

AANVRAAG

SNS Spaarmix (Beleggen)

Met SNS Spaarmix kunt u naast sparen tegen een aantrekkelijke rente ook beleggen in SNS Beleggingsfondsen NV en ASN Beleggingsfondsen NV alsmede beleggingsproducten van SNS Bank NV en andere effecten (zoals nader gespecificeerd in Bijlage 1 bij de Overeenkomst tot effectenbemiddeling SNS Bank). Wij verzoeken u daaraan voorafgaande de bijbehorende 'voorwaarden en reglementen (zie artikel 2 Overeenkomst tot effectenbemiddeling SNS Bank)' en in het bijzonder de onderdelen 'Klantprofiel' en 'Overeenkomst tot effectenbemiddeling SNS Bank' zoals opgenomen in deze overeenkomst goed door te lezen en de gevraagde gegevens in te vullen.

SNS Spaarmix rekeningnummer _____ (In te vullen door adviseur)

I Klantgegevens

A Rekeninghouder

Naam _____
Woonadres _____
Postcode en woonplaats _____
Beroep _____ Opleiding/studie _____

B Mederekeninghouder

Naam _____
Woonadres _____
Postcode en woonplaats _____
Beroep _____ Opleiding/studie _____

II Klantprofiel SNS Spaarmix

Klant verklaart aan SNS Bank NV het volgende omtrent omtrent zijn/haar financiële positie, ervaring met beleggingen in effecten, beleggingskennis, beleggingsdoelstellingen, risicobereidheid en andere relevante omstandigheden. SNS Bank zal haar dienstverlening en adviezen mede baseren op deze informatie. Dit is wettelijk verplicht. Het is daarom van belang de vragen correct en volledig te beantwoorden.

Bij beantwoording van onderstaande vragen kunt u in geval van een en/of rekening bij de van toepassing zijnde vragen, het gezamenlijke bedrag (lening, inkomsten en/of vermogen) van beide rekeninghouders vermelden.

Financiële positie

1 Is het bedrag dat u wilt gaan beleggen afkomstig uit een lening?

- Ja (Beleggen via SNS Spaarmix is niet geschikt voor u)
 Nee

2 Wat is uw hoofdbron van reguliere inkomsten?

- Baan in loondienst Eigen bedrijf/ vrij beroep Pensioen- of lijfrenteutkering
 Anders, namelijk _____

3 Wat is de totale omvang van deze inkomsten (bruto per jaar)?

- Minder dan € 25.000 Tussen € 25.000 en € 50.000 Tussen € 50.000 en € 100.000
 Tussen € 100.000 en € 200.000 Meer dan € 200.000

4a Hebt u:

- Beleggingen die dienen voor aflossing van (of verpand zijn met het oog op) een hypothecaire lening.
 Beleggingen binnen een kapitaalverzekering zonder koppeling aan een hypothecaire lening.
 Deelnemingen in bedrijven / scheepvaart- / vastgoed CV.
 Inbare vorderingen op bedrijven of personen.
 Overwaarde in eigen woning of in ander onroerend goed.

De waarde van dit vermogen bedraagt:

- Minder dan € 25.000 Tussen € 25.000 en € 50.000 Tussen € 50.000 en € 100.000
 Tussen € 100.000 en € 250.000 Meer dan € 250.000

4b Hebt u naast het te beleggen bedrag op de SNS Spaarmix nog overig vrij vermogen?

- Beleggingen in effecten (vrij beschikbaar) Betaal- en spaarrekeningen

De waarde van dit vermogen bedraagt:

- Minder dan € 25.000 Tussen € 25.000 en € 50.000 Tussen € 50.000 en € 100.000
 Tussen € 100.000 en € 250.000 Meer dan € 250.000

5 Zijn uw inkomsten als bedoeld in vraag 3 en uw vermogen als bedoeld in vragen 4a en 4b voldoende voor uw bestedingen en financiële verplichtingen?

- Voldoende
 Onvoldoende; er is een tekort van € _____ op jaarbasis. (Beleggen via SNS Spaarmix is niet geschikt voor u).

