

# Aanvraagformulier beleggingsrekening MoneYou Beleggingshypotheek

mon@you

Offertenummer

Beleggingsrekeningnummer

(dit nummer kunt u in de hypotheekofferte vinden)

## Gegevens aanvrager(s)

Aanvrager 1  Man  Vrouw

Aanvrager 2  Man  Vrouw

Voorletters en achternaam

Adres

Postcode

Woonplaats

Telefoonnummer privé

Telefoonnummer werk/gsm

Geboortedatum

 /  /  /  / 

Sofi-nummer

E-mailadres

Saldo overzicht te ontvangen per  E-mail  Post

## Beleggingsdiensten

ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. biedt bij de MoneYou Beleggingshypotheek de beleggingsdiensten aan. Dit betekent onder andere dat ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. u de beleggingsrekening aanbiedt en dat zij voor u de beleggingsfondsen selecteert waaruit u kunt kiezen. Door ondertekening van dit aanvraagformulier geeft u aan een beleggingsrekening te willen openen bij ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. onder de voorwaarde dat MoneYou B.V. aan u een MoneYou Beleggingshypotheek verstrekt. De administratie van de beleggingsrekening wordt uitgevoerd door de Stichting Beleggingsrekening ANT-Trust.

## Verpanding

Op uw beleggingsrekening zal in verband met de hypothecaire geldlening ten behoeve van MoneYou een eerste pandrecht worden gevestigd. Deze inpandgeving zal in uw hypotheekakte en/of in een afzonderlijke verpandingsakte worden vastgelegd.

## Tegenrekening

De tegenrekening is uw bestaande bank- of girorekeningnummer. Van dit rekeningnummer zal de Stichting Beleggersgiro ANT-Trust de verschuldigde bedragen in verband met uw beleggingsrekening maandelijks automatisch incasseren. Verder zullen op deze tegenrekening de van de beleggingsrekening opgenomen bedragen worden overgemaakt.

Tegenrekening

Rekeningnummer

Ten name van

Te

## Boxkeuze

Binnen de MoneYou Beleggingshypotheek bieden we u de mogelijkheid om binnen de toepasselijke fiscale regelgeving vermogen op te bouwen. Hiermee kunnen wij u in de gelegenheid stellen uw eigenwoningschuld op een gegeven moment geheel of gedeeltelijk af te lossen. Het vermogen wordt opgebouwd op een geblokkeerde beleggersrekening. Deze beleggersrekening dient te worden gekoppeld aan uw Beleggingshypotheek. Wij vragen u om uw keuze aan te geven, zodat wij deze op de juiste wijze kunnen administreren. Let op! Aanpassen van de boxkeuze is naderhand niet mogelijk.

