

Beleggingsinventarisatie en -opdrachtformulier

SNS Beleggingsrekening Hypotheek

Bijlage 2 bij de Overeenkomst tot Effectenbemiddeling SNS Bank/SNS Beleggingsrekening Hypotheek

GEGEVENS AANVRAGER

Naam en voorletter(s) _____

Adres en huisnummer _____

Postcode en woonplaats _____

Geboortedatum _____ ☐ Man ☐ Vrouw

Beroep _____

Opleiding/studie _____

GEGEVENS MEDEAANVRAGER

Naam en voorletter(s) _____

Adres en huisnummer _____

Postcode en woonplaats _____

Geboortedatum _____ ☐ Man ☐ Vrouw

Beroep _____

Opleiding/studie _____

II FINANCIËLE / VERMOGENSPOSITIE

Bruto-inkomen ☐ Tot € 25.000 ☐ Vanaf € 100.000 en € 200.000
☐ Vanaf € 25.000 tot € 50.000 ☐ Vanaf € 200.000
☐ Vanaf € 50.000 tot € 100.000

Netto privé-vermogen (bezittingen -/- schulden) exclusief woning bedraagt € _____

Waarde (nieuwe) eigen woning ☐ Tot € 120.000
☐ Vanaf € 120.000 tot € 225.000
☐ Vanaf € 225.000

Belegd vermogen elders? ☐ Nee ☐ Ja

Sparen € _____

Beleggen € _____

KENNIS EN ERVARING

Hoe lang belegt u al en wat is de omvang en frequentie van uw transacties?

	Ervaring				Omvang en frequentie transacties*			
	Geen ervaring	Minder dan 3 jaar	3-5 jaar	Meer dan 5 jaar	Gering	Gemiddeld	Hoog	Zeer hoog
Beleggingsfondsen	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Garantieproducten	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Aandelen	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Obligaties	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

* Baseert u uw antwoord op het aantal en de omvang van uw jaarlijkse mutaties in verhouding tot uw gehele portefeuille.

Hoeveel beleggingskennis hebt u en kent u de belangrijkste risico's per productcategorie?

	Kennis				Zicht op belangrijkste risico's		
	Geen	Basis	Goed	Professioneel*	Beperkt	Redelijk	Goed
Beleggingsfondsen	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Garantieproducten	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Aandelen	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Obligaties	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

* Professionele kennis is kennis die u uit hoofde van uw beroep of opleiding hebt verkregen.

Indien u hebt aangegeven geen kennis en ervaring te hebben, vraag uw adviseur om toelichting.

Indien u hebt aangegeven dat u kennis en ervaring hebt opgedaan, hoe hebt u deze verkregen?

Via

- ☐ Zelfstandig beleggen via Beleggingsfondsen, een orderlijn en/of internet.
- ☐ Adviseur van de bank, effecteninstelling, vermogensbeheerder of tussenpersoon.
- ☐ Beroepsmatig, toelichting _____
- ☐ Mijn studie/opleiding, toelichting _____
- ☐ Andere wijze, toelichting _____

BELEGGINGS- / BESTEDINGSDOEL

De beleggingen dienen uitsluitend ter aflossing van de eigenwoningschuld en niet ter betaling van rente.

RISICOPROFIEL

Het risicoprofiel wordt bepaald door de beleggingshorizon en de gewenste rendement-risicoverhouding.

Geef uw keuze aan in de volgende twee tabellen.

A Beleggingshorizon	B Rendement-risicoverhouding		
	Bandbreedte jaarlijks rendement (risico)*	Bandbreedte jaarlijks rendement bij bijvoorbeeld € 1.000 inleg	
< 3 jaar ☐ (1)	1 tot 5%	€ 990 - € 1.050	☐ (1)
> 3 jaar ☐ (2)	- 3 tot 13%	€ 970 - € 1.130	☐ (2)
> 7 jaar ☐ (3)	- 11 tot 23%	€ 890 - € 1.230	☐ (3)
> 10 jaar ☐ (4)	- 21 tot 35%	€ 790 - € 1.350	☐ (4)
> 15 jaar ☐ (5)	- 31 tot 47%	€ 690 - € 1.470	☐ (5)
> 15 jaar ☐ (6)	- 31 tot 47%	€ 690 - € 1.470	☐ (6)

* Bij beleggen kan de waarde van uw beleggingen meer maar ook minder waard worden. Een hoger beoogd rendement betekent dat een hoger risico wordt gelopen. De bandbreedte jaarlijks rendement (risico) geeft aan welke schommelingen van het rendement en neerwaarts risico u op jaarbasis acceptabel vindt. Rendementen en verliezen kunnen onder omstandigheden groter zijn dan is aangegeven in de kolom 'bandbreedte jaarlijks rendement (risico)'.

