

**OPENINGSFORMULIER**  
BeleggingsPlus Rekening/  
Zelfstandig Beleggen

**Delta Lloyd Bank NV**

Zelfstandig Beleggen is de vorm van dienstverlening van Delta Lloyd Bank NV aan klanten die van mening zijn dat hun beleggingskennis en -ervaring toereikend zijn om zelfstandig en met eigen verantwoordelijkheid te beleggen. Delta Lloyd Bank NV beperkt zich tot het uitvoeren van de op uw eigen initiatief en voor uw eigen risico gegeven orders. Delta Lloyd Bank NV verstrekt u geen Beleggingsadvies. Als u deze vorm van dienstverlening van Delta Lloyd Bank NV wilt, vult u dan dit formulier in. Voor een vlotte verwerking van uw aanvraag vult u alle onderstaande velden in.

**BELEGGERSREKENINGNUMMER**

(niet door klant in te vullen)

**1E REKENINGHOUDER**

Voorletter(s) en achternaam

Geboortedatum

man  vrouw

Straatnaam en huisnummer

Postcode en plaatsnaam

Land van ingezetenschap

Burgerservicnr.\*:

Beroep

Telefoon overdag

E-mailadres

**NB** Wilt u een En/Of-Rekening\* openen, vult u dan ook de gegevens van de tweede rekeninghouder in.

**2E REKENINGHOUDER**

Voorletter(s) en achternaam

Geboortedatum

man  vrouw

Straatnaam en huisnummer

Postcode en plaatsnaam

Land van ingezetenschap

Burgerservicnr.\*:

Telefoon overdag

E-mailadres

**TEGENREKENING(EN)\***

Eerste vaste tegenrekening

Incassorekening wettelijke identificatie

Ten name van

Plaatsnaam

Tweede vaste tegenrekening

Incassorekening wettelijke identificatie

Ten name van

Plaatsnaam

\* Zie de toelichting op dit formulier

## PASSENDHEIDSTOETS

Aan de hand van onderstaande passendheidstoets wint Delta Lloyd Bank NV informatie in over uw kennis en ervaring op het gebied van effecten ten einde te kunnen beoordelen of de Beleggingsdienst Zelfstandig Beleggen voor u passend is. De Beleggingsdienst Zelfstandig Beleggen 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 Beleggingsdienst Zelfstandig Beleggen 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.

VRAGEN		SCORE
1	Hoeveel jaar ervaring hebt u met beleggen in Beleggingsfondsen	<input type="checkbox"/> A Geen 3 <input type="checkbox"/> B 1 t/m 2 jaar 2 <input type="checkbox"/> C 3 t/m 5 jaar 1 <input type="checkbox"/> D Meer dan 5 jaar 0
2	Hoeveel jaar ervaring hebt u met beleggen in gestructureerde producten*	<input type="checkbox"/> A Geen 3 <input type="checkbox"/> B 1 t/m 2 jaar 2 <input type="checkbox"/> C 3 t/m 5 jaar 1 <input type="checkbox"/> D Meer dan 5 jaar 0
3	Hoeveel jaar ervaring hebt u met beleggen in aandelen, obligaties of overige financiële instrumenten*	<input type="checkbox"/> A Geen 3 <input type="checkbox"/> B 1 t/m 2 jaar 2 <input type="checkbox"/> C 3 t/m 5 jaar 1 <input type="checkbox"/> D Meer dan 5 jaar 0
4	Hoeveel beleggingstransacties hebt u in de afgelopen 5 jaar verricht	<input type="checkbox"/> A Geen 6 <input type="checkbox"/> B 1 t/m 5 4 <input type="checkbox"/> C 6 t/m 20 2 <input type="checkbox"/> D Meer dan 20 0
5	Wat is het gemiddelde volume van de onder 4 genoemde beleggingstransacties geweest	<input type="checkbox"/> A Minder dan € 1000 6 <input type="checkbox"/> B € 1000 - € 2500 4 <input type="checkbox"/> C € 2500 - € 7500 2 <input type="checkbox"/> D Meer dan € 7500 0
6	Wat is uw werk- en denkniveau	<input type="checkbox"/> A Lager onderwijs 3 <input type="checkbox"/> B LBO 2 <input type="checkbox"/> C MBO 1 <input type="checkbox"/> D HBO / WO 0
<b>Totaal score</b>		