Boxkeuze:  Box 1  Box 3

## Bepaal uw beleggersprofiel (deel A - Beleggingsdoelstelling, risicohouding en financiële situatie)

| Beleggingsdoelstelling, risicohouding en financiële situatie  | Punten                              | uw score                        |
|---|-------------------------------------|---------------------------------|
| <b>1. Wat is voor deze beleggingsportefeuille uw belangrijkste doel om te beleggen?</b>   |                                     |                                 |
| a. Noodzakelijke aanvulling op huidig inkomen.  | <input type="radio"/> 50            | <input type="text" value="30"/> |
| b. Noodzakelijke aanvulling op toekomstig inkomen (aanvullend pensioen).  | <input type="radio"/> 40            |                                 |
| c. Streven naar een bedrag dat bestemd is voor het aflossen van een hypothecaire schuld.  | <input checked="" type="radio"/> 30 |                                 |
| d. Streven naar een vast bedrag voor een specifieke uitgave in de toekomst.   | <input type="radio"/> 10            |                                 |
| e. Algemene vermogensgroei (geen specifiek doel).   | <input type="radio"/> 0             |                                 |
| <b>2. Over hoeveel jaar wilt u uw beleggingsdoel voor deze beleggingsportefeuille bereiken?</b>   |                                     |                                 |
| a. 0 - 5 jaar   | <input type="radio"/> 70            | <input type="text"/>            |
| b. 6 - 9 jaar   | <input type="radio"/> 40            |                                 |
| c. 10 - 14 jaar   | <input type="radio"/> 20            |                                 |
| d. 15 - 25 jaar   | <input type="radio"/> 10            |                                 |
| e. In meer dan 25 jaar  | <input type="radio"/> 0             |                                 |
| <b>3. Hoe gaat u uw vermogen via beleggingen opbouwen?</b>  |                                     |                                 |
| a. Door middel van een maandelijkse inleg   | <input type="radio"/> 0             | <input type="text"/>            |
| b. Door middel van een eenmalige inleg  | <input type="radio"/> 10            |                                 |
| c. Door middel van een combinatie van beide   | <input type="radio"/> 5             |                                 |
| <b>4. 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 zogenaemde risicohouding. Stel, u hebt een beleggingsportefeuille van € 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:</b> |                                     |                                 |
| a. € 9.500 en € 11.500 (-5% + 15%)  | <input type="radio"/> 50            | <input type="text"/>            |
| b. € 9.000 en € 12.500 (-10% + 25%)   | <input type="radio"/> 30            |                                 |
| c. € 8.000 en € 15.000 (-20% + 50%)   | <input type="radio"/> 10            |                                 |
| d. € 0 en € 30.000 (hierbij loopt u het risico uw volledige inleg kwijt te raken)   | <input type="radio"/> 0             |                                 |
| <b>5. Hoe reageert u wanneer u bij uw beleggingen voor deze beleggingsportefeuille te maken krijgt met plotselinge forse koersdalingen?</b>   |                                     |                                 |
| a. Ik zou er slapeloze nachten van krijgen.   | <input type="radio"/> 50            | <input type="text"/>            |
| b. Ik vind het heel vervelend.  | <input type="radio"/> 30            |                                 |
| c. Ik vind het jammer, maar ik weet dat dit kan gebeuren.   | <input type="radio"/> 10            |                                 |
| d. Ik slaap net zo lekker als anders.   | <input type="radio"/> 0             |                                 |
| <b>6. Hoeveel financiële reserves hebt u om eventuele tegenvallers op te vangen?</b>  |                                     |                                 |
| a. Minder dan € 25.000  | <input type="radio"/> 20            | <input type="text"/>            |
| b. Tussen € 25.000 - € 50.000   | <input type="radio"/> 10            |                                 |
| c. Meer dan € 50.000  | <input type="radio"/> 0             |                                 |
| <b>7. Het huidige hoofdbestanddeel van uw inkomen verkrijgt u via:</b>  |                                     |                                 |
| a. Inkomen uit huidige dienstbetrekking   | <input type="radio"/> 0             | <input type="text"/>            |
| b. Inkomen uit zelfstandig ondernemen   | <input type="radio"/> 10            |                                 |
| c. Inkomen uit pensioen   | <input type="radio"/> 20            |                                 |
| d. Inkomen uit vermogen   | <input type="radio"/> 40            |                                 |
| e. Sociale uitkering, AOW en dergelijke   | <input type="radio"/> 30            |                                 |
| f. Overige periodieke uitkeringen   | <input type="radio"/> 40            |                                 |
| g. Overige inkomsten  | <input type="radio"/> 20            |                                 |
| <b>8. Het huidige hoofdbestanddeel van uw inkomen is:</b>   |                                     |                                 |
| a. Ruim voldoende voor uw vaste lasten (incl. hypotheek), levensonderhoud en overige financiële verplichtingen.   | <input type="radio"/> 0             | <input type="text"/>            |
| b. Voldoende voor uw vaste lasten (incl. hypotheek), levensonderhoud en overige financiële verplichtingen.  | <input type="radio"/> 30            |                                 |
| c. Onvoldoende voor uw vaste lasten (incl. hypotheek), levensonderhoud en overige financiële verplichtingen.  | <input type="radio"/> 70            |                                 |
| <b>9. Hebt u of had u vanwege uw beroep te maken met effectendienstverlening?</b>   |                                     |                                 |
| a. Ja, dagelijks  | <input type="radio"/> 0             | <input type="text"/>            |
| b. Ja, af en toe  | <input type="radio"/> 5             |                                 |
| c. Nee  | <input type="radio"/> 10            |                                 |
| <i>(per vraag 1 antwoord aankruisen en vervolgens alle aangekruiste punten bij elkaar optellen)</i>   | <b>Totaal</b>                       | <input type="text"/>            |



## Bepaal uw beleggersprofiel (deel B - ervaring)

Het kan hier gaan om zowel ervaring met uw beleggingen bij MoneYou als om uw beleggingen bij andere financiële instellingen.

Kruis per financieel instrument het antwoord aan dat op uw situatie van toepassing is.

