik heb kennis op bepaalde financiële terreinen.	2
<input type="checkbox"/>	Ik heb basiskennis op financieel gebied. Als bijvoorbeeld het financiële nieuws op het algemene journaal komt kan ik dit volgen, maar van financiële details ben ik minder op de hoogte.	1
<input type="checkbox"/>	Weinig.	0

4. Vul je zelf je belastingaangifte in?

<input type="checkbox"/>	Nee, ik zou niet weten hoe dit moet.	0
<input type="checkbox"/>	Nee, ik besteed dit uit maar zou het wel kunnen als het moet.	1
<input type="checkbox"/>	Ja, en ik vind het prima om dit zelf in te vullen.	3
<input type="checkbox"/>	Ja, al doe ik het wel elk jaar met tegenzin.	2

5. Wat is je denk-/opleidingsniveau?

<input type="checkbox"/>	MBO niveau en hier heb ik ook een diploma in.	1
<input type="checkbox"/>	HBO / universiteit niveau en hier heb ik ook een diploma in.	3
<input type="checkbox"/>	Ik heb geen diploma, maar mijn denkniveau zit op HBO- of universiteitsniveau.	2
<input type="checkbox"/>	Ik ben meer van het dingen doen in plaats van denken.	0

Jouw financiële persoonlijkheid

6. In hoeverre heb je ervaring met complexe financiële producten?

<input type="checkbox"/>	Veel, ik heb zelfstandig belegd in aandelen of obligaties, zelf de hypotheek geregeld of een eigen lijfrente afgesloten, etc.	3
<input type="checkbox"/>	Redelijk, bijvoorbeeld doordat ik met hulp van een adviseur / kennis heb belegd, een hypotheek heb gesloten of een pensioenvoorziening ben aangegaan.	2
<input type="checkbox"/>	Ik heb wel financiële producten, maar ben minder bekend met de inhoud hiervan.	1
<input type="checkbox"/>	Ik heb hier geen of weinig ervaring mee.	0

7. Tot welk niveau wil je geïnformeerd worden door je financieel adviseur?

<input type="checkbox"/>	Ik wil zo veel mogelijk weten.	3
<input type="checkbox"/>	Globaal.	2
<input type="checkbox"/>	Beperkt, ik vertrouw op mijn adviseur.	0

8. In hoeverre volg je het financiële nieuws:

<input type="checkbox"/>	Ik vind financieel nieuws interessant en volg het daarom voortdurend, bijvoorbeeld door op internet, tv en/of krant het specifieke economische/financiële nieuws aandachtig te bekijken.	3
<input type="checkbox"/>	Regelmatig, zo af en toe bekijk ik bijvoorbeeld een diepgaand financieel programma of lees ik een dergelijk artikel.	2
<input type="checkbox"/>	Als het voorbij komt, bijvoorbeeld door het algemene nieuws zoals nu.nl, journaal, etc.	1
<input type="checkbox"/>	Niet / nauwelijks, dit heeft totaal mijn interesse niet.	0

9. Heb je wel eens geld belegd?

<input type="checkbox"/>	Nee.	0
<input type="checkbox"/>	Ja, ik had/heb een beleggingsverzekering (bijv. als spaarplan of bij de hypotheek).	1
<input type="checkbox"/>	Ja, ik heb zelf belegd/ik beleg nog steeds, maar korter dan 5 jaar.	2
<input type="checkbox"/>	Ja, ik heb zelf belegd/ik beleg nog steeds en langer dan 5 jaar.	3

Test 1b: Risicobereidheid

10. Hoe ga je om met financiële risico's?

<input type="checkbox"/>	Ik accepteer geen risico.	0
<input type="checkbox"/>	Ik zoek zoveel mogelijk zekerheid.	1
<input type="checkbox"/>	Ik waag wel eens een gokje maar vermijd grote risico's.	2
<input type="checkbox"/>	Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's.	3

