

Welk beleggersprofiel past bij je?

Kies bij elke vraag één antwoord en kruis het vakje aan. Tel daarna je punten op: a = 1, b = 2, c = 3, d = 4.

A. Doel en termijn

1. Waarvoor beleg je vooral?

- ☐ a) Mijn geld veilig houden
- ☐ b) Een aanvulling op later (pensioen)
- ☐ c) Mijn vermogen laten groeien
- ☐ d) Zo veel mogelijk rendement

2. Wanneer heb je dit geld (grotendeels) nodig?

- ☐ a) Binnen 2 jaar
- ☐ b) Over 2 tot 5 jaar
- ☐ c) Over 5 tot 10 jaar
- ☐ d) Over meer dan 10 jaar

B. Financiële draagkracht

3. Hoe groot is je buffer (spaargeld dat je niet belegt)?

- ☐ a) Minder dan 1 maand vaste lasten
- ☐ b) 1 tot 3 maanden
- ☐ c) 3 tot 6 maanden
- ☐ d) Meer dan 6 maanden

4. Welk deel van je totale vermogen wil je beleggen?

- ☐ a) Meer dan 75%
- ☐ b) 50 tot 75%
- ☐ c) 25 tot 50%
- ☐ d) Minder dan 25%

5. Hoe zeker is je inkomen de komende jaren?

- ☐ a) Onzeker
- ☐ b) Redelijk zeker
- ☐ c) Zeker
- ☐ d) Zeker en groeiend

C. Kennis en ervaring

6. Hoeveel ervaring heb je met beleggen?

- ☐ a) Geen
- ☐ b) Wat (spaarbeleggen, fondsen)
- ☐ c) Enkele jaren, aandelen en ETF's
- ☐ d) Veel, ook complexere producten

7. Wat gebeurt er met een obligatie als de rente stijgt?

- ☐ a) Weet ik niet
- ☐ b) Wordt meer waard
- ☐ c) Wordt minder waard
- ☐ d) Wordt minder waard, en bij een lange looptijd sterker

Antwoord b telt als 1 punt.

D. Houding tegenover risico

8. Je belegging van €10.000 staat na een jaar op €7.500. Wat doe je?

- ☐ a) Alles verkopen
- ☐ b) Een deel verkopen
- ☐ c) Niets doen en afwachten
- ☐ d) Bijkopen

9. Welke spreiding van het resultaat na een jaar kies je (bij €10.000 inleg)?

- ☐ a) €9.800 tot €10.400
☐ b) €9.200 tot €11.000
☐ c) €8.500 tot €12.000
☐ d) €7.000 tot €14.000

10. Hoe voel je je als je beleggingen flink schommelen?

- ☐ a) Ik slaap er slecht van
☐ b) Ik word er onrustig van
☐ c) Het hoort erbij
☐ d) Ik zie het als kans

Mijn totaalscore: _____ punten

Uitslag

Punten	Profiel	Indicatieve verdeling (aandelen / obligaties en sparen)
10–17	Zeer defensief	0–20% / 80–100%
18–24	Defensief	20–40% / 60–80%
25–31	Neutraal	40–60% / 40–60%
32–36	Offensief	60–80% / 20–40%
37–40	Zeer offensief	80–100% / 0–20%

Hoe je de uitslag gebruikt

- **Het zwakste antwoord telt.** Scoor je bij vraag 2 of 3 een a, kies dan hoogstens *defensief*, hoe hoog je totaal ook is. Heb je het geld snel nodig of geen buffer, dan kun je weinig risico dragen, hoe je er ook over denkt.
- **Kennis tegenover durf:** scoor je bij deel D hoog (10 of meer) maar bij deel C laag (4 of minder), begin dan een profiel lager en bouw eerst ervaring op.
- Doe de vragenlijst opnieuw als er iets verandert in je leven (baan, huis, kinderen) en verder elk jaar.

Let op: dit is een indicatie ter illustratie en geen beleggingsadvies. Banken en adviseurs moeten zelf een uitgebreidere geschiktheidstoets doen. De vragenlijst staat ook online op quanthea.nl/risicoprofiel.