

Uw risicoprofiel

In dit document is op basis van het 'Risicoprofiel invulformulier' het risicoprofiel **Profiel E (Offensief)** vastgelegd voor uw beleggingsrekening met onderstaande gegevens.

Gegevens		Rekeninghouders		Primair
Cliëntnummer Care IS	104035	Rekeninghouder 1	G.A. (Gerard) Stier	<input checked="" type="checkbox"/>
Belegd vermogen	€ 100.000	Rekeninghouder 2	E.E. (Emma) Stier	
		Tenaamstelling	G.A. Stier en/of E.E. Stier	

Wat is een Risicoprofiel?

Het risicoprofiel geeft een indicatie van het risico dat u met uw beleggingen loopt en van het te verwachten rendement. De hoogte van het risico en het verwachte rendement wordt grotendeels bepaald door de verhouding tussen beleggingscategorieën. Deze verhouding is per risicoprofiel verschillend. Care IS onderscheidt vijf risicoprofielen. Meer informatie vindt u op: www.care-is.nl/documenten.

Hoe is het risicoprofiel vastgesteld?

Het risicoprofiel is afhankelijk van de mogelijkheid en uw bereidheid om risico te nemen met uw vermogen. Hieronder staan de vragen en uw antwoorden uit de inventarisatie op basis waarvan de voor u geschikte risicoprofielen zijn bepaald.

Onderwerp	Rekeninghouder 1	Rekeninghouder2
Kennis/ervaring opgedaan afgelopen 5 jaar*:	- Aandelen - Beleggingsfondsen of ETF's	- Geen van bovenstaande
Kennisniveau van beleggen*:	Redelijk	Matig
Financiële buffer op betaal- of spaarrekening:	Zes of meer maanden reguliere uitgaven	Zes of meer maanden reguliere uitgaven
Verhouding maandelijkse inkomsten/uitgaven:	Inkomsten zijn hoger dan de uitgaven en er kan maandelijks gespaard worden	
Percentage van vrij beschikbaar vermogen:	51% (Te beleggen: € 100.000 / vrij beschikbaar: € 195.000)	
Belangrijkste beleggingsdoel:	Algemene vermogensgroei (geen specifiek doel)	
Afhankelijkheid van beleggingsresultaat:	Niet van toepassing	
Horizon:	2049 / over 30 jaar	
Acceptabele bandbreedte over een periode van 12 maanden**:	Scenario E *** Negatief scenario: € 76.000 (-24%) Positief scenario: € 139.000 (+39%)	Scenario D *** Negatief scenario: € 82.000 (-18%) Positief scenario: € 131.000 (+31%)

* Er is uitgegaan van het antwoord van het 'Eerste aanspreekpunt' / 'Primair' (dikgedrukt).

** Er is uitgegaan van het antwoord met de laagste risicobereidheid, het laagste risicoprofiel (dikgedrukt).

*** De genoemde percentages en bedragen zijn gebaseerd op lange termijn verwachtingen. De positieve en negatieve rendementen in uw beleggingsportefeuille kunnen in werkelijkheid groter zijn dan de weergegeven bedragen en percentages in het gekozen scenario, de kans hierop wordt geschat op 5%.

Risicoprofiel E | Offensief

Dit risicoprofiel is geschikt voor beleggers die vermogensgroei willen realiseren op de lange termijn. De verwachte **koersschommelingen bij dit risicoprofiel zijn hoger dan gemiddeld**. De **minimale aanbevolen periode om te beleggen is 7 jaar**. In tegenvallende beleggingsjaren kunnen negatieve rendementen worden behaald. Het is voor beleggers van belang om bewust te zijn van de risico's die aan beleggen verbonden zijn.

Vermogensverdeling	Minimaal	Standaard	Maximaal
Liquiditeiten	0%	0%	60%
Kredietwaardige obligaties	10%	25%	40%
High Yield obligaties	0%	5%	10%
Obligaties opkomende landen	0%	5%	10%
Aandelen	30%	62%	70%
Grondstoffen	0%	3%	10%



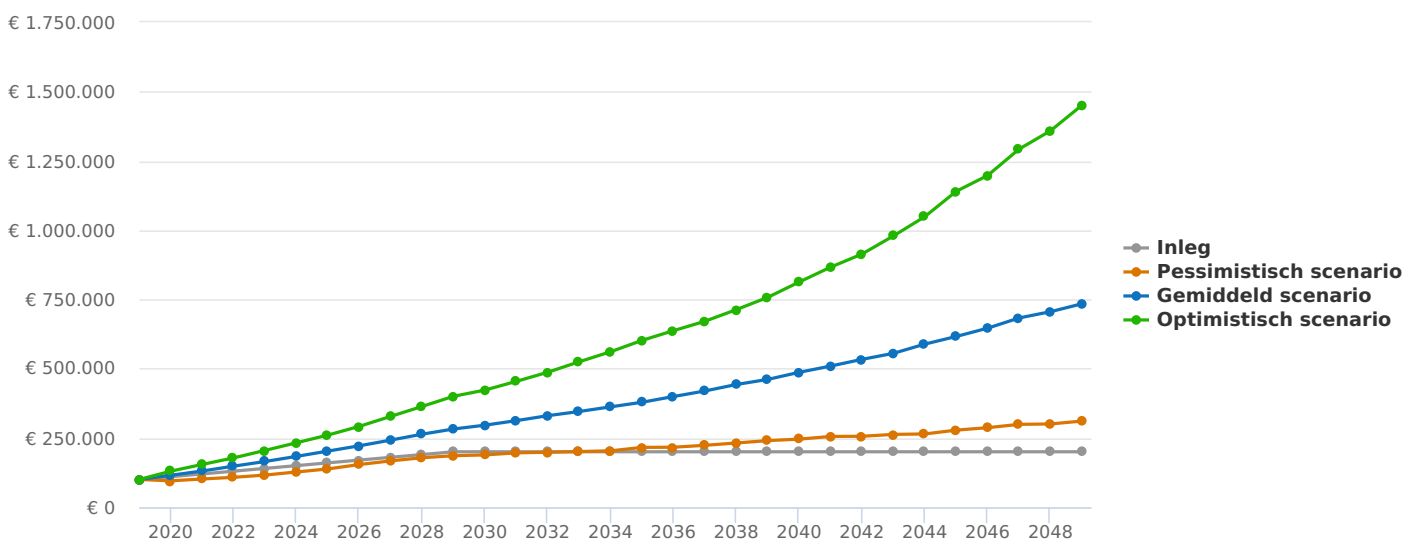
De risicometer geeft op grafische wijze de beweeglijkheid (volatiliteit) van de beleggingen in het risicoprofiel weer. De berekening is gebaseerd op koersen uit het verleden. Dit vormt een indicatie voor de toekomst, maar biedt geen garantie.

