

## Profielpeiler Beleggingsverzekering

### Vragen voor het vaststellen van het beleggingsprofiel

De beleggingsverzekering is een combinatie van verzekeren en beleggen. De verschuldigde premie voor deze verzekering bestaat uit:

- risicopremie voor een uitkering bij overlijden en arbeidsongeschiktheid voor zover verzekerd
- vergoeding van kosten
- het voor belegging bestemde deel.

Uw inleg is bij een beleggingsverzekering het voor belegging bestemde deel van de premie.

Om tot een keuze te kunnen komen voor een belegging die aansluit op uw wensen en persoonlijke doelstellingen heeft Fortis ASR de Profielpeiler ontwikkeld. Aan de hand van onderstaande vragen kunt u uw beleggingsprofiel bepalen. De meest defensieve score op onderstaande vragen is bepalend voor het vaststellen van uw beleggingsprofiel. Hoe werkt het? Bij elke vraag dient u recht de score aan te kruisen. Na het invullen van alle vragen kijkt u naar de laagste score die u heeft ingevuld. Deze laagste score bepaalt uw beleggingsprofiel.

Let erop dat u alle vragen invult!

Met uw inleg kunt u beleggen in één van de Fortis ASR Mixfondsen van de Risicomanager. Op basis van uw beleggingsprofiel belegt u in een beleggingsfonds dat is afgestemd op uw doel, ervaring met rendement en risico en uw beleggingshorizon.

De antwoorden op deze vragen hebben uitsluitend tot doel uw beleggingsprofiel voor dit product vast te stellen.

#### Vraag 1.

Hoeveel jaar wilt u met deze beleggingsverzekering vermogen opbouwen?

- 1a korter dan 8 jaar (score 5)
- 1b 8 tot 10 jaar (score 5)
- 1c 10 tot 15 jaar (score 5)
- 1d vanaf 15 jaar (score 5)

Score 1 2 3 4 5

#### Vraag 2.

Bent u voor het betalen van de verschuldigde premie een lening aangegaan? Let op! Beleggen met geleend geld brengt extra risico met zich mee.

- 2a ja (score 1)
- 2b nee (score 5)

Score 1 2 3 4 5

#### Vraag 3.

Wilt u gedurende de looptijd regelmatig (elke maand/kwartaal) grote bedragen aan de waarde van de verzekering onttrekken (grote bedragen zijn meer dan 5% van de waarde van de verzekering)?

- 3a ja (score 3)
- 3b nee (score 5)

Score 1 2 3 4 5

#### Vraag 4.

Met deze beleggingsverzekering wilt u vermogen opbouwen voor:

- 4a uw pensioen of lijfrente om eerder te stoppen met werken (score 5)
- 4b een studievoorziening (score 5)
- 4c het (geheel of gedeeltelijk) aflossen van uw hypotheek (score 5)
- 4d geen specifiek doel of een consumptieve besteding (boot, wereldreis); u heeft geld en wilt gebruik maken van de kansen op de beurs (score 5)

Score 1 2 3 4 5

Vraag 5.

Heeft u ervaring met opbouwen van vermogen via beleggen: Kies het antwoord dat het beste bij u past.

- 5a nee, ik heb nog nooit belegd (ga door naar vraag 7) (score 3)
  - 5b enigszins, ik heb in het verleden wel eens belegd (score 4)
  - 5c ja, ik beleg voornamelijk in beleggingsfondsen en/of obligaties (score 5)
  - 5d ja, ik beleg zelf actief in aandelen en/of derivaten (score 5)
- 1 2 3 4 5
- Score

Vraag 6.

Hoelang heeft u ervaring met beleggen?

- 6a ik heb geen ervaring met beleggen, maar ben me wel bewust dat beleggen risico's met zich meebrengt (score 2)
  - 6b maximaal 1 jaar ervaring (score 3)
  - 6c maximaal 4 jaar ervaring (score 4)
  - 6d langer dan 4 jaar ervaring (score 5)
- 1 2 3 4 5
- Score

Vraag 7.

Het vermogen dat ik met deze beleggingsverzekering ga opbouwen: Kies het antwoord dat het meest bij u past.

- 7a heb ik per se nodig om aan mijn financiële verplichtingen te kunnen voldoen (score 3)
  - 7b vormt een redelijk deel van mijn toekomstige vermogen (score 4)
  - 7c vormt een klein deel van mijn toekomstige vermogen (score 5)
  - 7d vormt een appeltje voor de dorst (score 5)
- 1 2 3 4 5
- Score

Vraag 8.

Bij beleggen kunnen goede en slechte jaren elkaar afwisselen. Stel het zit u in het eerste jaar niet mee, want uw inleg daalt in waarde. Wat is de maximale waardedaling die u voor deze belegging in dit jaar acceptabel vindt? Uw inleg is bij een beleggingsverzekering het voor belegging bestemde deel van de premie. Let op: beleggen gaat gepaard met koersschommelingen. Fortis ASR kan derhalve niet garanderen dat de genoemde waardedalingen niet overschreden worden.

- 8a een daling is niet acceptabel (score 1)
  - 8b maximaal 10% van de inleg (score 3)
  - 8c maximaal 25% van de inleg (score 5)
  - 8d meer dan 25% van de inleg (score 5)
- 1 2 3 4 5
- Score

Vraag 9.

Bij beleggen kunnen goede en slechte jaren elkaar afwisselen. Over een periode van ongeveer vijf jaar zit het u niet mee, want de belegging daalt in waarde. Wat is de maximale waardedaling die u voor deze beleggingsverzekering voor een periode van vijf jaar acceptabel vindt. Uw inleg is bij een beleggingsverzekering het voor belegging bestemde deel van de premie.

- 9a ik vind een daling over vijf jaar op deze belegging niet acceptabel en wil over een periode van vijf jaar een positief rendement over de totale inleg behalen (score 2)
  - 9b ik wil over vijf jaar tenminste mijn inleg terug (score 3)
  - 9c maximaal 10% van de inleg (score 4)
  - 9d maximaal 20% van de inleg (score 5)
  - 9e meer dan 20% van de inleg (score 5)
- 1 2 3 4 5
- Score

Vraag 10.

Als u uzelf als belegger zou typeren, welke van de onderstaande typering past dan het best bij u?

- 10a voorzichtige belegger, voor mij is het beperken van risico belangrijker dan het behalen van hoog rendement (score 1)
- 10b defensieve belegger, ik wil mijn risico beperkt houden en neem genoeg met het rendement dat daarbij hoort (score 2)
- 10c neutrale belegger, ik wil een redelijk rendement behalen en ben me ervan bewust dat ik hierdoor een zekere mate van risico loop (score 3)
- 10d ambitieuze belegger, om de kans op een hoger rendement te vergroten, mag een aanzienlijk deel van mijn portefeuille risicovol belegd worden (score 4)
- 10<sup>e</sup> offensieve belegger, om een zeer hoog rendement te kunnen behalen, aanvaard ik een hoog risico (score 5)

Score                    1   2   3   4   5

**Beleggingsprofiel**

Meest defensieve score:

- 1  
2  
3  
4  
5

Bijbehorend profiel:

- Voorzichtig  
Defensief  
Neutraal  
Ambitieuze  
Offensief

Vul uw beleggerprofiel in (kijk hiervoor naar de meest defensieve score die u heeft gegeven op bovenstaande vragen) \_\_\_\_\_