### Waarschuwing niet-passendheid

Indien uw score 15 punten of meer bedraagt, waarschuwt Delta Lloyd Bank NV u hierbij dat u voor de Beleggingsdienst Zelfstandig Beleggen op basis van de door u ingevulde gegevens beschikt over onvoldoende kennis en ervaring om te begrijpen welke risico's hieraan verbonden zijn. Zelfstandig Beleggen zonder te begrijpen welke risico's hieraan verbonden zijn, wordt door Delta Lloyd Bank NV afgeraden. Immers, per (voorgenomen) Order dient u zelf vast te kunnen stellen of u het risico van eventuele verliezen uit hoofde van die Order accepteert en kunt dragen. Als u enige ondersteuning wenst bij het nemen van uw beleggingsbeslissingen, dan kunt u gebruik maken van het Beleggerskompas. Delta Lloyd Bank NV aanvaardt echter geen aansprakelijkheid voor de gevolgen van uw keuze als u ondanks deze waarschuwing toch besluit om de Beleggingsdienst Zelfstandig Beleggen, al dan niet in combinatie met het Beleggerskompas, af te nemen.

### Algemene waarschuwing

De risico's van (voorgenomen) Orders in Effecten 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 Order, en met name voor gestructureerde producten van belang. Wij raden u aan uw Orders te beperken tot uitsluitend die producten ten aanzien waarvan u beschikt over voldoende kennis en ervaring en waarvan u de risico's begrijpt. Orders in andere producten kunnen leiden tot verliezen waarvan u de hoogte van tevoren niet of onvoldoende heeft kunnen inschatten.

**Let op:** Het vaststellen van uw Beleggersprofiel is nog geen aankoopopdracht.

\* Zie de toelichting op dit formulier

## BELEGGERSKOMPAS

Dit gratis hulpmiddel kunt u activeren en gebruiken via E-bankieren. U ontvangt hiervoor een gebruikersnaam en wachtwoord.

## E-BANKIEREN

Met de aanvraag voor deze BeleggersPlus Rekening krijgt u ook toegang tot E-bankieren. Daarmee kunt u online uw rekening beheren en gebruik maken van het Beleggerskompas.

Wilt u geen gebruik maken van E-bankieren geef dat dan hieronder aan:

nee ik wil geen toegang tot E-bankieren.

## INCASSO

De éénmalige en/of periodieke inleg wordt automatisch geïncasseerd van de eerste vaste tegenrekening. Machtiging dient 10 werkdagen voor ingangsdatum bij Delta Lloyd Bank NV te zijn.

éénmalig €                      en/of                       periodiek €

## Periodiciteit

maand     kwartaal     half jaar     jaar

Incassodatum (ddmmjj)  
(Altijd invullen)

**Let op:** Indien u geen aankoopopdracht opgeeft wordt uw incasso op het spaardeel van uw rekening bijgeschreven.

## IDENTIFICATIE\*

Delta Lloyd Bank NV is als financiële dienstverlener wettelijk verplicht te beschikken over legitimatiegegevens van haar rekeninghouders. Daarom verzoeken wij u een kopie van een geldig legitimatiebewijs voorzien van een handtekening mee te sturen met dit formulier. Indien u een 2e rekeninghouder opgeeft dienen wij ook van deze persoon een kopie legitimatie te ontvangen.

Geldige legitimatiebewijzen zijn:

- Nederlands paspoort;
- Nederlandse identiteitskaart;
- Nederlands rijbewijs;
- Vreemdelingendocument voor onbepaalde tijd.

## PRIVACY

Wij verwerken uw persoonsgegevens voor het aangaan en uitvoeren van deze overeenkomst. Verder verwerken wij uw persoonsgegevens ten behoeve van de voorkoming en bestrijding van fraude, het uitvoeren van activiteiten (marketing e.d.) gericht op de vergroting van het klantenbestand, ten behoeve van statistische analyses en om u te informeren over andere door ons geleverde producten en diensten. Hiervoor kunnen uw persoonsgegevens worden overgedragen aan andere vennootschappen binnen het Delta Lloyd concern. De Code kunt u opvragen via de website van het Verbond van Verzekeraars ([www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl) bij Publicaties / Downloads / Gedragcodes).

## VERKLARING

De ondergetekende(n) verklaart (verklaren):

- 1 alle gegevens naar waarheid te hebben ingevuld en akkoord te zijn met en kennis te hebben genomen van:
  - a de Algemene Bankvoorwaarden van Delta Lloyd Bank NV;
  - b het Reglement Beleggersgiro;
  - c het Reglement Zelfstandig Beleggen;
  - d het Fonds- en Tarievenoverzicht;
  - e de Algemene Voorwaarden Elektronische Diensten;
  - f de Voorwaarden Betalingsverkeer.
- 2 akkoord te zijn en bij voorbaat toestemming te geven voor de verwerking van zijn (hun) persoonsgegevens op de wijze en onder bepalingen en bedingen zoals omschreven in het Reglement Beleggersgiro;
- 3 ermee akkoord te gaan dat de bemiddelaar en/of adviseur door wie de Beleggersrekening is aangemeld, via Delta Lloyd Bank NV toegang heeft tot de relevante persoonsgegevens van ondergetekende(n).

