

NNEK

Vermogensbeheer

Fondsenmozaïek voor particulieren

Welkom bij NNEK. U besluit uw Vermogen door ons te laten beheren. Deze beslissing verheugt ons en wij waarderen het vertrouwen dat u in ons stelt. Met het ondertekenen van deze vermogensbeheerovereenkomst geeft u NNEK een volmacht om voor u een Noordnederlandse Beleggingsrekening te openen en uw Vermogen op uw Noordnederlandse Beleggingsrekening te beheren op basis van een door u gekozen Beleggingsbeleid.

De betekenis van alle met een hoofdletter geschreven begrippen vindt u in de Algemene Voorwaarden Vermogensbeheer en het Reglement Noordnederlandse Beleggingsrekening.

De Algemene Informatie inzake Vermogensbeheer, Algemene Voorwaarden Vermogensbeheer en het Reglement Noordnederlandse Beleggingsrekening maken onderdeel uit van deze vermogensbeheerovereenkomst. Wij adviseren u deze voorafgaand aan het ondertekenen van de vermogensbeheerovereenkomst goed door te lezen.

Wij vragen u extra aandacht bij het invullen van deze overeenkomst voor de onderstaande punten:

1. Deze beleggingsdienst is alleen beschikbaar voor inwoners van EU-landen.
2. Deze beleggingsdienst is niet beschikbaar voor "US persons" die niet woonachtig zijn in Nederland. Een "US person" is in zijn algemeenheid iemand die de Amerikaanse nationaliteit heeft en/of Amerikaanse ingezetene is, in de V.S. (Verenigde Staten) is geboren, of onlangs in de V.S. woonachtig is geweest.
3. De minimum inleg voor deze beleggingsdienst bedraagt 25.000 euro.
4. Voegt u in geval van een gezamenlijke rekening ('en/of'-rekening) een kopie van een recent bankafschrift van een betaalrekening toe waar vanaf u de identificatiestorting gaat doen, en die precies dezelfde naam heeft als waarop uw beleggingsrekening wordt geopend. Beschikt u niet over een gezamenlijke betaalrekening? Voegt u dan ieder een kopie van een recent bankafschrift van een betaalrekening toe waarvan u de eerste of de enige rekeninghouder bent en waarvan de namen samen precies overeenkomen met de naam van uw Noordnederlandse Beleggingsrekening.
5. Voegt u, in geval van een gezamenlijke rekening beiden een kopie van uw geldig legitimatiebewijs* toe.
6. Bent u in een ander EU-land dan Nederland woonachtig? Voegt u dan ook een bewijs van inschrijving toe van het land waar u woont.
7. Wilt u een vermogensbeheerovereenkomst afsluiten voor rechtspersonen of een minderjarige? Gebruik daarvoor de vermogensbeheerovereenkomst Fondsenmozaïek voor rechtspersonen of minderjarigen.
8. Heeft u bijlage 3: Beleggersprofiel en Beleggingsbeleid, volledig ingevuld en ondertekend?
9. Heeft u wanneer u kiest voor een incasso het bijgevoegde *machtigingsformulier incasso* ingevuld en ondertekend?
10. Heeft u (beiden) alle pagina's onderaan geparafeerd en heeft u (beiden) de overeenkomst ondertekend?

* NNEK accepteert als legitimatiebewijs een paspoort of een identiteitskaart. Bij een identiteitskaart graag beide zijden kopiëren.

Heeft u alle gegevens leesbaar en volledig ingevuld? Stuur u dan de ingevulde en ondertekende Overeenkomst en gevraagde bijlagen (bijv. kopie legitimatie en kopie bankafschrift) naar: **NNEK, Postbus 41081, 9701 CB Groningen**

Na ontvangst van de Overeenkomst openen wij voor u een Noordnederlandse Beleggingsrekening en nadat identificatie heeft plaatsgevonden, beheren wij uw Vermogen overeenkomstig het door u gekozen Beleggingsbeleid. De Overeenkomst vormt de basis voor de door NNEK en Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro te verrichten diensten. Heeft u vragen? Neemt u dan contact op met uw financieel adviseur.

Directie en medewerkers van NNEK wensen u een succesvolle belegging toe.

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1

Wettelijk vertegenwoordiger 2

In te vullen door NNEK: nummer Noordnederlandse Beleggingsrekening

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1. Uw gegevens

Belegger 1 (tevens correspondentieadres)

Voorletter(s):	_____	Geboortedatum:	_____
Tussenvoegsel(s):	_____	Geslacht:	m v
Achternaam:	_____	Geboorteplaats:	_____
Adres:	_____	Geboorteland:	_____
Postcode:	_____	Nationaliteit:	_____
Woonplaats:	_____	Telefoonnummer:	_____
Land:	_____	Mobiel nummer:	_____
E-mailadres:	_____	Tax Identification Number*:	_____
Burgerservicenummer:	_____	* alleen invullen als u geen ingezetene van Nederland bent	

Afwijkend correspondentieadres (invullen als u uw post op een ander adres dan woonadres van Belegger 1 wilt ontvangen)

Adres:	_____	Woonplaats:	_____
Postcode:	_____	Land:	_____

Belegger 2 (alleen invullen als u gezamenlijk een 'en/of' beleggingsrekening wilt openen)

