

Financiële situatie:

De belangrijkste bron van mijn inkomen is:

- Vaste baan
 Zelfstandig ondernemer
 Overig

Voor mijn levensonderhoud zijn mijn reguliere inkomsten:

- Onvoldoende
 Precies voldoende
 Ruim voldoende

Met welk deel van uw vermogen wilt u voor dit doel

beleggen:

- Meer dan 70%
 30-70%
 Minder dan 30%

Kennis en ervaring

Mijn ervaring met beleggen in aandelen en/of obligaties is:

- Klein
 Gemiddeld
 Groot

Mijn kennis over beleggen in aandelen en/of obligaties laat zich het best omschrijven als:

- Ik heb geen of weinig kennis over beleggen
 Ik heb door mijn opleiding en/of mijn (voormalige) beroep basiskennis over beleggen
 Ik heb veel kennis over beleggen door eigen ervaring, mijn opleiding en/of middels mijn (voormalige) beroep

Mijn beleggingsgedrag laat zich het best omschrijven met de volgende stelling:

- Ik doe zelden of nooit een transactie
 Ik doe af en toe een transactie om mijn portefeuille te onderhouden
 Ik beleg actief met een aanzienlijk deel van mijn vermogen

Risicobereidheid voor dit doel

Als de waarde van de belegging voor dit doel in korte tijd aanzienlijk daalt dan:

- Maak ik mij grote zorgen
 Vind ik het vervelend maar weet dat dit kan gebeuren
 Maak ik me hier geen zorgen over

In hoeverre wil ik risico lopen met mijn belegging voor dit doel?

- Ik wil risico's zoveel mogelijk beperken ook al vergroot dit de kans op een lagere eindwaarde
 Ik accepteer enig risico om een betere kans te hebben op een hogere eindwaarde
 Ik wil een goede kans op een hoog rendement en realiseer me dat ik dan meer risico loop

Hoe belangrijk is het bereiken van mijn doel

- Absoluut noodzakelijk
 Belangrijk
 Prettig

Uw profiel:

- Zeer defensief Defensief Neutraal Offensief Zeer offensief

Naam:

Handtekening:

Plaats:

Datum:

Scoreformulier:

Deze vragenlijst is bedoeld om u te helpen bij het bepalen van uw risicoprofiel, maar geen advies van Brand New Day. Uw risicoprofiel bepaalt u uiteindelijk zelf samen met uw adviseur. De risicobereidheid voor het doel (het risicoprofiel) bepaalt in eerste instantie de asset allocatie, deze wordt echter mogelijk beperkt door de financiële situatie en/of kennis en ervaring van de klant (het klantprofiel) en de beleggingshorizon.

Financiële situatie:

De belangrijkste bron van mijn inkomen is:

- Vaste baan_____5
- Zelfstandig ondernemer_____0
- Overig_____0

Voor mijn levensonderhoud zijn mijn reguliere inkomsten:

- Onvoldoende_____5
- Precies voldoende_____0
- Ruim voldoende_____5

Met welk deel van uw vermogen wilt u voor dit doel beleggen:

- Meer dan 70%_____5
- 30-70%_____0
- Minder dan 30%_____5

Totaal Financiële situatie:

- = -10: risicoprofiel maximaal defensief
- = -5: risicoprofiel maximaal neutraal

Kennis en ervaring

Mijn ervaring met beleggen in aandelen en/of obligaties is:

- Klein_____5
- Gemiddeld_____0
- Groot_____5

Mijn kennis over beleggen in aandelen en/of obligaties laat zich het best omschrijven als:

- Ik heb geen of weinig kennis over beleggen_____5
- Ik heb door mijn opleiding en/of mijn (voormalige) beroep basiskennis over beleggen_____0
- Ik heb veel kennis over beleggen door eigen ervaring, mijn opleiding en/of middels mijn (voormalige) beroep_____5

Mijn beleggingsgedrag laat zich het best omschrijven met de volgende stelling:

- Ik doe zelden of nooit een transactie_____0
- Ik doe af en toe een transactie om mijn portefeuille te onderhouden_____3
- Ik beleg actief met een aanzienlijk deel van mijn vermogen_____5

Totaal kennis en ervaring:

- <-5: risicoprofiel maximaal neutraal

Risicobereidheid voor dit doel

Als de waarde van de belegging voor dit doel in korte tijd aanzienlijk daalt dan:

- Maak ik mij grote zorgen_____5
- Vind ik het vervelend maar weet dat dit kan gebeuren_____0
- Maak ik me hier geen zorgen over_____5

In hoeverre wil ik risico lopen met mijn belegging voor dit doel?

- Ik wil risico's zoveel mogelijk beperken ook al vergroot dit de kans op een lagere eindwaarde_____5
- Ik accepteer enig risico om een betere kans te hebben op een hogere eindwaarde_____0
- Ik wil een goede kans op een hoog rendement en realiseer me dat ik dan meer risico loop_____5

Hoe belangrijk is het bereiken van mijn doel

- Absoluut noodzakelijk_____5
- Belangrijk_____0
- Prettig_____5

Totaal risicobereidheid leidt tot het volgende profiel:

- -15: zeer defensief
- -10: defensief
- -5 tot en met 5: neutraal
- 10: offensief
- 15: zeer offensief

Let op: het maximale risicoprofiel wordt begrensd door het aantal punten dat is behaald voor de onderdelen 'Financiële situatie' en 'Kennis en ervaring'. Het profiel met het minste risico is dan van toepassing.

Asset allocatie per profiel

- zeer defensief: 0-20% aandelen
- defensief: 21%-40% aandelen
- neutraal: 41%-60% aandelen
- offensief 61%-80% aandelen
- zeer offensief 80-100% aandelen

Wanneer er gekozen wordt voor de optie 'automatische risicoafbouw', dan neemt het percentage aandelen af richting de einddatum van de rekening. De asset allocatie zal dan afwijken van de hierboven genoemde percentages. In dat geval verlaagt Brand New Day Bank – vanaf 15 jaar voor de einddatum - het risico dat de rekeninghouder met zijn opgebouwde vermogen loopt door het percentage aandelenfondsen automatisch af te bouwen. Ieder jaar, tot één jaar voor de einddatum, wordt het percentage aandelenfondsen geleidelijk afgebouwd. Voor automatische risicoafbouw rekent Brand New Day Bank geen kosten.