



Risicoprofiel

INFORMATIE

Met behulp van deze vragenlijst kunt u zelf uw risicoprofiel vaststellen. Correcte invulling van de vragen en optelling van de punten leiden tot een bepaald beleggingsprofiel.

U kunt uw MyChoice beleggingsportefeuille zodanig indelen dat deze correspondeert met uw beleggingsprofiel. U kunt hiervoor de voorbeeld Insinger de Beaufort portefeuilleverdeling (pagina 3 en 4) als richtlijn gebruiken. U kiest vervolgens uw fondsen aan de hand van de verhoudingen die in de voorbeeldportefeuilles zijn weergegeven.

De portefeuilleverdelingen zijn slechts voorbeelden en vormen geen advies van Insinger de Beaufort. U kunt dan ook te allen tijde afwijken van de standaard Insinger de Beaufort portefeuilleverdeling.

VRAGENLIJST

1. Wat is uw beleggingsdoelstelling?

- a Vermogensgroei met een bepaald doelvermogen.
- b Vermogensgroei zonder een bepaald doelvermogen.
- c Jaarlijkse aanvulling op het huidige inkomen.
- d Financiering van een toekomstige uitgave, bijvoorbeeld de studie van kinderen, of eerder stoppen met werken.

2. Bent u van plan tussentijds vermogen aan uw beleggingsportefeuille te onttrekken of juist vervolgstortingen te doen?

Ik ben van plan:

- a Periodiek te onttrekken.
- b Periodiek bij te storten.
- c Incidenteel te onttrekken.
- d Incidenteel bij te storten.
- e Geen of een combinatie van bovenstaande mogelijkheden.

3. Welke gevolgen heeft het niet halen van uw beleggingsdoelstellingen?

- a Dit heeft noch financiële, noch emotionele gevolgen.
- b Dit zou grote financiële en emotionele consequenties hebben.
- c Ik zou teleurgesteld zijn, maar het zou nauwelijks invloed hebben op mijn levensspeil.
- d Ik zou mijn levensspeil moeten aanpassen.

4. Welk deel van uw vrij beschikbare vermogen (exclusief de eigen woning) is of wordt belegd op de rekening die wordt beheerd door Bank Insinger de Beaufort?

- a Meer dan 75%.
- b 50% - 75%.
- c 25% - 50%.
- d Minder dan 25%.

5. Uw huidige inkomen (uit loon, pensioen onderneming e.d.) is:

- a Onvoldoende om uw vaste lasten en kosten van levensonderhoud te betalen; u komt maandelijks geld tekort.
- b Soms voldoende, soms onvoldoende; aan het eind van het jaar komt u ongeveer uit.
- c Voldoende om uw vaste lasten en kosten van levensonderhoud te betalen; u kunt maandelijks een bedrag opzij zetten.
- d Ruim voldoende om uw vaste lasten en kosten van levensonderhoud te betalen; u kunt maandelijks een aanzienlijk bedrag opzij zetten.



Risicoprofiel

6. Welke kansverdeling spreekt u het meest aan voor het door u te beleggen vermogen?

- a Een gemiddeld jaarlijks rendement van 10%, maar in een slecht jaar kan ik uitkomen op -17%.
- b Een gemiddeld jaarlijks rendement van 8%, maar in een slecht jaar kan ik uitkomen op -12%.
- c Een gemiddeld jaarlijks rendement van 6%, maar in een slecht jaar kan ik uitkomen op -5%.
- d Een jaarlijks rendement gelijk aan de spaarrente, ook in een slecht jaar.

7. Hoe vaak controleert u de waarde van uw portefeuille?

- a Iedere dag.
- b Iedere maand.
- c Ieder kwartaal.
- d Eens in het jaar.

8. Bij welke tussentijdse waardedaling van uw portefeuille voelt u zich nog comfortabel?

- a Geen enkele, de waarde mag absoluut niet dalen.
- b Bij een waardedaling kleiner dan 10%.
- c Bij een waardedaling kleiner dan 25%.
- d Dat hangt af van het negatieve rendement van de markt (index).

9. Waaruit bestaat uw huidige beleggingsportefeuille?

- a Geheel of bijna geheel uit cash en spaargeld.
- b Geheel of bijna geheel uit aandelen en/of derivaten.
- c Een mengeling van aandelen, obligaties en andere beleggingen.
- d Geheel of bijna geheel uit obligaties en spaargeld.

10. Wat is uw beleggingshorizon? (Hoelang denkt u uw beleggingen aan te houden?)

- a Kortere dan 5 jaar.
- b Langer dan 5 jaar, maar korter dan 10 jaar.
- c Langer dan 10 jaar, maar korter dan 15 jaar.
- d Langer dan 15 jaar.

