



MyPersonal Portfolio

Vermogensbeheerrekening

Relatiegegevens en Risico-acceptatie

VERPLICHTE VRAGENLIJST IN OVEREENSTEMMING MET DE INTERNE EN EXTERNE REGELGEVING

Enkel volledig ingevulde en ondertekende formulieren zullen in behandeling worden genomen. Alle verkeerde of onwaarachtige opgaven of alle verzwijgingen van de ondertekende bekende omstandigheden welke van dien aard zijn dat Bank Insinger de Beaufort dan wel Bank Insinger de Beaufort de cliënt niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou hebben aanvaard, maken dit formulier en de aanvraag voor het openen van een rekening vernietigbaar.

Indien de door Bank Insinger de Beaufort opgevraagde gegevens niet door u worden verstrekt kan er niet worden beoordeeld of deze dienst al dan niet voor u geschikt is. Bank Insinger de Beaufort kan u in een dergelijk geval deze beleggingsdienst niet aanbieden.

GELEEND GELD

Mocht u beleggen met geleend geld dan wijzen wij u op de risico's die hieraan zijn verbonden. Niet alleen kunt u uw inleg verliezen, maar u loopt ook het risico dat u een schuld overhoudt.

IDENTIFICATIE

Vergeet niet een duidelijke kopie van uw identiteitsbewijs en de beheer-overeenkomst bij te sluiten.

Indien u woonachtig bent buiten Nederland, dient u tevens een rekening/ nota, credit card- of bankafschrift of een officieel identiteitsbewijs toe te voegen waarop uw privé adres staat vermeld.

Indien van toepassing, vergeet u niet een recentelijk gewaarmerkt uittreksel KvK mee te sturen van max. 30 dagen oud.

SVP INVULLEN EN RETOURNEREN AAN

Bank Insinger de Beaufort N.V.
T.a.v. Client Services
Herengracht 537
1017 BV Amsterdam
Tel. + 31 (0)20 5215 450
Fax. +31 (0)20 5215 496

Checklist Particulieren

- Gewaarmerkte kopie geldig Nederlands rijbewijs of paspoort bijgevoegd
- Burgerservicenummer ingevuld?
- Adresgegevens ingevuld?
- Tegenrekening ingevuld?
- Gegevens tussenpersoon ingevuld?
- Ordergegevens ingevuld?
- Formulier ondertekend?
- Komt uw handtekening overeen met die op uw opgegeven kopie legitimatiebewijs?
- Risicoprofiel ingevuld?
- Beheerovereenkomst gelezen, ondertekend, geparafeerd en bijgevoegd?

Zonder de bovengenoemde bescheiden kan er geen beleggingsrekening worden geopend?

Checklist Bedrijven

- Gewaarmerkte kopie geldig Nederlands rijbewijs of paspoort van vertegenwoordiger bijgevoegd?
- Adresgegevens ingevuld?
- Tegenrekening ingevuld?
- Gegevens tussenpersoon ingevuld?
- Ordergegevens ingevuld?
- Formulier ondertekend?
- Recentelijk gewaarmerkt uittreksel KvK meegestuurd? (niet ouder dan 30 dagen)
- Risicoprofiel ingevuld?
- Beheerovereenkomst gelezen, ondertekend, geparafeerd en bijgevoegd?



MyPersonal Portfolio

Vermogensbeheerrekening

Relatiegegevens en Risico-acceptatie

PERSOONSGEGEVENS PARTICULIEREN	Rekeninghouder 1	Rekeninghouder 2
Geslacht:	<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw	<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw
Achternaam:		
Voorletters:		
Titulatuur / Aanhef:		
Adres:		
Postcode + Woonplaats:		
Land:		
Postadres ¹ :		
Postcode + Woonplaats:		
Land:		
Geboortedatum en -plaats:		
Nationaliteit:		
Paspoort/Rijbewijsnummer ² :		
Burgerservicenummer:		
Opleidingsniveau:		
Telefoon (privé):		
Telefoon (zakelijk) ¹ :		
Mobiel:		
Fax:		
E-mail:		
E-mail: (ter verificatie verzoeken wij u uw e-mail nogmaals te noteren)		