Voorletter(s):	_____	Geboortedatum:	_____
Tussenvoegsel(s):	_____	Geslacht:	m v
Achternaam:	_____	Geboorteplaats:	_____
Adres:	_____	Geboorteland:	_____
Postcode:	_____	Nationaliteit:	_____
Woonplaats:	_____	Telefoonnummer:	_____
Land:	_____	Mobiel nummer:	_____
E-mailadres:	_____	Tax Identification Number*:	_____
Burgerservicenummer:	_____	* alleen invullen als u geen ingezetene van Nederland bent	

2. Identificatie en Tegenrekening

NNEK heeft een wettelijke plicht om u eerst te identificeren voordat zij diensten aan u kan verlenen. Ter identificatie dient uw **eerste** storting afkomstig te zijn van een betaalrekening bij een in Nederland gevestigde bank, met precies dezelfde tenaamstelling als uw Noordnederlandse Beleggingsrekening. Eventuele vervolgstortingen mogen van andere rekeningen afkomstig zijn.

Beschikt u niet over een gezamenlijke betaalrekening? Stort u dan ieder een bedrag van een bankrekening waarvan u de eerste of de enige rekeninghouder bent en waarvan de beide namen precies overeenkomen met de naam op uw Noordnederlandse Beleggingsrekening.

Als u in de toekomst geld wilt opnemen van uw Noordnederlandse Beleggingsrekening, kan dat alleen naar één (1) vooraf opgegeven Tegenrekening. Deze Tegenrekening dient een betaalrekening te zijn die wordt aangehouden bij een in Nederland gevestigde bank.

IBAN:	_____	en/of:	_____
Ten name van:	_____		
Woonplaats:	_____		
Naam bank:	_____		

Controleer uw IBAN goed. U bent verantwoordelijk voor de eventuele gevolgen, indien u niet het juiste IBAN aan ons doorgeeft.

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1 Wettelijk vertegenwoordiger 2

De Wwft (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme) schrijft een beleggingsonderneming voor om een cliëntenonderzoek uit te voeren voordat zij een relatie met u kan aangaan. In dat kader bent u verplicht om de vragen 3 t/m 9 te beantwoorden. Indien u deze niet beantwoordt, kunnen wij geen Overeenkomst met u aangaan.

3. Uw eerste storting bedraagt:

€ _____

4. Wat is de herkomst van het vermogen dat u wilt gaan beleggen bij NNEK? (meerdere antwoorden mogelijk)

- Bij elkaar gespaard
- (toekomstige) Stortingen van inkomen uit arbeid (loon/werk).
- Beleggingsportefeuille bij een andere beleggingsonderneming
- Gouden handdruk
- Verkoop eigen onderneming
- Erfenis, of anderszins eenmalig ontvangen, namelijk:
- Verkoop eigen huis
- Anders, te weten:

5. Wat is uw bruto jaarinkomen?

Belegger 1

- Minder dan 30.000 euro
- Tussen de 30.000 en 60.000 euro
- Tussen de 60.000 en 100.000 euro
- Tussen de 100.000 en 150.000 euro
- Boven de 150.000 euro

Belegger 2

- Minder dan 30.000 euro
- Tussen de 30.000 en 60.000 euro
- Tussen de 60.000 en 100.000 euro
- Tussen de 100.000 en 150.000 euro
- Boven de 150.000 euro

6. Wat is uw hoogst genoten afgeronde opleiding?

Belegger 1

- Lager onderwijs/VMBO (praktijk)
- VMBO (theoretisch)/MBO/HAVO/VWO
- HBO/WO/(post)doctoraal

Belegger 2

- Lager onderwijs/VMBO (praktijk)
- VMBO (theoretisch)/MBO/HAVO/VWO
- HBO/WO/(post)doctoraal

7. Heeft (of had) u beroepsmatig te maken met beleggen?

Belegger 1

- Ja
- Nee

Belegger 2

- Ja
- Nee

8. In welke van de onderstaande categorieën valt/viel uw hoofdberoep?

Belegger 1

- Medewerker in loondienst
- Directeur/hoger- of middenkader
- Vrij beroep/zelfstandige/freelancer/DGA

Belegger 2

- Medewerker in loondienst
- Directeur/hoger- of middenkader
- Vrij beroep/zelfstandige/freelancer/DGA

9. Wat is uw (laatste) beroep?

Belegger 1: _____

Belegger 2: _____

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1

Wettelijk vertegenwoordiger 2

10. Automatische aankopen via automatische incasso

Via een automatische incasso kunt u periodiek aankopen. U kunt NNEK machtigen periodiek een bedrag te incasseren. Vult u daarvoor hieronder in welk bedrag u periodiek wilt bijstorten en met welke frequentie. Vult u vervolgens het Machtigings-formulier Incasso in en onderteken dit apart. Het Machtigingsformulier Incasso vindt u achteraan deze Overeenkomst.

U wilt periodiek bijstorten* € _____ per: maand kwartaal halfjaar jaar

Gewenste ingangsdatum: _____

* minimum periodieke storting is 50 euro.

11. Verpanding ten behoeve van hypotheek (alleen invullen indien van toepassing)

Als een lening met onderpand wordt verstrekt, is er sprake van verpanding. Verpanding wil zeggen dat u, in ruil voor een lening, een pandrecht geeft aan uw geldverstrekker. Als gevolg van het pandrecht kan de geldverstrekker onder bepaalde voorwaarden het onderpand opeisen en uit de verkoopopbrengst de vordering verhalen, bijvoorbeeld indien u niet meer aan uw betalingsverplichtingen kunt voldoen. Pandrecht wordt vastgelegd in een pandakte.

