

Aanmeldingsformulier Beleggingsrekening

Eerste rekeninghouder

Naam _____ Voorletter(s) _____

Geslacht Man Vrouw Geboortedatum _____

Burgerlijke staat Alleenstaand Ongehuwd Samenwonend Gehuwd Geregistreerd partner

Burgerservicenummer _____ Nationaliteit _____

Straat en huisnummer _____

Postcode _____ Woonplaats _____

Telefoon _____ E-mailadres _____

Ja, ik wil graag op de hoogte gehouden worden van nieuwe ontwikkelingen en acties van REAAL Bancaire Diensten.

Tegenrekening (Als dit niet is ingevuld, kan de aanmelding niet in behandeling worden genomen.)

(Post-)bankrekening _____

Naam rekeninghouder _____

Vestigingsplaats bank _____

Belastingplicht Binnenland Buitenland

Tweede rekeninghouder

Naam _____ Voorletter(s) _____

Geslacht Man Vrouw Geboortedatum _____

Burgerlijke staat Alleenstaand Ongehuwd Samenwonend Gehuwd Geregistreerd partner

Burgerservicenummer _____ Nationaliteit _____

Straat en huisnummer _____

Postcode _____ Woonplaats _____

Telefoon _____

Kennis en ervaring

Om te kunnen beoordelen of uw keuze voor beleggen in beleggingsfondsen voor u passend is, vragen wij u de onderstaande vragen te beantwoorden.

1 Wat is uw hoogst genoten opleiding

- Lager onderwijs/VMBO (praktijk)
 VMBO (theoretisch)/MBO/HAVO/VWO
 HBO/WO/(post)doctoraal

2 In welke categorie valt/viel uw hoofdberoep

- Medewerker
 Directeur/hoger- of middenkader positie
 Vrij beroep/zelfstandige

3 Heeft u beroepsmatig te maken met beleggen

- Ja Nee

4 Met welk type belegging heeft u ervaring (zakelijk of privé)

- Geen beleggingservaring. U hoeft vraag 5 tot en met 7 niet te beantwoorden
 Beleggingsfondsen
 Beleggingsfondsen, aandelen en/of obligaties
 Beleggingsfondsen, aandelen, obligaties en/of afgeleide producten zoals opties

5 Hoe vaak vind er een transactie plaats op uw portefeuille, los van de (periodieke) inleg

- Minder dan één keer per jaar
- Minimaal één keer per jaar

6 Welk deel van uw portefeuille wijzigt door uw instructies in een jaar

- Geen
- Minder dan de helft
- Minimaal de helft

7 Wie voert uw beleggingstransacties uit

- Iemand anders neemt de transactiebeslissingen en voert ze uit
- Transacties worden op eigen initiatief uitgevoerd nadat daarover advies is verkregen
- Transacties worden op eigen initiatief uitgevoerd

Beleggersprofiel

Het doel van de vragenlijst is het bepalen van uw persoonlijke beleggersprofiel. In deze vragenlijst wordt ingegaan op uw persoonlijke financiële situatie, uw beleggingsdoelstellingen, uw beleggingservaring en de mate van risico die u acceptabel vindt. Op deze wijze komt u erachter welk type belegger u bent, welke samenstelling van de beleggingsportefeuille voor u geschikt is en welke beleggingshorizon het beste is voor u. Uw beleggersprofiel wordt vastgelegd door Stichting REAAL Beleggingsrekening, aangezien dit verplicht is voor alle effecteninstellingen. Stichting REAAL Beleggingsrekening is als effecteninstelling geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten in Amsterdam.

Hoe lang denkt u te gaan beleggen

- A Kortere dan 3 jaar
- B Tussen de 3 en 8 jaar
- C Tussen de 8 en 15 jaar
- D Langer dan 15 jaar

Heeft u beleggingservaring

- A Nee
- B Ja, ik heb wel eens belegd
- C Ja, ik beleg regelmatig
- D Ja, ik beleg vrij intensief

Hoe denkt u over aandelenbeleggingen ten opzichte van sparen

- A Ik vind beleggen net gokken, dus sparen geeft mij meer een gevoel van zekerheid
- B Ik laat oogluikend een klein gedeelte aan aandelenbeleggingen toe vanwege de rendementskansen
- C Ik zorg voor een juiste balans tussen sparen, obligatie- en aandelenbeleggingen
- D De kans op hoger rendement van aandelen op de langere termijn is groter dan die van sparen

Hoe reageert u als de beurzen sterke koersdalingen laten zien

- A Ik wil profiteren van het slechte nieuws en koop wellicht aandelen erbij
- B Ik negeer de negatieve signalen en blijf rustig zitten, want het trekt wel weer bij
- C Ik besluit om over te stappen naar een meer defensieve portefeuille
- D Ik verkoop onmiddellijk mijn stukken en ga over naar sparen