1. Indien van toepassing.
2. Van niet-ingezetenen van Nederland, alleen paspoort.



MyPersonal Portfolio

Vermogensbeheerrekening

Relatiegegevens en Risico-acceptatie

GEGEVENS BEDRIJVEN		
Bedrijfsnaam:	_____	_____
Handelsnaam:	_____	_____
Contactpersoon:	_____	_____
Fysiek adres:		
Postcode + Woonplaats:	_____	_____
Land:	_____	_____
Correspondentieadres:		
Postcode + Woonplaats:	_____	_____
Land:	_____	_____
Telefoon:	_____	_____
Fax:	_____	_____
E-mail:	_____	_____
Inschrijfnummer KvK:	_____	_____
TEGENREKENING		
	Tegenrekening 1	Tegenrekening 2
De tegenrekening is een bestaande rekening bij een bank, waarnaar de door u opgenomen bedragen worden overgeboekt. Tegenrekening 1 dient op naam te staan van rekeninghouder 1 en/of 2		
Naam Bank:	_____	_____
Rekeningnummer:	_____	_____
Rekeninghouder:	_____	_____
Vestigingsplaats:	_____	_____
ALGEMEEN / OVERIGEN		
Buitenlands dividend terug te vorderen:	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee
GEGEVENS TUSSENPERSOON		
Naam intermediair:	_____	_____
Naam adviseur:	_____	_____
Aanstellingsnummer bij Insinger de Beaufort:	_____	_____



MyPersonal Portfolio

Vermogensbeheerrekening

Relatiegegevens en Risico-acceptatie

BRON VAN INKOMSTEN	Rekeninghouder 1	Rekeninghouder 2
Inkomen uit:	<input type="checkbox"/> Loondienst	<input type="checkbox"/> Loondienst
	<input type="checkbox"/> Onderneming	<input type="checkbox"/> Onderneming
	<input type="checkbox"/> Anders, namelijk: _____	<input type="checkbox"/> Anders, namelijk: _____
Functie/Beroep/(Type) Onderneming:	_____	_____
Bruto (jaar)inkomen:	€ _____	_____

HERKOMST VERMOGEN	
Wat is de herkomst van uw vermogen?	<input type="checkbox"/> Inkomsten uit arbeid
Meerdere antwoorden mogelijk.	<input type="checkbox"/> Inkomsten uit onderneming
	<input type="checkbox"/> Opbrengsten uit beleggingen
	<input type="checkbox"/> Verkoop onderneming
	<input type="checkbox"/> Herbelegging of heroriëntatie van andere beleggingen (roerende of andere)
	<input type="checkbox"/> Erfenis/ schenkingen
	<input type="checkbox"/> Kapitaal afkomstig uit pensioen(dotaties) of levensverzekering
	<input type="checkbox"/> Anders, namelijk: _____

VERMOGENSSITUATIE			
Activa:		Passiva:	
Effecten:	€ _____	Hypotheek:	€ _____
Eigen woning & Overig onroerend goed:	€ _____	Debetstand rekening courant en overige schulden:	€ _____
Liquide middelen en overige banktegoeden:	€ _____		
Diversen:	€ _____		
Totaal bezittingen: (A)	€ _____	Totaal schulden: (B)	€ _____
Netto vermogen: (A-B)	€ _____		
Het door Insinger de Beaufort te beheren vermogen:	€ _____		



MyPersonal Portfolio

Vermogensbeheerrekening

Relatiegegevens en Risico-acceptatie

DOELSTELLINGEN T.A.V. HET BIJ INSINGER DE BEAUFORT ONDERGEBRACHT VERMOGEN

Oudedagsvoorziening:

Nee

Ja

Indien hierboven met "Ja" beantwoord, welk bedrag en vanaf welke leeftijd?

