

Welk beleggersprofiel past bij u? De vragenlijst en puntentelling die bij dit formulier horen, helpen u deze vraag te beantwoorden. De uitkomst is een indicatie voor het profiel dat bij u past. Lees eerst de toelichting, voordat u de vragen beantwoordt en uw persoonlijke beleggersprofiel bepaalt. Tot slot ondertekent u het formulier.

Toelichting bij het vaststellen van uw persoonlijke beleggersprofiel

Ga bij het invullen van de vragenlijst uit van uw huidige situatie. Daarbij gelden de volgende uitgangspunten:

1. Bent u de enige rekeninghouder?
→ Ga bij het beantwoorden van de vragen uit van uw eigen situatie, op het moment van invullen.
2. Beheert u de rekening met meerdere rekeninghouders?
→ Ga bij het beantwoorden van de vragen uit van de gezamenlijke situatie.
3. Staat de rekening op naam van een minderjarige?
→ Ga bij het beantwoorden van de vragen voor de Financiële Situatie (deel A) en de Beleggingsdoelstelling (deel B) uit van de situatie van de minderjarige, en voor het invullen van de Kennis en Ervaring (deel C) uit van de wettelijke vertegenwoordiger.

Toelichting bij de vragen

Bij vraag 1 b: Hoe groot is uw vermogen?

Geef hier de totale waarde van uw onroerende goederen (zonder aftrek van eventuele hypotheek). Neem voor de waarde van uw huis de WOZ-waarde.

Bij vraag 3: Welke percentage van uw maandelijks netto-inkomen kunt u opzij zetten om vermogen op te bouwen?

Dit is het inkomen uit vraag 2 minus de vaste lasten (zoals hypotheek- en energiekosten).

Bij vraag 9: in welke beleggingsproducten heeft u kennis en ervaring?

Om u maximale bescherming te kunnen bieden en om te voldoen aan de wettelijke eisen, hebben wij inzicht nodig in uw kennis en ervaring in specifieke beleggingsproducten.

Bij deze vraag geeft u per product aan of u kennis en ervaring heeft. Elk aangekruist antwoord is een punt (dus per product twee punten als u én kennis én ervaring daarin heeft).

De producten in categorie 'overige complexe producten' zijn producten niet in één van de vorige categorieën, bv. futures, warrants, turbo's, etc.. Voor deze categorie dient u Kennis en/of Ervaring alleen aan te kruisen als dit alle producten betreft.

Bepaal uw profiel op basis van de puntentelling

Minder dan 26 punten	: Voorzichtig beleggersprofiel
26 - 35 punten	: Defensief beleggersprofiel
36 - 50 punten	: Neutraal beleggersprofiel
51 - 66 punten	: Ambitieuw beleggersprofiel
Meer dan 66 punten	: Zeer Offensief beleggersprofiel

Richtlijnen

Een lager risicoprofiel dan het berekende beleggersprofiel wordt geadviseerd indien één van onderstaande richtlijnen op u van toepassing is.

Uw beleggersprofiel zou MAXIMAAL:

- Voorzichtig moeten zijn, als u in maximaal 3 jaar vermogen wilt opbouwen.
- Defensief moeten zijn, als u in 3 tot 5 jaar vermogen wilt opbouwen.
- Neutraal moeten zijn, als
 1. uw huidig inkomen onvoldoende is om in uw vaste lasten en levensonderhoud te voorzien en u met uw vermogen een aanvulling op uw inkomen wilt genereren.
 2. u wilt beleggen voor een pensioen BV.
 3. u wilt beleggen voor een minderjarige.
 4. u zich ernstige zorgen maakt als de waarde van uw belegging met minstens 20% daalt.
 5. u een aanvulling op uw inkomen wenst met een WoonlastenVerlagingsdepot.

Fortis heeft als beleid dat een minderjarige belegger maximaal een Neutraal profiel mag hebben. Wilt u dit aanpassen naar een meer risicovol profiel, neemt u dan contact op met Fortis.

