



REKENINGNUMMER:
(In te vullen door Hof Hoorneman Bankiers)

GEGEVENS EERSTE REKENINGHOUDER

Voorletters: Voornaam/-namen: man vrouw
Tussenvoegsel: Achternaam:
Geboortedatum: BSN-nummer:
Adres:
Postcode: Woonplaats:.....
Land:
Telefoonnummer: Mobiel nummer:
E-mailadres (altijd invullen):

BEPALEN FISCAAL INWONERSCHAP

Wij zijn wettelijk verplicht na te gaan waar u fiscaal inwoner bent. Zie pagina 3 voor meer uitleg en een begrippenlijst.

Belangrijk: U bent fiscaal inwoner van ten minste één land, maar u kunt fiscaal inwoner zijn van meerdere landen.

Bent u fiscaal inwoner van Nederland? Ja Nee

Bent u, uitsluitend of mede, fiscaal inwoner van een ander land dan Nederland?

Nee Ja, ik ben fiscaal inwoner van:

Land(en)

Fiscaal identificatienummer van dat land

Belangrijk: Als het land geen fiscale identificatienummers uitgeeft, vermeldt dan uw geboorteplaats (niet uw geboorteland)

Bent u U.S. person?

Nee

Ja, en mijn U.S. TIN is:

Bent u geboren in de Verenigde Staten?*

Nee

Ja, gelieve kopie/scan van uw Certificate of Loss of Nationality of the United States mee te sturen

***Belangrijk:** Voor de beantwoording van deze vraag omvat de Verenigde Staten tevens de volgende U.S. Territories: the Commonwealth of the Northern Mariana Islands indien u daar geboren bent na 3 november 1986, the Commonwealth of Puerto Rico, Guam en the U.S. Virgin Islands.

GEGEVENS TWEEDE REKENINGHOUDER (indien van toepassing)

Voorletters: Voornaam/-namen: man vrouw
Tussenvoegsel: Achternaam:
Geboortedatum: BSN-nummer:
Adres:
Postcode: Woonplaats:.....
Land:
Telefoonnummer: Mobiel nummer:
E-mailadres (altijd invullen):

BEPALEN FISCAAL INWONERSCHAP

Wij zijn wettelijk verplicht na te gaan waar u fiscaal inwoner bent. Zie pagina 3 voor meer uitleg en een begrippenlijst.

Belangrijk: U bent fiscaal inwoner van ten minste één land, maar u kunt fiscaal inwoner zijn van meerdere landen.

Bent u fiscaal inwoner van Nederland? Ja Nee

Bent u, uitsluitend of mede, fiscaal inwoner van een ander land dan Nederland?

Nee Ja, ik ben fiscaal inwoner van:

Land(en)

Fiscaal identificatienummer van dat land

Belangrijk: Als het land geen fiscale identificatienummers uitgeeft, vermeldt dan uw geboorteplaats (niet uw geboorteland)

Bent u U.S. person?

Nee

Ja, en mijn U.S. TIN is:

Bent u geboren in de Verenigde Staten?*

Nee

Ja, gelieve kopie/scan van uw Certificate of Loss of Nationality of the United States mee te sturen

***Belangrijk:** Voor de beantwoording van deze vraag omvat de Verenigde Staten tevens de volgende U.S. Territories: the Commonwealth of the Northern Mariana Islands indien u daar geboren bent na 3 november 1986, the Commonwealth of Puerto Rico, Guam en the U.S. Virgin Islands.



REKENINGNUMMER:
(In te vullen door Hof Hoorneman Bankiers)

KENNIS EN ERVARING

Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met beleggen in beleggingsfondsen. Indien u tevens een tweede rekeninghouder opgeeft, verzoeken wij degene met de meeste kennis en ervaring de vragen te beantwoorden.

1. WAT IS DE HOOGSTE OPLEIDING DIE U HEEFT AFGEROND?

- Basisonderwijs (basisschool)
- Voortgezet onderwijs (o.a. VMBO, MAVO, HAVO)
- Middelbaar beroepsonderwijs (MBO)
- Hoger beroepsonderwijs (HBO)
- Universiteit (WO)

2. HAD DEZE OPLEIDING EEN FINANCIËEL OF ECONOMISCH KARAKTER?

- Ja
- Nee

3. BENT U WERKZAAM OF WERKZAAM GEWEEST IN EEN BEROEP WAARIN KENNIS VAN BELEGGEN IS RESPECTIEVELIJK WAS VEREIST?

- Ja
- Nee

4. U BESCHOUWT UZELF ALS BELEGGER:

- Zonder kennis van beleggen
- Met basiskennis van beleggen
- Met uitgebreide kennis van beleggen

5. MET WELKE SOORTEN BELEGGINGSDIENSTEN HEEFT U ERVARING?

(meerdere antwoorden mogelijk)

- Execution only (u beslist zelf over transacties)
- Beleggingsadvies (u krijgt advies, maar beslist zelf over transacties)
- Vermogensbeheer (de beheerder beslist over transacties)
- Geen van de hiervoor genoemde beleggingsdiensten

6. HOE LANG HEEFT U ERVARING MET DE AANGEGEVEN BELEGGINGSDIENST(EN)?

- 0 - 3 jaar
- 4 - 9 jaar
- 10 jaar of langer
- N.v.t.