### Hoeveel jaar ervaring hebt u met onderstaande financiële instrumenten?

|                   | Geen ervaring         | Minder dan 3 jaar     | Vanaf 3 jaar          |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| aandelen          | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| obligaties        | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| beleggingsfondsen | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

### Hoeveel transacties hebt u de afgelopen twee jaar gemiddeld per kwartaal gedaan?

|                   | Geen transacties      | Tot 3 transacties     | Vanaf 3 transacties   |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| aandelen          | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| obligaties        | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| beleggingsfondsen | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

### Wat is de gemiddelde omvang per kwartaal van de transacties die u in de afgelopen twee jaar hebt gedaan?

|                   | € 0 tot € 2.500       | € 2.500 tot € 7.000   | Vanaf € 7.000         |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| aandelen          | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| obligaties        | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| beleggingsfondsen | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

### Wat is uw hoogst genoten opleiding? (kruis aan)

|                                |                       |
|--------------------------------|-----------------------|
| Lager onderwijs                | <input type="radio"/> |
| VMBO / MAVO / MULO / LBO / VBO | <input type="radio"/> |
| HAVO / VWO / HBS               | <input type="radio"/> |
| HBO / HTS / Bachelor           | <input type="radio"/> |
| WO / Master (MBA)              | <input type="radio"/> |

## Vaststelling risicoprofiel

Bepaal op basis van uw puntentelling welk risicoprofiel het beste bij u past.

Puntentotaal van vorige pagina

| puntentotaal | beleggersprofiel           | omschrijving   |
|--------------|----------------------------|--|
| 230 t/m 345  | <b>Profiel 1</b> Defensief | Dit profiel is geschikt voor beleggers die bereid zijn een gering risico te nemen. Bij profiel 1 hoort de defensieve portefeuille. Deze bestaat uit beleggingsfondsen die voor het overgrote deel in obligaties en liquiditeiten beleggen. Een beperkt deel van de fondsen belegt in aandelen. |
| 120 t/m 225  | <b>Profiel 2</b> Neutraal  | Dit profiel is geschikt voor beleggers die bereid zijn risico's te nemen. Bij profiel 2 hoort de neutrale portefeuille. Deze bestaat voornamelijk uit beleggingsfondsen die in aandelen en obligaties beleggen. Een klein deel van de fondsen belegt in liquiditeiten.                         |
| 0 t/m 115    | <b>Profiel 3</b> Offensief | Dit profiel is geschikt voor beleggers die niet wakker liggen als de beurs eens een keer sterk daalt. Bij profiel 3 hoort de offensieve portefeuille. Deze bestaat grotendeels uit beleggingsfondsen die in aandelen beleggen. Daarnaast belegt een klein deel van de fondsen in obligaties.   |

### Maak uw keuze (s.v.p. aankruisen wat van toepassing is):

Op basis van de antwoorden op de vragen, komt naar voren dat risicoprofiel 1 2 3 het beste bij mijn persoonlijke situatie past.

- Ik ga beleggen conform dit risicoprofiel, ik verzoek MoneYou om dit risicoprofiel vast te leggen.
- Ik ga beleggen volgens een ander risicoprofiel dan het risicoprofiel dat aansluit op mijn persoonlijke situatie. Ik ga beleggen conform risicoprofiel 1 2 3 en ik verzoek MoneYou om dit risicoprofiel vast te leggen. Wij zullen 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.
- (Na keuze 3) Ik kies geen profiel, maar bepaal mijn persoonlijke portefeuille.

Ondertekening

Handtekening 1e rekeninghouder

Handtekening 2e rekeninghouder

## Bepaal uw fondsverdeling

Het maandelijks te incasseren bedrag of de éénmalige storting dient als volgt verdeeld te worden over de fondsen:

|                         | Defensief | Neutraal | Offensief | Persoonlijke portefeuille |
|-------------------------|-----------|----------|-----------|---------------------------|
| Fortis Netherlands Fund | 5%        | 15%      | 20%       | <input type="text"/> %    |
| Robeco                  | 10%       | 35%      | 70%       | <input type="text"/> %    |
| Fortis All In Fund      | 55%       | 40%      | 5%        | <input type="text"/> %    |
| Delta Lloyd Rente Fonds | 30%       | 10%      | 5%        | <input type="text"/> %    |

Ik ben er mij van bewust dat de door mij gekozen persoonlijke fondsverdeling anders kan zijn dan de fondsverdeling die past bij mijn beleggersprofiel. Hierdoor kan ik de kans vergroten dat ik onvoldoende vermogen opbouw om de lening aan het eind van de looptijd te kunnen aflossen.

