

Aanvrager 1

Naam en voorletters : A.P. Hofker-Spaan
 M/V : V
 Bedrijfsnaam :
 LEI-registratie bedrijf :
 Geboortedatum : do, 09/07/1925
 Adres : Werkdroger 1
 Postcode / plaats : 1251 CM Laren
 Nationaliteit : Nederlandse
 Telefoonnummer : 0358880020
 E-mailadres : info@em-financieelbeheer.nl

Aanvrager 2

Naam en voorletters :
 M/V :
 Geboortedatum :
 Adres :
 Postcode / plaats :
 Nationaliteit :
 Telefoonnummer :
 E-mailadres :

Clientprofiel

Vragen

1. U bent een

Professionele belegger (Beroepsmatige belegger) ☐
 Niet-Professionele belegger ☒

2. Wat is uw beroep of uw vroegere beroep?

n.v.t.

3. Heeft u kennis opgedaan van onderstaande effecten?

Obligaties ☐
 Aandelen ☐
 Derivaten en complexe producten ☐
 Nee, u kunt verder gaan met vraag 6 ☒

4. Heeft u de afgelopen 6 maanden effectentransacties gedaan?

Geen transacties verricht (ga naar vraag 6) ☐
 Minder dan 10 transacties verricht ☐
 Meer dan 10 transacties verricht ☐

5. De totale waarde per effectentransactie was gemiddeld

Minder dan € 1000 ☐
 Tussen € 1.000 en € 10.000 ☐
 Meer dan € 10.000 ☐

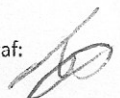
6. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met beleggingsdiensten?

Nee, ik heb geen ervaring ☒
 Ja, ik heb ervaring met vermogensbeheer ☐
 Ja, ik heb ervaring met advisering en/of execution only ☐

7. Wat is uw hoogst genoten opleiding?

n.v.t.

Paraaf:



8. Hoe voorziet u in uw uitgaven? (meerdere antwoorden mogelijk)

- Inkomen uit werk ☐
- Pensioen en/of AOW ☒
- Beleggingen zoals bijvoorbeeld effecten en vastgoed ☐
- Spaargeld en rente-inkomsten ☐

9. Zijn uw inkomsten voldoende om te voorzien in uw lasten?

- Ja, mijn inkomen is ruim voldoende om te voorzien in mijn vaste uitgaven ☒
- Ja, ik kan rondkomen van mijn inkomen ☐
- Nee, ik moet onttrekken van mijn vermogen ☐

10. Hoe verwacht u de ontwikkeling van uw **netto** besteedbaar inkomen in de komende 5 jaar?

- Minder goed ☐
- Hetzelfde ☒
- Beter ☐

11. Geef een indicatie van uw **netto** vermogen? (spaargeld, beleggingen, vastgoed minus hypotheek en schulden)

- negatief ☐
- 0-100.000 euro ☐
- 100.000 tot 250.000 ☐
- 250.000 tot 750.000 ☐
- groter dan 750.000 euro ☒

12. Op welk deel van uw **netto** vermogen, dat u wilt beleggen, heeft deze inventarisatie betrekking?

- Maximaal 20% van mijn totale vermogen ☐
- Tussen 20% en 50% van mijn vermogen ☐
- Tussen 50% en 75% van mijn vermogen ☒
- Meer dan 75% van mijn totale vermogen ☐

13. Hoeveel jaar kunt u het vermogen beleggen?

- Korter dan 3 jaar ☒
- Langer dan 3 jaar en korter dan 5 jaar ☐
- Langer dan 5 jaar en korter dan 10 jaar ☐
- Langer dan 10 jaar ☐

14. Waarvoor wilt u in deze periode (vraag 13) vermogen opbouwen?

- Speculatief, u kunt zich zeer grote verliezen permitteren ☐
- Extra spaargeld ☒
- Pensioeninkomen of levensonderhoud ☐
- Gebonden beleggingsdoelstelling, namelijk ☐

15. Zijn er andere doelen of wijzigingen waar rekening mee moet worden gehouden?

- Nee ☒
- Ja, er is een kleine kans dat: ☐
- Ja, er is een grote kans dat: ☐

16. Welke waardetoename verwacht u aan het einde van uw beleggingshorizon?

- Ten gevolge van onttrekkingen minder dan inleg ☐
- Ongeveer gelijk en leven van de cashflow ☐
- Vermogensgroei door geleidelijke waardetoeename ☒
- Door speculatie een extreme waardetoeename ☐
- Voor mijn doelstelling heb ik een vermogen nodig van: ☐

17. Hoe afhankelijk bent u van het behalen van uw financiële doel?

- Zeer afhankelijk, ik kan weinig risico lopen om mijn doelen te behalen ☐
- Tot op zekere hoogte, ik accepteer een passend risico om mijn doel te behalen ☒
- Neutraal, mijn financiële doel is nog niet bekend ☐
- Onafhankelijk, dit vermogen heb ik volstrekt niet nodig ☐

18. In welke mate bent u bereid om verliezen te accepteren?

- Ik wil dat mijn vermogen nooit in waarde daalt, ook niet tussentijds. In feite wil ik sparen. ☐
- Ik wil een lichte groei van mijn vermogen realiseren, mijn vermogen kan licht fluctueren. ☒
- Ik wil meer rendement dan ik met sparen kan bereiken, ik accepteer redelijke fluctuaties. ☐
- Ik wil maximale vermogensgroei, met het risico om mijn initiële inleg deels te verliezen. ☐
- Ik wil een extreem rendement, met het risico meer dan mijn inleg te verliezen. ☐

