

## Formulier samenstelling beleggerprofiel

Het is belangrijk om bewust te kiezen voor een vorm van vermogensopbouw binnen een levensverzekering die bij uw persoonlijke voorkeur en financiële situatie past. Onderstaande vragen helpen u inzicht te krijgen in uw beleggerprofiel. Omcirkel bij alle onderstaande vragen het antwoord dat het beste bij uw persoonlijke situatie past (één antwoord per vraag). Vervolgens kunt u met de tabel op de achterzijde uw puntentotaal berekenen. Dit puntentotaal is gekoppeld aan een beleggerprofiel.

### 1. Over welke periode wilt u vermogen opbouwen?

- a. Korter dan 5 jaar.
- b. Tussen de 5 en 15 jaar.
- c. Meer dan 15 jaar.

### 2. Wat is uw belangrijkste doelstelling voor vermogensopbouw?

- a. Opbouw van mijn pensioen.
- b. Aanvulling op mijn huidige inkomen.
- c. Aflossing van mijn hypotheek.
- d. Ik verwacht binnen 10 jaar grote bestedingen te doen, zoals een verbouwing of wereldreis.
- e. In de toekomst wil ik de studie van mijn kinderen betalen.
- f. Aantrekkelijk rendement behalen met vrij belegbaar vermogen.

### 3. In welke beleggingscategorieën belegt u of heeft u belegd?

- a. In geen enkele.
- b. Voornamelijk in obligaties.
- c. Voornamelijk in beleggingsfondsen.
- d. Voornamelijk in aandelen.

### 4. Welk deel van uw totale vermogen (exclusief uw eigen woning) houdt u apart voor (onvoorziene) uitgaven?

- a. Vrijwel niets.
- b. Minder dan 25%.
- c. Tussen de 25% en 50%.
- d. Meer dan 50%.

### 5. Hoe reageert u op een plotselinge daling van de waarde van uw belegging?

- a. Ik maak me veel zorgen.
- b. Ik maak me zorgen.
- c. Ik maak me weinig zorgen.
- d. Ik maak me geen zorgen.

### 6. Hoe groot mag de daling in een jaar van de waarde van uw beleggingsportefeuille zijn?

- a. Dalingen groter dan 10% zijn acceptabel.
- b. Dalingen tot circa 10% zijn acceptabel.
- c. Dalingen tot circa 5% zijn acceptabel.
- d. Dalingen mogen niet voorkomen.

### 7. Welke van de volgende uitspraken past het beste bij u?

- a. Een rustige groei van mijn vermogen vind ik belangrijker dan de kans op hoge rendementen die grotere risico's met zich kunnen meebrengen.
- b. Enige schommelingen in vermogensgroei vind ik acceptabel in ruil voor de kans op een hoger rendement.
- c. Ik heb alleen interesse in de kans op een hoog rendement, al kan dit leiden tot flinke fluctuaties in mijn vermogen.

### 8. Als straks uw opgebouwde vermogen fors lager zou uitkomen dan verwacht, kunt u dat dan opvangen met een ander inkomen en/of vermogen?

- a. Dat is geen probleem voor mij.
- b. Ik zou deze tegenvaller (deels) kunnen compenseren met andere inkomsten of mijn huidige uitgaven kunnen verlagen.
- c. Ik kan deze tegenvaller niet opvangen.

**Op basis van de door u gegeven antwoorden kunt u op de volgende pagina uw beleggerprofiel bepalen.**

## Puntentotaal beleggerprofiel

Vraag	Antwoorden						Punten
1	a = 1	b = 6	c = 9				
2	a = 1	b = 4	c = 4	d = 6	e = 4	f = 10	
3	a = 6	b = 7	c = 8	d = 9			
4	a = 1	b = 3	c = 6	d = 9			
5	a = 6	b = 7	c = 9	d = 10			
6	a = 12	b = 10	c = 7	d = 5			
7	a = 6	b = 8	c = 10				
8	a = 10	b = 8	c = 1				
Totaal aantal punten							

**45 punten of minder = beleggerprofiel 'risicomijdend'.** De uitkomst van de vragenlijst laat zien dat u op financieel gebied eigenlijk geen risico wilt lopen. Conservatrix geeft u in dit geval in overweging niet te beleggen en samen met uw financieel adviseur te bekijken welke verzekeringproducten van Conservatrix het beste aansluiten op uw wensen.

**46 t/m 56 punten = beleggerprofiel 'defensief'.** Uw beleggerprofiel heeft een defensief karakter. Dit betekent dat u streeft naar een aantrekkelijk rendement met een beperkt risico op uw belegd vermogen. Om dit te bereiken geeft Conservatrix u in overweging te beleggen in fondsen die voornamelijk bestaan uit obligaties en liquiditeiten. Deze onderliggende waarden worden gekenmerkt door een laag risicoprofiel.

**57 t/m 67 punten = beleggerprofiel 'neutraal'.** U bent een belegger die weet dat het behalen van een hoger rendement samengaat met een hoger risico. U bent bereid dit hogere risico te nemen, echter zonder stabiliteit in de belegging uit het oog te verliezen. Daartoe bestaat uw beleggingsportefeuille uit een mix van onder andere aandelen, obligaties en vastgoed.

**67 punten of meer = beleggerprofiel 'offensief'.** U streeft naar een hoog rendement en kiest daarbij bewust voor een offensieve aanpak. U weet en aanvaardt dat offensief beleggen gepaard kan gaan met een relatief hoog risico. Met dit beleggerprofiel volgt u de dynamiek van de aandelenbeurs in hoge mate. De onderliggende waarden van de fondsen binnen dit profiel bestaan voor het grootste deel uit aandelen.

**Op basis van voormelde totaalscore is mijn beleggerprofiel (kruis aan):**

risicomijdend    defensief    neutraal    offensief

Als u van mening bent dat het vastgestelde beleggerprofiel niet bij u en uw financiële doelstellingen past dan kunt u hiervan afwijken. De risico's die uw afwijkende keuze mogelijk met zich meebrengen, zijn voor uw eigen verantwoording. Het beleggerprofiel aan de hand van de totaalscore komt dan te vervallen. Met een afwijkende keuze loopt u het risico dat uw beleggingsdoel niet wordt gehaald.

Indien gewenst, vul hier het afwijkende beleggerprofiel in: .....

Conservatrix gaat ervan uit dat het beleggerprofiel door u volledig en naar waarheid is ingevuld. Het is uw eigen verantwoordelijkheid om te controleren of het profiel nog past bij uw situatie. Als dat niet meer het geval is dan kunt u dat doorgeven aan uw financieel adviseur. Hierbij verklaart u alle gegevens naar waarheid te hebben ingevuld en het eens te zijn met uw keuze voor het hierboven genoemde beleggerprofiel.

Plaats: ..... Datum: .....

Naam verzekeringnemer: .....

Handtekening verzekeringnemer:

.....