

Klant naam: .....

Woonplaats: .....

## Samen uw risico profiel bepalen

Deze vragenlijst is bestemd voor de belegger. Beleggen betekent investeren, tegen al dan niet onzekere rendementen en eventueel met een risico. De vragen gaan over het deel van uw vermogen dat NIET bedoeld is voor dagelijkse uitgaven. De vragenlijst heeft tot doel uw risicoprofiel te bepalen, om u te helpen bij de keuze van uw beleggingen.

1. Zult u nagenoeg uw volledig belegd kapitaal zeker binnen een termijn van 3 jaar nodig hebben voor concrete uitgaven die u nu al kent?
  - a. Ja, beleg dan volgens het zeer defensieve risicoprofiel (duid achteraan aan). Deze vragenlijst is niet van toepassing.
  - b. Neen, ga verder met **deel A** van de vragenlijst.

## Deel A

Wij peilen naar uw risicoprofiel op basis van objectieve criteria die verband houden met uw financieel draagvlak (vragen 1, 2, en 3), uw beleggingshorizon (vragen 4, 5 en 6) en uw kennis van en ervaring met beleggen (vragen 7 en 8).

2. Hoe groot is het roerend vermogen dat u ter beschikking hebt om te beleggen? Trek belangrijke uitgaven die u voorziet binnen een termijn van 3 jaar van dit bedrag af. (Bijv. Auto, bouwgrond, woning etc.)

	Weging	Score
Minder dan 25.000	05	
Minder dan 100.000	10	
Minder dan 250.000	15	
Minder dan 500.000	25	
Méér dan 500.000	40	

3. Welk bedrag kunt u maandelijks opzij zetten?

	Weging	Score
Minder dan 250 EUR	05	
Tussen 250 en 500 EUR	10	
Tussen 500 en 1000 EUR	15	
Méér dan 1000 EUR	25	

4. Bent u eigenaar van een onroerend goed (een huis of appartement)?

	Weging	Score
Neen, maar ik ben van plan om op termijn een onroerend goed aan te kopen.	00	
Ja, en ik overweeg nog bijkomende aankopen	10	
Neen, Ik heb ook geen interesse voor onroerende goederen, ook niet voor een eigen woning.	20	
Ja, en ik overweeg geen verdere aankopen meer.	20	

5. Wanneer denkt u uw belegd kapitaal nodig te hebben (uitgezonderd onvoorziene omstandigheden)?

	Weging	Score
Binnen een termijn van 5 jaar	05	
Binnen een termijn van 10 jaar	15	
Ik heb mijn kapitaal eerste 10 jaar niet nodig.	25	

6. Tot welke leeftijdscategorie behoort u?

	Weging	Score
Minder dan 21 jaar	00	
21 tot en met 34 jaar	10	
35 tot en met 44 jaar	20	
45 tot en met 54 jaar	40	
55 tot en met 64 jaar	25	
65 jaar of ouder	15	

7. Met hoeveel personen moet u rekening houden bij uw maandelijkse uitgaven?

	Weging	Score
Alleen mezelf	15	
Twee tot vier personen	10	
Meer dan vier personen	05	

verzekeringen  
hypotheken  
financiële planning  
beleggen/sparen

8. Bent u vertrouwd met de (voor- en nadelen van) verschillende spaar- en beleggingsvormen?

	Weging	Score
Neen	00	
Ja, met klassieke spaarvormen zoals een spaarrekening of kasbons.	05	
Ja, ook met andere rentedragende beleggingen in euro of fondsen met kapitaalbescherming.	15	
Ja, ook met cash/rentedragende beleggingen in vreemde munten, aandelen of fondsen (zonder kapitaalbescherming) in obligaties en aandelen.	35	
Ja, ook met speculatieve aandelen of afgeleide producten zoals opties en warrants.	55	

9. Informeert u zich op eigen initiatief over beleggen?

	Weging	Score
Neen, het interesseert me niet echt	00	
Af en toe de grote lijnen van de financieel-economische berichtgeving	10	
Ik volg regelmatig de financieel-economische actualiteit en achtergrond informatie.	15	
Ik lees frequent beleggingsinformatie of zoek o.m. op het internet en/of ga naar beleggingsavonden	25	

