



# POST

VERMOGENSBEHEER



# Rekening openen

## Banksparen en Vrij vermogen

### Openingsdocumenten

#### Checklist

- Zijn alle gegevens volledig ingevuld?
- Heeft u alle pagina's geparafeerd en een handtekening gezet?
- Heeft u een kopie van uw identiteitsbewijs toegevoegd?

#### Uw adviseur

---



# Clïentgegevens

Post Vermogensbeheer biedt u de mogelijkheid om een 2 tal verschillende soorten rekeningen te openen. Zowel in Box 1 (aanvulling pensioen) alsmede in Box 3 (vrij vermogen) treft u onderstaand de mogelijkheden aan. Elke rekening heeft eigen fiscale voorwaarden die eraan gesteld wordt.

**Aanvulling Pensioen (Box1)**

**Vrij vermogen (Box3)**

## Uw gegevens

### 1e rekeninghouder

Voorletter(s)

Tussenvoegsel / achternaam

Geboortedatum

Adres

Postcode / Plaats

Land

Telefoon privé

Telefoon mobiel

E-mail

Burgerservicenummer

Tegenrekening\*

### 2e rekeninghouder (indien van toepassing) \*\*

Voorletter(s)

Tussenvoegsel / achternaam

Geboortedatum

Adres

Postcode / Plaats

Land

Telefoon privé

Telefoon mobiel

E-mail

Burgerservicenummer

\* Tegenrekening dan wel de naam van de bank/verzekeraar waarvandaan uw afkoopwaarde komt. Als u gebruik maakt van een overboeking die bestaat uit een afkoopwaarde, denkt u er dan aan dat ook het overboekingsformulier voor afkoop wordt meegestuurd. Wij verzorgen dan de verdere afwikkeling met uw oude bank/verzekeraar.

\*\* Niet mogelijk bij banksparen met als doel Aanvulling Pensioen

### Door ondertekening van dit inschrijfformulier verklaart u:

- Dat bovenvermelde gegevens juist en volledig zijn;
- Dat u de passendheidstoets zorgvuldig en naar waarheid heeft beantwoord;
- Dat u zich realiseert dat aan het beleggen bij Post Vermogensbeheer risico's zijn verbonden en dat u deze risico's aanvaardt;
- Dat u de (aanvullende) voorwaarden en Essentiële Informatiedocument van Post Vermogensbeheer heeft ontvangen, gelezen, begrepen en hiermee akkoord bent (deze voorwaarden zijn terug te vinden op [www.postvb.nl/nl](http://www.postvb.nl/nl)).

### Door ondertekening van dit inschrijfformulier:

- Wordt u als cliënt geregistreerd bij Post Vermogensbeheer
- Wordt er bij Binck Bank Professional een rekening geopend voor de registratie van uw effecten en voor de administratie van uw gegevens.
- Geeft u aan Post Vermogensbeheer een doorlopende opdracht om steeds wanneer er een positief saldo op uw de beleggersrekening aanwezig is om beleggingen (participaties) aan te kopen in de verhouding zoals u heeft aangegeven onder invulling (pagina 4 van dit document). Deze opdracht tot aankoop kunt ten alle tijde 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.
- Geeft u Post Vermogensbeheer toestemming om uit hoofde van door haar te verrichtten diensten een vergoeding in rekening brengen. Deze vergoeding is afhankelijk van uw keuze, een overzicht van de kosten treft u op pagina 4.
- Geeft u Post vermogensbeheer een machtiging om van uw rekening bij de betreffende depotbank inzake de vergoedingen achteraf te debiteren op kwartaalbasis
- Geeft u toestemming voor de elektronische verstrekking van de effectennota's en overzichten en aanvaardt u dat u geen papieren effectennota en overzichten per post zult ontvangen.
- Geeft u toestemming dat Post Vermogensbeheer u elektronisch en schriftelijk informatie mag verstrekken.
- Geeft u uw financieel adviseur beperkte toegang tot uw rekening slechts en alleen ten behoeve van uw advisering.

Handtekening Post Vermogensbeheer

Handtekeningrekeninghouder

Handtekening mederekeninghouder

Datum \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_

# Passendheidstoets

Aan de hand van onderstaande passendheidstoets wint Post Vermogensbeheer informatie in over uw kennis en ervaring op het gebied van effecten ten einde te kunnen beoordelen of de beleggingsdienst voor u passend is. De beleggingsdienst van Post Vermogensbeheer is passend indien aan de hand van onderstaande vragenlijst is vastgesteld dat u beschikt over de nodige kennis en ervaring om te begrijpen welke risico's aan de beleggingen zijn verbonden. In geval van een En/Of-rekening dient de onderstaande vragenlijst uitsluitend te worden ingevuld door de eerste rekeninghouder. De door middel van de vragenlijst vastgestelde passendheid zal gelden voor beide rekeninghouders.