7. KUNT U AANGEVEN HOEVEEL JAAR ERVARING U HEEFT MET BELEGGEN IN BELEGGINGSFONDSEN?

- Geen
- 0 - 3 jaar
- 4 - 9 jaar
- 10 jaar of langer



REKENINGNUMMER:
(In te vullen door Hof Hoorneman Bankiers)

8. KUNT U AANGEVEN HOEVEEL TRANSACTIES IN BELEGGINGSFONDSEN U DE AFGELOPEN 5 JAAR ZELFSTANDIG HEEFT GEDAAN?

- N.v.t.
- Gemiddeld minder dan 5 per jaar
- Gemiddeld méér dan 5 per jaar

9. KUNT U AANGEVEN HOEVEEL JAAR ERVARING U HEEFT MET BELEGGEN IN AANDELEN?

- Geen
- 0 - 3 jaar
- 4 - 9 jaar
- 10 jaar of langer

10. KUNT U AANGEVEN HOEVEEL TRANSACTIES IN AANDELEN U DE AFGELOPEN 5 JAAR ZELFSTANDIG HEEFT GEDAAN?

- N.v.t.
- Gemiddeld minder dan 5 per jaar
- Gemiddeld méér dan 5 per jaar

11. KUNT U AANGEVEN HOEVEEL JAAR ERVARING U HEEFT MET BELEGGEN IN OBLIGATIES?

- Geen
- 0 - 3 jaar
- 4 - 9 jaar
- 10 jaar of langer

12. KUNT U AANGEVEN HOEVEEL TRANSACTIES IN OBLIGATIES U DE AFGELOPEN 5 JAAR ZELFSTANDIG HEEFT GEDAAN?

- N.v.t.
- Gemiddeld minder dan 5 per jaar
- Gemiddeld méér dan 5 per jaar

13. WAT IS DE HERKOMST VAN HET (TE BELEGGEN) VERMOGEN? (meerdere keuzes zijn mogelijk)

- | | | |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Inkomen vanuit loondienst | <input type="checkbox"/> Verkoop van eigen onderneming | <input type="checkbox"/> Ontvangen erfenis |
| <input type="checkbox"/> Inkomen uit onderneming | <input type="checkbox"/> Verkoop van eigen woning | <input type="checkbox"/> Ontvangen schenking / giften |
| <input type="checkbox"/> Opbrengsten uit investeringen | <input type="checkbox"/> Verkoop van commercieel / zakelijk vastgoed | <input type="checkbox"/> Overig: |

DIVIDEND: Herbeleggen (standaard) Contant op rekening

IBAN vaste tegenrekening (altijd invullen):

Belangrijk: U kunt uitsluitend een **Nederlandse** bankrekening als tegenrekening opgeven.

Ten name van:

Belangrijk: Indien dit een gezamenlijke (en/of) rekening betreft, gelieve beide rekeninghouders op te geven.

Ik wil graag online toegang tot mijn Hof Hoorneman Rekening



REKENINGNUMMER:
(In te vullen door Hof Hoorneman Bankiers)

BELANGRIJK

Graag ontvangen wij van u:

- een volledig ingevuld en ondertekend aanmeldingsformulier;
- kopie(ën) of scan(s) van een geldig paspoort of identiteitskaart incl. de achterzijde van de rekeninghouder(s);
 - een kopie of scan rijbewijs is niet toegestaan
- een kopie of scan van een recent rekeningafschrift of uitdraai internetbankieren van de tegenrekening;
 - max. 3 maanden oud, bedragen mogen onleesbaar gemaakt worden
- indien van toepassing een Certificate of Loss of Nationality of the United States.

Zonder deze zaken kunnen wij helaas geen rekening voor u openen.

AKKOORDVERKLARING

Ik verklaar dat ik:

- dit formulier naar waarheid heb ingevuld;
- eventuele wijzigingen in de gegevens binnen 30 dagen doorgeef aan Hof Hoorneman Bankiers NV;
- het Informatieblad Depositogarantiestelsel heb ontvangen.

