



| Personalia | Persoon 1 | Persoon 2 |
|---|---|---|
| Voornaam | | |
| Achternaam | Dhr./Mevr. | Dhr./Mevr. |
| Adres | | |
| Postcode woonplaats | | |
| Land | | |
| Burgerlijke staat | <input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> gescheiden, weduw(e)naar <input type="checkbox"/> gehuwd wel/niet* in gemeenschap van goederen <input type="checkbox"/> samenwonend wel/niet *met geregistreerd partnership | <input type="checkbox"/> alleenstaand <input type="checkbox"/> gescheiden, weduw(e)naar <input type="checkbox"/> gehuwd wel/niet* in gemeenschap van goederen <input type="checkbox"/> samenwonend wel/niet *met geregistreerd partnership |
| * doorhalen wat niet van toepassing is | | |
| Telefoon thuis | | |
| Telefoon mobiel | | |
| Telefoon werk | | |
| Email thuis | | |
| Email werk | | |
| Geboortedatum | | |
| Geboortedatum kind (eren) | | |
| PEP (Politically Exposed Person) | Ja/nee* | Ja/nee* |
| PUP (Public Person) | Ja/nee* | Ja/nee* |
| Huidig beroep | | |
| Huidige werkgever | | |
| Vorig beroep | | |
| Vorige werkgever | | |
| | Persoon 1 | Persoon 2 |
| Uw hoogst voltooide opleiding is: | <input type="checkbox"/> Geen <input type="checkbox"/> VMBO/Mavo/Mulo/LBO <input type="checkbox"/> Havo/VWO/HBS <input type="checkbox"/> MBO/MTS/ <input type="checkbox"/> HBO/HTS/Bsc <input type="checkbox"/> WO/Master | <input type="checkbox"/> Geen <input type="checkbox"/> VMBO/Mavo/Mulo/LBO <input type="checkbox"/> Havo/VWO/HBS <input type="checkbox"/> MBO/MTS/ <input type="checkbox"/> HBO/HTS/Bsc <input type="checkbox"/> WO/Master |
| Financiële informatie | | |
| Bruto/netto * inkomen per jaar | € | € |
| Noodzakelijk inkomen per jaar | € | € |
| Pensioendatum | | |
| Pensioenopbouw collectief | € | € |
| Pensioenopbouw zelfstandig | € | € |
| Eigen woning | € | € |
| 2 ^o huis en/of boot | € | € |
| Liquide middelen | € | € |
| Beleggingsportefeuille | € | € |
| Kapitaalverzekering 1 | € | € |
| Kapitaalverzekering 2 | € | € |
| Optieregeling | | |
| Verwachte verkoop onderneming | € | € |
| Overige | € | € |
| Totaal | € | € |
| Financiële verplichtingen | | |
| Hypotheek 1 | € | € |
| Hypotheekverstrekker | | |
| Hypotheekrente | % | % |
| Rentevast periode | | |
| Looptijd hypotheek | | |
| Alimentatie per jaar | € | € |
| Belastingen | € | € |
| Leningen | € | € |
| Overig | € | € |
| Totale jaarlijkse uitgaven voor levensonderhoud | € | € |

1 2

Uw huidige inkomen (loon, pensioen, dividend, rente, huur, alimentatie, lijfrente-uitkeringen etc.) is:

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|--|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ruim voldoende om in uw vaste lasten en levensonderhoud te voorzien. U kunt zelf jaarlijks een bedrag opzij zetten (sparen) | 15 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Voldoende om in uw vaste lasten en levensonderhoud te voorzien. Aanvulling vanuit uw vermogen is niet nodig | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Onvoldoende om in uw vaste lasten en levensonderhoud te voorzien. Uw vermogen dient om een aanvulling op uw inkomen te genereren Hoeveel is deze jaarlijkse aanvulling? € _____ | 00 |

Hoe verwacht u dat uw inkomen zich de komende vijf jaar zal ontwikkelen?

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Stijgen (bijvoorbeeld door promotie of carrière) | 20 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ongeveer gelijk zal blijven | 15 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Van jaar tot jaar kan het variëren | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Zal dalen (bijvoorbeeld door pensioen of deeltijd werk) | 00 |

Wat is de herkomst van uw vermogen?

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|--|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Familievermogen / erfenis. Indien erfenis wat was de economische activiteit erflater? | |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Verkoop van onderneming | |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Verkoop onroerend goed | |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Inkomsten uit arbeid | |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Expiratie polissen | |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Beleggingen | |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Schenkeningen | |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Overige | |

Wat is het beschikbare bedrag voor beleggingen bij Persist? € _____

Hoe kwalificeert u dit bedrag als deel van uw totale belegbare vermogen?

