

Vragenlijst beleggersprofiel Vermogensopbouw Hypotheek

Clientgegevens

Naam

Adres

Postcode + Woonplaats

Hypotheek, leningnummer

Beleggingsrekening, nummer

Bij deze vragenlijst is een toelichting opgesteld. Deze vindt u aan het einde van het document.

Deel A: Beleggingsdoelstelling, risicohouding en financiële situatie

	punten	uw score
1. Wat is voor deze beleggingsportefeuille uw belangrijkste doel om te beleggen?		
a. Noodzakelijke aanvulling op huidig inkomen.	50	
b. Noodzakelijke aanvulling op toekomstig inkomen (aanvullend pensioen).	40	
c. Streven naar een bedrag dat bestemd is voor het aflossen van een hypothecaire schuld.	30	
d. Streven naar een vast bedrag voor een specifieke uitgave in de toekomst.	10	
e. Algemene vermogensgroei (geen specifiek doel).	0	
		30
2. Over hoeveel jaar wilt u uw beleggingsdoel voor deze beleggingsportefeuille hebben bereikt?		
a. 0 - 5 jaar	70	
b. 6 - 9 jaar	40	
c. 10 - 14 jaar	20	
d. 15 - 25 jaar	10	
e. In meer dan 25 jaar	0	
	
3. Hoe bouwt u uw vermogen via beleggingen op?		
a. Door middel van een maandelijkse inleg	0	
b. Door middel van een eenmalige inleg	10	
c. Door middel van een combinatie van beide	5	
	
4. Door meer risico te nemen, neemt de kans op hogere winsten toe. Tegelijkertijd neemt dan ook de kans op hogere verliezen toe. Dit bepaalt uw zogenoemde risicohouding. Stel, u hebt een beleggingsportefeuille van € 10.000,-. En stel dat onderstaande antwoorden de mogelijke waardeontwikkelingen van deze portefeuille zouden aangeven na een jaar. Welk antwoord – oftewel welke risicohouding - zou dan het beste bij u passen? U neemt het risico dat het bedrag na een jaar een waarde vertegenwoordigt tussen:		
a. € 9.500 en € 11.500 (-5% + 15%)	50	
b. € 9.000 en € 12.500 (-10% + 25%)	30	
c. € 8.000 en € 15.000 (-20% + 50%)	10	
d. € 0 en € 30.000 (hierbij loopt u het risico uw volledige inleg kwijt te raken)	0	
	
5. Hoe reageert u wanneer u bij uw beleggingen voor deze beleggingsportefeuille te maken krijgt met plotselinge forse koersdalingen?		
a. Ik zou er slapeloze nachten van krijgen.	50	
b. Ik vind het heel vervelend.	30	
c. Ik vind het jammer, maar ik weet dat dit kan gebeuren.	10	
d. Ik slaap net zo lekker als anders.	0	
	
6. Hoeveel financiële reserves hebt u om eventuele tegenvallers op te vangen?		
a. Minder dan € 25.000	20	
b. Tussen € 25.000 - € 50.000	10	
c. Meer dan € 50.000	0	
	
7. Het huidige hoofdbestanddeel van uw inkomen verkrijgt u via:		
a. Inkomen uit huidige dienstbetrekking	0	
b. Inkomen uit zelfstandig ondernemen	10	
c. Inkomen uit pensioen	20	
d. Inkomen uit vermogen	40	
e. Sociale uitkering, AOW en dergelijke	30	
f. Overige periodieke uitkeringen	40	
g. Overige inkomsten	20	
	

8. **Het huidige hoofdbestanddeel van uw inkomen is:**
- a. Ruim voldoende voor uw vaste lasten, levensonderhoud en overige financiële verplichtingen. 0
 - b. Voldoende voor uw vaste lasten, levensonderhoud en overige financiële verplichtingen. 30
 - c. Onvoldoende voor uw vaste lasten, levensonderhoud en financiële verplichtingen. 70

9. **Hebt u of had u vanwege uw beroep te maken met effectendienstverlening?**
- a. Ja, dagelijks 0
 - b. Ja, af en toe 5
 - c. Nee 10

Puntentotaal:

Deel B: Ervaring

Het kan hier gaan om zowel ervaring met uw beleggingen bij Florius als om uw beleggingen bij andere financiële instellingen. Kruis per financieel instrument het antwoord aan dat op uw situatie van toepassing is.

