

Ondergetekenden:

Hawkin Wealth Planning te Hoogeveen aan het Haagje 161 A, hierna te noemen Hawkin Wealth Planning
; en

..... (naam), wonende aan de(adres),
(postcode), te (plaats), hierna te noemen: “Belegger”.

Overwegende dat:

- Hawkin Wealth Planning beschikt over de benodigde vergunning(en) om Belegger te kunnen adviseren en/of orders door te kunnen geven;
- Belegger in beginsel tegen vergoeding geadviseerd wil worden over de vermogensopbouw op de Fondsenplatform Beleggingsrekening;
- Partijen in de Overeenkomst wensen vast te stellen onder welke voorwaarden Adviseur cliënten kan adviseren en/of orders kan doorgeven.
- deze Overeenkomst in plaats komt van eerder tussen Belegger en Hawkin Wealth Planning afgesloten afspraken over Beleggingsadvies;
- Belegger door ondertekening van deze Overeenkomst wil bevestigen dat alle verschillende bijlagen door hem zijn ontvangen, gelezen, begrepen en aanvaard;

Komen overeen als volgt:

Adviesovereenkomst Lijfrente

Deze adviesovereenkomst is een overeenkomst tussen Hawkin Wealth Planning als financiële dienstverlener en als beleggingsadviseur en Belegger. Hierbij heeft de Belegger een beleggingsrekening op Fondsenplatform en verleent Hawkin Wealth Planning financiële diensten en geeft adviezen over de beleggingsfondsen van Belegger op de Fondsenplatform beleggingsrekening. Deze overeenkomst is bedoeld om de voorwaarden en de doelstelling van de door Hawkin Wealth Planning verstrekte adviezen en de aard en beperking van de dienstverlening te bevestigen.

De overeenkomst is opgebouwd uit de volgende onderdelen:

1. Definities
2. Rolverdeling
3. Uitgangspunten
4. Advieswerkzaamheden
5. Profielbepaling
6. Portefeuille-indeling en keuze beleggingsstrategie
7. Rebalancing/Herweging
8. Incassovolmacht, kosten en vergoedingen
9. Aansprakelijkheid
10. Duur van de overeenkomst
11. Informatie
12. Fiscale aspecten van de beleggingsrekening
13. Toepasselijk recht
14. Akkoordverklaring, machtiging en disclaimer
15. Bijlage 1: Vragenlijst als ondersteuning bij het bepalen van het cliëntprofiel en beleggingsprofiel
16. Bijlage 2: Kenmerken financiële instrumenten en risico's



Artikel 1	Definities
Adviseur	Adviseur die onder het Nationaal Regime MiFID beleggingsadviezen geeft aan particuliere klanten of zakelijke beleggers;
Partij(en)	Adviseur en/of Belegger;
Overeenkomst	Deze Overeenkomst tussen Adviseur en Belegger, met inbegrip van daarop toepasselijke bijlagen;
Beleggersprofiel	Het profiel dat toegekend wordt aan de Belegger op basis van een Beleggersprofielbepaler. Dit gebeurt op basis van beleggingservaring, risicobereidheid, financiële positie, wensen en doelstellingen. De Belegger wordt geacht zich in dit toegekende profiel te herkennen;
Advies	Een advies in een beleggingsfonds of een samengestelde portefeuille van beleggingsfondsen te beleggen. De beleggingsfondsen zijn geregistreerd in NL in het Wft-register Beleggingsinstellingen;
Portefeuille-indeling	De indeling van het vermogen in verschillende categorieën;
Revisieproces	Het periodiek toetsen van het uitgebrachte advies. Dit gebeurt door middel van analyse van het actuele risicoprofiel en de actuele beleggingen;
Herweging	Het balanceren van de portefeuille naar de oorspronkelijke strategie. Dit is afhankelijk van de situatie van de markt waardoor het een tactische keuze kan zijn om niet te balanceren.
Vermogen	Het saldo en de samenstelling van uw vermogen op enig moment waarvoor u advies wenst te ontvangen;
Rekening	De rekening op naam van Belegger bij Fondsenplatform;
Ordervolmacht	Volmacht van Belegger aan Adviseur voor het doorgeven van orders;
Incassovolmacht	Volmacht van Belegger aan Adviseur voor het incasseren van vergoedingen;
Fondsenplatform	Het administratief beleggingsplatform van NNEK. Dit platform fungeert als uitvoerende instelling, deze administreert beleggingsrekeningen en voert orders uit van klanten en beleggingsadviseurs;
NNEK	een handelsnaam van Noordnederlands Effektenkantoor, vergunninghouder bij AFM en valt onder prudentieel toezicht bij De Nederlandsche Bank;
Wft	de Wet op het financieel toezicht of de daarvoor in de plaats tredende wettelijke regeling en de daarbij krachtens gestelde regels zoals die van tijd tot tijd luiden.

Artikel 2 Rolverdeling Hawkin Wealth Planning en Fondsenplatform

Hawkin Wealth Planning treedt voor u op als financiële dienstverlener en beleggingsadviseur. Voor al uw vragen over de dienstverlening kunt u contact opnemen met Hawkin Wealth Planning. De afwikkeling van de fondstransacties vindt plaats op de beleggingsrekening(en) bij Fondsenplatform, die op uw naam geopend zijn. Fondsenplatform en haar Stichting Beleggersgiro zorgen voor bewaring van de effecten. Afschriften van uw beleggingsrekening(en) ontvangt u van Fondsenplatform. Hawkin Wealth Planning en Fondsenplatform handelen onafhankelijk en zelfstandig. Adviseur zal zich niet anders presenteren jegens Beleggers of andere derden dan als een van Fondsenplatform onafhankelijk adviseur en is niet bevoegd Fondsenplatform te vertegenwoordigen of in welke vorm dan ook in haar naam te handelen.

Artikel 3 Uitgangspunten

Belegger is tijdens de duur van de relatie – ook ongevraagd – verplicht om Hawkin Wealth Planning onverwijld schriftelijk op de hoogte te stellen van wijzigingen in de individuele gegevens die in deze overeenkomst bedoeld worden.