Doelstelling

6 Wat is het belangrijkste doel waarvoor u belegt? (Slechts één antwoord mogelijk)

- Vermogensgroei / algemene financiële reserve.
 Pensioenvoorziening. (Wij adviseren u niet offensiever te beleggen dan profiel Oranje)
 Aanschaf van een woning.
 Financiering van studie of opleiding.
 Voorziening voor benodigde inkomensaanvulling.
 Aflossing van schulden.
 Andere noodzakelijke toekomstige uitgave, te weten _____

Kennis en ervaring

7 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	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Garantieproducten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Aandelen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Obligaties	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

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

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

	Kennis				Zicht op belangrijkste risico's		
	Geen kennis	Basis	Goed	Professioneel*	Beperkt	Redelijk	Goed
Beleggingsfondsen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Garantieproducten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Aandelen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Obligaties	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

* Professionele kennis is kennis die u uit hoofde van uw beroep of opleiding hebt verkregen. Indien u heeft aangegeven geen kennis en ervaring te hebben, vraag uw adviseur om toelichting.

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

- Via Zelfstandig beleggen via beleggingsfondsen giro, een orderlijn en/of internet.
- Adviseur van de bank, effecteninstelling, vermogensbeheerder of tussenpersoon.
- Beroepsmatig, toelichting: _____
- Studie/opleiding, toelichting: _____
- Andere wijze, toelichting: _____

Risicoprofiel

10 Risicoprofiel beleggingsportefeuille

Het voorlopig risicoprofiel van uw beleggingsportefeuille wordt met name bepaald door de beleggingshorizon en de gewenste rendement-risicoverhouding die uw risicobereidheid weergeeft. Geef uw keuze aan in de volgende twee tabellen.

A Beleggingshorizon	B Rendement-risicoverhouding			
	Beoogd rendement	Bandbreedte jaarlijks rendement (risico)*	Bandbreedte jaarlijks rendement bij bijvoorbeeld € 1.000 inleg	
< 3 jaar <input type="radio"/> (1)	3%	+ 1 tot + 5%	€ 1.010 - 1.050	<input type="radio"/> (1)
> 3 jaar <input type="radio"/> (2)	5%	- 3 tot + 13%	€ 970 - 1.130	<input type="radio"/> (2)
> 7 jaar <input type="radio"/> (3)	6%	- 11 tot + 23%	€ 890 - 1.230	<input type="radio"/> (3)
> 10 jaar <input type="radio"/> (4)	7%	- 21 tot + 35%	€ 790 - 1.350	<input type="radio"/> (4)
> 15 jaar <input type="radio"/> (5)	8%	- 31 tot + 47%	€ 690 - 1.470	<input type="radio"/> (5)

* Bij beleggen kan de waarde van uw belegging meer maar, ook minder waard worden. Een hoger beoogd rendement betekent dat een hoger risico wordt gelopen. De 'bandbreedte jaarlijks rendement' geeft aan welke schommelingen van het rendement en neerwaarts risico u op jaarbasis acceptabel vindt. Eventuele verliezen kunnen, evenals eventuele winsten, onder omstandigheden echter groter zijn dan het aangegeven percentage.

- 11 Het laagste cijfer uit de tabellen A (Beleggingshorizon) en B (Rendement-Risicoverhouding) bepaalt het risicoprofiel, met inachtneming van de beantwoording van de vragen 1, 5 en 6. Bij een pensioendoelstelling (vraag 6) adviseren wij u niet offensiever te beleggen dan risicoprofiel Oranje. Indien u bij vraag 1 heeft aangegeven dat het te beleggen vermogen afkomstig is uit een lening en/of u bij vraag 5 heeft aangegeven dat uw inkomen en vermogen onvoldoende zijn om aan uw bestedingen en financiële bestedingen te voldoen, is beleggen via SNS Spaarmix niet geschikt voor u. Er kan dan ook geen risicoprofiel worden bepaald. Informeer bij uw adviseur naar de mogelijkheden.

Kruis aan	Risicoprofiel	Te omschrijven als	Optimale verdeling	Dit risicoprofiel betekent
<input type="radio"/> (1)	Groen	Spaarder	N.v.t.	Beleggen is niet geschikt voor u. Wij adviseren u te gaan sparen.
<input type="radio"/> (2)	Geel	Defensieve belegger	15% Liquiditeiten 65% Obligatiefondsen 20% Aandelenfondsen	U accepteert een jaarlijks neerwaarts risico van 3% en uw beleggingshorizon is minimaal 3 jaar. Wij adviseren u voor maximaal 30% in aandelenfondsen te beleggen.
<input type="radio"/> (3)	Oranje	Neutrale belegger	55% Obligatiefondsen 45% Aandelenfondsen	U accepteert een jaarlijks neerwaarts risico van 11% en uw beleggingshorizon is minimaal 7 jaar. Wij adviseren u voor maximaal 55% in aandelenfondsen te beleggen.
<input type="radio"/> (4)	Rood	Offensieve belegger	25% Obligatiefondsen 75% Aandelenfondsen	U accepteert een jaarlijks neerwaarts risico van 21% en uw beleggingshorizon is minimaal 10 jaar. Wij adviseren u voor maximaal 85% in aandelenfondsen te beleggen.
<input type="radio"/> (5)	Paars	Zeer offensieve belegger	100% Aandelenfondsen	U accepteert een jaarlijks neerwaarts risico van 31% en uw beleggingshorizon is minimaal 15 jaar. U kunt voor maximaal 100% in aandelenfondsen beleggen.

