



# INTAKE

vermogensbeheer &  
vermogensbegeleiding

**Rechtspersonen**



*Ingeschatte tijdsbesteding circa 30 minuten*

## ***Geachte cliënt,***

Het primaire doel van de beantwoording van de vragen in deze intake is om de doelstelling met het vermogen te realiseren. Met dit intakeformulier worden de financiële gegevens van de vennootschap, de kennis en ervaring met beleggen van de bestuurder(s), alsmede de doelstellingen en risicobereidheid van de vennootschap geïnventariseerd. De inventarisatie resulteert uiteindelijk in een doelprofiel, te weten de gemiddelde verdeling van het vermogen over effecten met aandelenrisico en effecten met obligatierisico. Tevens dient de inventarisatie om te kunnen bepalen of de bestuurder(s) de risico's kan (kunnen) beoordelen en de vennootschap deze kan dragen. Eén en ander geeft ook invulling aan de wettelijke zorgplicht die Hof Hoorneman Bankiers heeft.

Hof Hoorneman Bankiers biedt twee vormen van dienstverlening aan, te weten vermogensbeheer en vermogensbegeleiding. In geval van vermogensbeheer beslist Hof Hoorneman Bankiers, op basis van een verkregen mandaat, welke mutaties worden aangebracht in de portefeuille. Bij vermogensbegeleiding beslist de bevoegde vertegenwoordiger van de vennootschap over mutaties in de samenstelling van de portefeuille. Wij kunnen in dat geval geen mutaties doorvoeren in de portefeuille zonder opdracht daartoe. In beide gevallen rapporteren wij periodiek. Zowel bij vermogensbeheer als -begeleiding wordt het vermogen belegd conform het overeengekomen doelprofiel, tenzij nadrukkelijk anders overeengekomen. In het gekozen profiel komt het beleggingsbeleid tot uitdrukking op grond waarvan de portefeuille wordt ingericht. Het beleggingsbeleid wordt in de overeenkomst met de vennootschap opgenomen.

De vragen in dit formulier hebben betrekking op de gehele financiële situatie van de vennootschap. Hoewel de inventarisatie enige tijd in beslag zal nemen, is deze essentieel om het vermogen van de vennootschap optimaal te kunnen beheren of begeleiden. Wij zijn u uiteraard graag behulpzaam bij het invullen. Volledigheidshalve wijzen wij u erop dat het verstrekken van onjuiste of onvolledige antwoorden kan leiden tot een verkeerd beheer of onjuiste begeleiding. Het spreekt voor zich dat u specifieke vragen onbeantwoord kunt laten. Wij zullen in dat geval beoordelen of de ontbrekende informatie een goed beheer of begeleiding aan de vennootschap in de weg staat.

## **Het doelprofiel**

---

In een doelprofiel wordt voor het vermogen bij Hof Hoorneman Bankiers de gemiddelde verhouding tussen aandelen en obligaties vastgelegd. Deze verhouding bepaalt het grootste deel van het potentieel rendement en het verwachte risico van de beleggingen. De beleggingen in de categorieën aandelen en obligaties reageren namelijk, onder normale omstandigheden, anders op economische ontwikkelingen. Onder het kopje "doelstellingen en risicobereidheid" treft u verschillende vragen aan die behulpzaam kunnen zijn bij de bepaling van het doelprofiel. De antwoorden hebben invloed op de mate waarin aandelen- of obligatiebeleggingen een rol kunnen spelen in de beleggingsportefeuille van de vennootschap.

Bij dit onderdeel van het formulier treft u per antwoord een factor van 0 tot en met 6 aan achter een vraag. De lagere factoren doen in het algemeen het aandelenbelang dalen ten gunste van obligatiebeleggingen. De hogere factoren hebben daarentegen een verruimende invloed op de mate waarin het vermogen in aandelen belegd kan worden. Kort gezegd, de lagere factoren leiden tot een lager en de hogere factoren tot een hoger doelprofiel, hoe hoger het doelprofiel des te hoger het aandelenbelang. Het totaal aantal facto-

ren resulteert in een doelprofiel dat aansluit bij de doelstellingen en risicobereidheid van de vennootschap en vormt derhalve het voor uw situatie wenselijke beleggingsbeleid. Dit beleid komt tot uitdrukking in de percentages van het vermogen die gemiddeld genomen in aandelen en obligaties worden belegd.

