

AANVRAGEN BELEGGEN BIJ SNS LIJFRENTÉ

Vul dit formulier in als je graag wilt beleggen voor je SNS Lijfrente. Bij SNS beleg je zelfstandig in 1 of meer ASN Duurzame Mixfondsen. Goed om te weten: Je kunt beleggen alleen aanvragen als het nog minstens 5 jaar duurt voor je de fiscale einddatum van je SNS Lijfrente bereikt.

I JE GEGEVENS

Het rekeningnummer (IBAN) van je

SNS Lijfrente NL SNSB _____

Voorna(a)m(en) en achternaam _____

E-mailadres _____

Geboorteplaats _____

Geboorteland _____

Geboortedatum - -

Beroep* _____

Opleiding/studie* _____

*Omdat je zelfstandig gaat beleggen zonder hulp van een adviseur (execution only), zijn we verplicht om te vragen naar je beroep en opleiding. Dit heeft verder geen invloed op je aanvraag.

Goed om te weten

Beleggen voor SNS Lijfrente is alleen geschikt voor je als je geld op je rekening niet noodzakelijk is voor je levensonderhoud na uitkering.

Dit verwachten we van je:

Lees altijd eerst de fondsinformatie op sns.nl en bepaal zelf of de eigenschappen van het fonds goed aansluiten bij je situatie. Denk hierbij aan risico, kosten en het verwachte rendement. Beleg alleen met geld dat je kunt missen en niet noodzakelijk is voor je levensonderhoud. Want als de belegging minder oplevert dan verwacht, moet je later nog steeds kunnen rondkomen. Als de einddatum van je SNS Lijfrente nog ver weg is, kun je er zelf voor kiezen om meer of minder beleggingsrisico te nemen. Verlies kan na een langere tijd weer omslaan naar winst. Komt de fiscale einddatum van je SNS Lijfrente dichterbij? Dan kun je ervoor kiezen om juist minder risico te nemen. Bijvoorbeeld door anders te gaan beleggen of door een groter gedeelte als spaargeld op de rekening te houden. Voor de periode voorafgaand aan de uiterste fiscale einddatum moet je zelf een weloverwogen beslissing nemen of het risico nog bij je situatie past. De SNS Doelplanner is een rekentool en kan je hierbij helpen. Ook geven we een seintje als de einddatum dichterbij komt.

II VRAGEN OVER JE KENNIS EN ERVARING

Past het bij je om te beleggen voor je SNS Lijfrente? Je ontdekt het door de volgende 4 vragen te beantwoorden.

Vraag 1

Hoe vaak heb je zelfstandig belegd in beleggingsfondsen in de afgelopen 5 jaar?

- Ik heb geen of minder dan 3 transacties gedaan
- Ik heb minimaal 3 transacties gedaan

Weinig ervaring: Bijna iedereen kan beleggen bij SNS. Ook als je weinig of geen ervaring hebt. Maar beleggen in beleggingsfondsen brengt risico's met zich mee. Heb je weinig ervaring? Doe dan eerst ervaring op met een klein deel van het geld dat je uiteindelijk wilt beleggen. Zo ontdek je hoe het is als de koersen stijgen en dalen. Lees van tevoren de Essentiële Beleggersinformatie (EBi) van een fonds en bedenk goed welk risico je wilt nemen en met welk bedrag. Wil je meer weten over de ASN Duurzame Mixfondsen? Kijk dan op sns.nl/beleggen.

Wel ervaring: Je hebt al ervaring met beleggen in fondsen. Dat is mooi, want beleggen in beleggingsfondsen brengt risico's met zich mee. Gebruik je ervaring om te bepalen of de kenmerken en risico's van de ASN Duurzame Mixfondsen bij je passen. Lees van tevoren de Essentiële Beleggersinformatie (EBi) van een fonds en bedenk goed welk risico je wilt nemen en met welk bedrag. Wil je meer weten over de ASN Duurzame Mixfondsen? Kijk dan op sns.nl/beleggen.

Vraag 2

Weet je wat beleggingsfondsen zijn en wat de risico's zijn van beleggen in fondsen?

- Ja, ik heb hier veel over gelezen.
- Ja, door mijn beroep, opleiding of een cursus over beleggen.
- Nee, dat weet ik niet.

Kennisvragen

Vraag 3

Als ik beleg bij SNS dan:

- krijg ik mijn inleg altijd terug.
- kan ik een deel van mijn inleg verliezen.
- wordt mijn inleg altijd meer waard.

Vraag 4

Bij welk van de onderstaande beleggingsfondsen loop je over het algemeen het meeste risico?

- Een obligatiefonds
- Een mixfonds
- Een aandelenfonds

Juiste antwoorden op de kennisvragen:

Vraag 3: Kan ik een deel van mijn inleg verliezen.

Vraag 4: Een aandelenfonds

Heb je bij vraag 2 geantwoord dat je kennis hebt over beleggen en heb je vraag 3 en 4 goed beantwoord?

Ja: Beleggen kan op de lange termijn meer opleveren dan sparen. Maar het rendement is niet gegarandeerd. Gebruik je kennis van beleggen om te bepalen of de kenmerken en risico's van ASN Duurzaam Mixfondsen bij je passen. Lees van tevoren de Essentiële Beleggersinformatie (EBi) van een fonds en bedenk goed welk risico je wilt nemen en met welk bedrag. Wil je meer weten over de ASN Duurzame Mixfondsen? Kijk dan sns.nl/beleggen. Je gaf het zelf al aan: als je gaat beleggen, kun je inderdaad een deel van je inleg kwijtraken als je je beleggingen verkoopt tijdens een dip in de markt. Ook kan de waarde van je beleggingen schommelen.