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|-----------------------|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Tussen de 0% en 25% | 25 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Tussen de 25% en 50% | 20 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Tussen de 50% en 75% | 15 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Tussen de 75% en 100% | 10 |

Hoe verhoudt zich het totaal aan schulden (exclusief hypotheek) ten opzichte van uw bezittingen (exclusief eigen woning).

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|------------------------|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 0% (dus geen schulden) | 25 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Tussen de 0% en 10% | 20 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Tussen de 10% en 25% | 15 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Tussen de 25% en 50% | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Tussen de 50% en 100% | 00 |

Waar komt financieel advies thans vandaan?

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Al mijn financiën / financiële producten lopen bij 1 adviseur / financiële instelling | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Mijn financiën / financiële producten lopen bij meerdere partijen | 05 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik weet niet precies waar al mijn financiën / financiële producten lopen | 00 |

Hoeveel inzicht heeft u in uw financiële situatie?

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik heb goed inzicht in en overzicht op mijn huidige en toekomstige financiële situatie. | 15 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik heb goed inzicht in en overzicht op mijn huidige financiële situatie. | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik heb te weinig inzicht in en overzicht op mijn huidige en toekomstige financiële situatie. | 05 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik heb geen inzicht in en overzicht op mijn huidige en toekomstige financiële situatie. | 00 |

Heeft u werkervaring op financieel/economisch terrein en /of beleggingskennis?

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Geen werkervaring en geen beleggingskennis | 00 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Geen werkervaring, maar wel beleggingskennis door interesse | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Geen werkervaring en bovengemiddelde beleggingskennis | 15 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Wel werkervaring en gemiddelde beleggingskennis | 20 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Wel werkervaring en bovengemiddelde beleggingskennis | 25 |

Bent u gelieerd of gelieerd geweest aan een instelling die publiek verhandelbare effecten heeft uitgegeven zoals een beursgenoteerde onderneming? (Bijvoorbeeld door een aanmerkelijk belang aandelenbezit, functie of familiebanden.)

| | | |
|--------------------------|--------------------------|-----------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ja, en wel als: |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Nee |

| | Persoon 1 | Persoon 2 |
|---|-----------|-----------|
| Hoeveel jaar ervaring heeft u met: | | |
| Vermogensbeheer | jaar | jaar |
| Beleggingsadvies | jaar | jaar |
| Zelf handelen zonder advies | jaar | jaar |

Heeft u persoonlijk ervaring met de volgende beleggingscategorieën? Belangrijke aspecten voor de bepaling van ervaring zijn het volume (omvang in euro's) en de frequentie van de transacties. Wij verzoeken u voor deze vraag de laatste drie jaar als uitgangspunt te nemen. Indien u voor een beleggingscategorie minder dan drie transacties over de laatste drie jaar heeft uitgevoerd verzoeken wij u "Geen" aan te kruisen.

| | Persoon 1 | | | Persoon 2 | | |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | Geen | Beperkt | Veel | Geen | Beperkt | Veel |
| Aandelen (fondsen) | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 |
| Obligaties (fondsen) | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 |
| Alternatieve beleggingen | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 |
| Opties en derivaten | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 |
| Converteerbare obligaties | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 |

Hoe groot was naar schatting het financiële belang per effectentransactie?

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> € 0 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> Minder dan € 10.000 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> Tussen de € 10.000 en de € 50.000 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> Meer dan € 50.000 |

Wat is of was in de afgelopen drie jaar gemiddeld de frequentie van uw effectentransacties?

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> Geen transacties |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> Minder dan 5 transacties per jaar |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> Tussen de 5 en 10 transacties per jaar |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> Meer dan 10 transacties per jaar |

Hoe heeft u zich geïnformeerd over de diverse soorten beleggingscategorieën?

| | Persoon 1 | | | Persoon 2 | | |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | Niet | Zelf | Beroepsmatig | Niet | Zelf | Beroepsmatig |
| Aandelen (fondsen) | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 |
| Obligaties (fondsen) | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 |
| Alternatieve beleggingen | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 |
| Opties en derivaten | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 |
| Converteerbare obligaties | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 | <input type="checkbox"/> 0 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 5 |

Indien u woonachtig bent in het buitenland, wat is dan de reden voor het openen van een rekening in Nederland?

De reden is:

Zijn er nog andere zaken die van belang kunnen zijn voor ons advies?

Ja, te weten:

**Wat is het belangrijkste doel van uw beleggingen bij Persist?**

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|--|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Noodzakelijke aanvulling op mijn huidige inkomsten of op de korte termijn (geheel of gedeeltelijk) stoppen met werken, aflossing van korte termijn schulden etc. | 00 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Noodzakelijke aanvulling op mijn toekomstige inkomsten van € _____ per jaar | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Het financieren van grote toekomstige uitgaven (zoals bijvoorbeeld aflossing hypotheek, studie kinderen, langdurig verlof) van € _____ in 20__ | 15 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Aanvulling van mijn oudedagsvoorziening (luxe uitgaven) | 20 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Algemeen vermogensgroei (rendement boven de inflatie) | 30 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Speculeren op korte termijn beursontwikkelingen | 45 |

Wat is uw beleggingshorizon oftewel de periode dat uw vermogen beschikbaar is om te beleggen?

