

# **Beleggingen**

## *Risicobereidheidsprofiel*

*Voor de klant*

### **Wij zijn...**

*Geert Bouwmeester was pas 22 toen hij in 1924 voor zichzelf begon. Een overloop werd ingericht als kantoorruimte en de eerste polissen werden op de fiets rondgebracht. Sindsdien is ons bedrijf enorm gegroeid en is er veel veranderd. Maar ondanks deze groei zijn wij nog steeds een onafhankelijk familiebedrijf en werken we nog steeds vanuit ons ondernemershart.*

### **Onafhankelijke adviseurs**

*Onze samenleving wordt steeds ingewikkelder. Particulieren en ondernemers hebben behoefte aan iemand die hen kent en een advies geeft dat helemaal is afgestemd op hun persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden. Daarom werken wij nauw samen met onafhankelijke adviseurs, die als geen ander in staat zijn om de juiste oplossing samen te stellen.*

# Beleggingen

## Risicobereidheidsprofiel

U heeft een beleggingsverzekering van De Goudse en heeft aangegeven dat u wilt overstappen naar één of meer andere beleggingsfondsen. Om u goed te kunnen adviseren is het voor ons belangrijk dat wij weten hoeveel beleggingsrisico u wilt lopen. Daarom vragen wij u het onderstaande formulier in te vullen.

### Gegevens aanvrager

Achternaam en voornaam

Straat en huisnummer

Postcode

Plaats

Telefoon

E-mail

Polisnummer

#### 1. Hoe zou u beleggen formuleren?

- |   |  |  |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> Risicovol        | <input type="checkbox"/> Sparen voor later           | <input type="checkbox"/> Onzeker                       |
| <input type="checkbox"/> Geld verdienen   | <input type="checkbox"/> Zekerheid van vermogen      | <input type="checkbox"/> Kans                          |
| <input type="checkbox"/> Inleg kwijtraken | <input type="checkbox"/> 50/50 kans op winst/verlies | <input type="checkbox"/> Zo risicovol als je zelf wilt |

#### 2. Worden mensen gemiddeld rijker of armer van beleggen? Of is het om het even?

- |                                 |  |                                |
|---------------------------------|--|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Rijker | <input type="checkbox"/> Blijft gelijk | <input type="checkbox"/> Armer |
|---------------------------------|--|--------------------------------|

#### 3. Stel, u heeft een tijdelijke baan gekregen bij een kleine onderneming. Na een jaar kunt u één van onderstaande beloningen kiezen. Wat kiest u?

- Een vijfjarig contract
- Een bonus van € 25.000,-
- Aandelen in de onderneming ter waarde van € 25.000,-

#### 4. Wat weet u van beleggen?

Kruis aan wat voor u van toepassing is. U kunt meerdere dingen aankruisen.

- Ik weet wat een aandeel is
- Ik weet wat een obligatie is
- Ik weet wat een derivaat is
- Ik weet niet wat bovenstaande begrippen inhouden

#### 5. Wat heeft uw voorkeur?

Soms zijn er situaties die geld kunnen opleveren maar waarin er ook een kans is op verlies. Hieronder vindt u drie situaties waarin u steeds een keuze wordt geboden. De vraag is wat u zou kiezen.

Voorbeeld: In de eerste situatie houdt optie 1 in dat u gegarandeerd € 200,- krijgt en houdt optie 2 in dat u 50% kans heeft dat u € 650,- krijgt maar ook 50% kans heeft dat u € 200,- verliest.

#### Kies telkens optie 1 of 2

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Optie 1 + € 200,- gegarandeerd | <input type="checkbox"/> Optie 2 50% kans op + € 650,- of 50% kans op - € 200,-   |
| <input type="checkbox"/> Optie 1 + € 200,- gegarandeerd | <input type="checkbox"/> Optie 2 50% kans op + € 900,- of 50% kans op - € 350,-   |
| <input type="checkbox"/> Optie 1 + € 200,- gegarandeerd | <input type="checkbox"/> Optie 2 50% kans op + € 2.000,- of 50% kans op - € 600,- |

#### 6. Wat heeft uw voorkeur?

Stel u heeft € 10.000,- om te beleggen. En stel dat de onderstaande keuzemogelijkheden de mogelijke waardeontwikkeling aangeeft na één jaar. Welke keuzemogelijkheid zou dan het beste bij u passen? Kruis één antwoord aan.

U neemt het risico dat het bedrag na een jaar een waarde vertegenwoordigt tussen:

- € 9.500,- en € 11.500,- (-5% + 15%)
- € 9.000,- en € 12.500,- (-10% + 25%)
- € 8.000,- en € 15.000,- (-20% + 50%)
- € 0,- en € 30.000,- (kans op verlies van uw inleg)
- € -5.000,- en € 40.000,- (kans dat u al uw geld kwijtraakt en een schuld van € 5.000,- overhoudt na een jaar)

#### 7. Hoeveel geld zou u per maand op uw spaarrekening kunnen zetten?

- |                                |  |  |                                      |
|--------------------------------|--|--|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Niets | <input type="checkbox"/> € 0 – € 500,- | <input type="checkbox"/> € 500 – € 1.000,- | <input type="checkbox"/> > € 1.000,- |
|--------------------------------|--|--|--------------------------------------|

**8. Waar wilt u het eindkapitaal van uw beleggingsverzekering voor gebruiken?**

- Een belangrijke, maar niet noodzakelijke aanvulling op mijn basispensioen
  - Eerder stoppen met werken, indien mogelijk
  - Aflossing van mijn hypotheek
  - Onvoorziene uitgaven
  - Algemene vermogensgroei
  - Nalaten aan erfgenamen
  - Anders, namelijk
- 

**9. Wanneer wilt u uw doelstelling behalen?**

- Binnen 5 jaar
  - Over 5 tot 10 jaar
  - Over 10 tot 20 jaar
  - Over meer dan 20 jaar
  - Als mijn verzekering de einddatum bereikt, dit is over        jaar
- 

**10. Wat is het meest op u van toepassing?**

- Ik heb geen ervaring met beleggen omdat ik dit nog nooit heb gedaan. Hierdoor kan ik de risico's ervan slecht of niet inschatten.
  - Ik heb enige ervaring met beleggen doordat ik weleens heb gehandeld met kleine bedragen (< € 1.000,-).  
Ik kan hierdoor de risico's van beleggen redelijk inschatten.
  - Ik heb veel ervaring met beleggen doordat ik al meerdere malen bedragen boven de € 1.000,- heb belegd.  
Hierdoor kan ik de risico's van beleggen goed inschatten.
-