U geeft in dit geval uw beleggingsrekening in onderpand. U draagt de rechten van uw beleggingsrekening over aan uw geldverstrekker. Dit betekent bijvoorbeeld dat u niet zomaar geld kunt onttrekken uit uw beleggingsrekening: de geldverstrekker moet altijd vooraf toestemming toe geven.

Naam geldverstrekker: _____

12. Doelvermogen

U belegt met een bepaald doel. Bijvoorbeeld voor de (gedeeltelijke) aflossing van een hypotheek, aanvulling op uw pensioen of algemene vermogensgroei. Aan dit doel heeft u misschien een bedrag gekoppeld dat u over een bepaalde periode wilt behalen. Wij noemen dit bedrag het doelvermogen.

Uw doelvermogen nemen wij graag op in onze administratie. Via onze Website krijgt u dan inzicht of de ontwikkeling van uw belegging kans biedt het door u gewenste doelvermogen te halen.

Doelvermogen* in euro: _____

Datum doelvermogen (maand/jaar): _____

* de hoogte van een doelvermogen hoeft niet gelijk te zijn aan de hoogte van een hypotheeklening.

13. Benchmark (vergelijkingsmaatstaf)

NNEK heeft bij het Beheer op basis van het door u gekozen Beleggingsbeleid een geschikte benchmark vastgesteld. Welke benchmark bij uw Beleggingsbeleid behoort, kunt u vinden in bijlage 1 bij deze Overeenkomst. Met deze benchmark kunt u de resultaten van uw Vermogen beoordelen. NNEK heeft het recht deze benchmark eenzijdig te wijzigen. De benchmark is opgenomen in de periodieke rapportages van de ontwikkeling van het Vermogen.

14. Beheer

U laat uw Vermogen administreren op een Noordnederlandse Beleggingsrekening en beheren door NNEK, volgens de bepalingen van deze Overeenkomst, het Reglement Noordnederlandse Beleggingsrekening en de Algemene Voorwaarden Vermogensbeheer. U geeft hierbij NNEK opdracht, last en voor zover nodig volmacht om namens u en voor uw rekening en risico het Beheer uit te oefenen. NNEK aanvaardt hierbij deze opdracht, last en volmacht. U verleent NNEK hierbij in het bijzonder volmacht te beschikken over uw Noordnederlandse Beleggingsrekening. In de administratie van NNEK wordt de waarde en samenstelling van uw Vermogen bij aanvang van het Beheer vastgelegd.

NNEK neemt bij het uitoefenen van het Beheer steeds de vereiste zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste kunnen rekening met uw belangen. NNEK zal daarbij in overeenstemming handelen met de in de Wft gestelde regels. NNEK neemt de door u geformuleerde uitgangspunten en doelstellingen evenals eventuele specificaties en beperkingen

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1 Wettelijk vertegenwoordiger 2

ten aanzien van het Beheer in acht. NNEK kwalificeert u als niet-professionele belegger, tenzij schriftelijk anders overeengekomen.

Indien en voor zover voor uw Beleggingsbeleid een absolute of relatieve verdeling van het Vermogen over verschillende beleggingscategorieën is overeengekomen, erkent en aanvaardt u dat deze verdeling overschreden kan worden door koers en/of marktontwikkelingen. NNEK is niet gehouden onverwijld tot herbalancering van het Vermogen over te gaan, doch kan ten aanzien van het moment en de wijze waarop zij tot herbalancering overgaat alle marktomstandigheden die relevant zijn voor het Beheer in aanmerking nemen.

15. Beschikkingmacht Belegger

Belegger heeft het Beheer aan NNEK opgedragen. Gedurende de looptijd van deze Overeenkomst kan Belegger zelf geen (specifieke) instructies voor Orders ten aanzien van Effecten geven. Belegger kan wel een Order tot Switchen geven.

16. Wijzigingen

U heeft de plicht NNEK direct te informeren over belangrijke wijzigingen in uw persoonlijke situatie of de informatie zoals door u verstrekt ter bepaling van uw Beleggersprofiel en uw Beleggingsbeleid. Als u NNEK niet direct informeert over belangrijke wijzigingen in uw persoonlijke situatie of de informatie zoals door u verstrekt ter bepaling van uw Beleggersprofiel en uw Beleggingsbeleid, kan NNEK hier geen rekening mee houden. NNEK waarschuwt u hierbij dan ook bij voorbaat dat NNEK er dan geen zorg voor kan dragen dat dienovereenkomstig zal worden belegd en u de beleggingsrisico's kunt dragen. Indien u tijdens de looptijd van de Overeenkomst wijzigingen wil aanbrengen in uw Beleggersprofiel en/of uw Beleggingsbeleid, dient u dat aan NNEK mede te delen. Dergelijke wijzigingen worden van kracht indien en zodra NNEK heeft bevestigd dat zij de wijzigingen in acht zal nemen. U zult NNEK informeren als u de risico's van het Beheer of één of meer Orders niet (meer) geheel overziet. NNEK is bevoegd doch niet gehouden na ontvangst van deze kennisgeving het Beheer of de uitvoering van Orders op te schorten en/of de bedoelde Orders door een tegengestelde Order voor rekening van Belegger ongedaan te maken.

