

Beleggingsovereenkomst - 28-01-2020

De ondergetekende(n):

Cliënt/rekeninghouder 1:

De heer D. Test
De Entree 97
1101 BH Amsterdam, Nederland

Hierna zowel ieder afzonderlijk als tezamen te noemen als: Cliënt

en

Indexus Groep BV
De Entree 97
1101 BH Amsterdam

Hierna te noemen: Beleggingsonderneming



Overeenkomst

Deze overeenkomst strekt ertoe om de tussen Beleggingsonderneming en Cliënt gemaakte afspraken vast te leggen.

I. Algemene voorwaarden

Door ondertekening van dit formulier verklaart Cliënt een exemplaar van de Algemene Voorwaarden Dexxi en BinckBank te hebben gelezen, begrepen en te aanvaarden.

Voor meer informatie gaat u naar <https://dexxi.nl/algemene-voorwaarden/>

II. Cliëntenclassificatie

Cliënt wordt aangemerkt als een niet-professionele Cliënt.

III. Beschrijving kenmerken van Effecten en daaraan verbonden risico's

Door ondertekening van dit formulier verklaart Cliënt een exemplaar van de Beschrijving Kenmerken van Effecten en daaraan verbonden Risico's te hebben gelezen, begrepen en te aanvaarden.

Voor meer informatie gaat u naar <https://dexxi.nl/algemene-voorwaarden/>

IV. Kostenoverzicht

Door ondertekening van dit formulier verklaart Cliënt het Kostenoverzicht te hebben gelezen, begrepen en te aanvaarden.

Voor meer informatie gaat u naar <https://dexxi.nl/tarieven/>

V. Benchmark

Specificatie vergelijkingsmaatstaf:

- Aandelen: iShares MSCI World UCITS ETF
- Obligaties: iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF

(N.B.: deze vergelijkingsmaatstaf dient ertoe partijen in staat te stellen de resultaatsontwikkeling van zijn beleggingen te vergelijken met een redelijke maatstaf, maar niet meer dan dat. Cliënt kan er geen rechten aan ontleen, met name niet een recht op (schade)vergoeding mocht de vergelijkingsmaatstaf over enige verslagperiode een gunstiger resultaat laten zien.)

Berekening beleggingsprofiel

Bij de samenstelling van uw portefeuille is uw individuele situatie van groot belang. Ook de periode waarin u wilt beleggen en het doel dat u voor ogen heeft spelen hierbij een grote rol. Wij leggen voor iedere cliënt een beleggingsprofiel en een bijpassend portefeuillemodel vast. Dat doen we niet alleen om u nog gerichter te kunnen adviseren, maar ook omdat het ons de mogelijkheid biedt om periodiek de samenstelling van uw portefeuille te beoordelen. Door het invullen van de vragenlijst wordt duidelijk wat voor type belegger u bent. De portefeuillemodellen geven vervolgens aan wat de gewenste verdeling is van uw beleggingen over de verschillende financiële instrumenten.

Uw beleggingsprofiel (Deel A)

Wat is uw hoogst genoten opleiding?

WO/Master (MBA)

Wat is uw (voormalige) beroep?

Rekeninghouder 1: Test

Bent u nog werkzaam?

Rekeninghouder 1: Ja

Belegt u reeds in financiële instrumenten?

Ja, zowel privé als in een BV

Volgt u de financiële markten?

Intensief

Wat is uw kennis op het gebied van financiële instrumenten?

Aandelen:	Diepgaand
Beleggingsfondsen:	Diepgaand
ETF's/Trackers:	Diepgaand
Obligaties:	Diepgaand
Opties/Turbo's/Futures:	Diepgaand

Hoeveel transacties heeft u het afgelopen kalenderjaar gedaan?

(exclusief uw transacties in vermogensbeheer)

Aandelen:	Meer dan 5
Beleggingsfondsen:	Meer dan 5
ETF's/Trackers:	Meer dan 5
Obligaties:	Meer dan 5
Opties/Turbo's/Futures:	Meer dan 5

Hoeveel ervaring heeft u met de verschillende financiële instrumenten?

Aandelen:	Meer dan 10 jaar
Beleggingsfondsen:	Meer dan 10 jaar
ETF's/Trackers:	Meer dan 10 jaar
Obligaties:	Meer dan 10 jaar
Opties/Turbo's/Futures:	Meer dan 10 jaar

Wat is het gemiddelde volume in Euro van uw transacties in het afgelopen kalenderjaar?

(exclusief uw transacties in vermogensbeheer)

Aandelen:	> € 20.000
Beleggingsfondsen:	> € 20.000
ETF's/Trackers:	> € 20.000
Obligaties:	> € 20.000
Opties/Turbo's/Futures:	> € 20.000

Uw beleggingsprofiel (Deel B)

Wat is uw voornaamste beleggingsdoelstelling?

Extra Spaarpot

Wat is uw beleggingshorizon?