Wat houdt u over aan contant geld voor onvoorziene uitgaven binnen uw totale vermogen (exclusief uw eigen woning) als u gaat beleggen

- A Ik ga alles beleggen, dus ik houd niets aan contant geld over
- B Ik houd ongeveer 10% van mijn totale vermogen aan contant geld over
- C Ik houd ongeveer 20% van mijn totale vermogen aan contant geld over
- D Ik houd ongeveer 30% of meer van mijn totale vermogen aan contant geld over

Hoe groot mag de daling van de waarde van uw beleggingsportefeuille in één jaar bedragen

- A Dalingen mogen slechts in kleine mate voorkomen
- B Dalingen tot circa 5% zijn acceptabel
- C Dalingen tot circa 10% zijn acceptabel
- D Dalingen groter dan 10% zijn acceptabel

In welke mate staan er schulden (exclusief hypotheek eigen woning) tegenover uw bezittingen

- A Minder dan 10%
- B Tussen de 10 en 60%
- C Tussen de 60 en 90%
- D 90% of meer

Waarvoor belegt u uiteindelijk

- A Ik wil graag voor een korte periode extra geld opzij leggen en een stabiel rendement genereren
- B Ik wil graag in de nabije toekomst een bepaald bedrag hebben, bijvoorbeeld voor wereldreis of nieuwe keuken
- C Ik wil graag vermogensgroei op de middellange termijn genereren, bijvoorbeeld voor een zeilboot of voor de studie van de (klein)kinderen
- D Ik wil graag op de lange termijn vermogensgroei genereren voor mijn pensioen of aflossing van hypotheek.

Punten

Vraag	1	2	3	4	5	6	7	8	Totaal
A	9	3	6	0	4	6	1	6	_____
B	6	2	4	2	3	4	2	4	_____
C	3	1	2	4	2	2	3	2	_____
D	1	0	0	6	1	0	4	1	_____
Totaal	_____								

Uw persoonlijke beleggersprofiel

Van 36 tot en met 44 punten: uw beleggersprofiel is risicomijdend.

Uw beleggersprofiel heeft een risicomijdend karakter. Dit houdt in dat u als veilige belegger voor zekerheid kiest en zoveel mogelijk risico mijdt met uw portefeuille. U bent tevreden met een beperkt, maar stabiel rendement. Op de korte termijn is uw portefeuille minder gevoelig voor fluctuaties, doordat uw portefeuille voornamelijk bestaat uit vastrentende waarden, zoals obligaties. U streeft naar een regelmatige en stabiele vermogensgroei.

Van 27 tot en met 35 punten: uw beleggersprofiel is defensief.

Uw beleggersprofiel heeft een defensief karakter. Dit houdt in dat u als voorzichtige belegger bereid bent een relatief bescheiden risico te lopen met uw portefeuille. Deze risico-rendement verhouding vereist minimaal een middellange beleggingshorizon, dat wil zeggen tussen de 3 en 5 jaar. U streeft naar het behalen van een stabiel rendement met een gestage vermogensgroei.

Van 19 tot en met 26 punten: uw beleggersprofiel is neutraal.

Uw beleggersprofiel heeft een neutraal karakter. Dit houdt in dat u als belegger een evenwicht nastreeft tussen risico en rendement en dus tussen obligatie- en aandelenbeleggingen. U kunt zich veroorloven om niet binnen afzienbare tijd te beschikken over de opbrengsten van uw belegd vermogen. Op de korte termijn kan de waarde van uw portefeuille fluctueren, maar op de middellange tot lange termijn staat daar de kans op aantrekkelijk rendement tegenover.

Van 11 tot en met 18 punten: uw beleggersprofiel is dynamisch.

Uw beleggersprofiel heeft een dynamisch karakter. U bent goed op de hoogte van de mogelijke risico's van aandelenbeleggingen en u weet dat op de korte termijn de koersen binnen uw portefeuille fluctueren. Fluctuaties kunnen worden opgevangen door een gedeelte te beleggen in vastrentende waarden en door te beleggen voor een langere termijn, dat wil zeggen met een minimale beleggingshorizon van 8 tot 10 jaar.

Van 4 tot en met 10 punten: uw beleggersprofiel is risicovol.

Uw beleggersprofiel heeft een zeer risicovol karakter. U heeft voldoende kennis op het gebied van beleggen en van de werking van de financiële markten. U bent zich bewust van eventuele zeer grote schommelingen in uw portefeuille. Uw beleggersprofiel vereist een minimale beleggingshorizon van 10 jaar, zodat u vermogensgroei op de langere termijn kunt genereren. Daar staat tegenover dat u kans maakt op een aantrekkelijker rendement.

