

STAPPENPLAN omzetten beleggingsverzekering naar bankspaarproduct

1. Vul de 'Test financiële beslisstijl' van de AFM in:
http://www.afm.nl/nl/consumenten/aanpak/financiele_beslisstijl.aspx
2. Lees de consumentenfolder van de AFM: 'Verstandig beleggen'.
<http://www.afm.nl/nl/consumenten/aanpak/folders.aspx>
3. Kies voor Vermogensbeheer, Beleggingsadvies of Execution only.
4. Vul een Profieltest in.
5. Laat een offerte c.q. berekening maken.

Wat moet u weten over Indextrackers? (Brand New Day, Legal & General, enz.)

- Een indextracker heeft als doel om zo goed mogelijk een index te volgen. De kosten zijn relatief laag en over het algemeen is het duidelijk waarin belegd wordt.
- Er kan echter sprake zijn van: een grote spreiding, specifieke marktomstandigheden, speculeren en/of een hefboomwerking.
- Soms wordt niet één index maar meerdere indexen gevolgd. Elk hebben hun eigen productkenmerken en specifieke risico's.

Aandachtspunten Indextrackers (AFM)

- Wat is de 'risico-indicator' van de indextracker?
- Is er sprake van een 'tegenpartijrisico'?
- Wat is de 'tracking error' van de indextracker?
- Is er sprake van een 'concentratierisico'?
- Welke rendementen worden met elkaar vergeleken?
- U dient op de hoogte te zijn van alle kenmerken van dit financiële product.

Wat doet uw adviseur?

- Hij zoekt naar een passende oplossing voor u.
- Hij bespreekt met u zijn dienstverlening.
- Hij adviseert in uw belang.

Het advies

- U krijgt van uw adviseur een advies dat u wel of niet kunt opvolgen.
 - Indien u het advies van uw adviseur niet opvolgt dan zal de adviseur de risico's en consequenties hiervan met u bespreken. Dit wordt dan in zijn dossier vastgelegd.
 - Indien u het advies wel opvolgt dan worden er afspraken gemaakt over de opvolging en nazorg van uw advies.

TEST FINANCIËLE BESLIJSTIJL AFM

Wat voor financiële beslisser bent u?

We bieden u een aantal tegenstellingen aan over hoe u te werk gaat wanneer u een financieel product wilt aanschaffen. Telkens kunt u aangeven in welke mate een tegenstelling op u van toepassing is. Dit doet u door het vakje in te vullen dat het beste bij u past. Uiteindelijk wordt berekend wat voor een soort financiële beslisser u bent.

Ik zoek veel informatie	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Ik probeer de hoeveelheid informatie te beperken
Ik neem er veel tijd voor	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Ik doe het zo snel mogelijk
Ik overweeg veel alternatieven	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Ik overweeg een beperkt aantal alternatieven
Ik zoek zoveel mogelijk zelf uit	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Ik laat anderen zoveel mogelijk uitzoeken
Ik vertrouw adviseurs gemakkelijk	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Ik vertrouw adviseurs niet zo gemakkelijk
Ik praat er veel over met familie en vrienden	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Ik praat er weinig over met familie en vrienden
Ik zoek tot ik het beste product heb gevonden	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Ik stop met zoeken zodra ik een product heb gevonden dat voldoet
Ik ben bereid een gokje te wagen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Ik speel zoveel mogelijk op zekerheid
Ik probeer graag nieuwe producten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Ik houd mij graag bij bekende producten
Ik heb liever een eenvoudig product	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Mag ook een ingewikkeld product zijn