17. Vergoedingen NNEK

U bent NNEK een vergoeding verschuldigd voor de door NNEK verrichte diensten, zoals omschreven in bijlage 2 bij deze Overeenkomst. U bent zich bewust van het feit dat vaste kosten naar verhouding een groter neerwaarts effect hebben op het rendement naarmate het Vermogen kleiner is. U machtigt NNEK om haar vergoedingen en kosten in geld en/of Effecten te incasseren van uw Noordnederlandse Beleggingsrekening.

18. Aansprakelijkheid

NNEK zal deze Overeenkomst te goeder trouw en naar beste kunnen uitvoeren. In aanvulling op de algemene uitsluitingen als genoemd in de Algemene Voorwaarden Vermogensbeheer is NNEK niet aansprakelijk voor een eventueel negatief rendement of schade als gevolg van waardevermindering, koersfluctuaties, en/of door u geleden verliezen of schade door welke andere oorzaak dan ook. Tenzij vast komt te staan dat de schade een rechtstreeks gevolg is van grove schuld of opzet van NNEK bij de uitvoering van deze Overeenkomst. NNEK is nimmer aansprakelijk voor gevolgschade.

19. Duur en beëindiging

Deze Overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd. Zowel u als NNEK hebben het recht deze Overeenkomst schriftelijk aan de wederpartij met onmiddellijke ingang op te zeggen. Deze Overeenkomst eindigt onmiddellijk, zonder dat opzegging is vereist, zonder dat enig recht op schadevergoeding voor Belegger zal bestaan, wanneer Belegger in surseance van betaling komt te verkeren, failliet wordt verklaard of wordt ontbonden. Indien u overlijdt, onder bewind of onder curatele wordt gesteld of uw schulden worden gesaneerd, kan NNEK deze Overeenkomst met onmiddellijke ingang opzeggen. Voorts kan NNEK deze Overeenkomst op ieder moment met onmiddellijke ingang opzeggen indien ten laste van u beslag onder NNEK en/of de Stichting wordt gelegd. Belegger is verplicht NNEK direct in te lichten indien één van de voornoemde situaties zich voordoen.

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1

Wettelijk vertegenwoordiger 2

20. Overeenkomst en bijlagen

De volgende bijlagen maken integraal deel uit van de Overeenkomst: Beleggingsbeleid en benchmark (bijlage 1), Tarievenoverzicht (bijlage 2), Beleggersprofiel en Beleggingsbeleid (bijlage 3), Algemene Informatie inzake Vermogensbeheer, Algemene Voorwaarden Vermogensbeheer en Reglement Noordnederlandse Beleggingsrekening. De actuele versies van deze documenten kunt u steeds raadplegen via de Website.

21. Uw gegevens

Door ondertekening van deze Overeenkomst verklaart u:

- dat u deze Overeenkomst, inclusief alle bijlagen, geruime tijd voorafgaand aan de ondertekening van deze Overeenkomst heeft ontvangen en u voldoende tijd heeft gehad om de inhoud te lezen en te begrijpen, en hiermee akkoord gaat;
- NNEK en Stichting toestemming te geven om met inachtneming van de in de Algemene Voorwaarden Vermogensbeheer en het Reglement Noordnederlandse Beleggingsrekening opgenomen doelstellingen uw persoonsgegevens te verwerken en eventueel aan derden te verstrekken;
- dat alle door u aan NNEK verstrekte informatie, zoals die ter bepaling van uw Beleggersprofiel en uw Beleggingsbeleid (bijlage 3) door u zelf is ingevuld, volledig en juist is en u aanvaardt en erkent dat NNEK de door u verstrekte informatie niet op juistheid controleert;
- NNEK toestemming te geven om algemene niet persoonlijke informatie inzake de dienstverlening van NNEK en Stichting te verstrekken via de Website en persoonlijke informatie op een andere duurzame gegevensdrager dan in plaats van op papier te kunnen verstrekken;
- in te stemmen met het orderuitvoeringsbeleid van NNEK en dat van door haar ingeschakelde derden en NNEK toestemming te geven om niet uitgevoerde limietorders niet onmiddellijk openbaar te maken;
- indien uw Noordnederlandse Beleggingsrekening en/of het Beheer deel uitmaakt van een complex product van een andere aanbieder of dienstverlener dan NNEK, u van die aanbieder of dienstverlener ter zake een financiële bijsluiter heeft ontvangen en van de inhoud kennis heeft genomen;
- dat u er mee instemt dat NNEK haar vergoedingen incasseert van uw Noordnederlandse Beleggingsrekening;
- de risico's verbonden aan beleggingen in financiële instrumenten, zoals deze onder meer zijn omschreven in de Algemene informatie inzake Vermogensbeheer, te begrijpen en te aanvaarden en eventuele verliezen te kunnen dragen;
- de additionele risico's verbonden aan het beleggen met geleend geld te begrijpen en te aanvaarden; en
- niet buiten de EU te wonen en geen "US person" te zijn.

Handtekening Belegger 1

Handtekening Belegger 2

Handtekening NNEK

Naam: _____

Naam: _____

Plaats: _____

Plaats: _____

Plaats: Groningen

Datum: _____

Datum: _____

Datum: _____

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1

Wettelijk vertegenwoordiger 2

Bijlage 1: Beleggingsbeleid en benchmark

Het Beleggingsbeleid is gericht op het realiseren van een rendement over lange termijn tegen voor u aanvaardbare risico's. NNEK streeft daarbij een gedisciplineerd en consequent toegepast beleggingsproces na. Het beleggingsproces kenmerkt zich door een actief beleid. Kort gezegd werkt dit als volgt: het beleggingsproces omvat een periodieke strategische analyse waarbij op macro-economisch niveau het uitgangspunt voor de assetmix wordt bepaald.