10. Hoeveel jaar ervaring hebt u met onderstaande financiële instrumenten?

	Geen ervaring	Minder dan 3 jaar	Vanaf 3 jaar
aandelen			
obligaties			
beleggingsfondsen			

11. Hoeveel transacties hebt u de afgelopen twee jaar gemiddeld per kwartaal gedaan?

	Geen transacties	Tot 3 transacties	Vanaf 3 transacties
aandelen			
obligaties			
beleggingsfondsen			

12. Wat is de gemiddelde omvang per kwartaal van de transacties die u in de afgelopen twee jaar hebt gedaan?

	€ 0 - € 2.500	€ 2.500 - € 7.000	Vanaf € 7.000
aandelen			
obligaties			
beleggingsfondsen			

13. Wat is uw hoogst genoten opleiding?

Kruis aan in de relevante rechter kolom.

Lager onderwijs	
VMBO / MAVO / MULO / LBO / VBO	
HAVO / VWO / HBS	
HBO / HTS / Bachelor	
WO / Master (MBA)	

C Vaststelling risicoprofiel

Bepaal op basis van uw puntentelling welk risicoprofiel het beste bij u past.

Bij puntentotaal van:

230 t/m 345	Profiel 1 – Behoudend Dit profiel is geschikt voor beleggers die bereid zijn een gering risico te nemen. Bij profiel 1 hoort de defensieve portefeuille. Deze bestaat uit beleggingsfondsen die voor het overgrote deel in obligaties (70%) beleggen. Een beperkt deel van de fondsen belegt in aandelen (30%).
120 t/m 225	Profiel 2 - Solide Dit profiel is geschikt voor beleggers die bereid zijn risico's te nemen. Bij profiel 2 hoort de neutrale portefeuille. Deze bestaat voornamelijk uit beleggingsfondsen die in aandelen (60%) en obligaties (40%) beleggen.
0 t/m 115	Profiel 3 - Ambitieuw Dit profiel is geschikt voor beleggers die niet wakker liggen als de beurs eens een keer sterk daalt. Bij profiel 3 hoort de offensieve portefeuille. Deze bestaat grotendeels uit beleggingsfondsen die in aandelen (90%) beleggen. Daarnaast belegt een klein deel van de fondsen in obligaties (10%).

Op basis van de antwoorden op de vragen, komt naar voren dat risicoprofiel het beste bij mijn persoonlijke situatie past.

Maak uw keuze (svp aankruisen):

- Ik beleg conform dit risicoprofiel, ik verzoek Florius om dit risicoprofiel opnieuw vast te leggen.
- Ik beleg volgens een ander risicoprofiel dan het risicoprofiel dat aansluit op mijn persoonlijke situatie. Ik beleg conform risicoprofiel en ik verzoek Florius om dit risicoprofiel opnieuw vast te leggen. Wij zullen uitgaan van het door u zelf gekozen risicoprofiel. Houdt u er rekening mee dat deze afwijking risico's met zich mee kan brengen die niet passen bij uw persoonlijke situatie.

Ik verklaar dat ik de antwoorden op het antwoordformulier heb ingevuld op basis van mijn persoonlijke situatie.

Ondertekening

Plaats	
Datum	
Handtekening	eerste rekeninghouder	tweede rekeninghouder

Hebt u uw hypotheeknummer en nummer beleggingsrekening ingevuld?

U kunt dit formulier sturen naar:

Florius
t.a.v. Cliëntenservice
Postbus 1700
3800 BS AMERSFOORT

Toelichting bij “vragenlijst beleggersprofiel”

Inleiding

Deze toelichting kunt u gebruiken bij het beantwoorden van de vragenlijst over het beleggersprofiel. Op basis van de door u ingevulde vragenlijst legt Florius het door u vastgestelde beleggersprofiel vast.

Hoe bepaalt u uw beleggersprofiel?

Aan de hand van de bijgevoegde vragenlijst kunt u vaststellen welk beleggersprofiel past bij uw persoonlijke situatie. De vragenlijst bestaat uit twee delen, deel A en deel B.