Naam / Voorletter(s) _____

Beleggersgiro / Effectenrekening _____

Nieuw Profiel

Revisie profiel

A. Uw financiële situatie

- | | <i>punten</i> |
|---|---------------|
| 1. Hoe groot is uw vermogen? | |
| a) De optelsom van uw totale bezit uit contant geld, spaargeld en beleggingstegoeden is: | |
| <input type="checkbox"/> Minder dan 25.000 euro. | 1 |
| <input type="checkbox"/> Tussen 25.000 en 250.000 euro. | 2 |
| <input type="checkbox"/> Tussen 250.000 en 500.000 euro. | 3 |
| <input type="checkbox"/> Meer dan 500.000 euro | 4 |
| b) De optelsom van uw totale bezit aan onroerende goederen (huizen, gronden, etc.) is: | |
| <input type="checkbox"/> Minder dan 150.000 euro. | 1 |
| <input type="checkbox"/> Tussen 150.000 en 300.000 euro. | 2 |
| <input type="checkbox"/> Tussen 300.000 en 500.000 euro. | 3 |
| <input type="checkbox"/> Meer dan 500.000 euro. | 4 |
| 2. Hoe groot is uw maandelijks netto-inkomen (nettoloon, uitkeringen, ontvangen huurgelden, interesten, dividenden, etc.)? | |
| <input type="checkbox"/> Minder dan 1.250 euro. | 1 |
| <input type="checkbox"/> Tussen 1.250 en 2.500 euro. | 2 |
| <input type="checkbox"/> Tussen 2.500 en 5.000 euro. | 3 |
| <input type="checkbox"/> Meer dan 5.000 euro. | 4 |
| 3. Welk percentage van uw maandelijks netto-inkomen kunt u opzij zetten om vermogen op te bouwen (dit is het inkomen uit vraag 2 minus de vaste lasten)? | |
| <input type="checkbox"/> 0% - 5% van het netto-inkomen. | 2 |
| <input type="checkbox"/> 5% - 10% van het netto-inkomen. | 3 |
| <input type="checkbox"/> 10% - 20% van het netto-inkomen. | 4 |
| <input type="checkbox"/> 20% of meer van het netto-inkomen. | 5 |

B. Uw beleggingsdoelstellingen

- | | |
|--|----|
| 4. Wat is uw beleggingshorizon? Met andere woorden: hoe lang wilt u uw geld beleggen? | |
| <input type="checkbox"/> Minder dan drie jaar. | 2 |
| <input type="checkbox"/> Tussen de drie en vijf jaar. | 4 |
| <input type="checkbox"/> Tussen de vijf en tien jaar. | 6 |
| <input type="checkbox"/> Meer dan tien jaar. | 8 |
| 5. Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling? | |
| <input type="checkbox"/> Een speciaal doel binnen 5 jaar (bijvoorbeeld een wereldreis of auto). | 2 |
| <input type="checkbox"/> Ik wil een aanvullend inkomen halen uit mijn kapitaal. Aan het kapitaal zelf wil ik niet komen. | 4 |
| <input type="checkbox"/> Ik wil de opbrengsten uit mijn kapitaal deels herbeleggen en deels gebruiken als aanvullend inkomen. | 6 |
| <input type="checkbox"/> Ik wil mijn kapitaal laten groeien. De opbrengsten wil ik herbeleggen. | 8 |
| 6. Welke van de volgende stellingen past het best bij uw gewenste risico-rendementsverhouding? | |
| <input type="checkbox"/> Voor mij is het beperken van risico belangrijker dan het behalen van rendement | 2 |
| <input type="checkbox"/> Ik wil mijn risico beperkt houden en neem genoeg met het rendement dat daarbij hoort. | 4 |
| <input type="checkbox"/> Ik wil een aantrekkelijk rendement behalen en ben me ervan bewust dat ik hierdoor een zekere mate van risico loop. | 8 |
| <input type="checkbox"/> Om de kans op een hoger rendement te vergroten, mag een aanzienlijk deel van mijn portefeuille risicovol belegd worden. | 12 |
| 7. Welk rendement verwacht u van uw beleggingen? Let op: een hoger rendement gaat samen met een hoger risico. | |
| <input type="checkbox"/> Ik verwacht een gemiddeld rendement van 4% per jaar. Ik aanvaard het risico dat de waarde van mijn beleggingsportefeuille op enig moment met ongeveer 5% kan dalen. | 2 |
| <input type="checkbox"/> Ik verwacht een gemiddeld rendement van 7% per jaar. Ik aanvaard dat de waarde van mijn beleggingsportefeuille op enig moment met ongeveer 10% kan dalen. | 4 |
| <input type="checkbox"/> Ik verwacht een gemiddeld rendement van 9% per jaar. Ik aanvaard dat de waarde van mijn beleggingsportefeuille op enig moment met ongeveer 15% kan dalen. | 8 |
| <input type="checkbox"/> Ik verwacht een gemiddeld rendement van 10% per jaar. Ik aanvaard dat de waarde van mijn beleggingsportefeuille op enig moment met ongeveer 20% kan dalen. | 12 |

