



VRAGENLIJST BIJ WIJZIGINGEN KNAB BEHEERD BELEGGEN - ABB

Is er iets veranderd in je financiële of persoonlijke situatie, je beleggingsdoel of je risicobereidheid? Dan ben je verplicht om dit door te geven. Je doet dit door deze digitale vragenlijst in te vullen en naar ons toe te sturen. Het is belangrijk dat je deze vragenlijst invult met juiste en actuele gegevens.

Hoe vul je de vragenlijst in?

Eerst vragen wij een aantal gegevens van je. Daarna volgen vragen waarbij je kunt kiezen uit meerdere antwoorden. **Let op: je kunt steeds maar één antwoord aanvinken.** Je kunt de vragenlijst digitaal invullen op jouw computer. Of de vragenlijst uitprinten en met een pen invullen. Je kunt de vragenlijst helaas niet invullen op een tablet of smartphone.

Heb je een gezamenlijke rekening?

Je kunt dan beiden wijzigingen doorvoeren op de rekening. We gaan ervan uit dat jullie elkaar op de hoogte houden wanneer één van jullie dit doet. **Wil je het risicoprofiel opnieuw bepalen?** Houd dan bij het invullen van de vragen rekening met jouw eigen kennis en ervaring. Bij de vragen die gaan over je financiële situatie en de risicobereidheid moet je uitgaan van jullie gezamenlijke situatie.

Stuur de ingevulde vragenlijst aan ons terug

Heb je de vragenlijst ingevuld en het bestand opgeslagen? Stuur dan de vragenlijst terug in de volgende 3 stappen:

1. Ga naar <https://aegonbank.knab.nl/zelf-regelen>
2. Vul jouw gegevens in en kies 'naar volgende stap'
3. Kies 'Ik heb een vraag over Beheerd Beleggen (incl Netto Havenpensioen)' vervolgens 'Ik wil mijn risicoprofiel wijzigen' en voeg het bestand toe

Jouw gegevens

- Voor -en achternaam
- Geboortedatum (dd-mm-jjjj)
- Geef aan voor welke vorm van Beheerd Beleggen je de vragenlijst invult:

Knab Beheerd Beleggen Lijfrente
Knab Beheerd Beleggen Hypotheek
Knab Beheerd Beleggen - ABB
Netto Havenpensioen

- Rekeningnummer (IBAN) NL AEGO
- Huidige doeldatum (dd-mm-jjjj)

Let op: Heb je een Knab Beheerd Beleggen Hypotheek? Stuur een toelichting mee van de hypotheek adviseur of Aegon Hypotheken, inclusief de bijbehorende doeldatum. Bij Knab Beheerd Beleggen Hypotheek passen wij altijd risico-afbouw toe. Een doeldatum is noodzakelijk.

01. Wat is je voornaamste bron van inkomsten?

Loon uit dienstverband
Loon uit eigen onderneming/als zzp'er
Pensioen (AOW + eventueel aanvullend pensioen)
Uitkering van een (sociale) verzekering (WIA, werkloosheidsuitkering)
Bijstandsuitkering
Dividend uit een aanmerkelijk belang in een vennootschap
Inkomsten uit vermogen

02. Wat is de huidige waarde van je direct opneembare spaar- en beleggings- tegoeden wanneer je je consumptieve kredieten, roodstanden en studieleningen (oftewel alle schulden die niet zijn aangegaan voor de aankoop van een groot bezit) hiervan aftrekt?

Minder dan 0 euro
Tussen 0 en 5.000 euro
Tussen 5.000 en 25.000 euro
Tussen 25.000 en 100.000 euro
Meer dan 100.000 euro

03. Hoe reageer je als de waarde van je beleggingen daalt?

Ik wil niet dat dit gebeurt
Ik vind dit niet heel prettig, maar wel acceptabel
Ik heb hier geen enkel probleem mee

04. Hoeveel van het vermogen dat je bij Knab gaat beleggen, kun je zonder problemen op enig moment verliezen?

- Helemaal niets
- Tot 50 procent
- Tot 100 procent

05. Wat is je huidige gezinssituatie?

- Alleenstaand met kinderen
- Alleenstaand zonder kinderen
- Met partner en kinderen
- Met partner zonder kinderen

06. Wat is je maandelijks netto (gezins)inkomen (loon, uitkeringen, subsidies, inkomsten uit vermogen, etc.)?

- Minder dan 1.500 euro
- Tussen 1.500 en 2.500 euro
- Tussen 2.500 en 5.000 euro
- Meer dan 5.000 euro

07. Welk deel van je netto maandinkomen houd je over nadat de vaste lasten zijn betaald (onder andere aflossing en rente hypotheek, huur, verzekeringen, gas, water, licht, etc.)?