Vervolgens vindt op basis van onder meer de risico's van de te gebruiken Effecten een tactische asset allocatie plaats. Daarmee kan de daadwerkelijke verdeling van uw Vermogen afwijken van het uitgangspunt voor de assetmix die gekoppeld is aan het door u gekozen Beleggingsbeleid. Vervolgens vindt de vaststelling van de meest beleggingswaardige regio's plaats en de selectie van Effecten. Bij het beheer zal veelal worden belegd via beleggingsinstellingen. Hierdoor wordt indirect belegd in de onderliggende waarden, zoals obligaties of aandelen. Via een streng selectieproces kiest NNEK de Effecten. De laatste stap in het beleggingsproces is het samenstellen van de beleggingsportefeuille behorend bij een Beleggingsbeleid. De herweging van de assetmix vindt in beginsel op jaarbasis plaats, tenzij de marktontwikkelingen naar het oordeel van NNEK tussentijds ingrijpen noodzakelijk maken.

NNEK kan bij het selecteren van de Effecten in de categorie vastrentende waarden een keuze maken uit obligaties van overheden en bedrijven. Daarbij kan zij bij overheidsobligaties onderscheid maken in obligaties van overheden in ontwikkelde landen en opkomende landen. Bij bedrijfsobligaties kan NNEK onderscheid maken tussen obligaties met een hoge kredietwaardigheid, of obligaties met een lage kredietwaardigheid. Verder kan NNEK een keuze maken uit specifieke soorten obligaties, zoals converteerbare obligaties en aan inflatie gerelateerde obligaties of specifieke soorten beleggingsinstellingen, zoals liquiditeitsfondsen en absolute return fondsen.

Bij het selecteren van de Effecten in de categorie aandelen hanteert NNEK een regionale verdeling. NNEK onderscheidt wereldwijd verschillende regio's. Het gezamenlijke bruto binnenlands product van een regio is in beginsel de basis om het te investeren belang per regio te bepalen. Met name in de meer defensieve portefeuilles kan het belang in de categorie aandelen te klein zijn om te kunnen spreiden over de geselecteerde regio's. In een dergelijk geval kan gekozen worden voor het samenvoegen van regio's. Verder kan NNEK, indien het belang per regio dit toelaat, ook een onderscheid maken tussen grote, middelgrote en kleine ondernemingen, en tussen waarde aandelen (aandelen met een relatief lage waardering en een stabiele winst- en cashflowontwikkeling) en groeiaandelen (aandelen met vaak een hogere waardering en met een hoge verwachte toekomstige groei in de winst en cashflow). NNEK rekent vastgoed en grondstoffen tot de categorie aandelen.

Indien NNEK Effecten selecteert die niet euro zijn genoteerd, is er sprake van valutarisico. NNEK kan het valutarisico afdekken (hedgen), maar is hiertoe niet verplicht.

De verschillende vormen van het Beleggingsbeleid zijn gerangschikt naar termen van risico versus potentieel rendement waarbij Waakzaamheid Plus in beginsel het minste risico kent en Welvaart Plus het meeste risico kent. In het algemeen kan worden gesteld dat naarmate de verwachte opbrengst van een belegging hoger is, het bijbehorende risico ook hoger is. Spreiding over regio's en meerdere soorten Effecten draagt bij aan het reduceren van risico. Per Beleggingsbeleid hanteert NNEK een risicobandbreedte. NNEK monitort voortdurend of het risico van een Beleggingsbeleid binnen de door NNEK vastgestelde risicobandbreedte blijft. Verandering in het risico van een beleggingsportefeuille als geheel kan leiden tot een tactische aanpassing van de asset allocatie van uw Vermogen. Bij toe- of afname van risico zal de verdeling tussen de dan risicovolle en niet-risicovolle Effecten worden aangepast door het doen van aan- en verkopen. Hiermee wordt gewaarborgd dat het risico van uw Vermogen blijft aansluiten op het door u gekozen Beleggingsbeleid. Een extreme toe- of afname van risico kan daarmee leiden tot grote afwijkingen ten opzichte van het assetmix uitgangspunt.

Fondsenmozaïek Waakzaamheid Plus

Het defensieve karakter van Waakzaamheid Plus komt tot uiting in een vermogenssamenstelling die een relatief zeer groot belang vastrentende waarden (obligaties en liquiditeiten) en een relatief zeer klein belang in aandelen (aandelen, vastgoed, grondstoffen en afgeleide instrumenten) kent. Het uitgangspunt voor de assetmix is een belang van 85% in vastrentende waarden en een belang van 15% in aandelen. De opbouw kenmerkt zich in een lager risico met kans op

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1

Wettelijk vertegenwoordiger 2

een lager rendement in vergelijking met de andere, meer offensieve, beleggingsportefeuilles. Waakzaamheid Plus kent een prognoserendement. Een prognoserendement is het rendement dat gemiddeld, over een lange termijn, verwacht wordt behaald te worden. Voor Waakzaamheid Plus geldt een looptijd van minimaal 10 jaar om te komen tot het bedoelde prognoserendement.