Dit informatieblad is te downloaden op www.hofhoorneman.nl/depositogarantiestelsel;

- kennis heb genomen van en akkoord ga met het reglement Online Beleggen.

Dit reglement is te downloaden op www.hofhoorneman.nl

Eerste rekeninghouder

Datum

Plaats

Handtekening

Tweede rekeninghouder (indien van toepassing)

Datum

Plaats

Handtekening

U ontvangt van ons schriftelijk bericht als uw rekening is geopend. Hierin vindt u additionele informatie en instructies waaronder de overboekingsinstructie.

Hof Hoorneman Bankiers NV vraagt de gegevens op dit aanmeldingsformulier op in het kader van haar compliance met toepasselijke regelgeving: FATCA, CRS en MIFID.

De verwerking van persoonsgegevens binnen Hof Hoorneman Bankiers NV vindt plaats in lijn met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Voor meer informatie over hoe wij met uw gegevens omgaan verwijzen wij naar onze website: www.hofhoorneman.nl/privacy.

**Klik hier
om het ingevulde formulier te printen**



BEPALEN FISCAAL INWONERSCHAP

Inventarisatie van uw persoonlijke gegevens

Gebaseerd op de CRS en de Nederlandse IGA, die de invoering van de FATCA regelt, vereist de Nederlandse wet dat financiële instellingen nagaan waar u fiscaal inwoner bent. Als financiële instelling stellen wij u daarom verschillende vragen. Wij zijn wettelijk verplicht de gegevens van fiscale inwoners van CRS-landen en/of U.S. persons te rapporteren aan de Nederlandse belastingdienst. Die geeft de gegevens door aan de belastingdienst van het betrokken land. Voor meer informatie, bijvoorbeeld over de aangesloten CRS-landen, kunt u terecht op www.belastingdienst.nl.

BEGRIPPENLIJST

BSN (Burgerservicenummer)

Het Burgerservicenummer is het nummer dat u van de overheid heeft gekregen. Het nummer staat in uw paspoort of identiteitskaart. De Nederlandse Belastingdienst gebruikt dit nummer als uw belastingnummer.

Certificate of Loss of Nationality of the United States

Een 'Certificate of Loss of Nationality of the United States' is het bewijs dat het Amerikaans staatsburgerschap is opgezegd. Als Amerikaans staatsburger kunt u dit aanvragen bij de Amerikaanse overheid. Degene die dit certificaat ontvangt, heeft niet langer de Amerikaanse nationaliteit. Naast het certificaat bestaan andere schriftelijke verklaringen als bewijs van opzegging. Meer informatie hierover? Ga naar www.travel.state.gov en zoek op 'Loss of citizenship and nationality'.

CRS

CRS is de afkorting van Common Reporting Standard. De CRS is een systeem voor het uitwisselen van gegevens over financiële rekeningen tussen landen die daarvoor een overeenkomst hebben gesloten.

FATCA

FATCA is een Amerikaanse belastingwetgeving die staat voor 'Foreign Account Tax Compliance Act'. Deze richt zich op het identificeren van U.S. persons die een rekening ofwel financiële waarden aanhouden buiten de Verenigde Staten. In het verlengde van FATCA heeft de Nederlandse overheid een overeenkomst gesloten met de Verenigde Staten voor uitwisseling van informatie over:

- U.S. persons die financiële rekeningen aanhouden in Nederland, en
- Inwoners van Nederland die financiële rekeningen aanhouden in de Verenigde Staten.

Fiscaal identificatienummer

Het nummer waaronder een belastingplichtige geregistreerd staat in de administratie van de lokale belastingdienst. Welk nummer u moet gebruiken, kunt u controleren bij de lokale overheid of vinden op de website www.oecd.org onder de zoekterm 'Taxpayer Identification Number'.



Fiscaal inwoner

Iedere natuurlijk persoon heeft een fiscaal woonland voor de toepassing van de CRS en de FATCA. De wet van een land bepaalt onder welke omstandigheden een natuurlijk persoon fiscaal inwoner is van dat land.

Wanneer is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van Nederland?

Volgens de Nederlandse wet is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van Nederland indien zijn permanente woon- of verblijfplaats zich in Nederland bevindt. De voornaamste feiten en omstandigheden die bepalen of een natuurlijk persoon zijn permanente woon- of verblijfplaats in Nederland heeft, zijn de volgende:

- de persoon brengt de meeste tijd door op een Nederlands adres;
- de partner en het gezin van de persoon wonen in Nederland;
- de persoon werkt in Nederland;
- de persoon is verzekerd in Nederland;
- de persoon heeft een Nederlandse huisarts;
- de persoon is lid van een of meer Nederlandse verenigingen;
- de kinderen van de persoon volgen een opleiding in Nederland.