- Minder dan 10 procent
- Tussen 10 en 50 procent
- Meer dan 50 procent

08. Maak je weleens aanspraak op je spaargeld en/of beleggingstegoeden (buiten de tegoeden om die je hier opbouwt) om te kunnen voorzien in je dagelijkse levensbehoeften?

- Nee, dit komt niet voor; mijn inkomen is ruim voldoende en ik houd voldoende per maand over
- Dit komt niet of nauwelijks voor; ik kom niets tekort, maar houd ook niets over
- Ja, het komt regelmatig voor dat ik spaar- of beleggingstegoed opneem om in mijn dagelijkse levensbehoeften te kunnen voorzien

09. Welke situatie is voor jou van toepassing?

Ik heb geen hypotheek of ik huur.

De restschuld van mijn hypotheek is minder dan 50 procent van de waarde van de woning

De restschuld van mijn hypotheek is meer dan 50 procent en minder dan 100 procent van de waarde van de woning

De restschuld van mijn hypotheek is meer dan 100 procent van de waarde van de woning

10. Wat is de waarde van je niet direct opneembare overige bezittingen (auto, tweede huis, boot, commercieel vastgoed, kunstcollectie, etc.), minus de financiering ervan en al je overige schulden (leningen, kredieten, roodstanden, etc.)?

Nihil

Minder dan 10.000 euro

Tussen 10.000 en 50.000 euro

Tussen 50.000 en 100.000 euro

Meer dan 100.000 euro

11. Welk deel van het geld dat je hebt, wil je gaan beleggen?

Minder dan 10 procent

Tussen 10 en 50 procent

Tussen 50 en 90 procent

Meer dan 90 procent

12. Welk scenario vind je acceptabel in enig jaar als je 1.000 euro belegt?

1.135 euro in een goed jaar, 880 euro in een slecht jaar

1.210 euro in een goed jaar, 855 euro in een slecht jaar

1.285 euro in een goed jaar, 815 euro in een slecht jaar

1.370 euro in een goed jaar, 785 euro in een slecht jaar

13. Wat zou je doen als de waarde van je beleggingen in een jaar tijd met 20% daalt?

Ik verkoop ze om verdere verliezen te voorkomen

Ik doe niets

Ik zie dit als een mogelijkheid om extra te beleggen, omdat ik denk te kunnen profiteren van de lagere prijzen

14. Welk scenario vind je na 10 jaar acceptabel als je nu 1.000 euro belegt?

- 1.660 euro in een goede periode, 925 euro in een slechte periode
- 2.180 euro in een goede periode, 890 euro in een slechte periode
- 2.790 euro in een goede periode, 850 euro in een slechte periode
- 3.575 euro in een goede periode, 785 euro in een slechte periode

15. Wat doe je als er negatief nieuws is over de financiële markten?

- Ik zou me ernstig zorgen maken over mijn beleggingen
- Ik zou me zorgen maken, maar ik snap dat het erbij hoort
- Ik zou me geen zorgen maken

16. Voor welk doel wil je vermogen opbouwen?

- Aflossing van mijn hypotheek
→ **Wij gaan voor jou beleggen met risico afbouw.**
- (Aanvulling op) pensioen
- Noodzakelijke uitgaven in de toekomst voor mijzelf of mijn kind(eren)
- Wenselijke uitgaven in de toekomst (bijvoorbeeld sabbatical of tweede huis)
- Dat weet ik nog niet

17. Stel, je bouwt met deze beleggingsrekening minder vermogen op dan je verwacht. Kun je jouw doel nog bereiken?

- Nee, dan kan ik mijn doel niet bereiken
→ **Ga door naar vraag 19. Wij gaan voor jou beleggen met risico afbouw.**
- Dan zal ik mijn doel flink moeten aanpassen
→ **Ga door naar vraag 19. Wij gaan voor jou beleggen met risico afbouw.**
- Dan zal ik mijn doel een beetje moeten aanpassen
→ **Ga door naar vraag 18**
- Ja, ik heb genoeg andere middelen om mijn doel te bereiken
→ **Ga door naar vraag 18**

18. Wil je dat wij automatisch het risico in jouw portefeuille verminderen naarmate de einddatum nadert?

Bij Knab Beheerd Beleggen Hypotheek passen wij altijd risico-afbouw toe. Een doeldatum is noodzakelijk.