*Er zijn enkele vragen waarbij een bepaald antwoord direct tot een profiel leidt. Ongeacht uw antwoorden op andere vragen achten wij het in dat geval uit risico-overwegingen niet verstandig op grond van een hoger dan het genoemde doelprofiel te beleggen. Vanzelfsprekend kunt u op specifieke onderdelen afwijken. U loopt in dat geval echter een hoger risico met de beleggingen waardoor wij genoodzaakt zijn dit uitdrukkelijk met de vennootschap overeen te komen.*

## **Tot slot**

---

Aangezien zowel de situatie van de vennootschap als de beleggingen aan verandering onderhevig zijn, zullen wij de actualiteit van de verstrekte informatie periodiek toetsen. Wij vragen u daarnaast ons op de hoogte te brengen van tussentijdse veranderingen in de situatie van de vennootschap, zodat in dat geval eventueel het doelprofiel (en de daarmee gepaard gaande beleggingen) aangepast kan worden.

Wij wijzen u erop dat iedere vorm van beleggen risico's met zich meebrengt. Zelfs bij een risicomijdende invulling van de portefeuille kunnen zich risico's manifesteren die leiden tot waardedaling van het vermogen. Hierbij moet u bijvoorbeeld denken aan renterisico, liquiditeitsrisico, herbeleggingsrisico en debiteurenrisico. Uw relatiebeheerder licht de verschillende risico's graag toe.

De belangrijkste onderdelen van de inventarisatie bevestigen wij schriftelijk aan u ter verificatie. Wij danken u vriendelijk voor uw medewerking en zien uit naar een plezierige samenwerking om uw doelstelling zo goed als mogelijk te realiseren.

***Hof Hoorneman Bankiers NV***

**Paraaf .....**

## Rechtspersoon

---

Naam van de rechtspersoon: .....

Rechtsvorm: NV / BV / stichting / vereniging / coöperatie / onderlinge waarborgmaatschappij

Statutair gevestigd te: .....

KVK nummer: .....

Doelstelling rechtspersoon: .....

Vestigingsadres: .....

E-mail: .....

Telefoon: .....

Telefoon mobiel: .....

Fax: .....

Correspondentieadres ..... *(indien afwijkend van vestigingsadres)*

Postcode en plaats: .....

Statutaire Beleggingsbeperkingen: .....

.....

Indien van toepassing gaarne kopie beleggingsstatuut bijvoegen.

## UBO (uiteindelijke belanghebbende)

---

Naam: .....

Voornamen voluit: ..... Geslacht m / v

Adres: .....

Woonplaats + postcode: .....

Geboortedatum: ..... - ..... - ..... te .....

Burgerservicenummer: .....

Legitimatiebewijs: Paspoort / Rijbewijs / ID-kaart nummer: .....

- plaats en datum uitgifte: .....

Nationaliteit UBO: ..... *(indien anders dan NL)*

Ingezetene van: ..... *(indien anders dan NL)*

**Paraaf** .....

## UBO (uiteindelijke belanghebbende)

Naam: .....  
Voornamen voluit: ..... Geslacht m / v  
Adres: .....  
Woonplaats + postcode: .....  
Geboortedatum: ..... - ..... - ..... te .....  
Burgerservicenummer: .....  
Legitimatiebewijs: Paspoort / Rijbewijs / ID-kaart nummer: .....  
- plaats en datum uitgifte: .....  
Nationaliteit UBO: ..... (indien anders dan NL)  
Ingezetene van: ..... (indien anders dan NL)

## Bestuurder 1

Naam: .....  
..... Geslacht m / v  
Voornamen voluit: .....  
Geboortedatum: ..... - ..... - ..... te .....  
Burgerservicenummer: .....  
Legitimatiebewijs: Paspoort / Rijbewijs / ID-kaart nummer: .....  
- plaats en datum uitgifte: .....  
Woonadres: .....  
Postcode en woonplaats: .....  
E-mail privé: .....  dit is mijn voorkeur mailadres  
E-mail zakelijk: .....  dit is mijn voorkeur mailadres  
Telefoon privé: .....  
Telefoon zakelijk: .....  
Telefoon mobiel: .....  
Fax: .....  
Correspondentieadres: ..... (indien afwijkend van woonadres)  
Postcode en woonplaats: .....  
Bevoegdheden: .....