Behaalde resultaten uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst, en een prognose is dus geen vaststaand feit. Het daadwerkelijk rendement over lange termijn kan in positieve of negatieve zin afwijken van het prognoserendement. Waakzaamheid Plus is meer geschikt voor de belegger die voor beperkt risico kiest en beperkte waardeschommelingen van zijn portefeuille accepteert.

Fondsenmozaïek Waakzaamheid

Het voorzichtige karakter van Waakzaamheid komt tot uiting in een vermogenssamenstelling die een relatief groot belang vastrentende waarden (obligaties en liquiditeiten) en een relatief klein belang aandelen (aandelen, vastgoed, grondstoffen en afgeleide instrumenten) kent. Het uitgangspunt voor de assetmix is een belang van 75% in vastrentende waarden en een belang van 25% in aandelen. De opbouw kenmerkt zich in een beperkter risico met kans op een bescheidener rendement in vergelijking met de meer offensieve beleggingsportefeuilles. Waakzaamheid kent een prognoserendement. Een prognoserendement is het rendement dat gemiddeld, over een lange termijn, verwacht wordt behaald te worden. Voor Waakzaamheid geldt een looptijd van minimaal 10 jaar om te komen tot het bedoelde prognoserendement.

Behaalde resultaten uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst, en een prognose is dus geen vaststaand feit. Het daadwerkelijk rendement over lange termijn kan in positieve of negatieve zin afwijken van het prognoserendement. Waakzaamheid is meer geschikt voor de belegger die voor gematigd risico kiest en gematigde waardeschommelingen van zijn portefeuille accepteert.

Fondsenmozaïek Balans

Het neutrale karakter van Balans komt tot uiting in een vermogenssamenstelling die een min of meer gelijk belang vastrentende waarden (obligaties en liquiditeiten) en aandelen (aandelen, vastgoed, grondstoffen en afgeleide instrumenten) kent. Het uitgangspunt voor de assetmix is een belang van 50% in vastrentende waarden en een belang van 50% in aandelen. De opbouw kenmerkt zich in een gemiddeld risico met kans op een gemiddeld rendement in vergelijking met de andere beleggingsportefeuilles. Balans kent een prognoserendement. Een prognoserendement is het rendement dat gemiddeld, over een lange termijn, verwacht wordt behaald te worden. Voor Balans geldt een looptijd van minimaal 15 jaar om te komen tot het bedoelde prognoserendement.

Behaalde resultaten uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst, en een prognose is dus geen vaststaand feit. Het daadwerkelijk rendement over lange termijn kan in positieve of negatieve zin afwijken van het prognoserendement. Balans is meer geschikt voor de belegger die voor gemiddeld risico kiest en gemiddelde waardeschommelingen van zijn portefeuille accepteert.

Fondsenmozaïek Welvaart

Het dynamische karakter van Welvaart komt tot uiting in een vermogenssamenstelling die een relatief klein belang vastrentende waarden (obligaties en liquiditeiten) en een relatief groot belang aandelen (aandelen, vastgoed, grondstoffen en afgeleide instrumenten) kent. Het uitgangspunt voor de assetmix is een belang van 25% in vastrentende waarden en een belang van 75% in aandelen. De opbouw kenmerkt zich in een hoger risico met kans op een hoger rendement in vergelijking met de meer defensievere beleggingsportefeuilles. Welvaart kent een prognoserendement. Een prognoserendement is het rendement dat gemiddeld, over een lange termijn, verwacht wordt behaald te worden. Voor Welvaart geldt een looptijd van minimaal 15 jaar om te komen tot het bedoelde prognoserendement.

Behaalde resultaten uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst, en een prognose is dus geen vaststaand feit. Het daadwerkelijk rendement over lange termijn kan in positieve of negatieve zin afwijken van het

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1 Wettelijk vertegenwoordiger 2

prognoserendement. Welvaart is meer geschikt voor de belegger die voor een hoger risico kiest en forsere waardeschommelingen van zijn portefeuille accepteert.

Fondsenmozaïek Welvaart Plus

Het offensieve karakter van Welvaart Plus komt tot uiting in een vermogenssamenstelling die een relatief zeer klein belang vastrentende waarden (obligaties en liquiditeiten) en een relatief zeer groot belang aandelen (aandelen, vastgoed, grondstoffen en afgeleide instrumenten) kent. Het uitgangspunt voor de assetmix is een belang van 100% in aandelen. De opbouw kenmerkt zich in een hoog risico met kans op een hoog rendement in vergelijking met de meer defensievere beleggingsportefeuilles. Welvaart Plus kent een prognoserendement. Een prognoserendement is het rendement dat gemiddeld, over een lange termijn, verwacht wordt behaald te worden. Voor Welvaart Plus geldt een looptijd van minimaal 15 jaar om te komen tot het bedoelde prognoserendement.

Behaalde resultaten uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst, en een prognose is dus geen vaststaand feit. Het daadwerkelijk rendement over lange termijn kan in positieve of negatieve zin afwijken van het prognoserendement. Welvaart Plus is meer geschikt voor de belegger die voor een hoog risico kiest en forse waardeschommelingen van zijn portefeuille accepteert.

Benchmark

De benchmark is samengesteld op basis van de onderstaande indices. De verhouding van de samenstelling is het bij het betreffende beleggingsbeleid behorende uitgangspunt voor de assetmix. Rendementen worden berekend in euro.