11. Heeft u ervaring met beleggen?

- a Ja, ruimschoots en voor langere tijd.
- b Ja, maar in beperkte mate.
- c Nee, maar ik volg wel het financiële nieuws.
- d Nee.

12. Wat is uw rendementsdoelstelling?

Dit is een controlevraag. Uw antwoord dient te passen bij uw risicoprofiel.

- a 4% gemiddeld per jaar.
- b 5% gemiddeld per jaar.
- c 6% gemiddeld per jaar.
- d 7% gemiddeld per jaar.
- e 8% of meer.



MyChoice Beleggingsrekening



Risicoprofiel

PUNTE TELLING EN SCORE						
Puntentelling:	1:	A. 2	B. 3	C. 0	D. 1	
	2:	A. 0	B. 6	C. 2	D. 4	E. 3
	3:	A. 3	B. 0	C. 2	D. 1	
	4:	A. 0	B. 1	C. 2	D. 3	
	5:	A. 0	B. 2	C. 4	D. 6	
	6:	A. 3	B. 2	C. 1	D. 0	
	7:	A. 0	B. 1	C. 2	D. 3	
	8:	A. 0	B. 1	C. 2	D. 3	
	9:	A. 0	B. 3	C. 2	D. 1	
	10:	A. 0	B. 2	C. 4	D. 6	
	11:	A. 6	B. 4	C. 2	D. 0	
Totaalscore:						

Risico-acceptatieprofiel op basis van de puntentelling:	<input type="checkbox"/>	0 t/m 8 punten	Defensieve belegger
	<input type="checkbox"/>	9 t/m 18 punten	Gematigd Defensieve - belegger
	<input type="checkbox"/>	19 t/m 25 punten	Neutrale belegger
	<input type="checkbox"/>	26 t/m 35 punten	Gematigd Offensieve belegger
	<input type="checkbox"/>	36 t/m 45 punten	Offensieve belegger

BELEGGINGSPROFIEL									
<p>Defensief:</p> <p>De volgende portefeuilleverdeling wordt door Insinger de Beaufort als defensief aangemerkt:</p>	<table border="1"> <tr><td>Aandelen:</td><td>0 %</td></tr> <tr><td>Obligaties:</td><td>85 %</td></tr> <tr><td>Alternatieven:</td><td>5 %</td></tr> <tr><td>Liquiditeiten:</td><td>10 %</td></tr> </table>	Aandelen:	0 %	Obligaties:	85 %	Alternatieven:	5 %	Liquiditeiten:	10 %
Aandelen:	0 %								
Obligaties:	85 %								
Alternatieven:	5 %								
Liquiditeiten:	10 %								
<p>Gematigd Defensief:</p> <p>De volgende portefeuilleverdeling wordt door Insinger de Beaufort als defensief-gemengd aangemerkt:</p>	<table border="1"> <tr><td>Aandelen:</td><td>20 %</td></tr> <tr><td>Obligaties:</td><td>65 %</td></tr> <tr><td>Alternatieven:</td><td>10 %</td></tr> <tr><td>Liquiditeiten:</td><td>5 %</td></tr> </table>	Aandelen:	20 %	Obligaties:	65 %	Alternatieven:	10 %	Liquiditeiten:	5 %
Aandelen:	20 %								
Obligaties:	65 %								
Alternatieven:	10 %								
Liquiditeiten:	5 %								
<p>Neutraal:</p> <p>De volgende portefeuilleverdeling wordt door Insinger de Beaufort als gemengd aangemerkt:</p>	<table border="1"> <tr><td>Aandelen:</td><td>45 %</td></tr> <tr><td>Obligaties:</td><td>35 %</td></tr> <tr><td>Alternatieven:</td><td>15 %</td></tr> <tr><td>Liquiditeiten:</td><td>5 %</td></tr> </table>	Aandelen:	45 %	Obligaties:	35 %	Alternatieven:	15 %	Liquiditeiten:	5 %
Aandelen:	45 %								
Obligaties:	35 %								
Alternatieven:	15 %								
Liquiditeiten:	5 %								
<p>Gematigd Offensief:</p> <p>De volgende portefeuilleverdeling wordt door Insinger de Beaufort als offensief aangemerkt:</p>	<table border="1"> <tr><td>Aandelen:</td><td>60 %</td></tr> <tr><td>Obligaties:</td><td>15 %</td></tr> <tr><td>Alternatieven:</td><td>20 %</td></tr> <tr><td>Liquiditeiten:</td><td>5 %</td></tr> </table>	Aandelen:	60 %	Obligaties:	15 %	Alternatieven:	20 %	Liquiditeiten:	5 %
Aandelen:	60 %								
Obligaties:	15 %								
Alternatieven:	20 %								
Liquiditeiten:	5 %								
<p>Offensief:</p> <p>De volgende portefeuilleverdeling wordt door Insinger de Beaufort als offensief aangemerkt:</p>	<table border="1"> <tr><td>Aandelen:</td><td>80 %</td></tr> <tr><td>Obligaties:</td><td>0 %</td></tr> <tr><td>Alternatieven:</td><td>15 %</td></tr> <tr><td>Liquiditeiten:</td><td>5 %</td></tr> </table>	Aandelen:	80 %	Obligaties:	0 %	Alternatieven:	15 %	Liquiditeiten:	5 %
Aandelen:	80 %								
Obligaties:	0 %								
Alternatieven:	15 %								
Liquiditeiten:	5 %								



