

Voorbeeld vragenlijst Aegon Beheerd Beleggen

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 Voor hoe lang wilt u gaan beleggen?

- Korter dan 5 jaar
- Tussen de 5 en 10 jaar
- Tussen de 10 en 15 jaar
- Langer dan 15 jaar

5 Hoeveel van het geld dat u gaat beleggen kunt u zich veroorloven te verliezen zonder in de problemen te komen?

- Helemaal niets
- Tot 50%
- Tot 100%

Vragen over Aegon Beheerd Beleggen

6 Wat is juist: A of B?

- Met Aegon Beheerd Beleggen kan ik zelf een beleggingsfonds kiezen waarin mijn geld wordt belegd
- Met Aegon Beheerd Beleggen geef ik mijn vermogen in beheer bij Aegon. Aegon kiest hoe mijn geld wordt belegd

7 Stel, u belegt met Aegon Beheerd Beleggen voor een periode van 5 jaar. Hoe ziet de waarde van uw beleggingen er na 5 jaar uit?

- Na 5 jaar heb ik altijd een hogere waarde dan mijn inleg
- De waarde kan na 5 jaar hoger of juist lager zijn dan mijn inleg

8 Begrijpt u hoe Aegon Beheerd Beleggen werkt op basis van alle informatie die u heeft kunnen lezen?

- Nee, ik vind het niet duidelijk
- Ja, het is me duidelijk

Vragen over uw persoonlijke situatie en uw kennis en ervaring

9 Welke situatie is op u van toepassing?

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

10 Wat is uw hoogst voltooide opleiding?

- Basisonderwijs
- Middelbare school
- Middelbaar beroepsonderwijs
- Hoger beroepsonderwijs of universitair onderwijs

11 Heeft u kennis van beleggen of ervaring met beleggen?

- Ik heb geen kennis van beleggen of ervaring met beleggen.
- Ik heb geen ervaring met beleggen. Maar ik heb wel kennis opgedaan tijdens mijn studie of werk. Of ik heb er veel over gelezen.
- Ik heb kennis én ervaring, want ik heb zelf gehandeld in aandelen, obligaties, trackers of beleggingsfondsen.
- Ik heb ervaring met vermogensbeheer.

12 Welk antwoord past het beste bij uw ervaring met beleggen?

- Ik ben een passieve belegger, ik heb minder dan 5 aan- en/of verkopen gedaan in het afgelopen jaar, met een waarde lager dan 10.000 euro
- Ik ben een passieve belegger, ik heb minder dan 5 aan- en/of verkopen gedaan in het afgelopen jaar, met een waarde hoger dan 10.000 euro
- Ik ben een actieve belegger, ik heb meer dan 5 aan- en/of verkopen gedaan in het afgelopen jaar, met een waarde lager dan 10.000 euro
- Ik ben een actieve belegger, ik heb meer dan 5 aan- en/of verkopen gedaan in het afgelopen jaar, met een waarde hoger dan 10.000 euro

13 Heeft u in uw werk ooit te maken gehad met beleggen?

- Ja, ik heb vroeger een beroep gehad dat met beleggen te maken heeft
- Ja, ik heb op dit moment een beroep dat met beleggen te maken heeft
- Nee, ik heb in mijn werk nooit te maken gehad met beleggen

Vragen over uw financiële situatie

14 Waar komt het geld waarmee u wilt beleggen vooral vandaan?

- Loon
- Spaargeld
- Inkomsten uit vermogen. Denk hierbij aan bijvoorbeeld rente van uw spaargeld en/of inkomsten uit beleggingen
- Winst of dividend uit eigen onderneming
- Verkoop van een eigen onderneming
- Uitkering
- Verkoop van een huis of ander vastgoed
- Erfenis, schenking, bonus of dertiende maand
- Vrijgekomen lijfrente

15 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

16 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

17 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.

18 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.

19 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

20 Welk deel van het geld dat u heeft, wilt u gaan beleggen?

Minder dan 10%

Tussen de 10% en 50%

Tussen de 50% en 90%

Meer dan 90%

Vragen over uw risicobereidheid

21 Stel, u belegt 1.000 euro. Welke 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

22 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

23 Stel, u belegt 1000 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

24 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

25 Met welk doel gaat u beleggen?

Ik wil mijn hypotheek aflossen

Ik wil mijn pensioen aanvullen

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

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

Geen specifiek doel

26 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

Dan zal ik mijn doel flink moeten aanpassen

Dan zal ik mijn doel een beetje moeten aanpassen

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

Vergeet niet uw gegevens in te vullen op de volgende pagina.

Deze vragenlijst geeft de wettelijke geschiktheidstoets voor Aegon Beheerd Beleggen Lijfrente weer per 1 december 2018. De tekst kan van tijd tot tijd wijzigen. Wij raden u daarom aan altijd de meest recente versie op onze website te raadplegen.

De inhoud van dit document dient vertrouwelijk behandeld te worden en mag niet zonder voorafgaande schriftelijke toestemming buiten uw organisatie worden verspreid. Aegon Bank N.V. is niet verantwoordelijk voor adviezen die op basis van dit document worden verstrekt.

Naam _____

Datum (ddmmjjjj)

Handtekening _____