

# Beleggersprofiel

Naam.

Datum.

Bedoeling van de onderstaande informatie is uw risicoprofiel te evalueren en na te gaan of het overeenstemt met de door u gekozen beleggingsstrategie.

Gelieve de vakjes aan te kruisen die het best overeenstemmen met uw verwachtingen en raadpleeg daarna de tabel op pagina 3 om uw risicoprofiel te bepalen.

## Welke beleggingsduur beoogt u?

- a) Minder dan 3 jaar.
- b) Tussen 3 en 5 jaar.
- c) Tussen 5 en 10 jaar.
- d) Meer dan 10 jaar.

## Hoe zou u reageren wanneer u voor een belangrijke dringende of onvoorziene uitgave komt te staan?

- a) Ik maak erover dat mijn portefeuille zo verdeeld is dat ik direct over een deel van mijn geld kan beschikken.
- b) Ik zou een deel van mijn belegging ten gelde maken.
- c) Ik kan deze uitgave doen zonder mijn beleggingen aan te spreken.

## Wat is uw belangrijkste beleggingsdoel?

- a) Verliezen vermijden en de waarde van mijn portefeuille beschermen, zelfs al blijft de aangroei hierdoor beperkt tot het inflatiepercentage.
- b) Een inkomen verwerven van licht boven het inflatiepercentage zonder dat ik me tijdens de looptijd van de beleggingen moet bekommeren over de marktschommelingen.
- c) De waarde van mijn portefeuille laten groeien. Om dit doel te bereiken ben ik bereid verliezen te ondergaan op korte en middellange termijn.
- d) De waarde van mijn portefeuille maximaal te laten groeien. Om dit doel te bereiken aanvaard ik een dynamische portefeuillestrategie die gepaard zal gaan met hogere winsten, maar mogelijk ook met hogere verliezen.

**Hou zou u reageren mocht de waarde van een bepaald aandeel fors dalen terwijl de perspectieven op lange termijn positief blijven?**

- a) Ik zou mijn aandelen in deze onderneming verkopen.
- b) Ik zou een deel van mijn aandelen in deze onderneming verkopen.
- c) Ik zou mijn aandelen in deze onderneming behouden en op korte termijn een verlies verwerken in de hoop op lange termijn winst te boeken.

**Volatiliteit is een maatstaf van de prijsvariatie van de activa in een portefeuille. Hoe volatieler een financieel actief, hoe hoger het potentiële risico. Omgekeerd, hoe minder volatiel, hoe lager het risico. Welke volatiliteitsgraad zou u bereid zijn te aanvaarden?**

- a) Een zo laag mogelijke. Ik streef naar een regelmatig en stabiel inkomen, zelfs op korte en middellange termijn.
- b) Een lage volatiliteit. Ik ben bereid een occasionele terugval van de waarde van mijn beleggingen te aanvaarden op voorwaarde dat het groeipotentieel op middellange termijn intact blijft.
- c) Een matige volatiliteit. Ik ben bereid een gematigd risico te nemen met de bedoeling op lange termijn een hoger rendement te verkrijgen.
- d) Een hoge volatiliteit. Ik ben bereid een aanzienlijk risico te nemen met de bedoeling op lange termijn een maximaal rendement te verkrijgen.

**Wat het risico betreft dat u bereid bent te nemen, bent u zich ervan bewust dat de waarde van uw belegging in de tijd zal variëren. Het verliespercentage dat u bereid bent te aanvaarden over een periode van een jaar bedraagt.**

- a) 0%.
- b) Tussen 0% en 5%.
- c) Tussen 5% en 10%.
- d) Tussen 10% en 15%.
- e) Meer dan 15%.

**Stel dat zich twee beleggingsmogelijkheden aandienen. A en B. A biedt een verwacht jaarlijks rendement van 10% met een verliesrisico van meer dan 10% à 15% per jaar. B biedt een verwacht jaarlijks rendement van 3% met een verwaarloosbaar verliesrisico. Welke verdeling past best bij uw profiel?**

- a) 100% voor mogelijkheid B.
- b) 20% voor mogelijkheid A en 80% voor B.
- c) 50% voor mogelijkheid A en 50% voor B.
- d) 80% voor mogelijkheid A en 20% voor B.
- e) 100% voor mogelijkheid A.

Indien u kon kiezen uit de 5 volgende portefeuilles, welke zou het beste aansluiten bij uw profiel qua jaarlijks rendement (over een periode van tien jaar)?

	Laagste	Gemiddelde	Hoogste
a)	0%	5%	10%
b)	-5%	5%	20%
c)	-10%	10%	30%
d)	-20%	10%	40%
e)	-30%	12%	60%

Gebruik de volgende tabel om uw score te berekenen en aldus uw beleggersprofiel te bepalen.

Vraag 1	Punten
Antwoord a	1
Antwoord b	2
Antwoord c	3
Antwoord d	4

Vraag 2	Punten
Antwoord a	1
Antwoord b	3
Antwoord c	5

Vraag 3	Punten
Antwoord a	1
Antwoord b	2
Antwoord c	4
Antwoord d	5

Vraag 4	Punten
Antwoord a	1
Antwoord b	2
Antwoord c	4
Antwoord d	5

Vraag 5	Punten
Antwoord a	1
Antwoord b	2
Antwoord c	3
Antwoord d	4

Vraag 6	Punten
Antwoord a	1
Antwoord b	2
Antwoord c	3
Antwoord d	4
Antwoord e	5

Vraag 7	Punten
Antwoord a	1
Antwoord b	2
Antwoord c	3
Antwoord d	4
Antwoord e	5

Vraag 8	Punten
Antwoord a	1
Antwoord b	2
Antwoord c	3
Antwoord d	4
Antwoord e	5

**TOTAAL** .....

#### **DEFENSIEF**

##### **Tussen 8 en 15 punten**

Wij bevelen u een defensieve beleggingsstrategie aan, afgestemd op beleggers die afkerig staan tegenover risico en die een voorzichtige kapitaalsgroei beogen met een beleggingshorizon van ten minste 5 jaar.

In dit type van strategie worden de activa voornamelijk belegd in monetaire en obligatiefondsen.

#### **NEUTRAAL**

##### **Tussen 16 en 30 punten**

Wij bevelen u een evenwichtige beleggingsstrategie aan, afgestemd op beleggers die op de lange termijn kapitaal aangroei beogen met een beleggingshorizon van ten minste vijf tot tien jaar.

In dit type van strategie worden de activa verdeeld over monetaire, obligatie- en aandelenfondsen.

#### **DYNAMISCH**

##### **Tussen 31 en 40 punten**

Wij bevelen u een actieve beleggingsstrategie aan, afgestemd op beleggers die op lange termijn bereid zijn om een hoog risiconiveau te aanvaarden om maximaal rendement te verkrijgen, met een beleggingshorizon van ten minste vijf tot tien jaar.

In dit type van strategie hebben aandelenfondsen een relatief belangrijk gewicht.

*Belangrijke opmerking: dit vereenvoudigde document heeft geen contractuele waarde.*

*Gelieve kennis te nemen van de algemene voorwaarden van de gekozen verzekeraar.*