Klant verklaart:

- 1 Voor eigen rekening en risico te handelen en te beleggen in effecten.
- 2 In zijn algemeenheid in staat te zijn om aan zijn financiële verplichtingen te voldoen en te beschikken over voldoende liquide middelen om aan actuele verplichtingen te voldoen.
- 3 Geen geld te beleggen in effecten dat hij nodig heeft teneinde in het dagelijks onderhoud van hemzelf of zijn gezin te voldoen.
- 4 Zich bewust te zijn van de beleggingsrisico's verbonden aan effecten en deze risico's te aanvaarden.
- 5 Akkoord te gaan met opneming van persoonsgegevens hem aangaande in de klantenregistratie van SNS Bank.
- 6 Verplicht te zijn eventuele wijzigingen in dit klantenprofiel of omstandigheden die daarop van invloed kunnen zijn terstond aan SNS Bank schriftelijk mede te delen.
- 7 Alle gevraagde gegevens correct en volledig te hebben verstrekt.

Dit klantprofiel vormt een integraal onderdeel van de Overeenkomst tot effectenbemiddeling SNS Bank die tussen SNS Bank NV en u is gesloten.

De bij de aanvraag of wijziging van een financiële dienst verstrekte persoonsgegevens worden door ons, respectievelijk een andere tot SNS REAAL behorende rechtspersoon, verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten inzake financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand. Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode is te raadplegen via de website van de Nederlandse Vereniging van Banken www.nvb.nl.

III Overeenkomst tot effectenbemiddeling SNS Bank

Partijen:

De ondergetekenden

Zoals vastgelegd in onderdeel I van dit document, hierna, indien van toepassing, zowel tezamen als ieder afzonderlijk te noemen, 'klant',

en

De naamloze vennootschap SNS Bank NV, statutair gevestigd te Utrecht, hierna te noemen 'SNS'

In overweging nemende dat

- ⊙ Klant SNS Spaarmix wenst te openen, bestaande uit een spaarrekening alsmede een effectendepot, teneinde te beleggen in effecten of te sparen en daarbij gebruik wil maken van de dienstverlening van SNS.
- ⊙ Klant kennis heeft genomen en akkoord is met de voorwaarden waaronder SNS haar dienstverlening aanbiedt.
- ⊙ Klant en SNS hun afspraken wensen vast te leggen in deze overeenkomst alsmede de daarbij horende reglementen en (algemene) voorwaarden.

Zijn overeengekomen als volgt

1 Dienstverlening

- 1.1 SNS zal aan klant haar diensten als effectenbemiddelaar aanbieden. Dit houdt in dat klant opdrachten aan SNS kan geven tot het verrichten van transacties in SNS Beleggingsfondsen NV, ASN Beleggingsfondsen NV en andere beleggingsinstellingen alsmede beleggingsproducten van SNS Bank NV, zoals nader gespecificeerd in bijlage 1 bij deze overeenkomst ('Bijlage 1'), die SNS, na aanvaarding, zal uitvoeren. SNS zal geen beheer voeren over de aan klant toebehorende effectenportefeuille.
- 1.2 SNS zal voor haar dienstverlening een vergoeding aan klant in rekening brengen bestaande uit transactiekosten. De hoogte van deze vergoedingen zal door SNS worden bepaald en zijn, zoals deze gelden ten tijde van het aangaan van deze overeenkomst, vermeld in onderdeel IV (Tarieven) van dit document. SNS zal de klant informeren omtrent wijzigingen van deze vergoedingen. Alle kosten en vergoedingen die klant aan SNS verschuldigd is zullen worden voldaan middels debitering van de door klant bij SNS aangehouden spaarrekening.
- 1.3 Onder 'effecten' wordt in deze documentatie verstaan financiële instrumenten in de zin van de Wet op het financieel toezicht.

