

Aanvragen Beleggen bij ASN Pensioen Opbouwen

Vul dit formulier in als je graag wilt beleggen voor je ASN Pensioen Opbouwen. Bij ASN Bank beleg je zelfstandig in 1 of meer ASN Duurzame Mixfondsen. **Goed om te weten:** Je kunt beleggen alleen aanvragen als het nog minstens 5 jaar duurt voor je de fiscale einddatum van je ASN Pensioen Opbouwen bereikt.

I Je gegevens

Het rekeningnummer (IBAN) van je

ASN Pensioen Opbouwen

Voorna(a)m(en) en achternaam

E-mailadres

Geboorteplaats

Geboorteland

Geboortedatum --

Beroep*

Opleiding/studie*

*Omdat je zelfstandig gaat beleggen zonder hulp van een adviseur (execution only), zijn we verplicht om te vragen naar je beroep en opleiding. Dit heeft verder geen invloed op je aanvraag.

Goed om te weten

Beleggen voor ASN Pensioen Opbouwen is alleen geschikt voor je als je geld op je rekening niet noodzakelijk is voor je levensonderhoud na uitkering.

Dit verwachten we van je:

Lees altijd eerst de fondsinformatie op asnbank.nl en bepaal zelf of de eigenschappen van het fonds goed aansluiten bij je situatie. Denk hierbij aan risico, kosten en het verwachte rendement. Beleg alleen met geld dat je kunt missen en niet noodzakelijk is voor je levensonderhoud. Want als de belegging minder oplevert dan verwacht, moet je later nog steeds kunnen rondkomen. Als de einddatum van je ASN Pensioen Opbouwen nog ver weg is, kun je er zelf voor kiezen om meer of minder beleggingsrisico te nemen. Verlies kan na een langere tijd weer omslaan naar winst. Komt de fiscale einddatum van je ASN Pensioen Opbouwen dichterbij? Dan kun je ervoor kiezen om juist minder risico te nemen. Bijvoorbeeld door anders te gaan beleggen of door een groter gedeelte als spaargeld op de rekening te houden. Voor de periode voorafgaand aan de uiterste fiscale einddatum moet je zelf een weloverwogen beslissing nemen of het risico nog bij je situatie past. De ASN Beleggingsplanner is een rekentool en kan je hierbij helpen. Ook geven we een seintje als de einddatum dichterbij komt.

II Vragen over je kennis en ervaring

Ben je bekend met beleggen? Je ontdekt het door de volgende 4 vragen te beantwoorden.

Vraag 1

Hoe vaak heb je zelfstandig belegd in beleggingsfondsen in de afgelopen 5 jaar?

☐ Ik heb geen of minder dan 3 transacties gedaan

☐ Ik heb minimaal 3 transacties gedaan

Weinig ervaring: Bijna iedereen kan beleggen bij ASN Bank. Ook als je weinig of geen ervaring hebt. Maar beleggen in beleggings-fondsen brengt risico's met zich mee. Heb je weinig ervaring? Doe dan eerst ervaring op met een klein deel van het geld dat je uiteindelijk wilt beleggen. Zo ontdek je hoe het is als de koersen stijgen en dalen. Lees van tevoren het Essentiële-informatiedocument (Eid) van een fonds en bedenk goed welk risico je wilt nemen en met welk bedrag. Wil je meer weten over de ASN Duurzame Mixfondsen? Kijk dan op asnbank.nl/beleggen.

Wel ervaring: Je hebt al ervaring met beleggen in fondsen. Dat is mooi, want beleggen in beleggingsfondsen brengt risico's met zich mee. Gebruik je ervaring om te bepalen of de kenmerken en risico's van de ASN Duurzame Mixfondsen bij je passen. Lees van tevoren het Essentiële-informatiedocument (Eid) van een fonds en bedenk goed welk risico je wilt nemen en met welk bedrag. Wil je meer weten over de ASN Duurzame Mixfondsen? Kijk dan op asnbank.nl/beleggen.

Vraag 2

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

- ☐ Ja, ik heb hier veel over gelezen.
- ☐ Ja, door mijn beroep, opleiding of een cursus over beleggen.
- ☐ Nee, dat weet ik niet.

Kennisvragen

Vraag 3

Als ik beleg bij ASN Bank dan:

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

Vraag 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 verliezen.

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.

Heb je bij vraag 2 geantwoord dat je kennis hebt over beleggen en heb je vraag 3 en 4 goed beantwoord?

Ja: Beleggen kan op de lange termijn meer opleveren dan sparen. Maar het rendement is niet gegarandeerd. Gebruik je kennis van beleggen om te bepalen of de kenmerken en risico's van ASN Duurzaam Mixfondsen bij je passen. Lees van tevoren het Essentiële-informatiedocument (Eid) van een fonds en bedenk goed welk risico je wilt nemen en met welk bedrag. Wil je meer weten over de ASN Duurzame Mixfondsen? Kijk dan asnbank.nl/beleggen. Je gaf het zelf al aan: als je gaat beleggen, kun je inderdaad een deel van je inleg kwijtraken als je je beleggingen verkoopt tijdens een dip in de markt. Ook kan de waarde van je beleggingen schommelen.

Nee: Beleggen kan op de lange termijn meer opleveren dan sparen. Maar het rendement is niet gegarandeerd. De waarde van je beleggingen kan schommelen en je kunt een deel van je inleg verliezen als je je beleggingen verkoopt tijdens een dip in de markt. Beleggen in beleggingsfondsen brengt risico's met zich mee. Door je te verdiepen in beleggen, leer je deze risico's begrijpen en kun je ze beter inschatten. Heb je nog niet zoveel kennis? Verdiep je dan eerst in beleggen en beleggingsfondsen. Lees van tevoren het Essentiële-informatiedocument (Eid) van een beleggingsfonds en bedenk welke risico's je wilt nemen en met welk bedrag. Wil je meer weten over de ASN Duurzame Mixfondsen? Kijk dan op asnbank.nl/beleggen.

III Overeenkomst

De Rekeninghouder, zoals genoemd in onderdeel 'Mijn gegevens' van deze aanvraag (hierna: Klant):

- wenst te beleggen met gelden afkomstig van ASN Pensioen Opbouwen;
- wenst te beleggen in ASN Duurzame Mixfondsen naar eigen keuze (Bijlage 1);
- wenst hierbij geen beleggingsadvies te ontvangen.

ASN Bank, handelsnaam van de ASN Bank NV gevestigd te Utrecht. K.v.K.nr. 16062338, hierna 'ASN Bank':

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

De Klant en ASN Bank komen het volgende overeen:

1 Openen beleggingsrekening ASN Pensioen Opbouwen en starten met beleggen

- 1.1 De Klant geeft hierbij aan ASN Bank opdracht om naast de bestaande geldrekening een beleggingsrekening te openen op zijn naam (hierna: de Rekening). ASN Bank zal de administratie over de Rekening voeren.
- 1.2 De Klant geeft zelfstandig orders.
- 1.3 Bij verkoop wordt de opbrengst geboekt op de ASN Pensioen Opbouwen. 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 ASN Online Bankieren zijn van toepassing. Deze documenten staan op asnbank.nl.
- 2.2 De Klant neemt voorafgaand aan het starten met beleggen kennis van:
 - Genoemde toepasselijke voorwaarden, inclusief de bijlage bij de Voorwaarden Beleggen bij ASN Pensioen Opbouwen genaamd 'Kenmerken en risico's van beleggen'
 - Het Essentiële-informatiedocument (Eid) van de 5 ASN Duurzame Mixfondsen
 - De Dienstenwijzer
 - Het Privacyreglement
 - Het Informatieblad de Nederlandse Depositogarantie en informatie over het Beleggerscompensatiestelsel op asnbank.nl
 - De samenvatting beleid met betrekking tot belangenconflicten.

3 ASN Pensioen Opbouwen

- 3.1 De Klant belegt in een ASN Duurzaam Mixfonds naar keuze. De klant legt een order in, waarna ASN Bank 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 ASN Bank voert de opdracht uit conform het Orderuitvoeringsbeleid van ASN Bank 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 ASN Bank, via ASN Online Bankieren 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 asnbank.nl. ASN Bank zal de Klant conform de Voorwaarden Beleggen bij ASN Pensioen Opbouwen informeren over wijzigingen daarin.
- 5.2 De Klant geeft ASN Bank een volmacht om verschuldigde bedragen af te schrijven van de geldrekening. Bij onvoldoende saldo mag ASN Bank het geld incasseren door middel van verkoop van een deel van de participaties. ASN Bank 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 ASN Bank en heeft ASN Bank het recht de relatie onmiddellijk te beëindigen.

7 ASN Online Bankieren

- 7.1 ASN Bank stelt haar online faciliteit ASN Online Bankieren ter beschikking aan de Klant of heeft dit eerder ter beschikking gesteld.
- 7.2 Alle bij ASN Bank aangehouden huidige en toekomstige rekeningen waar de Klant rekeninghouder, mederekeninghouder, gevolmachtigde of wettelijk vertegenwoordiger van is, worden onderdeel van ASN Online Bankieren, tenzij ASN Bank anders bepaalt.
- 7.3 Voor het inzien van ASN Pensioen Opbouwen en het doorgeven van orders neemt de Klant een inlogmiddel af. Als de Klant al over een inlogmiddel beschikt, dan wordt ASN Pensioen Opbouwen 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 ASN Bank voor het gebruik van ASN Online Bankieren.
- 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.

Je handtekening

Plaats _____

Datum

--	--	--

 -

--	--	--

 -

--	--	--	--	--

Handtekening

Versturen

Maak een scan of foto van het ingevulde en ondertekende formulier en voeg een kopie van je legitimatiebewijs toe. Dit mag geen rijbewijs zijn. Maak op je kopie het Burgerservicenummer onleesbaar, ook in de cijfers onderaan. Maak ook de pasfoto onherkenbaar. Zet de datum op de kopie en dat het voor ASN Bank is bedoeld. Als je legitimatiebewijs een pasje is, maak dan een kopie van de voor- én achterkant. Mail de documenten naar asn.banksparen@asnbank.nl.

Met de post opsturen kan ook:

ASN Bank

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

Je gegevens en je privacy

Als je klant bij ASN Bank wordt, vragen we om je persoonsgegevens. Deze gegevens kunnen we gebruiken voor de doelen zoals beschreven in het Privacy- & Cookieglement. Wil je er meer over weten? Kijk dan op asnbank.nl/privacy.

Bijlage 1 van aanvragen beleggen bij ASN Pensioen Opbouwen

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 asnbank.nl voor meer informatie over de ASN Duurzame Mixfondsen.