Naam Belegger 1: _____

Geboortedatum: _____

Wettelijk Vertegenwoordiger: _____

Correspondentie Adres: _____

Postcode: _____

Woonplaats: _____

E-mailadres: _____

Bepaald beleggingsprofiel: _____

Gekozen beleggingsprofiel: _____

Beleggingsstrategie: buy and hold _____

Looptijd: _____

Financiële positie: _____

Inkomen: _____

Inkomensverwachting: _____

Netto vermogen: _____

Te beleggen vermogen: _____

Doelvermogen: _____

Artikel 4 Advieswerkzaamheden

Wij zijn met u overeengekomen om met onmiddellijke ingang gedurende de duur van deze overeenkomst de volgende werkzaamheden te verrichten:

1. Begeleiding van de administratieve procedure welke dient te leiden tot opening op uw naam van de effectenrekening bij het door ons gebruikte beleggingsplatform Fondsenplatform;
2. Het vaststellen van wensen en doelstellingen binnen het kader van uw vermogensopbouw;
3. Het vaststellen van uw beleggersprofiel;
4. Het kiezen van een passende beleggingsportefeuille;
5. Het namens de klant communiceren met Fondsenplatform en de markt van beleggingsinstellingen;
6. Advisering over de beleggingsfondsen waarin u uw inleg dient te beleggen gelet op de eerder vastgestelde doelstelling ten aanzien van het eindkapitaal en het risicoprofiel dat wij ten behoeve van u hebben opgesteld;
7. Periodiek, tenminste éénmaal in de twee jaar zullen wij ten behoeve van u controleren of het kapitaal op de effectenrekening zich zodanig ontwikkelt dat het beoogde eindkapitaal gerealiseerd zal worden;
8. Afhangend van de persoonlijke situatie van de portefeuille wordt mogelijk ieder jaar de Portefeuille-indeling herwogen om afwijkingen tegen te gaan.
9. Indien uit deze periodieke analyse blijkt dat het beoogde eindkapitaal waarschijnlijk niet gerealiseerd zal worden zullen wij u adviseren welke maatregelen mogelijk zijn om alsnog het beoogde eindkapitaal te bereiken. In het geval dat het eindkapitaal hoger uitvalt, kunnen maatregelen getroffen worden om het risico te verkleinen;
10. Gedurende het bestaan van deze effectenrekening kunt u ons over voorgenomen wijzigingen ten aanzien van beleggingsfondsen of wijzigingen van in te leggen bedragen om advies vragen. Deze adviezen worden in beginsel schriftelijk uitgebracht;
11. Het namens u doorgeven van orders tot aankoop en/of verkoop van beleggingsfondsen op uw beleggingsrekening;
12. Indien u ons opdracht geeft de order door te geven en u hierbij niet aangeeft advies te willen ontvangen dan zullen wij slechts in algemene zin controleren of de door u gewenste opdracht past in de doelstelling welke wij bij opening van de effectenrekening met u hebben vastgelegd. Mochten wij tot het oordeel komen dat de door u gegeven opdracht tot aan- of verkoop fundamenteel afwijkt van de oorspronkelijk vastgelegde doelstelling dan nemen wij contact met u op alvorens deze opdracht daadwerkelijk aan Fondsenplatform door te sturen.
13. Het is u echter ook toegestaan rechtstreeks opdrachten te geven aan Fondsenplatform ten aanzien van bijvoorbeeld de spreiding van uw kapitaal over beleggingsfondsen. Bij deze rechtstreekse opdrachten hebben wij dus geen advies gegeven en kunnen wij ook niet beoordelen of deze wijzigingen gevolgen hebben voor het bereiken van het beoogde eindkapitaal. De verantwoordelijkheid voor deze door u rechtstreeks gegeven opdrachten berust in dat geval bij u zelf.
14. Alvorens deze opdracht te geven kunt u ons wel of niet om advies vragen.
15. Voor onze werkzaamheden zoals hierboven omschreven ontvangen wij u een vergoeding die omschreven staat in bijlage 3 van de overeenkomst.



Artikel 5 Profielbepaling

Met behulp van de Beleggersprofielbepaler wordt uw Beleggersprofiel bepaald. Dit gebeurt middels uw antwoorden op vragen over uw financiële positie, beleggingsdoelstellingen, financiële positie, beleggingservaring en risicobereidheid. Omdat het gaat om uw eigen persoonlijke beleggersprofiel dient u deze vragen zelf en zelfstandig in te vullen. Aan de Beleggersprofielbepaler kunnen geen rechten worden ontleend. U vindt de Beleggersprofielbepaler in Bijlage 1.

Uitkomst Beleggersprofielbepaler: _____

Uw keuze Beleggersprofiel: _____

Artikel 6 Portefeuille-indeling

Voor de risico's behorende beleggingsfondsen verwijzen wij naar de bijlage Kenmerken financiële instrumenten en risico's. Hierin worden risico's en kenmerken beschreven. Adviseur zal u alleen adviseren in deelnemingsrechten van beleggingsinstellingen, beter bekend als beleggingsfondsen. In de beleggingsfondsen kunnen andere vormen van instrumenten worden gebruikt. Ook van deze instrumenten worden de risico's en kenmerken uitgelegd in de bijlage.

Hawkin Wealth Planning hanteert verschillende strategieën om in te beleggen. Hieronder volgt een opsomming van enkele strategieën en de door u gekozen strategie. Hawkin Wealth Planning baseert het advies op uw Beleggersprofiel. Op basis daarvan wordt u geadviseerd uw vermogen te spreiden over verschillende categorieën met verschillende risico's. Deze verdeling heet de beleggingsmix. Door categorieën in een bepaalde verhouding te combineren ontstaat een portefeuille met een optimale verhouding tussen rendement en risico die aansluit bij uw Beleggersprofiel.

Profiel	% Aandelen	% Obligaties	Uw keuze
Defensief Profiel	10	90	
Voorzichtig Profiel	30	70	
Balans Profiel	50	50	
Dynamisch Profiel	70	30	
Offensief Profiel	90	10	

Let op! Houd er rekening mee dat een portefeuille met een lager risicoprofiel rendementen kan opleveren die lager zijn dan u zou verwachten. Een portefeuille met een hoger risicoprofiel kan negatieve rendementen opleveren die groter zijn dan u zou verwachten. Immers, in het algemeen kan worden gesteld dat naarmate de verwachte opbrengst van een belegging hoger is, het bijbehorende risico ook hoger is. Door koersschommelingen zullen afwijkingen in de weging plaatsvinden. Voor bovenstaande profielen gelden dan ook bandbreedtes waarbinnen de profiel zullen worden herwogen. Hiervoor krijgt de portefeuille een Herweging of Rebalancing.

Oorspronkelijke portefeuille:

Uw storting en eventuele vervolgstortingen zullen conform bovenstaande verdeling worden belegd. In het Fondsenplatform Opdrachtformulier wordt de exacte verdeling vastgelegd. In het Fondsenplatform Opdrachtformulier kunt u aangeven of toekomstige stortingen via de afgesproken standaardverdeling worden belegd of in een nieuwe verdeling.

Artikel 7 Rebalancing/Herweging

De bedragen die de Belegger op de beleggingsrekening stort worden belegd volgens de Portefeuilleverdeling. Door de waardeontwikkeling van de beleggingen zal die verdeling in de loop van de tijd veranderen. Daarom biedt Hawkin Wealth Planning de advieservice aan.

