

Opdracht tot aankoop

U heeft de stap genomen om te zelfstandig te gaan beleggen bij DEGIRO, al dan niet bijgestaan, of op advies van uw eigen financieel adviseur. U kunt daarbij gebruik maken van de beleggingsstrategie van Post Vermogensbeheer. Aan de hand van dit formulier kunt u zelf bepalen of de beleggingsfondsen alwaar Post Vermogensbeheer optreedt als Operating Company (lees: de beleggingsstrategie ten uitvoer brengt) passend voor u zijn om in te beleggen.

Door ondertekening van dit document geeft u een doorlopende opdracht aan Post Vermogensbeheer tot aankoop op uw effectenrekening bij DEGIRO, om de gelden te beleggen in een door u gewenste combinatie van beleggingsfondsen zoals aangegeven op pagina 3. Post Vermogensbeheer zal periodiek uw rekening raadplegen en indien van toepassing voor de aanwezige gelden een opdracht tot aankoop inleggen op uw rekening.

Deze opdracht tot aankoop kunt ten alle tijden intrekken en/of wijzigen. U dient zelf vast te stellen of u het risico van eventuele verliezen uit hoofde van die aankopen accepteert en kunt dragen. De voorgestelde combinatie van beleggingsfondsen is nadrukkelijk geen beleggingsadvies van Post Vermogensbeheer.

Heeft u vragen, dan zijn wij bereikbaar via onderstaande contactgegevens.

Post Vermogensbeheer
Dorpsstraat 27
5261 CJ Vught
info@postvb.nl
073-2600000

Passendheidstoets

De Passendheidstoets is een wettelijk vereiste toets aan de hand waarvan Post Vermogensbeheer B.V. inwint over uw kennis en ervaring op het gebied van beleggen. Als uit de Passendheidstoets naar voren komt dat u over onvoldoende kennis en ervaring op het gebied van beleggen beschikt om zelfstandig te beleggen, dan waarschuwen wij u. Opent u een en/of rekening bij DEGIRO? Dan vult de eerste rekeninghouder de vragen van de passendheidstoets in. De vastgestelde passendheid geldt voor beide rekeninghouders.

Uw gegevens

	Gegevens rekeninghouder	Gegevens mede rekeninghouder (indien van toepassing)
Aanhef	_____	_____
Achternaam	_____	_____
Voorletters	_____	_____
Voorna(a)m(en)	_____	_____
Adres	_____	_____
Postcode/Plaats	_____	_____
Land	_____	_____
Telefoonnummer Privé	_____	_____
Telefoonnummer Mobiel	_____	_____
E-mailadres	_____	_____

Passendheidstoets

Vragen			Score
1 Hoeveel jaar ervaring hebt u met beleggen in beleggingsfondsen?	A	Geen	3
	B	1 t/m 2 jaar	2
	C	3 t/m 5 jaar	1
	D	Meer dan 5 jaar	0
2 Hoeveel jaar ervaring hebt u met beleggen in gestructureerde producten*?	A	Geen	3
	B	1 t/m 2 jaar	2
	C	3 t/m 5 jaar	1
	D	Meer dan 5 jaar	0
3 Hoeveel jaar ervaring hebt u met beleggen in aandelen, obligaties of overige financiële instrumenten**?	A	Geen	3
	B	1 t/m 2 jaar	2
	C	3 t/m 5 jaar	1
	D	Meer dan 5 jaar	0
4 Hoeveel beleggingstransacties hebt u in de afgelopen 5 jaar verricht?	A	Geen	6
	B	1 t/m 5	4
	C	6 t/m 20	2
	D	Meer dan 20	0
5 Wat is het gemiddelde volume van de onder 4 genoemde beleggingstransacties geweest?	A	Minder dan €1.000	3
	B	€1.000 t/m €2.500	2
	C	€2.500 t/m €7.500	1
	D	Meer €7.500	0
6 Wat is uw werk- en denkniveau?	A	Lager onderwijs	3
	B	LBO	2
	C	MBO	1
	D	HBO / WO	0
Totaalscore			

Waarschuwing niet-passendheid

Indien uw score 15 punten of meer bedraagt, waarschuwt Post Vermogensbeheer u hierbij dat u voor de beleggingen op basis van de door u ingevulde gegevens beschikt over onvoldoende kennis en ervaring om te begrijpen welke risico's hieraan verbonden zijn. Beleggen bij DEGIRO in een fonds alwaar Post Vermogensbeheer optreedt als Operating Company, zonder te begrijpen welke risico's hieraan verbonden zijn, wordt door Post Vermogensbeheer afgeraden. Immers, per (voorgenomen) aankoop in een fonds dient u zelf vast te kunnen stellen of u het risico van eventuele verliezen uit hoofde van die aankoop accepteert en kunt dragen. Mocht u echter ondanks deze waarschuwing besluiten om de beleggingen af te nemen, ook al maakt u hierbij gebruik van de Informatiewijzer of andere informatie, dan aanvaardt Post Vermogensbeheer geen aansprakelijkheid voor de gevolgen van uw keuze.

Algemene waarschuwing

De risico's van (voorgenomen) aankoop in een beleggingsfonds kunnen sterk uiteenlopen. In het algemeen geldt: 'hoe hoger het verwachte rendement, hoe groter de kans op substantiële verliezen'. Wat u hierboven heeft ingevuld over uw kennis en ervaring is bij iedere aankoop, en met name voor gestructureerde producten van belang. Wij raden u aan uw aankoop te beperken tot uitsluitend die producten ten aanzien waarvan u beschikt over voldoende kennis en ervaring en waarvan u de risico's begrijpt. Aankopen in andere producten kunnen leiden tot verliezen waarvan u de hoogte van tevoren niet of onvoldoende heeft kunnen inschatten.