Obligaties: Barclays euro aggregate bond index

Aandelen: MSCI AC world GDP weighted index

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1

Wettelijk vertegenwoordiger 2

Bijlage 2: Tarievenoverzicht

Soort:	Grondslag:	Hoogte vergoeding of korting:	Afrekening:
Beheervergoeding	Deel van het vermogen tot € 25.000	1,5% op jaarbasis	Per kwartaal vooraf
	Deel van het vermogen tussen € 25.000 - € 75.000	1,3% op jaarbasis	
	Deel van het vermogen tussen € 75.000 - € 150.000	1,15% op jaarbasis	
	Deel van het vermogen boven € 150.000	1,0% op jaarbasis	
Korting op de gefactureerde beheervergoeding	> 2 jaar klant sinds 1e storting	5% korting	Per kwartaal vooraf
	> 5 jaar klant sinds 1e storting	10% korting	
	> 10 jaar klant sinds 1e storting	15% korting	
	> 15 jaar klant sinds 1e storting	20% korting	
	> 20 jaar klant sinds 1e storting	25% korting	
Transactiekosten	Aankoopbedrag storting	1,45%	Op aan- en verkoopmoment
	Aan- en verkoopbedrag in kader Switch of Beheer	0,45%	
	Verkoopbedrag onttrekking	0,45%	
Bemiddelingskosten	Vermogen	0,45%	Per kwartaal vooraf met een maximum van euro 1.750,- per jaar
Rekeningkosten	Beleggingsrekening	Jaarlijks euro 50,-	Per kwartaal vooraf

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1

Wettelijk vertegenwoordiger 2

Bijlage 3: Beleggersprofiel en Beleggingsbeleid

De Wet op het financieel toezicht ("Wft") schrijft voor dat NNEK uw Beleggersprofiel inventariseert. Daarvoor verzoeken wij u onderstaande vragen over uw beleggingsdoelstellingen, financiële positie, kennis en ervaring met beleggen en risicobereidheid te beantwoorden. Omdat het gaat om uw persoonlijke Beleggersprofiel moet u deze vragen zelf beantwoorden. Wordt de beleggingsrekening op twee namen gesteld? Kiest u dan het antwoord waar u samen overeenstemming over heeft. Aan het bepalen van uw Beleggersprofiel kunt u geen rechten ontlenen.

- 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 is:
- a: noodzakelijke aanvulling op mijn huidige inkomen
- b: noodzakelijke aanvulling op mijn toekomstige inkomen (bijvoorbeeld aanvullend pensioen)
- c: het (deels) aflossen van een hypotheekschuld
- d: 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 bij NNEK hebben een horizon van:
- a: 0 tot 3 jaar
- b: 3 tot 7 jaar
- c: 7 tot 15 jaar
- d: 15 tot 30 jaar
- 4 Als ik slechts een gering deel van mijn belangrijkste beleggingsdoelstelling 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
- 5 Het bedrag dat ik bij NNEK wil gaan beleggen is voor het grootste deel:
- a: bij elkaar gespaard
- b: geleend, bijvoorbeeld hypothecair
- c: afkomstig uit een andere beleggingsmethodiek of -portefeuille
- d: een belegging die ik door middel van periodieke stortingen zal opbouwen
- e: eenmalig ontvangen
- 6 Het gedeelte van mijn vermogen (totaal van bezittingen minus schulden) 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%
- 7 Het gedeelte van mijn totaal belegd vermogen dat ik uiteindelijk wil beleggen bij NNEK is:
- a: beperkt: tussen de 0-25%
- b: aanzienlijk: tussen de 25 en 75%
- c: vrijwel mijn gehele vermogen: 75-100%
- 8 Mijn inkomen voor de komende 3 jaar is:
- a: ruim voldoende: ik kan zelfs jaarlijks een bedrag sparen
- b: voldoende: een aanvulling vanuit mijn bij NNEK te beleggen vermogen is niet nodig
- c: onvoldoende: opbrengst uit mijn bij NNEK te beleggen vermogen is noodzakelijk
- d: zeer wisselend: wellicht heb ik opbrengst uit mijn bij NNEK te beleggen vermogen nodig
- 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 levensverzekering
- c: ik heb ervaring met beleggen via beleggingsinstellingen
- d: ik ben een ervaren belegger en beleg al meerdere jaren zelfstandig in diverse financiële instrumenten

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1

Wettelijk vertegenwoordiger 2

- 10 Met mijn beleggingen bij NNEK:
- 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, hetgeen het risico op een extreme waardedaling vergroot
- 11 Met mijn beleggingen bij NNEK streef ik een gemiddeld jaarrendement* na van:
- * ik realiseer mij dat een gemiddeld hoger rendement samen gaat met grotere afwijkingen op korte termijn
- a: 3 tot 5%, hierbij loop ik een beperkt risico en behoort een daling van 5% tot de mogelijkheden
 - b: 5 tot 7%, hierbij loop ik gemiddeld risico en behoort een daling van 10% tot de mogelijkheden
 - c: 7 tot 10%, hierbij loop ik bovengemiddeld risico en behoort een daling van 20% tot de mogelijkheden
 - d: meer dan 10%, hierbij loop ik veel risico en behoort een daling van meer dan 20% tot de mogelijkheden
- 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

Resultaat (vraag 1 t/m 12)											Punten
1	A =	60	B =	30	C =	0	D =	-20			
2	A =	-100	B =	0	C =	20	D =	10	E =	60	
3	A =	-100	B =	20	C =	80	D =	120			
4	A =	-100	B =	0	C =	80					
5	A =	40	B =	-50	C =	60	D =	80	E =	20	
6	A =	60	B =	30	C =	10					
7	A =	60	B =	30	C =	10					
8	A =	80	B =	20	C =	-50	D =	0			
9	A =	-20	B =	20	C =	40	D =	80			
10	A =	-100	B =	-40	C =	20	D =	80	E =	120	
11	A =	-40	B =	20	C =	80	D =	120			
12	A =	-100	B =	0	C =	40	D =	80			
Puntentotaal=											

Heeft u nog andere informatie die u hierboven niet heeft kunnen aangeven, maar die wel belangrijk voor NNEK kan zijn om een nog beter beeld van uw Beleggersprofiel te krijgen?