Dit betekent dat Hawkin Wealth Planning dan een nieuw advies aan u uitbrengt en Hawkin Wealth Planning een vermogensbeheerdienst levert. Hawkin Wealth Planning herweegt de portefeuilles onder andere op basis van de dan geldende marktomstandigheden, waardeontwikkeling van de Portefeuille en uw persoonlijke situatie. Hiervoor wordt een gepaste vergoeding op jaarbasis voor gerekend. Dit vindt eens in de twee jaar plaats met uitzondering van veranderde omstandigheden van uw persoonlijke situatie en/of de economische situatie.

Artikel 8 Incassovolmacht, kosten en vergoedingen

Voor onze werkzaamheden zoals vastgelegd in de overeenkomst ontvangen wij van de beleggingsinstellingen geen vergoeding. Ook van de aanbieders van beleggingsfondsen ontvangen wij geen vergoeding. Tevens ontvangen wij geen vergoeding van Fondsenplatform over uw vermogen of over uw orders. De vergoeding voor onze werkzaamheden bestaat uit de, met u afgesproken vergoeding:

Soort	Grondslag	Hoogte vergoeding op jaar basis	Afrekening
Instapkosten	Gestort bedrag		Op instapmoment
Adviesvergoeding 1	Vermogen	0,5 %	Per kwartaal vooraf
Adviesvergoeding 2	Vaste vergoeding	€ 250	eenmalig

Belegger geeft hierbij een incassovolmacht aan Hawkin Wealth Planning op grond waarvan Hawkin Wealth Planning haar facturen ter zake het op grond van deze overeenkomst aan haar toekomende in kopie toe zal zenden aan Fondsenplatform en Fondsenplatform de Rekeningen van Belegger respectievelijk Hawkin Wealth Planning voor de factuurbedragen zal debiteren respectievelijk crediteren.

Artikel 9 Aansprakelijkheid

Hawkin Wealth Planning handelt ten aanzien van alle handelingen met betrekking tot het Vermogen voor rekening en risico van Belegger. Hoewel Hawkin Wealth Planning ten aanzien van al deze handelingen de uiterste zorg nastreeft, kan niet worden ingestaan voor het behalen van koerswinst, vermogenstoename en/of het evenaren van enige benchmark. Hawkin Wealth Planning zal voor schade als gevolg van waardedaling, koersdaling, door Belegger geleden verliezen of gederfde winst, op geen enkele wijze aansprakelijk zijn. Hawkin Wealth Planning aanvaardt dan ook slechts wettelijke verplichtingen tot schadevergoeding voor zover dat uit dit artikel blijkt.

De totale aansprakelijkheid van Hawkin Wealth Planning wegens toerekenbare tekortkoming in de haar contractuele en/of buitencontractuele verplichtingen, al dan niet samenhangend met het Beleggingsadvies, is beperkt tot vergoeding van directe schade tot maximaal een bedrag gelijk aan het totaal voor Beleggingsadvies op grond van artikel 8 bedongen vergoedingen voor één jaar.

Onder directe schade in de zin van dit artikel wordt uitsluitend verstaan:

- a. de redelijke kosten, gemaakt ter vaststelling van de oorzaak en de omvang van de schade, voor zover de vaststelling betrekking heeft op directe schade in de zin van dit artikel;
- b. de redelijke kosten, gemaakt ter voorkoming of beperking van schade, voor zover Belegger aantoont dat deze kosten hebben geleid tot beperking van directe schade in de zin van dit artikel.

Aansprakelijkheid van Hawkin Wealth Planning voor indirecte schade, daaronder begrepen gevolgschade, gederfde winst, gemiste besparingen en/of enige andere schade is uitgesloten. De aansprakelijkheid van Hawkin Wealth Planning voor indirecte schade bestaat wel in geval van opzet of bewuste roekeloosheid van Hawkin Wealth Planning of door haar ingeschakelde derden.

Belegger kan de gevolgen van een toerekenbare tekortkoming door Hawkin Wealth Planning in de uitvoering van haar dienstverlening slechts inroepen, nadat Belegger Hawkin Wealth Planning deugdelijk schriftelijk in gebreke heeft gesteld en Hawkin Wealth Planning ook na het verstrijken van de daarbij gestelde redelijke termijn tekort blijft schieten. De ingebrekestelling dient een zo gedetailleerd mogelijke omschrijving van de tekortkoming te bevatten, teneinde Hawkin Wealth Planning in staat te stellen daarop adequaat te reageren.

Voorwaarde voor het ontstaan van enig recht op schadevergoeding is steeds dat Belegger de schade zo spoedig mogelijk na het ontstaan daarvan schriftelijk bij Hawkin Wealth Planning meldt. Indien de schade niet uiterlijk binnen één jaar na het ontstaan daarvan schriftelijk bij Hawkin Wealth Planning is gemeld zal iedere recht op vergoeding van de betreffende schade onherroepelijk vervallen.

Artikel 10 Duur en beëindiging van de overeenkomst

Deze Overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd. Ieder der partijen is gerechtigd deze Overeenkomst per direct door middel van een aangetekend schrijven aan de wederpartij op te zeggen.

Deze Overeenkomst en de daarin vervatte volmachten van Belegger blijft van kracht tot Belegger Hawkin Wealth Planning schriftelijk van de intrekking of beperking van de volmacht in kennis heeft gesteld en Hawkin Wealth Planning deze intrekking schriftelijk per omgaande heeft bevestigd. Vanaf dat moment Hawkin Wealth Planning geen Beleggingsadvies meer verlenen en/of orders doorgeven.

Deze Overeenkomst eindigt onmiddellijk zonder dat (schriftelijke) opzegging is vereist op het moment dat Cliënt is overleden, onder curatele is gesteld of diens vermogen onder bewind is gesteld, failliet is verklaard, in surseance van betaling verkeert, in geval van een rechtspersoon is ontbonden

Artikel 11 Informatie

Belegger gaat er mee akkoord dat - voor zover van toepassing en voor zover wettelijk toegestaan - de Adviseur, alsmede - in geval van combinatie met een krediet dan wel een verzekering - de geldverstrekker en/of verzekeraar, inzage hebben in de Digitale Postbus dan wel door Fondsenplatform op de hoogte worden gehouden van de ontwikkeling van het Vermogen.

Artikel 12 Fiscale aspecten van de lijfrente beleggingsrekening

Een lijfrente beleggingsrekening is een geblokkeerde rekening in box 1. De premies kunnen van de belasting afgetrokken worden, mits de persoon voldoende jaarruimte heeft in de zin van art. 3.127 tot en met art. 3.129 Wet IB 2001. Als men de rekening volgens de wettelijke normen deblokkeert en tot uitkering laat komen zal de uitkering progressief belast worden in box 1. Tussentijds afkopen/deblokkeren betekent tevens dat er een revisierente van 20 % boven op de belasting gerekend zal worden. Ten tijde van uitkeren zal volgens de dan geldende wettelijke regels plaatsvinden.