Risico en rendement

Verwacht rendement (exclusief kosten)	6,20%
Standaarddeviatie (risicomaatstaf)	10,40%

Vermogensontwikkeling | Offensief

In onderstaande grafiek is rekening gehouden met geplande stortingen/onttrekkingen.



Bovenstaande grafiek toont de verwachte vermogensontwikkeling op basis van uw inlegbedrag van €100.000, eventuele stortingen en onttrekkingen, uw risicoprofiel (Profiel E) en uw beleggingshorizon van 30 jaar. Deze verwachtingen zijn gebaseerd op 2.000 verschillende portefeuillesimulaties. Op basis van deze simulaties verwachten wij dat uw vermogen met 95% zekerheid uitkomt op het resultaat ergens tussen het optimistische en pessimistische scenario. De kans dat het resultaat ergens buiten deze scenario's uitkomt is naar verwachting 5%. Hoe langer u belegt, hoe groter de kans op een positief resultaat. De waarde van uw belegging kan fluctueren. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. De berekening is na aftrek van kosten.

Hoe blijft uw risicoprofiel actueel?

Wanneer uw persoonlijke (financiële) omstandigheden wijzigen kan dit van invloed zijn op de mate waarin u risico kunt of wilt nemen. Bij Care IS wordt u periodiek gevraagd om het 'Risicoprofiel invulformulier' te updaten en het door u vastgestelde risicoprofiel te evalueren. Bij een wijziging in uw persoonlijke situatie dient u ons hierover direct informeren. In dit geval zullen wij samen met u beoordelen of uw huidige risicoprofiel nog past bij uw gewijzigde situatie.

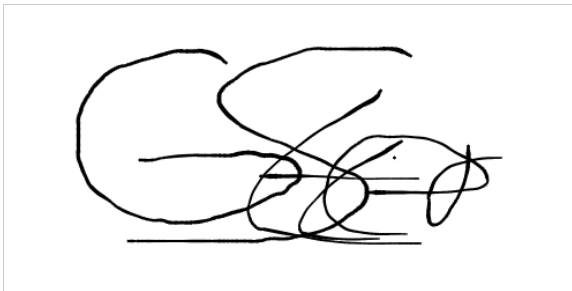
Akkoordverklaring en ondertekening

Als rekeninghouder, belegger, medebelegger en gebruiker van de dienstverlening van Care IS verklaar ik hierbij:

1. Dat de in dit document opgenomen gegevens over mijn persoonlijke (financiële) situatie juist en volledig zijn.
2. De risico's van beleggen te begrijpen en de risico's van het gekozen risicoprofiel te aanvaarden.
3. Bewust te zijn en akkoord te gaan dat dit risicoprofiel in werking treedt na controle en goedkeuring van Care IS.
4. Care IS er van op de hoogte te stellen, indien er zich in de toekomst wijzigingen voordoen in mijn (onze) persoonlijke situatie die van toepassing is of kan zijn op de gegeven antwoorden in dit document en de bepaling van het risicoprofiel.

Handtekening Rekeninghouder 1

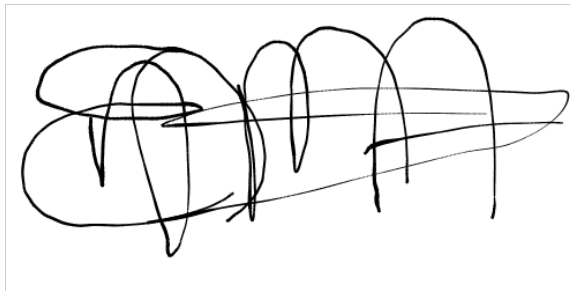
G.A. (Gerard) Stier



14-10-2019

Handtekening Rekeninghouder 2

E.E. (Emma) Stier



14-10-2019

Let op: de gepubliceerde cijfers van de rendementen, risico's en verwachte vermogensontwikkeling in dit document zijn gebaseerd op koersen uit het verleden waarbij voor de rendementsontwikkeling is uitgegaan van een standaardnormale verdeling. Deze gegevens zijn geen garantie voor toekomstige werkelijke ontwikkelingen, maar geven wel een indicatie van de toekomstige rendementen en risico's.