
Geschiedstheidstest



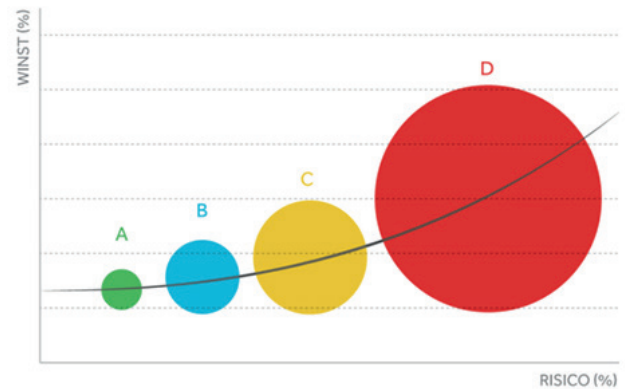
U goed kennen is belangrijk om u meest geschikte portefeuille te kunnen voorstellen.

Vraag 1/16

Doelstelling

Bevestig uw doelstelling

- ☐ A: Ik wil mijn portefeuille beschermen.
Ik aanvaard een zeer gematigd risiconiveau.
- ☐ B: Ik wil een gematigd potentiële aangroei voor mijn portefeuille.
Ik aanvaard een gematigd risiconiveau.
- ☐ C: Ik wil een hoog potentieel rendement voor mijn portefeuille.
Ik aanvaard een verhoogd risiconiveau.
- ☐ D: Ik wil een heel hoog potentieel rendement voor mijn portefeuille.
Ik aanvaard een heel hoog risiconiveau.



Deze vraag preciseert uw voorkeur voor het risiconiveau. Zo kunnen wij uw portefeuille zo goed mogelijk personaliseren, afhankelijk van uw risicoprofiel.

Vraag 2/16

Financiële ervaring

Hoe goed is uw kennis van de financiële markten ?



☐ Beperkt

Ik kende risico's niet die verbonden zijn aan de financiële instrumenten. Ik zou er geen discussie over kunnen voeren, ook niet onder vrienden.



☐ Goed

Maar ik ken niet alle risico's die verbonden zijn aan de financiële instrumenten. Ik kan er onder vrienden over meepraten, maar geen publieke discussie over voeren.



☐ Heel goed

Ik ken de risico's die verbonden zijn aan de financiële instrumenten. Ik kan er makkelijk onder vrienden en publiekelijk over praten.



☐ Ik heb geen beurskennis



☐ Via mijn studies



☐ Via mijn werk



☐ Via de pers



☐ Via het internet

Vraag 3/16

Financiële ervaring

Sinds hoeveel jaar investeert u in trackers ?



Hoe vaak hebt u tijdens deze periode in trackers belegd ?

Deze vragen garanderen ons dat u over de nodige kennis beschikt om te begrijpen dat KEYPRIVATE geen beleggingsoplossing is met een gewaarborgd kapitaal. Dank zij uw antwoorden kunnen wij u een portefeuille voorstellen die aansluit op uw beurservaring. KEYPRIVATE belegt uw geld in een selectie van trackers, gebaseerd op uw risicoprofiel. Deze trackers zijn ofwel ETF's (= Exchange Traded Funds) of ETC's (= Exchange Traded Commodity).

Vraag 4/16

Financiële ervaring

Welke stelling is volgens u juist?

- ☐ Het risiconiveau dat men kiest heeft geen enkele invloed op de mogelijke winst of verlies van een investering.
- ☐ Je kan hoog rendement bekomen ook als je geen risico's neemt.
- ☐ Als je geen risico's neemt, zal het rendement van een belegging over het algemeen maar bescheiden zijn.
- ☐ Geen idee.

Deze vragen garanderen ons dat u over de nodige kennis beschikt om te begrijpen dat KEYPRIVATE geen beleggingsoplossing is met een gewaarborgd kapitaal. Dank zij uw antwoorden kunnen wij u een portefeuille voorstellen die aansluit op uw beurservaring.

Vraag 5/16

Financiële ervaring

Wat is een fysieke tracker?