Ondertekening

Handtekening 1e rekeninghouder

Handtekening 2e rekeninghouder

## Inlegmogelijkheden

Maandelijks inleg

€

(minimaal bedrag is € 25,-)

Eénmalige inleg

€

(minimaal bedrag is € 4.500,- of, in geval van een combinatie van een éénmalige storting met periodieke stortingen € 1.150,-)

MoneYou biedt de mogelijkheid om maandelijks een bedrag van de beleggingsrekening op te nemen. Voorwaarde hiervoor is dat u een eenmalige storting doet. Wanneer u hiervan geen gebruik maakt hoeft u onderstaande niet in te vullen.

### Fondsverdeling opnamedeel

Eénmalige storting

Bedrag €

De eenmalige storting dient als volgt verdeeld te worden over de fondsen:

|                                  | <input type="checkbox"/> Defensief | <input type="checkbox"/> Extra defensief |  |
|----------------------------------|------------------------------------|--|--|
| Fortis All In Fund (Opname)      | 60 %                               | 0 %                                      | <i>Een defensieve portefeuille gaat uit van een prognoserendement van 6% en een extra defensieve portefeuille gaat uit van een prognoserendement van 5%.</i> |
| Delta Lloyd Rente Fonds (Opname) | 40 %                               | 100 %                                    |  |

Gewenst bedrag van de maandelijks opname

€

(minimaal bedrag is € 25,- een opnamedeel is niet mogelijk met Nationale Hypotheekgarantie)

*Het bedrag van de maandelijks opname staat in dezelfde verhouding als de verhouding van de waarden van de fondsen.*



## Let op !

Indien uw beleggersrekening aangetekend wordt in box 1 dan dient onder andere de inleg aan een aantal fiscale regels te voldoen. Raadpleeg uw hypotheekadviseur.

## Kosten voor aan- en verkoop van participaties

Voor de aankoop van participaties wordt 1% kosten in rekening gebracht en voor de verkoop van participaties wordt eveneens 1% kosten in rekening gebracht. Dit geldt ook voor de bedragen die maandelijks op de beleggingsrekening worden gestort. Deze kosten worden in mindering gebracht op het voor aankoop bestemde bedrag of op de verkoopopbrengst in geval van verkoop. Aangezien het switchen bestaat uit verkoop van participaties gevolgd door aankoop, zal in dat geval eerst 1% over de verkoopopbrengst in rekening worden gebracht en later 1% op het aankoopbedrag.

## Machtiging automatische incasso

De aanvrager(s) machtigt (machtigen) bij deze de Stichting Beleggersgiro ANT-Trust de maandelijks verschuldigde bedragen automatisch van de tegenrekening af te schrijven.

## Voorwaarden

Op de beleggingsrekening zijn van toepassing:

- De cliëntenovereenkomst
- De voorwaarden beleggingsrekening voor de MoneYou Beleggingshypotheek. Voor een actuele opgave van de kosten kunt u terecht bij uw tussenpersoon, ons Cliënt Contact Center en de website van MoneYou: [www.moneyou.nl](http://www.moneyou.nl). Het telefoonnummer van ons Cliënt Contact Center is 0800 - 666 3993 (gratis).
- De hypotheekvoorwaarden
- Het reglement Beleggingsrekening ANT-Trust

## Ondertekening

|        | Handtekening 1e rekeninghouder | Handtekening 2e rekeninghouder |
|--------|--------------------------------|--------------------------------|
| Plaats | <input type="text"/>           | <input type="text"/>           |
| Datum  | <input type="text"/>           | <input type="text"/>           |

# Clëntenovereenkomst

## Ondergetekenden

- De besloten vennootschap ABN AMRO Hypotheken Groep BV, statutair gevestigd en kantoorhoudende te Amersfoort, hierna te noemen: "ABN AMRO Hypotheken Groep"
- Aanvrager 1  hierna te noemen: "cliënt"
- Aanvrager 2  hierna mede te noemen: "cliënt"