Opdracht tot aankoop beleggingen bij DEGIRO

Geachte heer/ mevrouw,

U heeft een beleggersrekening bij DEGIRO met de gebruikersnaam: _____

Om steeds wanneer er een positief saldo aan geld op uw beleggersrekening (persoonlijke pagina) aanwezig is beleggingen (participaties) aan te kopen, verzoeken wij u vriendelijk uw Opdracht hiertoe hieronder kenbaar te maken.

Cliënt geeft bij deze aan Post Vermogensbeheer Opdracht om steeds wanneer er een positief saldo aan geld op de beleggersrekening met de gebruikersnaam: _____ aanwezig is om beleggingen (participaties) aan te kopen in de hieronder genoemde fondsen:

Gewenst percentage*	Fondsnaam
_____ %	FundShare Post Opbouw Inkomens Fonds
_____ %	iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF EUR

* zie de toelichting: voorbeeld invulling profielen, voor een mogelijke invulling behorend bij een risicoprofiel. Dit betreft geen advies.

U kunt deze Opdracht op elke gewenst moment beëindigen geven door een email te sturen aan info@postvb.nl

Ondertekend als geldend vanaf hieronder genoemde datum:

Naam: _____

Plaats: _____

Datum: _____

Handtekening:

Post Vermogensbeheer zal periodiek uw rekening raadplegen en indien van toepassing voor de aanwezige gelden een opdracht tot aankoop inleggen op uw rekening. De opdracht tot aankoop is nadrukkelijk geen beleggingsadvies van Post Vermogensbeheer. Deze opdracht tot aankoop kunt ten alle tijden intrekken en/of wijzigen. U dient zelf vast te stellen of u het risico van eventuele verliezen uit hoofde van die aankopen accepteert en kunt dragen. U bent zelf verantwoordelijk of u de risico's van transacties doorziet en u dient zelf na te gaan of de transacties wel passen bij uw situatie, waaronder uw beleggingsdoelstelling en risicobereidheid.

Heeft u vragen, dan zijn wij bereikbaar via onderstaande contactgegevens.

Post Vermogensbeheer

Dorpsstraat 27

5261 CJ Vught

info@postvb.nl

073-2600000

Aanvullende informatie

Wat zijn de kerngegevens van de voorgestelde fondsen?

Naam:	Fundshare Post opbouw Inkomens Fonds
Kosten:	1,68%
ISIN:	NL0010732210
Morningstar Categorie:	Mixfondsen EUR Flexibel
Aantal Morningstar sterren	5



Naam:	iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF EUR
Kosten:	0,09%
ISIN:	IE00BCRY6557
Morningstar Categorie:	Obligaties Zeer Kortlopend
Aantal Morningstar sterren	3



Hoe hebben de voorgestelde fondsen het in het verleden gepresteerd?

	2014	2015	2016	2017	2018	Totaal
Fundshare Post opbouw Inkomens Fonds	4,07%	7,18%	4,89%	5,01%	4,82%	25,97%
iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF EUR (Dist)	0,60%	0,10%	0,30%	-0,10%	-0,50%	0,40%

Het gemiddeld netto jaarrendement in de periode 2014-2018 is:

Fundshare Post opbouw Inkomens Fonds: 5,19%

iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF EUR (Dist): 0,08%

Voorbeeld invulling profielen

Onderstaand tonen wij u de percentages die u zou kunnen hanteren om uw (huidige) risicoprofiel invulling te geven. Wij onderscheiden daarin een Defensief, Neutraal of Offensief risicoprofiel.

Fondsnaam	Defensief	Neutraal	Offensief
FundShare Post Opbouw Inkomens Fonds	40%	70%	100%
iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF EUR	60%	30%	0%
Aandelen	30%	53%	75%
Obligaties	60%	30%	0%
Liquide Middelen	10%	18%	25%
Kosten voor de beleggingen	0,73%	1,20%	1,68%

Wie is Morningstar?

Morningstar is een onafhankelijk instituut dat beleggingsfondsen keurt en beleggingsonderzoek uitvoert. Morningstar heeft een methode ontwikkeld om verschillende beleggingsfondsen te vergelijken, met als doel om beleggen eenvoudiger en inzichtelijker te maken.

Het Fundshare Post Opbouw Inkomensfonds heeft van Morningstar het maximum van 5 sterren gekregen en is ingedeeld in de beleggingscategorie: Mixfondsen EUR Flexibel.



Inkijkfunctie / delen van uw gegevens

Geachte heer/ mevrouw,

U bent momenteel in het proces om een effectenrekening te openen.....
(gebruikersnaam) bij DEGIRO. Bij Post Vermogensbeheer is het verzoek binnengekomen om
..... (naam financieel adviseur) inzage te geven in de gegevens van u
die bekend zijn bij DEGIRO inzake uw effectenrekening. Het betreft gegevens zoals onder andere:
de waarde van de portefeuille, mutaties, huidige posities die zijn ingenomen.

Wij verzoeken u vriendelijk uw akkoord of weigering kenbaar te maken door hieronder aan te
kruisen of u akkoord of niet akkoord gaat met het onderstaande.

Cliënt geeft bij deze aan Post Vermogensbeheer Opdracht om
(naam financieel adviseur) op doorlopende basis inzage te geven in uw gegevens die bekend zijn bij
DEGIRO..... (gebruikersnaam):

- Akkoord
- Niet akkoord

Indien u nu akkoord gaat, maar later wilt afzien van deze inkijkfunctie kunt u ten alle tijden hiertoe
aan Post Vermogensbeheer Opdracht geven door een email te sturen aan info@postvb.nl.

Ondertekend als geldend vanaf de datum: