

Beleggersprofiel Fiscaal Sparen

Naam van de rekeninghouder :
 Adres :
 Postcode :
 Woonplaats :
 Fiscaal Sparen Beleggingsrekening :

Bij deze lijst met vragen ontvangt u de brochure 'Uitleg'. Daarin vindt u onder meer een toelichting, een begrippenlijst en andere informatie voor het beantwoorden van de vragen. Lees eerst deze brochure voordat u de vragenlijst invult.

Deel A Beleggingsdoelstelling, risicohouding en financiële situatie

1. Wat is voor deze beleggingsportefeuille uw belangrijkste doel om te beleggen?

- a Noodzakelijke aanvulling op huidig inkomen.
- b Noodzakelijke aanvulling op toekomstig inkomen (aanvullend pensioen).
- c Streven naar een bedrag dat bestemd is voor het aflossen van een bestaande (hypothecaire) schuld.
- d Streven naar een vast bedrag voor een specifieke uitgave in de toekomst.
- e Algemene vermogensgroei (geen specifiek doel).

2. In hoeveel jaar wilt u uw beleggingsdoel voor deze beleggingsportefeuille bereiken?

- a In minder dan 1 jaar.
- b 1-2 jaar.
- c 3-5 jaar.
- d 6-9 jaar.
- e 10-14 jaar.
- f 15-25 jaar.
- g In meer dan 25 jaar.

3. Door meer risico te nemen, neemt de kans op hogere winsten toe. Tegelijkertijd neemt dan ook de kans op hogere verliezen toe. Dit bepaalt uw zogenoemde risicohouding. Stel, u hebt een beleggingsportefeuille van EUR 10.000,-. En stel dat onderstaande antwoorden de mogelijke waardeontwikkelingen van deze portefeuille zouden aangeven na een jaar. Welk antwoord - oftewel welke risicohouding - zou dan het beste bij u passen? U neemt het risico dat het bedrag na een jaar een waarde vertegenwoordigt tussen:

- a EUR 9.500 en EUR 11.500 (-5% + 15%).
- b EUR 9.000 en EUR 12.500 (-10% + 25%).

- c EUR 8.000 en EUR 15.000 (-20% + 50%).
- d EUR 0 en EUR 30.000 (hierbij loopt u het risico uw volledige inleg kwijt te raken).
- e EUR -/ 5.000 en EUR 40.000 (hierbij loopt u het risico om meer dan uw inleg te verliezen en zelfs een schuld over te houden).

4. Hoe reageert u wanneer u bij uw beleggingen voor deze beleggingsportefeuille te maken krijgt met plotse forse koersdalingen?

- a Ik zou er slapeloze nachten van krijgen.
- b Ik vind het heel vervelend.
- c Ik vind het jammer, maar ik weet dat dit kan gebeuren.
- d Ik slaap net zo lekker als anders.

5. Hoe groot is uw totale vrij beschikbare vermogen? Onder uw vrij beschikbare vermogen verstaan we: liquideiteiten, beleggingen, indirect onroerend goed minus alle financiële verplichtingen.

- a Minder dan EUR 50.000.
- b Tussen de EUR 50.000 - EUR 500.000.
- c Tussen de EUR 500.000 - EUR 1.000.000.
- d Tussen de EUR 1.000.000 - EUR 2.500.000.
- e Tussen de EUR 2.500.000 - EUR 10.000.000.
- f Meer dan EUR 10.000.000.

6. Met welk deel van uw totale vrij beschikbare vermogen belegt u voor deze beleggingsportefeuille of wilt u gaan beleggen voor deze beleggingsportefeuille?

- a < 25%.
- b Tussen de 25% en 50%.
- c Tussen de 50% en 75%.
- d > 75%.

7. Het huidige hoofdbestanddeel van uw inkomen verkrijgt u via:

- a Inkomen uit huidige dienstbetrekking.
- b Inkomen uit zelfstandig ondernemen.
- c Inkomen uit pensioen.
- d Inkomen uit vermogen.
- e Sociale uitkering, AOW, en dergelijke.
- f Overige periodieke uitkeringen.
- g Overige inkomsten.

8. Het huidige hoofdbestanddeel van uw inkomen is:

- a Ruim voldoende voor uw vaste lasten, levensonderhoud en overige financiële verplichtingen. U kunt jaarlijks een bedrag opzij zetten.

- b Voldoende voor uw vaste lasten, levensonderhoud en overige financiële verplichtingen. Aanvulling vanuit uw beleggingen is niet noodzakelijk.
- c Onvoldoende voor uw vaste lasten, levensonderhoud en financiële verplichtingen. Uw beleggingen dienen aanvullend inkomen te genereren.

9. Hebt u of had u vanwege uw beroep te maken met effectendienstverlening?

- a Ja, dagelijks.
- b Ja, af en toe.
- c Nee.

Deel B Kennis en ervaring

10. Wat is uw kennis van en ervaring met beleggen in aandelen, obligaties of open-end beleggingsfondsen? Het kan hier gaan om zowel uw beleggingen bij ABN AMRO als om uw beleggingen bij andere financiële instellingen.

