

## CLIËNT RISICOPROFIEL

Met behulp van onderstaande vragenlijst kunt u uw risicoprofiel bepalen. Er worden zowel vragen gesteld die het financieel risicoprofiel (FRP) in kaart moeten brengen, als ook vragen die het mentaal risicoprofiel (MRP) naar voren moeten brengen. Tevens worden de beleggingshorizon en de beleggingservaring in kaart gebracht. Deze vragenlijst is een eerste grove indicatie van uw risicoprofiel. In een persoonlijk gesprek kan vervolgens aan de hand van extra informatie het profiel verder verfijnd worden.

Ieder antwoord levert een bepaald aantal punten op. De totaalscore bepaalt uw risicoprofiel. Vraag 12 is een controlevraag. Hiermee wordt gecontroleerd of uw risicoprofiel overeenkomt met de rendementsverwachting. Het is belangrijk dat u zich dat realiseert.

De vragen A tot en met H zijn vragen waarmee opleiding, beroep, ervaring en de financiële positie van u uitgebreider in kaart worden gebracht. Deze vragen zijn nodig om aan de informatievereisten van de Nederlandse toezichthouder te voldoen.

## **VRAGEN OVER UW FINANCIËEL RISICOPROFIEL:**

### **Vraag 1:**

#### **Wat is uw beleggingsdoelstelling?**

- A Vermogensgroei met een beoogd eindkapitaal.
- B Vermogensgroei zonder een beoogd eindkapitaal.
- C Jaarlijkse aanvulling op het huidige inkomen.
- D Financiering van een toekomstige uitgave. Bijvoorbeeld studie kinderen, eerder stoppen met werken, aflossen hypotheek.

### **Vraag 2:**

#### **Bent u van plan tussentijds vermogen uit uw beleggingsportefeuille te onttrekken of bent u van plan juist tussentijds 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 van bovenstaande alternatieven.

### **Vraag 3 (FRP):**

#### **Welk gevolgen heeft het niet halen van uw rendementsdoelstelling?**

- A Dit heeft noch financiële, noch emotionele gevolgen.
- B Dit zou grote financiële en emotionele consequenties hebben.
- C Ik zou teleurgesteld zijn, maar het heeft nauwelijks invloed hebben op mijn levenspeil.
- D Ik zou mijn levenspeil moeten aanpassen.

### **Vraag 4:**

#### **Welk deel van uw vermogen wilt u op dit moment gaan beleggen?**

- A Meer van 75%
- B 50%-75%
- C 25%-50%
- D Minder van 25%

### **Vraag 5:**

#### **Uw inkomen gedurende de voorgenomen beleggingsperiode zal:**

- A Onvoldoende zijn om uw vaste lasten en kosten van levensonderhoud te betalen. U komt maandelijks geld tekort.
- B Soms voldoende zijn, soms onvoldoende zijn. Aan het eind van het jaar komt u ongeveer uit.
- C Voldoende zijn om uw vaste lasten kosten van levensonderhoud te betalen. U kunt maandelijks een bedrag opzij zetten.
- D Ruim voldoende zijn om uw vaste lasten kosten van levensonderhoud te betalen. U kunt maandelijks een aanzienlijk bedrag opzij zetten.

## VRAGEN OVER UW MENTAAL RISICOPROFIEL:

### Vraag 6:

**Welk kansverdeling spreekt u het meest aan voor het door u te beleggen vermogen?**

- A Een gemiddeld jaarlijks rendement van 11%, maar in een slecht jaar is -19% ook mogelijk.
- 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 van nu 1.5%. Zelfs in een slecht jaar heb ik dan nog altijd 1,5% rente.

### Vraag 7:

**Hoe vaak wilt u de waarde van uw portefeuille weten?**

- A Iedere dag
- B Ieder kwartaal
- C Ieder jaar
- D Ten tijde van opname

### Vraag 8:

**Bij welke tussentijdse waardedaling van uw effectenportefeuille voelt u zich als belegger nog steeds comfortabel?**

- A De waarde mag absoluut niet dalen.
- B Bij een waardedaling kleiner dan 10%.
- C Bij een waardedaling kleiner dan 25%.
- D Dit hangt af van het negatieve rendement van de markt(index).

### Vraag 9:

**Waaruit bestaat uw huidige effectenportefeuille?**

- A Ongeveer 100% liquide middelen (spaargelden).
- B Ongeveer 100% aandelen of aandelenfondsen.
- C Een mix van aandelen(fondsen) en obligatie(fondsen) en/of spaargeld.
- D Spaargeld en obligaties(fondsen).

## OVERIGE VRAGEN:

### Vraag 10 (Beleggingshorizon):

**Wat is uw beleggingshorizon? Hoelang denkt u uw belegging aan te houden?**

- A Korter dan 5 jaar
- B Langer dan 5 jaar en korter dan 10 jaar
- C Langer dan 10 jaar en korter dan 15 jaar
- D Langer dan 15 jaar

### Vraag 11 (Beleggingservaring):

**Heeft u reeds 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.

### Vraag 12 (Rendementsdoelstelling):

**Wat is uw rendementsdoelstelling? (ter controle van het risicoprofiel)**

- A 4% gemiddeld per jaar
- B 5% gemiddeld per jaar
- C 6% gemiddeld per jaar
- D 7% gemiddeld per jaar
- E 8% gemiddeld per jaar of meer

### Vraag 13:

**Welk van onderstaande alternatieven spreekt u het meest aan?**

- A 50% kans op Euro 50.000,- en 50% kans op Euro 0,-
- B 70% kans op Euro 30.000,- en 30% kans op Euro 0,-
- C 90% kans op Euro 20.000,- en 10% kans op Euro 0,-
- D 100% kans op Euro 10.000,-