**Totaal deel A: .....**

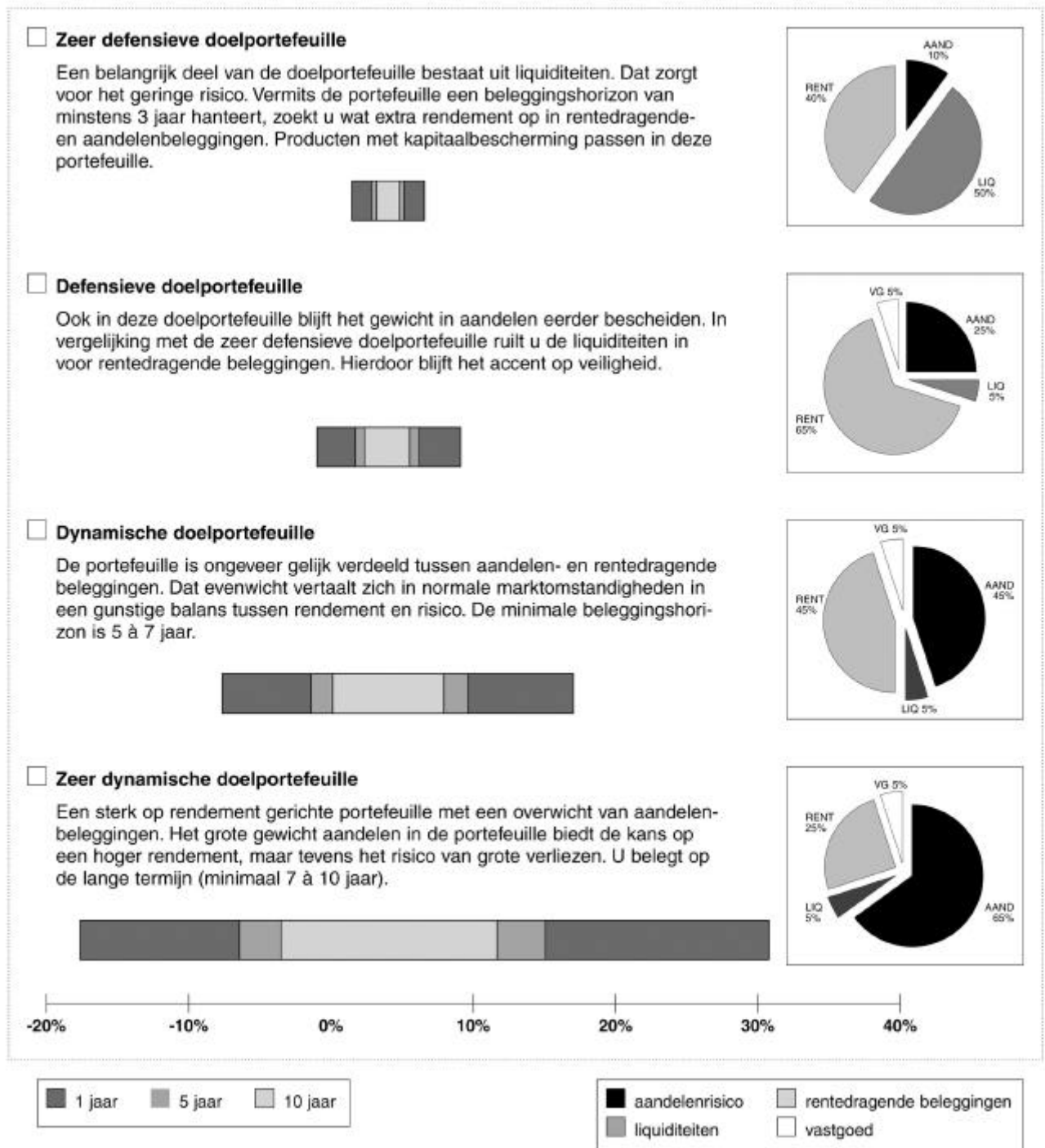
**Totale score deel A:**

Risico profiel op basis van objectieve criteria.

- *Zeer defensief* (score lager dan 61)
- *Defensief* (score van 61 tot en met 108)
- *Dynamisch* (score van 109 tot en met 165)
- *Zeer dynamisch* (score hoger dan 165)

verzekeringen  
hypotheken  
financiële planning  
beleggen/sparen

Bij uw risicoprofiel hoort de betreffende doelportefeuille. De percentages bij de grafiek over de activaspreiding slaan op gemiddelden, die we in het verleden over een periode van 10 a 15 jaar adviseerden. Zij vormen een leidraad om in grote lijnen de gewenste spreiding van uw portefeuille aan te geven.



## Deel B

We peilen naar uw houding tegenover beleggingsrisico (risicoafkeer). Laat uw antwoord op de volgende twee vragen niet door de recente beleggingservaringen beïnvloeden. Het verleden is niet altijd een goede leidraad voor de toekomst. Recente belegging successen kunnen u doen afdrijven naar meer risico. Omgekeerd kunnen recente ontgoochelingen u een te conservatieve houding doen aanmeten.

De vragen die u in deel B beantwoordt, kunnen het risicoprofiel dat voortkwam uit deel A, beïnvloeden. Als uit de antwoorden blijkt dat u (zeer)risicoafkerig bent en wakker ligt van koersschommelingen, zal dat uw risicoprofiel in defensieve richting doen verschuiven.

