

## UW KLANTPROFIEL

Een financieel advies wordt niet alleen uitgebracht op basis van uw huidige financiële situatie en wensen en doelstellingen, maar ook op basis van uw kennis van, ervaring met en risicobereidheid met betrekking tot financiële aspecten en producten. U hebt daarbij het volgende aangegeven:

Vult u onderstaande vragen nauwkeurig in.

### ALGEMEEN - DOEL

Wat is de aanleiding van het (advies)gesprek?

- Aankoop bestaande woning
- Aankoop nieuwbouwwoning
- Aankoop tweede woning
- Verbouwing / verbetering
- Afkoop erfpacht
- Maandlastenverlichting
- Echtscheiding / beëindiging relatie
- Einde rentevastperiode
- Consumptieve besteding
- Extra aflossen
- Aflossingsvorm(en) aanpassen
- Risicoscan
- Vermogensadvies
- Controlegesprek
- 

Motivering:

---



---

Welk(e) **financiële doel(en)** hebt u in uw leven? (Meerdere opties zijn mogelijk)

- Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen later is minder belangrijk
- Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties
- Geld beschikbaar voor dure studies
- Grotere woning in de toekomst
- Ooit een wereldreis te kunnen maken
- Geld sparen voor een grote uitgave, bijv. auto, boot of trouwerij
- Geld voor het studeren of de studie van de kinderen opzij zetten
- Sparen voor een sabbatical
- Geld schenken
- Zorgeloos met pensioen
- 

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

ALGEMEEN - TOEKOMSTPERSPECTIEF

Welke **verwachtingen** in de toekomst hebt u?

Het inkomen van dhr. ontwikkelt zich:

- Gelijkblijvend       Dalend       Stijgend

Motivering:

---



---

Op welke leeftijd wil dhr. stoppen met werken?

- . . . . . jaar . . . . . maanden       Op AOW leeftijd

Motivering:

---



---

Verwacht u een wijziging van werkgever binnen 2-5 jaar?

- Nee       Ja

Motivering:

---



---

Wordt er een wijziging in de gezinssituatie verwacht?

- Nee       Ja

Motivering:

---



---

Verwacht u binnen 3-7 jaar te verhuizen?

- Nee       Ja

Motivering:

---



---

Verwacht u een erfenis?

- Nee       Ja

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

ALGEMEEN - RISICO EN KENNIS

Kunt u leven met financiële risico's?

- Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid  
 Ik waag weleens een gokje, maar vermijd grote risico's  
 Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's

Motivering:

---



---

Bent u bereid uw **uitgavenpatroon bij te stellen** in geval van financiële tegenslag?

- Ja, ik ben bereid mijn huis te verkopen
- Ja, ik ben bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te besparen
- Beperkt, ik ben bereid een keer minder op vakantie te gaan
- Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan
- Nee, geheel niet

Motivering:

---



---

Wat zoekt u vooral als u een **financieel product** wilt aanschaffen?

- Meer risico met een kans op hoog rendement
- Minder risico maar garantie op veilig rendement
- De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten
- Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel

Motivering:

---



---

Wat **spreekt u** het meeste **aan**?

- Zekerheid
- Rendement

Motivering:

---



---

<b>Algemeen</b>	<b>Daar weet ik heel veel van</b>	<b>Daar weet ik genoeg van</b>	<b>Daar weet ik weinig van</b>	<b>Daar weet ik niets van</b>
Financiële kennis en ervaring	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Financiële producten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Fiscale en sociale wetgeving	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Financieel advies (ervaring)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

**HYPOTHEEK - ALGEMEEN**

Wat zijn uw **wensen en doelstellingen** m.b.t. het afsluiten van een hypotheek?

- Een woning kopen met een koopsom van € . . . . .
- Maximale netto hypotheeklast per maand € . . . . .
- Verbouwen van de woning
- Een zo laag mogelijke maandlast
- Stabiele maandlasten gedurende een lange(re) periode
- Kapitaal opbouwen t.b.v. de aflossing van (een deel van) de hypotheek
- Extra hypotheek voor inkomensaanvulling
- Uitkoop partner i.v.m. echtscheiding
- Voor consumptieve doeleinden (bijvoorbeeld auto)
- \_\_\_\_\_

Motivering:

---



---

Bent u bereid bij een **lager inkomen** door werkloosheid, overlijden, arbeidsongeschiktheid of pensionering toch de **kosten van een hypotheek** te moeten blijven opbrengen?

- Ja                       Nee                       Beperkt

Motivering:

---



---

<b>Hypotheek</b>	<b>Daar weet ik heel veel van</b>	<b>Daar weet ik genoeg van</b>	<b>Daar weet ik weinig van</b>	<b>Daar weet ik niets van</b>
Hypotheek in het algemeen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Annuïtaire en Lineaire hypotheek	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Risico van restschuld	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Rentevastperiode	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Fiscale aftrek	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bijleenregeling	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Risico van dubbele woonlasten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

**HYPOTHEEK - VERANTWOORDE LASTEN**

Wat is uw wens m.b.t. **verantwoord lenen**?

