

# Aanvraagformulier Netto Havenpensioen

Wat fijn dat u een Netto Havenpensioen wilt aanvragen. Voordat wij een nieuwe rekening kunnen openen, vragen wij u dit digitale aanvraagformulier in te vullen. Stuur het ingevulde aanvraagformulier met vragenlijst naar ons terug.

## Waarom moet u deze vragenlijst invullen?

Voordat we starten met beleggen, willen we zeker weten dat Netto Havenpensioen bij u past. Vanuit wetgeving is dit verplicht. Daarom moet u eerst deze vragenlijst invullen. Het is belangrijk dat u deze vragenlijst invult met juiste en actuele gegevens. Daarna geven onze experts aan welk risicoprofiel het beste bij u past.

## Hoe vult u de vragenlijst in?

Eerst vragen wij een aantal gegevens van u. Daarna volgen vragen waarbij u kan kiezen uit meerdere antwoorden. Let op: u kunt steeds maar één antwoord aanvinken. U kunt de vragenlijst digitaal invullen op uw computer. Of de vragenlijst uitprinten en met een pen invullen. U kunt de vragenlijst helaas niet invullen op uw tablet of smartphone.

## Stuur de ingevulde vragenlijst aan ons terug

Heeft u de vragenlijst ingevuld? Dan stuurt u deze aan ons terug. Dit kan per e-mail via [klantenservice@aegon.nl](mailto:klantenservice@aegon.nl). Vermeld 'Netto Havenpensioen aanvragen' in de onderwerpregel van uw e-mail. Of per post naar onderstaand adres. Een postzegel is niet nodig. Sla het bestand goed op voordat u het mailt of uitprint.

Aegon Bank N.V.  
Antwoordnummer 6400  
8900 VC Leeuwarden

## U ontvangt een offerte

Na het invullen van dit formulier gaan we voor u aan de slag. U ontvangt binnen 10 werkdagen van ons een offerte. Daarop ziet u uw beleggingsprofiel, uw risicoprofiel en daarbij verwachte eindkapitaal op basis van eindleeftijd 65 en de ingevulde gegevens. Op deze offerte bevestigt u uw risicoprofiel en vult u het formulier verder in. Heeft u de offerte ondertekend teruggestuurd? Dan openen wij een Netto Havenpensioen voor u.

De vragenlijst begint op de volgende pagina.

# Aanvraagformulier met vragenlijst

## Netto Havenpensioen

### Klantgegevens

Voor- en achternaam

\_\_\_\_\_

Geboortedatum

\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_. (ddmmjjjj)

E-mailadres

\_\_\_\_\_

### Uw inleg en looptijd van uw Netto Havenpensioen

Einddatum van uw Netto Havenpensioen. Vul hier de datum in waarop u 65 jaar wordt.\*

\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_. (ddmmjjjj)

\* Het Netto Havenpensioen is geblokkeerd voor opname tot uw 65ste verjaardag. De einddatum van uw Netto Havenpensioen kan daarom nooit eerder zijn dan uw 65ste verjaardag.

Welk bedrag gaat u inleggen?

Eenmalige inleg € \_\_\_\_\_

Periodieke inleg\* € \_\_\_\_\_

Frequentie periodieke inleg

Maand

Kwartaal

Half jaar

Jaarlijks (aanvinken keuze)

Einddatum periodieke inleg

\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_. (ddmmjjjj)

\* U zit niet vast aan de periodieke inleg die u hier invult

### Waar bent u belastingplichtig?

Financiële instellingen moeten volgens de wet nagaan of klanten kunnen worden aangemerkt als belastingplichtig in de Verenigde Staten. Bent u belastingplichtig in de VS?

Ja

Nee

Let op: Bent u op dit moment belastingplichtig in de Verenigde Staten? Dan kunt u géén Netto Havenpensioen openen. Ga naar onze [website](#) voor meer informatie.

Bent u uitsluitend belastingplichtig in Nederland?

(Ga naar onze [website](#) voor meer informatie.)

Ja

Nee

In welk ander land dan Nederland bent u belastingplichtig? \_\_\_\_\_

Heeft u een TIN code voor dit land?

(De TIN code vindt u in de administratie van de belastingdienst van dit land)

Ja

Nee

Uw geboorteland \_\_\_\_\_

Uw geboorteplaats \_\_\_\_\_

## Deel 1: Algemene vragen

### 1. Wat is uw voornaamste bron van inkomsten?

- Loon
- Eigen onderneming/ZZP'er
- Pensioen (AOW + eventueel aanvullend pensioen)
- Uitkering van (sociale) verzekering (WIA, werkloosheidsuitkering)
- Bijstandsuitkering
- Dividend uit een aanmerkelijk belang in een vennootschap
- Inkomsten uit vermogen

### 2. Tel al uw direct opneembare spaar- en beleggingstegoeden bij elkaar op. En trek hier al uw doorlopende kredieten en leningen van af, behalve uw hypotheek. Denk ook aan geld dat u rood staat en aan een studielening die u misschien nog niet heeft afbetaald. Hoeveel geld houdt u dan over?