Vul Tabel I in op het Antwoordformulier.

11. Wat is uw kennis van en ervaring met beleggen in overige financiële instrumenten?* Het kan hier gaan om zowel uw beleggingen bij ABN AMRO als om uw beleggingen bij andere financiële instellingen. *zie het antwoordformulier of de brochure 'Uitleg'.

Vul Tabel II in op het Antwoordformulier.

12. Wat is uw hoogst genoten opleiding?

- a VMBO / MAVO / MULO / LBO / VBO.
- b HAVO / VWO / HBS.
- c HBO / HTS / Bachelor.
- d WO / Master (MBA).
- e Geen opleiding of enkel lager onderwijs.

Vul uw antwoord in op het Antwoordformulier.

13. Wat is uw huidige beroep?

Vul uw huidige beroep in op het Antwoordformulier.

Beleggersprofiel Fiscaal Sparen

Naam van de rekeninghouder :
 Adres :
 Postcode :
 Woonplaats :
 Fiscaal Sparen Beleggingsrekening :

Belangrijk!

ABN AMRO kan uw beleggersprofiel alléén verwerken indien alle antwoorden in onderstaande tabellen zijn ingevuld, de totaalscore is berekend en het antwoordformulier is geparafeerd en ondertekend. Indien ABN AMRO het antwoordformulier niet of onvolledig heeft ontvangen, kunnen wij u in de toekomst mogelijk niet meer adviseren over uw beleggingen.

Deel A: Risicoprofiel

U kunt uw antwoorden uit deel A van de vragenlijst overnemen in de **antwoordkolom** van onderstaande tabel. Vervolgens **omcirkelt** u het bijbehorende aantal punten om de totaalscore te berekenen.

Noteer hier uw antwoord		Omcirkel hier de bijbehorende score						
Vraag	Antwoord	Punten						
		a	b	c	d	e	f	g
1		50	40	30	10	0	-	-
2		200	100	70	40	20	10	0
3		70	50	30	10	0	-	-
4		50	30	10	0	-	-	-
5		10	10	5	5	0	0	-
6		0	10	20	40	-	-	-
7		0	10	20	40	30	40	20
8		0	30	70	-	-	-	-
9		0	5	10	-	-	-	-
		Noteer hier uw totaalscore						

Bepaal uw risicoprofiel aan de hand van uw puntentotaal

Puntenrange	Risicoprofiel
>400	Sparen
326-400	I
251-325	II
176-250	III
101-175	IV
51-100	V
0-50	VI

Maak uw keuze (svp aankruisen):

- Ik wens conform dit Risicoprofiel geadviseerd te worden.
- Ik wens af te wijken van het Risicoprofiel dat op mijn situatie van toepassing is. Ik wens geadviseerd te worden conform Risicoprofiel (vul in I t/m VI).

Bent u afgeweken van het door ABN AMRO geadviseerde Risicoprofiel?

Wanneer u hebt aangegeven af te willen wijken van het Risicoprofiel dat op basis van de vragenlijst (deel A) het beste bij u past, dan zullen wij uitgaan van het door u zelf gekozen Risicoprofiel. Houdt u er rekening mee dat deze afwijking risico's met zich mee kan brengen die niet passen bij uw persoonlijke situatie.

Paraaf: _____

Vaststelling Risicoprofiel

Hierbij verzoek ik ABN AMRO mijn Risicoprofiel vast te leggen. Op basis van de antwoorden op de vragen, komt naar voren dat Risicoprofiel*..... het beste bij mijn persoonlijke situatie past.

* Zie brochure 'Uitleg' of u zich herkent in uw Risicoprofiel.

Deel B: vaststelling Kennis & Ervaring

Kruis per instrument het antwoord aan dat op uw situatie van toepassing is. Op basis van uw antwoorden kan worden bepaald welke financiële instrumenten bij u passen.

Tabel I

Hoeveel <i>jaar</i> ervaring hebt u met onderstaande financiële instrumenten?			
Financieel instrument	Geen ervaring	Minder dan 3 jaar	Meer dan 3 jaar
Aandelen			
Obligaties			
Open-end Beleggingsfondsen			

Hoeveel <i>transacties</i> hebt u de afgelopen twee jaar gemiddeld per kwartaal in onderstaande financiële instrumenten gedaan?			
Financieel instrument	Geen transacties	1 tot 3 transacties	Meer dan 3 transacties
Aandelen			
Obligaties			
Open-end Beleggingsfondsen			

Wat is het gemiddelde <i>volume</i> in euro's van de transacties die u de afgelopen twee jaar gemiddeld per kwartaal hebt gedaan in onderstaande financiële instrumenten?			
Financieel instrument	EUR 0-2500	EUR 2500-7000	Meer dan EUR 7000
Aandelen			
Obligaties			
Open-end Beleggingsfondsen			

Tabel II

Hoeveel <i>jaar</i> ervaring hebt u met onderstaande financiële instrumenten?				
Financieel instrument		Geen ervaring	Minder dan 3 jaar	Meer dan 3 jaar
Converteerbare Obligaties				
Closed-end Beleggingsfondsen				
Structured Products	Certificaten			
	Garantie-producten			
	(High) Yield			
Derivaten	Opties			
	Turbo's en Warrants			
	Futures			
Hedge Funds				
Private Equity				
Treasury				

Wijzigingen in uw situatie

Indien zich wijzigingen in uw persoonlijke situatie voordoen, adviseren wij u dringend ABN AMRO hiervan direct op de hoogte te brengen.

