

Vragenlijst risicobereidheid Particulier

Van Amstberg Capital Management

Om te komen tot een weloverwogen keuze, welk profiel van Van Amstberg Capital Management het best bij u past, kan onder andere gebruik gemaakt worden van de “Vragenlijst Risicobereidheid”. Deze vragenlijst bestaat uit twee delen.

In deel 1 beantwoord u vragen waarmee o.a. Beleggingsdoelstelling, Risicohouding en Financiële situatie uitgelicht worden. In deel 2 worden uw Kennis en Ervaring getoetst. Deze vragenlijst is slechts één onderdeel van het proces om te komen tot een juiste profielkeuze. Een uitgebreid intake-gesprek met één van onze adviseurs is zeker ook nodig om tot een verantwoorde profielkeuze te kunnen komen.

Beleggingsdoelstelling, Risicohouding en Financiële situatie. (vragenlijst deel 1)

1. Wat is voor de beleggingsportefeuille pnt. **(Omcirkel het bij uw antwoord behorende puntenaantal)**

uw belangrijkste doel om te beleggen?

- | | |
|--|----|
| a. aanvulling op huidig inkomen. | 25 |
| b. aanvulling op toekomstig inkomen (pensioen) | 20 |
| c. aflossing bestaande hypotheek | 15 |
| d. specifiek doel te weten..... | 10 |
| e. geen specifiek doel | 0 |

2. Over hoeveel jaar wilt u uw doelstelling behaald hebben?

- | | |
|---------------------|-----|
| a 0 - 1 jaar. | 100 |
| B 1 - 2 jaar. | 50 |
| c 3 - 5 jaar. | 35 |
| D 6 - 9 jaar. | 20 |
| e 10 - 14 jaar. | 10 |
| f 15 -25 jaar. | 5 |
| g 25 jaar of langer | 0 |

3. Hoe hoger het risico wat u neemt hoe hoger het rendement van de portefeuille maar ook hoe groter de verliezen kunnen zijn. Wat is uw risicohouding?

Stel, u hebt een beleggingsportefeuille van EUR 50.000,-, en stel dat onderstaande antwoorden de mogelijke waardeontwikkelingen van uw portefeuille zouden aangeven na één jaar. Welk antwoord zou dan het beste bij u passen? U accepteert het risico dat het bedrag na één jaar een waarde vertegenwoordigt tussen:

- | | |
|--|----|
| a EUR 47.500 en EUR 57.500 (-5% + 15%). | 35 |
| b EUR 45.000 en EUR 62.500 (-10% + 25%). | 25 |
| c EUR 40.000 en EUR 75.000 (-20% + 50%). | 15 |

- d** EUR 0 en EUR 100.000 (risico: verlies inleg!) 5
- e** EUR -/- 20.000 en EUR 125.000 (hierbij loopt u het risico om meer dan uw inleg te verliezen en zelfs een schuld over te houden). 0

4. Hoe reageert u op forse koersdalingen binnen uw Portefeuille?

- a** Ik heb slapeloze nachten . 25
- b** Ik vind het heel vervelend. 15
- c** Zonde, maar ik weet dat dit kan gebeuren. 5
- d** Ik slaap net zo lekker als anders. 0

**5. Hoe groot is uw totale vrij beschikbare vermogen?
Onder vrij beschikbare vermogen verstaan we: liquiditeiten, beleggingen, indirect onroerend goed minus alle financiële verplichtingen.**

- a** Minder dan EUR 50.000. 10
- b** Tussen EUR 50.000 - EUR 500.000. 10
- c** Tussen EUR 500.000 - EUR 1.000.000. 3
- d** Tussen EUR 1.000.000 - EUR 2.500.000. 3
- e** Tussen EUR 2.500.000 - EUR 10.000.000. 0
- f** Meer dan EUR 10.000.000. 0

6. Met welk deel van uw totale vrij beschikbare vermogen belegt u of wilt u gaan beleggen?

- a** minder dan 25 %
- b** Tussen de 25% en 50%. 5
- c** Tussen de 50% en 75%. 10
- d** meer dan 75%. 20

7. Het huidige hoofdbestanddeel van uw inkomen

- a** Inkomen uit huidige dienstbetrekking. 0
- b** Inkomen uit zelfstandig ondernemen. 5
- c** Inkomen uit pensioen. 10
- d** Inkomen uit vermogen. 20
- e** Sociale uitkering, AOW, en dergelijke. 15
- f** Overige periodieke uitkeringen. 20
- g** Overige inkomsten. 10

