

Deze bijlage maakt deel uit van de Combinance-aanvraag van _____

Wat is uw Beleggingsprofiel?

Wat voor een belegger bent u? Accepteert u risico's? Of speelt u liever op zeker? Door de onderstaande vragen te beantwoorden, brengt u uw risicoprofiel en uw beleggingshorizon in kaart. Zo komt u te weten welke beleggingen op dit moment het beste bij u passen. Natuurlijk is ook het doel waarvoor u belegt belangrijk én welk deel van uw vermogen u belegt. Al deze elementen samen bepalen uw Beleggingsprofiel. In vijf stappen bepaalt u uw Beleggingsprofiel, zodat u uw beleggingen daar op af kunt stemmen. Graag ontvangen wij uw uitkomst retour, om deze ook in onze administratie vast te kunnen leggen.

Belangrijk, lees dit eerst !

Wie geld opzij legt, wil het saldo het liefst zien groeien. Beleggen is in dat geval één van de mogelijkheden. Beleggen brengt echter risico's met zich mee. Het is daarom erg belangrijk uw keuze voor beleggen zeer bewust te maken.

Wanneer u bijvoorbeeld binnen twee jaar over uw geld wilt beschikken, wanneer u 100% zekerheid wilt of wanneer u eventuele waardedalingen niet uit andere middelen kunt opvangen, adviseren wij u dringend een alternatieve oplossing te kiezen, bijvoorbeeld een spaarrekening bij Nationale-Nederlanden.

Speciale informatie met betrekking tot de fondsenhypotheek

Wie een hypothecaire geldlening aangaat wil deze op de einddatum kunnen aflossen. Beleggen is in dat geval (geheel of gedeeltelijk) één van de mogelijkheden. Beleggen brengt echter risico's met zich mee. Het is daarom erg belangrijk uw keuze voor beleggen zeer bewust te maken. Wanneer u binnen zestien jaar over uw geld wilt beschikken, wanneer u 100% zekerheid wilt over het op te bouwen vermogen, een mogelijk tekort op de einddatum niet uit andere middelen kunt opvangen of geen enkele (tussentijdse) waardedaling accepteert, adviseren wij u dringend een alternatieve oplossing te kiezen, bijvoorbeeld een spaarhypotheek.

De fondsenhypotheek is een hypotheek waarbij uw beleggingsportefeuille is afgestemd op uw persoonlijk beleggingsprofiel. De factoren die de samenstelling van uw portefeuille bepalen, hebben wij vertaald naar een vragenlijst. Door deze vragenlijst in te vullen, bepaalt u uw beleggingsprofiel. Uiteraard zijn wij graag bereid u hierbij te helpen. Onder de vragenlijst vindt u het scoreoverzicht. Tel de punten van de vragen bij elkaar op. De totaalscore leidt tot uw beleggingsprofiel.

Speciale informatie met betrekking tot het lastenverlichtingsdepot

Wanneer uw reguliere inkomen niet toereikend is, kan (het rendement op) uw vermogen noodzakelijk zijn om uw inkomen aan te vullen. Beleggen is in dat geval één van de mogelijkheden. De combinatie van beleggen en een maandelijkse onttrekking brengt (extra) risico's met zich mee. Realiseert u zich bijvoorbeeld dat uw vermogen door neerwaartse beurskoersbewegingen (in combinatie met onttrekkingen) fors kan dalen. Het is daarom erg belangrijk uw keuze voor beleggen zeer bewust te maken, waarbij u uw verwachte inkomensontwikkeling zwaar mee laat wegen.

Wanneer u bewust kiest voor beleggen, helpt onderstaande vragenlijst u om uw beleggingsprofiel vast te stellen. Geef antwoord op de vragen op de volgende pagina's. Er is per vraag slechts één antwoord mogelijk.

Stap 1 - Bepaal uw risicoprofiel

De vragen

Voor elk antwoord krijgt u punten. Graag per vraag het aantal punten van uw antwoord aankruisen. De optelsom daarvan bepaalt uw persoonlijke risicoprofiel.

Beantwoord u deze vragenlijst voor een aflossingsdepot en/of een lastenverlichtingsdepot bij uw fondsenhypothek?

nee, ga verder bij vraag 1

ja, ga verder bij vraag 3 4

1 Over welke periode wilt u beleggen? Met andere woorden, hoe lang wilt u uw beleggingen de tijd geven om uw gewenste einddoel te bereiken?
(Deze vraag levert geen punten op, maar is uiteindelijk bepalend voor uw beleggingsprofiel).

