



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.

Rekeningnummer:

PERSOONSGEGEVENS PARTICULIEREN

Geslacht:

Man

Vrouw

Man

Vrouw

Achternaam:

Voorletters:

Titulatuur / Aanhef:

Adres:

Postcode + Woonplaats:

Land:

Postadres1:

Postcode + Woonplaats:

Land:

Geboortedatum en -plaats:

Nationaliteit:

Paspoort/Rijbewijsnummer¹:

Burgerservicenummer:

Opleidingsniveau:

Beroep:

Telefoon (privé):

Telefoon (zakelijk)²:

Mobiel:

Fax:

E-mail:

E-mail:
(ter verificatie verzoeken wij u uw e-mail nogmaals te noteren)

¹ Indien niet-ingezetene van Nederland, dan wordt uitsluitend een paspoort als geldig legitimatiebewijs geaccepteerd.

² Indien van toepassing.



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, eerder stoppen met werken of aflossing van hypothecaire geldlening.

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 levenspeil.
- d Ik zou mijn levenspeil 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.



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?

- 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.



Risicoprofiel



PUNTE TELLING EN SCORE																																																																			
Puntentelling:	<table border="0"> <tr><td>1:</td><td>A. 2</td><td>B. 3</td><td>C. 0</td><td>D. 1</td><td></td></tr> <tr><td>2:</td><td>A. 0</td><td>B. 6</td><td>C. 2</td><td>D. 4</td><td>E. 3</td></tr> <tr><td>3:</td><td>A. 3</td><td>B. 0</td><td>C. 2</td><td>D. 1</td><td></td></tr> <tr><td>4:</td><td>A. 0</td><td>B. 1</td><td>C. 2</td><td>D. 3</td><td></td></tr> <tr><td>5:</td><td>A. 0</td><td>B. 2</td><td>C. 4</td><td>D. 6</td><td></td></tr> <tr><td>6:</td><td>A. 3</td><td>B. 2</td><td>C. 1</td><td>D. 0</td><td></td></tr> <tr><td>7:</td><td>A. 0</td><td>B. 1</td><td>C. 2</td><td>D. 3</td><td></td></tr> <tr><td>8:</td><td>A. 0</td><td>B. 1</td><td>C. 2</td><td>D. 3</td><td></td></tr> <tr><td>9:</td><td>A. 0</td><td>B. 3</td><td>C. 2</td><td>D. 1</td><td></td></tr> <tr><td>10:</td><td>A. 0</td><td>B. 2</td><td>C. 4</td><td>D. 6</td><td></td></tr> <tr><td>11:</td><td>A. 6</td><td>B. 4</td><td>C. 2</td><td>D. 0</td><td></td></tr> </table>	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	
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																																																																		
Kennis en ervaring m.b.t. onderstaande financiële instrumenten:	<table border="0"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="2">Aantal jaren vertrouwd</th> <th colspan="2">Aantal transacties</th> <th colspan="2">Gemiddelde bedrag per transactie</th> </tr> <tr> <th><1 jaar³</th> <th>> 1 jaar</th> <th><3 per jaar</th> <th>>3 per jaar</th> <th><€10.000</th> <th>>€10.000</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Obligaties:</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Beleggingsfondsen:</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Aandelen:</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Hedgefonds:</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> </tbody> </table>		Aantal jaren vertrouwd		Aantal transacties		Gemiddelde bedrag per transactie		<1 jaar ³	> 1 jaar	<3 per jaar	>3 per jaar	<€10.000	>€10.000	Obligaties:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Beleggingsfondsen:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Aandelen:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Hedgefonds:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																									
	Aantal jaren vertrouwd		Aantal transacties		Gemiddelde bedrag per transactie																																																														
	<1 jaar ³	> 1 jaar	<3 per jaar	>3 per jaar	<€10.000	>€10.000																																																													
Obligaties:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																																													
Beleggingsfondsen:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																																													
Aandelen:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																																													
Hedgefonds:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																																													
INKOMENSITUATIE																																																																			
Bruto inkomsten uit huidige dienstbetrekking en/of andere bronnen: <i>Indien van toepassing: totale inkomsten van beide rekeninghouders.</i>	<input type="checkbox"/> Minder dan € 32.500,- <input type="checkbox"/> € 32.500,- tot € 65.000,- <input type="checkbox"/> € 65.000,- tot € 97.500,- <input type="checkbox"/> € 97.500,- of meer																																																																		
Herkomst vermogen: <i>(bv. arbeid, schenking, verkoop eigen woning)</i>																																																																			

³ Indien u bij bovenstaande vraag voor alle instrumenten de eerste kolom heeft aangekruist, dan kunt u niet voor een offensieve portefeuille kiezen.



Risicoprofiel



VERMOGENSSITUATIE

Activa:		Passiva:	
Effecten:	€ _____	Hypotheek:	€ _____
Eigen woning & overig onroerend goed*: *vrije verkoopwaarde	€ _____	Debetstand rekening courant en overige schulden:	€ _____
Liquide middelen en overige banktegoeden:	€ _____		
Diversen:	€ _____		
Totaal bezittingen: (A)	€ _____	Totaal schulden: (B)	€ _____
Netto vermogen: (A-B)	€ _____		
Het door Insinger de Beaufort te beheren vermogen:	€ _____		

CONTROLE VRAGEN

Besteedt u momenteel méér dan 50% van uw maandelijks gezinsinkomen aan verplichtingen (hypotheek, lening, afbetaling auto, etc.)?	<input type="checkbox"/> Ja ⁴	<input type="checkbox"/> Nee
Gaan uw inkomsten (beroeps- en andere) de komende 5 tot 7 jaar dalen?	<input type="checkbox"/> Ja ⁴	<input type="checkbox"/> Nee
Het door Insinger de Beaufort te beheren vermogen dient als noodzakelijke aanvulling op uw pensioenvoorziening.	<input type="checkbox"/> Ja ⁴	<input type="checkbox"/> Nee
Is het door Insinger de Beaufort te beheren vermogen groter dan uw nettovermogen?	<input type="checkbox"/> Ja ⁵	<input type="checkbox"/> Nee
Maakt het door Insinger de Beaufort te beheren vermogen onderdeel uit van een effectenhypotheek en wordt dit vermogen uit dien hoofde verpand?	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee ⁵

REKENINGHOUDER 1

NAAM:	_____
DATUM (DD/MM/JJJJ):	_____
PLAATS:	_____
HANDTEKENING:	_____

REKENINGHOUDER 2

NAAM:	_____
DATUM (DD/MM/JJJJ):	_____
PLAATS:	_____
HANDTEKENING:	_____

⁴ Indien de hierboven gestelde vragen met "ja" zijn beantwoord kan er enkel in een defensieve of een gematigd defensief portefeuille worden belegd.

⁵ Indien het bedrag dat u wenst te beleggen groter is dan uw nettovermogen, en dit bedrag niet is verpand uit hoofde van een effectenhypotheek, dan kan er enkel in een defensieve portefeuille worden belegd.