

Allianz Nederland Asset Management B.V.

Profieltest

Allianz Rekening

Profieltest

Bij opening van een Allianz Rekening bent u verplicht gegevens aan Allianz Nederland Asset Management B.V. te verstrekken, zodat uw beleggingsprofiel kan worden vastgesteld. Allianz Nederland Asset Management is namelijk verplicht om dit profiel vast te leggen. Uw beleggingsprofiel is van belang voor de fondskeuze.

De profieltest is geen advies, maar slechts een hulpmiddel om tot een fondskeuze te komen. Allianz Nederland Asset Management toetst de samenstelling van uw beleggingen niet aan uw beleggingsprofiel. Wij raden u aan om met enige regelmaat in overleg met uw financieel adviseur uw beleggingsprofiel te actualiseren, zodat u zelf kunt nagaan of uw profiel en de samenstelling van uw beleggingen nog overeenstemmen. Zeker op het moment als uw financiële en/of privé omstandigheden wijzigen, of als u de samenstelling van uw beleggingen wilt wijzigen. Aan het eind van de vragenlijst bepaalt u uw beleggingsprofiel door de bij uw antwoorden behorende punten bij elkaar op te tellen.

De letters betekenen het volgende:

- a. Helemaal mee oneens
- b. Mee oneens
- c. Niet mee eens en niet mee oneens
- d. Mee eens
- e. Helemaal mee eens

Risicohouding

1. Risico (fluctuatie) vermijden is voor mij belangrijker dan een hoog rendement. a b c d e
2. Ik maak me doorgaans druk over de beleggingsverliezen die ik heb geleden. a b c d e
3. Over het algemeen prefereer ik een investering met weinig of geen risico (fluctuatie) en ben ik bereid de lagere rendementen die hiermee gepaard gaan te accepteren. a b c d e
4. Ik accepteer een grote kans op daling van het (opgebouwde) vermogen bij het streven naar een hoog rendement. a b c d e

Doelstelling

5. Welk doel heeft u met uw beleggingen?
 a Aanvulling op uw toekomstig inkomen (aanvullend pensioen).
 b Streven naar een bedrag (vermogen) voor een specifieke uitgave in de toekomst.
 c Streven naar een bedrag om te zijner tijd uw hypotheek mee af te lossen.
 d Algemene vermogensgroei (correctie voor inflatie / goed rendement).
 e Speculeren op korte termijn beursontwikkelingen.

Beleggingshorizon

6. In hoeveel jaar wilt u uw beleggingsdoel realiseren?
 a Minder dan 3 jaar.
 b 3 – 5 jaar.
 c 6 – 10 jaar.
 d 11 – 15 jaar.
 e Meer dan 15 jaar.

Kennis & ervaring

7. Welke van onderstaande antwoordmogelijkheden past het best bij uw kennisniveau met betrekking tot beleggen?
 a Ik heb geen werkervaring op het gebied van economie of financiën. Ik vind dat ik geen of geringe kennis heb.
 b Ik heb geen financieel/economische werkervaring maar door mijn interesse in beleggen en financieel nieuws toch een gemiddelde kennis opgebouwd.
 c Ik heb financieel/economische werkervaring en een gemiddelde kennis.
 d Ik heb geen werkervaring op financieel economisch gebied maar door mijn interesse in beleggen en economie een bovengemiddelde kennis opgebouwd.
 e Ik heb werkervaring op financieel economisch gebied en veel interesse in beleggen en economie en daardoor een bovengemiddelde kennis opgebouwd.
8. Hoeveel ervaring heeft u persoonlijk met beleggen?
 a Geen ervaring.
 b 0 – 3 jaar ervaring.
 c 3 – 5 jaar ervaring.
 d Meer dan 5 jaar ervaring.
9. Wat is uw hoogst voltooide vervolgopleiding?
 a Geen opleiding.
 b Mavo/Mulo/Lager beroepsonderwijs/VMBO.
 c Havo/VWO/HBS/Atheneum.
 d MBO/MTS.
 e HBO/HTS.
 f WO/Bachelor/Master.
10. Ik beleg/heb belegd in obligaties en of obligatiefondsen en handel/handelde daarin met de frequentie:
 a Wekelijks.
 b Maandelijks.
 c Jaarlijks.
 d Niet.
11. Ik beleg/heb belegd in garantieproducten en handel/handelde daarin met de frequentie:
 a Wekelijks.
 b Maandelijks.
 c Jaarlijks.
 d Niet.
12. Ik beleg/heb belegd in aandelen en beleggingsfondsen en handel/handelde daarin met de frequentie:
 a Wekelijks.
 b Maandelijks.
 c Jaarlijks.
 d Niet.
13. Ik beleg/heb belegd in derivaten als opties, futures, turbo's, etc. en handel/handelde daarin met de frequentie:
 a Wekelijks.
 b Maandelijks.
 c Jaarlijks.
 d Niet.

