

Checklist

Deze ruimte niet beschrijven

Volnummer	<input type="text"/>	Datum ontvangst	<input type="text"/> / <input type="text"/> / 2 0 <input type="text"/>
Behandeld door	<input type="text"/>	Rekeningnummer	<input type="text"/>

Gaarne met blokletters invullen

Bedrijfsgegevens Dit gedeelte alleen invullen als het een zakelijke rekening betreft

Bedrijfsnaam

KvK nummer

Vestigingsadres

Huisnummer

Postcode

Vestigingsplaats

Land

Contactpersoon

Titel Voorletters

Tussenvoegsel

Achternaam

Geslacht aankruisen wat van toepassing is man / vrouw

Telefoon (privé)

Fax

Telefoon (werk/mobiel)

E-mail

Deze beleggingsrekening is een Paerel DGA Pensioenrekening

Gaarne met blokletters invullen

1^e rekeninghouder *

Achternaam

Voorletters

Tussenvoegsel(s)

Geslacht aankruisen wat van toepassing is man / vrouw

Geboortedatum / /

Nationaliteit

BSN-nummer pers. nummer

Adres

Postcode

Woonplaats

Land

Legitimatie rijbewijs of paspoort of ID-kaart

Legitimatienummer

Telefoon (privé)

Telefoon (werk/mobiel)

E-mail

Aantal punten neem over van pagina 4

2^e rekeninghouder (en/of rekening) *

aankruisen wat van toepassing is man / vrouw

/ /

pers. nummer

rijbewijs of paspoort of ID-kaart

* Bij een zakelijke rekening hier de gegevens van de vertegenwoordigingsbevoegde (n) invullen

2. Tegenrekeningnummer

Tegenrekeningnummer	<input type="text"/>	Naam bank	<input type="text"/>
Op naam van	<input type="text"/>	Plaats	<input type="text"/>

De tegenrekening is een bestaande bankrekening bij een in Nederland gevestigde krediet instelling. Onttrekkingen worden alleen overgemaakt naar de aangegeven tegenrekening.

3. Correspondentieadres (indien afwijkend van woonadres)

Adres	<input type="text"/>	Postcode	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Woonplaats	<input type="text"/>			

4. Bepaal uw beleggingsprofiel

Aan de hand van deze checklist en vragenlijst is eenvoudig te bepalen welke portefeuille voor u het meest geschikt is. Voor Paerel Vermogensbeheer B.V. vormt de checklist een belangrijke bron van informatie om tot een zo goed mogelijke dienstverlening te komen die aansluit op uw financiële situatie en houding ten opzichte van beleggen (uw beleggingsprofiel).

De checklist bestaat uit twee onderdelen: meerkeuzevragen om uw beleggingsprofiel te kunnen bepalen en open vragen om te voldoen aan de regelgeving (Mifid). De score die volgt uit de antwoorden op de meerkeuzevragen vormt een indicatie voor de portefeuille die het beste aansluit bij uw persoonlijke situatie. Het kan voorkomen dat Paerel Vermogensbeheer B.V. tot de conclusie komt dat een andere portefeuille beter bij u past. U wordt hierover uiteraard ingelicht. Vervolgens zal in overleg met u de definitieve keuze van de portefeuille worden bepaald en in de beheerovereenkomst worden vastgelegd.

Het invullen van deze checklist is verplicht en vormt een onlosmakelijk onderdeel van de overeenkomst die u met Paerel Vermogensbeheer B.V. aangaat. Het is daarom belangrijk dat u de checklist zo volledig mogelijk en waarheidsgetrouw invult en dat u belangrijke wijzigingen in uw financiële situatie direct schriftelijk aan Paerel Vermogensbeheer B.V. doorgeeft, zodat Paerel Vermogensbeheer B.V., indien nodig, het advies kan bijstellen. Een niet juist ingevulde checklist kan leiden tot de keuze van een portefeuille met een afwijkend risico ten opzichte van uw profiel.