19. In hoeverre bent u afhankelijk van uw belegd vermogen?

- Geheel afhankelijk ☐
- Tot op zekere hoogte afhankelijk ☒
- Vermogensinstandhouding is geen eis ☐
- Volstrekt onafhankelijk ☐

20. Hoe reageert u op een zéér forse waardedaling van uw vermogen door marktbewegingen?

- Ik ondervind lichamelijke klachten ☐
- Vervelend, het beïnvloedt mijn humeur ☒
- Jammer, ik ga over tot de orde van de dag. Dat is het risico van beleggen. ☐
- Ik vind dat een mooi moment om bij te kopen ☐

21. Welke kans op het niet behalen van uw beleggingsdoel bent u bereid te accepteren?

- Ik ben bereid een kleine kans dat ik mijn doel niet behaal te accepteren. ☐
- Ik ben bereid een passende kans dat ik mijn doel niet behaal te accepteren. ☒
- Ik ben bereid een grote kans dat ik mijn doel niet behaal te accepteren. ☐
- Ik heb geen ruimte om mijn doel niet te behalen. ☐

22. Bent u van plan om tussentijds grote stortingen of onttrekkingen te doen?

- Nee ☒
- Weet ik nog niet ☐
- Ja, maar nog niet concreet ☐
- Ja, concreet ☐

23. Heeft u specifieke duurzaamheidsvoorkeuren conform de SFDR-regelgeving, zie SFDR-uitleg onder Documenten

- Nee. ☐
- Nee. Ik ben duurzaam ingesteld, maar ik stel geen harde eisen voor financiële instrumenten met betrekking tot duurzaamheidsaspecten. ☒
- Ja. Ik heb duurzaamheidsvoorkeuren voor financiële instrumenten zoals toegelicht in de SFDR-uitleg. ☐

Paraaf: 

U kunt aan de hand van uw totaalscore het risico vaststellen waarvoor u zich kwalificeert op basis van de antwoorden die u heeft gegeven met betrekking tot het vermogen waarvoor u deze inventarisatie invult.

Uw totaalscore: 19

8 tot 18	Zeer Defensief	Risico-aversie, nauwelijks beleggingservaring, grote afhankelijkheid van vermogen, weinig waardefluctuaties.
18 tot 29	Defensief	Bescheiden risico, enige beleggingservaring, enigszins afhankelijk van vermogen, weinig waardefluctuaties.
29 tot 40	Neutraal	Beheerste groei en risico op middellange termijn, beleggingservaring, niet zo zeer afhankelijk van vermogen, waarde mag fluctueren.
40 tot 51	Offensief	Groei op lange termijn, acceptatie van risico, beleggingservaring, onafhankelijk van vermogen, waardefluctuaties zijn geen probleem.
51 tot 94	Zeer offensief	Aanzienlijke groei op lange termijn, acceptatie hoog risico, veel ervaring, forse waardefluctuaties zijn geen probleem.
94 tot 120	Zeer speculatief	Kans op zeer hoog rendement met het risico om meer dan de inleg te verliezen, veel ervaring, extreem hoge schommelingen in prijs en valuta worden geaccepteerd.

24. Als u belegt, moet u er rekening mee houden dat er een kans bestaat dat u een deel van uw oorspronkelijke inleg kunt verliezen. Hoe hoger het verwachte rendement, hoe meer risico u zult moeten accepteren. De inschatting van dit risico is onderverdeeld in zes risicoprofielen. Ieder profiel kent een inschatting van een mogelijk verlies in een slecht marktsценario (neerwaarts risico) en van de mogelijke winst bij een goed marktsценario.

Stel u hebt een beleggingsportefeuille van 100.000, waarbij onderstaande antwoorden de mogelijke waardeontwikkelingen van de portefeuille zouden aangeven in een jaar. Welke risicoverhouding vindt u dan het beste passen bij het vermogen waarvoor u deze inventarisatie invult?

Risicoprofiel	Waardeontwikkeling tussen	Bandbreedte jaarrendement	
Zeer Defensief	€95.000 en €105.000	-5% 5%	<input checked="" type="checkbox"/>
Defensief	€91.000 en €116.000	-9% 16%	<input type="checkbox"/>
Neutraal	€85.000 en €125.000	-15% 25%	<input type="checkbox"/>
Offensief	€75.000 en €140.000	-25% 40%	<input type="checkbox"/>
Zeer Offensief	€60.000 en €165.000	-40% 65%	<input type="checkbox"/>
Zeer Speculatief	€ -5.000 en €230.000	-105% 130%	<input type="checkbox"/>

25. Is er iets waarmee wij rekening moeten houden alvorens wij u onze diensten aanbieden?

Plaats: Bassum

Datum: 24-04-2024

T. Eykelboom
Naam en handtekening:

Naam en handtekening:

Door ondertekening verklaart u dit inventarisatieformulier naar waarheid te hebben ingevuld en dat u zich er bewust van bent dat het onthouden van informatie Helliott Vermogensbeheer NV beperkt in haar zorgplicht. Tevens verklaart u op de hoogte te zijn van de algemene voorwaarden van Helliott Vermogensbeheer NV en de gelding hiervan te aanvaarden. Eventuele wijzigingen in uw financiële situatie geeft u door aan Helliott Vermogensbeheer NV.