Financiële positie

14. Mijn inkomen zal op korte termijn:

- a Sterk dalen.
- b Dalen.
- c Gelijk blijven.
- d Stijgen.
- e Sterk stijgen.

15. Hoe is/wordt uw inleg geregeld?

- a Eenmalige storting zonder vervolgstortingen.
- b Periodieke inleg korter dan 10 jaar met eventuele eenmalige storting.
- c Periodieke inleg tussen de 10 en 15 jaar met eventuele eenmalige storting.
- d Periodieke inleg langer dan 15 jaar met eventuele eenmalige storting.

16. In hoeverre bent u afhankelijk van uw vermogen dat is/wordt belegd bij Allianz?

- a Ik onttrek binnen 5 jaar (jaarlijks) meer dan 5% van het vermogen.
- b Ik onttrek binnen 5 jaar (jaarlijks) minder dan 5% van het vermogen.
- c Ik onttrek pas na 5 jaar aan mijn vermogen.
- d Ik onttrek pas na 10 jaar aan mijn vermogen.

17. Welk gedeelte van uw vrij belegbaar vermogen (bezittingen minus schulden exclusief woonhuis en hypotheek) belegt u of gaat u beleggen?

- a Meer dan 50%.
- b Tussen de 25% en 50%.
- c Tussen de 10% en 25%.
- d Minder dan 10%.

Bepaling beleggingsprofiel

Vraag	a	b	c	d	e	f
1	50	40	30	20	10	-
2	50	40	30	20	10	-
3	50	40	30	20	10	-
4	10	20	30	40	50	-
5	5	15	15	15	25	-
6	0	25	50	75	100	-
7	0	5	10	15	20	-
8	0	10	15	20	-	-
9	0	0	5	5	10	10
10	15	10	5	0	-	-
11	15	10	5	0	-	-
12	20	10	5	0	-	-
13	20	10	5	0	-	-
14	0	5	10	15	25	-
15	0	10	25	30	-	-
16	0	10	15	20	-	-
17	15	20	25	50	-	-

Totaal

Puntentotaal	Beleggingsprofiel	Asset Allocatie
60 – 95	Sparen	(100% spaarfaciliteit)
95 – 190	Zeer Defensief	(90% obligaties, 10% aandelen)
190 – 285	Defensief	(75% obligaties, 25% aandelen)
285 – 380	Neutraal	(50% obligaties, 50% aandelen)
380 – 475	Offensief	(25% obligaties, 75% aandelen)
475 – 570	Zeer Offensief	(10% obligaties, 90% aandelen)

Ondergetekende(n) verklaart (verklaren):

- dat deze profieltest correct, volledig en naar waarheid is ingevuld;
- kennis te hebben genomen van zijn/haar/hun beleggingsprofiel;
- zich bewust te zijn van de beleggingsrisico's verbonden aan een beleggersrekening en deze risico's uitdrukkelijk te aanvaarden.

Indien er sprake is van twee rekeninghouders, dienen beiden rekeninghouders deze profieltest te ondertekenen.

Naam
Datum / /
Plaats
Handtekening

Naam
Datum / /
Plaats
Handtekening

Uitkomst profieltest