- ☐ Een fysieke tracker probeert de referentie benchmark zo nauwkeurig mogelijk te volgen door de onderliggende aandelen te kopen
- ☐ Een fysieke tracker probeert de referentie benchmark te verslagen door zorgvuldig een paar aandelen te kiezen
- ☐ Een fysieke tracker probeert de referentie benchmark te volgen door interbank swaps te traden die de benchmark nabootsen
- ☐ Ik weet het niet

Deze vragen garanderen ons dat u over de nodige kennis beschikt om te begrijpen dat KEYPRIVATE geen beleggingsoplossing is met een gewaarborgd kapitaal. Dank zij uw antwoorden kunnen wij u een portefeuille voorstellen die aansluit op uw beurservaring. KEYPRIVATE belegt uw geld in een selectie van trackers, gebaseerd op uw risicoprofiel. Deze trackers zijn ofwel ETF's (= Exchange Traded Funds) of ETC's (= Exchange Traded Commodity).

Vraag 6/16

Financiële ervaring

Wat is het maximale risico van een tracker ?



☐ Geen

Mijn kapitaal is
gewaarborgd



☐ Laag

Ik riskeer enkel het kapitaal
boven de gewaarborgde
€ 100.000 te verliezen



☐ Hoog

Ik riskeer mijn
volledige kapitaal
te verliezen



☐ Heel hoog

Ik riskeer een bedrag
te verliezen dat hoger is
dan mijn kapitaal



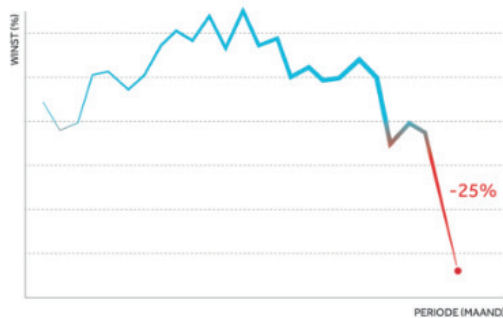
☐ Ik weet het niet

Deze vragen garanderen ons dat u over de nodige kennis beschikt om te begrijpen dat KEYPRIVATE geen beleggingsoplossing is met een gewaarborgd kapitaal. Dank zij uw antwoorden kunnen wij u een portefeuille voorstellen die aansluit op uw beurservaring. KEYPRIVATE belegt uw geld in een selectie van trackers, gebaseerd op uw risicoprofiel. Deze trackers zijn ofwel ETF's (= Exchange Traded Funds) of ETC's (= Exchange Traded Commodity).

Vraag 7/16

Risicoprofiel

De markten dalen met 25%. Hoe reageert u ?



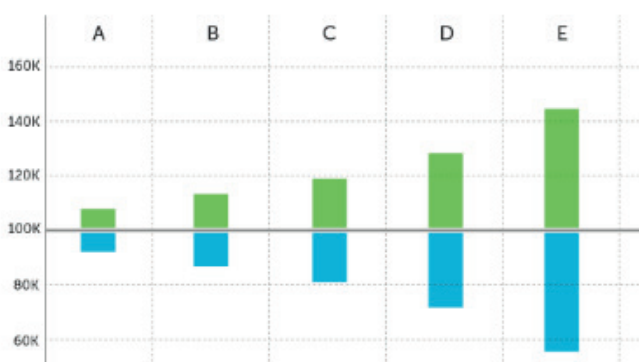
- ☐ A: Ik behoud mijn portefeuille. Fluctuaties horen bij het spel.
- ☐ B: Ik verkoop en kies voor een minder risicovolle portefeuille.
- ☐ C: Ik wacht enkele maanden om voor een minder risicovolle portefeuille te kiezen.
- ☐ D: Ik verkoop en stop met beleggen op de beurs.

Met deze vragen definiëren we uw houding tegenover risico's: hoe reageert u op tegenslagen?

Vraag 8/16

Risicoprofiel

Stel u heeft € 100.000 om te beleggen. Welke portefeuille zou u kiezen?



Groen, geeft de maximale hypothetische stijging in 1 jaar tijd weer.
Blauw, geeft de maximale hypothetische daling in 1 jaar tijd weer.

- ☐ Portefeuille A
- ☐ Portefeuille B
- ☐ Portefeuille C
- ☐ Portefeuille D
- ☐ Portefeuille E

Met deze vragen definiëren we uw houding tegenover risico's: hoe reageert u op tegenslagen?

Vraag 9/16

Risicoprofiel

Hier ziet u de hypothetische rendementen van de 4 portefeuilles.

Uw initiële investering bedraagt € 10.000. Welke portefeuille kies u?