Paraaf .....

## Bestuurder 2

---

Naam: .....  
..... Geslacht m / v

Voornamen voluit: .....

Geboortedatum: ..... - ..... - ..... te .....

Burgerservicenummer: .....

Legitimatiebewijs: Paspoort / Rijbewijs / ID-kaart nummer: .....

- plaats en datum uitgifte: .....

Woonadres: .....

Postcode en woonplaats: .....

E-mail privé: .....  dit is mijn voorkeur mailadres

E-mail zakelijk: .....  dit is mijn voorkeur mailadres

Telefoon privé: .....

Telefoon zakelijk: .....

Telefoon mobiel: .....

Fax: .....

Correspondentieadres: ..... *(indien afwijkend van woonadres)*

Postcode en woonplaats: .....

Bevoegdheden: .....

## Bestuurder 3

---

Naam: .....  
..... Geslacht m / v

Voornamen voluit: .....

Geboortedatum: ..... - ..... - ..... te .....

Burgerservicenummer: .....

Legitimatiebewijs: Paspoort / Rijbewijs / ID-kaart nummer: .....

- plaats en datum uitgifte: .....

Woonadres: .....

Postcode en woonplaats: .....

E-mail privé: .....  dit is mijn voorkeur mailadres

E-mail zakelijk: .....  dit is mijn voorkeur mailadres

Telefoon privé: .....

Telefoon zakelijk: .....

Telefoon mobiel: .....

Fax: .....

Correspondentieadres: ..... *(indien afwijkend van woonadres)*

Postcode en woonplaats: .....

Bevoegdheden: .....

**Paraaf** .....

Vennootschap belastingplichtig in: ..... Fiscaal identificatienummer: .....  
Tegenrekening..... (indien gewenst)

Fiscalist: .....

Correspondentieadres: .....

Postcode en plaats: .....

Telefoon: ..... email .....

Accountant: .....

Correspondentieadres: .....

Postcode en plaats: .....

Telefoon: ..... email .....

Deelnemingen/participaties:  
.....  
.....

Er is een / geen geschil met een financiële instelling geweest. (svp doorhalen wat niet van toepassing is)  
Wij hebben ons met deze klacht gewend tot een klachteninstituut: Ja / Nee Zo ja, in het jaar .....

### **Kennis en ervaring van de bestuurder(s) die beleggingsbeslissingen zullen nemen**

Uw opleiding, kennis over en ervaring met beleggen spelen een rol bij de totstandkoming van het beheer en/of de begeleiding inzake uw beleggingsbeleid en dragen bij aan ons inzicht in uw situatie. Hieronder treft u een aantal vragen aan die hierop betrekking hebben.

De Europese regelgeving, Markets in Financial Instruments Directive (Mifid), heeft als doel de belegger te beschermen. Binnen dit kader wordt o.a. onderscheid gemaakt tussen professionele en niet-professionele beleggers. Hof Hoorneman Bankiers categoriseert haar cliënten in beginsel als “niet-professionele belegger”. U wordt derhalve ingedeeld als niet-professionele belegger. Hiermee krijgt u de hoogste beleggersbescherming. Indien u ingedeeld wenst te worden als professionele belegger verzoeken wij u dit schriftelijk aan ons mede te delen. Een dergelijke categorisatie bevestigen wij eveneens schriftelijk.

#### **Bestuurder 1**

Ik beschouw mijzelf als:     onervaren belegger     ervaren belegger     zeer ervaren belegger

Mijn ervaring is als volgt te karakteriseren:

- ik beleg nog niet zo lang en heb nog geen buitengewoon positieve en/of negatieve rendementen ervaren
- ik beleg nog niet zo lang maar heb al wel de ervaring van positieve en/of negatieve rendementen
- ik beleg al langer en heb de ervaring van positieve en/of negatieve rendementen
- ik beleg al erg lang en heb zowel zeer positieve als zeer negatieve perioden ervaren