2 Toepasselijke overeenkomsten en voorwaarden

- 2.1 De verhouding tussen klant en SNS wordt beheerst door deze overeenkomst (inclusief onderdelen I, III en IV van dit document), de door SNS gehanteerde Algemene (Bank)voorwaarden, de in onderdeel V opgenomen Voorwaarden SNS Spaarmix, de door SNS gehanteerde Algemene Voorwaarden Effectendienstverlening, de Bepalingen SNS Global Custody B.V. en het Reglement SNS Beleggersgiro.
- 2.2 Klant verklaart voorafgaand aan het aangaan van deze overeenkomst kennis te hebben genomen van de inhoud van deze overeenkomst(en), de bijbehorende onderdelen I, III en IV en de in deze overeenkomst vermelde reglementen en (algemene) voorwaarden en zich met de inhoud daarvan te kunnen verenigen.
- 2.3 Middels het aangaan van deze overeenkomst worden alle in het eerste lid genoemde overeenkomst(en), reglementen en (algemene) voorwaarden van toepassing op de rechtsverhouding tussen klant en SNS.

3 Klantprofiel en risico's

- 3.1 Het verrichten van transacties in effecten brengt risico's met zich mee. Klant verklaart hierbij door SNS op de risico's gewezen te zijn die verbonden zijn aan het beleggen in effecten en kennis te hebben genomen van de door SNS ter beschikking gestelde informatie omtrent de belangrijkste kenmerken van diverse effecten en de specifiek daaraan verbonden risico's, in het bijzonder 'Kenmerken van Effecten' in de Algemene Voorwaarden Effectendienstverlening.
- 3.2 Klant verklaart de risico's verbonden aan het beleggen in effecten te aanvaarden en eventueel daaruit voortvloeiende verliezen te kunnen dragen.
- 3.3 Klant verklaart dat zijn financiële positie, zijn kennis en ervaring met beleggingen in effecten, zijn risicobereidheid en zijn beleggingsdoelstellingen overeenkomen met hetgeen is vastgelegd in onderdeel II ('Klantprofiel'), van dit document. SNS is gerechtigd om zonder nader onderzoek af te gaan op de juistheid en volledigheid van deze verklaring.

- 3.4 Klant kan op diverse wijzen opdrachten verstrekken aan SNS tot het in zijn naam en voor zijn rekening en risico verrichten van transacties in effecten. Klant is zich hierbij bewust dat SNS bij opdrachten die zonder tussenkomst van een adviseur van het desbetreffende kantoor van SNS worden verstrekt, niet voorafgaand aan het (eventueel) uitvoeren daarvan, anders dan periodiek achteraf, zal controleren of deze past binnen het aan de hand van het Klantprofiel initieel voor de beleggingsportefeuille vastgestelde risicoprofiel. SNS zal periodiek nagaan in hoeverre het - aan de hand van het Klantprofiel - initieel voor de beleggingsportefeuille vastgestelde risicoprofiel een te hoog (aandelen)risico in de portefeuille wordt gelopen. Indien een materiële afwijking wordt geconstateerd ontvangt klant hiervan (naar keuze van SNS) schriftelijk of elektronisch bericht.
- 3.5 Klant is zelf verantwoordelijk te bezien in hoeverre er voor klant onaanvaardbare afwijkingen optreden en om de samenstelling van de effectenportefeuille eventueel te wijzigen.
- 3.6 Klant is zich ervan bewust dat het beleggen met geleend geld in effecten additionele risico's met zich meebrengt omdat naast eventuele verliezen voortvloeiende uit beleggingen in effecten ook het geleende bedrag (verminderd met rente) terugbetaald dient te worden.

4 Spaarrekening en Effectendepot SNS

- 4.1 Ten behoeve van de dienstverlening door SNS, geeft klant hierbij opdracht aan SNS om op zijn naam - voor zover nog niet geschied - om zowel een spaarrekening als een effectendepot bij SNS te openen en te administreren ('SNS Spaarmix').
- 4.2 Opdrachten tot het verrichten van aan- en verkoop transacties in SNS Beleggingsfondsen NV, ASN Beleggingsfondsen NV en andere beleggingsinstellingen alsmede beleggingsproducten van SNS Bank NV, zoals nader gespecificeerd in Bijlage 1, worden (uitsluitend) uitgevoerd via het beleggersgirosysteem van Stichting SNS Beleggersgiro middels debitering respectievelijk creditering van de spaarrekening.
- 4.3 Opdrachten tot het verrichten van aankoop transacties in SNS Beleggingsfondsen NV, ASN Beleggingsfondsen NV en andere beleggingsinstellingen alsmede beleggingsproducten van SNS Bank NV, zoals nader gespecificeerd in Bijlage 1, worden uitsluitend uitgevoerd indien het saldo op de spaarrekening daartoe toereikend is.
- 4.4 De klant zal geïnformeerd worden omtrent de gegevens van zijn spaarrekening en effectendepot.