Aanvulling huidig inkomen:

Nee

Ja

Indien hierboven met "Ja" beantwoord, waarvoor en welk bedrag?

Voorziet u de komende drie jaar belangrijke uitgaven?

Nee

Ja

Indien hierboven met "Ja" beantwoord, welke uitgaven?



MyPersonal Portfolio

Vermogensbeheerrekening

Relatiegegevens en Risico-acceptatie

VRAGENLIJST

1. Wat is uw beleggingsdoelstelling?

- a. Vermogensgroei met een bepaald doelvermogen.
- b. Vermogensgroei zonder een bepaald doelvermogen.
- c. Jaarlijkse aanvulling op het huidige inkomen.
- d. Financiering van een toekomstige uitgave, bijvoorbeeld de studie van kinderen, of eerder stoppen met werken.

2. Bent u van plan tussentijds vermogen aan uw beleggingsportefeuille te onttrekken of juist vervolgstortingen te doen?

Ik ben van plan:

- a. Periodiek te onttrekken.
- b. Periodiek bij te storten.
- c. Incidenteel te onttrekken.
- d. Incidenteel bij te storten.
- e. Geen of een combinatie van bovenstaande mogelijkheden.

3. Welke gevolgen heeft het niet halen van uw beleggingsdoelstellingen?

- a. Dit heeft noch financiële, noch emotionele gevolgen.
- b. Dit zou grote financiële en emotionele consequenties hebben.
- c. Ik zou teleurgesteld zijn, maar het zou nauwelijks invloed hebben op mijn levenspeil.
- d. Ik zou mijn levenspeil moeten aanpassen.

4. Welk deel van uw vrij beschikbare vermogen (exclusief de eigen woning) is of wordt belegd op de rekening die wordt beheerd door Bank Insinger de Beaufort?

- a. Meer dan 75%.
- b. 50% - 75%.
- c. 25% - 50%.
- d. Minder dan 25%.

5. Uw huidige inkomen (uit loon, pensioen onderneming e.d.) is:

- a. Onvoldoende om uw vaste lasten en kosten van levensonderhoud te betalen; u komt maandelijks geld tekort.
- b. Soms voldoende, soms onvoldoende; aan het eind van het jaar komt u ongeveer uit.
- c. Voldoende om uw vaste lasten en kosten van levensonderhoud te betalen; u kunt maandelijks een bedrag opzij zetten.
- d. Ruim voldoende om uw vaste lasten en kosten van levensonderhoud te betalen; u kunt maandelijks een aanzienlijk bedrag opzij zetten.

6. Welke kansverdeling spreekt u het meest aan voor het door u te beleggen vermogen?

- a. Een gemiddeld jaarlijks rendement van 10%, maar in een slecht jaar kan ik uitkomen op -17%.
- b. Een gemiddeld jaarlijks rendement van 8%, maar in een slecht jaar kan ik uitkomen op -12%.
- c. Een gemiddeld jaarlijks rendement van 6%, maar in een slecht jaar kan ik uitkomen op -5%.
- d. Een jaarlijks rendement gelijk aan de spaarrente, ook in een slecht jaar.



MyPersonal Portfolio

Vermogensbeheerrekening

Relatiegegevens en Risico-acceptatie

7. Hoe vaak controleert u de waarde van uw portefeuille?

- a. Iedere dag.
- b. Iedere maand.
- c. Ieder kwartaal.
- d. Eens in het jaar.

8. Bij welke tussentijdse waardedaling van uw portefeuille voelt u zich nog comfortabel?

- a. Geen enkele, de waarde mag absoluut niet dalen.
- b. Bij een waardedaling kleiner dan 10%.
- c. Bij een waardedaling kleiner dan 25%.
- d. Dat hangt af van het negatieve rendement van de markt (index).