## Kennis en ervaring

- 1 Ik heb voldoende kennis van de risico's van beleggen om zelfstandig verantwoorde beleggingsbeslissingen te nemen.  Ja  Nee
- 2 Ik heb verstand en voldoende kennis van de financiële producten waarin ik nu beleg.  Ja  Nee
- 3 Ik heb kennis genomen van de kosten die de beleggingsfondsen rekenen en met het feit dat deze kosten betaald worden uit het fondsvermogen en daardoor direct negatieve invloed hebben op het rendement van het fonds.  Ja  Nee

## Risico

- 4 Ik heb voldoende zicht op mijn eigen beleggersprofiel en het risicoprofiel van mijn beleggingsportefeuille.  Ja  Nee
- 5 Ik kan zelf bepalen wanneer ik mijn beleggingsportefeuille moet aanpassen aan mijn (gewijzigde) beleggersprofiel of risicohouding.  Ja  Nee

### Als ik beleg via Post Vermogensbeheer realiseer ik mij dat:

- 6 Mijn inleg op einddatum niet gegarandeerd is en ik (een gedeelte van) mijn inleg kwijt kan raken.  Ja  Nee
- 7 Mijn inleg niet altijd meer waard wordt.  Ja  Nee

### Ik realiseer mij als ik beleg dat:

- 8 Er een kans is op een hoger rendement dan sparen maar daar tegenover staat dat beleggen meer risico op een waardevermindering met zich mee kan brengen.  Ja  Nee
- 9 De kans op meer rendement dan bij sparen altijd gepaard gaat met extra risico en er geen garantie is op een hoger rendement dan bij sparen.  Ja  Nee

### Waarschuwing niet-passendheid

Indien u op één van de vragen met **Nee** hebt geantwoord dan 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 via Post Vermogensbeheer 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 van Post Vermogensbeheer af te nemen, ook al maakt u hierbij gebruik van geboden informatie, dan aanvaardt Post Vermogensbeheer geen aansprakelijkheid voor de gevolgen van uw keuze.

### Algemene waarschuwing

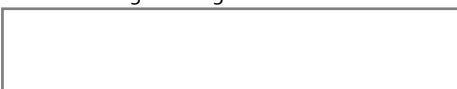
De risico's van (voorgenomen) aankoop in een beleggingsfonds kunnen sterk uiteenlopen. In het algemeen geldt: 'hoe hoger het verwachte rendement, hoe groter de kans op substantiële verliezen'. Wat u hierboven heeft ingevuld over uw kennis en ervaring is bij iedere aankoop van belang. Wij raden u aan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

Handtekening Post Vermogensbeheer



Datum \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_

Handtekeningrekeninghouder



Handtekening mederekeninghouder



# Invulling - Fondsbeleggen

Bij Post Vermogensbeheer kunt u zelf kiezen hoe u wenst te beleggen. U kunt zelf u keuzes maken waarin u wenst te beleggen, of u kiest voor Profiel Beleggen. Bij Profiel Beleggen koopt u effecten aan behorend bij een risicoprofiel met daaraan gekoppeld een passende modelportefeuille. Het risicoprofiel loopt van Defensief, Neutraal naar Offensief. De keuze is aan u. Daarnaast kunt u altijd uw risicoprofiel, invulling en/of periodieke storting wijzigingen.

## Profiel beleggen

Wenst u middels een risicoprofiel te beleggen; geef dan hieronder uw keuze aan.

Defensief

Neutraal

Offensief

Als u de kiest voor profiel beleggen, dan kiest u ervoor dat van elke storting die u uitvoert naar uw effectenrekening, uw portefeuille conform een risicoprofiel wordt ingevuld naar voorbeeld van de bijbehorende modelportefeuille.

Om invulling te geven aan de verschillende modelportefeuilles wordt gewerkt met beleggingsfondsen. Momenteel zijn dit een tweetal fondsen. In de toekomst kan dit pallet veranderen, en daarmee de invulling van de modelportefeuilles. Post Vermogensbeheer treedt op als Operating Company van het Fundshare Post Opbouw Inkomens Fonds.