- | | |
|-----------------------|--------------------------|
| A Korter dan 2 jaar. | <input type="checkbox"/> |
| B 2 tot 4 jaar. | <input type="checkbox"/> |
| C 4 tot 8 jaar. | <input type="checkbox"/> |
| D 8 tot 12 jaar. | <input type="checkbox"/> |
| E 12 tot 16 jaar. | <input type="checkbox"/> |
| F Langer dan 16 jaar. | <input type="checkbox"/> |

2 Wat is het voornaamste doel waarvoor u wilt beleggen? **Punten**

- | | |
|---|-----------------------------|
| A Pensioenopbouw. | <input type="checkbox"/> 1 |
| B Aanvulling op uw huidige inkomen. | <input type="checkbox"/> 4 |
| C Aflossing hypotheek. | <input type="checkbox"/> 4 |
| D Financiering van de studie van de kinderen. | <input type="checkbox"/> 4 |
| E Toekomstige (bekende) bestedingsdoelinden. | <input type="checkbox"/> 8 |
| F Vrij (belegbaar) vermogen. | <input type="checkbox"/> 12 |

3 Heeft u ervaring met beleggen?

- | | |
|--------------------------------|----------------------------|
| A Ik heb geen/weinig ervaring. | <input type="checkbox"/> 6 |
| B Ik ben ervaren. | <input type="checkbox"/> 7 |
| C Ik ben heel ervaren. | <input type="checkbox"/> 8 |

4 Hoe reageert u als uw beleggingen tussentijds dalen van 50.000 euro naar 45.000 euro? **Punten**

- | | |
|----------------------------------|-----------------------------|
| A Ik vind het zeer vervelend. | <input type="checkbox"/> 6 |
| B Ik vind het vervelend. | <input type="checkbox"/> 7 |
| C Ik vind het niet zo vervelend. | <input type="checkbox"/> 9 |
| D Ik vind het niet vervelend. | <input type="checkbox"/> 10 |

5 Stel dat het opgebouwde vermogen fors lager uitkomt dan verwacht. Hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen met andere inkomsten en/of vermogensbestanddelen?

- | | |
|--|-----------------------------|
| A Ik zou deze tegenvaller - met enige moeite - (deels) kunnen compenseren met andere inkomsten of mijn uitgaven kunnen verlagen. | <input type="checkbox"/> 8 |
| B Dit vormt geen probleem voor mij. | <input type="checkbox"/> 10 |

6 Wat doet u bij een waardedaling (van uw beleggingen) van 10%?

- | | |
|---|-----------------------------|
| A U verkoopt al uw beleggingen. | <input type="checkbox"/> 6 |
| B U verkoopt een deel van uw beleggingen. | <input type="checkbox"/> 7 |
| C U houdt uw beleggingen aan en doet niets. | <input type="checkbox"/> 9 |
| D U koopt bij. | <input type="checkbox"/> 10 |

7 In welke beleggingscategorieën belegt u/heeft u belegd?

- | | |
|--|----------------------------|
| A Geen. | <input type="checkbox"/> 6 |
| B Obligaties/Obligatiefondsen en/of mix(fondsen) met overwegend obligaties (50% of meer) | <input type="checkbox"/> 7 |
| C Aandelen/Aandelenfondsen en/of mix(fondsen) met overwegend aandelen (meer dan 50%). | <input type="checkbox"/> 8 |

8 De verhouding tussen rendement en risico bepaalt voor een belangrijk deel het beleggingsresultaat.

Welke van onderstaande stellingen past het beste bij u?

- | | |
|--|-----------------------------|
| A Een gestage groei van mijn vermogen vind ik belangrijker dan de kans op hoge rendementen die flinke fluctuaties met zich mee kunnen brengen. | <input type="checkbox"/> 6 |
| B Enige fluctuaties in de groei van mijn vermogen vind ik acceptabel in ruil voor de kans op een hoger rendement. | <input type="checkbox"/> 8 |
| C Ik ben alleen geïnteresseerd in de kans op hoge rendementen, al leidt dit tot flinke (neerwaartse) fluctuaties van mijn vermogen. | <input type="checkbox"/> 10 |

9 Welk deel van uw totale vermogen (exclusief uw eigen woning) houdt u liquide aan (bijvoorbeeld op spaar- en/ of betaalrekeningen) met het oog op (onvoorziene) uitgaven?

- | | |
|------------------|-----------------------------|
| A Vrijwel niets. | <input type="checkbox"/> 6 |
| B 5-25% | <input type="checkbox"/> 8 |
| C 25-50% | <input type="checkbox"/> 9 |
| D Meer dan 50% | <input type="checkbox"/> 10 |

Totaal aantal punten

Stap 2 - Uw risicoprofiel

Wanneer u de punten van de vragenlijst heeft opgeteld, kunt u hieronder uw risicoprofiel aankruisen.

