

Opdracht- en wijzigingsformulier Rabo LevensloopBeleggen



Rabobank

Dit formulier na invulling en ondertekening inzenden aan:

Rabobank Spaarbank

EZ B 060

Antwoordnummer 15025

5600 VH EINDHOVEN

Onderstaande rubrieken volledig en in blokletters invullen s.v.p.

1. Gegevens rekeninghouder

Rekeningnummer (IBAN)
Rabo LevensloopSparen

Achternaam¹⁾

dhr. mevr.

Voornamen (voluit)

Adres

Postcode/plaats

Telefoon (werk)

Telefoon (privé)

Let op: De resterende looptijd voor uw beleggingen is korter dan 2 jaar. Het is verstandig om nu minder risico te nemen, anders is er te weinig tijd om eventueel verlies weer goed te maken. We raden u daarom aan te stoppen met beleggen en verder te sparen op je Rabo LevensloopSparen. Aankopen zijn daarom vanaf 1 maart 2021 niet meer toegestaan.

Let op: In verband met de kosten moet een bedrag op Rabo LevensloopSparen worden aangehouden. U kunt niet het gehele saldo beleggen. Houd ook rekening met de kosten in toekomstige kwartalen. Kijk voor meer informatie op rabobank.nl/levensloopbeleggen.

2. Doorgeven verkoopopdracht

De deelnemer geeft de bank hierbij opdracht – en machtigt de bank – om zijn/haar belegging in het kader van Rabo LevensloopBeleggen:

geheel te beëindigen en om in dat verband de noodzakelijke verkooptransacties voor hem/haar uit te (laten) voeren. Tevens verzoekt de deelnemer de bank om, in geval van verkoop van zijn/haar gehele beleggingstegoed, zijn/haar Rabo Effectenrekening op te heffen. **Let op:** Na het opheffen van de effectenrekening is het niet meer mogelijk om uw Levenslooptegoed te Beleggen.

gedeeltelijk, te weten voor een bedrag ter grootte van € , te beëindigen en om in dat verband de noodzakelijke verkooptransacties voor hem/haar uit te (laten) voeren.

Beantwoord de vragen 3 t/m 9 alleen als er een wijziging is opgetreden in uw persoonlijke situatie. De horizon (zie 9a.) is gewijzigd, en misschien ook je risicoacceptatie (zie 9b.), dit kan invloed hebben op bestaande beleggingen.

3. Kennis en ervaring

3a. Ik heb kennis van beleggen in beleggingsfondsen

- Ja
 Nee

3b. Ik heb ervaring met beleggen in beleggingsfondsen?

- Ja
 Nee

1) Gehuwde deelnemer die de naam van de partner gebruikt, gelieve ook de eigen naam te vermelden

Paraaf
rekeninghouder

Opdracht- en wijzigingsformulier Rabo LevensloopBeleggen



Rabobank

Onderstaande rubrieken volledig en in blokletters invullen s.v.p.

Indien vraag 3b met 'ja' is beantwoord, verzoeken wij u onderstaande vragen te beantwoorden

- Aantal transacties _____
- Bedrag per order gemiddeld € _____
- Periode waarin transacties zijn verricht _____

4. Heeft u uit hoofde van een (voormalige) beroep te maken (gehad) met effectendienstverlening?

- Ja, regelmatig
- Ja, af en toe
- Nee

5. Welke relevante (beleggings-gerelateerde) opleidingen heeft u afgerond?

6. Financiële positie

- Wat is het bruto maandinkomen? € _____
- Heeft u een dertiende maand? Ja Nee
- Wat is het netto vermogen? € _____

7. Het huidige hoofdbestanddeel van uw inkomen is:

- Ruim voldoende voor vaste lasten, levensonderhoud en overige financiële verplichtingen. Jaarlijks kan een bedrag opzij worden gezet.
- Voldoende voor vaste lasten, levensonderhoud en overige financiële verplichtingen. Aanvulling vanuit beleggingen is niet nodig.
- Onvoldoende voor vaste lasten, levensonderhoud en financiële verplichtingen. Beleggingen dienen te zorgen voor aanvullend inkomen.

8. De belangrijkste bron(nen) van uw huidige inkomen is/zijn:

- Inkomen uit huidige dienstbetrekking
- Inkomen uit zelfstandig ondernemen
- Inkomen uit vermogen (beleggingen, erfenis, huurinkomsten, et cetera)
- Inkomen uit (vroegere) pensioen
- Sociale uitkering, AOW, et cetera
- Overige periodieke uitkering (lijfrente, alimentatie, gouden handdruk, et cetera)
- Andere

Paraaf
rekeninghouder

Opdracht- en wijzigingsformulier Rabo LevensloopBeleggen



Rabobank

Onderstaande rubrieken volledig en in blokletters invullen s.v.p.

9. Wijziging beleggingsprofiel

9a. Horizon

Als de plannen doorgaan, wordt de levenslooppregeling per 1 november 2021 afgeschaft. De resterende looptijd is korter dan 2 jaar, daarom raden wij u af om te beleggen. Gezien de historisch lage rente en de opgelopen risico's bij obligaties, kunnen we geen beleggingsoplossing bieden die past bij deze korte looptijd. Wij adviseren de beleggingen te verkopen en te gaan sparen op uw rekening Rabo LevensloopSparen.

9b. Risicoacceptatie en rendement

Zoals hierboven aangegeven adviseren we om niet meer te beleggen. Hierbij geeft u aan:

Ik heb kennis genomen van het advies om niet meer te beleggen. Toch kies ik voor een belegging, namelijk:

	Risicoacceptatie
<input type="radio"/>	<i>Ik wil beleggen in doelrisicoprofiel Defensief en accepteer een mogelijk neerwaarts risico van 10% of meer op jaarbasis</i>

Let op!

De hierboven getoonde neerwaartse risico's zijn geen garanties. Het neerwaartse risico van elk risicoprofiel kan dus lager uitvallen. Onvoorziene situaties kunnen (zelfs bij een laag risico) grote invloed hebben op het risico en rendement van beleggingen. Er kunnen grote negatieve uitschieters zijn in rendementen door bijzondere marktomstandigheden, bepaalde wetswijzigingen of terroristische aanslagen. Negatieve uitschieters die zich meerdere jaren na elkaar kunnen voordoen. Wees ervan bewust dat in een extreem slecht scenario u uw inleg zelfs volledig kunt verliezen.

10. Toelichting Rabo LevensloopSparen/Beleggen

De 'toelichting bij Rabo LevensloopSparen/Beleggen' kan worden gelezen op rabobank.nl/levensloopsparen. De deelnemer verklaart dat de bank hem/haar heeft gewezen op de risico's van het beleggen in effecten, zich van deze risico's bewust te zijn en deze te aanvaarden en op de hoogte te zijn van de kosten van Rabo LevensloopSparen/Beleggen.

11. Informatieverstrekking

De deelnemer geeft aan de bank toestemming om aan zijn/haar werkgever informatie te verstrekken over (het saldo van) de spaarrekening en de effectenrekening.

Onmiddellijk na elke transactie ontvangt de deelnemer een effectennota met daarop de gedetailleerde informatie over de transactie. Verder ontvangt de deelnemer rond februari van ieder jaar een overzicht van zijn/haar portefeuille per ultimo van het voorgaande jaar en met de beginwaarde van zijn/haar portefeuille in dat jaar.

12. Ondertekening rekeninghouder

Plaats

Handtekening
rekeninghouder
