

## RISICOPROFIEL-FORMULIER TRANSPARANTINVEST

Als verzekeringsnemer van een Tak 23 verzekeringsproduct wordt u geconfronteerd met de moeilijke keuze om uw portefeuille samen te stellen uit de diverse mogelijke beleggingsvormen die u worden aangeboden. Bij de concrete invulling van uw verzekeringscontract moet u rekening houden met uw persoonlijke doelstellingen en uw houding ten aanzien van de risico's verbonden aan deze beleggingsvormen. Om u hierbij te helpen hebben wij onderstaande vragenlijst opgesteld. Op basis van onderstaande vragen kan u zich een beeld vormen over de verschillende beleggingsvormen die het best bij u passen, en welke niet.

Dit formulier is bedoeld om u een beter inzicht te geven van het risicoprofiel dat het best aan uw huidige situatie beantwoordt. De uiteindelijke keuze blijft in de eerste plaats een persoonlijke beslissing op basis van uw huidige (financiële) situatie en vooruitzichten.

### Uw risico profiel bepalen (vragenlijst)

#### 1. Wat is uw beleggingshorizon en wanneer denkt u het belegde kapitaal nodig te hebben?

- a.  Maximaal 3 jaar
- b.  Maximaal 5 jaar
- c.  Maximaal 7 jaar
- d.  Maximaal 10 jaar
- e.  Langer dan 10 jaar

#### 2. Wat is uw voornaamste beleggingsdoel?

- a.  Mijn huidig vermogen behouden
- b.  Een aanvullend pensioen opbouwen
- c.  Een aanvulling op mijn huidig inkomen
- d.  Toekomstig bekende bestedingsdoelstellingen (verbouwing, studies, ...)
- e.  Een zo hoog mogelijk rendement nastreven (met een sterke volatiliteit die tot (grote) verliezen kunnen leiden)

#### 3. Heeft u ervaring met beleggen?

- a.  Neen, ik heb geen/weinig ervaring met beleggen
- b.  Ja, voornamelijk met klassieke spaarvormen zoals spaarrekening en kasbons
- c.  Ja, ook met andere rentedragende beleggingen in EUR of fondsen met kapitaalbescherming
- d.  Ja, ook met beleggingen in vreemde valuta, aandelen of fondsen zonder kapitaalbescherming
- e.  Ja, ook met speculatieve aandelen of afgeleide producten zoals hedge fondsen of hefboomfondsen

#### 4. Stel dat het opgebouwd vermogen lager is dan verwacht. Hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen?

- a.  Ik zou dit helemaal niet kunnen opvangen
- b.  Ja, ik zou dit met enige moeite kunnen opvangen door andere inkomsten of mijn uitgaven te verlagen
- c.  Ja, ik heb voldoende middelen om dit op te vangen. Dit vormt geen probleem voor mij

#### 5. Wat zou u doen, mocht uw beleggingsportefeuille met 10% dalen?

- a.  U verkoopt uw portefeuille ongeacht mogelijke vooruitzichten
- b.  U verkoopt een deel van uw beleggingen. In de eerste plaats uw aandelen(fondsen)
- c.  U houdt uw belegging(en) aan en u doet verder niets
- d.  U ziet opportuniteiten in de markt en koopt bij

#### 6. Naar welke beleggingsvorm gaat uw voorkeur uit?

- a.  100% obligaties en 0% aandelen
- b.  75% obligaties en 25% aandelen
- c.  50% obligaties en 50% aandelen
- d.  25% obligaties en 75% aandelen
- e.  0% obligaties en 100% aandelen

#### 7. Tot welke leeftijdscategorie hoort u?

- a.  Jonger dan 25 jaar
- b.  Tussen 25 jaar en 35 jaar
- c.  Tussen 35 jaar en 60 jaar
- d.  Tussen 60 en 65 jaar
- e.  Ouder dan 65 jaar

#### 8. Welk deel van uw totale vermogen houdt u beschikbaar met het oog op toekomstige (onvoorziene) uitgaven? (excl. onroerende goederen)

- a.  Niets. Het belegde geld is grotendeels mijn vermogen
- b.  5% tot 10%
- c.  10% tot 25%
- d.  25% tot 50%
- e.  Meer dan 50%

#### 9. Welk van de volgende stellingen past het best bij u?

- a.  Ik wil voornamelijk kapitaalbehoud en een zo laag mogelijk volatiliteit
- b.  Ik wil enkel zeker zijn van een basis rendement en een lage volatiliteit
- c.  Ik wil beleggen met een laag risico en een lage volatiliteit
- d.  Ik wil beleggen met een gematigd risico en een gemiddelde volatiliteit
- e.  Ik wil een hoog rendement en zoek beleggingen met een hoog risico en hoge volatiliteit

Waardering van uw risicoprofiel

| Vraag         | A  | B | C | D  | E  | Punten |
|---------------|----|---|---|----|----|--------|
| 1             | -2 | 2 | 6 | 8  | 10 |        |
| 2             | 0  | 4 | 4 | 6  | 12 |        |
| 3             | 1  | 2 | 4 | 6  | 8  |        |
| 4             | -2 | 2 | 6 |    |    |        |
| 5             | 1  | 3 | 6 | 10 |    |        |
| 6             | 2  | 4 | 6 | 8  | 10 |        |
| 7             | 1  | 2 | 2 | 4  | 5  |        |
| 8             | 2  | 4 | 6 | 8  | 10 |        |
| 9             | 0  | 3 | 6 | 9  | 12 |        |
| <b>TOTAAL</b> |    |   |   |    |    |        |