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|-------------------|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | minder dan 3 jaar | 00 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 3 tot 6 jaar | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 6 tot 10 jaar | 15 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 10 tot 20 jaar | 20 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | meer dan 20 jaar | 25 |

Hoe zijn uw voorzienbare stortingen en onttrekkingen tijdens de beleggingshorizon gepland?

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|--|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | (Periodieke) onttrekkingen binnen 10 jaar van € _____ per jaar | 00 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Geen stortingen en onttrekkingen | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | (Periodieke) onttrekkingen na 10 jaar € _____ per jaar | 15 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Combinatie van stortingen en onttrekkingen | 20 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | (Periodieke) stortingen gedurende een periode van maximaal 10 jaar | 25 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | (Periodieke) stortingen gedurende een periode van meer dan 10 jaar | 30 |

Door meer risico te nemen neemt de kans op hogere winsten, maar ook op hogere verliezen toe. De afweging die u daartussen maakt, bepaalt mede uw risicobereidheid. Risico is een breed begrip, maar in deze vraag wordt met name bedoeld koersrisico en volatiliteitsrisico. Welke van de onderstaande verklaringen geven het beste uw risicobereidheid weer?

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|--|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Geen risico gewenst | 00 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Risico vermijden is voor mij belangrijker dan het streven naar een hoog rendement. | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik prefereer te beleggen met weinig fluctuaties, maar begrijp dat risico's inherent zijn aan beleggen. Koersdalingen zijn spijtig, maar ik verwacht dat dit tijdelijk van aard is. | 20 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ik accepteer een grote kans op daling van mijn vermogen bij het streven naar een hoog rendement. Bovendien geven koersdalingen mij de gelegenheid om goedkoop bij te kopen. | 30 |

Beleggingen variëren voortdurend in waarde. Hoeveel mag de waarde van uw totale beleggingsportefeuille dalen in enig beleggingsjaar, zonder dat u zich hier onprettig bij voelt?

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|------------------|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 0% | 00 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 1 tot en met 5% | 05 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 6 tot en met 10% | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Meer dan 10% | 15 |

Welk gemiddeld rendement verwacht u per jaar te realiseren?

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Een rendement minimaal gelijk aan de spaarrente | 00 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ongeveer 4% | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ongeveer 6% | 15 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Meer dan 8% | 25 |

Welke van het onderstaande rendementsverloop zou u kiezen?

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Jaar 1: + 4%, jaar 2: + 2% en jaar 3: + 3% rendement | 00 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Jaar 1: + 10%, jaar 2: - 7% en jaar 3: + 8% rendement | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Jaar 1: + 12%, jaar 2: - 9% en jaar 3: + 9% rendement | 20 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Jaar 1: + 15%, jaar 2: - 12% en jaar 3: + 11% rendement | 30 |

Wat verstaat u onder risico bij een financieel product?

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|--|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Dat de kans bestaat dat een deel van mijn geld verloren kan gaan. | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Dat de kans bestaat dat het behaalde rendement onder het verwachte rendement ligt. | 05 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Dat de kans bestaat dat ik mijn financiële doelstellingen niet kan realiseren. | 00 |

Welke reactie op een eventuele waardedaling is het meest op u van toepassing?

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|--|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Grote zorgen – onmiddellijke verkoop | 00 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Enigszins bezorgd – twijfel wat te doen | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Nauwelijks bezorgd – geen actie, want het zal wel goed komen | 30 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Geen zorgen – geen actie | 40 |

Door meer risico te nemen, neemt de kans op hogere winsten, maar ook op hogere verliezen toe. Stel, u hebt een beleggingsportefeuille van EUR 100.000,-. En stel dat onderstaande antwoorden de mogelijke waardeontwikkelingen van deze portefeuille zouden aangeven na een jaar. Welk antwoord - oftewel welke risicohouding - zou dan het beste bij u passen? U neemt het risico dat het bedrag na een jaar een waarde vertegenwoordigt tussen:

| | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|----|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | € 95.000 en € 115.500 (- 5% +15%) | 00 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | € 85.000 en € 125.500 (-15% +25%) | 10 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | € 75.000 en € 135.000 (-25% +35%) | 20 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | € 0 en € 250.000 (hierbij loopt u het risico uw volledige inleg kwijt te raken) | 30 |

Zijn er zaken waar u perse niet of per se wel in wilt beleggen?

| | | |
|--------------------------|--------------------------|--------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Nee |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ja, juist wel in: |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ja, juist niet in: |

Voor akkoord:

Datum: _____ 20__

Naam

Handtekening

Naam

Handtekening