

# Toelichting op Risicoprofielen.

## Definiëring risicoprofiel en beleggingservaring

### Risicoprofiel

Met betrekking tot uw risicoprofiel hanteert GE Artesia Bank de volgende uitgangspunten.

**Zeer defensieve portefeuille:** U beoogt een iets beter rendement te behalen dan met een spaarrekening mogelijk is, maar u wenst het risico zoveel mogelijk beperkt te houden; geen aandelen, maar alleen minder risicovolle obligaties en liquiditeiten (0% aandelen/aandelen-gerelateerde producten en 100% obligaties/liquiditeiten).

Wij hanteren voor een zeer defensieve portefeuille de volgende uitgangspunten: een gemiddeld rendement over langere termijn van 4,0%, een rendementverwachting in één jaar tussen de -5% voor een pessimistisch, tot 13% voor een optimistisch scenario. Wij bevelen u een beleggingshorizon aan van tenminste 2 jaar.

**Defensieve portefeuille:** U belegt grotendeels in obligaties en liquiditeiten en een klein deel in aandelen en vastgoed. Hierdoor profiteert u toch van koersstijgingen, maar levert u bij koersdalingen niet te veel in (30% aandelen/aandelen-gerelateerde producten en 70% obligaties/liquiditeiten).

Wij hanteren voor een defensieve portefeuille de volgende uitgangspunten: een gemiddeld rendement over langere termijn van 5,5%, een rendementverwachting in één jaar tussen de -15% voor een pessimistisch, tot 26% voor een optimistisch scenario. Wij bevelen u een beleggingshorizon aan van tenminste 5 jaar.

**Neutrale portefeuille:** U bent zich bewust van de kansen en risico's van beleggen. U profiteert daarmee van koersstijgingen op de effectenbeurs en beperkt het

risico van een tegenvallende beurs door een aanzienlijk deel te beleggen in obligaties/liquiditeiten (50% aandelen/aandelen-gerelateerde producten en 50% obligaties/liquiditeiten).

Wij hanteren voor een neutrale portefeuille de volgende uitgangspunten: een gemiddeld rendement over langere termijn van 6,2%, een rendementverwachting in één jaar tussen de -19% voor een pessimistisch, tot 32% voor een optimistisch scenario. Wij bevelen u een beleggingshorizon aan van tenminste 7 jaar.

**Offensieve portefeuille:** U neemt bewust meer risico om mee te profiteren van de stijgingen op de beurzen. De portefeuille bestaat grotendeels uit aandelen en vastgoed, een klein gedeelte is gereserveerd voor obligaties (70% aandelen/aandelen-gerelateerde producten en 30% obligaties/liquiditeiten).

Wij hanteren voor een offensieve portefeuille de volgende uitgangspunten: een gemiddeld rendement over langere termijn van 7,0%, een rendementverwachting in één jaar tussen de -23% voor een pessimistisch, tot 37% voor een optimistisch scenario. Wij bevelen u een beleggingshorizon aan van tenminste 8 jaar.

**Zeer offensieve portefeuille:** U neemt bewust meer risico met de kans op een hoger rendement. Uw portefeuille bestaat (bijna) volledig uit aandelen (100% aandelen/gerelateerde producten). U realiseert zich dat de waarde van uw portefeuille afhankelijk is van schommelingen op de beurs en ook gedurende langere tijd in waarde achteruit kan gaan.

Wij hanteren voor een zeer offensieve portefeuille de volgende uitgangspunten: een gemiddeld rendement over langere termijn van 8,0%, een rendementverwachting in één jaar tussen de -27% voor een pessimistisch tot 43% voor een optimistisch scenario.

Wij bevelen u een beleggingshorizon aan van tenminste 10 jaar.

### **Beleggingservaring**

Met betrekking tot uw beleggingservaring onderkent GE Artesia Bank de volgende categorieën:

**weinig ervaren / minder ervaren / gevorderd / ervaren / zeer ervaren.**

Welke categorie in uw geval van toepassing is, hangt af van verschillende factoren.

Met name het antwoord op de vraag met welke beleggingen u hoeveel jaren ervaring heeft, speelt hierbij een belangrijke rol. Zo maakt het verschil of u

alleen in obligaties heeft belegd of dat u (ook) ervaring heeft met beleggen in bijvoorbeeld opties en futures. Ook het aantal jaren ervaring speelt een rol. Tenslotte gaat het er nog om in welke mate u uzelf typeert als een ervaren danwel minder ervaren belegger.

### **Waarschuwing**

Op basis van de haar bekende informatie heeft GE Artesia Bank u in een van de bovenstaande categorieën ingedeeld. De bank wijst er met nadruk op dat de hierboven genoemde percentages zijn gebaseerd op extrapolaties vanuit het verleden. In het verleden behaalde resultaten bieden echter geen betrouwbare indicator voor de toekomst.