

## Stap 1

Met de eerste vraag in het beleggingsadvies dat onderdeel uitmaakt van het klantprofiel bepaalt u de beleggingshorizon. Als deze horizon korter dan 5 jaar is, kunt u volstaan met stap 3. In andere situaties bepaalt u de fondskeuze via stap 2 t/m 5.

## Stap 2

De overige vragen (2 t/m 8) zijn bepalend voor de risicocategorie. In de bijlage staat in de rechter kolom per vraag hoeveel punten er met elk antwoord gescoord kunnen worden. U stelt vervolgens via onderstaand schema de risicocategorie vast.

Totaal aantal punten	Risicocategorie
Gelijk of lager dan 49 punten	Defensief
50 tot en met 63 punten	Neutraal
Gelijk aan of hoger dan 64 punten	Offensief

## Stap 3

Met behulp van de beleggingshorizon en de risicocategorie leest u in onderstaand schema het beleggingsprofiel af.

Horizon		Korter dan 5 jaar	5 tot 8 jaar	8 tot 12 jaar	12 tot 16 jaar	Langer dan 16 jaar
Defensief	Euroverzekering*	1	1	2	3	
Neutraal	Euroverzekering*	2	2	3	4	
Offensief	Euroverzekering*	2	3	4	5	

\* Heeft u al een beleggingsverzekering en is uw horizon korter dan 5 jaar? Dan adviseren wij u uitsluitend te beleggen in een geldmarktfonds of een ander fonds met garantie.

## Stap 4

In de modelportefeuille leest u bij het gevonden beleggingsprofiel de fondsverdeling af.

Beleggingsprofiel (volgens modelportefeuille)	Percentage Obligatie Fonds	Percentage aandelen Fonds
1	90	10
2	70	30
3	50	50
4	30	70
5	0	90

## Stap 5

In de fondskeuze matrix vindt u een uitgebreide beschrijving van de profielen en de daarmee corresponderende fondscombinaties, zodat u een juiste fondskeuze kunt maken.

### Fondskeuze matrix

### Omschrijving

Beleggingsprofiel 1 (Beperkt risico)	U streeft naar een portefeuille met een zeer beperkt risico. Een laag risico is voor u belangrijker dan een hoog rendement. Uw portefeuille is voor 90% belegd in een obligatiefonds en voor 10% in een aandelenfonds.
Beleggingsprofiel 2 (Beheerst risico)	U streeft naar een portefeuille met een beheerst risico. Stabiliteit is voor u belangrijk, maar u bent ook best bereid om wat risico te nemen als daarmee de kans op rendement toeneemt. Een beperkt deel in aandelen past daarbij. Uw portefeuille is voor 70% belegd in een obligatiefonds en voor 30% in een aandelenfonds.
Beleggingsprofiel 3 (Rendement groei)	U weet dat beleggen rendement kan opleveren, maar ook risico's met zich mee brengt. Omdat rendement voor u even belangrijk is als stabiliteit, kiest u er bewust voor om nagenoeg de helft van uw beschikbare vermogen in aandelen te beleggen. Het percentage aandelen vereist een behoorlijke tolerantie voor waardedalingen. Uw portefeuille is voor 50% belegd in een obligatiefonds en voor 50% in een aandelenfonds.
Beleggingsprofiel 4 (Groei)	Op beleggingsgebied bent u vrij ervaren en u weet dat de financiële markten grillig kunnen bewegen. Om toch enige stabiliteit in te bouwen, kiest u er bewust voor een deel behoudend te beleggen. Uw portefeuille is voor 30% belegd in een obligatiefonds en voor 70% in een aandelenfonds.
Beleggingsprofiel 5 (Vermogens groei)	U bent zich bewust van de risico's van beleggen en u wilt kans maken op een zo hoog mogelijk rendement. Bij grote koersdalingen bent u in staat om deze op te vangen en qua inkomen bent u niet afhankelijk van dit deel van uw vermogen. U kent de dynamiek van de beurs en u aanvaardt de risico's die daarbij horen. Uw portefeuille is voor 10% belegd in een obligatiefonds en voor 90% in een aandelenfonds.

Berekend profiel

Door u gewenst profiel

Gewenst profiel gelijk aan berekend profiel  Ja  Nee\*

Naam

Datum

Handtekening

**Let op!** Met dit formulier verzoekt u zelf, rechtstreeks bij uw verzekeraar om wijzigingen in uw verzekering. Door wijziging in de fondsverhouding wijzigen mogelijk ook de risicoclassificatie en het doelkapitaal. U begrijpt deze gevolgen en accepteert deze. Indien u advies wenst, neem dan eerst contact op met uw ING adviseur.

N.B. De uitkomsten van dit document houden rechtstreeks verband met het ingevulde klantprofiel!

\* Mocht het door u gewenst beleggingsprofiel afwijken van het berekende beleggingsprofiel, dan dient het afwijzingsmodel te worden ondertekend.

# Bijlage voor de vaststelling van de risicocategorie

Vraag/antwoord	punten
<b>1. Wat is het voornaamste doel waarvoor u wilt beleggen?</b>	
Pensioenopbouw	1
Aanvulling op uw huidige inkomen	4
Aflossing hypotheek	4
Toekomstige (bekende) bestedingsdoeleinden	8
Financiering van de studie van de kinderen	4
Vrij (belegbaar) vermogen	12
<b>2. Heeft u ervaring met beleggen?</b>	
Ik heb geen/weinig ervaring	6
Ik ben ervaren	7
Ik ben heel ervaren	8
<b>3. Hoe reageert u als uw beleggingen tussentijds dalen van € 50.000 naar € 45.000?</b>	
Ik vind het zeer vervelend	5
Ik vind het vervelend	7
Ik vind het niet zo vervelend	9
Ik vind het niet vervelend	11
<b>4. Stel dat het opgebouwde vermogen fors lager uitkomt dan verwacht. Hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen met andere inkomsten en/of vermogensbestanddelen?</b>	
Ik zou deze tegenvaller – met enige moeite – (deels) kunnen compenseren met andere inkomsten of mijn uitgaven kunnen verlagen	8
Dit vormt geen probleem voor mij	10
<b>5. In welke beleggingscategorieën belegt u/heeft u belegd?</b>	
Geen	6
Obligaties/Obligatiefondsen en/of mix(fondsen) met overwegend obligaties (50% of meer)	7
Aandelen/Aandelenfondsen en/of mix(fondsen) met overwegend aandelen (meer dan 50%)	8
<b>6. De verhouding tussen rendement en risico bepaalt voor een belangrijk deel het beleggingsresultaat. Welke van onderstaande stellingen past het beste bij u?</b>	
Een gestage groei van mijn vermogen vind ik belangrijker dan de kans op hoge rendementen die flinke fluctuaties met zich mee kunnen brengen	5
Enige fluctuaties in de groei van mijn vermogen vind ik acceptabel in ruil voor de kans op een hoger rendement	8
Ik ben alleen geïnteresseerd in de kans op hoge rendementen, al leidt dit tot flinke (neerwaartse) fluctuaties van mijn vermogen	11
<b>7. Welk deel van uw totale vermogen (exclusief uw eigen woning) houdt u liquide aan (bijvoorbeeld op spaar- en/of betaalrekeningen) met het oog op (onvoorziene) uitgaven?</b>	
Vrijwel niets	6
5-25%	8
25-50%	9
Meer dan 50%	10