Artikel 13 Toepasselijk recht

Deze Overeenkomst wordt beheerst door Nederlands recht. Geschillen welke uit of in verband met deze Overeenkomst mochten voortvloeien, zullen in eerste aanleg worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam. In afwijking van het bepaalde in het vorige artikellid is Belegger bevoegd, indien hij meent dat hij door een handelen of nalaten van Hawkin Wealth Planning direct in zijn belang is getroffen, met inachtneming van het geldende reglement, ter zake schriftelijk een klacht in te dienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

Artikel 14 Ondertekening en machtiging

Met groot genoegen accepteren wij deze opdracht. Mocht u nog vragen hebben, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen. Als u zich in deze overeenkomst kunt vinden, verzoeken wij u, ter bevestiging dat dit document een correcte weergave is van hetgeen wij overeenkwamen, het bijgevoegde tweede exemplaar van de overeenkomst voorzien van uw handtekening terug te sturen.

ONDERTEKENING

U verklaart door ondertekening van dit formulier in te stemmen met hetgeen in de Overeenkomst is bepaald en zich volledig bewust te zijn van de risico's die zijn verbonden aan het beleggen en deze risico's te aanvaarden. Verder verklaart u dat de gegevens ingevuld in dit formulier, waaronder de profielbepaler, door u zelf zijn ingevuld, dat zij correct en volledig zijn, en indien de gekozen beleggingsportefeuille afwijkt van het beleggingsprofiel, eventuele extra risico's te aanvaarden.

Belegger

Adviseur

Naam en voorletters

J. Leppers:

Ondertekening

Ondertekening

Plaats :

Datum :

Bijlagen:

1: Vragenlijst als ondersteuning bij het bepalen van het cliëntprofiel en beleggingsprofiel

2: Kenmerken financiële instrumenten en risico's

Risicoprofielbepaler Beleggen

Risicoprofielbepaler: Uw Risicoprofiel en uw Beleggingsbeleid

Het risicoprofiel dat u met deze test bepaalt, is geen advies. Het is een hulpmiddel waarmee u inzicht krijgt in uw bereidheid om risico's aan te gaan om te beleggen of – als u niet wilt beleggen - te sparen. Hieraan kunnen dus geen rechten worden ontleend.

Het vaststellen van uw risicoprofiel is een momentopname. Gebaseerd op de door u aangegeven huidige financiële positie en de op dit moment geldende langetermijnvisie op beleggingen. Wijzigen uw privéomstandigheden of de koersen binnen uw portefeuille, dan kan dat aanleiding zijn tot aanpassingen in uw beleggingskeuzes. Daarnaast kan door economische ontwikkelingen de langetermijnvisie op de verschillende beleggingscategorieën wijzigen. Ook dit kan betekenen dat uw risicoprofiel opnieuw zal moeten worden vastgesteld.

Het is verstandig uw risicoprofiel en de door u gekozen fondsverdeling te (laten) controleren wanneer o.a.:

- uw financiële omstandigheden wijzigen: andere baan, verlies van inkomsten;
- uw privéomstandigheden wijzigen: bijvoorbeeld bij echtscheiding;
- er economische ontwikkelingen zijn: zoals koersdalingen op de beurs, overheidsbezuinigingen.

Deze en ander ontwikkelingen kunnen tot wijzigingen leiden in de antwoorden van de test en dus uw risicoprofiel.



Tijdshorizon

- 1. Mijn leeftijd is:**
 - a onder de 18 jaar
 - b tussen de 18 en 45 jaar
 - c tussen de 45 en 60 jaar
 - d boven de 60 jaar

- 2. Mijn belangrijkste beleggingsdoelstelling met mijn beleggingen voor dit doel is:**
 - a een noodzakelijke aanvulling op mijn huidige inkomen
 - b een noodzakelijke aanvulling op mijn toekomstige inkomen (bijvoorbeeld aanvullend pensioen)
 - c het (deels) aflossen van een hypotheekschuld
 - d het streven naar een vast bedrag voor een noodzakelijke uitgave in de toekomst
 - e groei van vermogen

- 3. Hoe meer tijd ik heb om mijn belangrijkste beleggingsdoelstelling te realiseren, des te meer tijd heb ik om schommelingen op te vangen. Mijn beleggingen voor dit doel heb ik nodig binnen:**
 - a 0 tot 5 jaar
 - b 5 tot 10 jaar
 - c 10 tot 20 jaar
 - d 20 jaar of langer

- 4. Als ik maar een klein deel van mijn beleggingsdoelstelling voor dit doel realiseer dan:**
 - a is dit een groot probleem: ik heb geen financiële reserves
 - b is dit een probleem: ik moet mijn doelstelling bijstellen
 - c is dit geen probleem: ik beschik over voldoende financiële reserves

Financiële positie

- 5. Het bedrag dat ik voor dit doel wil gaan beleggen is voor het grootste deel:**
 - a al bij elkaar gespaard
 - b geleend (bijvoorbeeld via een verhoging van mijn hypotheek)
 - c afkomstig uit andere beleggingen
 - d gebaseerd op periodieke (bijvoorbeeld maandelijkse of jaarlijkse) stortingen
 - e eenmalig ontvangen (bijvoorbeeld via een schenking)

- 6. Het gedeelte van mijn totale vermogen* dat ik uiteindelijk wil gaan beleggen is:**
 - a beperkt: tussen de 0-25%
 - b aanzienlijk: tussen de 25 en 75%
 - c vrijwel mijn gehele vermogen: 75-100%

* met "vermogen" wordt hier bedoeld het totaal van al uw bezittingen minus uw schulden

- 7. Het deel van mijn totale vermogen dat ik uiteindelijk wil beleggen voor dit doel is:**
 - a beperkt: tussen de 0-25%
 - b aanzienlijk: tussen de 25 en 75%



8. Mijn inkomen voor de komende 3 jaar is:

- a ruim voldoende: ik kan zelfs jaarlijks een bedrag sparen naast deze beleggingen
- b voldoende: een aanvulling vanuit mijn te beleggen vermogen voor dit doel is niet nodig
- c onvoldoende: opbrengst uit mijn te beleggen vermogen voor dit doel is noodzakelijk
- d zeer wisselend: wellicht heb ik opbrengst uit mijn te beleggen vermogen voor dit doel nodig

Beleggingskennis- en ervaring

9. Om mijn beleggingskennis- en ervaring aan te geven past het best bij mij:

- a ik heb weinig tot geen ervaring met beleggen
- b ik heb ervaring met beleggen via een hypotheek en/of beleggingsverzekering
- c ik heb ervaring met beleggen via beleggingsinstellingen
- d ik ben een ervaren belegger en beleg al meerdere jaren zelfstandig in diverse financiële instrumenten