Hoeveel <i>transacties</i> hebt u de afgelopen twee jaar gemiddeld per kwartaal gedaan in onderstaande financiële instrumenten?				
Financieel instrument		Geen transacties	1 tot 3 transacties	Meer dan 3 transacties
Converteerbare Obligaties				
Closed-end Beleggingsfondsen				
Structured Products	Certificaten			
	Garantie-producten			
	(High) Yield			
Derivaten	Opties			
	Turbo's en Warrants			
	Futures			
Hedge Funds				
Private Equity				
Treasury				

Wat is het gemiddelde <i>volume in euro's</i> van de transacties die u de afgelopen twee jaar gemiddeld per kwartaal hebt gedaan in onderstaande financiële instrumenten?				
Financieel instrument		EUR 0-2500	EUR 2500-7000	Meer dan EUR 7000
Converteerbare Obligaties				
Closed-end Beleggingsfondsen				
Structured Products	Certificaten			
	Garantie-producten			
	(High) Yield			
Derivaten	Opties			
	Turbo's en Warrants			
	Futures			
Hedge Funds				
Private Equity				
Treasury				

Antwoord op vraag 12

Wat is uw hoogst genoten opleiding: A / B / C / D / E *

* kruis het antwoord aan dat het meest van toepassing is.

Antwoord op vraag 13

Vul hier uw huidige beroep in: _____

Ik verklaar dat ik de antwoorden op het antwoordformulier heb ingevuld op basis van mijn persoonlijke situatie.

Ondertekening (en vergeet u niet uw paraaf te zetten)

Handtekening: _____ Datum: _____

Overeenkomst Effectendienstverlening

Ondergetekenden,

Naam van de rekeninghouder :
Adres :
Postcode :
Woonplaats :
Fiscaal Sparen Beleggingsrekening :

1. hierna zowel ieder afzonderlijk als gezamenlijk te noemen "Cliënt"
2. ABN AMRO Bank N.V. statutair gevestigd te Amsterdam, hierna te noemen de "Bank"

in aanmerking nemende:

dat Cliënt gebruik wenst te maken van de Effectendienstverlening van de Bank en de Bank bereid is deze diensten aan Cliënt te verlenen onder de hierna genoemde voorwaarden.

komen hierbij overeen als volgt:

Artikel 1

De Bank verricht c.q. verleent in opdracht en voor rekening van Cliënt effectentransacties en andere bijkomende diensten onder toepassing van de bepalingen als opgenomen in de 'Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO'.

Artikel 2

Door ondertekening van deze overeenkomst bevestigt Cliënt kennis genomen te hebben van:

- de 'Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.'
- de 'Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO' inclusief het hiervan deel uitmakende 'Informatieblad Effectendienstverlening ABN AMRO'

Artikel 3

Door gebruik te maken van de Effectendienstverlening van de Bank geeft Cliënt te kennen de in artikel 2 genoemde voorwaarden en het informatieblad begrepen te hebben en zich bewust te zijn van zijn rechten en verplichtingen alsmede van de risico's verbonden aan de handel in Effecten en het houden van Effecten.

Artikel 4

Cliënt verplicht zich om na het bindend worden van wijzigingen die bekend zijn gemaakt op de wijze als vermeld in artikel 38 van de 'Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO' eerst gebruik te maken van de Effectendienstverlening nadat hij heeft kennisgenomen van de inhoud van bedoelde wijzigingen en deze heeft begrepen.

Artikel 5

Deze overeenkomst geldt als akte van verpanding terzake van een pandrecht als bedoeld in artikel 19 van de 'Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO, Algemeen Deel' en in artikel 9 van de 'Voorwaarden Beleggingsrekening' voorzover dit pandrecht niet reeds anderszins is gevestigd.

Artikel 6

Cliënt verklaart er zich van bewust te zijn dat deelname aan de effectenhandel is onderworpen aan de toepasselijke wetgeving alsmede de reglementen, voorschriften, voorwaarden en maatregelen afkomstig van de bij de effectenhandel betrokken Beurzen en instanties.

Artikel 7

Indien deze overeenkomst door twee natuurlijke personen wordt ondertekend, is artikel 20 (Gezamenlijke Cliënt) van de 'Voorwaarden Cliëntrelatie' van de 'Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.' van toepassing.

Plaats :

Datum :

Handtekening
[naam klant]

Handtekening
[naam klant]

John Smeets,
Directeur Producten Particulieren

ABN AMRO Bank N.V.
Paulus de Wilt
algemeen directeur Particulieren

