

PROFIELBEPALER

EXECUTION-ONLY DIENSTVERLENING REAAL BANCAIRE DIENSTEN

U gaat beleggen via REAAL Bancaire Diensten. Dit betekent dat u hebt gekozen voor zelfstandig beleggen zonder beleggingsadvies te krijgen. Dit heet 'execution-only' dienstverlening. REAAL Bancaire Diensten voert alleen uw orders uit. U kunt gebruik maken van deze profielbepaler als u toch enige ondersteuning wenst bij het bepalen van uw keuzes. De profielbepaler is geen beleggingsadvies, maar is een hulpmiddel om uw portefeuille op te bouwen overeenkomstig uw beleggingshorizon en welk risico u wilt lopen. Het is aan te raden zelf van tijd tot tijd na te gaan of de samenstelling van uw portefeuille nog steeds bij uw profiel aansluit. U kunt dan opnieuw de profielbepaler invullen.

GEEF PER VRAAG AAN WELK ANTWOORD (A TOT EN MET E) HET BESTE BIJ U PAST

1 Hoe lang denkt u te gaan beleggen

- A Korter dan 3 jaar
- B Van 3 tot 7 jaar
- C Van 7 tot 10 jaar
- D Van 10 tot 15 jaar
- E Langer dan 15 jaar

2 Hebt u beleggingservaring

- A Nee
- B Ja, ik heb wel eens belegd
- C Ja, ik beleg regelmatig
- D Ja, ik beleg vrij intensief

3 Hoe denkt u over aandelenbeleggingen ten opzichte van sparen

- A Ik vind beleggen net gokken, dus sparen geeft mij meer een gevoel van zekerheid
- B Ik laat een klein gedeelte aan aandelenbeleggingen toe vanwege de rendementskansen
- C Ik zorg voor een juiste balans tussen sparen, obligatie- en aandelenbeleggingen
- D De kans op hoger rendement van aandelen op de langere termijn is groter dan die van sparen

4 Hoe reageert u als de beurzen sterke koersdalingen laten zien

- A Ik wil profiteren van het slechte nieuws en koop wellicht aandelen erbij
- B Ik negeer de negatieve signalen en blijf rustig zitten, want het trekt wel weer bij
- C Ik besluit om over te stappen naar een meer defensieve portefeuille
- D Ik verkoop onmiddellijk mijn stukken en ga over naar sparen

5 Met welk deel van uw totale vrij beschikbare vermogen gaat u beleggen, of belegt u voor deze beleggingsportefeuille

- A Minder dan 25% van mijn totale vrij beschikbare vermogen
- B Tussen de 25% en 50% van mijn totale vrij beschikbare vermogen
- C Tussen de 50% en 75% van mijn totale vrij beschikbare vermogen
- D Meer dan 75% van mijn totale vrij beschikbare vermogen

6 Hoe groot mag de daling van de waarde van uw beleggingsportefeuille in één jaar bedragen

- A Dalingen mogen slechts in kleine mate voorkomen
- B Dalingen tot ongeveer 10% zijn acceptabel
- C Dalingen tot ongeveer 20% zijn acceptabel
- D Dalingen tot ongeveer 30% zijn acceptabel
- E Dalingen groter dan 30% zijn acceptabel

7 Waarvoor belegt u uiteindelijk

- A Algemene vermogensgroei (nog geen specifiek doel)
- B Vermogensgroei voor een specifieke aanschaf in de toekomst (bijvoorbeeld een keuken of een zeilboot)
- C Streven naar een vast bedrag voor een noodzakelijk doel in de toekomst (bijvoorbeeld voor de studie van (klein)kinderen)
- D Noodzakelijke aanvulling op toekomstig inkomen (aanvulling op bestaande pensioenvoorziening of aflossing van bestaande (hypothecaire schuld)

UW PERSOONLIJKE BELEGGINGSPROFIEL

Bij elk antwoord (A tot en met E) op een vraag (1 tot en met 7) hoort een bepaalde score. Om uw score te bepalen, omcirkelt u per vraag het antwoord in de tabel. Daarna telt u de omcirkelde getallen bij elkaar op. Op de volgende bladzijde staat welk profiel bij welke score hoort.

VRAAG	1	2	3	4	5	6	7
A	0	0	0	6	4	0	6
B	1	1	2	4	3	1	4
C	2	2	4	2	2	2	2
D	4	3	6	0	1	4	1
E	6					6	
	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

UW PERSOONLIJKE BELEGGINGSPROFIEL

SCORE VAN 2 TOT EN MET 6 PUNTEN

UW BELEGGINGSPROFIEL IS ZEER DEFENSIEF (BLAUW)

U bent een zeer defensieve belegger. U beseft dat beleggen risico's met zich meebrengt en u bent bereid met een beperkt deel van uw geld een beperkt risico te lopen. Bij de beleggingen heeft u een voorkeur voor liquiditeiten en obligaties. U wilt een hoger rendement dan de spaarrente maken, maar u wilt hier zeer beperkt risico voor lopen.