**Paraaf** .....

*Ik besteed met de volgende frequentie aandacht aan mijn vermogen:*

- zelden of nooit
- ten minste éénmaal per jaar
- ten minste éénmaal per kwartaal
- ten minste éénmaal per maand
- ten minste één keer per week

*Ik heb ervaring met de volgende beleggingsinstrumenten:*

- |   |  |                                     |  |                                 |
|---|--|-------------------------------------|--|---------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Geen             | <input type="checkbox"/> Aandelen              | <input type="checkbox"/> Obligaties | <input type="checkbox"/> Beleggingsfondsen | <input type="checkbox"/> Opties |
|   | <input type="checkbox"/> Anders namelijk ..... |                                     |  |                                 |
| <input type="checkbox"/> Tot 2 jaar       | <input type="checkbox"/> Aandelen              | <input type="checkbox"/> Obligaties | <input type="checkbox"/> Beleggingsfondsen | <input type="checkbox"/> Opties |
|   | <input type="checkbox"/> Anders namelijk ..... |                                     |  |                                 |
| <input type="checkbox"/> 2 tot 5 jaar     | <input type="checkbox"/> Aandelen              | <input type="checkbox"/> Obligaties | <input type="checkbox"/> Beleggingsfondsen | <input type="checkbox"/> Opties |
|   | <input type="checkbox"/> Anders namelijk ..... |                                     |  |                                 |
| <input type="checkbox"/> 5 tot 10 jaar    | <input type="checkbox"/> Aandelen              | <input type="checkbox"/> Obligaties | <input type="checkbox"/> Beleggingsfondsen | <input type="checkbox"/> Opties |
|   | <input type="checkbox"/> Anders namelijk ..... |                                     |  |                                 |
| <input type="checkbox"/> meer dan 10 jaar | <input type="checkbox"/> Aandelen              | <input type="checkbox"/> Obligaties | <input type="checkbox"/> Beleggingsfondsen | <input type="checkbox"/> Opties |
|   | <input type="checkbox"/> Anders namelijk ..... |                                     |  |                                 |

*Ik heb ervaring met:*

- vermogensbeheer
- advies
- execution only

*Ik deed/doe:*

gemiddeld ..... transacties op jaarbasis (*aantal vermelden svp*)  
met een gemiddelde omvang van € .....

Ik ben beroepsmatig verbonden aan een bancaire of andere financiële instelling? Ja / Nee

Zo ja, mijn functie is .....

Ik ben over mijn beleggingsbeleid verantwoording verschuldigd aan een compliance officer? Ja / Nee

## Opleiding en beroep

*Mijn hoogst genoten opleiding is:*

- lager onderwijs
- middelbaar onderwijs
- hoger onderwijs in het vakgebied: .....
- wetenschappelijk onderwijs in het vakgebied: .....

*Mijn beroep(en) is / was / waren:*

.....

*Andere relevante ervaring:*

.....

.....

.....

.....

**Paraaf** .....



## Opleiding en beroep

*Mijn hoogst genoten opleiding is:*

- lager onderwijs
- middelbaar onderwijs
- hoger onderwijs in het vakgebied: .....
- wetenschappelijk onderwijs in het vakgebied: .....

*Mijn beroep(en) is / was / waren:*

.....

*Andere relevante ervaring:*

.....

.....

### Bestuurder 3

*Ik beschouw mijzelf als:*     onervaren belegger     ervaren belegger     zeer ervaren belegger

*Mijn ervaring is als volgt te karakteriseren:*

- ik beleg nog niet zo lang en heb nog geen buitengewoon positieve en/of negatieve rendementen ervaren
- ik beleg nog niet zo lang maar heb al wel de ervaring van positieve en/of negatieve rendementen
- ik beleg al langer en heb de ervaring van positieve en/of negatieve rendementen
- ik beleg al erg lang en heb zowel zeer positieve als zeer negatieve perioden ervaren

*Ik besteed met de volgende frequentie aandacht aan mijn vermogen:*

- zelden of nooit
- ten minste éénmaal per jaar
- ten minste éénmaal per kwartaal
- ten minste éénmaal per maand
- ten minste één keer per week

*Ik heb ervaring met de volgende beleggingsinstrumenten:*

- |   |  |                                     |  |                                 |
|---|--|-------------------------------------|--|---------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Geen             | <input type="checkbox"/> Aandelen              | <input type="checkbox"/> Obligaties | <input type="checkbox"/> Beleggingsfondsen | <input type="checkbox"/> Opties |
|   | <input type="checkbox"/> Anders namelijk ..... |                                     |  |                                 |
| <input type="checkbox"/> Tot 2 jaar       | <input type="checkbox"/> Aandelen              | <input type="checkbox"/> Obligaties | <input type="checkbox"/> Beleggingsfondsen | <input type="checkbox"/> Opties |
|   | <input type="checkbox"/> Anders namelijk ..... |                                     |  |                                 |
| <input type="checkbox"/> 2 tot 5 jaar     | <input type="checkbox"/> Aandelen              | <input type="checkbox"/> Obligaties | <input type="checkbox"/> Beleggingsfondsen | <input type="checkbox"/> Opties |
|   | <input type="checkbox"/> Anders namelijk ..... |                                     |  |                                 |
| <input type="checkbox"/> 5 tot 10 jaar    | <input type="checkbox"/> Aandelen              | <input type="checkbox"/> Obligaties | <input type="checkbox"/> Beleggingsfondsen | <input type="checkbox"/> Opties |
|   | <input type="checkbox"/> Anders namelijk ..... |                                     |  |                                 |
| <input type="checkbox"/> meer dan 10 jaar | <input type="checkbox"/> Aandelen              | <input type="checkbox"/> Obligaties | <input type="checkbox"/> Beleggingsfondsen | <input type="checkbox"/> Opties |
|   | <input type="checkbox"/> Anders namelijk ..... |                                     |  |                                 |

*Ik heb ervaring met:*

- vermogensbeheer
- advies
- execution only

*Ik deed/doe:*

gemiddeld ..... transacties op jaarbasis (*aantal vermelden svp*)  
met een gemiddelde omvang van € .....

Ik ben beroepsmatig verbonden aan een bancaire of andere financiële instelling?

Ja / Nee

Zo ja, mijn functie is .....

Ik ben over mijn beleggingsbeleid verantwoording verschuldigd aan een compliance officer?

Ja / Nee

## **Opleiding en beroep**

---

*Mijn hoogst genoten opleiding is:*

- lager onderwijs
- middelbaar onderwijs
- hoger onderwijs in het vakgebied: .....
- wetenschappelijk onderwijs in het vakgebied: .....

*Mijn beroep(en) is / was / waren:*

.....

*Andere relevante ervaring:*

.....

.....

.....

## Vermogenspositie zakelijk

Aan de rechtspersoon, dan wel daaraan verbonden vennootschappen, waarvan de rechtspersoon eigenaar/aandeelhouder/bewindvoerder is, kan een waarde worden toegekend van:

- |   |         |
|---|---------|
| <input type="checkbox"/> éénmanszaak of vof       | € ..... |
| <input type="checkbox"/> holding                  | € ..... |
| <input type="checkbox"/> pensioen BV              | € ..... |
| <input type="checkbox"/> actieve werkmaatschappij | € ..... |
| <input type="checkbox"/> stichting                | € ..... |
| <input type="checkbox"/> anders .....             | € ..... |

Het totaal zakelijk vermogen bedraagt: ..... +  
(voor aftrek van de belastingclaim) € .....

Hiervan is vrij beschikbaar en belegbaar in de vorm van beleggingen en/of contanten:

- |   |         |                            |
|---|---------|----------------------------|
| <input type="checkbox"/> éénmanszaak of vof       | € ..... | waarvan contanten: € ..... |
| <input type="checkbox"/> holding                  | € ..... | waarvan contanten: € ..... |
| <input type="checkbox"/> pensioen BV              | € ..... | waarvan contanten: € ..... |
| <input type="checkbox"/> actieve werkmaatschappij | € ..... | waarvan contanten: € ..... |
| <input type="checkbox"/> stichting                | € ..... | waarvan contanten: € ..... |
| <input type="checkbox"/> anders .....             | € ..... | waarvan contanten: € ..... |

De rechtspersoon brengt bij Hof Hoorneman Bankiers van het zakelijk vermogen circa € ..... onder. Dit is circa .....% van het vrij belegbaar zakelijk vermogen.

Op het zakelijk vermogen rust een / geen pensioenverplichting. Deze bedraagt € ..... per ..... - ..... - ..... . Deze verplichting rust niet / deels / volledig op het vermogen bij Hof Hoorneman Bankiers. (*svp doorhalen wat niet van toepassing is*)

Voor het deel van het vermogen waarop een pensioenverplichting rust, geldt dat wij voor een adequaat advies over het beleggingsbeleid graag beschikken over het jaarverslag van de vennootschap, de pensioenbrief en eventuele andere gegevens waaruit de aard en omvang van de pensioenverplichting kan worden opgemaakt.

Een omvangrijke wijziging in het zakelijk vermogen is voorzien.

Ja / Nee

In het jaar ..... zal het vermogen van de rechtspersoon **toenemen** / **afnemen** met circa € ..... als gevolg van .....

## Winst/verliesrekening

---

De opbrengst is als volgt samengesteld:

- € ..... uit ondernemingsactiviteiten
- € ..... uit managementfee
- € ..... huur uit onroerend goed
- € ..... uit overige financiële activa  
(circa .....% van het vermogen per jaar)

Totaal bedraagt de winst ca.: € ..... per jaar

Uit het vermogen bij Hof Hoorneman Bankiers wordt beoogd een bedrag van € ..... per jaar aan dividend en/of rente te genereren ter aanvulling op de winst of ten behoeve van overige uitgaven (bijv. pensioenverplichting).

*Belangrijke wijzigingen in de winst van de rechtspersoon zijn voorzien op een termijn van:*

- niet van toepassing
- twee jaar
- twee tot 5 jaar
- 5 tot 10 jaar
- langer dan 10 jaar

Over ..... jaar is uit het vermogen een bedrag van € ..... per jaar nodig naast bovengenoemd bedrag.

Volledigheidshalve wijzen wij u op het belang van aandacht voor verzekering van de pensioenverplichtingen en andere aansprakelijkheden.

**Paraaf** .....

## Doelstellingen en risicobereidheid

Naast de kennis, ervaring en inkomens- en vermogenspositie wordt uw beleggingsbeleid in belangrijke mate bepaald door de doelstelling die met het vermogen wordt nagestreefd en de gewenste zekerheid ten aanzien van het realiseren van die doelstelling. De hoogte van het na te streven rendement enerzijds en de zekerheid van het behalen van dat rendement en de termijn waarop het rendement beschikbaar komt anderzijds, staan veelal op gespannen voet met elkaar. Daarnaast bestaat wellicht een wens om rente en dividend te ontvangen alsmede de wens om voor (een deel van) het vermogen hoofdsombehoud na te streven. In het algemeen geldt dat het nastreven van een hoger rendement ook een hoger risico op waardedaling met zich meebrengt.

***Onderstaande vragen hebben betrekking op het vermogen dat de rechtspersoon bij Hof Hoorneman Bankiers onder wenst te brengen, dan wel onder heeft gebracht. 'Het vermogen' moet derhalve steeds gelezen worden als 'Het vermogen van de rechtspersoon bij Hof Hoorneman Bankiers'. Indien achter een antwoord is vermeld 'max. profiel 0/1/2' betekent dit dat wij u, ongeacht de antwoorden op de andere vragen, adviseren niet in een hoger dan het genoemde profiel te beleggen, tenzij nadrukkelijk anders overeengekomen. Bij 'ik' of 'u' wordt uitgegaan van de rechtspersoon.***

### Doelstellingen

*Ten aanzien van de behoefte aan inkomen is de rechtspersoon:*

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> (bijna) volledig afhankelijk van het vermogen ( <u>max. profiel 1</u> ) | 0 |
| <input type="checkbox"/> deels afhankelijk van het vermogen ( <u>max. profiel 2</u> )            | 2 |
| <input type="checkbox"/> nauwelijks afhankelijk van het vermogen                                 | 3 |
| <input type="checkbox"/> in het geheel niet afhankelijk van het vermogen                         | 6 |

*Beleggingshorizon:*

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1 tot 3 jaar ( <u>max. profiel 1</u> ) | 0 |
| <input type="checkbox"/> 3 tot 5 jaar ( <u>max. profiel 2</u> ) | 2 |
| <input type="checkbox"/> 5 tot 10 jaar                          | 4 |
| <input type="checkbox"/> langer dan 10 jaar                     | 5 |
| <input type="checkbox"/> langer dan 25 jaar                     | 6 |

*Het potentieel rendement op beleggingen wordt in beginsel bepaald door het risicokarakter hiervan.*

*Met betrekking tot de risicobereidheid bij het te beleggen vermogen geldt:*

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> streef naar hoofdsombehoud, kan geen verlies permitteren ( <u>max. profiel 1</u> )       | 0 |
| <input type="checkbox"/> streef naar rendement en wil en kan eventueel verlies permitteren                        | 3 |
| <input type="checkbox"/> streef naar een hoger rendement, kan en wil eventueel ook een groter verlies permitteren | 6 |

*De doelstelling sluit het beste aan bij de volgende stelling:*

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> streef naar inkomsten uit het vermogen en nominaal hoofdsombehoud (max. profiel 0)  | 0 |
| <input type="checkbox"/> streef naar inkomsten uit het vermogen, niet naar nominaal hoofdsombehoud   | 1 |
| <input type="checkbox"/> streef in gelijke mate naar een bescheiden groei van en inkomsten uit het vermogen  | 2 |
| <input type="checkbox"/> streef naar lange termijn groei van het vermogen; inkomsten zijn van secundair belang   | 4 |
| <input type="checkbox"/> ben niet afhankelijk van de inkomsten uit het vermogen en met name geïnteresseerd in groei van het vermogen op een termijn van langer dan 10 jaar | 6 |

Paraaf .....

Wetende dat een hoger potentieel rendement leidt tot een hoger risico dat de doelstelling niet wordt gerealiseerd, wordt over de periode van de beleggingshorizon een rendement (totaal van rente, dividend en waardegroei) nagestreefd van:

- |   |          |
|---|----------|
| <input type="checkbox"/> 2 tot 3% gemiddeld per jaar    | <b>1</b> |
| <input type="checkbox"/> 3 tot 4% gemiddeld per jaar    | <b>2</b> |
| <input type="checkbox"/> 5 tot 6% gemiddeld per jaar    | <b>3</b> |
| <input type="checkbox"/> 7 tot 8% gemiddeld per jaar    | <b>4</b> |
| <input type="checkbox"/> meer dan 8% gemiddeld per jaar | <b>5</b> |

Ongeacht de kennis, ervaring, inkomens- en vermogenspositie en doelstellingen die de rechtspersoon nastreeft, beslist de rechtspersoon zelf tot welk risico de vennootschap bereid is. De fluctuatie in de waarde van het vermogen van de rechtspersoon, de kans op verlies van de nominale hoofdsom en de gewenste zekerheid dat de doelstelling die de rechtspersoon nastreeft gerealiseerd wordt, zijn voorbeelden hiervan. Bij de keuze die de rechtspersoon maakt, staat het minimaliseren van de kans dat de doelstelling niet gerealiseerd wordt en het gelijktijdig maximaliseren van het potentieel rendement centraal. De volgende vragen helpen om de risicobereidheid van de rechtspersoon te achterhalen.

### **Risicobereidheid**

Aan iedere belegging is een risico op waardevermindering verbonden. Voor het vermogen wordt op een termijn van 5 jaar, afgezien van inflatie, het volgende nagestreefd:

- |  |          |
|--|----------|
| <input type="checkbox"/> volledig behoud ( <u>max. profiel 1</u> ) | <b>1</b> |
| <input type="checkbox"/> voor 75% van het vermogen behoud          | <b>2</b> |
| <input type="checkbox"/> voor 50% van het vermogen behoud          | <b>3</b> |
| <input type="checkbox"/> voor 25% van het vermogen behoud          | <b>4</b> |
| <input type="checkbox"/> behoud van vermogen is geen doelstelling  | <b>6</b> |

De verhandelbaarheid van beleggingen wordt aangeduid met de term liquiditeit. Minder liquide beleggingen kunnen een aantrekkelijk rendement opleveren, maar kunnen op enig moment ook minder goed verkoopbaar zijn. De rechtspersoon wenst hierin te beleggen voor het volgende deel van het vermogen:

- |   |          |
|---|----------|
| <input type="checkbox"/> in het geheel niet   | <b>0</b> |
| <input type="checkbox"/> 25% van het vermogen | <b>2</b> |
| <input type="checkbox"/> 50% van het vermogen | <b>3</b> |
| <input type="checkbox"/> 75% van het vermogen | <b>5</b> |

De rechtspersoon komt financieel in de problemen als het volgende deel van het vermogen teniet zou gaan:

- |   |          |
|---|----------|
| <input type="checkbox"/> 10% ( <u>max. profiel 1</u> )  | <b>0</b> |
| <input type="checkbox"/> 25%  | <b>1</b> |
| <input type="checkbox"/> 50%  | <b>2</b> |
| <input type="checkbox"/> 75%  | <b>5</b> |
| <input type="checkbox"/> zelfs in het geval dat het hele vermogen teniet zou gaan, komt de rechtspersoon niet in de problemen | <b>6</b> |

Paraaf .....

*Beleggen betekent dat vermogen ook in waarde kan verminderen. Indien de rechtspersoon bereid is een grotere waardedaling te accepteren, dan leidt dit veelal tot een hoger potentieel rendement. Welke waardedaling van het vermogen acht u het beste aansluiten bij de doelstelling en risicobereidheid van de rechtspersoon?*

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 0 tot 5% van de nominale inleg* ( <u>max. profiel 1</u> ) | 0 |
| <input type="checkbox"/> 5 tot 15% van de nominale inleg*                          | 1 |
| <input type="checkbox"/> 15 tot 25% van de nominale inleg*                         | 3 |
| <input type="checkbox"/> meer dan 25% van de nominale inleg*                       | 6 |

\* de nominale inleg is het initiële vermogen op de startdatum van het beheer, vermeerderd met tussentijdse bijstortingen.

*Bij plotselinge en/of aanhoudende waardedaling van het vermogen geldt het volgende:*

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> dit geeft een buitengewoon slecht gevoel en leidt zelfs tot slaapverlies ( <u>max. profiel 1</u> ) | 0 |
| <input type="checkbox"/> een slecht gevoel, maar hier valt wel goed mee om te gaan  | 2 |
| <input type="checkbox"/> teleurstelling, maar dit kon gebeuren  | 5 |

**Totaal factoren** .....

**Doelprofiel (totaal factoren : 10)** .....

*Het totaal aantal factoren (na deling door 10) rondt de rechtspersoon af op het dichtstbijzijnde hele getal om tot het profieladvies te komen. In onderstaande tabel treft de rechtspersoon het beleggingsbeleid per profiel aan. Op basis van het profieladvies kiest de rechtspersoon zelf, aan de hand van deze tabel, het doelprofiel.*

**De rechtspersoon kiest voor profiel** .....

Opmerkingen:

.....

.....

.....

### Doelprofielen

	1	2	3	4	5
Aandelen	0%	25%	50%	75%	100%
Obligaties	100%	75%	50%	25%	0%

**Paraaf** .....

Indien dit intakeformulier wordt geparafeerd en ondertekend door de bestuurder(s) van de rechtspersoon, verklaart deze dat de in dit formulier opgenomen informatie naar waarheid is verstrekt, dat hij/zij volledig handelingsbekwaam is, niet in staat van faillissement of surseance van betaling verkeert en akkoord gaat met opneming van zijn / haar persoonsgegevens in de cliëntregistratie van Hof Hoorneman Bankiers.

Ondertekend op ..... - ..... - 20..... te .....

Handtekening bestuurder 1

Naam: .....

\_\_\_\_\_

Handtekening bestuurder 2

Naam: .....

\_\_\_\_\_

Handtekening bestuurder 3

Naam: .....

\_\_\_\_\_

Handtekening verantwoordelijke relatiebeheerder Hof Hoorneman Bankiers

Naam relatiebeheerder:.....

\_\_\_\_\_





**HOF·HOORNEMAN BANKIERS**  
THE VALUE INVESTORS

Postbus 3155, 2800 CG Gouda  
Tel: 0182 597 777, Fax: 0182 597 759  
[www.hofhoorneman.nl](http://www.hofhoorneman.nl), [info@hofhoorneman.nl](mailto:info@hofhoorneman.nl)