- Zo veel mogelijk lenen
- Niet meer lenen dan volgens de GHF-toetsing verantwoord is
- Lening op basis van de Nationale Hypotheek Garantie
- \_\_\_\_\_

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

#### HYPOTHEEK - AFLOSSINGSVORM

Wat is uw wens met betrekking tot de **wijze van aflossen**?

- Annuitair aflossen (toenemende netto lasten)
- Lineair aflossen (afnemende netto lasten)
- Huidige hypotheekvorm(en) voortzetten
- \_\_\_\_\_

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

#### HYPOTHEEK - RENTEFASTPERIODE

Bent u bereid het **risico van rentestijging** te lopen, met als gevolg een eventuele stijging van de maandlasten?

- Ja             Nee             Beperkt

Motivering:

---



---

Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wenst u dan de **hypotheekrente vast te zetten**?

- Ik wil variabele rente
- Ik wil de hypotheekrente 1 tot 3 jaar vastzetten
- Ik wil de hypotheekrente 5 tot 10 jaar vastzetten
- Ik wil de hypotheekrente 12 tot 30 jaar vastzetten

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

#### HYPOTHEEK - FISCALE AFTREK

Wat is uw wens m.b.t. de fiscale aftrek van uw hypotheek?

- Ik wil de fiscale aftrek optimaal gebruiken
- Ik wil een consumptieve besteding meefinancieren
- Ik heb geen specifieke wens
- \_\_\_\_\_

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

**HYPOTHEEK - INBRENG EIGEN GELD**

Wat is uw wens m.b.t. **inbreng van eigen geld** in uw hypotheek?

- Ik wil geen eigen geld inbrengen
- Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de verlaging van de hypotheek
- Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de betaling van de dubbele maandlasten
- Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor de betaling van de rente tijdens de bouw
- Ik wil mijn eigen geld gebruiken voor verbouwing/meerwerk
- \_\_\_\_\_

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

**HYPOTHEEK - GELDVERSTREKKER**

Wat is uw wens m.b.t. de geldverstrekker van uw hypotheek?

- Ik heb geen voorkeur voor een specifieke geldverstrekker
- Ik heb goede ervaringen met mijn huidige geldverstrekker
- \_\_\_\_\_

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

**HYPOTHEEK - DUBBELE WOONLASTEN**

Wat is uw wens m.b.t. de periode van **dubbele woonlasten**?

- Ik wil de dubbele woonlasten met mijn eigen geld opvangen
- Ik wil de dubbele woonlasten meefinancieren in de hypotheek
- Ik wil geen dubbele woonlasten
- \_\_\_\_\_

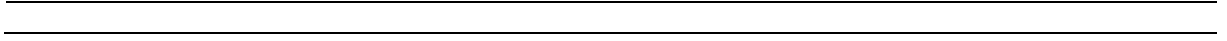
Motivering:

---



---

Toelichting:



OVERLIJDEN

Wat is uw wens m.b.t. de voorziening bij het overlijden?

- | Aanvrager                | Partner                  |                                                                                      |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil graag mijn partner verzorgd achterlaten indien ik kom te overlijden           |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil graag dat de gehele schuld wordt afgelost bij overlijden                      |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil dat mijn partner in de woning kan blijven wonen, mocht ik komen te overlijden |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik heb geen partner en wil mij daarom niet of minimaal verzekeren                    |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik ben al verzekerd tegen overlijden                                                 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk/niet te verzekeren                           |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil geen overlijdensrisicoverzekering afsluiten                                   |
| <input type="checkbox"/> |                          |                                                                                      |

Motivering:

---



---

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in geval van het overlijden van uw partner?

- 90%  
  80%  
  70%  
  Percentage: . . . . .%  
  Bedrag per jaar: € . . . . .  
  n.v.t.

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Waarvoor wilt u een **nabestaandenvoorziening** treffen?

- Aanvulling van het nabestaandenpensioen of lijfrente
- Eenmalige uitkering bij overlijden
- Uitvaartverzorging
- Aflossing van een (hypotheek)schuld
- Voorziening voor de opvang van kinderen

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- Ja  
  Nee

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Voor **welke periode** wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?

