

VRAGENLIJST BELEGGERSPROFIEL



WIJ DOEN MEER VOOR U.

Via het beleggersprofiel naar een beter beleggingsadvies

Wanneer uw bank u beleggingsadvies verstrekt, moet zij rekening houden met uw financiële situatie, uw beleggingsdoelstellingen en uw kennis en ervaring als belegger. Anders gesteld: een bank die advies geeft, moet vooraf uw beleggersprofiel kennen.

Fintro bepaalt uw beleggersprofiel aan de hand van bijgaande vragenlijst. Met deze vragenlijst gaan wij na welk risico u wilt en kunt nemen. Zodat we u een stevig onderbouwd advies kunnen geven dat zoveel mogelijk tegemoetkomt aan uw wensen en doelstellingen.

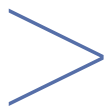
Een goede tip. Loop al eens door deze vragenlijst en neem hem zeker mee naar uw volgend beleggingsgesprek met uw vertrouwde Fintro-agent. Hij of zij zal dan op basis van uw antwoorden uw beleggersprofiel bepalen. En meteen de beleggingsstrategie of de beleggingen voorstellen die met dit beleggersprofiel samengaan.

Mijn portefeuille:

Voor welke portefeuille (= 1 of meer effectenrekeningen op naam van dezelfde titularis of dezelfde titularissen) zal het beleggersprofiel gelden, dat u via deze vragenlijst bepaalt?

Effectenrekening(en)

.....
.....
.....



op naam van :

Deel 1: uw financiële situatie

Opmerking: indien u een beleggersprofiel bepaalt voor een portefeuille die u samen met anderen (bijvoorbeeld uw partner) beheert, dient u uw gegevens op te tellen bij die van de andere(n). Dit is bijvoorbeeld het geval, wanneer u een beleggersprofiel bepaalt voor een effectenrekening of effectenrekeningen op naam van uzelf én uw partner.

1. Wat is de grootte van uw vermogen?

1.a Uw spaar- en beleggingstegoeden (cash, obligaties, aandelen en andere beleggingen)

- minder dan 25.000 EUR
- van 25.000 tot 125.000 EUR
- van 125.000 tot 250.000 EUR
- meer dan 250.000 EUR

1.b Uw onroerend vermogen (huizen, appartementen, bouwgronden)

- minder dan 150.000 EUR
- van 150.000 tot 300.000 EUR
- van 300.000 tot 500.000 EUR
- meer dan 500.000 EUR

2. Hoe groot is uw maandelijks netto-inkomen (loon, uitkeringen, huurinkomsten, interesten)?

- minder dan 1.250 EUR
- van 1.250 tot 2.500 EUR
- van 2.500 tot 5.000 EUR
- meer dan 5.000 EUR

3. Hoeveel kunt u maandelijks sparen, rekening houdend met uw regelmatige uitgaven?

- minder dan 250 EUR
- van 250 tot 500 EUR
- van 500 tot 1.000 EUR
- meer dan 1.000 EUR

Deel 2: uw doelstellingen met uw portefeuille

Opmerking: "uw portefeuille" slaat hier op de effectenrekening(en) waarvoor u het beleggersprofiel bepaalt (zie bladzijde 2).

4. Wat is uw beleggingshorizon? Hoelang kunt u (minstens driekwart van) uw portefeuille beleggen?

- minder dan 3 jaar
- van 3 tot 5 jaar
- van 5 tot 10 jaar
- langer dan 10 jaar

5. Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling binnen de volgende 5 jaar?

- Ik wil driekwart of meer van mijn geld gebruiken om een woning aan te kopen of te verfraaien of om een nieuwe wagen aan te schaffen.
- Ik wil een aanvullend inkomen uit mijn kapitaal halen. Aan het kapitaal zelf wens ik niet te raken.
- Ik wil deels een aanvullend inkomen uit mijn kapitaal halen, en deels mijn kapitaal verder laten groeien.
- Ik wil de inkomsten uit mijn portefeuille herbeleggen. Ik ga voluit voor een verdere groei van mijn kapitaal.

6. Welke eisen stelt u doorgaans aan uw beleggingen?

- Ik vind kapitaalbescherming erg belangrijk. Bovendien wil ik graag op voorhand het rendement van mijn belegging kennen. Ga meteen naar vraag 9
- Ik geef de voorkeur aan beleggingen met kapitaalbescherming. Het resultaat van mijn beleggingen hoef ik niet vooraf te kennen. Ga meteen naar vraag 9
- Ik kijk eerst naar het rendement dat ik met een belegging kan halen; kapitaalbescherming vind ik minder belangrijk. Ik ben dus bereid om een zeker risico te nemen.
- Ik ga steeds voor een hoog rendement. Ik aanvaard dat de waarde van mijn beleggingen flink kan schommelen en dat ik, zeker op korte termijn, aanzienlijke verliezen kan lijden.