Gewoon depot

- Bij een score gelijk of lager dan 57 punten
Bij een score van 58 tot en met 71 punten
Bij een score gelijk aan of hoger dan 72 punten

Risicoprofiel

- Defensief
 Neutraal
 Offensief

– Defensief risicoprofiel

U streeft naar een beleggingsportefeuille met een beheerst risico. Hierbij wordt een beperkt deel in aandelen belegd, waardoor het te verwachten rendement wordt verhoogd bij een gematigd risico. De portefeuille leent zich goed om een regelmatige inkomensstroom te genereren. Het belegd vermogen is minimaal beschikbaar voor een periode van vier jaar. Afhankelijk van uw beleggingshorizon bestaat uw beleggingsportefeuille voor maximaal 50% à 60% uit aandelen.

– Neutraal risicoprofiel

U streeft een combinatie van vermogensgroei en inkomen na. Het percentage aandelen vereist een behoorlijke tolerantie voor waardedalingen. Het te beleggen vermogen is minimaal beschikbaar voor een periode van twee jaar. Afhankelijk van uw beleggingshorizon bestaat de beleggingsportefeuille voor maximaal 70% à 80% uit aandelen.

– Offensief risicoprofiel

U bent een risicobewuste belegger, die voornamelijk geïnteresseerd is in vermogenswinst. Wat betreft inkomsten of andere doelstellingen bent u niet afhankelijk van dit deel van uw vermogen. U kent de dynamiek van de beurs en u aanvaardt de risico's die daarbij horen. De waarde van het belegd vermogen kan, gezien het hoge percentage aandelen in uw beleggingsportefeuille, sterk fluctueren. Het te beleggen vermogen is minimaal beschikbaar voor een periode van twee jaar. Afhankelijk van uw beleggingshorizon bestaat de portefeuille voor maximaal 90% à 100% uit aandelen.

Stap 3 - Bepaal uw beleggingsprofiel

Met het bovenstaande risicoprofiel en uw beleggingshorizon bepaalt u hieronder vervolgens uw beleggingsprofiel.

Fondsenhypotheek

Belegt u in het kader van een fondsenhypotheek, kiest u dan hieronder uit de 2 gearceerde opties uw beleggingsprofiel. Het is bij het aflossingsdepot of het lastenverlichtingsdepot niet toegestaan een andere horizon te kiezen.

Omcirkel het cijfer van uw beleggingsprofiel

Risicoprofiel	Horizon (kies hier het antwoord van stap 1 en 2)						Aflossings- depot	Lastenverlichtings- depot
	<2 jaar	2-4 jaar	4-8 jaar	8-12 jaar	12-16 jaar	>16 jaar	> 16 jaar	8-12 jaar
Defensief	<i>sparen</i>	<i>sparen</i>	1	1	2	3	3	1
Neutraal	<i>sparen</i>	1	2	2	3	4	4	2
Offensief	<i>sparen</i>	1	2	3	4	5	5	3

Uw beleggingsprofiel

Bij elk Beleggingsprofiel hoort een bepaalde verdeling van beleggingen in aandelenfondsen en fondsen die beleggen in obligaties (en dus een bepaalde verhouding tussen rendement en risico). Bij het cijfer dat op u van toepassing is, vindt u hieronder de beschrijving van uw Beleggingsprofiel.

– Beleggingsprofiel 1: Beperkt Risico (zeer defensief)

U vindt een laag risico belangrijker dan het behalen van een hoog rendement. Bij dit profiel past een verdeling van 90% obligaties en 10% aandelen.

– Beleggingsprofiel 2: Beheerst Rendement (defensief)

U streeft naar een beleggingsportefeuille met een beheerst risico. Door een beperkt deel in aandelen te beleggen, wordt het te verwachten rendement verhoogd bij een gematigd risico. Bij dit profiel past een verdeling van 70% obligaties en 30% aandelen.

– Beleggingsprofiel 3: Rendement en Groei (matig offensief)

U streeft naar een hoger verwacht rendement dan bij een defensieve portefeuille. Het percentage aandelen vereist een behoorlijke tolerantie voor waardedalingen. Bij dit profiel past een verdeling van 50% obligaties en 50% aandelen.

– Beleggingsprofiel 4: Groei (offensief)

U richt zich vooral op vermogensgroei en minder op het genereren van inkomen. U realiseert zich dat de financiële markten zich grillig kunnen bewegen. Om toch zekerheid in te bouwen, belegt u bewust een gedeelte in obligaties. De waarde van het belegde vermogen kan, gezien het hoge percentage aandelen, sterk schommelen. Bij dit profiel past een verdeling van 30% obligaties en 70% aandelen.