Deze omstandigheden moeten in onderlinge samenhang worden bekeken. In de regel heeft een natuurlijk persoon maar één fiscaal woonland.

Wanneer is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van een ander land?

In het algemeen is de fiscale woonplaats daar waar de natuurlijk persoon zijn permanente woon- of verblijfplaats heeft. Er zijn echter landen die afwijkende regels kennen. U kunt dit controleren bij de lokale overheid of vinden op de website www.oecd.org onder de zoekterm 'tax residency rules'.

Bij twijfel of u fiscaal inwoner bent van een land kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen.

Identiteitsbewijs

Een document waaruit de identiteit van een natuurlijk persoon blijkt. Dit document is door een erkende overheid uitgegeven. Bij dit formulier en voor vaststelling van de nationaliteit is een kopie van één van onderstaande identiteitsbewijzen geldig:

- (Nederlands of buitenlands) paspoort.
- Nederlands rijbewijs.
- Identiteitskaart uitgegeven door een lidstaat van de Europese Unie.

Een buitenlands rijbewijs is niet toegestaan als identiteitsbewijs bij dit formulier.

IGA

Een IGA (intergovernmental agreement) is een overeenkomst die een aantal landen gesloten heeft met de VS om invoering van de FATCA-regels te vergemakkelijken.

U.S. person

Een natuurlijk persoon is een U.S. person als hij of zij volgens de onderstaande definities een Amerikaanse staatsburger of een Amerikaanse inwoner is.

Amerikaanse staatsburger

Een natuurlijk persoon is een Amerikaanse staatsburger indien hij of zij:

- geboren is in de Verenigde Staten;
- geboren is in the Commonwealth of Puerto Rico, Guam, of the U.S. Virgin Islands;
- geboren is in the Commonwealth of the Northern Mariana Islands na 3 november 1986;
- genaturaliseerd is tot Amerikaanse staatsburger; of
- ten minste één ouder heeft die een Amerikaanse staatsburger is; in dit geval moet ook nog aan andere voorwaarden worden voldaan; welke dat zijn, kunt u vinden op www.irs.gov.



Amerikaanse inwoner

Een natuurlijk persoon wordt als een Amerikaanse inwoner beschouwd indien hij of zij:

- een bepaald soort U.S. Green Card bezit of bezeten heeft. Om welk soort U.S. Green Card het gaat, kunt u aan een belastingadviseur vragen. U kunt informatie over U.S. Green Cards ook vinden op www.irs.gov.
- voldoet aan de zogenoemde substantial presence test, zoals hierna gedefinieerd.

Substantial presence test

Om aan de substantial presence test te voldoen, moet een natuurlijk persoon fysiek aanwezig zijn geweest in de Verenigde Staten gedurende ten minste:

- 31 dagen in het lopende jaar; en
- 183 dagen in de driejaarsperiode die bestaat uit het lopende jaar en de twee direct voorafgaande jaren. Voor de 183 dagen-test geldt de som van:
 - alle dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het lopende jaar;
 - een derde van de dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het eerste jaar dat voorafgaat aan het lopende jaar; en
 - een zesde van de dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het tweede jaar dat voorafgaat aan het lopende jaar.

Is Amerikaanse belasting verschuldigd?

Indien een natuurlijk persoon moet worden aangemerkt als een U.S. person, kan hij of zij Amerikaanse belasting verschuldigd zijn. Er zijn echter uitzonderingen, bijvoorbeeld voor studenten met een visum en diplomaten. Er kunnen ook nog andere omstandigheden zijn op grond waarvan een natuurlijk persoon Amerikaanse belasting verschuldigd is of een vrijstelling daarvan geniet.

Indien u er niet zeker van bent of u een U.S. person bent, kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen. Die kan ook een berekening maken van de eventueel verschuldigde Amerikaanse belasting.

US TIN (U.S. federal taxpayer identification number)

Het 'Taxpayer Identification Number' (TIN) is uw identificatienummer voor uw belastingadministratie bij de Amerikaanse belastingdienst (IRS).

Er bestaan meerdere soorten US TIN's:

- Voor Amerikaanse inwoners en staatsburgers is dit nummer gelijk aan het 'Social Security Number' (SSN). Dit is de Amerikaanse variant van het burgerservicenummer.
- Buitenlandse Amerikaanse belastingplichtige natuurlijke personen kunnen een 'Individual Tax Identification Number' (ITIN) aanvragen. Op www.irs.gov vindt u meer informatie over bovenstaande identificatienummers en hoe u deze kunt aanvragen. Het SSN vraagt u aan met het formulier SS-5, het ITIN met het formulier W-7.