## Overwegende dat:

- MoneYou beleggingshypotheken aanbiedt waarbij cliënt kan beleggen in rechten van deelneming in beleggingsfondsen ("participaties");
- Cliënt daartoe een beleggingsrekening bij ABN AMRO Hypotheken Groep heeft geopend en daarbij gebruik wil maken van de beleggingsdiensten van ABN AMRO Hypotheken Groep;
- Cliënt middels de beleggingsrekening participaties kan kopen en verkopen;
- ABN AMRO Hypotheken Groep voor het bewerkstelligen van orders en administratie van de beleggingsrekeningen gebruik maakt van de diensten van de Stichting Beleggingsrekening ANT-Trust;
- De beleggingsrekening ter meerdere zekerheid voor de aflossing van de hypothecaire geldlening door cliënt is verpand aan MoneYou;
- Cliënt kennis heeft genomen van en akkoord is met de voorwaarden waaronder ABN AMRO Hypotheken Groep haar dienstverlening aanbiedt en verricht en kennis heeft genomen van en akkoord is met de voorwaarden en reglementen van de Stichting Beleggingsrekening ANT-Trust;
- ABN AMRO Hypotheken Groep voor het verlenen van de beleggingsdiensten Cliënt heeft ingedeeld als niet-professionele belegger;
- Cliënt en ABN AMRO Hypotheken Groep hun afspraken wensen vast te leggen in deze overeenkomst, alsmede de daarbij behorende (product)voorwaarden en reglement(en);

## Zijn overeengekomen als volgt:

### Artikel 1 – Dienstverlening

- ABN AMRO Hypotheken Groep zal aan cliënt beleggingsdiensten aanbieden middels de door ABN AMRO Hypotheken Groep aangeboden beleggingsrekening. Dit houdt in dat cliënt opdrachten kan geven tot het verrichten van transacties in financiële instrumenten die ABN AMRO Hypotheken Groep zal laten uitvoeren door de Stichting Beleggingsrekening ANT-Trust.
- Cliënt kan middels deze beleggingsrekening participaties in door ABN AMRO Hypotheken Groep geselecteerde beleggingsfondsen kopen en/of verkopen.
- ABN AMRO Hypotheken Groep zal aan de cliënt informatie ter beschikking stellen omtrent de belangrijkste kenmerken van de financiële instrumenten waarop de dienstverlening van ABN AMRO Hypotheken Groep betrekking heeft, waaronder de aan deze financiële instrumenten verbonden specifieke beleggingsrisico's.
- Cliënt is zelf verantwoordelijk voor zijn beleggingsbeleid en voor de door hem opgegeven transacties. ABN AMRO Hypotheken Groep zal cliënt niet adviseren over de samenstelling van de aan cliënt toebehorende beleggingsportefeuille met participaties, noch over de door cliënt voorgenomen transacties. In het bijzonder zal ABN AMRO Hypotheken Groep niet beoordelen of de door cliënt opgegeven of voorgenomen transacties geschikt of passend zijn. Tevens zal ABN AMRO Hypotheken Groep geen vermogensbeheer voeren over de aan cliënt toebehorende beleggingsportefeuille met participaties.

### Artikel 2 – Toepasselijke overeenkomsten en voorwaarden

- De verhouding tussen cliënt en ABN AMRO Hypotheken Groep wordt beheerst door deze overeenkomst, de door MoneYou gehanteerde hypotheekvoorwaarden, de voorwaarden beleggingsrekening voor de MoneYou Beleggingshypothek en het Reglement Beleggingsrekening ANT-Trust.
- Cliënt verklaart een exemplaar van deze overeenkomst te hebben ontvangen voordat hij met ABN AMRO Hypotheken Groep deze overeenkomst sloot. Cliënt verklaart tevens dat hij vóór het tekenen van deze overeenkomst kennis heeft genomen van de inhoud ervan en van de inhoud van de in de overeenkomst vermelde voorwaarden en reglementen en de gelegenheid heeft gekregen daarover vragen te stellen. Middels het aangaan van deze overeenkomst worden alle hierboven genoemde overeenkomsten, reglementen en voorwaarden van toepassing op de rechtsverhouding tussen de cliënt en ABN AMRO Hypotheken Groep.
- ABN AMRO Hypotheken Groep is te allen tijde bevoegd om de voorwaarden waaronder zij beleggingsdiensten verleent te wijzigen teneinde te voldoen aan eisen van wet- en regelgeving.