SCORE VAN 7 TOT EN MET 14 PUNTEN

UW BELEGGINGSPROFIEL IS DEFENSIEF (GEEL)

U bent een defensieve belegger. U beseft dat beleggen risico's met zich meebrengt en u bent bereid met een beperkt deel van uw geld deze risico's ook daadwerkelijk op te zoeken. Bij de beleggingen heeft u een voorkeur voor obligaties, maar u sluit aandelen niet uit. U wilt een hoger rendement dan de spaarrente maken zonder al te veel risico te lopen.

SCORE VAN 15 TOT EN MET 22 PUNTEN

UW BELEGGINGSPROFIEL IS NEUTRAAL (ORANJE)

U bent een neutrale belegger. U vindt de rente op een spaarrekening te laag en bent bereid een beleggingsrisico te lopen. U heeft een langere beleggingshorizon en min of meer vast omlijnde beleggingsdoelen. U heeft waarschijnlijk enige ervaring met beleggen, volgt periodiek de beursontwikkelingen en ligt niet wakker van beperkte koersbewegingen. Toch wilt u niet meer dan de helft van uw vermogen in aandelen beleggen.

SCORE VAN 23 TOT EN MET 31 PUNTEN

UW BELEGGINGSPROFIEL IS OFFENSIEF (ROOD)

U bent een offensieve belegger. U heeft vertrouwen in de lange termijn en heeft uw geld pas over langere tijd nodig. U heeft waarschijnlijk ervaring met beleggen, volgt frequent de beursontwikkelingen en ligt niet wakker van koersschommelingen. U bent bereid overwegend in aandelen te beleggen.

SCORE VAN 32 TOT EN MET 37 PUNTEN

UW BELEGGINGSPROFIEL IS ZEER OFFENSIEF (PAARS)

U bent een zeer offensieve belegger. U wilt uw rendement maximaliseren en bent bereid relatief grote beleggingsrisico's te lopen. U bent een actieve belegger, die de beurskoersen volgt. U heeft een lange beleggingshorizon en accepteert forse tussentijdse waarde-schommelingen. Deze ziet u immers als een kans. U bent continu op zoek naar beleggingskansen. In principe belegt u binnen uw beleggingsportefeuille uitsluitend in aandelen.

Hieronder kruist u aan welk profiel is bepaald aan de hand van de vragenlijst.

- Zeer defensief (Blauw)
- Defensief (Geel)
- Neutraal (Oranje)
- Offensief (Rood)
- Zeer offensief (Paars)

CONTROLEVRAAG

U hebt een profiel aangekruist. Aan de hand van uw beleggingshorizon kunt u die uitkomst nog een keer controleren. Combineer hieronder de lengte van uw (resterende) beleggingshorizon met het hiervoor aangekruist beleggingsprofiel. Het profiel waarop u in de tabel uitkomt is het uiteindelijke beleggingsprofiel.

BELEGGINGSPROFIEL	BELEGGINGSHORIZON KORTER DAN 3 JAAR	3 TOT 7 JAAR	7 TOT 10 JAAR	10 TOT 15 JAAR	LANGER DAN 15 JAAR
Zeer defensief	Zeer defensief	Zeer defensief	Zeer defensief	Zeer defensief	Zeer defensief
Defensief	Zeer defensief	Defensief	Defensief	Defensief	Defensief
Neutraal	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Neutraal	Neutraal
Offensief	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Offensief
Zeer offensief	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer offensief

Als u zich niet herkent in de omschrijving van het voor u berekende beleggingsprofiel, kunt u bevestiging zoeken in een beleggingsprofiel dat erop volgt of eraan voorafgaat.

BELEGGINGSKEUZE

Binnen elk beleggingsprofiel heeft u de mogelijkheid om te beleggen in een SNS Optimaal-fonds. De SNS Optimaalfondsen zorgen ervoor dat u altijd belegt conform de verdeling die bij uw beleggingsprofiel past (de optimaalverdeling). U belegt dus nooit te offensief, of te defensief. De fondsbeheerders van SNS Bank bewaken de verdeling tussen aandelen, obligaties en liquiditeiten voor u.

UW PROFIEL IS	PROFIELKEUR	HIERBIJ PAST	DE OPTIMAALVERDELING BETREFT		AANDELEN ¹
			LIQUIDITEITEN	OBLIGATIES	
Zeer defensief	Blauw	SNS Optimaal Blauw	50%	42%	8%
Defensief	Geel	SNS Optimaal Geel	15%	65%	20%
Neutraal	Oranje	SNS Optimaal Oranje	Niet van toepassing	55%	45%
Offensief	Rood	SNS Optimaal Rood	Niet van toepassing	25%	75%
Zeer offensief	Paars	SNS Optimaal Paars	Niet van toepassing	Niet van toepassing	100%

¹ Inclusief Vastgoed.

U kunt ook zelf een keuze maken uit de beschikbare SNS Beleggingsfondsen, ASN Beleggingsfondsen en AXA Beleggingsfondsen. U dient dan zelf de hiervoor genoemde optimaal verdeling (Liquiditeiten, Obligaties en Aandelen/Vastgoed) in de gaten te houden.