8. Het huidige hoofdbestanddeel van uw inkomen is:

- a** Ruim voldoende voor uw vaste lasten, levensonderhoud en overige financiële verplichtingen. U kunt jaarlijks een bedrag opzij zetten. 0
- b** Voldoende voor uw vaste lasten, levensonderhoud en overige financiële verplichtingen. Aanvulling vanuit uw beleggingen is niet noodzakelijk. 15

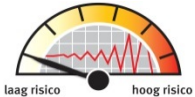





c Onvoldoende voor uw vaste lasten, levensonderhoud en financiële verplichtingen. Uw beleggingen dienen aanvullend inkomen te genereren. 35

9. Hebt u of had u vanwege uw beroep te maken met effectendienstverlening?

- a Ja, dagelijks. 0
- b Ja, af en toe. 3
- c Nee. 5

Totaal van het bij uw antwoorden behorende puntenaantal

Bepaal uw risicoprofiel bij Van Amstberg Capital Management aan de hand van het aantal behaalde punten.

Meer dan 200	Sparen	
151 - 200	Vastrentend	
101 - 150	Defensief	
51 - 100	Behoedzaam	
26 - 50	Klassiek	
0 - 25	Offensief	

	de vastrentende belegger	de defensieve belegger	de behoedzame belegger	de klassieke belegger	de offensieve belegger
Aandelen	0%	30%	50%	70%	90%
Obligaties	90%	60%	40%	20%	0%
Liquiditeiten	10%	10%	10%	10%	10%
Verwachte opbrengst	2,55%	3,98%	4,93%	5,88%	6,83%
Standaarddeviatie *	6,30%	7,33%	10,39%	14,07%	18,00%
Maximaal te verwachten verlies in enig jaar	-9,79%	-10,38%	-15,43%	-21,70%	-28,46%
Maximaal te verwachten winst in enig jaar	14,89%	18,33%	25,28%	33,45%	42,11%

*De standaarddeviatie meet het risico van de portefeuille (op basis van de door de AFM/VBA verstrekte risicostandaarden beleggingen 2015) waarbij een waarschijnlijkheid van 95 % in acht wordt genomen en er sprake moet zijn van een normale markt en een goede spreiding binnen de verschillende asset-categoriën.

Vaststelling Risicoprofiel:

Hierbij verzoek ik Van Amstberg Capital Management mijn risicoprofiel vast te leggen.

Op basis van de door mij/ons gegeven antwoorden op de vragen uit vragenlijst deel 1, komt naar voren dat risicoprofiel

Vastrentend/Defensief/Behoedzaam/Klassiek/Offensief (omcirkelen wat van toepassing is).

het beste bij mijn persoonlijke profiel past.



Ik/Wij wens(en) conform dit risicoprofiel geadviseerd te worden.



Ik/Wij wens(en) af te wijken van het risicoprofiel dat op mijn/onze situatie van toepassing is.

Ik/wij wens(en) geadviseerd te worden conform risicoprofiel

Vastrentend/Defensief/Behoedzaam/Klassiek/Offensief (omcirkelen wat van toepassing is).

Wanneer u hebt aangegeven af te willen wijken van het risicoprofiel dat op basis van vragenlijst 1 het beste bij u past, dan zal Van Amstberg Capital Management uitgaan van het door u zelf gekozen risicoprofiel. Houdt u er rekening mee dat deze afwijking risico's met zich mee kan brengen die niet passen bij uw persoonlijke situatie.

Naam: _____

Naam: _____

Handtekening: _____

Handtekening: _____

Kennis en ervaring (vragenlijst deel 2)

10 Wat is uw kennis en ervaring met beleggen in aandelen, obligaties of open-end beleggingsfondsen? Het kan hier gaan om beleggingen bij Van Amstberg Capital Management als om beleggingen bij andere financiële instellingen.

Hoeveel jaar ervaring heeft u met onderstaande financiële instrumenten:

Aandelen: Geen ervaring Minder dan 3 jaar

Meer dan 3 jaar

Obligaties: Geen ervaring Minder dan 3 jaar

Meer dan 3 jaar

Open-end Beleggingsfondsen Geen ervaring Minder dan 3 jaar

Meer dan 3 jaar

Hoeveel transacties hebt u de afgelopen twee jaar gemiddeld per kwartaal in onderstaande financiële instrumenten gedaan?

