



Aanvragen Beleggen bij Banksparen BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening

I Mijn gegevens

Rekeningnummer (IBAN) BLG Aanvullend
Inkomen Opbouwrekening

Rekeninghouder (natuurlijk persoon)

Voorna(a)m(en) en achternaam

E-mailadres

Geboorteplaats

Geboorteland

Geboortedatum

U kunt deze Overeenkomst alleen afsluiten als u over 5 jaar, aan het einde van dat 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 blgwonen.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 Inkomen 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 Kennis en ervaring

Past Beleggen bij Banksparen bij mij?

Bij BLG Wonen 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 BLG Wonen, 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 blgwonen.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 blgwonen.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 BLG Wonen dan...

- krijg ik mijn inleg altijd terug.
- kan ik een deel van mijn inleg kwijttraken.
- 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 kwijttraken.

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 heeft en heeft u vraag 3 en 4 juist beantwoord?

Ja: Als u gaat beleggen kunt u inderdaad een deel van uw inleg kwijttraken. 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. 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 op blgwonen.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 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 blgwonen.nl.

Wilt u meer weten over beleggen? Kijk dan op blgwonen.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 BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening;
- wenst te beleggen in ASN Duurzaam Mixfondsen naar eigen keuze (Bijlage 1);
- wenst hierbij geen beleggingsadvies te ontvangen;

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

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

De Klant en BLG Wonen komen het volgende overeen:

1 Openen beleggingsrekening BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening en starten met beleggen

- 1.1 De Klant geeft hierbij aan BLG Wonen opdracht om naast de bestaande geldrekening een beleggingsrekening te openen op zijn naam (hierna: de Rekening). BLG Wonen zal de administratie over de Rekening voeren.
- 1.2 De Klant geeft zelfstandig orders.
- 1.3 Bij verkoop wordt de opbrengst geboekt op de BLG Aanvullend Inkomen 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 BLG 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 BLG Wonen
 - Het Privacy- en cookiereglement
 - Het Informatieblad de Nederlandse Depositogarantie en informatie over het Beleggerscompensatiestelsel op blgwonen.nl.
 - Samenvatting beleid met betrekking tot belangenconflicten

3 BLG Aanvullend Inkomen Opbouwrekening

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

7 Mijn BLG

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

IV 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 BLG Wonen voor het gebruik van Mijn BLG.
- 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.

Ondertekening


Aldus opgemaakt en ondertekend:

Plaats

Datum

Handtekening rekeninghouder

BLG Wonen



Frank Soede, Directeur

Versturen

Maak een scan van het compleet ingevulde en ondertekende aanvraagformulier en het identiteitsbewijs (**geen rijbewijs**) en mail ze naar

blg.banksparen@blg.nl.

Of stuur dit formulier naar:

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

Een veilige kopie van uw identiteitsbewijs

Om zeker te weten dat u degene bent die iets wilt aanpassen, vragen we om een kopie van uw identiteitsbewijs (**let op: geen rijbewijs**). Zo maakt u een veilige kopie en is uw privacy beschermd:

- Maak in de kopie uw burgerservicenummer onleesbaar, ook in de cijfers onderaan.
- Maak uw pasfoto onzichtbaar.
- Zet op de kopie dat die voor ons is bedoeld en de datum waarop u de kopie afgeeft.
- Als uw identiteitsbewijs een pasje is, maak dan een kopie van de voor- én achterkant.

U kunt ook een kopie van uw identiteitsbewijs maken met de KopieID app van de Rijksoverheid.

BLG Wonen en uw privacy

U kunt erop vertrouwen dat uw persoonsgegevens bij ons in goede handen zijn. We vinden het belangrijk dat het duidelijk is hoe we met uw persoonsgegevens omgaan. Hoe we hier precies mee omgaan leest u in ons Privacy- & Cookiereglement, deze kunt u vinden op onze website [blgwonen.nl](https://www.blgwonen.nl).

Bijlage 1 van Aanvraag Beleggen bij Banksparen - BLG Aanvullend Inkomen 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 bij Koersen en Fondsen op www.blgwonen.nl voor meer informatie over de ASN Duurzame Mixfondsen.