Bepaal uw beleggingsprofiel deel A

1. In hoeverre beschikt u over financiële reserves, zoals spaartegoeden en andere direct opeisbare tegoeden, om bij het wegvallen van inkomsten uw huidige uitgavenpatroon voort te zetten?

- | | | | | |
|---|--------------------------|--|--------|----------------------|
| A | <input type="checkbox"/> | Beperkte financiële reserves, vergelijkbaar met minder dan twee maanden aan uitgaven | 3 pt. | <input type="text"/> |
| B | <input type="checkbox"/> | Enige financiële reserves, tot zes maanden aan uitgaven | 6 pt. | <input type="text"/> |
| C | <input type="checkbox"/> | Voldoende financiële reserves, tot een jaar aan uitgaven | 9 pt. | <input type="text"/> |
| D | <input type="checkbox"/> | Ruime financiële reserves, vergelijkbaar met meer dan een jaar aan uitgaven | 12 pt. | <input type="text"/> |

2. Wat is uw leeftijd ?

- | | | | | |
|---|--------------------------|-------------------------|-------|----------------------|
| A | <input type="checkbox"/> | Ouder dan 65 jaar | 2 pt. | <input type="text"/> |
| B | <input type="checkbox"/> | Tussen 50 en 65 jaar | 4 pt. | <input type="text"/> |
| C | <input type="checkbox"/> | Tussen de 35 en 50 jaar | 6 pt. | <input type="text"/> |
| D | <input type="checkbox"/> | Jonger dan 35 jaar | 8 pt. | <input type="text"/> |

3. Hoeveel jaar heeft u ter beschikking voor de opbouw van uw vermogen?

- | | | | | |
|---|--------------------------|--|---------|----------------------|
| A | <input type="checkbox"/> | Korter dan 5 jaar | -12 pt. | <input type="text"/> |
| B | <input type="checkbox"/> | Langer dan 5 jaar en korter dan 10 jaar | 0 pt. | <input type="text"/> |
| C | <input type="checkbox"/> | Langer dan 10 jaar en korter dan 15 jaar | 6 pt. | <input type="text"/> |
| D | <input type="checkbox"/> | Langer dan 15 jaar | 12 pt. | <input type="text"/> |

4. Bent u van plan jaarlijks geld uit uw belegging op te nemen?

- A Ik heb geen behoefte geld op te nemen 8 pt.
- B Ik ben van plan jaarlijks tot 2,5% van de belegging op te nemen 6 pt.
- C Ik ben van plan jaarlijks tot 5% van de belegging op te nemen 4 pt.
- D Ik ben van plan jaarlijks meer dan 5% van de belegging op te nemen 2 pt.

5. Bent u van plan in het vervolg stortingen te doen?

- A Ja, maandelijks 4 pt.
- B Ja, jaarlijks 3 pt.
- C Ja, soms 2 pt.
- D Neen 0 pt.

6. Wat is uw beleggingsdoelstelling?

- A In stand houden van het vermogen met een kans op een hoger rendement dan een spaarrente 3 pt.
- B Jaarlijkse aanvulling op mijn huidige inkomen 6 pt.
- C Financiering van toekomstige uitgaven bijvoorbeeld studie kinderen, aflossing hypotheek 9 pt.
- D Vermogensgroei op de lange termijn: langer dan 10 jaar 12 pt.

7. Welke kansverdeling spreekt u het meeste aan voor het door u te beleggen vermogen?

- A Een jaarlijks gemiddeld rendement van 5%. In een slecht jaar kan ik uitkomen op minder dan -10% 2 pt.
- B Een jaarlijks gemiddeld rendement van 6%. In een slecht jaar kan ik uitkomen op minder dan -15% 4 pt.
- C Een jaarlijks gemiddeld rendement van 7%. In een slecht jaar kan ik uitkomen op minder dan -19% 6 pt.
- D Een jaarlijks gemiddeld rendement van 8%. In een slecht jaar kan ik uitkomen op minder dan -31% 8 pt.