### Uw portefeuille up-to-date

Periodiek kunt u zelf aangeven of u uw portefeuille conform het gekozen profiel gerebalanceerd dient te worden. Dit betekent dat de beleggingen / verhoudingen van uw portefeuille weer in lijn zijn met het bijbehorende risicoprofiel. Wij zullen u periodiek benaderen om uw toestemming te vragen of u wenst dat uw portefeuille gebalanceerd wordt. Gaat u akkoord dan gaat de rest geheel automatisch, u heeft hier geen omkijken naar. U kunt uw eigen risicoprofiel bepalen middels de risicoprofielwijzer. Deze risicoprofielwijzer treft u aan op de website [www.postvb.nl](http://www.postvb.nl). Onderstaand treft u de opbouw van de modelportefeuilles alsmede de streefwaarden en bandbreedtes (tussen haakjes) aan:

### Invulling en bijbehorende kosten van uw effectenportefeuille bij profiel beleggen

Onderstaand treft u de kosten en de opbouw van de modelportefeuilles alsmede de streefwaarden en bandbreedtes (tussen haakjes) aan:

Fondsnaam / profiel	Defensief	Neutraal	Offensief
FundShare Post Opbouw Inkomens Fonds	40%	70%	100%
Amundi Money Market Fund Short Term (EUR) C	60%	30%	0%

	Verdeling van de beleggingen over de diverse beleggingscategorieën		
Aandelen	30% (24%-40%)	53% (42%-70%)	75% (60%-100%)
Obligaties	60% (50%-70%)	30% (20%-40%)	0%
Liquide Middelen	10% (0%-16%)	17% (0%-28%)	25% (0%-40%)

Kosten voor de beleggingsfondsen	0,73%	1,20%	1,68%
Kosten dienstverlening Post Vermogensbeheer	0,36%	0,18%	0,00%
Kosten dienstverlening Binck Bank (indicatief)	0,20%	0,20%	0,20%
Kosten totaal (indicatief)	1,29%	1,58%	1,88%

Handtekening Post Vermogensbeheer



Handtekeningrekeninghouder



Handtekening mederekeninghouder



Datum \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_

# Clëntenovereenkomst

De rekeninghouder en eventuele mederekeninghouder (hierna: Cliënt) en Post Vermogensbeheer verklaren als volgt:

1. Cliënt op eigen initiatief en voor eigen risico handelt en dat deze vorm van dienstverlening zogenaamde 'execution-only' dienstverlening betreft;
2. Cliënt zich bewust is van het feit dat Post Vermogensbeheer nimmer aansprakelijk is voor zaken die leiden tot financieel verlies en/of gederfde winst van Cliënt;
3. Cliënt hoofdelijk verbonden is jegens Post Vermogensbeheer indien er meerdere rekeninghouders zijn. Cliënt erkent dat elke (rechts)handeling, instructie, beschikkingshandeling, effectenorder van of door één van de rekeninghouders ook de andere rekeninghouder bindt;
4. Cliënt zich volledig bewust is van de risico's verbonden aan de handel in financiële instrumenten, deze risico's aanvaardt en de daaruit voortvloeiende risico's kan dragen en dat Cliënt de risicobijlage (gepubliceerd op de website van Post Vermogensbeheer) gelezen en de inhoud begrepen heeft;
5. Post Vermogensbeheer bij het verlenen van deze beleggingsdienst niet zal adviseren of anderszins zal begeleiden. Eventuele 'analyses' en/of andere informatie (van welke aard ook) van Post Vermogensbeheer of derden worden onder geen omstandigheid aangemerkt of opgevat als beleggingsadvies of beleggingsaanbeveling van Post Vermogensbeheer aan Cliënt;
6. Post Vermogensbeheer conform de Wft slechts met betrekking tot bepaalde effectenorders zal toetsen of deze execution-only dienstverlening 'passend' is voor Cliënt;
7. Cliënt zich bewust is dat Post Vermogensbeheer niet gehouden is, om afgezien van het onderzoek of er voldoende saldo op de rekening staat, de effectenorder op enig andere wijze te toetsen. Cliënt

begrijpt dat niet aan zijn financiële positie of beleggingsdoelstelling getoetst wordt;

