

Toelichting vragenformulier

Beleggersprofiel

Beleggen biedt u de mogelijkheid om vermogen op te bouwen. Maar hoeveel risico wilt u hierbij lopen? Door het vragenformulier beleggersprofiel in te vullen, krijgt u eenvoudig inzicht in wat voor een type belegger u bent en welke manier van beleggen het beste bij uw profiel past.

Risico's van beleggen

Beleggen op de beurs

Beleggen brengt risico's met zich mee. U kunt op verschillende manieren beleggen. Zo kunt u ervoor kiezen om op de beurs in ondernemingen te beleggen. U belegt dan rechtstreeks in verschillende soorten effecten, zoals aandelen, obligaties en overige effecten. Bij FBTO kunt u deelnemen aan beleggingsfondsen.

Beleggingsfondsen

Het voordeel van beleggingsfondsen is dat het risico beter gespreid wordt. Dat wil zeggen dat uw geld belegd wordt in diverse bedrijven en bedrijfssectoren. Door deze spreiding wordt het beleggingsrisico voor u kleiner ten opzichte van een belegging in een specifieke onderneming. Afhankelijk van het soort beleggingsfonds varieert de mate van risico. In het prospectus van een beleggingsfonds wordt ingegaan op de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van een fonds.

Onze dienstverlening: Execution Only

FBTO biedt beleggingsfondsen op basis van Execution Only aan. Dat betekent dat onze dienstverlening zich beperkt tot het verwerken van de door u verstrekte opdrachten. Wij geven u géén beleggingsadviezen. U bepaalt zelf in welk beleggingsfonds u deelneemt.

Het beleggersprofiel

Met behulp van het vragenformulier bepaalt u zelf uw beleggersprofiel. De volgende factoren zijn hierbij van belang:

Uw situatie op dit moment

Hierbij wordt getracht inzicht te verkrijgen in uw beleggingshorizon en financiële positie. De beleggingshorizon geeft aan over welke periode u wilt beleggen, bijvoorbeeld 5 jaar of 15 jaar. Hoe langer uw beleggingshorizon is, hoe meer u de tijd heeft om koersschommelingen op te vangen. Uw financiële positie geeft aan of u het vermogen heeft om risico's te kunnen dragen. Bent u afhankelijk van uw vermogen, dan is het verstandig om niet te veel risico's te nemen. Onder vermogen wordt verstaan al uw spaargeld, geld op de betaalrekening, vrije beleggingen en overig vrij vermogen (behalve uw eigen woning).

Uw beleggingservaring en risicobereidheid

Heeft u veel ervaring in beleggen, dan weet u welke risico's u loopt bij beleggen. Onervaren beleggers beschikken niet over deze kennis.

Uw beleggingsdoel

U kunt om meerdere redenen beleggen. Bijvoorbeeld met als doel om extra vermogen op te bouwen, voor uw pensioen of voor uw plezier. Het beleggingsdoel bepaalt in belangrijke mate ook of het verstandig is veel of beperkt risico te nemen.

Vul nú het vragenformulier beleggersprofiel in en bepaal welk type belegger u bent

Om inzicht te krijgen in welk type belegger u bent en welke manier van beleggen het beste bij uw profiel past, hoeft u alleen maar de acht vragen op het vragenformulier te beantwoorden. Kies bij elke vraag het antwoord dat het beste bij u past. Heeft u alle vragen ingevuld, dan telt u de punten bij elkaar op. De totale score geeft uw beleggersprofiel aan. Vervolgens kunt u bij de productcategorieën zien welke producten bij dit beleggersprofiel passen. Tenslotte vult u in welk beleggersprofiel voor u van toepassing is.

Omdat FBTO wettelijk verplicht is uw beleggersprofiel te registreren, verzoeken wij u om het vragenformulier beleggersprofiel ondertekend op te sturen naar: FBTO Bancaire Diensten, Antwoordnummer 506, 7300 WB in Apeldoorn. Vervolgens ontvangt u een bevestiging van het bij u passend beleggersprofiel.