9. Waaruit bestaat uw huidige beleggingsportefeuille?

- a. Geheel of bijna geheel uit cash en spaargeld.
- b. Geheel of bijna geheel uit aandelen en/of derivaten.
- c. Een mengeling van aandelen, obligaties en andere beleggingen.
- d. Geheel of bijna geheel uit obligaties en spaargeld.

10. Wat is uw beleggingshorizon? (Hoelang denkt u uw beleggingen aan te houden?)

- a. Kortere dan 5 jaar.
- b. Langer dan 5 jaar, maar korter dan 10 jaar.
- c. Langer dan 10 jaar, maar korter dan 15 jaar.
- d. Langer dan 15 jaar.

11. Heeft u ervaring met beleggen?

- a. Ja, ruimschoots en voor langere tijd.
- b. Ja, maar in beperkte mate.
- c. Nee, maar ik volg wel het financiële nieuws.
- d. Nee.

12. Wat is uw rendementsdoelstelling?

Dit is een controlevraag. Uw antwoord dient te passen bij uw risicoprofiel.

- a. 4% gemiddeld per jaar.
- b. 5% gemiddeld per jaar.
- c. 6% gemiddeld per jaar.
- d. 7% gemiddeld per jaar.
- e. 8% of meer.



MyPersonal Portfolio

Vermogensbeheerrekening

Relatiegegevens en Risico-acceptatie

PUNTE TELLING EN SCORE

Puntentelling:

1:	A. 2	B. 3	C. 0	D. 1	
2:	A. 0	B. 6	C. 2	D. 4	E. 3
3:	A. 3	B. 0	C. 2	D. 1	
4:	A. 0	B. 1	C. 2	D. 3	
5:	A. 0	B. 2	C. 4	D. 6	
6:	A. 3	B. 2	C. 1	D. 0	
7:	A. 0	B. 1	C. 2	D. 3	
8:	A. 0	B. 1	C. 2	D. 3	
9:	A. 0	B. 3	C. 2	D. 1	
10:	A. 0	B. 2	C. 4	D. 6	
11:	A. 6	B. 4	C. 2	D. 0	

Totaalscore:

Risico-acceptatieprofiel op basis van de puntentelling:

- 0 t/m 8 punten Defensieve belegger
- 9 t/m 18 punten Gematigd Defensieve - belegger
- 19 t/m 25 punten Neutrale belegger
- 26 t/m 35 punten Gematigd Offensieve belegger
- 36 t/m 45 punten Offensieve belegger

BELEGGING IN MYPERSONAL PORTFOLIO

Het door de client gekozen beleggingsprofiel:

Kennis en ervaring m.b.t. relevante financiële instrumenten

	Aantal jaren vertrouwd		Aantal transacties		Gemiddelde bedrag per transactie	
	<1 jaar*	> 1 jaar	<3 per jaar	>3 per jaar	<10.000	>10.000
Obligaties	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Beleggingsfondsen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aandelen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

* Indien u bij bovenstaande vraag voor alle instrumenten de eerste kolom heeft aangekruist, dus u heeft met beleggen in de relevante financiële instrumenten geen of minder dan 1 jaar ervaring, dan kunt u niet voor een offensieve portefeuille kiezen.



MyPersonal Portfolio

Vermogensbeheerrekening

Relatiegegevens en Risico-acceptatie

CONTROLE VRAGEN

Besteedt u momenteel méér dan 50% van uw maandelijks gezinsinkomen aan verplichtingen (hypotheek, lening, afbetaling auto, etc.)?

Ja*

Nee

Gaan uw inkomsten (beroeps- en andere) de komende 5 tot 7 jaar dalen?

Ja*

Nee

** Indien beide hierboven gestelde vragen met "ja" zijn beantwoord kan er enkel in een defensieve of een gematigd-defensieve portefeuille worden belegd.*

Is het door Insinger de Beaufort te beheren vermogen groter dan uw nettovermogen?