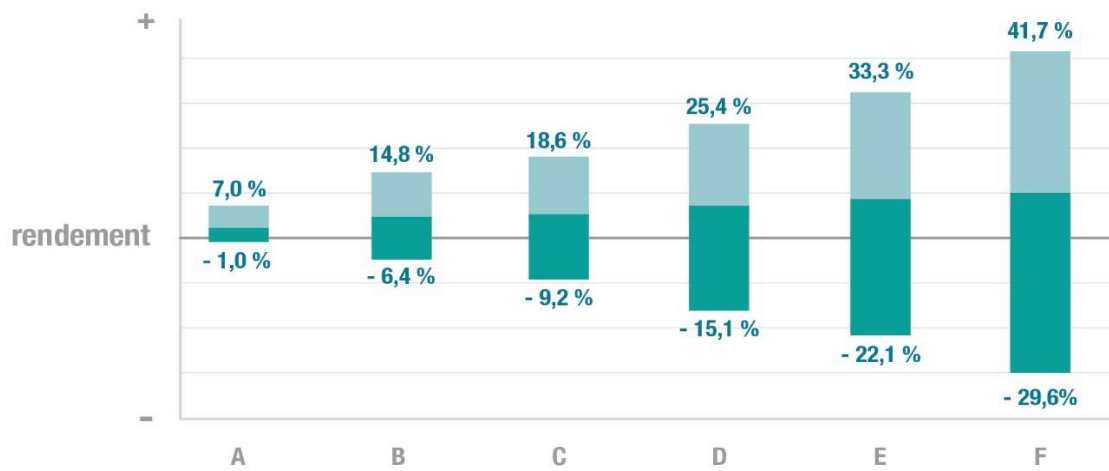
Risicobereidheid

10. Met mijn beleggingen voor dit doel:

- a wil ik in principe geen risico lopen. Een waardedaling is voor mij moeilijk te accepteren
- b wil ik weinig risico nemen. Dit risico verkleint de kans dat mijn beleggingen in waarde dalen. Ik realiseer mij dat ik dan een lager dan gemiddeld rendement moet verwachten
- c wil ik een gemiddeld risico nemen met de kans een gemiddeld rendement te behalen
- d wil ik meer dan gemiddeld risico nemen. Dit risico vergroot de kans op een grote waardedaling met als doel een hoger dan gemiddeld rendement
- e wil ik veel risico nemen met als doel een zo hoog mogelijk rendement te behalen, wat het risico op een extreme waardedaling vergroot



11. Beleggingsrisico wordt uitgelegd als de beweeglijkheid van het rendement (het ene moment meer, het andere moment minder). Indien het rendement op uw vermogen zich in één jaar kan bewegen tussen de hier vermelde percentages, welke bandbreedte vindt u dan nog (maximaal) acceptabel?



12. Risicovolle beleggingen kunnen leiden tot waardedalingen van wel 30% per jaar. Bij zo'n situatie:
- a krijg ik slapeloze nachten
 - b wil ik mijn beleggingspositie opnieuw beoordelen
 - c verander ik niets aan mijn beleggingspositie
 - d overweeg ik bij te kopen



Uitkomst Risicoprofielbepaler

Bepaal eerst het aantal punten per vraag en tel deze op. Zet de uitkomst achter de kolom "totaal"

Vraag	A	B	C	D	E	F	Punten
1	60	30	0	-20			
2	-100	0	20	10	60		
3	-100	20	80	120			
4	-100	0	80				
5	40	-50	60	80	20		
6	60	30	10				
7	60	30	10				
8	80	20	-50	0			
9	-20	20	40	80			
10	-100	-40	20	80	120		
11	-140	-100	-40	20	80	120	
12	-100	0	40	80			
Totaal							

Profielstep 1 Het totaal aantal punten bepaalt uw risicoprofiel en het daarbij behorende beleggingsbeleid. Kruis uw bijbehorende risicoprofiel/beleggingsbeleid aan.

Puntentotaal	Profielstep 1 / soort profiel
<input type="checkbox"/> Minder dan 0	<input type="checkbox"/> Spaar profiel (1)
<input type="checkbox"/> 0 - 100	<input type="checkbox"/> Defensief profiel (2)
<input type="checkbox"/> 101 - 350	<input type="checkbox"/> Voorzichtig profiel (3)
<input type="checkbox"/> 351 - 650	<input type="checkbox"/> Balans profiel (4)
<input type="checkbox"/> 651 - 900	<input type="checkbox"/> Dynamisch profiel (5)
<input type="checkbox"/> Meer dan 900	<input type="checkbox"/> Offensief profiel (6)

Profielstap 2 Kies uw definitieve risicoprofiel. Vul nogmaals de uitkomsten in van Profielstap 1. Keuze voor een lager risicoprofiel is toegestaan; keuze voor een hoger risicoprofiel is slechts toegestaan tot één niveau hoger dan uw risicoprofiel onder Profielstap 1.

Profielstap 1 / soort profiel	definitieve profielkeuze
<input type="checkbox"/> Spaar profiel (1)	<input type="checkbox"/> Spaar profiel (1)
<input type="checkbox"/> Defensief profiel (2)	<input type="checkbox"/> Defensief profiel (2)
<input type="checkbox"/> Voorzichtig profiel (3)	<input type="checkbox"/> Voorzichtig profiel (3)
<input type="checkbox"/> Balans profiel (4)	<input type="checkbox"/> Balans profiel (4)
<input type="checkbox"/> Dynamisch profiel (5)	<input type="checkbox"/> Dynamisch profiel (5)
<input type="checkbox"/> Offensief profiel (6)	<input type="checkbox"/> Offensief profiel (6)

Vaststelling risicoprofiel op basis van Profielstap 1: _____
 Belegger wijkt bewust af van vastgesteld risicoprofiel, namelijk keuze risicoprofiel: _____
 Reden: _____

Let op! Beleggen met een lager risicoprofiel kan rendementen opleveren die lager zijn dan u zou verwachten. En beleggen met een hoger risicoprofiel kan negatieve rendementen (verlies) opleveren die groter zijn dan u zou verwachten. Naarmate de verwachte opbrengst van een belegging hoger is, is ook het bijbehorende risico hoger. Aan het bepalen van uw risicoprofiel kunt u geen rechten ontleen.

U verklaart door ondertekening van dit risicoprofiel dat uw financiële positie, uw kennis van en ervaring met beleggen, uw risicobereidheid en uw beleggingsdoelstellingen en overige relevante informatie overeenkomen met wat u hierboven heeft ingevuld om uw risicoprofiel te kunnen bepalen.