\* Zie de toelichting op dit formulier

## ONDERTEKENING

Door ondertekening van dit formulier geeft/geven ondergetekende(n) de Goederen en Vorderingen, als gedefinieerd in artikel 14 van het Reglement Beleggersgiro, in pand aan de Bank. Dit op de wijze en onder de bepalingen en bedingen zoals omschreven in het Reglement Beleggersgiro.

PLAATS	DATUM	HANDTEKENING 1E REKENINGHOUDER

PLAATS	DATUM	HANDTEKENING 2E REKENINGHOUDER

PLAATS	DATUM	HANDTEKENING OUDERS/VOOGD ALS DE REKENINGHOUDER MINDERJARIG IS

## VERZENDING

U kunt dit formulier samen met een kopie van uw legitimatie voorzien van uw handtekening verzenden naar:

**Delta Lloyd Bank NV, Antwoordnummer 3350, 6800 ZG Arnhem**

Voor eventuele vragen kunt u contact opnemen met Delta Lloyd Bank NV, telefoon (020) 597 63 00.

## IN TE VULLEN DOOR DE FINANCIËEL ADVISEUR

Naam adviseur

---

RC- nummer Delta Lloyd

---

ATP- nummer Delta Lloyd Bank NV

---

Telefoonnummer

---

Naam accountmanager Delta Lloyd

---

## TOELICHTING OPENINGSFORMULIER

BeleggingsPlus Rekening/  
Zelfstandig Beleggen

### Algemeen

Door het inzenden van het compleet ingevulde en getekende formulier meldt u zich aan voor de BeleggingsPlus Rekening van Delta Lloyd Bank NV. Direct na ontvangst sturen wij u een bevestiging met opgave van het u toegekende rekeningnummer. De eerste storting dient tenminste 1000 euro te bedragen.

### Beleggerskompas

U kunt het Beleggerskompas gebruiken als u bent ingelogd op uw BeleggingsPlus Rekening via E-Bankieren. Het beleggerskompas toetst of uw portefeuille zich binnen de marges van het door u opgestelde Beleggersprofiel bevindt. Ook toetst het Beleggerskompas of u de marges van uw Beleggersprofiel overschrijdt door een door u gewenste beleggingsorder. U wordt hiervoor gewaarschuwd als u bent ingelogd op uw rekening via E-Bankieren. U ontvangt een portefeuilleoverzicht waarbij uw actuele portefeuille wordt vergeleken met uw Beleggersprofiel. Ieder kwartaal komt er een Beursupdate op de site. De Beursupdate bevat een overzicht van de economische ontwikkelingen in de wereld en de verwachtingen voor de komende periode. In de Beursupdate worden de door ons gevoerde beleggingsfondsen belicht die u kunt gebruiken bij de samenstelling van uw portefeuille. U kunt het Beleggerskompas gratis gebruiken.

### Burgerservicenummer/Sofinummer

Delta Lloyd Bank NV is wettelijk verplicht uw burgerservicenummer vast te leggen. Dit burgerservicenummer wordt o.a. gebruikt bij het verstrekken van (saldo)gegevens aan de belastingdienst.

### Dienstverlening

De Beleggingsdienst Zelfstandig Beleggen biedt Delta Lloyd Bank NV cliënten aan die van mening zijn dat hun kennis en ervaring toereikend is om zelfstandig en met een hoge mate van eigen verantwoordelijkheid te beleggen. Delta Lloyd Bank NV beperkt zich tot het uitvoeren van de op uw eigen initiatief en voor uw eigen risico gegeven Orders. Delta Lloyd Bank NV controleert bij Zelfstandig Beleggen uitsluitend of het saldo op uw Beleggersrekening toereikend is. Delta Lloyd Bank NV verstrekt u geen beleggingsadvies. Als u enige ondersteuning wenst bij het nemen van uw beleggingsbeslissingen, dan kunt kosteloos gebruik maken van het Beleggerskompas. Indien door middel van de door u ingevulde vragenlijst is vastgesteld dat Zelfstandig Beleggen niet passend voor u en u toch besluit om deze Beleggingsdienst, al dan niet in combinatie met het Beleggerskompas, af te nemen, dan aanvaardt Delta Lloyd Bank NV geen aansprakelijkheid voor de gevolgen van uw keuze.

