

BEPAAL UW PERSOONLIJK RISICOPROFIEL

Naam:

Depotnummer:

Datum:

Uw persoonlijk risicoprofiel bestaat uit een driertal onderdelen:

A. *Beleggingsdoel en financiële positie*

B. *Kennis en ervaring met beleggen*

C. *Persoonlijke voorkeuren*

A. *Beleggingsdoel en financiële positie*

punten

- | | |
|--|---|
| 1. Wat is voor u de voornaamste reden om te sparen/beleggen? | |
| a. vermogen in stand houden | 0 |
| b. aanvulling op uw huidige inkomen | 2 |
| c. aanvulling op uw toekomstige inkomen | 4 |
| d. vermogensgroei | 6 |
| e. profiteren van beursontwikkelingen | 8 |
| 2. Wanneer wilt u aan uw vermogen gaan onttrekken? | |
| a. binnen één jaar | 0 |
| b. na 1 à 3 jaar | 2 |
| c. na 3 à 8 jaar | 4 |
| d. na 8 à 12 jaar | 6 |
| e. na meer dan 12 jaar | 8 |
| 3. Heeft u de inkomsten uit uw vermogen nodig voor uw levensonderhoud? | |
| a. ja, volledig | 0 |
| b. ja, grotendeels | 2 |
| c. ja, over 10 jaar | 4 |
| d. nee, maar ik wil wel inkomsten uit mijn vermogen | 6 |
| e. nee, ik ben totaal niet afhankelijk van de inkomsten uit mijn vermogen | 8 |
| 4. Heeft u voldoende overige financiële reserves voor onvoorziene uitgaven? | |
| a. ja | 8 |
| b. nee, hiervoor heb ik tot 10% van dit vermogen nodig | 4 |
| c. nee, hiervoor heb ik tot 20% van dit vermogen nodig | 2 |
| d. nee, hiervoor heb ik een groot deel, namelijk 40% of meer van dit vermogen nodig | 0 |
| 5. Heeft u een pensioentekort of een tekort in uw nabestaandenvoorziening, waarvoor u (nog) niet of onvoldoende heeft gereserveerd? | |
| a. ja | 0 |
| b. nee | 4 |
| 6. Verwacht u dat de hoogte van uw inkomen zal veranderen tussen nu en 10 jaar? | |
| a. nee, ik verwacht geen verandering | 4 |
| b. ja, ik verwacht een flinke toename van mijn inkomen | 8 |
| c. ja, ik verwacht een flinke afname van mijn inkomen | 0 |
| 7. Stel dat uw inkomen uit tegenwoordige arbeid wegvalt, vanaf wanneer moet u dan geld opnemen uit deze belegging? | |
| a. binnen 2 jaar | 0 |
| b. binnen 5 jaar | 4 |
| c. na 5 jaar | 6 |
| d. niet van toepassing | 8 |

B. Kennis en ervaring met beleggen

8. **Heeft u ervaring met beleggingen? Zo ja hoe lang?**
- a. nee 0
 - b. ja, minder dan 5 jaar 4
 - c. ja, minder dan 10 jaar 6
 - d. ja, meer dan 10 jaar 8
9. **Met welke beleggingen heeft u ervaring?**
- a. geen ervaring, ik ben alleen bekend met sparen 0
 - b. obligatiebeleggingen 2
 - c. garantiebeleggingen 4
 - d. aandelenbeleggingen 6
 - e. alle beleggingen, ook derivaten 8
10. **Volgt u de ontwikkelingen op de financiële markten? Zo ja op welke wijze?**
- a. dagelijks, via diverse media 6
 - b. Wekelijks 4
 - c. Een keer per kwartaal 2
 - d. Niet 0

