

## Aanvragen Beleggen bij Banksparen RegioBank Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

### I Klantgegevens

Rekeningnummer (IBAN)

RegioBank Aanvullend Pensioen Opbouwrekening  N L \_ \_ \_ R B R B \_ \_ \_ \_ \_

#### Rekeninghouder (natuurlijk persoon)

Voorna(a)m(en) en achternaam \_\_\_\_\_

E-mailadres \_\_\_\_\_

Geboorteplaats \_\_\_\_\_

Geboorteland \_\_\_\_\_

Geboortedatum \_\_\_\_\_

U kunt deze Overeenkomst alleen afsluiten als u dit kalenderjaar niet de AOW-leeftijd (heeft) bereikt.

Beroep \_\_\_\_\_

Opleiding/studie \_\_\_\_\_

**Let op:** Beleggen bij Banksparen is niet geschikt als

- het geld op uw rekening noodzakelijk is voor uw levensonderhoud na uitkering.
- u korter dan 5 jaar kunt beleggen tot aan de uiterste fiscale einddatum van uw rekening.

#### Wat verwachten wij van u:

Lees altijd eerst de fondsinformatie op [regiobank.nl](http://regiobank.nl) en bepaal zelf of de eigenschappen van het fonds zoals risico, kosten en verwacht rendement bij uw situatie aansluiten. Beleg alleen met geld dat u kunt missen en dat niet essentieel is voor uw levensonderhoud. Als de belegging minder oplevert dan verwacht, moet u later nog steeds rond kunnen komen. Als de einddatum nog voldoende ver weg is kunt u zelfstandig kiezen om meer of minder beleggingsrisico te nemen. Verlies op een bepaald moment kan over een lange termijn omslaan naar winst. Naarmate de fiscale einddatum van uw Aanvullend Pensioen Opbouwrekening dichterbij komt, kunt u ervoor kiezen om minder risico te nemen door bijvoorbeeld anders te gaan beleggen of (een groter deel van) het geld als spaargeld op de rekening te houden. Voor de periode voorafgaand aan de uiterste fiscale einddatum dient u zelf een weloverwogen beslissing te nemen of het risico bij uw situatie past. De Doelplanner kan u hierbij ondersteunen. Ook zullen wij u attenderen op de naderende einddatum.

### II Vragenlijst kennis en ervaring

#### Past Beleggen bij Banksparen bij mij?

Bij RegioBank belegt u zelfstandig in 1 of meer duurzame ASN Beleggingsfondsen. We willen graag dat u goed voorbereid begint met beleggen. Beantwoord 4 vragen en kijk of beleggen in fondsen bij u past.

#### Vraag 1/4

Hoe vaak heeft u zelfstandig belegd in beleggingsfondsen in de afgelopen 5 jaar?

- Ik heb geen of minder dan 3 transacties gedaan.
- Ik heb meer dan 3 transacties gedaan

**Weinig ervaring:** Bijna iedereen kan beleggen bij RegioBank, ook als u weinig of geen ervaring hebt. Maar beleggen in beleggingsfondsen brengt risico's met zich mee. Heeft u weinig ervaring? Doe dan eerst ervaring op met een klein deel van het geld dat u wilt beleggen. Zo ervaart u hoe het is als de koersen stijgen en dalen. Lees van te voren het Essentiële-informatiedocument (Eid) van een fonds en bedenk goed welk risico u wilt nemen en met welk bedrag. Wilt u meer weten over de duurzame beleggingsfondsen van ASN? Kijk dan op [regiobank.nl](https://regiobank.nl).

**Wel ervaring:** U heeft al ervaring met beleggen in fondsen. Dat is mooi, want beleggen in beleggingsfondsen brengt risico's met zich mee. Gebruik uw ervaring om te bepalen of de kenmerken en risico's van de ASN Beleggingsfondsen bij u passen. Lees van te voren het Essentiële-informatiedocument (Eid) van een fonds en bedenk goed welk risico u wilt nemen en met welk bedrag. Wilt u meer weten over de duurzame ASN Beleggingsfondsen? Kijk dan op [regiobank.nl](https://regiobank.nl).

## Vraag 2/4

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

- Ja, want ik heb me ingelezen.
- Ja, door mijn beroep, opleiding en/of een cursus over beleggen.
- Nee, die kennis heb ik niet.

## Kennisvragen

### Vraag 3/4

Als ik beleg bij RegioBank dan...

