

Beleggingsinventarisatie

Beleggingsrekening bij een SNS Hypotheek

AANPASSEN BELEGGING EN BELEGGINGSPROFIEL

Voor de beleggingsrekening bij de SNS Rendementhypothek, de SNS Hypotheek met Duurzame ASN Fondsen en de SNS Beleggingsrekening Hypotheek (BEW).

Wat kunt u met dit formulier aanpassen?

- 1 U kunt hiermee uw beleggingsprofiel aanpassen als uw beleggingshorizon of uw gewenste rendement-risicoverhouding zijn veranderd.
- 2 Vervolgens kunt u switchen naar het bijbehorende ASN Duurzaam Mixfonds.
- 3 Ook kunt u uw maandelijkse inleg aanpassen en/of een extra inleg doen.

Let op:

- 1 Dit formulier kunt u alleen gebruiken als uw financiële positie, kennis en ervaring gelijk gebleven of verbeterd zijn. Is dit niet het geval, dan adviseren wij u eerst contact op te nemen met uw adviseur. Deze kan uw situatie in zijn geheel beoordelen en de mogelijkheden met u bespreken.
- 2 Als u switcht naar een ander beleggingsfonds verandert het verwachte rendement. Uw vermogensopbouw rekenen we door in de Portefeuille- & Waardeontwikkelingstoets die u elk jaar ontvangt. U kunt daarin zien of u conform uw beleggingsprofiel belegt en of u met het verwachte rendement uw aflosdoel kunt behalen. Het kan daarbij nodig zijn om uw inleg te verhogen.

GEGEVENS AANVRAGER(S)

Hypotheeknummer

Beleggingsrekeningnummer

Naam rekeninghouder

Naam mederekeninghouder

Adres

Postcode en woonplaats

WELK BELEGGINGSPROFIEL?

We stellen u enkele vragen over uw beleggingshorizon en de gewenste rendement – risicoverhouding. De uitkomst bestaat uit twee getallen. Het laagste getal bepaalt uw beleggingsprofiel. Hoe lager het getal, hoe defensiever uw beleggingsprofiel.

1 BELEGGINGSHORIZON

Over hoeveel jaar wilt u de belegging gebruiken om uw hypotheek (gedeeltelijk) mee af te lossen? Voor de bepaling van de beleggingshorizon adviseren wij om uit te gaan van de resterende looptijd van de SNS Rendementhypothek / SNS Hypotheek met Duurzame ASN Fondsen / SNS Beleggingsrekening Hypotheek (BEW).

<input type="radio"/> (1)	0 t/m 3 jaar
<input type="radio"/> (2)	4 t/m 7 jaar
<input type="radio"/> (3)	8 t/m 10 jaar
<input type="radio"/> (4)	11 t/m 15 jaar
<input type="radio"/> (5)	meer dan 15 jaar

2 RENDEMENT-RISICOVERHOUDING

Welk beleggingsrisico past bij u? Bij beleggen kan de waarde van uw belegging meer, maar ook minder waard worden. De kans op een hoger rendement betekent meestal dat u een hoger beleggingsrisico loopt.

U vergelijkt de verwachte rendementen en risico's van de fondsen in een gemiddeld, goed en slecht beleggingsjaar. Dan bepaalt u welke rendement-risicoverhouding u het meest aanspreekt. Meer informatie over de berekeningen vindt u op snsbank.nl/fondsen.

	Naam fonds	Gemiddeld jaar	Goed jaar	Slecht jaar
<input type="radio"/> (1)	ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief	2,6%	5,8%	-4,4%
<input type="radio"/> (2)	ASN Duurzaam Mixfonds Defensief	3,5%	9,4%	-5,4%
<input type="radio"/> (3)	ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal	4,6%	15,1%	-7,8%
<input type="radio"/> (4)	ASN Duurzaam Mixfonds Offensief	5,9%	23,0%	-11,6%
<input type="radio"/> (5)	ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief	6,8%	29,6%	-14,3%

3 KRUIS AAN:

Profiel	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer offensief
Laagste cijfer	<input type="radio"/> (1)	<input type="radio"/> (2)	<input type="radio"/> (3)	<input type="radio"/> (4)	<input type="radio"/> (5)

Kruis hierboven het laagste cijfer uit vraag 1 of 2 aan. Dit bepaalt het beleggingsprofiel.

WELK FONDS PAST HET BEST BIJ UW BELEGGINGSPROFIEL?

Beleggingsprofiel	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer offensief
Beleggingsfonds	ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Defensief	ASN Duurzaam Mixfonds Defensief	ASN Duurzaam Mixfonds Neutraal	ASN Duurzaam Mixfonds Offensief	ASN Duurzaam Mixfonds Zeer Offensief

Standaard verdeling per fonds					
ASN Obligatiepool	67%	56%	41%	22%	7%
ASN Aandelenpool	8%	19%	33%	52%	68%
ASN Milieupool	1%	3%	6%	9%	11%
ASN Small & Midcappool	1%	3%	6%	9%	11%
ASN Microkredietpool	23%	19%	14%	8%	3%

WAAROM DEZE BELEGGING?

Wij adviseren hierboven een bepaald ASN Duurzaam Mixfonds. Waarom dit fonds?

- U belegt voor aflossing van een (deel van) uw hypothecaire lening
- Bij de SNS Rendementhypothec / SNS Hypotheek met Duurzame ASN Fondsen / SNS Beleggingsrekening Hypotheek (BEW) is het fondsenassortiment toegespitst op beleggers die een eenvoudige keuze tussen risicoklassen willen maken.
- Het fonds sluit qua risico aan bij de resterende looptijd van uw hypotheek
- Het fonds sluit qua risico aan bij wat u aanvaardbaar vindt
- Het risico blijft constant omdat het een mixfonds is.