- Minder dan 0 euro
- Tussen de 0 en 5.000 euro
- Tussen de 5.000 en 25.000 euro
- Tussen de 25.000 en 100.000 euro
- Meer dan 100.000 euro

### 3. Als de waarde van uw beleggingen omlaag gaat, hoe voelt u zich daarbij?

- Ik wil niet dat dit gebeurt
- Ik vind dit niet heel prettig, maar wel acceptabel
- Ik heb hier geen enkel probleem mee

### 4. Voor hoe lang wilt u gaan beleggen?

- Korter dan 5 jaar
- Tussen de 5 en 10 jaar
- Tussen de 10 en 15 jaar
- Langer dan 15 jaar

### 5. Hoeveel van het vermogen dat u bij Aegon gaat beleggen kunt u op enig moment verliezen zonder dat u hiermee in de problemen komt?

- Helemaal niets
- Tot 50%
- Tot 100%

## Deel 2: Vragen over Netto Havenpensioen

### 6. Welke stelling is juist?

- Met Netto Havenpensioen kan ik zelf een beleggingsfonds kiezen waarin mijn geld wordt belegd.
- Met Netto Havenpensioen geef ik mijn vermogen in beheer bij Aegon. Aegon kiest hoe mijn geld wordt belegd.

### 7. Stel u gaat bij Netto Havenpensioen voor een periode van 5 jaar. Hoe ziet de waarde van uw beleggingen er na 5 jaar uit?

- Na 5 jaar heb ik altijd een hogere waarde dan mijn inleg
- Mijn waarde kan zowel hoger als lager zijn dan mijn inleg

### 8. Is het u duidelijk hoe Netto Havenpensioen werkt op basis van alle informatie die u heeft kunnen lezen?

- Nee, ik vind het niet duidelijk
- Ja, het is mij duidelijk

## Deel 3: Vragen over uw persoonlijke situatie en kennis en ervaring

### 9. Wat is uw huidige gezinssituatie?

- Alleenstaand met kinderen
- Alleenstaand zonder kinderen
- Met partner en kinderen
- Met partner zonder kinderen

### 10. Wat is uw hoogst voltooide opleiding?

- Basisonderwijs
- Middelbare school
- Middelbaar beroepsonderwijs
- Hoger en universitair onderwijs

**11. Heeft u kennis en/of ervaring met beleggen?**

Ik heb geen kennis van of ervaring met beleggen

Ik heb geen ervaring, maar kennis opgedaan tijdens mijn studie of werk of ik lees boeken, vakbladen en informatie op internet

Ik heb zowel kennis als ervaring met beleggen omdat ik zelf aan- en/of verkopen van bijvoorbeeld aandelen, obligaties, trackers of beleggingsfondsen heb gedaan

Ik heb ervaring met vermogensbeheer

**12. Selecteer de verklaring die het best uw ervaring met beleggen en beleggingsopdrachten omschrijft**

Ik ben een passieve belegger, ik heb minder dan 5 aan- en/of verkopen gedaan in het afgelopen jaar, met een waarde lager dan 10.000 euro

Ik ben een passieve belegger, ik heb minder dan 5 aan- en/of verkopen gedaan in het afgelopen jaar, met een waarde hoger dan 10.000 euro

Ik ben een actieve belegger, ik heb meer dan 5 aan- en/of verkopen gedaan in het afgelopen jaar, met een waarde lager dan 10.000 euro

Ik ben een actieve belegger, ik heb meer dan 5 aan- en/of verkopen gedaan in het afgelopen jaar, met een waarde hoger dan 10.000 euro

**Deel 4: Vragen over uw financiële situatie****13. Wat is de voornaamste herkomst van het voor beleggingen beschikbare vermogen?**

Inkomen uit werk

Spaargelden

Inkomsten uit vermogen

Winst of dividend uit eigen onderneming

Verkoop van eigen onderneming

Uitkering van (sociale) verzekering (AOW, werkloosheidsuitkering)

Verkoopopbrengst van vastgoed

Ontvangen erfenis, schenkingen/giften, bonus, 13e maand

Vrijgevallen lijfrente

**14. Hoe hoog is uw maandelijks netto (gezins) inkomen (loon, uitkeringen, subsidies, inkomsten uit vermogen etc.)?**

Minder dan 1.500 euro

Van 1.500 tot 2.500 euro

Van 2.500 tot 5.000 euro

Meer dan 5.000 euro

**15. Welk gedeelte van uw netto maandinkomen houdt u over nadat u hebt voldaan aan uw vaste lasten (onder andere aflossing en rente hypotheek, huur, verzekeringen, gas water licht, etc.)?**