8. Cliënt er mee instemt dat Post Vermogensbeheer persoonlijke informatie, waaronder periodieke overzichten van effectenorders (de effectennota), in plaats van per post langs elektronische kanalen verstuurt. Cliënt verplicht zich er toe deze elektronische informatie regelmatig, in ieder geval één keer per maand, te raadplegen en op te slaan;
9. Cliënt aan Post Vermogensbeheer vergoedingen verschuldigd is voor verrichte diensten; zoals beschreven op de website en Essentiële Informatie Document van Post Vermogensbeheer behorende bij het product.
10. Cliënt begrijpt dat er een rekening wordt geopend bij Binck Bank Professional en dat de algemene voorwaarden en Cliëntenovereenkomst van Binck Bank Professional deel uitmaken van deze Cliëntenovereenkomst. Cliënt heeft ze gelezen en begrepen;
11. Cliënt begrijpt dat de algemene voorwaarden van Post Vermogensbeheer deel uitmaken van deze Cliëntenovereenkomst. Cliënt heeft deze algemene voorwaarden gelezen en begrepen.

## Nader bepaald:

1. De risico's van de handel in financiële instrumenten, waarop de diensten van Post Vermogensbeheer betrekking kunnen hebben, worden nader toegelicht in de risicobijlage (gepubliceerd op de website van Post Vermogensbeheer). Post Vermogensbeheer wijst Cliënt er op dat deze toelichting niet uitputtend is en dat de verantwoordelijkheid om nadere informatie in te winnen te allen tijde bij Cliënt ligt. Cliënt dient zelf navraag te doen indien hij van mening is onvoldoende inzicht te hebben in de verschillende beleggingsrisico's.

2. In de openingsdocumenten wordt met Cliënt tevens Cliënten en met hij/zijn tevens zij/haar bedoeld. Aanvullende informatie geldend voor banksparen bij Post Vermogensbeheer

## Aanvullende informatie geldend voor banksparen bij Post Vermogensbeheer

### Algemeen

Middels banksparen Bij Post Vermogensbeheer kunt u fiscaal vriendelijk vermogen opbouwen voor uw aanvullend pensioen. Voor aanvullend pensioen hebben wij aanvullende voorwaarden opgesteld welke ook van toepassing zijn indien u kiest voor één van deze doelen binnen banksparen. Deze aanvullende voorwaarden zijn te vinden op [www.postvb.nl](http://www.postvb.nl)

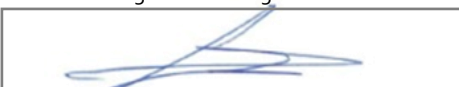
De belastingdienst en uw rekening bij Post Vermogensbeheer

Door de belastingdienst wordt op banksparen fiscale beperkingen opgelegd. Deze beperkingen gelden voor alle aanbieders van banksparen. Het geldt dat u stort, staat geblokkeerd op uw rekening. U mag het niet zomaar opnemen voor een ander doel. U mag niet onbeperkt storten op uw rekening. Per jaar mag u ingeval het doel aanvulling pensioen maximaal uw jaarruimte of uw reserveringsruimte fiscaal vriendelijk opzij zetten. En van het eindkapitaal dient u op uw pensioendatum een uitkering aan te kopen.

Als u voor uw pensioen geld opzij zet, dan mag u de inleg verrekenen met uw inkomstenbelasting, net zoals met de hypotheekrente. Vraag aan uw financieel adviseur welke situatie op u van toepassing is.

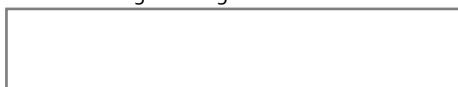
In het begin van elk jaar krijgt u van ons bericht hoeveel u op uw rekening gestort heeft in het voorgaande jaar, zodat u dit op uw belastingaangifte kunt invullen.

Handtekening Post Vermogensbeheer



Datum \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_

Handtekeningrekeninghouder



Handtekening mederekeninghouder



# Belangrijk

## Post Vermogensbeheer

Post Vermogensbeheer is een handelsnaam van De Vermogensbeheerders B.V. De Vermogensbeheerders staat bij de AFM geregistreerd als beleggingsonderneming. Het registratienummer bij de AFM is 14002846. De Vermogensbeheerders is deelnemer van het Kifid en tevens aangesloten bij het DSI. De beleggingen worden geadministreerd/bewaard via een rekening bij Binck Bank.

## Geld storten op uw rekening

Als u geld wilt overboeken naar uw effectenrekening dan kunt u gebruik maken van de gegevens behorend bij uw eigen rekening. Na het openingsproces wordt uw eigen rekeningnummer bij Binck Bank Professional aan u gecommuniceerd.