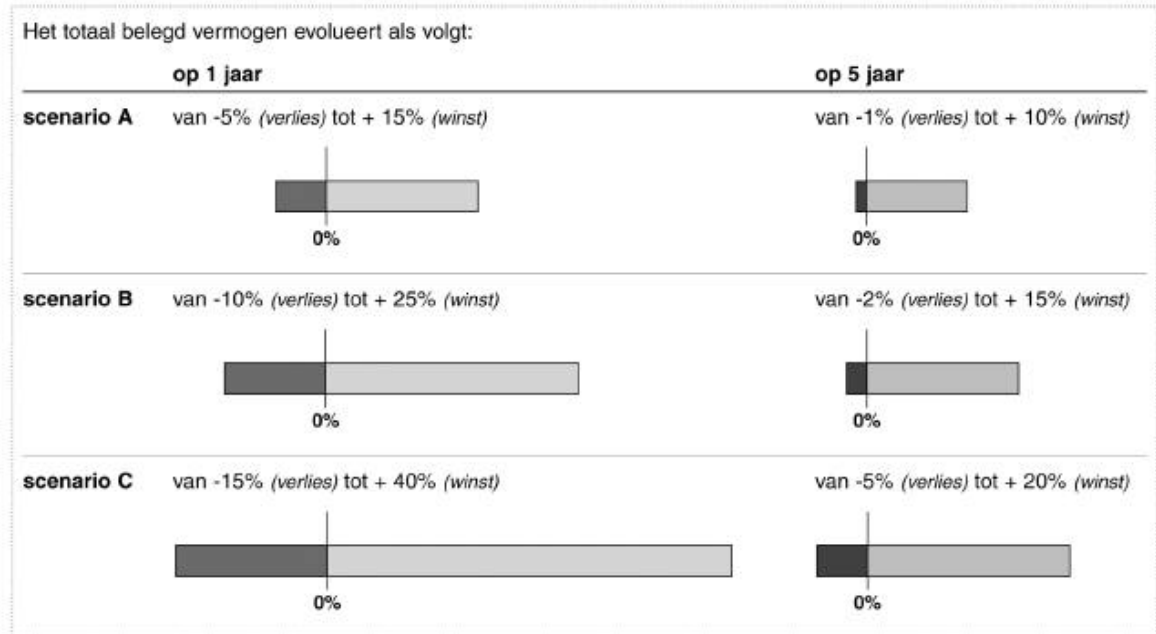
10. Welke beschrijving past het best bij uw beleggingsvoorkeuren?

	Weging	Score
Ik hecht belang aan kapitaalbehoud, zelfs als dat ten koste gaat van rendement.	A	
Ik zoek een hogere opbrengst en ben bereid daarvoor hogere risico's te nemen.	B	
Ik ga voor een zo hoog mogelijk rendement en accepteer daarvoor sterke koersschommelingen die tot (grote) verliezen kunnen leiden.	C	

Score vraag 10 = B of C	Risicoprofiel resulterend uit deel A blijft behouden.		
Score vraag 10 = A	<i>Zeer dynamisch</i>	wordt	<i>Dynamisch</i>
	<i>Dynamisch</i>	wordt	<i>Defensief</i>
	<i>Defensief</i>	blijft	<i>Defensief</i>
	<i>Zeer defensief</i>	blijft	<i>Zeer defensief</i>
Totale score na vraag 10:			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Zeer defensief</i></li> <li>• <i>Defensief</i></li> <li>• <i>Dynamisch</i></li> <li>• <i>Zeer dynamisch</i></li> </ul>			

11. Door meer risico te nemen, neemt de kans op hogere winsten toe, maar ook de kans op grotere verliezen. Hieronder een paar voorbeelden hoe een belegd vermogen kan evolueren. Welk scenario past het best bij uw voorkeur?

Ik verkies onderstaand scenario met zijn risico's en kansen:



score na vraag 9 =	en vraag 10 =		
	antwoord A	antwoord B	antwoord C
Zeer defensief	↓ Zeer defensief	↓ Zeer defensief	↓ Zeer defensief
Defensief	↓ Defensief	↓ Defensief	↓ Defensief
Dynamisch	↓ Defensief	↓ Dynamisch	↓ Dynamisch
Zeer dynamisch	↓ Defensief	↓ Dynamisch	↓ Zeer dynamisch

→ uit de totale score A en B resulteert onderstaand risicoprofiel :

- Zeer defensief
- Defensief
- Dynamisch
- Zeer dynamisch

Deze risicoprofilering helpt u om een doelportefeuille te kiezen die bij u past. De concrete invulling van deze doelportefeuilles wordt maandelijks aangepast.