

Tel: 020-6200825

Fax: 020-6385305

Email: [info@doorneweerd.nl](mailto:info@doorneweerd.nl)

---

**Welke beleggingsfondsen passen bij u?**

Als u wilt gaan beleggen, is het erg belangrijk eerst een beeld te krijgen van uw beleggersprofiel. Immers, elke belegger kiest een andere strategie. Zo wil de één beperkt risico lopen, terwijl de ander bereid is meer risico te accepteren, met de kans op een hoger rendement. Uw verzekeringsadviseur mag in veel gevallen wel bemiddelen maar niet adviseren op het gebied van beleggingen. Met behulp van onderstaande vragen kunt u eenvoudig zelf uw risicoprofiel bepalen. Door dit formulier te ondertekenen verklaart u tevens niet geadviseerd te zijn over uw fondskeuze. Op de achterkant vindt u het risicoprofiel dat, op basis van deze vragenlijst, bij u past. Deze kunnen u houvast bieden.

<b>Situatie op dit moment</b>	<b>score</b>	<b>Beleggingservaring</b>	<b>score</b>
<b>1 Wanneer denkt u het belegd vermogen nodig te hebben?</b>		<b>5 Hoelang heeft u ervaring met beleggen?</b>	
<input type="checkbox"/> binnen 1 jaar	10	<input type="checkbox"/> geen	5
<input type="checkbox"/> vanaf 1 tot 5 jaar	20	<input type="checkbox"/> minder dan één jaar	10
<input type="checkbox"/> vanaf 5 tot 10 jaar	40	<input type="checkbox"/> 1 - 3 jaar	20
<input type="checkbox"/> vanaf 10 tot 15 jaar	80	<input type="checkbox"/> 3 - 7 jaar	40
<input type="checkbox"/> vanaf 15 jaar	140	<input type="checkbox"/> meer dan 7 jaar	70
<b>2 Belegt u met geleend geld?</b>		<b>6 Heeft u inhoudelijke beleggingservaring?</b>	
<input type="checkbox"/> nee	5	<input type="checkbox"/> nee	5
<input type="checkbox"/> ja, max. 10% van de storting is geleend geld	10	<input type="checkbox"/> ja, met beleggingsfondsen	10
<input type="checkbox"/> ja, 10% tot 25% van de storting is geleend geld	20	<input type="checkbox"/> ja, met obligaties	20
<input type="checkbox"/> ja, 25% tot 50% van de storting is geleend geld	40	<input type="checkbox"/> ja, met obligaties, aandelen	40
<input type="checkbox"/> ja, meer dan 50% van de storting is geleend geld	70	<input type="checkbox"/> ja, met obligaties, aandelen, derivaten (opties/futures)	70
<b>3 Welk deel van uw vermogen heeft u op dit moment belegd?</b>		<b>Beleggingsdoelstelling</b>	
<input type="checkbox"/> nog niets	5	<b>7 Belegt u voor een specifiek doel? Zoals bijvoorbeeld pensioen of aflossing hypotheek</b>	
<input type="checkbox"/> minder dan 25 % van mijn vermogen	10	<input type="checkbox"/> ja, tot 100 % van mijn beleggingen	5
<input type="checkbox"/> minder dan 50 % van mijn vermogen	20	<input type="checkbox"/> ja, tot 75 % van mijn beleggingen	10
<input type="checkbox"/> minder dan 75 % van mijn vermogen	40	<input type="checkbox"/> ja, tot 50 % van mijn beleggingen	20
<input type="checkbox"/> meer dan 75 % van mijn vermogen	70	<input type="checkbox"/> ja, tot 25 % van mijn beleggingen	40
<b>4 In hoeverre bent u afhankelijk van uw belegd vermogen?</b>		<input type="checkbox"/> nee	70
<input type="checkbox"/> geheel afhankelijk	10	<b>8 Hoe zou u reageren als uw beleggingen op korte termijn 20% in waarde dalen?</b>	
<input type="checkbox"/> tot op zekere hoogte afhankelijk	20	<input type="checkbox"/> u ligt daar wakker van	20
<input type="checkbox"/> niet zozeer afhankelijk	40	<input type="checkbox"/> u vindt het heel vervelend	40
<input type="checkbox"/> onafhankelijk	80	<input type="checkbox"/> u vindt het jammer	80
<input type="checkbox"/> vermogensinstandhouding in het geheel geen eis	140	<input type="checkbox"/> het deert u nauwelijks	160
		<input type="checkbox"/> u vindt het een mooie kans om goedkoop beleggingen aan te kopen	280

---

**Defensieve belegger****65 - 195**

Kenmerken: u heeft nauwelijks beleggingservaring. U wilt zo weinig mogelijk waardefluctuaties, dus zo min mogelijk of slechts een bescheiden risico lopen. U bent (enigszins) afhankelijk van uw op te bouwen vermogen. Producten uit categorie A passen prima bij u.

**Gemiddelde belegger****196 - 390**

Kenmerken: u weet de beleggingsrisico's goed in te schatten en weet welke kansen en risico's daartegenover staan. U beschikt over enige beleggingservaring en bent niet zozeer afhankelijk van uw vermogen. U wilt beheerste groei op middellange termijn en de waarde mag (niet dikwijls) fluctueren. De voor u meest passende producten vindt u in categorie B.

**Offensieve belegger****391 - 910**

Kenmerken: u heeft een ruime beleggingservaring en weet dat de financiële markten grillig kunnen bewegen. U streeft naar een hoog rendement. U bent niet afhankelijk van uw op te bouwen vermogen. U ligt er niet wakker van als de beurs een keer sterk daalt en heeft het volste vertrouwen in de toekomst. U neemt dan ook bewust meer risico om een hoog of zelfs het hoogste rendement te kunnen behalen. Producten uit categorie C zijn prima geschikt voor u.

**Productcategorieën:**

A: Spaarproducten, deposito's, obligatiefondsen, mixfondsen met minimaal 80% obligaties en/of deposito's.

B: Mixfondsen (maximaal 50% aandelen).

C: Aandelenfondsen, vastgoedfondsen, sectorfondsen, themafondsen en hoogrentende obligatiefondsen en mixfondsen met minimaal 50% aandelen.

In de brochure en op onze internetsite vindt u een overzicht van de Avéro Achmea fondsen die passen bij uw risicoprofiel. Wij adviseren u fondsen te kiezen die op grond van het risicoprofiel bij u passen. Als uw persoonlijke omstandigheden wijzigen, is het goed opnieuw uw risicoprofiel te bepalen en zo nodig uw fondskeuze aan te passen.

**Indien u voor een specifiek doel belegt, wat is/zijn uw doelen?**

- Aanvulling pensioen
- Aflossing hypotheek
- Vervroegde pensionering
- Studie kinderen
- Specifieke luxe uitgaven
- Algemene financiële buffer
- Overig, namelijk \_\_\_\_\_

---

**Persoonlijke gegevens**

Naam \_\_\_\_\_

Adres \_\_\_\_\_

Postcode en woonplaats \_\_\_\_\_

Handtekening \_\_\_\_\_

**Doorneweerd Assurantiën bv**  
Postbus 15179  
1001 MD Amsterdam

Tel: 020-6200825  
Fax: 020-6385305  
Email: [info@doorneweerd.nl](mailto:info@doorneweerd.nl)