– Beleggingsprofiel 5: Vermogensgroei (zeer offensief)

U bent een risicobewuste belegger, die voornamelijk is geïnteresseerd in groei van uw vermogen. Wat betreft inkomsten of andere doelstellingen bent u niet afhankelijk van dit gedeelte van uw vermogen. De waarde van het belegde vermogen kan, gezien het hoge percentage aandelen, sterk schommelen. Bij dit profiel past een verdeling van 10% obligaties en 90% aandelen.

Stap 4 - Leg uw Beleggingsprofiel vast

Wilt u de uitkomsten overnemen op de daartoe bestemde ruimte op het aanvraagformulier?
Wij leggen deze dan vast in onze administratie.

Stap 5 - Stem uw beleggingen af op uw Beleggingsprofiel

Wij adviseren u uw beleggingen af te stemmen op uw Beleggingsprofiel. Bij het lastenverlichtingsdepot en het aflossingsdepot voor de hypothecaire lening dient uw inleg altijd overeenkomstig uw Beleggingsprofiel belegd te worden.

Door in meerdere fondsen te beleggen, kunt u uw risico's afstemmen op uw profiel. U kunt uw beleggingen verder spreiden door verschillende obligatie- en aandelenfondsen te kiezen die aansluiten bij uw Beleggingsprofiel.

Onderstaand ziet u in welke fondsen bij Nationale-Nederlanden u kunt beleggen en hoe deze passen bij uw Beleggingsprofiel:

Beleggen met Gemak

Het zelf beheren van beleggingen is tijdrovend en kost moeite. Dat kan anders. Namelijk met de ING Dynamic Mix Funds. U geeft dan eenmaal aan welk risico u wilt lopen door middel van uw Beleggingsprofiel. U hoeft er nauwelijks naar om te kijken, omdat de fondsbeheerders van ING uw beleggingen altijd laten aansluiten bij het betreffende Beleggingsprofiel.

Wij hebben voor elk van de vijf beleggingsprofielen een ING Dynamic Mix Fund samengesteld. Elk fonds kent een eigen verhouding tussen aandelen en obligaties. Door beursontwikkelingen kan deze verhouding veranderen. De waarde van de belegging in aandelen kan bijvoorbeeld sneller stijgen dan de waarde van de belegging in obligaties. Daarom wordt deze verhouding ieder kwartaal weer teruggebracht naar de oorspronkelijke verhouding. U bent er dus zeker van dat het fonds van uw keuze blijft passen bij het daarbijbehorende Beleggingsprofiel.

Beleggingsprofiel	Fonds	Omschrijving	Portefeuilleverdeling
1	ING Dynamic Mix Fund 1	Veilig	90% obligaties / 10% aandelen
2	ING Dynamic Mix Fund 2	Voorzichtig	70% obligaties / 30% aandelen
3	ING Dynamic Mix Fund 3	Evenwichtig	50% obligaties / 50% aandelen
4	ING Dynamic Mix Fund 4	Ambitieus	30% obligaties / 70% aandelen
5	ING Dynamic Mix Fund 5	Avontuurlijk	10% obligaties / 90% aandelen

Zelf Beleggen

Als u liever zelf uw eigen portefeuille wilt samenstellen, dan kunt u kiezen uit een groot aantal ING-Beleggingsfondsen. Deze zijn er in vele soorten, van zeer degelijk tot risicovol. Elk beleggingsfonds heeft een eigen combinatie van risico en rendement. Per beleggingsfonds wordt belegd in minimaal 20 verschillende ondernemingen, vaak in diverse landen en bedrijfstakken. De ING-Beleggingsfondsen worden onderverdeeld in verschillende categorieën. Een uitgebreide beschrijving van de fondsen vindt u in de brochure en op www.nn.nl

Fondsnaam	Aandelen	Obligaties	Risicoklasse
ING Euro Obligatie Fonds		100%	●
ING Obligatie Fonds		100%	●●
ING High Yield Obligatie Fonds		100%	●●●
ING Onroerend Goed Aandelen Fonds	100%		●●●
ING Duurzaam Rendement Fonds	100%		●●●●
ING Hoog Dividend Aandelen Fonds	100%		●●●●
ING Global Fund	100%		●●●●
ING Europe Fund	100%		●●●●
ING Dutch Fund	100%		●●●●
ING North America Fund	100%		●●●●●
ING Verre Oosten Fonds	100%		●●●●●●
ING I.T. Fund	100%		●●●●●●●

De verdeling tussen aandelen- en obligatiebeleggingen vindt u in het bovenstaande overzicht van Beleggen met Gemak.

Voor gedetailleerde informatie over de vermelde beleggingsfondsen verwijzen wij u naar de prospectussen en de financiële bijsluiters van de betreffende beleggingsinstellingen. Deze kunt u bij ons opvragen.