Als er zich wijzigingen voordoen in uw persoonlijke omstandigheden, kan dit invloed hebben op het door u gekozen beleggersprofiel. U dient er zelf voor te zorgen dat uw beleggersprofiel blijft aansluiten bij uw persoonlijke situatie en dat de beleggingsportefeuille hiermee in overeenstemming is.

Heeft u vragen?

Kijk op fbto.nl
of bel
(058) 234 53 75

Postadres

Postbus 318
8901 BC Leeuwarden

01 Uw gegevens

01

Naam en voorletters

1e rekeninghouder _____ ☐ Man ☐ Vrouw

2e rekeninghouder _____ ☐ Man ☐ Vrouw

Straat en huisnummer _____

Postcode en woonplaats _____

Telefoon privé _____

werk

E-mailadres

Geboortedatum

Dit beleggersprofiel is van toepassing op mijn rekening bij FBTO:

Rekeningnummer _____ (indien al bekend)

02 Beleggersprofiel

02

situatie op dit moment

1. Wanneer denkt u het belegd vermogen nodig te hebben?

	Score
Binnen nu en één jaar	2
Vanaf 1 tot 5 jaar	4
Vanaf 5 tot 10 jaar	6
Vanaf 10 tot 15 jaar	8
Vanaf 15 jaar	10

Vul hier uw eigen score in

3 Welk deel van uw vermogen heeft u op dit moment belegd?

	Score
Niets	1
Maximaal 25% van mijn vermogen	2
Tussen 25% en 50% van mijn vermogen	3
Tussen 50% en 75% van mijn vermogen	4
Meer dan 75% van mijn vermogen	5

Vul hier uw eigen score in

2. Belegt u met geleend geld?

	Score
Nee	1
Ja, maximaal 10% van de storting is geleend geld	2
Ja, 10% tot 25% van de storting is geleend geld	3
Ja, 25% tot 50% van de storting is geleend geld	4
Ja, meer dan 50% van de storting is geleend geld	5

Vul hier uw eigen score in

4 In hoeverre bent u afhankelijk van uw belegd vermogen?

belegd vermogen?	Score
Geheel afhankelijk	2
Tot op zekere hoogte afhankelijk	4
Niet zozeer afhankelijk	6
Onafhankelijk	8
Vermogensinstandhouding is in het geheel geen eis	10

Vul hier uw eigen score in

beleggerserving

5 Hoeveel jaar ervaring heeft u met beleggen?

	Score
Geen	1
Minder dan één jaar	2
1 tot 3 jaar	3
3 tot 7 jaar	4
Meer dan 7 jaar	5

Vul hier uw eigen score in _____

6 Heeft u inhoudelijke beleggingservaring?

	Score
Nee	1
Ja, met beleggingsfondsen	2
Ja, met obligaties	3
Ja, met obligaties en aandelen	4
Ja, met obligaties, aandelen en derivaten	5

Vul hier uw eigen score in _____

beleggingsdoelstelling

7 Belegt u voor een specifiek doel?

	Score
Ja, met meer dan 75% van mijn beleggingen	1
Ja, met 50% tot 75% van mijn beleggingen	2
Ja, met 25% tot 50% van mijn beleggingen	3
Ja, tot maximaal 25% van mijn beleggingen	4
Nee	5

Vul hier uw eigen score in

8 Hoe reageert u als uw beleggingen op korte termijn 20% in waarde dalen?

korte termijn 20% in waarde dalen?	Score
U ligt daar wakker van	4
U vindt het heel vervelend	8
U vindt het jammer	12
Het deert u nauwelijks	16
U vindt het een mooie kans om goedkoop	20

Vul hier uw eigen score in

Uw totale score

Tel uw eigen score per vraag bij elkaar op:

$$\frac{\quad}{1} + \frac{\quad}{2} + \frac{\quad}{3} + \frac{\quad}{4} + \frac{\quad}{5} + \frac{\quad}{6} + \frac{\quad}{7} + \frac{\quad}{8} = \underline{\hspace{2cm}}$$

Bepaal aan de hand van uw totale score welk type belegger u bent en vul vervolgens uw beleggersprofiel in bij '3 Vastgesteld Beleggersprofiel'.

