



Ter bescherming van particuliere beleggers in Nederland heeft de Autoriteit Financiële Markten (AFM) financiële dienstverleners opgedragen een beleggingsprofiel vast te leggen van iedere belegger. Dit profiel, dat u zelf vaststelt, is een hulpmiddel bij het inventariseren van de risico's die u voor uzelf bij het beleggen acceptabel vindt. Door het beantwoorden van onderstaande vragen kunt u op eenvoudige wijze uw persoonlijke beleggingsprofiel bepalen.

U beantwoordt de vragen door het aankruisen van het antwoord dat het meeste op u van toepassing is. Bij het door u aangekruiste antwoord hoort een aantal punten. In de rechterkolom kunt u de score bijhouden. De totale score, bepaalt uw beleggingsprofiel.

Heeft u vragen over het beleggingsprofiel of het invullen van de vragenlijst, dan staan wij u graag te woord via telefoonnummer **033-4656941**, op werkdagen tussen 09.00 en 17.30 uur.

Heeft u ervaring met beleggen?

Punten score

- | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <input type="checkbox"/> Geen tot weinig. Ik heb niet of nauwelijks eerder belegd. | 0 |
| <input type="checkbox"/> Enigszins. Ik heb ervaring met beleggen in obligatie-, garantie en/of clickfondsen. | 5 |
| <input type="checkbox"/> Redelijk wat. Ik heb ervaring met beleggen in aandelenfondsen, aandelen van bedrijven of opties. | 10 |
| <input type="checkbox"/> Veel. Ik beleg actief in diverse beleggingsmogelijkheden. | 15 |

Wat is het voornaamste doel van uw belegging?

(Meerdere antwoorden mogelijk, noteer bij meerdere antwoorden de laagste score.)

- | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <input type="checkbox"/> Aanvulling op mijn huidige inkomen | 0 |
| <input type="checkbox"/> Aanvulling op mijn toekomstige inkomen (bijvoorbeeld pensioen) | 0 |
| <input type="checkbox"/> Aflossing van mijn hypotheek | 5 |
| <input type="checkbox"/> Toekomstige bestedingsdoelen | 5 |
| <input type="checkbox"/> Mijn vermogen is vrij te beleggen | 15 |

Wanneer wilt u het doel uit de vorige vraag bereiken?

- | | |
|------------------------------------------------|----|
| <input type="checkbox"/> Binnen 4 jaar | 0 |
| <input type="checkbox"/> Tussen 4 en 8 jaar | 10 |
| <input type="checkbox"/> Tussen 8 en 12 jaar | 10 |
| <input type="checkbox"/> Over meer dan 12 jaar | 50 |

Wat is uw totaal vermogen? (Totaal vermogen is de waarde van uw spaargeld, belegging, woning, en dergelijke verminderd met uw totale hypotheek en leningen.)

- | | |
|------------------------------------------------------------|----|
| <input type="checkbox"/> Minder dan € 50.000,- | 0 |
| <input type="checkbox"/> Tussen € 50.000,- en € 150.000,- | 10 |
| <input type="checkbox"/> Tussen € 150.000,- en € 500.000,- | 20 |
| <input type="checkbox"/> Meer dan € 500.000,- | 30 |



Welke waardedaling van uw vermogen accepteert u in een periode van 12 maanden ten opzichte van het mogelijke rendement?

<input type="checkbox"/>	Geen waardedaling	(0%) en 6% rendement	-60
<input type="checkbox"/>	Een beperkte waardedaling	(2%) en 14% rendement	20
<input type="checkbox"/>	Enige waardedaling	(12%) en 28% rendement	0
<input type="checkbox"/>	Een behoorlijke waardedaling	(26%) en 46% rendement	40
<input type="checkbox"/>	Een aanzienlijke waardedaling	(50%) en 100% rendement	60

Totaal aantal punten

Het puntentotaal komt overeen met de volgende beleggingsprofielen:

-60 tot	-5 punten	Spaarder	U accepteert geen enkel risico en streeft naar een beperkte groei van uw vermogen.
-5 tot	40 punten	Defensieve belegger	U accepteert dat u beperkt risico's neemt om een groei van uw vermogen op termijn te bereiken.
40 tot	70 punten	Behoedzame belegger	U geeft de voorkeur aan een gestage groei van uw vermogen zonder plotselinge grote stijgingen of dalingen. U accepteert dat enige dalingen mogelijk zijn.
70 tot	110 punten	Neutrale belegger	U heeft voorkeur voor een gemiddelde groei, waarbij u accepteert dat er ook waardeverminderingen van uw vermogen mogelijk zijn.
110 tot	145 punten	Doelgerichte belegger	U belegt voor de lange termijn en u heeft de voorkeur voor een hoge groei waarbij u accepteert dat er ook behoorlijke risico's kunnen optreden.
Meer dan	145 punten	Dynamische belegger	U bent belegger met durf en streeft naar een zo hoog mogelijke groei. U accepteert hierbij aanzienlijke risico's.

Het beleggingsprofiel dat u op basis van het puntentotaal heeft bepaald, kunt u accepteren als uw persoonlijke beleggingsprofiel. Ook kunt u bewust voor een ander profiel kiezen. Uw definitieve keuze kunt u hieronder aangeven en wordt in onze administratie vastgelegd.

Mijn definitieve keuze voor een beleggingsprofiel is:

- Spaarder
- Defensieve belegger
- Behoedzame belegger
- Neutrale belegger
- Doelgerichte belegger
- Dynamische belegger

Marcel van der Smitte en Partners gaat ervan uit dat het beleggingsprofiel door u volledig en naar waarheid is ingevuld. Het is uw eigen verantwoordelijkheid om periodiek te controleren of het profiel nog past bij uw omstandigheden. Als dat niet meer het geval is kunt u dat aan ons doorgeven. Nieuwe formulieren sturen wij op uw verzoek graag naar u toe.



MARCEL VAN DER SMITTE EN PARTNERS
verzekerings- en financieel adviesburo

ONDERTEKENING

Ondergetekende verklaart:

- Alle gegevens naar waarheid te hebben ingevuld;
- Ermee akkoord te gaan dat dit door ondergetekende ingevulde beleggingsprofiel wordt opgenomen in de cliëntenadministratie van Marcel van der Smitte en Partners.

Naam en voorletters _____ m / v
Adres _____
Postcode en plaats _____
Datum _____
Handtekening _____

x

Stuur of mail dit ingevulde formulier naar Marcel van der Smitte en Partners, Snouckaertlaan 9, 3811 MA – Amersfoort.