### Artikel 3 – Beleggersprofiel

- Cliënt verklaart dat hij de Vragenlijst naar waarheid heeft ingevuld. ABN AMRO Hypotheken Groep is gerechtigd om zonder nader onderzoek af te gaan op de juistheid en volledigheid van het daaruit resulterende beleggersprofiel.
- Cliënt is verplicht om ABN AMRO Hypotheken Groep terstond schriftelijk op de hoogte te stellen omtrent feiten of omstandigheden die van invloed kunnen zijn op de juistheid en volledigheid van dit beleggersprofiel en die van belang zouden kunnen zijn voor de dienstverlening van ABN AMRO Hypotheken Groep aan cliënt.
- ABN AMRO Hypotheken Groep zal niet controleren of transacties van cliënt leiden tot een afwijking van zijn beleggersprofiel.
- Cliënt dient er zelf voor zorg te dragen dat zijn beleggingsportefeuille met participaties in overeenstemming is met zijn beleggersprofiel.



- Wanneer de aan cliënt toebehorende beleggingsportefeuille met participaties afwijkt van zijn beleggersprofiel, dient cliënt zelf opdracht te geven om mutaties aan te brengen in zijn beleggingsportefeuille met participaties. ABN AMRO Hypotheken Groep verricht alle handelingen in het kader van haar dienstverlening voor rekening en risico van cliënt.
- ABN AMRO Hypotheken Groep zal het beleggersprofiel van cliënt vastleggen in haar administratie. Viermaal per jaar zal ABN AMRO Hypotheken Groep cliënt schriftelijk informeren of de beleggingsportefeuille met participaties van cliënt overeenkomt met het vastgelegde beleggersprofiel, dan wel afwijkt.

#### Artikel 4 – Risico beleggen in financiële instrumenten

- Het verrichten van transacties in financiële instrumenten brengt risico's met zich mee. Cliënt verklaart zich bewust te zijn van de risico's die zijn verbonden aan het beleggen in financiële instrumenten. Voorts verklaart cliënt kennis te hebben genomen van de door ABN AMRO Hypotheken Groep ter beschikking gestelde informatie omtrent de belangrijkste kenmerken van de financiële instrumenten waarop de dienstverlening van ABN AMRO Hypotheken Groep betrekking heeft, waaronder de daaraan verbonden specifieke beleggingsrisico's, zoals opgenomen in de voorwaarden beleggingsrekening voor de MoneYou Beleggingshypotheek.
- Cliënt verklaart de risico's verbonden aan het beleggen in financiële instrumenten te aanvaarden en eventueel daaruit voortvloeiende verliezen te kunnen dragen.
- Cliënt is zich er van bewust dat ABN AMRO Hypotheken Groep niet zal adviseren over de samenstelling van de aan cliënt toebehorende beleggingsportefeuille met participaties en over de door cliënt voorgenomen transacties.
- Voor zover de cliënt (gedeeltelijk) met geleend geld belegt, verklaart de cliënt uitdrukkelijk zich er van bewust te zijn het risico te lopen zijn inleg te verliezen en zelfs een schuld over te houden.

#### Artikel 5 – Vergoedingen

- ABN AMRO Hypotheken Groep zal voor haar dienstverlening een vergoeding aan cliënt (aan- en verkoopkosten) in rekening brengen. De hoogte van deze vergoeding en de wijze van in rekening brengen zullen door ABN AMRO Hypotheken Groep worden bepaald en zijn, zoals deze gelden ten tijde van het sluiten van deze overeenkomst, vermeld in de voorwaarden beleggingsrekening voor een MoneYou Beleggingshypotheek. Informatie over deze vergoeding kan worden verkregen bij het Cliënt Contact Center en op de website van MoneYou: [www.moneyou.nl](http://www.moneyou.nl). Het telefoonnummer van het Cliënt Contact Center van MoneYou is 0800 - 666 3993 (gratis).
- MoneYou ontvangt voor haar activiteiten als distributeur een distributievergoeding van het beleggingsfonds. Deze distributievergoeding bestaat uit een percentage van de door de beheerder van het beleggingsfonds in rekening gebrachte beheervergoeding, berekend over de via ABN AMRO Hypotheken Groep verkochte participaties. Op uw verzoek zullen wij cliënt informatie verstrekken waarmee hij de door ABN AMRO Hypotheken Groep ontvangen vergoeding kunt berekenen.

