

---

# Beleggingsprofiel

---

Assurantiekantoor Klaassen & Partners  
Postkantoorstraat 33  
6551 BH Weurt

## Klantgegevens

Voorletter : .....  
Naam : .....  
Adres : .....  
Postcode : .....  
Woonplaats : .....  
Bank-/gironummer : .....  
Datum : - -2010

## Toelichting

Voor een verantwoorde vermogensopbouw door middel van beleggen is het essentieel uw persoonlijke situatie en voorkeuren te inventariseren. Om hier snel inzicht in te krijgen heeft Assurantiekantoor Klaassen & Partners een beknopte vragenlijst opgesteld. Wanneer u deze hebt ingevuld, dan weet u direct uw beleggingsprofiel. Dit is de basis voor een advies en geeft aan welke wijze van vermogensopbouw het best bij u past en welke beleggingsrisico's u bereid bent te nemen.

Door ondertekening van deze vragenlijst verklaart u zich te herkennen in het gekozen profiel. Het portefeuillemodel en de fondskeuze die hierop aansluiten hebben specifieke karakteristieken met betrekking tot het verwachte rendement en het risico op het (niet) bereiken van het gewenste eindkapitaal.

Wij adviseren u met regelmaat, maar zeker in geval van sterke beursfluctuaties, zelf te toetsen of de opgebouwde waarde van uw verzekering nog steeds aansluit bij het door u eerder gekozen beleggingsprofiel. Daarmee voorkomt u dat u geconfronteerd wordt met onverwachte tegenvallers. U kunt hiervoor gebruik maken van Internet, alwaar de waarden staan vermeld of van het periodiekoverzicht, hetgeen u jaarlijks wordt toegezonden. Natuurlijk kunt u ook altijd ons consulteren.

Daarnaast kan het raadzaam zijn uw beleggingsprofiel aan te passen op het moment dat zich wijzigingen voordoen in uw financiële wensen en situatie. Assurantiekantoor Klaassen & Partners helpt u hierbij graag.

## Vragenlijst

Bepaal uw profiel voor de vermogensopbouw door onderstaande vragen te beantwoorden en de bijbehorende punten op te tellen. Per vraag maximaal één antwoord invullen.

### **Kunt u het te beleggen vermogen permanent missen? Ja/ Nee**

Indien u deze vraag met ja beantwoordt, dan geeft u aan dat u het te beleggen vermogen zowel op korte termijn als lange termijn niet hoeft te worden aangewend voor uw dagelijkse onderhoud en/of t.b.v. uw basispensioenvoorziening en dat u tevens beschikt over voldoende vermogen om een eventueel verlies te kunnen compenseren.

<u>Mijn beleggingshorizon is:</u>	Minder dan 3 jaar	Punten 0 punten	<input type="checkbox"/>
	Tussen de 3 en de 10 jaar	4 punten	<input type="checkbox"/>
	Tussen de 10 en de 15 jaar	6 punten	<input type="checkbox"/>
	Langer dan 15 jaar	8 punten	<input type="checkbox"/>
<u>Hoe bouwt u uw vermogen op:</u>	Maandelijks inleg	6 punten	<input type="checkbox"/>
	Eenmalige inleg	4 punten	<input type="checkbox"/>
	Geleend geld	0 punten	<input type="checkbox"/>
<u>Uw huidig inkomen is:</u>	Ruim voldoende voor uw vaste lasten incl. hypotheek en levensonderhoud	6 punten	<input type="checkbox"/>
	Voldoende voor uw vaste lasten incl. hypotheek en levensonderhoud	4 punten	<input type="checkbox"/>
<u>Wat is uw inkomensverwachting:</u>	Het inkomen stijgt bv. op basis van toekomstige carrière verwachting	6 punten	<input type="checkbox"/>
	Het inkomen blijft gelijk	4 punten	<input type="checkbox"/>
	Het inkomen daalt bv. op basis van pensionering, deeltijd werken	2 punten	<input type="checkbox"/>
<u>Welk rendement op uw beleggingen streeft u na:</u>	Bijhouden van de inflatie	4 punten	<input type="checkbox"/>
	Tenminste 5%	5 punten	<input type="checkbox"/>
	Tenminste 8%	6 punten	<input type="checkbox"/>

Hoe reageert u als uw belegd vermogen  
in korte tijd fors waarde daalt:

Ik vind het heel vervelend 2 punten

Ik vind het jammer, maar ik accepteer  
dat dit kan gebeuren 4 punten

Ik vertrouw er op dat het beursklimaat  
en mijn beleggingen weer herstellen 6 punten

Hoeveel ervaring heeft u met het  
beleggen in fondsen en/of  
individuele beleggingen:

Geen ervaring 3 punten

Minder dan 5 jaar 4 punten

Meer dan 5 jaar 5 punten

---

Totaal aan punten: \_\_\_\_\_

## Toelichting op uw beleggingsprofiel

- # < 20 punten      **Profiel 1 - zeer defensief**  
U vindt een opbrengst met een aan zekerheid grenzende waarschijnlijkheid belangrijker dan de kans op een hoger, maar onzeker rendement. Wij adviseren u te beleggen in een gegarandeerde spaarpolis, spaarrekening, gemengde verzekering met gegarandeerde uitkering
- # 21- 25 punten      **Profiel 2 - defensief**  
U realiseert zich dat beleggen bij vermogensopbouw op lange termijn verstandig kan zijn, maar u wilt uw risico's zoveel mogelijk beperken. Wij adviseren u te beleggen in portefeuille model 1 met aanvullend 15% sparen, 65% obligaties en 20% aandelen
- # 26-35 punten      **Profiel 3 - neutrale belegger**  
U kent de beleggingsrisico's en bent vertrouwd met de kansen en risico's van beleggen. U wenst voor het merendeel in aandelen beleggen, maar u aarzelt toch ten aanzien van het te lopen risico.  
Wij adviseren u te beleggen volgens portefeuille model 1 met aanvullend 55% obligaties en 45% aandelen
- # 36-40 punten      **Profiel 4 - offensief**  
U accepteert het risico dat de beurs een keer sterk daalt, omdat u zich realiseert dat incidentele koersdalingen op termijn mogelijk weer kunnen worden goedge maakt. Wij adviseren u te beleggen volgens portefeuille model 1 aangevuld met 25% obligaties en 75% aandelen.
- # > 40 punten      **Profiel 5 - zeer offensief**  
U streeft naar een hoog rendement. De verhoogde risico's die daarmee samenhangen, zijn u bekend, maar u raakt niet in paniek als de koersen sterk dalen, omdat u verwacht op lange termijn voldoende rendement te halen. Wij adviseren u te beleggen volgens portefeuille model 1 aangevuld met 100% aandelen.

Handtekening voor akkoord:.....