Controlevraag

De lengte van uw (resterende) beleggingshorizon is mede bepalend voor de uitkomst van uw persoonlijk beleggersprofiel. Na het bepalen van het profiel kunt u hieronder het beleggersprofiel combineren met de duur van de belegging. Het profiel dat vastgesteld wordt uit de onderstaande tabel is leidend en bepaalt het uiteindelijke beleggersprofiel.

	1 tot 3 jaar	3 tot 5 jaar	5 tot 8 jaar	8 tot 10 jaar	Langer dan 10 jaar
Risicomijdend	Risicomijdend	Risicomijdend	Risicomijdend	Risicomijdend	Risicomijdend
Defensief	Risicomijdend	Defensief	Defensief	Defensief	Defensief
Neutraal	Risicomijdend	Defensief	Neutraal	Neutraal	Neutraal
Dynamisch	Risicomijdend	Defensief	Neutraal	Dynamisch	Dynamisch
Risicovol	Risicomijdend	Defensief	Neutraal	Dynamisch	Risicovol

Als u zich niet herkent in het voor u berekende beleggersprofiel dan adviseren wij u investering te zoeken in een beleggersprofiel dat erop volgt of eraan voorafgaat.

Beleggingskeuze

Hieronder kruist u aan op welke manier u wilt beleggen. U kunt maximaal 1 hokje aankruisen.

- AXA Model Funds Ga verder met keuzeblok 'AXA Model Funds'
- Beleggingsfondsen Ga verder met keuzeblok 'Beleggingsfondsen'

AXA Model Funds

U heeft gekozen voor het gemak en de zekerheid om altijd binnen uw beleggersprofiel te beleggen.

Kruis aan in welk AXA Model Fund u wilt beleggen. U kunt 1 AXA Model Fund kiezen.

Ga na het invullen van uw keuze door naar vraag 'Online switchen en/of verkopen'.

- AXA Model Fund V Risicovol 90% aandelen/10% vastrentend
- AXA Model Fund IV Dynamisch 70% aandelen/30% vastrentend
- AXA Model Fund III Neutraal 50% aandelen/50% vastrentend
- AXA Model Fund II Defensief 30% aandelen/70% vastrentend
- AXA Model Fund I Risicomijdend 10% aandelen/90% vastrentend

Beleggingsfondsen

U bepaalt uw eigen strategie en kiest zelf de beleggingsfondsen die het beste bij u passen.

Uitgebreide actuele informatie over de beleggingsfondsen vindt u op www.reaal.nl/welkom.

Hierna kunt u aangeven hoe de beleggingen verdeeld moeten worden over de fondsen (totaal is 100%).

Aandelenfondsen	Risicoprofiel	
<input type="checkbox"/> AXA World Funds Talents BRICK	risicovol	_____ %
<input type="checkbox"/> AXA Financiële Sector	risicovol	_____ %
<input type="checkbox"/> AB International Healthcare Portfolio	risicovol	_____ %

<input type="checkbox"/>	AB Global Growth Trends Portfolio	risicovol	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA Rosenberg Japan Equity Alpha Fund	dynamisch	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA Aandelen Nederland	dynamisch	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA Rosenberg Pacific Ex-Japan Equity Alpha Fund	dynamisch	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA Rosenberg US Equity Alpha Fund	dynamisch	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA World Funds Talents Europe	dynamisch	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA Rosenberg Pan European Equity Alpha Fund	dynamisch	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA Aandelen Euro	dynamisch	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA World Funds Talents	dynamisch	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA Aandelen Internationaal	dynamisch	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA World Funds Talents Absolute	dynamisch	_____	%
<i>Vastgoedfondsen</i>				
<input type="checkbox"/>	AXA World Funds Aedificandi	dynamisch	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA World Funds Aedificandi Global	dynamisch	_____	%
<i>Mixfondsen</i>				
<input type="checkbox"/>	AXA Mondiaal Beheer	dynamisch	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA Actief Beheer	neutraal	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA World Funds Optimal Income	neutraal	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA Portfolio	defensief	_____	%
<i>Obligatiefondsen</i>				
<input type="checkbox"/>	AXA Obligaties Internationaal	defensief	_____	%
<input type="checkbox"/>	AllianceBernstein European Income Portfolio	risicomijndend	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA Obligaties Euro	risicomijndend	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA World Funds Alpha Credit Bonds	risicomijndend	_____	%
<i>Geldmarktfonds</i>				
<input type="checkbox"/>	AXA Spread Plus	risicomijndend	_____	%
<i>Profiefondsen (fund of funds)</i>				
<input type="checkbox"/>	AXA Model Fund V	risicovol	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA Model Fund IV	dynamisch	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA Model Fund III	neutraal	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA Model Fund II	defensief	_____	%
<input type="checkbox"/>	AXA Model Fund I	risicomijndend	_____	%
	Totaal			100%

Online switchen en/of verkopen

- Ja, ik wil gebruikmaken van de mogelijkheden om online via 'Mijn beleggingen' op www.reaal.nl, switch- en/of verkoopopdrachten door te geven.