Ja **

Nee

Maakt het door Insinger de Beaufort te beheren vermogen onderdeel uit van een effectenhypotheek (beleggershypotheek) en wordt dit vermogen uit dien hoofde verpand?

Ja

Nee **

*** Indien u de eerste vraag met "ja" beantwoordt en de tweede vraag met "nee", dus indien het bedrag dat u wenst te beleggen groter is dan uw nettovermogen, en dit bedrag niet is verpand uit hoofde van een effectenhypotheek, dan kunt u slechts in een defensieve portefeuille beleggen.*

Komt de gekozen portefeuille overeen met uw risicoprofiel?

Ja

Nee ***

****Indien uw gekozen portefeuille offensiever is dan uw risicoprofiel wijzen wij u op de extra risico's van uw gekozen strategie. Mocht u een defensievere portefeuille kiezen dan uw risicoprofiel dan wijzen wij u op de kans die u loopt op een tegenvallend rendement. Indien uw profiel defensief is, kunt u niet voor een offensieve portefeuille kiezen. In het geval dat u een offensief profiel heeft, kunt u niet voor een defensieve portefeuille kiezen.*



MyPersonal Portfolio

Vermogensbeheerrekening

Relatiegegevens en Risico-acceptatie

VOORWAARDEN

1. Ondergetekende(n) (verder te noemen "Ondergetekende") autoriseert Bank Insinger de Beaufort N.V. ("de Bank") hierbij om instructies te accepteren met betrekking tot alle transacties gezonden per fax, e-mail of brief met betrekking tot zijn/haar effectenrekening bij de Bank.
2. Ondergetekende verklaart de Bank te vrijwaren en schadeloos te stellen met betrekking tot acties ondernomen door de Bank met betrekking tot uw effectenrekening bij de Bank ingevolge faxen, en om zulke instructies schriftelijk met originele handtekening te bevestigen, mocht de Bank dit verzoeken.
3. Ondergetekende accepteert dat de Bank zich het recht voorbehoudt om instructies per fax, e-mail of telefonische opdrachten te weigeren en verklaart de Bank te vrijwaren en schadeloos te stellen voor de gevolgen van het niet uitvoeren van bovenbedoelde instructies.
4. Ondergetekende verklaart de Algemene Voorwaarden van de Bank te hebben ontvangen en de inhoud daarvan te accepteren en verklaart dat, waar van het bepaalde in de Algemene Voorwaarden in het bovenstaande niet afgeweken wordt, de Algemene Voorwaarden op de autorisatie voor fax, e-mail en telefonische opdrachten van toepassing zijn.
5. Indien Ondergetekende heeft aangegeven dat hij/zij om de zes maanden in plaats van ieder kwartaal portefeuilleoverzichten van de Bank wenst te ontvangen met betrekking tot zijn/haar rekening, verklaart ondergetekende zich bewust te zijn van de risico's die deze verminderde verstrekking meebrengt, na ten behoeve van de portefeuille uitgevoerde transacties en mutaties.
6. Indien Ondergetekende zijn/haar e-mail adres heeft opgegeven, krijgt Ondergetekende standaard inzage in zijn/haar portefeuille via Internet ("My World"). Ondertekende verklaart de MyWorld voorwaarden te hebben ontvangen en de inhoud daarvan te accepteren.
7. Ondergetekende is op de hoogte van het feit dat zijn gelden voor dit product zullen worden geïnvesteerd per de laatste dag van de kalendermaand waarin dit formulier door de Bank is ontvangen, mits de schriftelijke instructies neergelegd in dit formulier aan de Bank zijn doorgegeven en de gelden door de Bank zijn ontvangen, zeven (7) werkdagen vóór het einde van deze kalendermaand.
8. Alle in de met de Bank gesloten overeenkomsten en Algemene Voorwaarden, genoemde wetten, regels en voorschriften omvatten tevens de wijzigingen die daarop van tijd tot tijd worden aangebracht (waaronder de gehele vervanging van deze wetten, regels en voorschriften).
9. Indien ondertekening van deze verklaring door twee of meer cliënten geschiedt, zijn deze cliënten hoofdelijk verbonden jegens de Bank en is de Bank gerechtigd ieder der cliënten voor het geheel van de verplichtingen jegens de Bank aan te spreken. Alle rechtshandelingen door ieder der cliënten in verband met de verklaringen die in dit formulier worden gegeven en in verband met de Bank gesloten overeenkomsten, zullen de andere cliënt(en) binden.
10. Ondergetekende verklaart dat hij/zij ervan bewust is dat indien hij bij de Bank is aangebracht door een intermediair, deze intermediair hiervoor een vergoeding ontvangt.
11. Ondergetekende gaat akkoord met het feit dat het eventueel bij de totstandkoming van deze overeenkomst betrokken intermediair kopieën ontvangt van de aan de cliënt toegezonden correspondentie, transactieoverzicht en portefeuilleoverzicht en te aanvaarden dat deze documenten eventueel via het internet worden verstrekt.
12. Ondergetekende verklaart dit formulier volledig en naar waarheid te hebben ingevuld.