5 Rapportages

- 5.1 Klant wenst (naar keuze SNS) schriftelijk of elektronisch een effectennota te ontvangen, welke door SNS aan klant zal worden verstrekt. Klant is zich bewust van de risico's verbonden aan elektronische verstrekking van effectennota's. Indien en voor zover SNS kiest voor het aanvullend dan wel uitsluitend in elektronische vorm toezenden van effectennota's, verleent klant daarvoor reeds hierbij zijn toestemming aan SNS. Gedurende de wettelijke bewaartermijn wordt de klant desgevraagd onverwijld een kopie van de effectennota verstrekt.
- 5.2 Klant zal periodiek (naar keuze SNS) schriftelijk of elektronisch een overzicht van de samenstelling van de aan SNS of middels SNS in bewaring gegeven effecten ontvangen. Dit overzicht vermeldt de marktwaarde en de samenstelling van het in bewaring gegeven vermogen, gespecificeerd naar de soort effecten en naar individuele effecten alsmede de aan klant voor de bewaring van effecten in rekening gebrachte kosten.

6 Verpanding

- 6.1 Klant verpandt hierbij aan SNS de effecten en vorderingen zoals bedoeld, en conform de voorwaarden en condities vermeld in artikel 30 van de Algemene Voorwaarden Effectendienstverlening van SNS.


Middels ondertekening hieronder zijn partijen overeengekomen hetgeen bepaald is in deze Overeenkomst, de daarin genoemde overeenkomsten, voorwaarden en reglementen en verklaart klant dat de gegevens opgenomen in de onderdelen 'Klantgegevens' en 'Klantprofiel' correct en volledig zijn.

Aldus opgemaakt en ondertekend

Plaats _____ Datum _____

A. Rekeninghouder

C. Mederekeninghouder

SNS Bank

Mr. J.W. Dreteler,
Directeur Marketing & Communicatie

IV Tarieven

Tarieven en voorwaarden SNS Spaarmix

Voor de middels debitering respectievelijk creditering van de spaarrekening van SNS Spaarmix verrichte aan- en verkooporders, worden geen transactiekosten in rekening gebracht voor zover deze orders betrekking hebben op SNS Beleggingsfondsen NV, ASN Beleggingsfondsen NV en andere beleggingsinstellingen alsmede beleggingsproducten van SNS Bank NV, zoals nader gespecificeerd in Bijlage 1.

Bijlage 1 van Aanvraag SNS Spaarmix

Overzicht beleggingsfondsen SNS Beleggingsfondsen NV, ASN Beleggingsfondsen NV en andere beleggingsinstellingen alsmede beleggingsproducten van SNS Bank NV.

Beleggingsfondsen

SNS Nederlands Aandelenfonds
SNS Euro Liquiditeitenfonds
SNS Euro Obligatiefonds
SNS Euro Aandelenfonds
SNS Euro Mixfonds
SNS Hoogdividend Aandelenfonds
SNS Duurzaam Aandelenfonds
SNS Azië Aandelenfonds
SNS Amerika Aandelenfonds
SNS Wereld Aandelenfonds
SNS Euro Vastgoedfonds
SNS Optimaal Geel
SNS Optimaal Oranje
SNS Optimaal Rood
SNS Optimaal Paars
ASN Obligatiefonds
ASN Milieu & Waterfonds
ASN Mixfonds
ASN Aandelenfonds
ASN Groenprojectenfonds
ASN Novib Fonds
ASN Small & Midcapfonds
Orange Sense Fund

Beleggingsproducten SNS Bank NV

SNS WereldGarantiePlan
SNS EuroGarantiePlan
SNS TopSectorWinstplan
SNS Azië Garantplan
SNS Europa Garantplan
SNS AEX Garantplan
SNS Participatie Certificaat 1
SNS Participatie Certificaat 2
SNS Participatie Certificaat 3