- Nee
- Ja, namelijk: _____

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1 Wettelijk vertegenwoordiger 2

U verklaart ten aanzien van uw Beleggersprofiel dat:

- 1) uw financiële positie, uw kennis van en ervaring met beleggen, uw risicobereidheid en uw beleggingsdoelstellingen en overige relevante informatie overeenkomen met hetgeen u hierboven invult om uw Beleggersprofiel te kunnen bepalen, en dat NNEK bij het Beheer zonder meer kan afgaan op deze door of namens u schriftelijk verstrekte informatie;
- 2) u NNEK direct informeert, indien er veranderingen plaatsvinden in uw persoonlijke situatie;
- 3) indien u uw Beleggersprofiel en/of Beleggingsbeleid wilt wijzigen, u hiertoe regelmatig onze rapportages en de ontwikkeling van uw Vermogen controleert; en
- 4) u NNEK direct informeert, indien de voor uw rekening en risico uitgevoerde Orders (naar aard, omvang of hoeveelheid) niet (meer) overeenkomen met de in deze Overeenkomst beschreven informatie.

Om uw Beleggersprofiel en het Beleggingsbeleid voor uw Vermogen te bepalen loopt u onderstaande profielstappen door:

Profielstap 1: uw puntentotaal bepaalt uw Beleggersprofiel. Kruis uw Beleggersprofiel aan.

Profielstap 2: kies het Beleggingsbeleid waarin u wilt beleggen.

NNEK adviseert u om te kiezen voor het Beleggingsbeleid dat overeenstemt met uw Beleggersprofiel. U kunt afwijken van dit advies door een ander Beleggingsbeleid te kiezen. Dit is uw eigen verantwoordelijkheid. Kiest u toch voor een ander Beleggingsbeleid? Dan geeft u daarmee ook aan dat u van mening bent dat dit andere Beleggingsbeleid beter past bij uw doelstellingen. Keuze voor een ander Beleggingsbeleid is slechts toegestaan tot één niveau lager of tot één niveau hoger dan het Beleggingsbeleid dat overeenstemt met uw Beleggersprofiel onder profielstap 1.

Profielstap 1: kruis uw Beleggersprofiel aan

- | | | |
|--------------------------|-------------|------------------------|
| <input type="checkbox"/> | lager dan 0 | Zeer defensief profiel |
| <input type="checkbox"/> | 0 - 100 | Defensief profiel |
| <input type="checkbox"/> | 101 - 350 | Voorzichtig profiel |
| <input type="checkbox"/> | 351 - 650 | Neutraal profiel |
| <input type="checkbox"/> | 651 - 900 | Dynamisch profiel |
| <input type="checkbox"/> | 901 - 1000 | Offensief profiel |

Profielstap 2: kies een Beleggingsbeleid

- | | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | Raadpleeg uw adviseur (Zeer defensief) |
| <input type="checkbox"/> | Waakzaamheid Plus (Defensief profiel) |
| <input type="checkbox"/> | Waakzaamheid (Voorzichtig profiel) |
| <input type="checkbox"/> | Balans (Neutraal profiel) |
| <input type="checkbox"/> | Welvaart (Dynamisch profiel) |
| <input type="checkbox"/> | Welvaart Plus (Offensief profiel) |

Houdt u er rekening mee dat een Beleggingsbeleid met een lager risicoprofiel rendementen kan opleveren die lager zijn dan u zou verwachten. Een Beleggingsbeleid met een hoger risicoprofiel kan daarentegen 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.

Handtekening Belegger 1

Handtekening Belegger 2

Naam: _____

Naam: _____

Plaats: _____

Plaats: _____

Datum: _____

Datum: _____

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1

Wettelijk vertegenwoordiger 2

Machtigingformulier Incasso

1. Onze gegevens

Naam: NNEK
Adres: Westerkade 15¹
Postcode/woonplaats: 9718 AS Groningen
Land: Nederland
Incassant-ID: NL37ZZZ020737330000
Kenmerk machtiging/omschrijving: Dit is altijd uw IBAN

2. Uw gegevens

Naam en voorletters: _____
Adres: _____
Postcode/woonplaats: _____
Land: _____
Naam bank: _____
IBAN: _____
Bank identificatie (BIC):* _____

* geen verplicht veld bij Nederlands rekeningnummer.

3. Ondertekening

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan:

- aan NNEK om doorlopend incasso-opdrachten te sturen naar uw bank zodat die een bedrag van uw rekening kan afschrijven;
- aan uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven, overeenkomstig de opdracht van NNEK.

Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen 8 weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

Handtekening Belegger 1

Handtekening Belegger 2

Naam: _____

Naam: _____

Plaats: _____

Plaats: _____

Datum: _____

Datum: _____