#### Artikel 6 - Aansprakelijkheid

- ABN AMRO Hypotheken Groep verricht alle handelingen in het kader van haar dienstverlening voor rekening en risico van cliënt.
- ABN AMRO Hypotheken Groep zal niet aansprakelijk zijn voor schade als gevolg van waardedaling of waardestijging van de aan cliënt toebehorende participaties, door de cliënt geleden verliezen of welke andere schade dan ook, tenzij komt vast te staan dat deze schade een rechtstreeks gevolg is van opzet of grove schuld van ABN AMRO Hypotheken Groep bij het verrichten van de door haar verleende diensten.

## Ondertekening

Aldus in tweevoud overeengekomen op (datum)

/ /

**ABN AMRO Hypotheken Groep B.V.**

**Cliënt 1**

**Cliënt 2**



J. van Baars




*NB U kunt voor uzelf een fotokopie maken van dit document. Dit document is ook beschikbaar via [www.moneyou.nl](http://www.moneyou.nl).*

## Toelichting bij “vragenlijst beleggersprofiel”

### Inleiding

Deze toelichting kunt u gebruiken bij het beantwoorden van de vragenlijst over het beleggersprofiel. Op basis van de door u ingevulde vragenlijst legt MoneYou het door u vastgestelde beleggersprofiel vast.

### Hoe bepaalt u uw beleggersprofiel?

Aan de hand van de bijgevoegde vragenlijst kunt u vaststellen welk beleggersprofiel past bij uw persoonlijke situatie. De vragenlijst bestaat uit twee delen, deel A en deel B.

### Deel A

De vragen in deel A gaan over uw beleggingsdoelstelling, risicohouding en financiële positie. Zo ziet u vragen over:

- het doel waarvoor u vermogen opbouwt;
- de termijn waarop u dat vermogen opgebouwd wilt hebben;
- het risico dat u bereid bent te lopen.

De antwoorden op deze vragen bepalen uiteindelijk het risicoprofiel van uw beleggingsportefeuille, variërend van defensief tot offensief. Per vraag staat achter het door u gekozen antwoord het aantal punten dat bij dit antwoord hoort. De beleggingsrekening waarvoor het risicoprofiel wordt vastgelegd, is gekoppeld aan uw hypotheek. Het antwoord op vraag 1 is daarom in veel gevallen al bekend. Indien het

voorgedrukte antwoord niet aansluit bij uw beleggingsdoelstelling, kunt u dit aangeven. Nadat u alle antwoorden hebt ingevuld, telt u de punten van alle vragen bij elkaar op en noteert u uw totaalscore.

### Deel B

De vragen in deel B gaan over uw algemene kennis en ervaring met beleggen. Zo komt u vragen tegen over:

- hoeveel jaar ervaring u hebt met beleggen;
- hoeveel transacties u gemiddeld hebt verricht.

Het vastleggen van uw antwoorden op de vragen uit deel B is verplicht. U kunt uw antwoord in het juiste hokje van de tabel aankruisen. Hoewel de antwoorden op deze vragen geen punten opleveren, zijn ze wel van belang voor uw beleggersprofiel.

De uitkomsten van deel A en deel B vormen samen uw beleggersprofiel. Het is daarom belangrijk dat u alle vragen beantwoordt.

Bij uw puntentotaal uit deel A hoort een risicoprofiel. U geeft eerst aan welk risicoprofiel bij u past op basis van uw puntentotaal. U kunt eventueel aangeven of u het eens bent met dit profiel. Indien u het niet eens bent met dit risicoprofiel kunt u aangeven welk profiel u kiest.

---

### Belangrijk

Als u hebt aangegeven af te willen wijken van het risicoprofiel dat op basis van de vragenlijst het beste bij u past, dan zal MoneYou uitgaan van het door u zelf gekozen risicoprofiel. Houdt u er wel rekening mee dat afwijking van het berekende risicoprofiel risico's met zich mee kan brengen die niet passen bij uw persoonlijke situatie.

### Hoe lang is het beleggersprofiel actueel?

Uw beleggersprofiel blijft geldig totdat u eventuele wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan ons schriftelijk hebt doorgegeven. Controleert u daarom minimaal éénmaal per jaar of uw beleggersprofiel nog actueel is.

### Regelmatische controle

Op de kwartaaloverzichten die u van ons gaat ontvangen, wordt aangegeven of de samenstelling van uw beleggingsportefeuille nog past bij uw risicoprofiel.

### Ondertekenen van de vragenlijst

Het is van belang dat u alle vragen in de vragenlijst beantwoordt. Vergeet niet om te paraferen en te ondertekenen. Een onvolledig ingevulde of niet ondertekende vragenlijst kan niet door MoneYou worden verwerkt en kan uw aanvraag mogelijk vertragen.