Tussen 3 en 6 jaar

Wat is uw netto rendementstoelstelling op lange termijn?

5 - 6% per jaar

Indien het rendement op uw vermogen in één jaar kan bewegen tussen deze bandbreedte, wat past dan het beste bij u?

-10% tot +20%

Bent u bereid (een deel van) uw oorspronkelijke inleg te verliezen?

Ja, tot 25%

Welke kans op het niet behalen van uw beleggingsdoelstelling bent u bereid te accepteren?

Ik accepteer het als mijn beleggingsdoelstelling slechts gedeeltelijk wordt behaald.

In welke mate staan er financiële verplichtingen (exclusief schuld eigen woning) tegenover uw bezittingen?

Minder dan 25%

Welk bedrag heeft u voor deze beleggingsrekening beschikbaar?

Minder dan € 25.000

Uw voornaamste bron van inkomsten is:

Zelfstandige

Het huidige hoofdbestanddeel van uw inkomen is:

Ruim voldoende voor uw vast lasten

Uw bruto jaarinkomen bedraagt:

Rekeninghouder 1: Tussen € 100.000 - € 150.000

Uw netto inkomen zal de komende jaren:

Gelijk blijven

Uw totale vrij beschikbare vermogen (vermogen exclusief eigen woning minus financiële verplichtingen) bedraagt:

Rekeninghouder 1: Tussen € 25.000 - € 100.000

Bron van middelen:

- Sparen/beleggen

Uw beleggingsprofiel uitslag

Op basis van de door u gegeven antwoorden is het onderstaande beleggingsprofiel van toepassing op u.

OFFENSIEF

Uitgangspunt:

70% aandelen-ETF's - 30% obligatie-ETF's

Kenmerken van dit profiel:

U streeft voornamelijk naar vermogensgroei. Wat betreft uw inkomen bent u niet afhankelijk van dit deel van uw vermogen. U weet dat de waarde van uw beleggingen sterk kan fluctueren. U accepteert het risico dat daarbij hoort. De aanbevolen periode om uw geld te beleggen is minimaal 12 jaar.

In de bijlage vindt u een overzicht van de mogelijke beleggingsprofielen

Toelichting op de uitkomsten van uw beleggingsprofiel

Wij hebben bandbreedtes vastgesteld voor de verschillende financiële instrumenten binnen ieder beleggingsprofiel. Dat wil zeggen dat wij bepaald hebben hoeveel procent een bepaald financieel instrument maximaal of minimaal deel moet uitmaken van uw portefeuille om binnen een beleggingsprofiel te blijven. In de beschrijving Kenmerken en Risico's van financiële instrumenten is ook een overzicht opgenomen van de risicograad van de diverse beleggingscategorieën. Gelet op belang ervan raden wij u aan kennis te nemen van de gehele beschrijving.

Het beleggingsprofiel is uw eigen verantwoordelijkheid. Wanneer wijzigingen optreden in uw persoonlijke situatie, kan dit invloed hebben op uw beleggingsprofiel. Wij verzoeken u dan ook met klem om ons schriftelijk op de hoogte te brengen wanneer dit van toepassing is.

Nee, geen afwijkend beleggingsprofiel

Het is mogelijk dat u zich niet herkent in de uitkomst van de vragenlijst en dat u van mening bent dat uw beleggingsprofiel niet van toepassing is op uw situatie. Het staat u vrij te kiezen voor een beleggingsprofiel dat niet overeenkomt met uw berekende Beleggingsprofiel. Dit is uw eigen verantwoordelijkheid en uw eigen risico. De hieruit voortvloeiende risico's zijn voor uw eigen rekening.

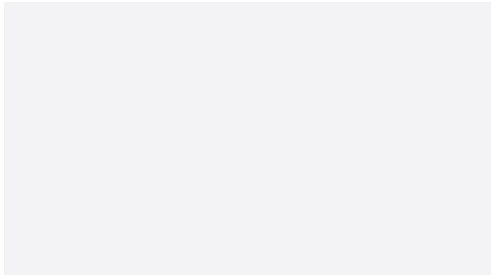
Ondertekening

Aldus overeengekomen, schriftelijk vastgelegd en ondertekend:

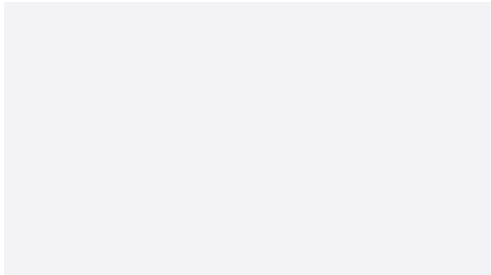
Te Amsterdam
op 28-01-2020

Rekeninghouder(s):

Rekeninghouder 1



Rekeninghouder 2



Indexus Groep BV inzake Dexxi

D. Frie



M.M.P.J.
Receveur

