

Uw beleggingsprofiel (aanvraagnr. 954340)

Expertfund

Wanneer u heeft gekozen voor een rekening bij WestlandUtrecht Effectenbank N.V., wilt u als belegger graag een portefeuille die aansluit op uw persoonlijke behoefte. Heeft u ervaring met beleggen? In welke financiële positie verkeert u? Wat is uw beleggingshorizon? Deze factoren spelen allemaal een rol bij het bepalen van de manier van beleggen waar u zich prettig bij voelt. En dus bij het samenstellen van uw beleggingsmix. In samenwerking met de experts van ING Investment Management is een methode ontwikkeld om in 4 stappen uw beleggingsprofiel te bepalen.

De resultaten van de vragenlijst neemt u vervolgens over op het antwoordformulier. Wij verzoeken u het antwoordformulier met de ingevulde vragenlijst aan ons retour te zenden.

Stap 1: De vragenlijst

Belangrijk, lees dit eerst!

Wie een hypotheeklening aangaat wil deze op de einddatum kunnen aflossen. Beleggen is in dat geval (geheel of gedeeltelijk) één van de mogelijkheden. Beleggen brengt echter risico's met zich mee.

Het is daarom erg belangrijk uw keuze voor beleggen zeer bewust te maken.

Wanneer u binnen zestien jaar over uw geld wilt beschikken, wanneer u 100% zekerheid wilt over het op te bouwen vermogen, een mogelijk tekort op de einddatum niet uit andere middelen kunt opvangen of geen enkele (tussentijdse) waardedaling accepteert, adviseren wij u dringend een alternatieve oplossing te kiezen, bijvoorbeeld een spaarhypotheek.

Wanneer u bewust kiest voor beleggen, helpt onderstaande vragenlijst u om uw risicoprofiel vast te stellen.

1. Over welke periode wilt u beleggen? Met andere woorden, hoe lang wilt u uw beleggingen de tijd geven om uw gewenste einddoel te bereiken?

(Deze vraag levert geen punten op, maar is uiteindelijk bepalend voor uw beleggingsprofiel. In het geval van een beleggingshypotheek dient u altijd antwoord f. te kiezen)

- a. Korter dan 2 jaar.
- b. 2 tot 4 jaar.
- c. 4 tot 8 jaar.
- d. 8 tot 12 jaar.
- e. 12 tot 16 jaar.
- f. Langer dan 16 jaar.

2. Wat is het voornaamste doel waarvoor u wilt beleggen?

(In het geval van een beleggingshypotheek dient u altijd antwoord c. te kiezen)

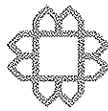
- a. Pensioenopbouw.
- b. Aanvulling op uw huidige inkomen.
- c. Aflossing hypotheek.
- d. Financiering van de studie van de kinderen.
- e. Toekomstige (bekende) bestedingsdoeleinden.
- f. Vrij (belegbaar) vermogen.

3. Met welk bedrag wilt u het komende jaar gaan beleggen?

- a. Onder 5.000 euro
- b. Van 5.000 tot 20.000 euro
- c. Van 20.000 tot 50.000 euro
- d. 50.000 euro of hoger

4. Welk deel van uw totaal netto vermogen is dit? (netto vermogen = vermogen minus schulden, exclusief uw eigen woning)

- a. Meer dan 75% (nagenoeg mijn hele vermogen)
- b. Tussen de 50% en 75%
- c. Tussen de 25% en 50%
- d. Minder dan 25% (een klein gedeelte van mijn vermogen)



5. De verhouding tussen rendement en risico bepaalt voor een belangrijk deel het beleggingsresultaat.

Welke van onderstaande stellingen past het beste bij u?

- a. Een gestage groei van mijn vermogen vind ik belangrijker dan de kans op hoge rendementen die flinke fluctuaties met zich mee kunnen brengen.
- b. Enige fluctuaties in de groei van mijn vermogen vind ik acceptabel in ruil voor de kans op een hoger rendement.
- c. Ik ben alleen geïnteresseerd in de kans op hoge rendementen, al leidt dit tot flinke (neerwaartse) fluctuaties van mijn vermogen

6. Heeft u ervaring met beleggen?

- a. Ik heb geen/weinig ervaring.
- b. Ik ben ervaren.
- c. Ik ben heel ervaren.

7. Stel dat het opgebouwde vermogen fors lager uitkomt dan verwacht.

Hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen met andere inkomsten en/of vermogensbestanddelen?

