

## Toelichting risicoprofiel BeleggersSelect Hypotheek Vermogensopbouw 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 bijbehorende 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:

<i>profiel</i>	<i>omschrijving</i>	<i>gemiddeld percentage aandelen per profiel</i>	<i>minimum percentage aandelen per profiel</i>	<i>maximaal percentage aandelen per profiel</i>
risicoprofiel 1	zeer defensief	0%	0%	5%
risicoprofiel 2	defensief	15%	7,5%	22,5%
risicoprofiel 3	matig defensief	30%	20%	40%
risicoprofiel 4	matig offensief	50%	40%	60%
risicoprofiel 5	offensief	70%	60%	80%
risicoprofiel 6	zeer offensief	100%	80%	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 en de Vermogensopbouw Hypotheek. Dit formulier kunt u vinden op [www.florius.nl](http://www.florius.nl) of opvragen bij de afdeling Advies & 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 Vermogensopbouw Hypotheek/BeleggersSelect Hypotheek. Dit formulier kunt u vinden op [www.florius.nl](http://www.florius.nl) of opvragen bij de afdeling Advies & 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 en de Vermogensopbouw Hypotheek opnieuw invullen. U kunt deze vragenlijst vinden op [www.florius.nl](http://www.florius.nl) of opvragen bij de afdeling Advies & 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 Advies & Service op telefoonnummer 033 - 752 5000. U kunt ons bellen op maandag t/m vrijdag van 08.30 uur tot 21.00 uur.