

Vragenlijst bij wijzigingen Aegon Beheerd Beleggen

Wijzigt uw persoonlijke of financiële situatie of wilt u iets aanpassen? Dan vragen wij u eerst deze digitale vragenlijst in te vullen. Vanuit wetgeving is dit verplicht. Het is belangrijk dat u deze vragenlijst invult met juiste en actuele gegevens.

Hoe vult u de vragenlijst in?

Eerst vragen wij een aantal gegevens van u. Daarna volgen vragen waarbij u kunt kiezen uit meerdere antwoorden. Let op: u kunt steeds maar één antwoord aanvinken. U kunt de vragenlijst digitaal invullen op uw computer. Of de vragenlijst uitprinten en met een pen invullen. U kunt de vragenlijst helaas niet invullen op uw tablet of smartphone.

Heeft u een gezamenlijke rekening?

U kunt dan beiden wijzigingen doorvoeren op de rekening. We gaan ervan uit dat u elkaar op de hoogte houdt wanneer u dit doet. Wilt u het risicoprofiel opnieuw bepalen? Houd dan bij het invullen van de vragen rekening met uw eigen kennis en ervaring. Bij de vragen die gaan over uw financiële situatie en de risicobereidheid moet u uitgaan van uw gezamenlijke situatie.

Stuur de ingevulde vragenlijst aan ons terug

Heeft u de vragenlijst ingevuld? Stuur deze dan aan ons terug. Dit kan via het webformulier: www.aegon.nl/reactie/bankzaken. Of per post naar onderstaand adres. Een postzegel is niet nodig. Sla het bestand goed op voordat u het mailt of uitprint.

Aegon Bank N.V.
Antwoordnummer 6400
8900 VC Leeuwarden

De vragenlijst begint op de volgende pagina.

Vragenlijst bij wijzigingen

Aegon Beheerd Beleggen

Uw gegevens

Voor- en achternaam _____

Geboortedatum _____ (ddmmjjjj)

Rekeningnummer (IBAN)
Aegon Beheerd Beleggen NL ____ AEGO _____

Algemene vragen

1. Wat is uw belangrijkste bron van inkomsten?

- Mijn loon.
- De winst die ik maak als ondernemer of zzp'er.
- Mijn pensioen (AOW en eventueel een aanvullend pensioen).
- Een andere uitkering, zoals een WIA- of werkloosheidsuitkering.
- Mijn bijstandsuitkering.
- Dividend uit een aanmerkelijk belang in een vennootschap.
- De inkomsten die ik haal uit mijn vermogen.

2. Tel al uw direct opneembare spaar- en beleggingstegoeden bij elkaar op. En trek hier al uw doorlopende kredieten en leningen van af, behalve uw hypotheek. Denk ook aan geld dat u rood staat en aan een studielening die u misschien nog niet heeft afbetaald. Hoeveel geld houdt u dan over?

- Minder dan 0 euro.
- Tussen de 0 en 5.000 euro.
- Tussen de 5.000 en 25.000 euro.
- Tussen de 25.000 en 100.000 euro.
- Meer dan 100.000 euro.

3. Stel dat de waarde van uw beleggingen daalt. Hoe voelt u zich dan?

- Ik wil niet dat dit gebeurt.
- Ik vind dit niet heel prettig, maar wel acceptabel.
- Ik heb hier geen enkel probleem mee.

4. Hoeveel van het geld dat u belegt, kunt u zich veroorloven te verliezen zonder in de problemen te komen?

- Helemaal niets.
- Tot 50%.
- Tot 100%.

Vragen over uw persoonlijke situatie

5. Welke situatie is op u van toepassing?

- Alleenstaand met kinderen.
- Alleenstaand zonder kinderen.
- Met partner en kinderen.
- Met partner zonder kinderen.

Vragen over uw financiële situatie

6. Hoe hoog is het maandelijkse netto-inkomen van uw gezin? Denk aan loon, uitkeringen, subsidies, inkomsten uit vermogen enzovoort.

- Minder dan 1.500 euro.
- Tussen de 1.500 en 2.500 euro.
- Tussen de 2.500 en 5.000 euro.
- Meer dan 5.000 euro.

7. Welk deel van uw maandelijkse netto-inkomen houdt u over nadat u uw vaste lasten heeft betaald? Denk hierbij aan uw hypotheek of huur. Maar ook aan verzekeringen, gas, water en licht.

Minder dan 10% van mijn netto-inkomen.

Tussen de 10% en 50% van mijn netto-inkomen.

Meer dan 50% van mijn netto-inkomen.

8. Heeft u uw spaargeld of beleggingstegoed weleens nodig voor uw dagelijkse uitgaven, zoals de boodschappen?

Nee, dat komt niet voor. Mijn inkomen is ruim voldoende. Ik houd elke maand voldoende geld over.