7. Met welk rendement bent u tevreden? Weet wel dat het risico toeneemt, naarmate u een hoger rendement nastreeft.

- Ik wens een gemiddeld rendement van 4%. Ik aanvaard dat de waarde van mijn portefeuille op jaarbasis met ongeveer 6% kan dalen.
- Ik wens een gemiddeld rendement van 6%. Ik aanvaard dat de waarde van mijn portefeuille op jaarbasis met ongeveer 9% kan dalen.
- Ik wens een gemiddeld rendement van 8%. Ik aanvaard dat de waarde van mijn portefeuille op jaarbasis met ongeveer 12% kan dalen.
- Ik wens een gemiddeld rendement van minstens 10%. Ik aanvaard dat de waarde van mijn portefeuille op jaarbasis met ongeveer 15% kan dalen.

8. Hoe zou u reageren, indien de waarde van uw portefeuille met meer dan 6% / 9% / 12% / 15% zou dalen (afhankelijk van het antwoord op vraag 7)?

- Ik slaap hier niet van. Ik verkoop mijn risicovolle beleggingen onmiddellijk en kies voortaan voor veiliger beleggingsvormen (bijvoorbeeld obligaties in euro).
- Ik verkoop mijn risicovolle beleggingen niet onmiddellijk. Ik blijf de evolutie van kortbij volgen. Mocht de toestand verder verslechteren, dan kan ik nog altijd ingrijpen.
- Ik houd mijn risicovolle beleggingen in portefeuille in de hoop dat ik mijn verliezen op termijn kan goedmaken.
- Een daling van de waarde van mijn beleggingen zie ik als een mooie opportuniteit. Ik maak van de gelegenheid gebruik om bij te kopen.

Deel 3: uw kennis en ervaring als belegger

9. Welke van de volgende beleggingen kent u? In welke van deze beleggingen hebt u al belegd? En hoe vaak belegt u zoal?

	Kruis de beleggingscategorieën aan die u kent. "Kennen" betekent dat u een goed idee hebt van de risico's, het verwachte rendement en de fiscale kenmerken van de beleggingen die in deze categorie thuishoren.	Kruis aan in welke beleggingen u in de voorbije 5 jaar minstens twee keer hebt belegd.
Obligatie (eurobond, Staatsbon, kasbon...)		
Beleggingsfonds zonder kapitaalbescherming (aandelenfonds, obligatiefonds, strategiefonds ...)		
Beleggingsfonds met kapitaalbescherming (fixfonds) of structured note		
Financiële verzekering		
Aandeel		
Grondstoffen of edelmetalen (goud...)		
Optie, future of andere complexe beleggingsproducten		

10. Op welke manier informeert u zich over de financieel-economische wereld?

- Dit interesseert me niet of nauwelijks. Ik ga zelf niet op zoek naar informatie.
- Ik lees regelmatig de financiële bladzijden in mijn krant.
- Ik volg de financiële pers. Daarnaast ga ik op zoek naar bijkomende informatie op het internet of woon ik geregeld informatieavonden over "beleggen" bij.
- Ik volg de financiële markten beroepshalve. Ik werk bijvoorbeeld voor een financiële instelling, een beursvennootschap of de financiële afdeling van een bedrijf.

WIJ DOEN MEER VOOR U.



Lay-out: Design & Printshop

Coördinatie: Hendrik De Waele

Verantwoordelijke uitgever:

Christian Van Grasdorf

1AC51

Warandeborg 3

B-1000 Brussel

*Copyright : niets uit
deze uitgave mag worden
overgenomen zonder
schriftelijke toestemming van de
uitgever.*

*Redactie en uitgever zijn niet
verantwoordelijk voor druk-
en/of zetfouten, noch voor
eventuele wijzigingen aan de
in deze uitgave besproken
producten, diensten of prijzen.
Lezers kunnen ook geen rechten
ontlenen aan deze uitgave.*

*FINTRO is een afdeling van
Fortis Bank nv, tussenpersoon
erkend onder CBFA-nr 25.879
Warandeborg 3, B-1000 Brussel*

06.2007 • 05798 • NF0222