**Minder dan 12 punten**

**Zeer defensief**

**Risicoklasse 1**

|   |                      |                  |                            |
|---|----------------------|------------------|----------------------------|
| Max. 100% Cash  | Max. 100% obligaties | Max. 0% aandelen | Max. 0% alternatief beheer |
| De bescherming van uw kapitaal is belangrijk voor u. U wil graag beleggen maar neemt geen risico. U denkt voornamelijk op korte termijn en verkiest gekende klassieke beleggingsvormen en wenst steeds te kunnen beschikken over uw vermogen. |                      |                  |                            |

**Tussen 12 en 31 punten**

**Defensief**

**Risicoklasse 2**

|   |                      |                   |                            |
|---|----------------------|-------------------|----------------------------|
| Max. 100% Cash  | Max. 100% obligaties | Max. 25% aandelen | Max. 0% alternatief beheer |
| U bent een (heel) voorzichtige belegger. De bescherming van uw kapitaal is belangrijk voor u, maar wenst toch een redelijk rendement voor uw beleggingen al bent u terughoudend wat risico's betreft. |                      |                   |                            |

**Tussen 32 en 57 punten**

**Neutraal**

**Risicoklasse 3**

|   |                      |                   |                             |
|---|----------------------|-------------------|-----------------------------|
| Max. 100% Cash  | Max. 100% obligaties | Max. 50% aandelen | Max. 25% alternatief beheer |
| U zoekt een goede mix tussen risico en rendement. U wil een hoger dan gemiddeld rendement en bent bereid hier ook enig risico voor te dragen. Uw beleggingen zijn een investering voor de ( nabije) toekomst, een appeltje voor de dorst. |                      |                   |                             |

**Tussen 58 en 75 punten**

**Dynamisch**

**Risicoklasse 4**

|  |                      |                   |                             |
|--|----------------------|-------------------|-----------------------------|
| Max. 100% Cash   | Max. 100% obligaties | Max. 75% aandelen | Max. 50% alternatief beheer |
| U hebt een goed inzicht in de markten, de beleggingsmogelijkheden en de risico's die daaraan verbonden zijn. U belegt op lange termijn en heeft uw belegd vermogen niet onmiddellijk nodig, zelfs bij onvoorziene uitgaven. U streeft naar een aanzienlijk hoger rendement maar blijft een nuchtere belegger. U blijft kalm in woelige beurstijden en weet dat ook goede beleggingen tussentijdse dalingen kunnen hebben. Niettegenstaande u grotere risico's durft te nemen, blijft een deel van uw vermogen veilig belegd. |                      |                   |                             |

**Meer dan 75 punten**

**Zeer dynamisch**

**Risicoklasse 5/6**

|  |                      |                    |                              |
|--|----------------------|--------------------|------------------------------|
| Max. 100% Cash   | Max. 100% obligaties | Max. 100% aandelen | Max. 100% alternatief beheer |
| U hebt een goed inzicht in de markten, de beleggingsmogelijkheden en de risico's die daaraan verbonden zijn. U belegt op lange termijn en heeft uw belegd vermogen niet onmiddellijk nodig, zelfs bij onvoorziene uitgaven. U streeft naar een aanzienlijk hoger rendement maar blijft een nuchtere belegger. U blijft kalm in woelige beurstijden en weet dat ook goede beleggingen tussentijdse dalingen kunnen hebben. Niettegenstaande u grotere risico's durft te nemen, blijft een deel van uw vermogen veilig belegd. |                      |                    |                              |

**Bepalingen**

Ik wens dat TRANSPARANTinvest voor het financieel beheer van mijn Levensverzekeringscontract, rekening houdt met mijn risicoprofiel. Indien de aard van de investeringen na verloop van tijd meer risico gebonden zijn dan binnen mijn profiel aanvaardbaar is, wens ik dat TRANSPARANTinvest er op toeziet dat de gekozen strategie steeds binnen mijn profiel past. Indien mijn risicoprofiel in de toekomst zou wijzigen zal ik TRANSPARANTinvest hiervan onmiddellijk op de hoogte brengen.

Ik verklaar dat TRANSPARANTinvest mij voldoende heeft gewezen op de risico's die verbonden zijn aan sommige beleggingen. Mijn persoonlijke financiële situatie laat mij echter toe een hoger risico te nemen dan op basis van deze profielscore werd bepaald. **Ik wens dan ook uitdrukkelijk en op eigen verantwoordelijkheid een ander profiel te kiezen dan degene die mij door TRANSPARANTinvest wordt voorgesteld en aanvaard uitdrukkelijk alle bijkomende risico's hieraan verbonden, namelijk;**

- Profiel Zeer defensief *Dit profiel is verbonden aan een risicoklasse 1*
- Profiel Defensief *Dit profiel is verbonden aan een risicoklasse 2*
- Profiel Neutraal *Dit profiel is verbonden aan een risicoklasse 3*
- Profiel Dynamisch *Dit profiel is verbonden aan een risicoklasse 4*
- Profiel Zeer dynamisch *Dit profiel is verbonden aan een risicoklasse 5*
- Profiel Vrij beheer *Dit profiel is verbonden aan een risicoklasse 6*

Opgemaakt te: \_\_\_\_\_ (plaats)

op: \_\_\_\_\_ (datum)

handtekening eerste (of enige) Verzekeringnemer

handtekening tweede Verzekeringnemer (indien van toepassing)