Minder dan 10%

Meer dan 10% en minder dan 50%

Meer dan 50%

**16. Maakt u weleens aanspraak op uw spaargeld en/of beleggingstegoeden (buiten de tegoeden om die u hier opbouwt) in het voorzien van uw dagelijkse levensbehoefte?**

Dit komt niet voor. Mijn inkomen is ruim voldoende en ik houd voldoende per maand over

Dit komt niet of nauwelijks voor. Ik kom niets tekort, maar houd ook niets over

Het komt regelmatig voor dat ik spaar- of beleggingstegoed opneem om mijn dagelijkse levensbehoeften te kunnen voorzien

**Deel 5: Vragen over uw bezittingen****17. Hoeveel procent van de waarde van uw woonhuis heeft een hypotheek?**

Ik heb geen hypotheek of ik huur een woning

Onder de 25%

Tussen de 25% en 75%

Tussen de 75% en 100%

Meer dan 100%

**18. Wat is de waarde van uw, niet direct opneembare, overige bezittingen (auto, tweede huis, boot, commercieel vastgoed, kunstcollectie) minus de financiering ervan en al uw overige schulden (leningen, kredieten (inclusief rood-standen), etc.)?**

Nihil

Minder dan 10.000 euro

Tussen de 10.000 en 50.000 euro

Tussen de 50.000 en 100.000 euro

Meer dan 100.000 euro

**19. Welk deel van uw vrij besteedbaar inkomen/vermogen wilt u bij Aegon en eventueel andere partijen beleggen?**

- Minder dan 10%
- Tussen de 10% en 50%
- Tussen de 50% en 90%
- Meer dan 90%

**Deel 6: Vragen over uw risicobereidheid**

**20. Welk scenario vindt u acceptabel in enig jaar als u 1.000 euro belegt?**

- 1.135 euro in een goed jaar / 880 euro in een slecht jaar
- 1.210 euro in een goed jaar / 855 euro in een slecht jaar
- 1.285 euro in een goed jaar / 815 euro in een slecht jaar
- 1.370 euro in een goed jaar / 785 euro in een slecht jaar

**21. Hoe reageert u als uw beleggingen in een jaar 20% dalen?**

- Verkopen om verdere verliezen te voorkomen
- Niets
- Ik zie dit als een mogelijkheid om extra te beleggen omdat ik denk te kunnen profiteren van de lagere prijzen

**22. Welk scenario vindt u acceptabel na 10 jaar als u nu 1.000 euro belegt?**

- 1.660 euro (positief scenario) / 925 euro (negatief scenario)
- 2.180 euro (positief scenario) / 890 euro (negatief scenario)
- 2.790 euro (positief scenario) / 850 euro (negatief scenario)
- 3.575 euro (positief scenario) / 785 euro (negatief scenario)

**23. Wat doet u als er negatief nieuws is over de financiële markten?**

- Ik maak me dan ernstig zorgen over mijn beleggingen
- Ik maak me zorgen maar ik begrijp dat dit erbij hoort
- Ik maak me geen zorgen

**Deel 7. Vragen over uw doelen**

**24. Voor welk doel bouwt u vermogen op via Netto Havenpensioen?**

- Aflossing hypotheek
- Pensioen of als aanvulling op uw pensioen
- Noodzakelijke uitgaven in de toekomst voor u of uw kind(eren)
- Wenselijke uitgaven in toekomst (Sabbatical, tweede huis)
- Nog onbepaald doel (weet het nog niet)

**25. Hoe afhankelijk bent u van de vorming van het vermogen voor uw doel? Ik ben er:**

- Zeer van afhankelijk
- Voor een groot deel van afhankelijk
- Ik ben er voor een klein deel afhankelijk van
- Ik ben er niet afhankelijk van

## Bedankt voor het invullen van dit aanvraagformulier

### Stuur dit aanvraagformulier aan ons terug

Heeft u het formulier ingevuld? Stuur deze dan aan ons terug. Dit kan eenvoudig met de knop verzenden die u rechts ziet. Het aanvraagformulier wordt dan automatisch in een e-mailbericht gezet. U kunt dit document ook zelf opslaan en naar ons mailen via [klantenservice@aegon.nl](mailto:klantenservice@aegon.nl). Vermeld 'Netto Havenpensioen aanvragen' in de onderwerpregel van uw e-mail. Of per post naar onderstaand adres. Een postzegel is niet nodig.

Aegon Bank N.V.  
Antwoordnummer 6400  
8900 VC Leeuwarden

### U ontvangt een offerte

Na het invullen van het aanvraagformulier gaan we voor u aan de slag. U ontvangt binnen 10 werkdagen van ons een offerte. Daarop ziet u uw beleggingsprofiel, uw risicoprofiel en daarbij verwachte eindkapitaal op basis van eindleeftijd 65 en de ingevulde gegevens. Op de offerte bevestigt u het risicoprofiel en vult u het formulier verder in. Heeft u de offerte ondertekend teruggestuurd? Dan openen wij een Netto Havenpensioen voor u.