Nee: Beleggen kan op de lange termijn meer opleveren dan sparen. Maar het rendement is niet gegarandeerd. De waarde van je beleggingen kan schommelen en je kunt een deel van je inleg verliezen als je je beleggingen verkoopt tijdens een dip in de markt. Beleggen in beleggingsfondsen brengt risico's met zich mee. Door je te verdiepen in beleggen, leer je deze risico's begrijpen en kun je ze beter inschatten. Heb je nog niet zoveel kennis? Verdiep je dan eerst in beleggen en beleggingsfondsen. Lees van tevoren de Essentiële Beleggersinformatie (EBi) van een beleggingsfonds en bedenk welke risico's je wilt nemen en met welk bedrag. Wil je meer weten over de ASN Duurzame Mixfondsen? Kijk dan op sns.nl/beleggen.

III OVEREENKOMST

De Rekeninghouder, zoals genoemd in onderdeel 'Mijn gegevens' van deze aanvraag (hierna: Klant):

- wenst te beleggen met gelden afkomstig van de SNS Lijfrente;
- wenst te beleggen in ASN Duurzame Mixfondsen naar eigen keuze (Bijlage 1);
- wenst hierbij geen beleggingsadvies te ontvangen.

SNS, handelsnaam van de Volksbank N.V. gevestigd te Utrecht. K.v.K.nr. 16062338, hierna 'SNS':

- verleent beleggingsdiensten aan klanten;
- wenst een beleggingsrekening op naam van de Klant te openen en te administreren.

De Klant en SNS komen het volgende overeen:

1 OPENEN BELEGGINGSREKENING SNS LIJFRENTEN EN STARTEN MET BELEGGEN

- 1.1 De Klant geeft hierbij aan SNS opdracht om naast de bestaande geldrekening een beleggingsrekening te openen op zijn naam (hierna: de Rekening). SNS zal de administratie over de Rekening voeren.
- 1.2 De Klant geeft zelfstandig orders.
- 1.3 Bij verkoop wordt de opbrengst geboekt op de SNS Lijfrente. Opnames van deze rekening zijn alleen mogelijk wanneer dit volgens fiscale regelgeving is toegestaan.

2 TOEPASSELIJKE VOORWAARDEN EN BELANGRIJKE INFORMATIE

- 2.1 De Voorwaarden Beleggen bij Banksparen, het Orderuitvoeringsbeleid, de Algemene Bankvoorwaarden en de Voorwaarden Mijn SNS zijn van toepassing. Deze documenten staan op sns.nl/voorwaarden-sns-lijfrente.
- 2.2 De Klant neemt voorafgaand aan het starten met beleggen kennis van:
 - Genoemde toepasselijke voorwaarden, inclusief de bijlage bij de Voorwaarden Beleggen bij Banksparen genaamd 'Kenmerken en risico's van beleggen'
 - De Essentiële Beleggersinformatie (de EBi) van de 5 ASN Duurzame Mixfondsen
 - De Dienstenwijzer SNS
 - Het Privacy- & Cookiereglement
 - Het Informatieblad de Nederlandse Depositogarantie en informatie over het Beleggerscompensatiestelsel op sns.nl/bescherming-beleggingen
 - De samenvatting beleid met betrekking tot belangenconflicten.

3 SNS LIJFRENTEN

- 3.1 De Klant belegt in een ASN Duurzaam Mixfonds naar keuze. De klant legt een order in, waarna SNS zorg draagt voor aankoop of verkoop van participaties in het gekozen beleggingsfonds.
- 3.2 De Klant kan tussen de ASN Duurzame Mixfondsen ruilen. De positie van de Klant wordt in dat geval omgezet in het ASN Duurzaam Mixfonds van zijn keuze.
- 3.3 SNS voert de opdracht uit conform het Orderuitvoeringsbeleid van SNS en administreert het juiste aantal participaties op de Rekening van de Klant.

4 ELEKTRONISCHE EN SCHRIFTELIJKE COMMUNICATIE

- 4.1 De Klant ontvangt per transactie een effectennota. De Klant geeft hierbij toestemming voor het elektronisch versturen van de effectennota's, rekeningafschriften en rapportages door SNS, via Mijn SNS of via andere elektronische communicatie. Gedurende de wettelijke bewaartermijn kan de Klant een kopie van de effectennota opvragen of downloaden.
- 4.2 De Klant ontvangt eenmaal per jaar een jaaroverzicht.

5 KOSTEN VAN BELEGGEN

- 5.1 De geldende tarieven en vergoedingen staan vermeld op sns.nl/kosten-beleggen. SNS zal de Klant conform de Voorwaarden Beleggen bij Banksparen informeren over wijzigingen daarin.
- 5.2 De Klant geeft SNS een volmacht om verschuldigde bedragen af te schrijven van de geldrekening. Bij onvoldoende saldo mag SNS het geld incasseren door middel van verkoop van een deel van de participaties. SNS mag deze systematiek wijzigen na mededeling aan de Klant.

BIJLAGE 1 VAN AANVRAGEN BELEGGEN BIJ SNS LIJFRENTE

Overzicht van de ASN Duurzame Mixfondsen.

- ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief
- ASN Duurzaam Mixfonds Defensief
- ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal
- ASN Duurzaam Mixfonds Offensief
- ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief

Kijk op sns.nl/beleggingsfondsen voor meer informatie over de ASN Duurzame Mixfondsen.