florius

Toelichting **Risicoprofiel**

BeleggersSelect Hypotheek

Opbouwdeel en opnamedeel

Dit risicoprofiel heeft betrekking op het deel van uw beleggingsportefeuille dat is bedoeld om vermogen op te bouwen voor het aflossen van de hypotheek. Dit deel van de beleggingsportefeuille wordt het opbouwdeel genoemd.

Naast dit zogenaamde opbouwdeel kan er ook sprake zijn van een opnamedeel. Dit opnamedeel gebruikt u om uw inkomen maandelijks aan te vullen en zo de maandelijkse hypotheeklasten te verlagen. Deze beleggingen kunt u herkennen aan de afkorting OPN (= opname) achter de fondsen. Het opnamedeel heeft een vast risicoprofiel met een beperkt risico. Het profiel voor het opnamedeel kan niet gewijzigd worden. Dit komt doordat voor het opnamedeel verplichte beleggingsfondsen gelden.

De onderstaande informatie heeft uitsluitend betrekking op het opbouwdeel van uw beleggingsportefeuille, dus op de fondsen zonder de letters OPN op het overzicht.

Risicoprofielen

Florius hanteert voor het opbouwdeel zes verschillende risicoprofielen. Bepalend voor een profiel is de verhouding tussen het percentage aandelen, obligaties en liquiditeiten in de portefeuille. Naarmate een risicoprofiel een hoger percentage aandelen heeft, is het risico van waardeschommelingen van de beleggingen groter. Hier staat, gemeten over de langere termijn, in het algemeen een hoger te verwachten rendement tegenover.

Beschrijving risicoprofielen

Risicoprofiel 1: zeer defensief

Dit profiel is geschikt voor beleggers die risico's willen minimaliseren. De bijbehorende portefeuille bestaat uit beleggingsfondsen die beleggen in obligaties en liquiditeiten.

Risicoprofiel 2: defensief

Dit profiel is geschikt voor beleggers die bereid zijn geringe risico's te lopen. De bij behorende portefeuille bestaat uit beleggingsfondsen die met name in obligaties en liquiditeiten beleggen. Een klein deel van de fondsen belegt in aandelen.

Risicoprofiel 3: matig defensief

Dit profiel is geschikt voor beleggers die wel risico's willen nemen, maar niet al teveel. De bijbehorende portefeuille bestaat uit beleggingsfondsen die een klein deel in liquiditeiten en een wat groter deel in aandelen beleggen. Het merendeel van de beleggingsfondsen belegt in obligaties.

Risicoprofiel 4: matig offensief

Dit profiel is geschikt voor beleggers die bereid zijn wat meer risico's te nemen. De bijbehorende portefeuille bestaat voornamelijk uit beleggingsfondsen die in aandelen en obligaties beleggen. Liquiditeiten vertegenwoordigen een zeer beperkt deel van de beleggingsfondsen.

Risicoprofiel 5: offensief
Dit profiel is geschikt voor beleggers die bewust kiezen voor het hogere risico van aandelen. De bijbehorende portefeuille bestaat grotendeels uit beleggingsfondsen die in aandelen beleggen. Een deel van de fondsen belegt ook in obligaties.

Risicoprofiel 6: zeer offensief
Dit profiel is geschikt voor beleggers die bereid zijn veel risico's te nemen. De bijbehorende portefeuille bestaat uit beleggingsfondsen die voor 100% in aandelen beleggen.

Belegt u in overeenstemming met uw risicoprofiel?

Op het kwartaaloverzicht staat vermeld of het opbouwdeel van uw beleggingsportefeuille overeenkomt met het risicoprofiel dat voor u is vastgelegd in onze administratie. Om dit te kunnen bepalen wordt het percentage aandelen in het opbouwdeel van uw beleggingsportefeuille vergeleken met het percentage aandelen dat hoort bij uw risicoprofiel. Hierbij worden per profiel de onderstaande bandbreedten gehanteerd:

profiel	omschrijving	gemiddeld percentage aandelen per profiel	minimum percentage aandelen per profiel	maximaal percentage aandelen per profiel
risicoprofiel 1	zeer defensief	0%	0%	10%
risicoprofiel 2	defensief	15%	10%	30%
risicoprofiel 3	matig defensief	35%	30%	50%
risicoprofiel 4	matig offensief	55%	50%	70%
risicoprofiel 5	offensief	85%	70%	90%
risicoprofiel 6	zeer offensief	100%	90%	100%

Beleggingsportefeuille wijzigen?

Wilt u de samenstelling van uw portefeuille wijzigen, bijvoorbeeld omdat uw beleggingsportefeuille afwijkt van uw risicoprofiel, dan kunt u gebruik maken van het wijzigingsformulier Wisselen beleggingsfondsen voor de BeleggersSelect Hypotheek. Dit formulier kunt u vinden op www.florius.nl of opvragen bij de afdeling Klantcontact & Service. U kunt het wijzigingsformulier ingevuld en ondertekend aan ons terugsturen. Houdt u wel rekening met transactiekosten (verkoopkosten 0,5% en aankoopkosten 0,5%) als u wijzigingen in uw huidige beleggingsportefeuille aanbrengt.

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. U geeft dit aan ons door met het wijzigingsformulier Stortingen beleggingsrekening voor de BeleggersSelect Hypotheek. Dit formulier kunt u vinden op www.florius.nl of opvragen bij de afdeling Klantcontact & Service.

Risicoprofiel wijzigen?

Wij raden u aan om jaarlijks te controleren of het risicoprofiel nog steeds past bij uw persoonlijke situatie. Om dat te controleren kunt u onze "Vragenlijst risicoprofiel" voor de BeleggersSelect Hypotheek opnieuw invullen. U kunt deze vragenlijst vinden op www.florius.nl of opvragen bij de afdeling Klantcontact & Service. Wilt u een gewijzigd risicoprofiel vast laten leggen, stuurt u dan de vragenlijst ingevuld en ondertekend aan ons terug.

Hebt u nog vragen?

Neem dan contact op met uw onafhankelijke hypotheekadviseur. U kunt ook contact opnemen met de afdeling Klantcontact & Service op telefoonnummer 033 - 752 5000.

FL-BEL18-333837-0425