Let op: u kunt bij REAAL Bancaire Diensten via verschillende beleggingsproducten beleggen in beleggingsfondsen. Niet alle beleggingsfondsen zijn beschikbaar binnen de verschillende beleggingsproducten. U kunt de AXA beleggingsfondsen alleen aan- en verkopen binnen het product REAAL Beleggen&Sparen. Informeer bij uw tussenpersoon of kijk op www.reaal.nl voor de beschikbaarheid van het beleggingsfonds binnen het door u gekozen beleggingsproduct.

AANDELENFONDSEN

	DIT FONDS SLUIT HET BESTE AAN BIJ BELEGGINGSPROFIEL	PERCENTAGE
<input type="checkbox"/> SNS Amerika Aandelenfonds	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> SNS Opkomende Landen Aandelenfonds	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> SNS Nederlands Aandelenfonds	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> ASN Milieu & Waterfonds	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> ASN Duurzaam Small & Midcap Fonds	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA NL Financiële Sector	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA NL Aandelen Nederland	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA NL Aandelen Euro	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA Rosenberg Pac ex-Jap Eq Alp B EUR	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA Rosenberg Pan Eurp Eq Alpha B	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA WF Frm Emerg Mkts Talents A EUR	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA WF Frm Talents AC EUR	Zeer offensief (Paars)	% _____
<input type="checkbox"/> SNS Euro Aandelenfonds	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> SNS Duurzaam Aandelenfonds	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> SNS Hoogdividend Aandelenfonds	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> SNS Wereld Aandelenfonds	Offensief (Rood)	_____ %
<input type="checkbox"/> SNS Azië Aandelenfonds	Offensief (Rood)	_____ %
<input type="checkbox"/> ASN Duurzaam Aandelenfonds	Offensief (Rood)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA NL Aandelen Internationaal	Offensief (Rood)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA Rosenberg Japan Equity Alpha B EUR	Offensief (Rood)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA Rosenberg US Equity Alpha B EUR	Offensief (Rood)	_____ %

VASTGOEDFONDSEN

	DIT FONDS SLUIT HET BESTE AAN BIJ BELEGGINGSPROFIEL	PERCENTAGE
<input type="checkbox"/> SNS Euro Vastgoedfonds	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA WF Frm Europe Real Estate Sec A	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA WF Frm Global Real Estate Sec A	Zeer offensief (Paars)	_____ %

MIXFONDSEN

	DIT FONDS SLUIT HET BESTE AAN BIJ BELEGGINGSPROFIEL	PERCENTAGE
<input type="checkbox"/> AXA WF Portable Alpha Absolute	Zeer offensief (Paars)	_____ %
<input type="checkbox"/> SNS Euro Mixfonds	Neutraal (Oranje)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA NL Actief Beheer	Neutraal (Oranje)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA NL Mondiaal Beheer	Neutraal (Oranje)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA WF Frm Optimal Income A	Neutraal (Oranje)	_____ %
<input type="checkbox"/> ASN Duurzaam Mixfonds	Defensief (Geel)	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA NL Portfolio	Defensief (Geel)	_____ %

OBLIGATIEFONDSEN

- AXA NL Obligaties Internationaal
- SNS Euro Obligatiefonds
- ASN Groenprojectenfonds
- AXA NL Obligaties Euro
- ASN-Novib Microkredietfonds
- ASN Duurzaam Obligatiefonds

DIT FONDS SLUIT HET BESTE AAN BIJ BELEGGINGSPROFIEL

	PERCENTAGE
Neutraal (Oranje)	_____ %
Defensief (Geel)	_____ %
Defensief (Geel)	_____ %
Defensief (Geel)	_____ %
Zeer defensief (Blauw)	_____ %
Zeer defensief (Blauw)	_____ %

LIQUIDITEITENFONDSEN

- SNS Euro Liquiditeitenfonds

DIT FONDS SLUIT HET BESTE AAN BIJ BELEGGINGSPROFIEL

	PERCENTAGE
Zeer defensief (Blauw)	_____ %

PROFIELFONDSEN

- SNS Optimaal Paars
- SNS Optimaal Rood
- SNS Optimaal Oranje
- SNS Optimaal Geel
- SNS Optimaal Blauw
- AXA NL Model Fund V
- AXA NL Model Fund IV
- AXA NL Model Fund III
- AXA NL Model Fund II
- AXA NL Model Fund I

PAST BINNEN BELEGGINGSPROFIEL

	PERCENTAGE
Zeer offensief (Paars)	_____ %
Offensief (Rood)	_____ %
Neutraal (Oranje)	_____ %
Defensief (Geel)	_____ %
Zeer defensief (Blauw)	_____ %
Zeer offensief (Paars)	_____ %
Offensief (Rood)	_____ %
Neutraal (Oranje)	_____ %
Zeer defensief (Blauw)	_____ %
Zeer defensief (Blauw)	_____ %
	100 %