Deel A

De vragen in deel A gaan over uw beleggingsdoelstelling, risicohouding en financiële positie. Zo ziet u vragen over:

- het doel waarvoor u vermogen opbouwt;
- de termijn waarop u dat vermogen opgebouwd wilt hebben;
- het risico dat u bereid bent te lopen.

De antwoorden op deze vragen bepalen uiteindelijk het risicoprofiel van uw beleggingsportefeuille, variërend van behoudend tot ambitieus.

Per vraag staat achter het door u gekozen antwoord het aantal punten dat bij dit antwoord hoort. De beleggingsrekening waarvoor het risicoprofiel wordt vastgelegd, is gekoppeld aan uw hypotheek. Het antwoord op vraag 1 is daarom in veel gevallen al bekend. Indien het voorgedrukte antwoord niet aansluit bij uw beleggingsdoelstelling, kunt u dit aangeven. Nadat u alle antwoorden hebt ingevuld, telt u de punten van alle vragen bij elkaar op en noteert u uw totaalscore.

Deel B

De vragen in deel B gaan over uw algemene kennis en ervaring met beleggen. Zo komt u vragen tegen over:

- hoeveel jaar ervaring u hebt met beleggen;
- hoeveel transacties u gemiddeld hebt verricht.

Het vastleggen van uw antwoorden op de vragen uit deel B is verplicht. U kunt uw antwoord in het juiste hokje van de tabel aankruisen. Hoewel de antwoorden op deze vragen geen punten opleveren, zijn ze wel van belang voor uw beleggersprofiel.

De uitkomsten van deel A en deel B vormen samen uw beleggersprofiel. Het is daarom belangrijk dat u alle vragen beantwoordt.

Bij uw puntentotaal uit deel A hoort een risicoprofiel. U geeft eerst aan welk risicoprofiel bij u past op basis van uw puntentotaal. U kunt eventueel aangeven of u het eens bent met dit profiel. Indien u het niet eens bent met dit risicoprofiel kunt u aangeven welk profiel u kiest.

Belangrijk

Als u hebt aangegeven af te willen wijken van het risicoprofiel dat op basis van de vragenlijst het beste bij u past, dan zal Florius uitgaan van het door u zelf gekozen risicoprofiel. Houdt u er wel rekening mee dat afwijking van het berekende risicoprofiel risico's met zich mee kan brengen die niet passen bij uw persoonlijke situatie.

Wat kunt u doen als uw nieuwe risicoprofiel anders is dan uw oude, vorige profiel?

U kunt in dat geval uw beleggingsportefeuille aanpassen zodat deze qua samenstelling weer aansluit bij uw nieuwe risicoprofiel.

Indien u de samenstelling van uw portefeuille wilt wijzigen dan kunt u gebruik maken van het mutatieformulier “switchen”. Dit formulier kunt u vinden op www.florius.nl of opvragen bij ons Cliënt Contact Center via telefoonnummer 0900 1828 (10 eurocent p/min). U kunt het mutatieformulier ingevuld en ondertekend aan ons terugsturen. Houdt u wel rekening met transactiekosten (verkoopkosten 0,5% en aankoopkosten 0,5%) wanneer u wijzigingen in uw huidige beleggingsportefeuille aanbrengt. Het mutatieformulier voor deze wijziging, “switchen”, kunt u vinden op www.florius.nl of opvragen bij ons Cliënt Contact Center.

Het is ook mogelijk om uw toekomstige stortingen in andere fondsen te beleggen met als doel de samenstelling van uw portefeuille geleidelijk aan te passen. Ook het mutatieformulier voor deze wijziging, “stortingen”, kunt u vinden op www.florius.nl of opvragen bij ons Cliënt Contact Center.

Hoe lang is het beleggersprofiel actueel?

Uw beleggersprofiel blijft geldig totdat u eventuele wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan ons schriftelijk hebt doorgegeven. Controleert u daarom minimaal éénmaal per jaar of uw beleggersprofiel nog actueel is.

Regelmatige controle

Op de kwartaaloverzichten die u van ons ontvangt, wordt aangegeven of de samenstelling van uw beleggingsportefeuille nog past bij uw risicoprofiel.

Ondertekenen van de vragenlijst

Het is van belang dat u alle vragen in de vragenlijst beantwoordt. Vergeet niet om te paraferen en te ondertekenen. Een onvolledig ingevulde of niet ondertekende vragenlijst kan niet door Florius worden verwerkt.