8. Heeft u reeds ervaring met beleggen?

- A Nee 2 pt.
- B Nee, maar ik volg wel het financiële nieuws 4 pt.
- C Ja, maar in beperkte mate 6 pt.
- D Ja, ruimschoots en voor langere tijd 8 pt.

9. Bij welke tussentijdse waardedaling van uw belegging voelt u zich als belegger nog steeds comfortabel?

- A De waarde mag absoluut niet dalen 2 pt.
- B Een waardedaling van minder dan 10% is acceptabel 4 pt.
- C Een waardedaling van minder dan 20% is acceptabel 6 pt.
- D Tussentijdse waardedalingen vind ik niet interessant, het gaat mij om de eindwaarde op de lange termijn. 8 pt.

10. Hoe vaak wilt u de waarde van uw portefeuille weten?

- A Jaarlijks 4 pt.
- B Iedere maand 3 pt.
- C Wekelijks 2 pt.
- D Dagelijks 1 pt.

11. Welke van onderstaande alternatieven spreekt u het meest aan?

- A Ieder jaar 100% kans op €10,000 1 pt.
- B Ieder jaar 80% kans op €20,000 en 20% kans op €0 2 pt.
- C Ieder jaar 67% kans op €30,000 en 33% kans op €0 3 pt.
- D Ieder jaar 50% kans op €50,000 en 50% kans op €0 4 pt.

12. Welke gevolgen heeft het niet halen van uw rendementsdoelstelling?

- A Dit heeft noch financiële, noch emotionele gevolgen 12 pt.
- B Ik zou teleurgesteld zijn, maar het heeft nauwelijks invloed op mijn levenspeil 9 pt.
- C Ik zou mijn levenspeil moeten aanpassen 6 pt.
- D Dit heeft grote financiële en emotionele consequenties -6 pt.

Totaal aantal punten checklist (vul in op pagina 1)

+

Uw beleggingsprofiel bij het totaal aantal behaalde punten: (hier invullen, naar aanleiding van behaalde punten)

Defensief	Behoudend	Gebalanceerd	Ambitieuw	Offensief
10	> 30	> 50	> 65	> 80

Bepaal uw beleggingsprofiel deel B

1. Wat is uw hoogst genoten opleiding?

2. Wat is uw huidige beroep?

5. Interpretatie van de resultaten

Paerel Vermogensbeheer B.V. onderscheidt voor haar cliënten vijf risicoprofielen, variërend van defensief tot offensief. Wij adviseren een defensieve portefeuille bij een puntenaantal van 10 tot 30, een behoudende portefeuille bij een puntenaantal van 30 tot 50, een gebalanceerde portefeuille bij een puntenaantal van 50 tot 65 en een ambitieuze portefeuille bij een puntenaantal van 65 tot 80 en een offensieve portefeuille bij een puntenaantal van minimaal 80.

6. Keuzemogelijkheden bij de portefeuilles

Wij gaan er vanuit dat u kiest voor de MonitorPortefeuille die correspondeert met uw puntentotaal. De portefeuille zal standaard bij de Stichting ISB Effectengiro worden bewaard.

* Indien u besluit van het bovenstaande advies af te wijken dient u dat hieronder expliciet weer te geven. Uw beslissing is te allen tijde uw eigen verantwoordelijkheid en wij behouden ons het recht voor om bij twijfel uw inschrijving niet te accepteren.

U kiest voor andere MonitorPortefeuille, nl.: Defensief Behoudend Gebalanceerd Ambitieuw Offensief

* U kunt in plaats van de MonitorPortefeuilles kiezen voor de Duurzame Portefeuilles. Deze portefeuilles beleggen alleen in fondsen die voldoen aan strenge duurzaamheidscriteria. Dergelijke fondsen beleggen bijvoorbeeld niet in sterk vervuilende bedrijven en bedrijven in de wapenindustrie. Daarentegen zijn deze fondsen bijvoorbeeld oververtegenwoordigd in bedrijven op het gebied van duurzame energie.