Uw persoonlijke beleggersprofiel



Naam / Voorletter(s) _____

Beleggersgiro / Effectenrekening _____

8. Hoe zou u reageren als de waarde van uw beleggingen met meer dan 5/10/15/20% (*) zou dalen?

(*) afhankelijk van uw antwoord op vraag 7.

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | Daar slaap ik niet van. Ik verkoop meteen en herbeleg in minder risicovolle beleggingen. | 2 |
| <input type="checkbox"/> | Ik houd de belegging, maar volg de situatie op de voet. Bij een verdere verslechtering zal ik de situatie opnieuw evalueren. | 4 |
| <input type="checkbox"/> | Ik houd de belegging, in de hoop dat ik mijn verlies kan goedmaken. | 6 |
| <input type="checkbox"/> | Ik koop bij, want koersdalingen zie ik vooral als een kans. | 8 |

C. Uw beleggingskennis en -ervaring

9. Welke van de volgende beleggingen kent u? In welke van deze beleggingen heeft u de afgelopen vijf jaar belegd?

(let op: meerdere antwoorden mogelijk, elk aangekruist antwoord is 1 punt)

Welke beleggingen kent u? (*)		In welke beleggingen heeft u de afgelopen vijf jaar minstens twee keer belegd?	
	punten		punten
Obligaties (converteerbare obligatie, bedrijfsobligatie, staatsobligatie)	1		1
Beleggingsfonds met kapitaalbescherming	1		1
Beleggingsfonds zonder kapitaalbescherming	1		1
Aandelen	1		1
Commodities	1		1
Opties	1		1
Overige complexe producten(**)	1		1
Aantal punten:		Aantal punten:	
		Totaal:	

* 'Kent u deze belegging' wil zeggen: weet u hoe deze belegging in elkaar zit, wat ze kan opbrengen, welk risico ze kan inhouden?

** Zie toelichting op eerste pagina.

10. Via welke kanalen informeert u zich, voordat u een beleggingsbeslissing neemt?

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | Ik volg de financiële actualiteit niet of nauwelijks. | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Ik lees regelmatig het financiële katern in de krant en artikelen in beleggingsbladen. | 2 |
| <input type="checkbox"/> | Ik zoek actief naar interessante beleggingsinformatie op internet en woon beleggingsavonden bij. | 3 |
| <input type="checkbox"/> | Ik houd me beroepshalve bezig met de financiële markten. | 4 |

Totaal aantal punten van vraag 1 t/m 10

Lees nu eerst de Toelichting voor het vaststellen van uw persoonlijke beleggersprofiel voordat u uw keuze invult.

Het door mij gekozen beleggersprofiel is: _____ (gebaseerd op basis van puntentelling en richtlijnen)

Deze Fortis Bank spaarrekeningen (max.5) wil ik gebruiken als indicatie voor het deel liquiditeiten in mijn beleggingsportefeuille:

1 _____	4 _____
2 _____	5 _____
3 _____	

Plaats _____

Datum _____

Naam _____

Handtekening _____

Naam _____

Handtekening _____