WAAR MOET U NOG MEER AAN DENKEN?

- Als er iets verandert aan uw beleggingshorizon of risicohouding, vult u opnieuw dit formulier in om te zien welk fonds wij u adviseren.
- Check of uw belegging naar verwachting voldoende is om het door u gewenste deel af te lossen. Dit kunt u nagaan met behulp van de Portefeuille- & Waardeontwikkelingstoets die u ieder jaar per post krijgt.
- Check of het zinvol is om de inleg te verhogen, bijvoorbeeld als u defensiever gaat beleggen (met minder verwacht rendement), of als u meer wilt opbouwen. LET OP: mede vanwege de fiscale wetgeving is het verhogen van de maandelijkse inleg niet mogelijk als u een SNS Beleggingsrekening Hypotheek heeft.
- Bedenk op tijd of u meer wilt gaan aflossen om op einddatum geen of minder hypotheekschuld te hebben. Hebt u een SNS Beleggingsrekening Hypotheek? Extra aflossen kan fiscale gevolgen hebben. Bespreek met uw adviseur of extra aflossen voor u interessant is.
- Misschien wilt u niet meer beleggen maar overstappen naar een andere aflossingsvorm, zoals een lineaire of annuïtaire hypotheek. Een SNS Adviseur bekijkt welke mogelijkheden u hebt. Goed om te weten: u krijgt met advies- en administratiekosten te maken. Uw adviseur vertelt u vooraf de hoogte van deze kosten.

UW BELEGGINGSOPDRACHT

- Ik wil dat SNS ervoor zorgt dat mijn gehele belegging (bestaande en nieuwe inleg) belegd wordt in het ASN Duurzaam Mixfonds dat hoort bij mijn beleggingsprofiel dat ik heb aangekruist onder vraag 3.
- Ik ben me bewust van mijn nieuwe beleggingsprofiel maar ik wil mijn beleggingen zelf aanpassen en voer zelf de orders uit via Mijn SNS Beleggen. SNS legt alleen mijn beleggingsprofiel vast.

Hebt u nog geen Mijn SNS? Kijk dan op snsbank.nl/mijnsnsaanvragen.

UW OPDRACHT TOT AANPASSEN INLEG

- Ik verhoog mijn periodieke inleg aan naar € _____
Let op: mede vanwege de fiscale wetgeving is het verhogen van de maandelijkse inleg niet mogelijk als u een SNS Beleggingsrekening Hypotheek (BEW) heeft.
- Ik wil eenmalig € _____ extra beleggen.
Let op: hebt u een SNS Beleggingsrekening Hypotheek (BEW)? Om schending van de fiscale bandbreedte te voorkomen, hanteren we een veilige grens van 1:6 gedurende de gehele looptijd van de rekening. Dit betekent dat de hoogste inleg in een jaar niet hoger mag zijn dan 6 keer de laagste premie in een jaar. De storting wordt niet geïncasseerd indien de bandbreedte van 1:6 daardoor zou worden overschreden.

Meerdere keuzes zijn mogelijk

Als dit formulier uiterlijk de 20e van de maand door ons is ontvangen, wordt de gewijzigde of eenmalige inleg per de 1e van de volgende maand door ons geïncasseerd. Ontvangen wij het formulier later dan wordt de nieuwe periodieke of eenmalige inleg een maand later geïncasseerd.

VERKLARING

- Ik beleg voor eigen rekening en risico.
- Mijn persoonlijke situatie als belegger is niet veranderd. Alleen mijn gewenste risico-rendementsverhouding en/of mijn beleggingshorizon is veranderd en daarvoor gebruik ik dit formulier.
- Ik heb de bovenstaande vragen naar waarheid beantwoord.
- Ik ben me bewust van de beleggingsrisico's en ik accepteer deze.
- Ik heb de Essentiële Beleggersinformatie van het gekozen beleggingsfonds gelezen. Kijk hiervoor op snsbank.nl/fondsen. Ik begrijp dat een gewijzigd beleggingsprofiel betekent dat een ander fonds beter bij me past.
- Ik neem elk jaar kennis van de Portefeuille- & Waardeontwikkelingstoets zodat ik kan checken of ik op koers lig, of juist actie moet ondernemen.
- Ik check dan ook mijn beleggersprofiel of laat dit opnieuw vaststellen.
- Ik ga akkoord met de afschrijving van de eventuele extra inleg van het hypotheekincassonummer.

Meer informatie

Hebt u vragen? Of wilt u weten wat u kunt doen als de waarde van uw beleggingen achterblijft? Bel dan met één van onze medewerkers via 030 - 633 30 00. We helpen u graag. Als u advies nodig hebt, zijn er mogelijk advieskosten. Uw adviseur vertelt u vooraf de hoogte van deze kosten.

ONDERTEKENING

Handtekening rekeninghouder

Naam _____

Datum / /

Handtekening mederekeninghouder

Naam _____

Datum / /

IN TE VULLEN DOOR SNS

Beoordeeld op volledigheid door:

Handtekening acceptant

Naam _____

Datum / /

VERSTUREN

Stuur dit formulier naar

SNS Service Center Operations Hypotheken

Antwoordnummer 923

3500 VB Utrecht

Een postzegel is niet nodig

Dit formulier e-mailen kan ook: schypbackoffice@sns.nl