Als u de vragenlijst niet of onvolledig invult, dan zal Delta Lloyd Bank NV uw aanvraag niet in behandeling nemen.

### Electronische diensten

E-bankieren betekent dat u uw rekening beheert op een elektronische wijze. U krijgt speciale inlog codes waarmee u te allen tijde kunt inloggen op uw rekening via [www.deltalloyd.nl/ebankieren](http://www.deltalloyd.nl/ebankieren). Afhankelijk van het soort rekening, kunt u uw saldo controleren, overboekingen uitvoeren en beleggingsorders plaatsen.

### En/Of-Rekening

Indien de rekening twee rekeninghouders heeft, geldt dat beide rekeninghouders, zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk, bevoegd zijn om over de rekening te beschikken. Door ondertekening van het formulier door beide rekeninghouders geven zij elkaar, in het belang van de langstlevende, over en weer een onherroepelijke volmacht om over het saldo te blijven beschikken. Deze volmacht eindigt niet bij overlijden.

### Financiële instrumenten

Hieronder verstaan wij - naast aandelen en obligaties - alle overige beleggingsproducten met uitzondering van Beleggingsfondsen en gestructureerde producten\*. Het gaat dus om beleggingsproducten zoals opties en futures.

### Gestructureerde producten

Dit is een verzamelnaam voor beleggingsproducten die zijn samengesteld ('gestructureerd') uit verschillende onderliggende waarden, zoals aandelen, obligaties of hiervan afgeleide financiële instrumenten zoals opties. Zij zijn relatief complex en het beleggingsrisico is op een bijzondere manier vormgegeven. Gestructureerde producten reageren anders op marktbevingen dan traditionele beleggingsproducten.

Een gestructureerd product volgt niet getrouw de onderliggende waarde maar dempt of versterkt juist koersbewegingen. Voor een belegger kan dit een uitkomst zijn als hij zijn beleggingsrisico wil beperken of juist extra risico wil nemen.

## Tegenrekening(en)

U kunt maximaal 2 vaste tegenrekeningen bij een in Nederland gevestigde bank opgeven. U kunt achter de door u opgegeven tegenrekening(en) aangeven van welke rekening wij de identificatieincasso kunnen uitvoeren. Bij het openen van een En/Of-Rekening dient de identiteit van beide rekeninghouders te worden vastgesteld. Voor iedere rekeninghouder afzonderlijk wordt daarom een incasso uitgevoerd vanaf een tegenrekening waarop die rekeninghouder de eerste of de enige rekeninghouder is. Als u een En/Of-Rekening wilt openen dient u daarom 2 tegenrekeningen als incassorekening voor identificatie aan te merken. Als u een tegenrekening wilt openen op naam van een minderjarig persoon (of personen) geeft u als incassorekening voor wettelijke identificatie, een rekening op die op naam staat van de wettelijke vertegenwoordiger (ouder(s) of voogd).

## Begrippen

Voor de definities van de in dit Openingsformulier gebruikte begrippen die zijn aangeduid met een hoofdletter wordt verwezen naar artikel 1.1 van het Reglement Beleggersgiro.

## DISCLAIMER

Delta Lloyd Bank NV beschikt over een vergunning als bedoeld in art. 2:11, eerste lid, Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft) om het bedrijf van bank uit te oefenen en is uit dien hoofde bevoegd beleggingsdiensten te verlenen. Delta Lloyd Bank NV is gevestigd te Amsterdam en ingeschreven in het door De Nederlandsche Bank NV en/of de Autoriteit Financiële Markten gehouden Wft-register, alsmede ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 33191189. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. De beleggingsfondsen dan wel de beheerder van de beleggingsfondsen beschikken, voor zover noodzakelijk, over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam op grond van de Wft. Voor de BeleggingsPlus-Rekening en voor de beleggingsfondsen is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Vraag er om en lees hem voordat u het product koopt. Het risico dat u uw belegde inleg niet terug krijgt zoals opgenomen in de financiële bijsluiter van de BeleggingsPlusRekening is vrij groot. Dit risico kan hoger of lager worden afhankelijk van bijvoorbeeld uw beleggingskeuze. Bespreek uw risico met een adviseur. Het (aanvullend) prospectus en de financiële bijsluiter van de beleggingsfondsen, alsmede de financiële bijsluiter van de BeleggingsPlusRekening kunt u kosteloos opvragen bij de afdeling Cliëntenservice van Delta Lloyd Bank NV via telefoonnummer (020) 5 976 300. Ook kunt u deze schriftelijk aanvragen bij Delta Lloyd Bank NV of downloaden via de Internetpagina.