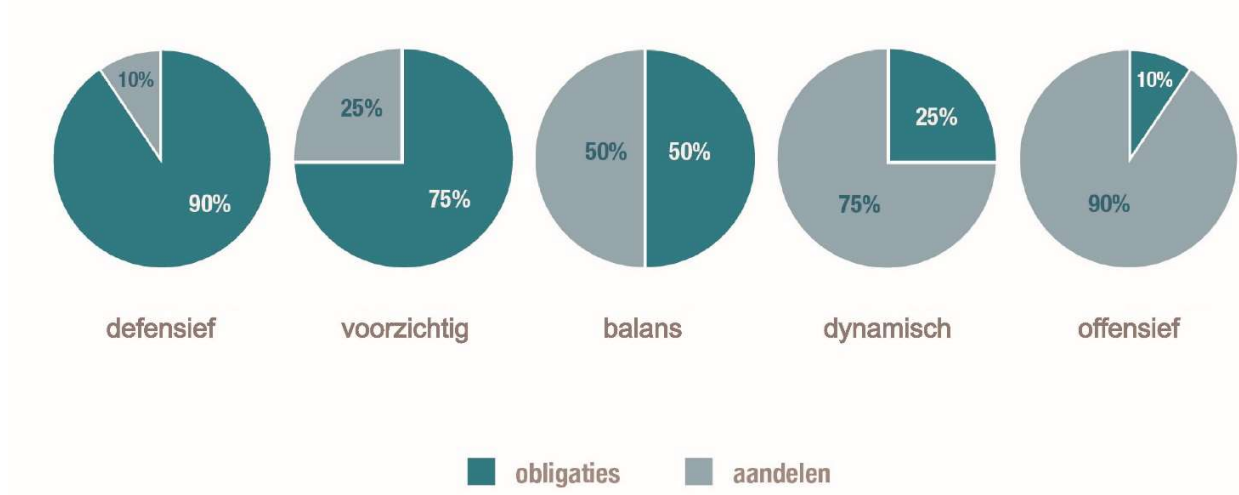
Rekeninghouder/belegger 1

Achternaam :
 Datum :
 Plaats :

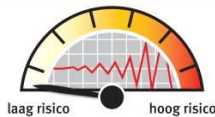
Handtekening _____

Risicoprofielbepaler: Informatie over de verschillende profielen

verdeling beleggingsportefeuilles voor diverse risicoprofielen

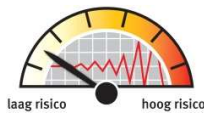


Spaar profiel



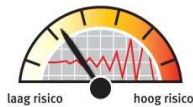
Omdat u een mogelijke tussentijdse waardedaling van uw vermogen niet wilt of kunt accepteren, past bij u alleen een renteproduct, sparen dus. Het Spaar profiel betekent dat u in principe geen negatief rendement kunt behalen. Het verwachte bruto rendement op lange termijn is gemiddeld 2%-4%.

Defensief profiel



U wilt beleggen, maar dan wel heel voorzichtig. Daardoor hebt u uitzicht op een iets hoger rendement op de lange termijn dan wanneer u niet zou beleggen. Uw beleggingen bestaan volledig of voor het grootste gedeelte uit obligaties, deposito's en geldmarktfondsen, met soms een klein gedeelte (circa 10%) aandelen(fondsen). Dit profiel heeft een verwacht bruto rendement op lange termijn van gemiddeld 3% - 4,5%.

Voorzichtig profiel

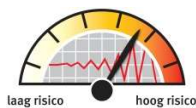


U bent een belegger die door nadruk op obligaties en deposito's/geldmarktfondsen in de portefeuille de risico's sterk beperkt. Door in de spreiding ook zo'n 25% aandelen op te nemen, komt het verwachte bruto rendement op de lange termijn uit op 5% - 5,5%.



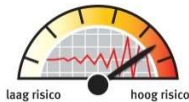
Balans profiel

U bent een belegger die streeft naar evenwicht. U wilt graag een hoger rendement dan op een spaarrekening en u bent bereid daarvoor een zeker risico te nemen. Anderzijds heeft u afkeer van al te grote waarde schommelingen, hoe aantrekkelijk de mogelijke winsten ook zouden zijn bij een groter belang in aandelen. Uw beleggingen bestaan meestal uit ongeveer een gelijk gedeelte obligaties en aandelen(fondsen). Het verwacht bruto rendement op de lange termijn komt uit op ongeveer 6% - 6,5%.



Dynamisch profiel

U bent een belegger die nuchter blijft onder de waan van de dag. U laat zich niet opjagen en houdt vast aan uw langetermijnstrategie, ook als de koersen dalen. Zo'n daling vindt u jammer, maar u weet dat tussentijdse dalingen er nu eenmaal bij horen. U weet dat daar tegenover staat dat u op de lange termijn een hoger rendement kunt behalen. Door in de spreiding van uw portefeuille ook zo'n 25% obligaties op te nemen, komt het verwachte bruto rendement op de lange termijn uit tussen de 7,0% en 7,5%.



Offensief profiel

U kiest er bewust voor om scherp aan de wind te zeilen. U wilt een hoog rendement halen en weet dat de risico's dan ook hoger zijn. Maar omdat u belegt voor de lange tot zeer lange termijn, zullen tussentijdse koersschommelingen slechts beperkte invloed hebben op uw uiteindelijke rendement. Bij koersdalingen zult u niet snel verkopen, waardoor u maximaal profiteert van het daaropvolgende herstel van de beurs. Uw beleggingen bestaan volledig of voor het grootste gedeelte uit aandelen(fondsen), soms aangevuld met een klein gedeelte (circa 10%) obligaties. Het verwacht bruto rendement bedraagt circa 8% per jaar.

“Bruto rendement” betekent dat er nog geen rekening is gehouden met kosten die u moet betalen aan de maatschappij die uw beleggingen beheert. Uw daadwerkelijke –netto- rendement zal daarom (veel) lager uitpakken. Daar zult u bij de berekening van uw gewenste doelen/kapitalen dan ook rekening mee moeten houden.

Let op! Wie geld belegt neemt financieel risico. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Bijlage 2: Kenmerken financiële instrumenten en risico's