C. Risicobereidheid

11. **Wat vindt u van beleggen in aandelen (beleggingsfondsen)?**
- a. dat vind ik niet aantrekkelijk 0
 - b. aandelen vind ik risicovol, en wil hier slechts een klein deel van mijn vermogen in beleggen 2
 - c. aandelen mogen een deel van mijn portefeuille uitmaken 4
 - d. aandelen mogen een groot deel van mijn portefeuille uitmaken 6
 - e. ik voel me uitstekend bij aandelenbeleggingen en wil wel tot 100% hierin beleggen 8
12. **Hoe reageert u op een flinke koersdaling van uw portefeuille?**
- a. ik slaap heel slecht 0
 - b. ik vind het heel vervelend 2
 - c. ik vind het jammer 4
 - d. het maakt mij niet zoveel uit 6
 - e. het doet mij niets, het komt wel weer goed 8
13. **Welk rendement streeft u na met uw belegging?**
Let wel een hoger rendement gaat samen met een hoger risico.*
- a. 4-5% gemiddeld per jaar (garantiebelegging) 2
 - b. 5-6% (komt overeen met het verwachte rendement van de defensieve portefeuille) 4
 - c. 6-7% (komt overeen met het verwachte rendement van de neutrale portefeuille) 6
 - d. 7-8% (komt overeen met het verwachte rendement van de offensieve portefeuille) 8
- * dit is het verwachte gemiddelde rendement over een periode van minimaal 5 jaar
14. **Bent u zich ervan bewust dat uw beleggingen flink in waarde kunnen fluctueren?**
Welke waardedaling van uw totale inleg is op enig moment voor u acceptabel?
Let op dit is geen garantie, zie ook de toelichting op bladzijde 3!
- a. geen waardedaling 0
 - b. circa 10% waardedaling (komt overeen met het risico van de garantie portefeuille) 2
 - c. circa 13% waardedaling (komt overeen met het risico van de defensieve portefeuille) 4
 - d. circa 18% waardedaling (komt overeen met het risico van de neutrale portefeuille) 6
 - e. circa 21% waardedaling (komt overeen met het risico van de offensieve portefeuille) 8
15. **Heeft u enige opleiding gevolgd waarmee u kennis van financiële producten heeft opgedaan?**
- a. nee 0
 - b. ja 0

VERMOGENSBEHEER

Uitkomst Risicoprofiel

	Garantie- belegging	Defensief	Neutraal	Offensief
punten	0-10	11-40	41-70	>70

Toelichting

De uitkomst van uw risicoprofiel kan afwijken van de uiteindelijke keuze die u maakt voor uw beleggingsportefeuille.
Indien u besluit af te wijken van de uitkomst van de risicoinventarisatie, dan zullen wij dat schriftelijk aan u bevestigen met een motivatie van uw kant.

Indeling gewenst risicoprofiel

Op basis van de inventarisatie is het volgende risicoprofiel gekozen

	Risico	Verwacht rendement
Garantie 0-10 punten	zeer laag risico	circa 4-5%
Defensief 11-40 punten	laag risico	circa 5%-6% Maximaal 33% in risicodragende beleggingen
Neutraal 41-70 punten	gemiddeld risico	circa 6%-7% Maximaal 67% in risicodragende beleggingen
Offensief >70 punten	hoog risico	circa 7%-8% Maximaal 100% in risicodragende beleggingen

Toelichting risico's

De risico's zijn gebaseerd op een berekening van de gemiddelde risico's van bestaande portefeuilles bij Goris en Ladru Vermogensbeheer vanaf 2009 (met uitzondering van het garantieprofiel). Aangezien het hier een korte periode betreft berekenen we het neerwaartse risico op basis van drie maal de standaarddeviatie over de betreffende periode. Gebruikelijk is twee maal de standaarddeviatie. Tevens zijn wij verplicht u te wijzen op het feit dat zich onvoorziene situatie (bijvoorbeeld de aanslagen van 9 -11-2001 of extreme stress-situaties in de markt) kunnen voordoen die een grotere impact kunnen hebben op uw beleggingen. Hierbij benadrukken wij nogmaals dat de beleggingshorizon van groot belang is zodat u niet gedwongen bent in een dergelijke situatie uw posities af te bouwen.