	A	B	C	D
Jaarlijks rendement indien de markten 25% stijgen	6%	9%	15%	25%
Jaarlijks rendement indien de markten stabiel zijn	0%	1%	3%	5%
Jaarlijks rendement indien de markten 25% dalen	-5%	-9%	-12%	-24%

- ☐ Portefeuille A
- ☐ Portefeuille B
- ☐ Portefeuille C
- ☐ Portefeuille D

Met deze vragen definiëren we uw houding tegenover risico's: hoe reageert u op tegenslagen?

Vraag 10/16

Risicoprofiel

Stel u heeft € 20.000 om te beleggen. Welke portefeuille zou u kiezen?

Portefeuille A:

Hij stijgt met 8% in 3 jaar tijd in normale omstandigheden en daalt met 4% in 1 jaar tijd in ongunstige omstandigheden.

Portefeuille B:

Hij stijgt met 18% in 3 jaar tijd in normale omstandigheden en daalt met 20% in 1 jaar tijd in ongunstige omstandigheden.

- ☐ Portefeuille A
- ☐ Misschien portefeuille A
- ☐ Portefeuille B
- ☐ Misschien portefeuille B
- ☐ Ik weet het niet

Met deze vragen definiëren we uw houding tegenover risico's: hoe reageert u op tegenslagen?

Vraag 11/16

Persoonlijke situatie

Wat is uw beroepsituatie?

Kies 

Met deze vragen kunnen we uw spaarvermogen definiëren, zodat wij kunnen anticiperen op uw toekomstige financiële behoeften, rekening houdend met uw gezinssituatie.

Vraag 12/16

Persoonlijke situatie

Hoeveel personen heeft u ten laste?

Kies

Met deze vragen kunnen we uw spaarvermogen definiëren, zodat wij kunnen anticiperen op uw toekomstige financiële behoeften, rekening houdend met uw gezinssituatie.

Vraag 13/16

Financiële situatie

We zijn er ons ten volle van bewust dat de volgende vragen uiterst persoonlijk zijn en als intrusief kunnen worden beschouwd. Om u een portefeuille te kunnen voorstellen die zo goed mogelijk beantwoordt aan uw verwachtingen, hebben wij deze informatie echter nodig.

Wat is Uw persoonlijke maandelijks inkomen

Loon

Geef het maandelijks netto bedrag van je laatste loonfiche (zonder extras)

€

Maandelijks netto-inkomen

Pensioen

Geef het maandelijks netto bedrag van je pensioen

€

Netto maandbedrag(€)

Werkloosheidsuitkering

€

Netto maandbedrag(€)

Leefloon

Specificeer de maandelijks netto sociale integratie bij zoals vermeld op de uitkeringsfiche

€

Netto maandbedrag(€)

Huurinkomsten

Specificeer de maandelijks huurinkomsten van een vastgoed (huis, appartement, garage) dat u verhuurt

€

Netto maandbedrag(€)

Rentes

Specificeer de maandelijks rentes die u ontvangt

€

Netto maandbedrag(€)

Dividenden

Specificeer de totale dividenden die u jaarlijks ontvangt als aandeelhouder van bedrijven

€

Bedrag

Winstuitkeringen

€

Bedrag

Met deze vragen bepalen we het risiconiveau dat u financieel aankunt, rekening houdend met uw inkomsten en uitgaven. Wij vinden het namelijk essentieel dat u niet aan een ongepast risico blootgesteld wordt.

Voor de portefeuille die Keytrade Bank na het invullen van deze vragenlijst voorstelt, wordt ervan uitgegaan dat de verstrekte informatie overeenstemt met de werkelijkheid.

Vraag 14/16

Financiële situatie

We zijn er ons ten volle van bewust dat de volgende vragen uiterst persoonlijk zijn en als intrusief kunnen worden beschouwd. Om u een portefeuille te kunnen voorstellen die zo goed mogelijk beantwoordt aan uw verwachtingen, hebben wij deze informatie echter nodig.

Wat zijn Uw persoonlijke maandelijks kosten?

Levensonderhoud

Specificeer de geschatte maandelijks courante uitgaven voor voeding, kleding, ontspanning,...)