REKENINGHOUDER 1

NAAM:	_____
DATUM (DD/MM/JJJJ):	_____
PLAATS:	_____
HANDTEKENING:	_____

GEMACHTIGDE

NAAM:	_____
DATUM (DD/MM/JJJJ):	_____
PLAATS:	_____
HANDTEKENING:	_____

REKENINGHOUDER 2

NAAM:	_____
DATUM (DD/MM/JJJJ):	_____
PLAATS:	_____
HANDTEKENING:	_____

De rekeninghouder(s) verklaart(verklaren) een volmacht te verlenen aan de gemachtigde om alle daden van beheer en beschikking te stellen met betrekking tot de beleggingsrekening. Deze volmacht zal slechts van kracht zijn zodra de Bank in het bezit zijn van een kopie van het paspoort of het rijbewijs van de gevolmachtigde en blijft van kracht tot de schriftelijke intrekking ervan.



MyPersonal Portfolio

Vermogensbeheerrekening

Relatiegegevens en Risico-acceptatie

BELEGGINGSDOELSTELLINGEN

Defensieve portefeuille

Er wordt belegd in deelnemingsrechten (effecten) van een of meer beleggingsinstellingen ("fondsen") ten aanzien waarvan hetzij de Beheerder optreedt als vermogensbeheerder, dan wel het beleggingsbeleid ervan door derden ("fondsenbeheerders") wordt vastgesteld zonder dat de Beheerder op dat beleid en de concretisering daarvan, invloed kan uitoefenen. De Beheerder is in het kader van onderhavige beleggingsportefeuille belast met de selectie van de onderscheiden deelnemingsrechten ter belegging in de desbetreffende beleggingsportefeuille en het (actieve) beheer daarvan. Doelstelling van onderhavig mandaat is een gematigde vermogenstoename op korte of middellange termijn tegen een beperkt risico. De Beheerder zal bij het nastreven van deze doelstelling altijd een groter gedeelte van de portefeuille beleggen in beleggingsinstellingen die voornamelijk investeren in obligaties, dan in beleggingsinstellingen die voornamelijk beleggen in aandelen. In secundaire orde kan de portefeuille investeren in niet-speculatieve hedge fondsen.