- krijg ik mijn inleg altijd terug.
- kan ik een deel van mijn inleg kwijtraken.
- wordt mijn inleg altijd meer waard.
- Ik weet niet welk antwoord juist is.

### Vraag 4/4

Beleggingsfondsen: Welke stelling over de fondsbeheerder klopt?

- De fondsbeheerder en ik overleggen regelmatig over aan- en verkopen binnen het fonds.
- Ik beslis samen met andere beleggers hoe de fondsbeheerder moet beleggen.
- De fondsbeheerder belegt mijn ingelegde geld volgens de uitgangspunten van het fonds. Deze staan in het prospectus en worden samengevat in het Essentiële-informatiedocument.
- Ik weet niet welk antwoord juist is.

### Juiste antwoorden op de kennisvragen:

**Vraag 3:** Kan ik een deel van mijn inleg kwijtraken.

**Vraag 4:** De fondsbeheerder belegt het ingelegde geld volgens de uitgangspunten van het fonds. Deze zijn beschreven in het prospectus en samengevat in het Essentiële-informatiedocument.

Heeft u bij vraag 2 geantwoord dat u kennis over beleggen hebt en heeft u vraag 3 en 4 juist beantwoord?

**Ja:** Als u gaat beleggen kunt u inderdaad een deel van uw inleg kwijtraken. De waarde van uw beleggingen kan schommelen en u kan (een deel van) uw inleg verliezen als u (een deel van) uw beleggingen verkoopt tijdens een dip in de markt. Toch kan beleggen op de lange termijn meer opleveren dan sparen.

Gebruik uw kennis van beleggen om te bepalen of de kenmerken en risico's van de ASN Beleggingsfondsen bij u passen. Lees van te voren het Essentiële-informatiedocument (Eid) van een fonds en bedenk goed welk risico u wilt nemen en met welk bedrag. Wilt u meer weten over de duurzame ASN Beleggingsfondsen? Kijk dan [regiobank.nl](https://regiobank.nl).

**Nee:** Beleggen kan op de lange termijn meer opleveren dan sparen. Maar het rendement is niet gegarandeerd. De waarde van uw beleggingen kan schommelen en u kunt een deel van uw inleg verliezen als u (een deel van) uw beleggingen verkoopt tijdens een dip in de markt.

Beleggen in beleggingsfondsen brengt risico's met zich mee. Door kennis op te doen, leert u deze risico's begrijpen en kunt u ze beter inschatten. Heeft u nog niet zoveel kennis? Verdiep u dan eerst in beleggen en beleggingsfondsen. Lees van te voren het Essentiële-informatiedocument (Eid) van een beleggingsfonds en weeg voor uzelf af welk risico u wilt nemen en met welk bedrag. Wilt u meer weten over de duurzame ASN Beleggingsfondsen? Kijk dan op [regiobank.nl](https://regiobank.nl).

Wilt u meer weten over beleggen? Kijk dan op [regiobank.nl/beleggen](https://regiobank.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 RegioBank Aanvullend Pensioen Opbouwrekening;
- wenst te beleggen in ASN Duurzaam Mixfondsen naar eigen keuze (Bijlage 1);
- wenst hierbij geen beleggingsadvies te ontvangen;

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

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

De Klant en RegioBank komen het volgende overeen:

#### 1 Openen beleggingsrekening RegioBank Aanvullend Pensioen Opbouwrekening en starten met beleggen

- 1.1 De Klant geeft hierbij aan RegioBank opdracht om naast de bestaande geldrekening een beleggingsrekening te openen op zijn naam (hierna: de Rekening). RegioBank zal de administratie over de Rekening voeren.
- 1.2 De Klant geeft zelfstandig orders.
- 1.3 Bij verkoop wordt de opbrengst geboekt op de RegioBank Aanvullend Pensioen Opbouwrekening. 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 RegioBank zijn van toepassing.
- 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'
  - Het Essentiële-informatiedocument (Eid) van de 5 ASN Duurzame Mixfondsen.
  - De Dienstenwijzer RegioBank
  - Het Privacy- en cookieglement
  - Het Informatieblad de Nederlandse Depositogarantie en informatie over het Beleggerscompensatiestelsel op [regiobank.nl](https://regiobank.nl)
  - Samenvatting beleid met betrekking tot belangenconflicten

#### 3 RegioBank Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

- 3.1 De Klant belegt in een ASN Duurzaam Mixfonds naar keuze. De klant legt een order in, waarna RegioBank 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 Duurzame Mixfonds van zijn keuze.
- 3.3 RegioBank voert de opdracht uit conform het Orderuitvoeringsbeleid van RegioBank 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 RegioBank, via Mijn RegioBank 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 de website [regiobank.nl](https://regiobank.nl). RegioBank zal de Klant conformde Voorwaarden Beleggen bij Banksparen informeren over wijzigingen daarin.
- 5.2 De Klant geeft RegioBank een volmacht om verschuldigde bedragen af te schrijven van de geldrekening. Bij onvoldoende saldo mag RegioBank het geld incasseren door middel van verkoop van een deel van de participaties. RegioBank mag deze systematiek wijzigen na mededeling aan de Klant.

