

VRAGENLIJST BELEGGERSPROFIEL - OPLOSSINGEN

Vul deze vragenlijst in. Jouw antwoorden zullen overeenkomen met een bepaalde score. Aan de hand van de som van je scores ontdek je jouw beleggersprofiel:

- **Score 0 t.e.m. 10 = Defensief:** Je bent overwogen in vastrentende producten zoals obligaties. Aandelen worden in beperkte mate aanbevolen.
- **Score 11 t.e.m. 30 = Neutraal:** Aandelen en obligaties krijgen een gelijkwaardige weging in je portefeuille.
- **Score 31 t.e.m. 50 = Dynamisch:** Aandelen worden overwogen, obligaties worden slechts in beperkte mate aanbevolen.



Je bankier of financieel adviseur is wettelijk verplicht te peilen naar je kennis en ervaring, je financiële situatie en je beleggingsdoelstellingen vooraleer je financiële producten te adviseren. De financiële instelling zal jou enkel beleggingen toestaan die overeenkomen met jouw beleggingsprofiel (MiFID).

Deze test is een **vereenvoudigde versie** en focust op risicoappetijt.

1. Wat is een dividend?

- a. Het gedeelte van de winst van een onderneming dat aan de aandeelhouders wordt uitbetaald. **+5**
- b. Een gegarandeerd bedrag dat je ontvangt wanneer je in aandelen belegt. **+0**
- c. De winst van een onderneming. **+3**
- d. Het bedrag waarmee de aandelenkoers van een aandeel is gestegen in 1 jaar tijd. **+1**

2. Welke van volgende beweringen klopt, als u een obligatie bezit?

- a. De schommelingen op de financiële markten hebben geen impact op de prijs van een obligatie. **+0**
- b. U leende de uitgever (bedrijf, overheid,...) geld en ontvangt in ruil hiervoor intrest. **+5**
- c. U bent eigenaar van een deel van een bedrijf. **+1**
- d. Dit is minder risicovol dan aandelen bezitten van dezelfde uitgever (bedrijf, overheid, ...). **+3**

3. Welke van volgende beweringen klopt?

- a. Bij beleggingsfondsen kan ik niet op korte termijn over mijn geld beschikken. **+1**
- b. Beleggingsfondsen investeren enkel in aandelen of obligaties. **+3**
- c. Beleggingsfondsen kunnen in verschillende activaklassen investeren. **+5**
- d. Beleggingsfondsen zijn enkel toegankelijk voor grotere kapitalen. **+0**

4. Hoe blijf jij op de hoogte van de financieel-economische wereld?

- a. Dit interesseert me niet! **+0**
- b. Ik volg het nieuws online en/of lees de krant. Ook de financiële en economische topics vind ik interessant. **+1**
- c. Ik ben hier enorm door geïnteresseerd en ga op zoek naar de laatste info en volg regelmatig bijscholing en webinars. **+3**
- d. Ik streef een job in de financiële sector na, dus volg alles dagelijks op de voet. **+5**

- 5. Wat is jouw beleggingstermijn?**
- a. Maximum 1 jaar **+0**
 - b. 1-5 jaar **+1**
 - c. 5-10 jaar **+3**
 - d. Langer dan 10 jaar **+5**
- 6. Welke uitspraak past bij jou?**
- a. Ik wil absoluut geen kapitaal verliezen, zelfs niet als dit ten koste gaat van het potentiële rendement. **+0**
 - b. Ik ben bereid om een beperkt risico te nemen om het rendement van mijn beleggingen te verhogen. Het grootste deel van mijn beleggingsportefeuille bestaat uit veilige beleggingen. **+1**
 - c. Ik vind het zeer belangrijk om rendement te halen op mijn beleggingen en ben bereid een overwogen risico te nemen **+3**
 - d. Ik ga voor het maximale rendement en loop daarbij het risico dat ik ook grote verliezen kan leiden. **+5**
- 7. Wat zou je doen indien je beleggingsportefeuille opeens 10% daalt in waarde?**
- a. Ik slaap er niet van en besluit om nooit nog te beleggen. **+0**
 - b. Ik verkoop een deel van mijn beleggingen om de verliezen te beperken. **+1**
 - c. Ik doe niets, maar volg alles op de voet. **+3**
 - d. Dit is een opportuniteit, dus ik koop meteen aandelen bij! **+5**
- 8. Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling?**
- a. Beheren van een veilig spaarkapitaal dat op elk moment ter beschikking is. **+0**
 - b. Zorgen voor een regelmatig aanvullend inkomen. **+1**
 - c. Mijn beleggingen dynamiseren om een grote aankoop te bekostigen. **+3**
 - d. Een kapitaal op lange termijn laten renderen. **+5**
- 9. Welk scenario vindt u acceptabel in één jaar als u 1.000 euro belegt?**
- a. 880 EUR in een slecht jaar en 1.135 EUR in een goed jaar **+0**
 - b. 855 EUR in een slecht jaar en 1.210 EUR in een goed jaar **+1**
 - c. 815 EUR in een slecht jaar en 1.285 EUR in een goed jaar **+3**
 - d. 785 EUR in een slecht jaar en 1.370 EUR in een goed jaar **+5**
- 10. Stel dat je 10.000 EUR belegt, welk eindbedrag is acceptabel voor jou na 10 jaar?**
- a. Tussen 10.000 EUR en 11.000 EUR **+0**
 - b. Tussen 9.000 EUR en 13.500 EUR **+1**
 - c. Tussen 6.500 EUR en 18.000 EUR **+3**
 - d. Tussen 3.500 EUR en 30.000 EUR **+5**

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
A	+5	+0	+1	+0	+0	+0	+0	+0	+0	+0
B	+0	+5	+3	+1	+1	+1	+1	+1	+1	+1
C	+1	+1	+5	+3	+3	+3	+3	+3	+3	+3
D	+3	+3	+0	+5	+5	+5	+5	+5	+5	+5