€

Netto maandbedrag(€)

Hypotheek

Geef het maandelijks bedrag van de hypotheek lasten die het gezin heeft

€

Netto maandbedrag(€)

Kredieten

Geef het maandelijks te betalen bedrag van de consumentenkredieten die het gezin heeft

€

Netto maandbedrag(€)

Renten

Specificeer het totaal maandelijks bedrag van rentes en andere verplichtingen die het gezin heeft

€

Netto maandbedrag(€)

Investeringen binnen 5 jaar

Specificeer de voorziene verwachte grote uitgaven

€

Bedrag

Met deze vragen bepalen we het risiconiveau dat u financieel aankunt, rekening houdend met uw inkomsten en uitgaven. Wij vinden het namelijk essentieel dat u niet aan een ongepast risico blootgesteld wordt.

Voor de portefeuille die Keytrade Bank na het invullen van deze vragenlijst voorstelt, wordt ervan uitgegaan dat de verstrekte informatie overeenstemt met de werkelijkheid.

Vraag 15/16

Financiële situatie

We zijn er ons ten volle van bewust dat de volgende vragen uiterst persoonlijk zijn en als intrusief kunnen worden beschouwd. Om u een portefeuille te kunnen voorstellen die zo goed mogelijk beantwoordt aan uw verwachtingen, hebben wij deze informatie echter nodig

Specificeer de huidige waarde van uw vermogen, inclusief bestaande activa bij Keytrade Bank en uw geplande investering in KEYPRIVATE.

Hoofdverblijfplaats

Geef het geschatte huidige waarde van uw hoofdverblijfplaats

€	Geschatte waarde (€)
---	----------------------

Tweede verblijf

Geef het geschatte huidige waarde van uw tweede verblijf

€	Geschatte waarde (€)
---	----------------------

Ander onroerend goed

Geef het geschatte huidige waarde van een ander huis, garage, commercieel pand,...

€	Geschatte waarde (€)
---	----------------------

Spaargeld

Exclusief uw effectenrekeningen zoals het KEYPLAN

€	Geschatte waarde (€)
---	----------------------

Pensioensparen

Geef het totaal van de pensioenspaarrekeningen (derde pijler) van het gezin

€	Geschatte waarde (€)
---	----------------------

Levensverzekering

Opgebouwde reserve in een levensverzekeringen

€	Geschatte waarde (€)
---	----------------------

Groepsverzekering

Opgebouwde reserve in een bedrijfspensioenfonds of VAPZ

€	Geschatte waarde (€)
---	----------------------

Besloten vennootschap

Waarde van een prive vennootschap

€	Geschatte waarde (€)
---	----------------------

Kunstcollectie

Kunstwerken, waarde volle objecten en sierraadcollectie

€	Geschatte waarde (€)
---	----------------------

Schenken

Vermeld het bedrag van een eventuele gift verwacht binnen de 5 jaar

€	Geschatte waarde (€)
---	----------------------

Aandelenportefeuille(s)

Beleggingsportefeuille(aandelen, obligaties, trackers...)

€	Geschatte waarde (€)
---	----------------------

Met deze vragen bepalen we het risiconiveau dat u financieel aankunt, rekening houdend met uw inkomsten en uitgaven. Wij vinden het namelijk essentieel dat u niet aan een ongepast risico blootgesteld wordt.

Voor de portefeuille die Keytrade Bank na het invullen van deze vragenlijst voorstelt, wordt ervan uitgegaan dat de verstrekte informatie overeenstemt met de werkelijkheid.

Vraag 16/16

Financiële situatie

We zijn er ons ten volle van bewust dat de volgende vragen uiterst persoonlijk zijn en als intrusief kunnen worden beschouwd. Om u een portefeuille te kunnen voorstellen die zo goed mogelijk beantwoordt aan uw verwachtingen, hebben wij deze informatie echter nodig.

Wat is de belangrijkste herkomst van de middelen die u wilt investeren in KEYPRIVATE ?

☐ **Beroepsinkomsten**

Geef de periode (formaat jjjj-jjjj): Land:.....

☐ **Erfenis**

Geef de datum van overlijden (formaat dd/mm/jjjj): Land:.....

De aard van de relatie met de overledene:

☐ **Schenking**

Geef de datum van schenking (formaat dd/mm/jjjj): Land:.....

De aard van de relatie met de donor:

☐ **Verkoop van een onroerend goed**

Jaar van verkoop (formaat mm/jjjj): Land:.....

☐ **Verkoop van een roerend goed**

Geef het type activa (artwork, partnerschap, eenheden,...):

Geef de datum van overlijden (formaat dd/mm/jjjj): Land:.....

BELANGRIJK: Deze laatste vraag is wettelijk verplicht en wordt gesteld in de context van de strijd tegen het witwassen van geld.