## Begrippenlijst

### Financiële verplichtingen

Naast hypotheeklasten of huur moet u hierbij denken aan aflossing van eventuele schulden, alimentatieverplichtingen, reserveringen voor uitgaven in de toekomst.

### Beleggersprofiel

Het beleggersprofiel is een combinatie van uw risicoprofiel (Deel A) en uw kennis en ervaring (Deel B).

### Risicoprofiel

De mate waarin u bereid bent verlieskansen te nemen in ruil voor het uitzicht op een hoger rendement. Het risicoprofiel kan variëren van defensief tot offensief.

### Financieel instrument

De verschillende producten waarin u kunt beleggen. De producten zijn onderverdeeld in aandelen, obligaties en beleggingsfondsen. In het kader van uw hypotheek belegt u echter uitsluitend in beleggingsfondsen die in hoofdzaak beleggen in aandelen, obligaties en liquiditeiten.

---

### Financiële instrumenten

#### Aandelen

Een aandeel is een bewijs van deelneming in het kapitaal van een vennootschap. Hieraan zijn in de regel ook stemrecht en een recht op dividend ofwel winstdeling aan verbonden. Als aandeelhouder bent u in feite voor een deel eigenaar van het bedrijf. De waarde van uw aandeel en de hoogte van de dividenduitkering zijn onder andere afhankelijk van de resultaten van het bedrijf. Gaat het goed met een bedrijf dan deelt u mee in de winst door een hogere koers en/of het ontvangen van dividend. Gaat het slecht met een bedrijf en wordt geen of minder winst gemaakt, dan zal in het algemeen de koers van het aandeel dalen en zal geen dividend worden uitgekeerd. In extreme situaties, bijvoorbeeld in geval van faillissement kan de waarde van het aandeel zelfs teruglopen naar nul. Daarnaast kunnen aandelenkoersen sterk fluctueren door bijvoorbeeld te reageren op positieve of negatieve berichten, zowel over de macro-economische ontwikkelingen als over de onderneming zelf. Het risico kan bovendien per onderneming sterk verschillen.

#### Obligaties

Een obligatie is een schuldbekentenis, die deel uitmaakt van een openbare lening van gelden door de overheid (staatsobligatie), een instelling of een onderneming (bedrijfsobligatie) en levert doorgaans een vaste rente (coupon) en terugbetaling van de hoofdsom aan het einde van de looptijd. Als u in obligaties belegt, leent u in feite geld aan een onderneming of instelling. Over de lening wordt over het algemeen een vooraf vastgesteld

rentepercentage vergoed. Zowel ten aanzien van de lening als ten aanzien van de rente loopt u het risico dat de uitgevende onderneming of instantie in betalingsproblemen raakt en uiteindelijk niet zal kunnen (terug)betalen. Dit zogenoemde kredietrisico is vanzelfsprekend kleiner indien de uitgevende onderneming of instantie in betere financiële gezondheid verkeert, zoals bij staatsobligaties van West-Europese overheden of bedrijven met een hoge rating (kredietbeoordeling). De koers van de obligatie kan fluctueren en is onder meer afhankelijk van de ontwikkeling van de marktrente en de kredietwaardigheid van de uitgevende onderneming of instelling (rating). Over het algemeen zullen de koersen van obligaties echter minder fluctueren dan die van aandelen.

#### Beleggingsfondsen

In het algemeen kan een beleggingsfonds worden omschreven als een door de participanten bijeengebracht vermogen dat door een beheerder collectief wordt belegd in effecten. De beleggingen kunnen zich richten op bepaalde vermogens categorieën zoals aandelen, obligaties, onroerende goed of een mix daarvan. Of op meerdere bedrijven, bedrijfstakken, maar bijvoorbeeld ook op grondstoffen of edelmetalen. Alle bovengenoemde risico's van aandelen en obligaties kunnen, afhankelijk van de samenstelling van de portefeuille van het beleggingsfonds, óók voor beleggingsfondsen gelden. In principe worden echter de risico's van beleggen relatief kleiner door de spreiding van de beleggingen binnen het beleggingsfonds. Ook bij het beleggen in beleggingsfondsen dient u echter in de gaten te houden dat uw portefeuille zich niet eenzijdig op één sector van de markt of regio richt.