U kiest voor een DuurzamePortefeuille, nl.: Defensief Behoudend Gebalanceerd Ambitieuw Offensief

* Tot slot is het mogelijk om te beleggen in portefeuilles die zich in beginsel richten op één van de Paerelfondsen. Bij deze portefeuilles wordt standaard 100% belegd in het betreffende fonds, maar is er binnen bepaalde grenzen ruimte om hier andere fondsen aan toe te voegen.

U kiest voor het Paerel Alternative Fund (Alleen mogelijk vanaf een Behoudend Profiel).

U kiest voor het Paerel Equity Fund (Alleen mogelijk vanaf een Offensief Profiel).

U kiest voor het Paerel Sustainability Fund (Alleen mogelijk vanaf een Offensief Profiel).

* U kunt in plaats van de ISB Effectengiro kiezen voor BinckBank om uw portefeuille in bewaring te geven. U gaat akkoord met de hogere kosten van deze optie (o.a. extra bewaarloon 0,13% per jaar). U kunt deze optie vooralsnog alleen kiezen in combinatie met de MonitorPortefeuilles.

U kiest voor BinckBank N.V. in plaats van de ISB Effectengiro. De overeenkomst tot het openen van een rekening bij Binck Bank N.V. zal u separaat worden toegezonden.

7. Inschrijving Portefeuilles

Aankruisen wat van toepassing is

Eenmalige storting Orderbedrag: € (min. €10.000)

Periodieke storting Orderbedrag: € (min. €100)

Maandelijks Kwartaal

Halfjaarlijks Jaarlijks

Onttrekkingen Orderbedrag: € (min. €100)

Maandelijks Kwartaal

Halfjaarlijks Jaarlijks

8. Verpanding

De portefeuille is niet verpand; de investering is gefinancierd met eigen vermogen

De portefeuille is verpand; de pandnemer is:

Let op: Verpand geld kan niet worden belegd indien er geen pandovereenkomst is met de pandnemer. Vraag hiernaar bij uw adviseur.

9. Procedure

U dient zelf het bedrag over te maken naar het rekeningnummer welke door de Servicedesk van Paerel Vermogensbeheer B.V. wordt verstrekt. Dit nummer ontvangt u nadat dit formulier naar Paerel Vermogensbeheer B.V. is verstuurd.

De 1e storting dient plaats te vinden van een rekening met dezelfde tenaamstelling als de rekeninghouder(s). Indien de storting via een notaris verloopt, dan dient u als referentie uw naam, geboortedatum en het door de Servicedesk van Paerel Vermogensbeheer B.V. verstrekte rekeningnummer te vermelden.

10. Verklaring

Door ondertekening verklaart (verklaren) ondergetekende(n):

1. alle gegevens naar waarheid te hebben ingevuld;
2. zich ten volle bewust te zijn van de risico's verbonden aan het beleggen in effecten en te begrijpen dat, indien geheel of gedeeltelijk belegd wordt met geleend geld, dit betekent dat het risico wordt gelopen de inleg te verliezen of zelfs een schuld over te houden.

1^e rekeninghouder2^e rekeninghouder (en/of rekening)

Naam

Datum (dd/mm/jjjj)

 / / / /

Plaats

Handtekening

Gelieve een kopie geldig legitimatiebewijs van de rekeninghouder(s) bij te voegen waarop de tenaamstelling en de handtekening duidelijk zichtbaar zijn èn de door de rekeninghouder(s) ingevulde en ondertekende checklist ter bepaling van het risicoprofiel. Indien u belegt via het intermediair is tevens een datumstempel en paraaf vereist.' Let op als de rekening op naam een bedrijf staat dan ook graag een gewaarmerkt, actueel uittreksel KvK niet ouder dan drie maanden en kopie statuten

Eventuele opmerkingen