Het laagste cijfer uit tabel A of B bepaalt het risicoprofiel.

C Risicoprofiel
☐ (1) Zeer defensief (Blauw)
☐ (2) Defensief (Geel)
☐ (3) Neutraal (Oranje)
☐ (4) Offensief (Rood)
☐ (5) Zeer offensief (Paars 1)
☐ (6) Zeer offensief (Paars 2)

Voorbeeld De beleggingshorizon is meer dan 15 jaar (tabel A, cijfer = 5). Het beoogde netto rendement is 5,37% (tabel B, cijfer = 4). Het laagste van deze twee cijfers is 4. Daarmee is het risicoprofiel volgens tabel C Offensief.

III BELEGGINGSPROFIEL

Model Portefeuille

Risicoprofiel	Zeer defensief (Groen)	☐ Defensief (Geel)	☐ Neutraal (Oranje)	☐ Offensief (Rood)	☐ Zeer offensief (Paars 1)	☐ Zeer offensief (Paars 2)
SNS Euro Liquiditeitenfonds	N.v.t.	15%				
ASN Duurzaam Obligatiefonds	N.v.t.	65%		25%		
ASN Duurzaam Mixfonds	N.v.t.		100%			
ASN Duurzaam Aandelenfonds	N.v.t.	20%		75%	60%	100%
ASN Milieu & Waterfonds	N.v.t.				15%	
ASN Duurzaam Small & Midcap Fonds	N.v.t.				25%	

Bij een profiel Zeer defensief is het niet mogelijk om een SNS Beleggingsrekening Hypotheek af te sluiten. Bij een profiel Defensief kunt u beter niet kiezen voor een SNS Beleggingsrekening Hypotheek. Zowel bij een profiel Zeer defensief als bij een profiel Defensief is de SNS Spaarrekening Hypotheek een betere keuze.

BELEGGINGEN IN DE ASN EN SNS BELEGGINGSFONDSEN

- ☐ Het bedrag maandelijkse inleg € _____ dient te worden verdeeld conform het hiervoor aangegeven beleggingsprofiel.
- ☐ De **eerste** inleg / eenmalige extra storting € _____ dient te worden verdeeld conform het hiervoor aangegeven beleggingsprofiel.
- ☐ De toekomstige inleg € _____ dient te worden verdeeld conform het hiervoor aangegeven beleggingsprofiel.
- ☐ Wijzig mijn bestaande beleggingen op (datum) ____-____-____ zodanig dat de nieuwe samenstelling in overeenstemming komt met het hieronder aangegeven beleggingsprofiel.

ONDERTEKENDE VERKLAART

- Voor eigen rekening en risico te handelen en te beleggen in effecten.
- Dat dit klantprofiel correct en volledig is.
- In zijn algemeenheid in staat te zijn om aan zijn/haar financiële verplichtingen te voldoen en te beschikken over voldoende middelen om aan actuele verplichtingen te voldoen.
- Geen buitengewone schulden te hebben.
- Zich bewust te zijn van de beleggingsrisico's verbonden aan effecten en deze risico's te aanvaarden.
- Akkoord te gaan met opname van persoonsgegevens hem/haar aangaande in de klantenregistratie van SNS Bank.
- Zich bewust te zijn van de kosten van Switchen en van de Verkoopkosten van fondsen.
- Verplicht te zijn eventuele wijzigingen in dit klantenprofiel of omstandigheden die daarop van invloed zijn kunnen terstond aan SNS Bank schriftelijk mede te delen.
- De bovenstaande vragen naar waarheid te hebben beantwoord.

Plaats _____

Datum ____-____-____

ADVIES

Voor deze mutatie heeft een adviesgesprek plaatsgevonden tussen SNS Bank en de klant

- ☐ Ja
- ☐ Nee

ONDERTEKENING

NB: Uw aanvraag is onder voorbehoud goedkeuring door SNS Bank.

Handtekening aanvrager

Naam _____

Datum ____-____-____

Handtekening medeaanvrager

Naam _____

Datum ____-____-____

IN TE VULLEN DOOR SNS BANK

Beoordeeld en akkoord bevonden

Handtekening acceptant

Naam _____

Datum / / - / /

Stuur dit formulier naar

SNS Service Center Operations Hypotheken

Postbus 924

3500 AX Utrecht

BESCHERMING PERSOONSGEGEVENS

Als u klant bij ons wordt, vragen wij om uw persoonsgegevens. Deze gegevens kunnen we gebruiken voor de doelen zoals beschreven in ons privacy- en cookiereglement. Wilt u meer weten over hoe we omgaan met privacy? Kijk dan op snsbank.nl voor ons privacy- en cookiereglement. Verder houden we ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode vindt u op nvb.nl.