

Toelichting bij het invullen van een inventarisatielijst ten behoeve van klantenprofiel.

U heeft van ons een inventarisatielijst gekregen waarop veel vragen staan. Wij zijn evenals andere financiële instellingen verplicht gesteld door de Wet op Financieel Toezicht deze vragen te stellen, ten einde u goed van dienst te kunnen zijn in onze adviezen aan de hand van een door ons opgesteld klantenprofiel.

Met dit klantenprofiel kunnen wij, na uw wensen en uw ideeën geïnventariseerd te hebben, offertes en adviezen verstrekken die specifiek op uw financiële situatie zijn afgestemd.

Wij stellen deze vragen indien het een complex, dan wel impactvol product betreft, dit is een product:

- waarbij de waarde afhankelijk is van de ontwikkelingen op de financiële markten;
- een recht op deelneming in een beleggingsinstelling;
- een levensverzekering, niet zijnde een risicoverzekering;
- een hypotheek gecombineerd met een ander financieel product;
- een beleggingsobject;
- een combinatie van twee of meer hiervoor genoemde producten;
- een spaarrekening in ander valuta's dan in Euro's, dan wel waarvan de waardeontwikkeling afhankelijk is van de koersontwikkeling op een effectenbeurs;
- een effect;
- een krediet, groter dan € 1.000,00;
- een levensverzekering;
- een hypothecair krediet;
- een inkomensvervangende verzekering (arbeidsongeschiktheid of werkloosheid)

Met een klantprofiel verkrijgen wij duidelijkheid inzake:

- uw financiële kennis en ervaring;
- uw financiële positie;
- uw risico bereidheid;
- uw doelstellingen.

Bij de vragen waar een hokje ingevuld moet worden betekent:

1 geen ervaring of kennis of bereidheid en 10 alle kennis en of zéér véél ervaring en bereidheid.

Bij inventarisatie vragen inzake hypotheke nog het volgende:

waar staat Rendement / risicoverhouding betekent dit dat

- bij een rendement van 4% er vanuit gegaan wordt dat de acceptabele waardedaling 0% bedraagt, dus men vindt het hierbij niet acceptabel dat er waardedaling plaatsvindt;
- ten aanzien van een te wensen rendement van 10% op zijn beleggingen vindt men het wel acceptabel dat men in enig jaar een waardedaling kan verwachten van 30%.

Indien de vragen niet duidelijk zijn schroomt u niet ons even te vragen om nadere toelichting.