Algemeen

Aan alle vormen van beleggen zijn risico's verbonden. De risico's zijn afhankelijk van het soort belegging en de wijze van beleggen. Een belegging kan in meer of mindere mate speculatief zijn. Meestal geldt dat een belegging met een hoger verwacht rendement grotere risico's met zich brengt. Overheidspolitiek in een bepaald land, waar beleggingen worden aangehouden, kan gevolgen hebben voor de waarde van de belegging. Daarnaast dient bij het beleggen in buitenlandse financiële instrumenten met het valutakoersrisico en eventueel buitenlands recht rekening te worden gehouden. Door het internationale spreiden van de verschillende categorieën beleggingen binnen de Fondsen en de mogelijkheid om binnen en buiten het Eurogebied te investeren is er sprake van valutarisico, tenzij dit binnen het desbetreffende Fonds wordt afgedekt. Het aanhouden van liquiditeiten of beleggingen in geldmarktfondsen heeft een relatief beperkt koersrisico in vergelijking tot andere Fondsen. Daar staat tegenover dat het rendement van deze categorie belegging ook beperkt is ten opzichte van andere Fondsen. Het (valuta)risico kan sterk toenemen wanneer in vreemde valuta wordt geïnvesteerd. Als belegd wordt in beleggingen met een geringe liquiditeit, bestaat het risico dat de betreffende belegging niet tijdig kan worden gekocht of verkocht. Gevolg hiervan kan zijn dat er moet worden verhandeld tegen een ongunstige koers. Als de overwaarde van de woning te gelde is gemaakt en hiermee wordt belegd of anderszins Belegger belegt met geleend geld, zal Belegger om voordelig uit te zijn met het opgenomen bedrag een hoger rendement moeten halen dan de (hypotheek)rente die Belegger netto betaalt. Als Belegger belegt met geleend geld, moet Belegger goed beseffen welke risico's dit met zich brengt en zich hierover eerst laten adviseren door een financieel adviseur. De kans bestaat namelijk dat Belegger uiteindelijk de inleg niet terugkrijgt en zelfs een (hypothecaire) schuld overhoudt. Indien Belegger een constructie gebruikt waarbij de beleggingsportefeuille vanuit overwaarde van de woning nodig is ter aanvulling van inkomen, loopt Belegger het risico dat door koersontwikkeling deze aanvulling niet gerealiseerd kan worden. Aanbieders van Fondsen publiceren een (vereenvoudigd) prospectus waarin de voorwaarden, de specificaties en de risico's van de betreffende Fondsen worden omschreven. Belegger kan via de Website het (vereenvoudigd) prospectus vinden en kennisnemen van de voorwaarden, de specificaties en de risico's van een Fonds alvorens Belegger tot deelname in een Fonds overgaat. Bij het kiezen van beleggingen dient Belegger een goede afweging te maken welke Fondsen binnen zijn of haar beleggingsdoelstelling en/of risicoprofiel vallen. Aan alle vormen van beleggen zijn in meer of mindere mate risico's verbonden. Belegger dient alleen in risicovolle beleggingen te (doen) handelen indien Belegger het (eventuele) verlies kan en wil dragen en zich terdege bewust is van de risico's. Belegger is zich er van bewust dat de vaste kosten van beleggen naarmate het belegd vermogen kleiner is een relatief groter effect hebben. De waarde van een belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Fondsen

Met Fondsenplatform kan Belegger alleen beleggen in Fondsen en of ETF's. Alle hierna genoemde risico's die van toepassing zijn op de financiële instrumenten gelden, afhankelijk van de samenstelling van de portefeuille van een Fonds, óók voor Fondsen. In principe worden echter de risico's door de spreiding relatief kleiner. Fondsen die zich op één sector, thema of regio of land richten hebben relatief hoger risico. Ook Fondsen kunnen valutakoersrisico kennen. Koersen van Fondsen fluctueren ook. Fondsen kunnen gebruik maken van afgeleide producten (derivaten) of leverage (hefboom) bij de uitvoering van hun beleggingsbeleid. Het voorgaande geldt ook voor ETF's.

De Fondsen beleggen in veelal in andere financiële instrumenten waarvan de belangrijkste soorten en kenmerken hierna volgen.

(certificaten van) Aandelen

Aandelen zijn deelnemingen in het aandelenkapitaal van een vennootschap. De aandeelhouder mag zich – economisch gezien – beschouwen als een bezitter van een deel van het vermogen van een onderneming. Aandelen kunnen op naam zijn gesteld of aan toonder luiden. Bij aandelen is sprake van risicodragend kapitaal. In geval van faillissement kan de waarde terug lopen tot nul. De waardeontwikkeling is vooral afhankelijk van de gerealiseerde en verwachte bedrijfsresultaten en de dividendpolitiek van de betrokken vennootschap. Aandeelhouders komen pas voor dividend in aanmerking, nadat alle overige kapitaalverschaffers het aan hen toekomende rendement hebben ontvangen. De risico's van een belegging in aandelen kunnen dus zeer verschillend zijn, afhankelijk van onder meer de ontwikkeling bij de onderneming en de kwaliteit van het management.

Certificaten van aandelen zijn financiële instrumenten die de onderliggende aandelen vertegenwoordigen. De aandelen zelf zijn meestal in beheer bij een administratiekantoor. Certificaathouders zijn als het ware economisch (deel)gerechtigd in de onderliggende aandelen. Niet alle rechten die zijn verbonden aan aandelen, zijn ook van toepassing op certificaten van aandelen. Vaak is bijvoorbeeld het aan aandelen verbonden stemrecht beperkt. De risico's zijn in principe dezelfde als de risico's aan gewone aandelen.

Obligaties

Obligaties zijn verhandelbare leningen uitgegeven door een (overheids)instelling. Over de schuld wordt door de instelling die de obligatie heeft uitgegeven over het algemeen een vooraf overeengekomen rente vergoed. Nagenoeg alle obligaties zijn aflosbaar. Obligaties behoren tot het zogenaamde vreemd vermogen (geleend geld) van een onderneming. Ook een belegging in obligaties draagt risico's met zich. De koers van een obligatie is over het algemeen in de eerste plaats afhankelijk van de rentestand, zodat koersschommelingen kunnen plaatsvinden. Voorts is de kredietwaardigheid van de uitgevende instelling belangrijk (debiteurenrisico). Ingeval van faillissement van de uitgevende instelling gelden de obligatiehouders als concurrente onverzekerde crediteuren van de uitgevende instelling, tenzij ten behoeve van de obligatiehouder een speciale zekerheid is bedongen. Als de obligaties niet in euro zijn gedenomineerd is sprake van valutarisico.

Converteerbare en eeuwig durende obligaties

De converteerbare obligatie is een obligatie die gedurende de zogenaamde conversieperiode tegen de conversiekoers onder bepaalde voorwaarden (meestal op verzoek van Belegger) kan worden omgewisseld tegen aandelen. Een eeuwigdurende of perpetuele obligatie heeft geen vaste aflossingsdatum waardoor deze andere koersschommelingen kan vertonen dan een obligatie met een vastgestelde aflossingsdatum. Een converteerbare obligatie vertoont kenmerken van zowel een obligatie als van een aandeel. Voor de risico's wordt derhalve verwezen naar die risico's die zijn verbonden aan deze financiële instrumenten.

Vastgoed

De waarde van Fondsen die beleggen in onroerend goed is, naast bijvoorbeeld langlopende huurcontracten, mede afhankelijk van de onroerendgoedprijzen (vraag en aanbod op de vastgoedmarkt, kwaliteit van vastgoed etc.). Hierdoor reageert de waarde anders op de economische cyclus dan de waarde van gewone aandelen. Koersbewegingen zijn onder andere het gevolg van risico's van algemeen economische aard waaronder valutakoersschommelingen ten opzicht van de euro. Een economisch effect zal zich vaak vertraagd aandienen bij onroerend goed; op een correctie op de aandelenmarkt in het algemeen volgt in veel gevallen ook een correctie in de vastgoedsector.

Derivaten

Financiële derivaten zijn beleggingsinstrumenten die hun waarde ontleen aan de waarde van een ander goed, zoals aandelen, grondstoffen of valuta. Het andere goed wordt in het jargon de onderliggende waarde genoemd. De voornaamste soorten derivaten zijn opties en termijncontracten (futures). Men gebruikt financiële derivaten om risico's te verkleinen of juist te speculeren.