## 6 Nederlands ingezetene en geen belastingplicht in de Verenigde Staten

De Klant is bij het openen van de Rekening woonachtig en ingeschreven in Nederland. Klant is niet belastingplichtig in of (tijdelijk) ingezetene van de Verenigde Staten. Als de Klant niet langer ingezetene is van Nederland en/of belastingplichtig wordt in de Verenigde Staten, moet hij dit melden bij RegioBank en heeft RegioBank het recht de relatie onmiddellijk te beëindigen.

## 7 Mijn RegioBank

- 7.1 RegioBank stelt haar online faciliteit Mijn RegioBank ter beschikking aan de Klant of heeft dit eerder ter beschikking gesteld.
- 7.2 Alle bij RegioBank aangehouden huidige en toekomstige rekeningen waar de Klant rekeninghouder, mederekeninghouder, gevolmachtigde of wettelijk vertegenwoordiger van is, worden onderdeel van Mijn RegioBank, tenzij RegioBank anders bepaalt.
- 7.3 Voor het inzien van RegioBank Aanvullend Pensioen Opbouwrekening en het doorgeven van orders neemt de Klant een inlogmiddel af. Als de Klant al over een inlogmiddel beschikt, dan wordt RegioBank Aanvullend Pensioen Opbouwrekening aan dit bestaande inlogmiddel toegevoegd en krijgt de Klant geen nieuw inlogmiddel.

## 8 Verklaring Klant

Door ondertekening verklaart de Klant:

- Dat het geld dat hij belegt op de rekening niet noodzakelijk is voor zijn levensonderhoud na uitkering.
- Dat hij minimaal 5 jaar kan beleggen tot aan de uiterste fiscale einddatum van de rekening.
- Kennis te hebben genomen van en in te stemmen met de toepasselijke voorwaarden en van de informatie die in artikel 2 is genoemd
- Zich te houden aan instructies van RegioBank voor het gebruik van Mijn RegioBank.
- Dat hij geen inwoner of belastingplichtige is van de Verenigde Staten van Amerika.
- Dat de gegevens opgenomen in 'Mijn gegevens' en 'Kennis en Ervaring' correct en volledig zijn.
- Dat hij begrijpt dat hij door te beleggen, zijn inleg (deels) kan verliezen.
- Dat hij de risico's verbonden aan zelfstandig beleggen in beleggingsfondsen begrijpt, aanvaardt en financieel kan dragen.

Aldus opgemaakt en ondertekend:

Plaats \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_

Handtekening rekeninghouder

## Versturen

Maak een scan van het compleet ingevulde en ondertekende aanvraagformulier en het identiteitsbewijs (**geen rijbewijs**). Maak op de kopie het Burgerservicenummer onleesbaar, ook in de cijfers onderaan. Maak ook de pasfoto onzichtbaar. Zet op de kopie dat die voor RegioBank is bedoeld en de datum. Als het identiteitsbewijs een pasje is, maak dan een kopie van de voor- én achterkant.

Mail de documenten naar [regiobank.banksparen@regiobank.nl](mailto:regiobank.banksparen@regiobank.nl)

Of stuur dit formulier naar:

RegioBank  
t.a.v. afdeling Sparen en Banksparen  
Antwoordnummer 6268  
3500 VC Utrecht

## Bescherming persoonsgegevens

Als u klant bij ons wordt, vragen wij om uw persoonsgegevens. Deze gegevens kunnen we gebruiken voor de doelen zoals beschreven in ons Privacy- & Cookiereglement. Wilt u weten over hoe we omgaan met uw gegevens? Kijk dan op [regiobank.nl](https://www.regiobank.nl).

## Bijlage 1 van Aanvraag Beleggen bij Banksparen - Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

### 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 [regiobank.nl/beleggingsfondsen](https://regiobank.nl/beleggingsfondsen) voor meer informatie over de ASN Duurzame Mixfondsen.