Identificatie

Alleen in te vullen indien uw eerste storting niet afkomstig zal zijn van uw eigen tegenrekening.

- Hierbij machtigt ik Stichting REAAL Beleggingsrekening tot het éénmalig onttrekken van een bedrag van € 2,- aan de door mij opgegeven tegenrekening teneinde de Stichting de mogelijkheid te bieden mij conform de Wet identificatie bij dienstverlening te identificeren.

Ondertekening

Stichting REAAL Beleggingsrekening werkt op basis van 'Execution only'. Dat betekent dat de houder van een beleggingsrekening zelf verantwoordelijk is voor de keuzes die hij maakt met betrekking tot zijn profiel en de beleggingsfondsen. Stichting REAAL Beleggingsrekening geeft geen advies en onderneemt geen actie wanneer de portefeuille af gaat wijken van het oorspronkelijke profiel. De cliënt is zelf verantwoordelijk voor de samenstelling van zijn portefeuille, het opgeven van orders en het verloop van de beleggingsactiviteiten. Stichting REAAL Beleggingsrekening dient zich er als 'Execution only' instelling goed van te overtuigen dat de door haar aangeboden diensten passend zijn voor de cliënt maar is verder niet verantwoordelijk voor diens beleggingsgedrag.

Stichting REAAL Beleggingsrekening staat als beleggingsonderneming geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Lees voor ondertekening de hierna genoemde voorwaarden.

Plaats	_____	Datum	_____
Handtekening eerste rekeninghouder		Handtekening tweede rekeninghouder	

Stuur bij het aanmeldingsformulier een kopie van een geldig identiteitsbewijs mee. Dit is nodig voor identificatiedoeleinden.

Heeft u:

- alles ingevuld en alle keuzes gemaakt
- een leesbare kopie van een geldig identiteitsbewijs bijgevoegd
- de noodzakelijke handtekeningen geplaatst

Dan zorgen wij voor een vlotte administratieve verwerking.

Deze aanmelding kwam tot stand via:

Naam intermediair _____

Nummer intermediair _____

Na ontvangst van de aanmelding ontvangt u van Stichting REAAL Beleggingsrekening een welkomstpakket met een cliëntnummer. Vermeld dit nummer duidelijk in het opmerkingenveld bij uw bankoverschrijving.

Voorwaarden

Beleggersprofiel

Ten aanzien van het beleggersprofiel heb ik hierbij kennis genomen van het op dit formulier aangekruiste profiel. Als ik ervoor gekozen heb om af te wijken van het berekende beleggersprofiel, dan ben ik mij ervan bewust dat er sprake kan zijn van onvoorziene financiële risico's. De waarde van mijn portefeuille, ongeacht het beleggersprofiel, kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Registratie persoonsgegevens

Bij de aanvraag van een financieel product en/of financiële dienst worden persoonsgegevens en eventuele andere gegevens gevraagd. Deze worden door REAAL Verzekeringen N.V., respectievelijk een andere tot SNS REAAL N.V. behorende rechtspersoon, verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten terzake financiële producten en/of 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 kunt u raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars www.verzekeraars.nl. U kunt de Gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070 - 333 85 00). In verband met een verantwoord acceptatie- en uitkeringsbeleid kan REAAL Verzekeringen N.V. informatie inwinnen bij of verstrekken aan de Stichting CIS te Zeist. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing (zie www.stichtingcis.nl).

Reglement

De storting(en) moeten worden gedaan vanaf een privé-rekening bij een bank gevestigd in een EU-lidstaat. Stichting REAAL Beleggingsrekening heeft een Reglement opgesteld. U kunt het Reglement downloaden op www.reaal.nl of aanvragen bij uw intermediair. U ontvangt dit Reglement in elk geval altijd bij uw welkomstpakket.

Vragen?

Als u nog vragen heeft over de Beleggingsrekening, neem dan contact op met uw intermediair of met ons Serviceteam Beleggingen, telefoon (030) 219 66 33

Dit formulier ingevuld en ondertekend sturen naar:

Stichting REAAL Beleggingsrekening
Postbus 8001
3503 RA Utrecht

U kunt dit formulier ook faxen naar (030) 219 86 18