11. In welke mate ben je bereid het uitgavenpatroon te verlagen in geval van financiële tegenvallers?

<input type="checkbox"/>	Ik vind het dan geen probleem om mijn levensstijl compleet aan te passen.	3
<input type="checkbox"/>	Ik ben bereid om mijn levensstijl dan wat te verlagen.	2
<input type="checkbox"/>	Ik hecht grote waarde aan het uitgavenpatroon zo te kunnen houden.	0

Jouw financiële persoonlijkheid

12. Welke van de volgende twee opties heb je liever?

<input type="checkbox"/>	Een prijs van € 10.000.	0
<input type="checkbox"/>	80 % kans om een prijs van € 20.000 te ontvangen.	3

13. Welke van de volgende twee opties heb je liever?

<input type="checkbox"/>	€ 20.000,- ontvangen.	0
<input type="checkbox"/>	20 x een dobbelsteen werpen en iedere keer als je 5 of 6 gooit ontvang je niets, maar als je 1,2,3 of 4 gooit ontvang je per keer € 2.000.	3

14. Hoe voel je je als zaken financieel minder lopen dan gedacht?

<input type="checkbox"/>	Onrustig, ik slaap hier dan bijvoorbeeld slechter van of heb overdag een mindere concentratie.	0
<input type="checkbox"/>	Ongemakkelijk, het houdt me bezig.	1
<input type="checkbox"/>	Ik vind het vervelend, maar ik kom er wel door heen.	2
<input type="checkbox"/>	Prima, het komt wel goed.	3

15. Als je aan het woord 'Risico' denkt, waaraan denk je dan?

<input type="checkbox"/>	Gevaar.	0
<input type="checkbox"/>	Onzekerheid.	1
<input type="checkbox"/>	Kans.	2
<input type="checkbox"/>	Uitdaging.	3

16. Stel je gaat op zoek naar nieuw werk. Welke vorm van belonen past het beste bij je?

<input type="checkbox"/>	Goed vast salaris.	0
<input type="checkbox"/>	Redelijk vast salaris, plus een kleine bonusmogelijkheid bij goed presteren.	1
<input type="checkbox"/>	Bescheiden vast salaris, plus redelijk goede bonusmogelijkheid bij goed presteren.	2
<input type="checkbox"/>	Weinig vast salaris, maar hele goede bonusmogelijkheid bij goed presteren.	3

Test 1c: Financiële stijl (onderstaande twee vragen per persoon invullen)

Ben je meer taakgericht of mensgericht?

<input type="checkbox"/>	Taakgericht.	D-C
<input type="checkbox"/>	Mensgericht.	S-I

Ben je direct of indirect?

<input type="checkbox"/>	Direct.	D-I
<input type="checkbox"/>	Indirect.	C-S

Jouw financiële persoonlijkheid

Totaal aantal punten Test 1a	---
Totaal aantal punten Test 1b	---
Uitkomst profiel 1a:	-----
Uitkomst profiel 1b:	-----
Uitkomst profiel 1c:	D - I - S - C

Interesse & Ervaring (1a)			Risicobereidheid (1b)	
1.	Beperkt	(0 - 5)	Risicomijdend	(0 - 3)
2.	Weinig	(6 - 11)	Voorzichtig	(4 - 8)
3.	Gemiddeld	(12 - 17)	Gemiddeld	(9 - 13)
4.	Veel	(18 - 22)	Risicobereid	(14 - 18)
5.	Enorm	> 23	Avontuurlijk	> 18

- Herken je je in de uitkomst? 0 ja 0 nee
 - Wil je dat wij in onze adviezen afwijken van deze uitkomst? 0 ja 0 nee

Zo ja, waar wil je dat wij van uitgaan en waarom?

Datum: _____ te: _____

Naam 1: _____ Handtekening 1: _____

Naam 2: _____ Handtekening 2: _____

Naam Adviseur: _____

Disclaimer

De vragen in deze test zijn alleen bedoeld om jouw financiële persoonlijkheid te meten. 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. De uitkomst van deze test wordt in ons (totaal)advies meegenomen.