Risicoprofiel

FONDSKEUZES		
<p>Hiernaast vindt u de Insinger de Beaufort fondsen ingedeeld naar beleggingscategorie. Op basis van de hierboven vermelde voorbeeldportefeuilles kunt u uw eigen portefeuille samenstellen door in dezelfde verhouding uit de hiernaast vermelde fondsen te kiezen.</p> <p>Uitgebreide informatie over de Insinger de Beaufort fondsen, de financiële bijsluiter en de prospectussen vindt u op onze website: www.insinger.com</p> <p>Voor gedetailleerdere informatie dient u contact op te nemen met u financieel adviseur.</p>	<p>Note : Om een MyChoice beleggingsrekening te openen dient u minimaal €2.500,- in te leggen. De minimale inleg per fonds wordt in de kolom hiernaast weergegeven.</p>	<p>Minimale (periodieke) inleg per fonds,</p>
Liquiditeiten		
BNP Paribas Parvest Short Term Euro (geldmarktfonds)		€ 100,-
Obligaties		
Multiple Managers European Bond A		€ 100,-
BNP Paribas Parvest Euro Corporate Bond		€ 100,-
Alternatieven		
IdB Real Estate Equity Fund		€ 100,-
IdB Global Convertible Fund		€ 100,-
Aandelen		
IdB Multi-Manager Equity C		€ 100,-
IdB Alchemy N.V.		€ 100,-
IdB Equity Income		€ 100,-
IdB Emerging Companies		€ 100,-
Sustainable Values Fund		€ 100,-
Profiefondsen		
	<i>Profiel</i>	
IdB Income Plus	Neutraal	€ 100,-
IdB Multi-Manager Defensive	Defensief	€ 100,-
IdB Multi-Manager Defensive Balanced	Gematigd Defensief	€ 100,-
IdB Multi-Manager Balanced C	Neutraal	€ 100,-
Fondsen met beschermingscomponent		
	<i>Profiel</i>	
BNP Paribas Parvest STEP 90	Neutraal	€ 100,-
BNP Paribas Parworld Emerging STEP 80	Gematigd Offensief	€ 100,-

Dit formulier is opgesteld opdat u een indicatie krijgt van uw risicoprofiel. Het maken van een selectie van één of meerdere van de door Bank Insinger de Beaufort N.V. of BNP Paribas Asset Management beheerde beleggingsfondsen doet u zelf voor eigen risico en verantwoordelijkheid, op basis van de informatie die u ter beschikking heeft via de Financiële Bijsluiter en het Prospectus. Bank Insinger de Beaufort N.V. geeft geen advies bij deze selectie, noch toetst Bank Insinger de Beaufort N.V. of de keuze van uw portefeuille en individuele mutaties geschikt dan wel passend voor u zijn. Aan beleggen zijn risico's verbonden. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Indien u (deels) met geleend geld belegt, betekent dit dat u het risico loopt dat u niet alleen uw inleg verliest maar ook zelfs een schuld overhoudt. Dit document is samengesteld op basis van openbare gegevens, intern ontwikkelde gegevens en andere bronnen. Hoewel alle redelijke zorg is betracht ten aanzien van de juistheid van de gegevens, kan Bank Insinger de Beaufort N.V. niet aansprakelijk worden gehouden voor de inhoud van deze productie. De gegevens kunnen op ieder ogenblik door Bank Insinger de Beaufort N.V. worden aangepast. Aan de inhoud van deze publicatie kan geen enkel recht noch verplichting worden ontleend. Bank Insinger de Beaufort N.V. staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam en beschikt over een vergunning op grond van artikel 2:96 Wet op het financieel toezicht.