<u>Aandelen:</u>	<input type="checkbox"/>	Geen transacties	<input type="checkbox"/>	1 tot 5 transacties
	<input type="checkbox"/>	Meer dan 5 transacties		
<u>Obligaties:</u>	<input type="checkbox"/>	Geen transacties	<input type="checkbox"/>	1 tot 5 transacties
	<input type="checkbox"/>	Meer dan 5 transacties		
<u>Open-end Beleggingsfondsen</u>	<input type="checkbox"/>	Geen transacties	<input type="checkbox"/>	1 tot 5 transacties
	<input type="checkbox"/>	Meer dan 5 transacties		

Wat is het gemiddelde volume in euro's van de transacties die u de afgelopen twee jaar gemiddeld per kwartaal hebt gedaan in onderstaande financiële instrumenten?

<u>Aandelen:</u>	<input type="checkbox"/>	EUR 0-2500	<input type="checkbox"/>	EUR 2500-7500
	<input type="checkbox"/>	Meer dan EUR 7500		
<u>Obligaties:</u>	<input type="checkbox"/>	EUR 0-2500	<input type="checkbox"/>	EUR 2500-7500
	<input type="checkbox"/>	Meer dan EUR 7500		
<u>Open-end Beleggingsfondsen</u>	<input type="checkbox"/>	EUR 0-2500	<input type="checkbox"/>	EUR 2500-7500
	<input type="checkbox"/>	Meer dan EUR 7500		

11 Wat is uw kennis van en ervaring met beleggen in overige financiële instrumenten? Het kan hier gaan om zowel beleggingen bij Van Amstberg Capital Management als om beleggingen bij andere financiële instellingen.

Hoeveel jaar ervaring heeft u met onderstaande financiële instrumenten?



<u>Converteerbare obligaties</u>	Geen ervaring	Minder dan 3 jaar
	<input type="checkbox"/> Meer dan 3 jaar	
<u>Closed-end Beleggingsfondsen</u>	<input type="checkbox"/> Geen ervaring	<input type="checkbox"/> Minder dan 3 jaar
	<input type="checkbox"/> Meer dan 3 jaar	
<u>Structured Products</u>		
-certificaten:	<input type="checkbox"/> Geen ervaring	<input type="checkbox"/> Minder dan 3 jaar
	<input type="checkbox"/> Meer dan 3 jaar	
-Garantieproducten	<input type="checkbox"/> Geen ervaring	<input type="checkbox"/> Minder dan 3 jaar
	<input type="checkbox"/> Meer dan 3 jaar	
-High Yield	<input type="checkbox"/> Geen ervaring	<input type="checkbox"/> Minder dan 3 jaar
	<input type="checkbox"/> Meer dan 3 jaar	
<u>Derivaten</u>		
-Opties	<input type="checkbox"/> Geen ervaring	<input type="checkbox"/> Minder dan 3 jaar
	<input type="checkbox"/> Meer dan 3 jaar	
-Turbo's en Warrants	<input type="checkbox"/> Geen ervaring	<input type="checkbox"/> Minder dan 3 jaar
	<input type="checkbox"/> Meer dan 3 jaar	
-Futures	<input type="checkbox"/> Geen ervaring	<input type="checkbox"/> Minder dan 3 jaar
	<input type="checkbox"/> Meer dan 3 jaar	
<u>Hedge Funds</u>	<input type="checkbox"/> Geen ervaring	<input type="checkbox"/> Minder dan 3 jaar
	<input type="checkbox"/> Meer dan 3 jaar	
<u>Private Equity</u>	<input type="checkbox"/> Geen ervaring	<input type="checkbox"/> Minder dan 3 jaar
	<input type="checkbox"/> Meer dan 3 jaar	

12 Wat is uw hoogst genoten opleiding?

- VMBO / MAVO / MULO / LBO / VBO
- HAVO / VWO / HBS
- HBO / HTS / Bachelor
- WO / Master (MBA)
- Geen opleiding of enkel lager onderwijs.

13 Wat is uw huidige beroep?

Ik verklaar/Wij verklaren de antwoorden op de vragenlijst deel 1 en vragenlijst deel 2 naar waarheid te hebben ingevuld op basis van mijn persoonlijke situatie.

Ondertekening (Vergeet u niet op alle pagina's uw paraaf te zetten)

Handtekening

Datum

Handtekening

Datum