Begrippenlijst

Financiële verplichtingen

Naast hypotheeklasten of huur moet u hierbij denken aan aflossing van eventuele schulden, alimentatieverplichtingen, reserveringen voor uitgaven in de toekomst.

Beleggersprofiel

Het beleggersprofiel is een combinatie van uw risicoprofiel (Deel A) en uw kennis en ervaring (Deel B).

Risicoprofiel

De mate waarin u bereid bent verlieskansen te nemen in ruil voor het uitzicht op een hoger rendement. Het risicoprofiel kan variëren van behoudend tot ambitieus.

Financieel instrument

De verschillende producten waarin u kunt beleggen. De producten zijn onderverdeeld in aandelen, obligaties en beleggingsfondsen. In het kader van uw hypotheek belegt u echter uitsluitend in beleggingsfondsen die in hoofdzaak beleggen in aandelen, obligaties en liquiditeiten.

Financiële instrumenten

Aandelen

Een aandeel is een bewijs van deelneming in het kapitaal van een vennootschap. Hieraan zijn in de regel ook stemrecht en een recht op dividend ofwel winstdeling aan verbonden. Als aandeelhouder bent u in feite voor een deel eigenaar van het bedrijf. De waarde van uw aandeel en de hoogte van de dividenduitkering zijn onder andere afhankelijk van de resultaten van het bedrijf. Gaat het goed met een bedrijf dan deelt u mee in de winst door een hogere koers en/of het ontvangen van dividend. Gaat het slecht met een bedrijf en wordt geen of minder winst gemaakt, dan zal in het algemeen de koers van het aandeel dalen en zal geen dividend worden uitgekeerd. In extreme situaties, bijvoorbeeld in geval van faillissement kan de waarde van het aandeel zelfs teruglopen naar nul. Daarnaast kunnen aandelenkoersen sterk fluctueren door bijvoorbeeld te reageren op positieve of negatieve berichten, zowel over de macro-economische ontwikkelingen als over de onderneming zelf. Het risico kan bovendien per onderneming sterk verschillen.

Obligaties

Een obligatie is een schuldbekentenis, die deel uitmaakt van een openbare lening van gelden door de overheid (staatsobligatie), een instelling of een onderneming (bedrijfsobligatie) en levert doorgaans een vaste rente (coupon) en terugbetaling van de hoofdsom aan het einde van de looptijd. Als u in obligaties belegt, leent u in feite geld aan een onderneming of instelling. Over de lening wordt over het algemeen een vooraf vastgesteld rentepercentage vergoed. Zowel ten aanzien van de lening als ten aanzien van de rente loopt u het risico dat de uitgevende onderneming of instantie in betalingsproblemen raakt en uiteindelijk niet zal kunnen (terug)betalen. Dit zogenoemde kredietrisico is vanzelfsprekend kleiner indien de uitgevende onderneming of instantie in betere financiële gezondheid verkeert, zoals bij staatsobligaties van West-Europese overheden of bedrijven met een hoge rating (kredietbeoordeling). De koers van de obligatie kan fluctueren en is onder meer afhankelijk van de ontwikkeling van de marktrente en de kredietwaardigheid van de uitgevende onderneming of instelling (rating). Over het algemeen zullen de koersen van obligaties echter minder fluctueren dan die van aandelen.

Beleggingsfondsen

In het algemeen kan een beleggingsfonds worden omschreven als een door de participanten bijeengebracht vermogen dat door een beheerder collectief wordt belegd in effecten. De beleggingen kunnen zich richten op bepaalde vermogens categorieën zoals aandelen, obligaties, onroerende goed of een mix daarvan. Of op meerdere bedrijven, bedrijfstakken, maar bijvoorbeeld ook op grondstoffen of edelmetalen. Alle bovengenoemde risico's van aandelen en obligaties kunnen, afhankelijk van de samenstelling van de portefeuille van het beleggingsfonds, óók voor beleggingsfondsen gelden. In principe worden echter de risico's van beleggen relatief kleiner door de spreiding van de beleggingen binnen het beleggingsfonds. Ook bij het beleggen in beleggingsfondsen dient u echter in de gaten te houden dat uw portefeuille zich niet eenzijdig op één sector van de markt of regio richt.