Opties

Een optie is een contract waarbij de partij die de optie verstrekt (de "schrijver") aan zijn wederpartij het recht toekent om een onderliggende waarde, bijvoorbeeld een pakket aandelen of een vastgestelde hoeveelheid goud, gedurende of aan het eind van een overeengekomen periode te kopen (we spreken dan van een "calloptie") of te verkopen (we spreken dan van een "putoptie") tegen een prijs die van tevoren is bepaald of waarvan overeengekomen is op welke wijze deze bepaald zal worden. Voor dit recht betaalt de koper een premie aan de schrijver. De premie bedraagt een fractie van de onderliggende waarde. Hierdoor leidt een koersschommeling van de onderliggende waarde tot fors grotere winsten of verliezen voor de houder van een optie (de zogenaamde hefboomwerking).

De optie tussentijds verhandelbaar: zowel callopties als putopties kan men gedurende de looptijd kopen en verkopen. De tegenpartij van een koper van een calloptie is de schrijver (verkoper) van de calloptie en de tegenpartij van een koper van een putoptie is de schrijver van de putoptie. De premie die dient te worden betaald, is onder meer afhankelijk van de waardeontwikkeling (koers) van de onderliggende waarde, de rentestand, verwachte dividendbetalingen en de looptijd van het contract.

Het kopen van opties

Een optie (contract) geeft de koper het recht (niet de verplichting) om gedurende of aan het eind van een zekere periode een zekere hoeveelheid van een onderliggende waarde (bijvoorbeeld obligaties of een vastgestelde hoeveelheid dollars) te kopen (call-optie) of te verkopen (putoptie) tegen een vooraf overeengekomen prijs. De koper hoeft dus geen gebruik te maken van de optie. Voor het recht dat de koper van een optie verkrijgt, betaalt de koper een premie.

De koper van een optie loopt het risico dat de betaalde premie verloren gaat. Het verlies van een gekochte optie is beperkt tot de premie en kan niet meer bedragen.

Het verkopen of schrijven van opties

Een schrijver van een optie neemt de verplichting (geen recht) op zich om de onderliggende waarde te leveren (schrijver van de call-optie) of af te nemen (schrijver van de putoptie) tegen de afgesproken prijs. Hij heeft dus een leveringsplicht of ontvangstplicht, waarvoor de schrijver een premie ontvangt. Bij het schrijven van opties wordt onderscheid gemaakt tussen het gedekt en ongedekt (naakt) schrijven van opties. Onder gedekt schrijven wordt verstaan het schrijven van een call-optie op de onderliggende waarde die schrijver zelf in bezit heeft (de Belegger kan dus leveren). Bij het 'ongedekt' schrijven heeft men deze stukken niet in bezit en zullen tegen de dan geldende koers alsnog moeten worden geleverd. Het schrijven van putopties wordt altijd als ongedekt beschouwd (men is immers verplicht de onderliggende waarde te kopen, indien de koper van de optie van zijn recht gebruik wenst te maken). Om er zeker van te zijn dat een schrijver aan zijn verplichtingen kan voldoen, dient de schrijver een zekerheid (margin) te voldoen.

Het gedekt en ongedekt schrijven van een call-optie kan een effectenportefeuille juist beschermen tegen waardevermindering van een portefeuille. Bij een koersstijging kan de schrijver van een ongedekte call-optie echter te maken krijgen met verliezen, die vele malen groter kunnen zijn dan de ontvangen premie. Hierbij dient onderscheid te worden gemaakt bij het gedekt en het ongedekt schrijven van opties. Bij het ongedekt schrijven van call-opties kunnen de verliezen in principe onbeperkt zijn. Bij gedekt schrijven zal de onderliggende waarde in bezit van de schrijver ook in waarde stijgen. Zorgvuldig afgewogen dient te worden of een dergelijke transactie voor een Belegger geschikt is, mede gelet op de financiële positie van de Belegger en het doel van de belegging van de Belegger.

Warrants

Een warrant vertegenwoordigt het recht om gedurende een vastgestelde periode een bepaald aantal (certificaten van) aandelen of obligaties (of in een enkel geval een bepaalde hoeveelheid vreemde valuta) te kopen tegen een voorafgestelde prijs van de vennootschap die ze beschikbaar heeft gesteld. Een warrant lijkt op een optie met dien verstande dat een warrant een recht vertegenwoordigt jegens het betrokken bedrijf. De risico's die zijn verbonden aan warrants zijn vergelijkbaar met de risico's die zijn verbonden aan het kopen van callopties.

Termijncontracten

Een termijncontract is de verplichting (geen recht) om een zekere hoeveelheid van een bepaalde onderliggende waarde (zoals valuta, goederen of grondstoffen) te kopen of te verkopen tegen een vastgestelde prijs met levering op termijn. Een termijncontract kan worden gekocht of worden verkocht. De koper van een termijncontract (ook wel houder van een "long positie" genoemd) neemt de verplichting op zich om de afgesproken hoeveelheid in ontvangst te nemen en te betalen. De verkoper (houder van een "short positie") heeft een leveringsplicht. Het is over het algemeen niet de bedoeling om de partij goederen of financiële waarden daadwerkelijk te ontvangen of te leveren. De termijnhandel kent een hoge mate van hefboomwerking. Bij het afsluiten van een termijncontract behoeft maar een gering deel van de werkelijke waarde te worden gestort. Een beperkte koersschommeling kan daardoor tot grote verliezen (of winsten) leiden. Het verlies op termijncontracten, evenals opties hierop, kan aanzienlijk zijn. Het verlies hoeft niet beperkt te zijn tot de inleg. Onder bepaalde marktomstandigheden kan het moeilijk of zelfs onmogelijk zijn om een positie te sluiten/liquideren. De verliezen zijn dan niet gelimiteerd. Het geven van een "stop-loss" of "stop-limit" opdracht zullen de verliezen niet noodzakelijkerwijze kunnen beperken.

Overig

Voorgaand overzicht kan niet alle kenmerken van alle financiële instrumenten en de daaraan verbonden risico's beschrijven. Ingeval de kenmerken van de financiële instrumenten die hierboven zijn beschreven (en waarin wordt belegd) afwijken, kan Belegger op verzoek van deze afwijkende kenmerken en specifieke beleggingsrisico's op de hoogte worden gesteld. Ook in het geval voor Belegger wordt gehandeld in financiële instrumenten die hierboven niet zijn beschreven, kan Belegger op verzoek schriftelijk op de hoogte worden gesteld van de kenmerken van deze financiële instrumenten en de daaraan verbonden specifieke risico's. Fondsenplatform verwijst Belegger tevens naar het (verkorte) prospectus dat voor veel financiële instrumenten beschikbaar is.