Score	Beleggersprofiel	productcategorie
13 tot 20	Zeer defensieve belegger Kenmerken: risico-aversie, nauwelijks beleggingservaring, grote afhankelijkheid van vermogen, weinig waardefluctuaties, beleggingshorizon: ± één jaar.	A
20 tot 33	Defensieve belegger Kenmerken: relatieve stabiliteit, bescheiden risico, enige beleggingservaring, enigszins afhankelijk van vermogen, weinig waardefluctuaties, beleggingshorizon: meestal niet langer dan tot ± 5 jaar.	t/m B
33 tot 46	Gemiddelde belegger Kenmerken: beheerste groei op middellange termijn, beheerst risico, beleggingservaring aanwezig, niet zo zeer afhankelijk van vermogen, waarde mag (niet dikwijls) fluctueren, beleggingshorizon: middellang ± 10 jaar.	t/m C
46 tot 59	Offensieve belegger Kenmerken: groei op lange termijn, acceptatie van risico, ruime beleggingservaring, onafhankelijk van vermogen, waardefluctuaties zijn geen probleem, beleggingshorizon: lange termijn 10 tot 15 jaar.	t/m D
59 t/m 65	Zeer offensieve belegger Kenmerken: agressieve groei, acceptatie van relatief hoog risico, door de wol geveerde belegger, vermogensinstandhouding volledig afwezig, forse waardefluctuaties zijn geen probleem, aanzienlijke vermogensgroei gewenst, beleggingshorizon: lange termijn meer dan 15 jaar.	t/m E

Toelichting productcategorieën

- A spaarproducten, deposito's
- B obligatiefondsen, mixfondsen waarbij minimaal sprake is van 80% obligaties
- C mixfondsen, waarbij minimaal sprake is van 50% obligaties
- D goed gespreide aandelenfondsen, vastgoedfondsen
- E sectorfondsen, themafondsen, hoogrentende obligatiefondsen

03 Vastgesteld Beleggersprofiel

04 Ondertekening

_____ (altijd invullen)

Datum _____

Plaats _____

Handtekening

Handtekening

1e rekeninghouder _____ 2e rekeninghouder _____

U kunt dit vragenformulier in een envelop zonder postzegel sturen naar FBT0 Bancaire Diensten, Antwoordnummer 506, 7300 WB in Apeldoorn.

FBT0 biedt u beleggingsproducten op basis van Execution Only aan. Hierbij staan de zelfwerkzaamheid en eigen verantwoordelijkheid van u als klant voorop. U bepaalt zelf welk beleggersprofiel bij u past, u beoordeelt de marktsituatie en neemt geheel zelfstandig uw beleggingsbeslissing. Wij verstrekken géén beleggingsadviezen. Wij meten ons geen waardeoordeel aan over uw beleggingen en zullen deze ook niet toetsen aan uw beleggersprofiel. U dient zelf in de gaten te houden dat uw beleggersprofiel up-to-date is en dat de beleggingsportefeuille hiermee in overeenstemming is. Bij de uitvoering van uw orders vindt door ons dus geen toetsing plaats aan aspecten als uw beleggersprofiel, financiële positie of draagkracht. Wij gaan ervan uit dat u zelfstandig wilt beleggen en bieden daardoor een minimale beleggersbescherming.

FBT0 is een handelsnaam van Achmea Bank N.V., K.v.K. 27154399, geregistreerd bij de AFM.

Bij de aanvraag van een verzekering of financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens. Deze gegevens gebruiken wij binnen de Achmea Groep voor het aangaan en uitvoeren van uw verzekeringsovereenkomst of financiële dienst, ter voorkoming en bestrijding van fraude, voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen. In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kunnen wij uw gegevens raadplegen bij de Stichting CIS te Zeist. Doel hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Zie voor meer informatie www.stichtingcis.nl. Hier vindt u ook het van toepassing zijnde privacyreglement. Wij kunnen uw persoonsgegevens ook gebruiken om u te informeren over voor u relevante producten en diensten.

Heeft u vragen?

Kijk op fbto.nl
of bel
(058) 234 53 90

Postadres

Postbus 318
8901 BC Leeuwarden