

## Toelichting risicoprofiel 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 maandelijks 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 verschillende risicoprofielen voor twee soorten fondsen. Namelijk: ABN AMRO Profiefondsen en overige fondsen. Florius hanteert voor ABN AMRO Profiefondsen voor het opbouwdeel zes verschillende risicoprofielen. Voor de overige fondsen hanteert Florius voor het opbouwdeel drie verschillende risicoprofielen. Bepalend voor een profiel is de verhouding tussen het percentage aandelen en obligaties 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 t.b.v. ABN AMRO Profiefondsen

#### *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*

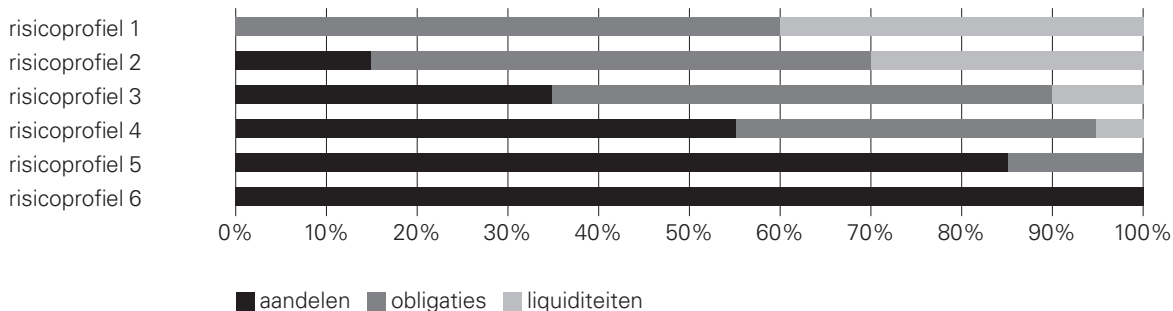
Dit profiel is geschikt voor beleggers die bereid zijn wat meer risico's te nemen. De bijbehorende portefeuille bestaat voornamelijk uit beleggingsfondsen die in aandelen en obligaties beleggen. Liquiditeiten vertegenwoordigen een zeer beperkt deel van de beleggingsfondsen.

#### *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>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%	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%

## Beschrijving risicoprofielen overige fondsen

### *Risicoprofiel 1 – Behoudend*

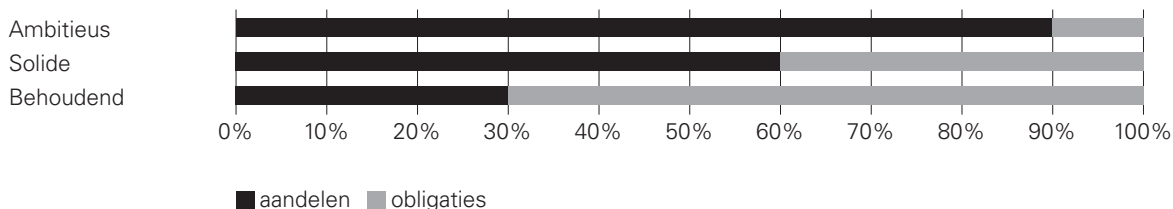
Dit profiel is geschikt voor beleggers die bereid zijn een gering risico te nemen. Bij profiel 1 hoort de defensieve portefeuille. Deze bestaat uit beleggingsfondsen die voor het overgrote deel in obligaties (70%) beleggen. Een beperkt deel van de fondsen belegt in aandelen (30%).

### *Risicoprofiel 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.

### *Risicoprofiel 3 - Ambitieux*

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%).



---

## 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>risicoprofiel</i>	<i>percentage aandelen per profiel</i>	<i>minimum percentage aandelen per profiel</i>	<i>maximaal percentage aandelen per profiel</i>
Behoudend	30%	0%	45%
Solide	60%	45%	75%
Ambitieus	90%	75%	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 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. 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 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.