- Ja
- Nee

19. Wil je de doeldatum aanpassen waarop je het tegoed van de beleggingsrekening wilt gebruiken?

Vraag 19 is alleen van toepassing als we voor jou beleggen met risico afbouw. Dus als je belegt met een doeldatum waarop je het tegoed op een bepaald moment wilt gebruiken.

Nee, doeldatum blijft hetzelfde.

Mijn nieuwe doeldatum wordt: _____ (dag-maand-jaar)

20. Bij beleggen spelen maatschappelijke verantwoordelijkheid en duurzaamheid een steeds belangrijkere rol. Heb je bij beleggen voorkeuren op het gebied van duurzaamheid?

Ik heb geen voorkeuren → [Einde vragenlijst](#)

Ik wil dat mijn geld verantwoord wordt belegd, maar laat de invulling graag aan Knab over → [Einde vragenlijst](#)

Ik wil dat mijn geld wordt belegd op basis van mijn specifieke voorkeuren op het gebied van duurzaamheid → [Ga naar vraag 21](#)

21. Welke voorkeuren heb je op het gebied van verantwoord en duurzaam beleggen? (Meerdere antwoorden mogelijk)

Ik wil beleggen in bedrijven die hun nadelige effecten op milieu, maatschappij werkgelegenheidszaken en goed ondernemingsbestuur proberen te beperken (nadelige effecten belegging) → [Ga naar vraag 22](#)

Ik wil beleggen in bedrijven die concrete doelstellingen nastreven op gebied van milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur (ESG-belegging) → [Lees de toelichting hieronder](#)

Ik wil beleggen in bedrijven die helpen bij het tegengaan van klimaatverandering, of het beperken van de gevolgen ervan (ecologisch duurzame belegging). → [Lees de toelichting hieronder](#)

Toelichting bij vraag 21:

Bij Knab Beheerd Beleggen beleggen we voor al onze klanten op dezelfde manier. Dat doen we volgens ons Verantwoord Beleggen Beleid. We beleggen in bedrijven die hun nadelige effecten op milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur beperken. **Wil je bij ons blijven beleggen? Pas dan je antwoord aan.**

Wij zijn sinds 2 augustus 2022 verplicht om te vragen naar jouw voorkeuren op het gebied van duurzaam beleggen. Dat doen we vanwege nieuwe Europese regels die ervoor moeten zorgen dat beleggende klanten beter op de hoogte zijn van wat duurzaam beleggen inhoudt.

22. Hoe wil je dat we de nadelige effecten van beleggingen tegengaan?

Door middel van actieve dialoog, stemmen tijdens aandeelhoudersvergaderingen en uitsluitingen

Door middel van specifieke indicatoren zoals CO2-uitstoot, waterverbruik of zorgvuldigheid op gebied van mensenrechten

→ [Lees de toelichting op de volgende pagina](#)

Toelichting bij vraag 22:

Let op. Deze vorm van beleggen biedt Knab op dit moment niet aan. Bij Knab Beheerd Beleggen gaan we de nadelige effecten van beleggingen tegen door middel van actieve dialoog, stemmen tijdens aandeelhoudersvergaderingen en uitsluitingen. **Wil je toch bij ons blijven beleggen, pas dan je antwoord aan.**

Stuur de ingevulde vragenlijst aan ons terug

Heb je de vragenlijst ingevuld en het bestand opgeslagen? Stuur dan de vragenlijst terug in de volgende 3 stappen:

1. Ga naar <https://aegonbank.knab.nl/zelf-regelen>
2. Vul jouw gegevens in en kies 'naar volgende stap'
3. Kies 'Ik heb een vraag over Beheerd Beleggen (incl Netto Havenpensioen)' vervolgens 'Ik wil mijn risicoprofiel wijzigen' en voeg het bestand toe

Gaat het over je Beheerd Beleggen Hypotheek, stuur dan ook een toelichting mee van de hypotheek adviseur of Aegon Hypotheken, inclusief de bijbehorende doeldatum.

Met het versturen van de vragenlijst verklaar je dat de antwoorden die je hebt gegeven juist zijn en op basis van jouw/jullie persoonlijke situatie.

IN TE VULLEN DOOR MEDEWERKER KNAB

Op basis van de antwoorden op de vragen, komt naar voren dat **risicoprofiel** het beste bij jouw/jullie persoonlijke situatie past.

- Plaats
 - Datum
 - Naam medewerker
 - Handtekening en/of stempel
-