Gematigd Defensieve portefeuille

Er wordt belegd in deelnemingsrechten (effecten) van een of meer beleggingsinstellingen ("fondsen") ten aanzien waarvan hetzij de Beheerder optreedt als vermogensbeheerder, dan wel het beleggingsbeleid ervan door derden ("fondsenbeheerders") wordt vastgesteld zonder dat de Beheerder op dat beleid en de concretisering daarvan, invloed kan uitoefenen. De Beheerder is in het kader van onderhavige beleggingsportefeuille belast met de selectie van de onderscheiden deelnemingsrechten ter belegging in de desbetreffende beleggingsportefeuille en het (actieve) beheer daarvan. Doelstelling van onderhavig mandaat is een gematigde tot gemiddelde vermogenstoename op korte of middellange termijn tegen een gematigd risico. De Beheerder zal bij het nastreven van deze doelstelling altijd een groter gedeelte van de portefeuille beleggen in beleggingsinstellingen die voornamelijk investeren in obligaties, dan in beleggingsinstellingen die voornamelijk beleggen in aandelen. In secundaire orde kan de portefeuille investeren in niet-speculatieve hedge fondsen.

Neutrale portefeuille

Er wordt belegd in deelnemingsrechten (effecten) van een of meer beleggingsinstellingen ("fondsen") ten aanzien waarvan hetzij de Beheerder optreedt als vermogensbeheerder, dan wel het beleggingsbeleid ervan door derden ("fondsenbeheerders") wordt vastgesteld zonder dat de Beheerder op dat beleid en de concretisering daarvan, invloed kan uitoefenen. De Beheerder is in het kader van onderhavige beleggingsportefeuille belast met de selectie van de onderscheiden deelnemingsrechten ter belegging in de desbetreffende beleggingsportefeuille en het (actieve) beheer daarvan. Doelstelling van onderhavig mandaat is een gemiddelde vermogenstoename op middellange termijn tegen een gemiddeld risico. De Beheerder zal bij het nastreven van deze doelstelling altijd een strategisch verantwoord evenwicht trachten te behouden tussen beleggingen in beleggingsinstellingen die voornamelijk investeren in obligaties, en beleggingen in beleggingsinstellingen die voornamelijk beleggen in aandelen. In secundaire orde kan de portefeuille investeren in niet-speculatieve hedge fondsen.

Gematigd Offensieve portefeuille

Er wordt belegd in deelnemingsrechten (effecten) van een of meer beleggingsinstellingen ("fondsen") ten aanzien waarvan hetzij de Beheerder optreedt als vermogensbeheerder, dan wel het beleggingsbeleid ervan door derden ("fondsenbeheerders") wordt vastgesteld zonder dat de Beheerder op dat beleid en de concretisering daarvan, invloed kan uitoefenen. De Beheerder is in het kader van onderhavige beleggingsportefeuille belast met de selectie van de onderscheiden deelnemingsrechten ter belegging in de desbetreffende beleggingsportefeuille en het (actieve) beheer daarvan. Doelstelling van onderhavig mandaat is vermogenstoename op middellange of lange termijn tegen een relatief hoog risico. De Beheerder zal bij het nastreven van deze doelstelling altijd een groter gedeelte van de portefeuille beleggen in beleggingsinstellingen die voornamelijk investeren in aandelen, dan in beleggingsinstellingen die voornamelijk beleggen in obligaties. In secundaire orde kan de portefeuille investeren in niet-speculatieve hedge fondsen.

Offensieve Portefeuille

Er wordt belegd in deelnemingsrechten (effecten) van een of meer beleggingsinstellingen ("fondsen") ten aanzien waarvan hetzij de Beheerder optreedt als vermogensbeheerder, dan wel het beleggingsbeleid ervan door derden ("fondsenbeheerders") wordt vastgesteld zonder dat de Beheerder op dat beleid en de concretisering daarvan, invloed kan uitoefenen. De Beheerder is in het kader van onderhavige beleggingsportefeuille belast met de selectie van de onderscheiden deelnemingsrechten ter belegging in de desbetreffende beleggingsportefeuille en het (actieve) beheer daarvan. Doelstelling van onderhavig mandaat is vermogenstoename op lange termijn tegen een hoog risico. De Beheerder zal bij het nastreven van deze doelstelling altijd overwegend beleggen in beleggingsinstellingen die voornamelijk investeren in aandelen. In secundaire orde kan de portefeuille investeren in niet-speculatieve hedge fondsen.