

Profielpeiler

Het vaststellen van uw beleggingsprofiel is niet een kwestie van een willekeurig profiel selecteren. Uw beleggingsprofiel dient u vast te stellen met behulp van deze Profielpeiler. Dit is een vragenlijst die u moet invullen om tot het juiste beleggingsprofiel te komen. De Profielpeiler houdt niet alleen rekening met uw ervaringen als belegger en de mate waarin u risico wilt lopen, maar ook met uw huidige financiële situatie en toekomstige verplichtingen. De meest defensieve score op onderstaande vragen is bepalend voor het vaststellen van uw beleggingsprofiel. Hoe werkt het? Bij elke vraag dient u rechts de score aan te kruisen. Na het invullen van alle vragen kijkt u naar de laagste score die u heeft ingevuld. Deze laagste score bepaalt uw beleggingsprofiel. Op basis van uw beleggingsprofiel bepaalt u vervolgens in welke fondsen u belegt. Let erop dat u alle vragen invult!

Rekeningnummer _____

Naam _____

Adres (geen postbus) _____

Postcode + Woonplaats _____

Telefoonnummer _____

Vraag 1

Hoe lang wilt u via deze rekening vermogen opbouwen?

- Maximaal een jaar (score 2)
- Tussen de 1 en de 3 jaar (score 3)
- Tussen de 3 en 10 jaar (score 4)
- Langer dan 10 jaar (score 5)

Score 1 2 3 4 5

Vraag 2

Bent u voor het geld dat u op deze rekening gaat storten een lening aangegaan? (met lening wordt niet bedoeld hypothecaire lening) (Let op! Beleggen met geleend geld brengt extra risico met zich mee)

- Ja (score 1)
- Nee (score 5)

Score 1 2 3 4 5

Vraag 3

Wilt u gedurende de looptijd regelmatig (elke maand/kwartaal) grote bedragen aan de rekening onttrekken (grote bedragen zijn meer dan 5% van het vermogen)?

- Ja (score 2)
- Nee (score 5)

Score 1 2 3 4 5

Vraag 4

Met deze rekening wilt u vermogen opbouwen voor:

- Uw pensioen of om eerder te kunnen stoppen met werken (score 3)
- Een studievoorziening (score 4)
- Het (geheel of gedeeltelijke) aflossen van uw hypotheek (score 5)
- Geen specifiek doel of een consumptieve besteding (boot, wereldreis): u heeft geld en wilt gebruik maken van de kansen op de beurs (score 5)

Score 1 2 3 4 5

Vraag 5

Uw inkomen is:

- Onvoldoende voor mijn vaste lasten en levensonderhoud. Mijn beleggingen dienen aanvullend inkomen te genereren (score 1)
- Variabel. Ik kan niet goed voorspellen of ik voldoende zal overhouden voor mijn vaste lasten en levensonderhoud (score 2)
- Voldoende voor mijn vaste lasten en levensonderhoud. Aanvulling vanuit mijn beleggingen is niet noodzakelijk (score 4)
- Ruim voldoende voor mijn vaste lasten en levensonderhoud. Ik kan jaarlijks een bedrag opzij zetten (score 5)

Score 1 2 3 4 5

Vraag 6

Heeft u ervaring met opbouwen van vermogen via beleggen? Kies het antwoord dat het best bij u past.

- Nee, u heeft nog nooit belegd (score 2)
- Enigszins, u heeft in het verleden wel eens belegd (score 3)
- Ja, u belegt voornamelijk in beleggingsfondsen en/of obligaties (score 4)
- Ja, u belegt zelf actief in aandelen en/of derivaten (score 5)

Score 1 2 3 4 5

Vraag 7

Hoe lang heeft u ervaring met beleggen?

- U heeft geen ervaring met beleggen maar bent u wel bewust dat beleggen risico's met zich meebrengt (score 2)
- Maximaal 1 jaar ervaring (score 3)
- Maximaal 4 jaar ervaring (score 4)
- Langer dan 4 jaar ervaring (score 5)

Score

Vraag 8

Hoe hoog is de eenmalige inleg die u op deze rekening wilt storten? Dit bedrag betreft:

- Tussen 75% - 100% van uw vermogen (score 3)
- Tussen 50% - 75% van uw vermogen (score 4)
- Tussen 20% - 50% van uw vermogen (score 4)
- Minder dan 20% van uw vermogen (score 5)

Score

Vraag 9

Bij beleggen kunnen goede en slechte jaren elkaar afwisselen. Stel het zit u in het eerste jaar niet mee want uw inleg daalt in waarde. Wat is de maximale waardedaling die u in het eerste jaar acceptabel vindt?

- Een daling in het eerste jaar op deze rekening is niet wenselijk (score 1)
- Maximaal 10 procent van de inleg (score 3)
- Maximaal 25 procent van de inleg (score 5)
- Meer dan 25 procent van de inleg (score 5)

Score

Vraag 10

Bij beleggen kunnen goede en slechte jaren elkaar afwisselen. Stel dat het over een periode van ongeveer vijf jaar niet meezit, want de rekening laat verliezen zien, wat is dan de maximale waardedaling die u voor deze rekening voor een periode van vijf jaar acceptabel vindt.*

- U vindt een daling over vijf jaar op deze rekening niet wenselijk en wilt over een periode van vijf jaar een rendement over de totale inleg behalen (score 1)
- U wilt over vijf jaar tenminste de inleg terug (score 2)
- Maximaal 10 procent van de inleg (score 3)
- Maximaal 20 procent van de inleg (score 4)
- Meer dan 20 procent van de inleg (score 5)

Score

* Let op! Beleggen gaat gepaard met koersschommelingen. Fortis ASR kan derhalve niet garanderen dat de genoemde waardedalingen niet verschreden worden.

Vraag 11

Als u zichzelf als belegger zou typeren, welke van de onderstaande typeringen past dan het beste bij u?

- Voorzichtige belegger: voor u is het beperken van risico belangrijker dan het behalen van hoog rendement (score 1)
- Defensieve belegger: u wilt uw risico beperkt houden en neemt genoegen met het rendement dat daarbij hoort (score 2)
- Neutrale belegger: u wilt een redelijk rendement behalen en bent u ervan bewust dat u hierdoor een zekere mate van risico loopt (score 3)
- Ambitieuze belegger: om de kans op een hoger rendement te vergroten, mag een aanzienlijk deel van uw portefeuille risicovol belegd worden (score 4)
- Offensieve belegger: om een zeer hoog rendement te kunnen behalen, aanvaardt u een hoog risico (score 5)

Score

Meest defensieve score	Uw profiel is
1	Voorzichtig
2	Defensief
3	Neutraal
4	Ambitieus
5	Offensief

Vul uw beleggersprofiel in (kijk hiervoor naar de meest defensieve score die u gegeven heeft): _____

Ondertekening

Ondertekend te	Datum	Handtekening rekeninghouder	Handtekening mederekeninghouder
----------------	-------	--------------------------------	------------------------------------