- a. Ik zou deze tegenvaller - met enige moeite - (deels) kunnen compenseren met andere inkomsten of mijn uitgaven kunnen verlagen.
- b. Dit vormt geen probleem voor mij.

8. Wat doet u bij een waardedaling (van uw beleggingen) van 10%?

- a. U verkoopt al uw beleggingen.
- b. U verkoopt een deel van uw beleggingen.
- c. U houdt uw beleggingen aan en doet niets.
- d. U koopt bij.

9. Uw huidige inkomen is:

(In het geval van een beleggingshypotheek is antwoord c. niet mogelijk)

- a. Ruim voldoende voor uw vaste lasten en levensonderhoud. Ik kan jaarlijks een bedrag opzij zetten.
- b. Voldoende voor uw vaste lasten en levensonderhoud. Aanvulling vanuit mijn beleggingen is niet noodzakelijk.
- c. Onvoldoende voor uw vaste lasten en levensonderhoud. Mijn beleggingen dienen aanvullend inkomen te genereren.

10. In welke beleggingscategorieën belegt u/heeft u belegd?

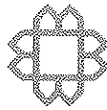
- a. Geen.
- b. Obligaties/Obligatiefondsen en/of mix(fondsen) met overwegend obligaties (50% of meer).
- c. Aandelen/Aandelenfondsen en/of mix(fondsen) met overwegend aandelen (meer dan 50%).

11. Hoe reageert u als uw beleggingen tussentijds dalen van 50.000 euro naar 45.000 euro?

- a. Ik vind het zeer vervelend.
- b. Ik vind het vervelend.
- c. Ik vind het niet zo vervelend.
- d. Ik vind het niet vervelend.

12. Welk deel van uw totale vermogen (exclusief uw eigen woning) houdt u liquide aan (bijvoorbeeld op spaar- en/of betaalrekeningen) met het oog op (onvoorziene) uitgaven?

- a. Vrijwel niets.
- b. 5-25%.
- c. 25-50%.
- d. Meer dan 50%.



Puntentelling

Vraag	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Antwoord												
a	geen punten	-11	geen punten	6	6	6	8	6	10	6	6	6
b	geen punten	4	geen punten	7	8	7	9	7	8	7	7	7
c	geen punten	8	geen punten	8	10	8		9	-13	8	9	9
d	geen punten	4	geen punten	6				10			10	9
e	geen punten	8										
f	geen punten	12										

Totaal aantal punten 82

$$\begin{aligned}
 3 \times 8 &= 24 \\
 2 \times 6 &= 12 \\
 4 \times 9 &= 36 \\
 1 \times 10 &= 10 \\
 \hline
 &= 82
 \end{aligned}$$

Stap 2: Uw risicoprofiel

Wanneer u de punten van de vragenlijst heeft opgeteld, kunt u hieronder uw risicoprofiel bepalen.

Aantal punten Risicoprofiel

gelijk of lager dan 72 punten	Defensief
→ 73 tot en met 86 punten	Neutraal
gelijk aan of hoger dan 87 punten	Offensief

Stap 3: Uw beleggingsprofiel

Met het bovenstaande risicoprofiel en de beleggingshorizon uit vraag 1 van de vragenlijst bepaalt u hieronder vervolgens uw beleggingsprofiel.

Horizon

(Kies hier het antwoord van vraag 1) <2 jaar 2-4 jaar 4-8 jaar 8-12 jaar 12-16 jaar >16 jaar*

Risicoprofiel

Defensief	sparen	sparen	1	1	2	3
→ Neutraal	sparen	1	2	2	3	<u>4</u>
Offensief	sparen	1	2	3	4	5

* Kies in het geval van een beleggingshypotheek altijd voor een horizon van >16 jaar.

Uw beleggingsprofiel bepaalt de verhouding tussen beleggingen in aandelen en obligaties. Onderstaand treft u per beleggingsprofiel de verhouding aan. Geef dit profiel aan op het antwoordformulier.

Beleggingsprofiel	Obligaties	Aandelen
Profiel 1	90 %	10%
Profiel 2	70 %	30%
Profiel 3	50 %	50%
→ Profiel 4	30 %	70%
Profiel 5	10 %	90%

Stap 4: Uw gekozen beleggingsprofiel

Alhoewel wij u aanraden te beleggen volgens het beleggingsprofiel van stap 3, kunt u voor een ander profiel kiezen. Dit kunt u aangeven op het bijgevoegde antwoordformulier.