Dat komt bijna nooit voor. Ik kom niets te kort, maar ik houd ook niets over.

Het komt regelmatig voor dat ik spaargeld of beleggingstegoed opneem voor mijn dagelijkse uitgaven.

Vragen over uw bezittingen

9. Welke situatie is op u van toepassing?

Ik heb geen hypotheek of ik huur.

De restschuld van mijn hypotheek is minder dan 50% van de waarde van de woning.

De restschuld van mijn hypotheek is meer dan 50% en minder dan 100% van de waarde van de woning.

De restschuld van mijn hypotheek is meer dan 100% van de waarde van de woning.

10. Tel de waarde van de overige bezittingen op die u niet direct kunt opnemen. Denk bijvoorbeeld aan een auto, boot, tweede huis, kunstverzameling en commercieel vastgoed. Trek hier het geld van af dat u gebruikt heeft om deze bezittingen te financieren. En trek hier ook al uw overige schulden van af, zoals leningen, kredieten en het geld dat u rood staat. Hoeveel houdt u over?

Minder dan 0 euro.

Tussen de 0 en 10.000 euro.

Tussen de 10.000 en 50.000 euro.

Tussen de 50.000 en 100.000 euro.

Meer dan 100.000 euro.

11. Welk deel van het geld dat u heeft, belegt u nu of wilt u gaan beleggen?

Minder dan 10%.

Tussen de 10% en 50%.

Tussen de 50% en 90%.

Meer dan 90%.

Vragen over uw risicobereidheid

12. Stel, u belegt 1.000 euro. Welk van de onderstaande uitkomsten heeft uw voorkeur?

1.135 euro in een goed jaar / 880 euro in een slecht jaar.

1.210 euro in een goed jaar / 855 euro in een slecht jaar.

1.285 euro in een goed jaar / 815 euro in een slecht jaar.

1.370 euro in een goed jaar / 785 euro in een slecht jaar.

13. Stel, de waarde van uw beleggingen daalt in een jaar tijd met 20%. Hoe zou u reageren?

Ik verkoop alles om verdere verliezen te voorkomen.

Ik doe niets en wacht tot de markt zich herstelt.

Ik ga extra beleggen omdat ik denk te kunnen profiteren van de lagere prijzen.

14. Stel, u belegt 1.000 euro. Welke van de onderstaande uitkomsten heeft uw voorkeur na 10 jaar?

1.660 euro als het meezit of 925 euro als het tegenzit.

2.180 euro als het meezit of 890 euro als het tegenzit.

2.790 euro als het meezit of 850 euro als het tegenzit.

3.575 euro als het meezit of 785 euro als het tegenzit.

15. Stel dat u belegt. Wat zou u doen als het slecht gaat met de financiële markten?

Ik zou me ernstig zorgen maken over mijn beleggingen.

Ik zou me zorgen maken, maar ik snap dat het erbij hoort.

Ik zou me geen zorgen maken.

Vragen over uw doelen

16. Met welk doel gaat u beleggen?

Ik wil mijn hypotheek aflossen.

→ Wij gaan voor u beleggen met risicoafbouw.
U hoeft de vragen hieronder niet verder in te vullen.

Ik wil mijn pensioen aanvullen.

→ Ga door naar vraag 17

Ik wil klaar zijn voor belangrijke uitgaven in de toekomst, voor mezelf of voor mijn kinderen

→ Ga door naar vraag 17

Ik wil er iets leuks mee doen, bijvoorbeeld op reis gaan of een tweede huis kopen.

→ Ga door naar vraag 18

Geen specifiek doel.

→ Ga door naar vraag 18

17. Stel, u bouwt met deze beleggingsrekening minder vermogen op dan verwacht. Kunt u uw doel dan nog bereiken?

Nee, dan kan ik mijn doel niet bereiken.

→ Wij gaan voor u beleggen met risicoafbouw.
U hoeft de vragen hieronder niet verder in te vullen.

Dan zal ik mijn doel flink moeten aanpassen.

→ Wij gaan voor u beleggen met risicoafbouw.
U hoeft de vragen hieronder niet verder in te vullen.

Dan zal ik mijn doel een beetje moeten aanpassen.

→ Ga door naar vraag 18

Ja, ik heb genoeg andere middelen om mijn doel te bereiken.

→ Ga door naar vraag 18

18. Wilt u dat wij automatisch het risico in uw portefeuille verminderen naarmate de einddatum nadert?

Ja

Nee

Bedankt voor het invullen van deze vragenlijst

Stuur de ingevulde vragenlijst aan ons terug

Heeft u de vragenlijst ingevuld? Stuur deze dan aan ons terug. Dit kan via het webformulier: www.aegon.nl/reactie/bankzaken. Of per post naar onderstaand adres. Een postzegel is niet nodig.

Aegon Bank N.V.
Antwoordnummer 6400
8900 VC Leeuwarden