- Levenslang  
  Wil ik niet verzekeren  
  Tijdelijk

Motivering:

---



---



Overlijden	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie na overlijden	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Overlijdensrisicoverzekeringen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
De nabestaandenvoorziening in uw 'Pensioenregeling via de werkgever'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nabestaandenvoorziening 'ANW'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nabestaandenvoorziening 'Uitkering in lijfrente of kapitaal'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

## ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Wat is uw wens m.b.t. de voorziening bij arbeidsongeschiktheid?

Aanvrager Partner

- |                          |                          |                                                                      |
|--------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil graag een inkomensaanvulling indien ik arbeidsongeschikt raak |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil in de woning blijven wonen bij arbeidsongeschiktheid          |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik ben al verzekerd tegen arbeidsongeschiktheid                      |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Vanwege mijn gezondheid ben ik moeilijk/niet te verzekeren           |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil geen arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten              |
| <input type="checkbox"/> |                          |                                                                      |

Motivering:

---



---

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in het geval van (volledige) arbeidsongeschiktheid te ontvangen?

- 90%       80%       70%       Percentage: . . . . .%       Bedrag per jaar: € . . . . .

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Voor **hoe lang** is het **inkomensniveau** in een situatie van arbeidsongeschiktheid gewenst?

- Gedurende minstens 5 jaar  
 Gedurende minstens 10 jaar  
 Gedurende minstens 15 jaar  
 Gedurende minstens 20 jaar  
 Gedurende minstens . . . . . jaar

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Afhankelijk van uw pensioendatum, looptijd van uw hypotheek of looptijd van uw krediet, loopt u het **risico van verlies aan inkomen** door arbeidsongeschiktheid. Wilt u dit verzekeren?

- Volledig       Gedeeltelijk       Zeer beperkt

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- Ja       Nee

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Sommige arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen hebben een **wachttijd** tot de start van de uitkering. Neemt u het risico dat u tijdens deze wachttijd op een andere wijze in uw inkomsten moet voorzien? *(Deze vraag is meestal niet van toepassing op personen in loondienst)*

Ja       Nee       Niet van toepassing

Motivering:

---



---

<b>Arbeidsongeschiktheid</b>	<b>Daar weet ik heel veel van</b>	<b>Daar weet ik genoeg van</b>	<b>Daar weet ik weinig van</b>	<b>Daar weet ik niets van</b>
Uw inkomenssituatie bij arbeidsongeschiktheid	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

WERKLOOSHEID

Wat is uw wens m.b.t. de voorziening bij werkloosheid?

- |                          |                          |                                                             |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Aanvrager                | Partner                  |                                                             |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil graag een inkomensaanvulling indien ik werkloos raak |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil in de woning blijven wonen bij werkloosheid          |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik ben al verzekerd tegen werkloosheid                      |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil geen werkloosheidsverzekering afsluiten              |
| <input type="checkbox"/> |                          |                                                             |

Motivering:

---



---

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u in het geval van werkloosheid te ontvangen?

- 90%     
  80%     
  70%     
  Percentage: . . . . %     
  Bedrag per jaar: € . . . . .

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Afhankelijk van uw pensioendatum, looptijd van uw hypotheek of looptijd van uw krediet, loopt u het **risico van verlies aan inkomen** door werkloosheid. Wilt u dit verzekeren?

- Volledig     
  Gedeeltelijk     
  Zeer beperkt

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

hebt u **alternatief vermogen of inkomsten** om het risico van inkomstenterugval op te vangen?

- Ja     
  Nee

Motivering:

---



---

Werkloosheid	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie bij werkloosheid	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Werkloosheidsverzekeringen en de uitkeringscriteria	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

PENSIOEN

Wat is uw wens m.b.t. de voorziening bij pensioen?

- |                          |                          |                                          |
|--------------------------|--------------------------|------------------------------------------|
| Aanvrager                | Partner                  |                                          |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil een aanvullend pensioen afsluiten |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik heb al een aanvullend pensioen        |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik wil geen aanvullend pensioen          |
| <input type="checkbox"/> |                          |                                          |

Motivering:

---



---

Welk (minimum) **inkomensniveau** wenst u vanaf uw **pensioendatum** te ontvangen?

- 90%     
  80%     
  70%     
  Percentage: . . . . .%     
  Bedrag per jaar: € . . . . .

Motivering:

---



---

*Alleen invullen indien u hiervoor een voorziening treft*

Waarvoor wilt u een **pensioenvoorziening** afsluiten?

- Inkomensaanvulling vanaf de pensioendatum  
 Eerder kunnen stoppen met werken  
 \_\_\_\_\_

Motivering:

---



---

*Onderstaande vraag alleen invullen indien u eerder wilt stoppen met werken*

Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening ?

- Levenslang     
  Tijdelijk     
  Beide     
  Geen

Motivering:

---



---

*Onderstaande vraag alleen invullen indien u eerder wilt stoppen met werken*

Bent u bereid te accepteren dat uw **pensioen minder** is dan gepland, doordat minder vermogen dan verwacht is opgebouwd?