**PUNTE TELLING:**

Vraag:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A	2	0	3	0	0	3	0	0	0	0	6	
B	3	6	0	1	2	2	1	1	3	2	4	
C	0	2	2	2	4	1	2	2	2	4	2	
D	1	4	1	3	6	0	3	3	1	6	0	
E		3										

**TOTAALSCORE**

0 t/m 10 punten:

21 t/m 21 punten:

22 t/m 32 punten:

3 t/m 45 punten:

**RISICOPROFIEL**

Defensief (Aandelen 5%-Vastgoed 5%-Hedge 30%-Obligaties 60%)

Defensief – Gemengd (Aa. 20%-Vastgoed 5%-Hedge 30%-Obligaties 45%)

Gemengd (Aandelen 35%-Vastgoed 5%-Hedge 30%-Obligaties 30%)

Offensief (Aandelen 60%-Vastgoed 5%-Hedge 30%-Obligaties 5%)

**EXTRA VRAGEN IN HET KADER VAN DE INFORMATIEVEREISTEN VAN DE TOEZICHTHOUDER AFM:****Vraag A (Opleiding):****Wat is uw hoogst genoten opleiding?**

- A Lager onderwijs / VMBO (praktijk)
- B VMBO (theoretisch)/MBO / HAVO / VWO
- C HBO / WO / (post)doctoraal

**Vraag B (Soort functie):****In welke van onderstaande categorieën valt / viel uw hoofdberoep?**

- A Medewerker.
- B Hoger of middenkader.
- C Vrij beroep / zelfstandige.

**Vraag C (Professionele belegger versus niet professionele belegger):****Heeft u beroepsmatig te maken met beleggen?**

- A Ja.
- B Nee.

**Vraag D (Beleggingservaring):****Met welke type belegging heeft u ervaring (zakelijk of privé)?**

- A Geen beleggingservaring (Vraag E tot en met G hoeven niet beantwoord te worden).
- B Beleggingsfondsen, aandelen
- C Beleggingsfondsen, aandelen en/of obligaties.
- D Beleggingsfondsen, aandelen, obligaties en/of afgeleide producten zoals opties.

**Vraag E (handelsfrequentie):**

Hoe vaak vindt er een transactie plaats binnen uw portefeuille, los van de periodieke inleg?

- A Minder dan een keer per jaar.
- B Minimaal een keer per jaar.

**Vraag F (handelen op eigen initiatief):**

Welk deel van uw portefeuille wijzigt door uw instructies in een jaar?

- A Geen.
- B Minder dan de helft.
- C Minimaal de helft.

**Vraag G (Soort dienstverlening):**

Wie voert uw beleggingstransacties uit?

- A Iemand anders neemt de transactiebeslissingen en voert ze uit.
- B Transacties worden op eigen initiatief uitgevoerd nadat daarover advies is verkregen.
- C Transacties worden op eigen initiatief uitgevoerd.

Vraag H (Soort inkomen):

Wat is de aard van uw inkomen?

- A Loon.
- B Winst uit onderneming.
- C Overig, namelijk.....

Vraag I (Omvang inkomen):

Wat is uw (gezamenlijke) bruto jaarsalaris?

€.....

Vraag J (Schulden):

Wat is de omvang van uw persoonlijke schulden (hypotheek en andersoortige kredieten)?

Hypotheek: €.....

Andere kredietsoorten: €.....

Vraag K (Vermogen):

Wat is uw beschikbaar vermogen (spaar- en beleggingsgelden)?

Vrij beschikbaar vermogen: € .....

Vraag L (Herkomst vermogen):

Wat is de herkomst van uw vermogen (sparen, erfenis, verkoop onderneming etc.)?

Herkomst vermogen: € .....

Disclaimer: Bovenstaande vragen vormen een risico-enquête. Wij pretenderen daarbij niet volledig te zijn. Een risico-enquête is geen statisch gegeven en zal door de tijd heen up-to-date gehouden moeten worden en altijd voor verbetering vatbaar zijn. Zowel de feedback uit de praktijk als ontwikkelingen in de wetenschap zullen gebruikt moeten worden om regelmatig verbeterde versies van de risico-enquête te introduceren. Er kan dan ook geen enkel recht worden ontleend aan het gebruik van deze risico-enquête. Bovenstaande risico-enquête bevat overigens wel de vragen die de Wft als minimumeis stelt, namelijk:

- 1 Financiële positie
- 2 Beleggingservaring/kennis
- 3 Beleggingsdoelstelling
- 4 Risicotolerantie

Ook bevat het vragen om aan de extra informatie vereisten van het Nationaal Regime MiFID te voldoen. Daarnaast bevat de vragenlijst nog wat extra vragen, die het advies ten goede kunnen komen. Iedere bank of vermogensbeheerder gebruikt haar eigen vragenlijst. Bovenstaande vier punten moet er te allen tijde inzitten! Echter, daarnaast is alle ruimte voor verdere eigen invulling. Door de complexiteit van risicoprofielbepaling laat de kwaliteit van sommige risico-enquêtes nog wel eens te wensen over.

De uitslag van de risicoprofielbepaling kan gebruikt worden voor de selectie van een beleggingsportefeuille (modelportefeuille) die daarop aansluit.

Als uw beleggingshorizon lang is, mag u iets meer risico lopen dan bij een korte beleggingshorizon.

(vragen overgenomen van BBOC-Insinger)