Let op! U bepaalt zelf hoeveel geld u overmaakt. U bent nergens toe verplicht. Maar als u geld overboekt naar uw rekening, dient dit bedrag, uit kostenoverweging, minimaal €1.000 te bedragen voor de eerste storting en/of minimaal €50 voor de periodieke (vervolg) stortingen.

## Rentevergoeding op uw rekening

Over het geld dat u aanhoudt op uw rekening, dus voordat er een belegging(en) van aangekocht wordt, ontvangt u rente. Deze rente is gelijk het Eonia rentetarief minus – 0,75 % met een minimum van 0,00%.

## Toe-/uittreden en switchen

U kunt dagelijks toe-/uittreden en switchen. Houdt u er wel rekening mee dat voor toe-/uittreden en switchen, transactiekosten in rekening worden gebracht door Binck Bank. Wenst u te switchen dan wel de invulling te veranderen dan kunt u gebruik maken van het switch formulier. Dit formulier kunt u vinden op [www.postvb.nl](http://www.postvb.nl)

## Overstappen

Het staat u vrij om uw geld naar een andere aanbieder over te boeken. Om uw gelden te kunnen overboeken worden aanwezige beleggingen verkocht, waarvoor transactiekosten in rekening worden gebracht door Binck Bank. Deze kosten kennen een vaste en variabele component en zijn afhankelijk van de grootte van het bedrag. Indicatief zijn deze kosten 0,10% over de transactiewaarde met een minimum van €20 per transactie. Bij de navolgende situaties zijn onderstaande kosten van toepassing:

- Afkoop Lijfrenterekening €100 (incl. BTW);
- Overboeken saldo op Lijfrenterekening (na verkoop van de beleggingen) naar andere aanbieder €199 (incl. BTW);
- Afkoop vanwege verhuizing naar buitenland €100 (incl. BTW) .

U kunt dit document opsturen naar:

Post Vermogensbeheer  
Dorpsstraat 27  
5261 CJ Vught

Postbus 13  
5260 AA Vught

Vergeet niet een kopie bij te voegen van uw ID en eventueel uw opdracht tot waardeoverdracht.

Wij zijn als deelnemer aangesloten bij het PSK register.

## Overlijden

Als u onverhoopt overlijdt, gaat uw vermogen naar de erfgenamen. Er worden dan geen extra kosten in rekening gebracht.

## Wat gebeurt er als Post Vermogensbeheer failliet gaat?

Via de Post Pensioenrekening belegt u in fondsen ("fondsbeleggen"). De beleggingen zelf worden aangehouden op uw eigen naam bij een Binck Bank. Op deze manier kunnen schuldeisers zich niet verhalen op uw beleggingen in het geval Post Vermogensbeheer niet meer aan haar betalingsverplichtingen kan voldoen.

## Toezicht

Post Vermogensbeheer heeft alle benodigde vergunningen en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten.

## Meer informatie

Graag verwijzen wij u voor meer informatie naar het Essentieel Informatie Document welke is opgesteld voor dit product; de Essentiële Beleggersinformatie van de beleggingsfondsen en de website van Post Vermogensbeheer ([www.postvb.nl](http://www.postvb.nl)).

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over de Post Vermogensbeheer kunnen worden ingediend bij Post Vermogensbeheer. Dit kan door een e-mail te sturen naar [info@postvb.nl](mailto:info@postvb.nl) of te bellen met 073-26 00 000. U kunt ook een brief sturen naar Post Vermogensbeheer, Postbus 13, 5260 AA Vught. Meer informatie over onze klachtenprocedure vindt u op onze website ([www.postvb.nl](http://www.postvb.nl)).

## Vragen en/of opmerkingen

Heeft u een aangaande de producten en diensten van Post Vermogensbeheer? Dan kunt u contact opnemen met Post Vermogensbeheer via 073-26 00 000 of [info@postvb.nl](mailto:info@postvb.nl).

## Heeft u een vraag aangaande fiscaliteit en/of financiële planning?

Neemt u dan contact op met uw financieel adviseur. Deze beantwoordt uw vragen op dat gebied graag. Indien u geen eigen financieel adviseur heeft en maar wel graag in contact komt met een financieel adviseur bij u in de regio die de producten en diensten van Post Vermogensbeheer kent dan kunt u ons een mail sturen [info@postvb.nl](mailto:info@postvb.nl). Wij zullen dan uw contactgegevens aan een financieel adviseur bij u in de regio sturen.

