

Beleggingsprofiel

bepaal mijn beleggingsprofiel voor mijn hypotheek

Punten

- | | |
|--|---|
| 1. In hoeveel jaar wilt u uw hypotheek aflossen? | |
| A. In minder dan 5 jaar | 1 |
| B. Tussen de 5 en 15 jaar | 4 |
| C. Tussen 15 en 25 jaar | 6 |
| D. In meer dan 25 jaar | 8 |
| 2. Hoeveel financiert u ten opzichte van de waarde van de woning | |
| A. Minder dan de executiewaarde | 5 |
| B. Meer dan de executiewaarde, maar lager dan de vrije verkoopwaarde | 4 |
| C. Maximale financiering (125% van de executiewaarde) | 2 |
| 3. Hoe bouwt u uw vermogen via beleggingen op? | |
| A. Maandelijkse inleg | 6 |
| B. Eenmalige inleg | 4 |
| C. Combinatie van beide | 5 |
| 4. Legt u periodiek extra in of neemt u periodiek extra op? | |
| A. Nee | 4 |
| B. Ja, extra inleggen | 6 |
| C. Ja, extra opnemen (indien rendement toereikend is) | 2 |
| 5. Uw huidige inkomen uit arbeid is? | |
| A. Ruim voldoende voor uw vaste lasten (incl. hypotheek) en levensonderhoud | 6 |
| B. Voldoende voor uw vaste lasten (incl. hypotheek) en levensonderhoud | 4 |
| C. Onvoldoende voor uw vaste lasten (incl. hypotheek) en levensonderhoud | 2 |
| 6. Hoeveel reserves heeft u in uw financiële positie om eventuele tegenvallers op te vangen | |
| A. Geen | 4 |
| B. EUR 0 – Eur 50.000 | 5 |
| C. Meer dan EUR 50.000 | 6 |
| 7. Wat is uw inkomensverwachting voor de komende 5 jaar (afgezien van de inflatie)? | |
| A. Het inkomen stijgt (op grond van carrièreverwachting) | 6 |
| B. Het inkomen blijft gelijk | 4 |
| C. Het inkomen daalt (als gevolg van pensionering, in deeltijd gaan werken, enz) | 2 |
| 8. U heeft een prijs gewonnen, waarbij u mag kiezen. U kiest voor: | |
| A. Een uitkering van EUR 250 in contanten | 4 |
| B. Gooien met een munt: als het kop wordt krijgt u EUR 650, als het munt wordt krijgt u niets | 5 |
| C. Gooien met een dobbelsteen: als het een 1 wordt krijgt u EUR 2.000 bij alle andere uitkomsten niets | 6 |
| 9. Hoe reageert u als uw belegd vermogen in korte tijd fors in waarde daalt? | |
| A. Ik zou er slapeloze nachten van krijgen | 0 |
| B. Ik vind het heel vervelend | 2 |
| C. Ik vind het jammer, maar ik weet dat het kan gebeuren | 4 |
| D. Ik slaap net zo lekker als anders | 6 |
| 10. Hoeveel jaar ervaring hebt u met beleggen in beleggingsfondsen en/of andere individuele beleggingen? | |
| A. Geen ervaring | 3 |
| B. Minder dan 5 jaar | 4 |
| C. Meer dan 5 jaar | 5 |

Bij een puntentotaal van

=====

- < 35 Profiel 1 – zeer defensief
- 35- 39 Profiel 2 - defensief
- 40- 44 Profiel 3 – matig defensief
- 45 – 49 Profiel 4 – matig offensief
- 50 – 54 Profiel 5 - offensief
- > 54 Profiel 6 – zeer offensief

Toelichting:

Profiel 1: de zeer defensieve portefeuille

Dit profiel is geschikt voor beleggers die risico's willen minimaliseren.

De verdeling is hoofdzakelijk obligaties en liquiditeiten. Bij beleggingen dient een goede internationale spreiding over verschillende debiteuren aangehouden te worden.

Profiel 2: de defensieve portefeuille

Dit profiel is geschikt voor beleggers die bereid zijn een gering risico te lopen in ruil voor meer rendement.

Naast de beleggingen uit profiel 1 wordt een beperkt deel in aandelen en onroerend goed belegd.

Profiel 3: de matig defensieve portefeuille

Dit profiel is geschikt voor beleggers die wel risico willen nemen, maar niet al te veel. In Profiel 3 worden de beleggingen gespreid over alle beleggingscategorieën, maar met nadruk op obligaties.

Profiel 4: de matig offensieve portefeuille

Dit profiel is geschikt voor beleggers die bereid zijn risico's te nemen. Profiel 4 spreidt de belegging behalve in aandelen en obligaties ook voor een klein deel over onroerend goed en liquiditeiten.

Profiel 5: de offensieve portefeuille

Dit profiel is geschikt voor beleggers die niet wakker liggen als de beurs eens een keer sterk daalt. Profiel 5 bestaat daarom grotendeels uit aandelen, maar belegt daarnaast ook in obligaties en onroerend goed om het risico nog iets te spreiden.

Profiel 6: de zeer offensieve portefeuille

Dit profiel is geschikt voor beleggers die bereid zijn veel risico te nemen en kalm blijven bij koersdalingen. Er wordt wereldwijd belegd voor 100% in aandelen.

Toelichting:

Dit is een algemeen beleggingsprofiel. Per afzonderlijke bank of levensverzekeraar wordt met eigen beleggingsprofielen gewerkt. Aan de hand van dit profiel wordt of worden banken geselecteerd.

Datum _____

Naam _____

SpaarZorg B.V. Valeriaanlaan 44 3925 RP Scherpenzeel Tel 033-2778989

Fax: 033-278990 E-mail spaarzorg@spaarzorg.nl

www.spaarzorg.nl en www.berekendebestehypotheek.nl