- Ja     
  Nee     
  Beperkt

Motivering:

---



---

Pensioen	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Uw inkomenssituatie tijdens uw pensioen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Uw 'Pensioenregeling via de werkgever'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Pensioenvoorziening 'AOW'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Pensioenvoorziening 'Uitkering in lijfrente of kapitaal'	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Motivering:

---

---

Toelichting:

---

---

VERMOGENSOPBOUW - WIJZE VAN OPBOUW DOELVERMOGEN

Hoe wenst u het **doelvermogen** te realiseren?

- Ik wil het doelvermogen opbouwen met sparen
- Ik wil het doelvermogen opbouwen met beleggen via een beleggingsverzekering
- Ik wil het doelvermogen opbouwen met beleggen via beleggingsfondsen
- Ik wil het doelvermogen opbouwen met beleggen door zelf te handelen in individuele aandelen
- Ik wil geen doelvermogen opbouwen
- \_\_\_\_\_

Motivering:

---



---

Vermogensopbouw	Daar weet ik heel veel van	Daar weet ik genoeg van	Daar weet ik weinig van	Daar weet ik niets van
Beleggen in het algemeen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ontwikkelingen op de financiële markt	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Sparen via een verzekering	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Beleggen via een beleggingsverzekering	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Beleggen via beleggingsfondsen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Zelf handelen in individuele aandelen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Sparen op een spaarrekening	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Motivering:

---



---

Toelichting:

---



---

VERMOGENSOPBOUW - HOOGTE VAN OPBOUW DOELVERMOGEN

Wat is het belangrijkste **spaar- of beleggingsdoel**?

- Ik wil de lopende hypotheek (gedeeltelijk) aflossen
- Ik wil vermogen voor toekomstige bestedingsdoeleinden
- Ik wil vermogen voor financiering van studie later
- Ik wil geld op korte termijn beschikbaar hebben
- Ik wil vermogen voor een extra inkomensaanvulling later
- Ik wil vermogen om van de opbrengst te kunnen leven
- \_\_\_\_\_

Motivering:

---



---

U kunt te maken krijgen met een **lager doelvermogen** dan gepland. Bent u bereid dat risico te nemen?

- Nee, ik verwacht een gegarandeerde uitkering op de einddatum
- Ja, het kapitaal op de einddatum mag volledig afhankelijk zijn van het rendement op aandelen. (Let op, risicoprofiel opstellen)
- Deels, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen. (Let op, risicoprofiel opstellen)

Motivering:

---

Toelichting:

---

---

## VERMOGENSOPBOUW - RISICOPROFIEL

Wat is de belangrijkste bron van uw inkomen?

- Vaste baan
- Zelfstandig ondernemer
- Overig

Motivering:

---

---

Voor uw levensonderhoud zijn uw reguliere inkomsten?

- Onvoldoende
- Precies voldoende
- Ruim voldoende

Motivering:

---

---

Met welk deel van uw vermogen wilt u beleggen?

- Meer dan 70%
- 30-70%
- Minder dan 30%
- 0%

Motivering:

---

---

Uw ervaring met beleggen in aandelen en/of obligaties is?

- Geen
- Klein
- Gemiddeld
- Groot

Motivering:

---

---

Uw kennis over beleggen in aandelen en/of obligaties laat zich het best omschrijven als?

- Ik heb geen of weinig kennis over beleggen
- Ik heb door mijn opleiding en/of mijn (voormalig) beroep basiskennis over beleggen
- Ik heb veel kennis over beleggen door eigen ervaring, mijn opleiding en/of middels mijn (voormalig) beroep

Motivering:

---

---

Uw beleggingsgedrag laat zich het best omschrijven met de volgende stelling:



- Ik doe nooit een transactie
- Ik doe zelden een transactie
- Ik doe af en toe een transactie om mijn portefeuille te onderhouden
- Ik beleg actief met een aanzienlijk deel van mijn vermogen

Motivering:

---

---

Als de waarde van het vermogen in korte tijd aanzienlijk daalt dan:

- Maak ik mij grote zorgen
- Vind ik het vervelend maar weet dat dit kan gebeuren
- Maak ik me hier geen zorgen over

Motivering:

---

---

In hoeverre wilt u risico lopen met uw vermogensopbouw?

- Ik wil geen risico lopen
- Ik wil risico's zoveel mogelijk beperken ook al vergroot dit de kans op een lagere eindwaarde
- Ik accepteer enig risico om een betere kans te hebben op een hogere eindwaarde
- Ik wil een goede kans op een hoog rendement en realiseer me dat ik dan meer risico loop

Motivering:

---

---

Hoe belangrijk is het bereiken van uw doel(en)?

- Absoluut noodzakelijk
- Belangrijk
- Prettig

Motivering:

---

---

Toelichting:

---

---