

Beleggingsrisicoprofiel

Naam:

Leeftijd:

Invuldatum

Hoofdvraag:

Kun je het vermogen dat je wil beleggen volledig missen? Je hebt het niet nodig voor levenskosten of andere belangrijke doelen?

JA

NEE

Wat is je beleggingshorizon?

Minder dan drie jaar

0 punten

Tussen de drie en 10 jaar

4 punten

Tussen de 10 en 15 jaar

6 punten

Langer dan 15 jaar

8 punten

Hoe wil je vermogen opbouwen?

Met een maandelijks inleg

6 punten

Met een eenmalige inleg

4 punten

Met geleend geld

0 punten

Wat is je huidige inkomen?

Ruim voldoende voor alle vaste lasten

6 punten

Voldoende voor vaste lasten

4 punten

Wat is je inkomensverwachting?

Het inkomen zal nog stijgen

6 punten

Het inkomen blijft stabiel

4 punten

Het inkomen gaat dalen (bijv. door pensioen)

2 punten

Welk rendement wil je behalen?

Ik wil inflatie bijhouden

4 punten

Tenminste 5% bruto rendement

5 punten

Tenminste 8% bruto rendement

6 punten

Hoe reageer je op een flinke daling van je belegde geld?

Dat vind ik heel vervelend en word onzeker

2 punten

Ik vind het jammer, maar schrik er niet van

4 punten

Dat hoort bij beleggen en is geen probleem

6 punten

Hoeveel ervaring heb je met beleggen?

- | | | |
|-------------------|--------------------------|----------|
| Geen ervaring | <input type="checkbox"/> | 3 punten |
| Minder dan 5 jaar | <input type="checkbox"/> | 4 punten |
| Meer dan 5 jaar | <input type="checkbox"/> | 5 punten |

Tel het totaal van je scores op

Minder dan 20 punten Zeer defensief profiel

Je streeft naar een zo zeker mogelijk rendement. Risico's nemen vind je niet prettig. Dat meer risico ook een hoger rendement kan betekenen vind je niet belangrijk. Bij dit profiel past een mix van 50% sparen | 50% deposito's

21 tot 25 punten Defensief profiel

Je realiseert je dat beleggen op lange termijn verstandig kan zijn, maar je wil risico's zoveel mogelijk beperken. Een kleine tegenslag is okay, maar niet te vaak. Bij dit profiel past een mix van 15% sparen | 65% obligaties | 20% aandelen geschikt.

26 to 35 punten Neutraal profiel

Je kent de risico's en kansen van beleggen. Je belegt in aandelen en obligaties voor een balans tussen rendement en risico. Bij dit profiel past een mix van 55% obligaties | 45% aandelen

36 tot 40 punten Offensief profiel

Je weet dat koersen op de beurs flink kunnen dalen en na enige jaren weer hersteld kunnen zijn. Je hebt de rust en de looptijd om dit aan te kunnen. Bij dit profiel past een mix van 25% obligaties | 75% aandelen.

40 punten of meer Zeer offensief profiel

Je mikt op hoog rendement, terwijl je weet dat je inleg ook voor het belangrijkste deel kan verdampen als je pech hebt. Je accepteert bewust dit risico omdat je voor de lange termijn belegt en daar vertrouwen in hebt. Bij dit profiel past 100% beleggen.

Dit beleggingsrisicoprofiel is een momentopname. Wijzigingen in je financiële situatie zijn vaak van invloed op je risicobereidheid. Vul dit profiel dan ook regelmatig in om dat te checken en pas daar je portefeuille op aan.