

Toelichting behorende bij de verklaring van deelname van de woningfondsen van Credit Linked Beheer

Indien u twijfelt over de juistheid van uw antwoorden, dan zijn we u graag van dienst.

U kunt ons hiervoor bereiken via: info@clbeheer.nl of 085 - 007 25 00

Algemeen	
Deelname per datum	
	Indien wij u als participant accepteren, gaat uw deelname in het fonds in op het moment dat wij het deelnamebedrag hebben ontvangen. U kunt de datum dat u het deelnamebedrag wenst te storten zelf aangeven, zolang deze datum niet later dan één jaar na de uitgiftedatum van het prospectus is.
Bankrekeningnummer (IBAN)	
	Het is enkel mogelijk om één bankrekeningnummer op te geven voor zowel de storting als voor het ontvangen van dividenden. Wanneer u stort van een en/of rekening, dan dient u de gegevens van uw partner tevens te vermelden op de verklaring.
Partner	
	Dit betreft uw levens- en/of fiscaal partner. Ten behoeve van uw participatie is het niet noodzakelijk om uw partner apart in te schrijven. De participaties worden op naam van de participant gesteld. Wij zullen ons te allen tijde baseren op de wetgeving ten aanzien van nalatenschap, schenken en erfenis. Als partner valt u tevens onder ons cliëntenonderzoek en zullen wij uw gegevens aanhouden en actualiseren in onze systemen.
Vertegenwoordiger	
	Dit betreft de ouder/voogd die van rechtswege bevoegd is te handelen ten aanzien van zijn of haar minderjarige kind. Dit betreft tevens de bewindvoerder/curator die bij rechtswege is aangesteld en bevoegd is om te handelen voor de onder bewind/curatele staande participant. In deze laatste situatie dient u een kopie van de officiële documenten toe te voegen waaruit blijkt wie de vertegenwoordiger is. Als vertegenwoordiger valt u tevens onder ons cliëntenonderzoek en zullen wij uw gegevens aanhouden en actualiseren in onze systemen.
Gevolmachtigde	
	Dit betreft de persoon die door de participant bij volmacht bevoegd is verklaard om te handelen binnen de gestelde toegestemde kaders en tijdslijn ten aanzien van zijn of haar zaken. In deze laatste situatie dient u een kopie van de officiële (notariële) documenten toe te voegen waaruit blijkt wie de gevolmachtigde is. Deze situatie vervalt direct bij overlijden van de participant. Elke volmacht document moet minimaal voorzien in een gestelde termijn, omschrijving van dat wat de gevolmachtigde mag en eventueel niet mag en de relatie met de participant aangeven. Als gevolmachtigde valt u tevens onder ons cliëntenonderzoek en zullen wij uw gegevens aanhouden en actualiseren in onze systemen.
Bent u een PEP (Politically Exposed Person)?	
	Onder een PEP wordt een persoon verstaan, die een prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed en directe familieleden van deze persoon. Dit kan bijvoorbeeld zijn wanneer u in het binnen- of buitenland actief bent binnen een politieke partij, diplomaat bent of een hoge bestuurlijke functie bekleedt bij een overheidsorganisatie of de krijgsmacht. Indien u een PEP bent of vermoed te zijn, licht dan zo goed mogelijk toe welke functie u (of een direct familielid) precies bekleedt of heeft bekleed.
Legitimatiebewijs	
	Wij accepteren een Nederlands paspoort/identiteitskaart en een paspoort/identiteitskaart uit de Europese Economische Ruimte (EER). Onder deze EER-landen vallen alle EU-landen plus Liechtenstein, Noorwegen en IJsland. Een rijbewijs accepteren wij ook als legitimatiebewijs, enkel in combinatie met een afschrift uit de basisregistratie personen (BRP). Voor dit afschrift kunt u terecht bij uw eigen gemeente. Let op; kopie identiteitskaart en/of rijbewijs dient van beide zijden te zijn. Het legitimatiebewijs dient nog minimaal 3 maanden geldig te zijn.

Herkomst van vermogen

1	Sector waaruit het vermogen afkomstig is
	Indien het vermogen afkomstig is van één van deze vastgestelde risicosectoren, dan wordt hiermee rekening gehouden om het risico in te schatten. Credit Linked Beheer dient te kunnen vaststellen of uw vermogen is opgebouwd met inkomsten vanuit een risicosector.
1h	Vastgoedexploitatie en -ontwikkeling
	U dient deze sector alleen aan te vinken indien uw vermogen is opgebouwd door het ontplooiën van (semi) professionele of bedrijfsmatige activiteiten in deze sector. Hier wordt dus niet bedoeld een privé verkoop van uw eigen woning, een tweede woning of andere incidentele vastgoedopbrengsten. Ook opbrengsten uit kleinschalige, niet-bedrijfsmatige verhuur gelden niet als vastgoedexploitatie en -ontwikkeling.
1l	Digitale peer-to-peer marketplaces
	Alleen indien u structureel inkomen ontvangt uit het verhandelen van producten op digitale peer-to-peer marketplaces dient u dit hier aan te geven. Hier worden dus geen incidentele opbrengsten bedoeld uit privé verkopen.
2	Bekleedt u een bestuurlijke functie in of ontvangt u noemenswaardige geldstromen uit één van de hierboven genoemde sectoren
	U dient aan te geven of u meer dan € 5.000 per jaar aan inkomen ontvangt vanuit één van de sectoren genoemd onder vraag 1.
3	Uw huidige of voormalige beroep(en)
	Indien u werkzaam bent, kunt u uw vakgebied of functie en bedrijf of branche/sector waarin u werkt noemen. Indien u niet werkzaam of gepensioneerd bent, kunt u uw voormalige vakgebied of functie en bedrijf of branche/sector waarin u heeft gewerkt noemen.
5	Vink aan wat de herkomst is van uw vermogen
	Het doel is om vast te stellen wat de herkomst van uw vermogen is en of de herkomst een risico vormt volgens de Wwft. Indien wij dit op basis van uw antwoorden niet direct kunnen vaststellen, kunnen wij eventueel contact met u opnemen voor additionele informatie. Het is daarom van belang dat u deze vragen zo volledig mogelijk en waarheidsgetrouw invult. Bij voorkeur met een extra toelichting.
5g	Verkoopopbrengst vastgoed
	U dient deze categorie alleen aan te kruisen indien uw vermogen afkomstig is uit de privé verkoop van uw eigen woning, een recreatiewoning of vergelijkbare incidentele vastgoedopbrengsten. Indien uw vermogen afkomstig is uit (semi) professionele of bedrijfsmatige activiteiten in de vastgoedsector, vink dan 5g t/m 5j of anders 5k aan en vink bij vraag 1 sector 1h aan.

Beleggersprofiel

9	Beperkte verhandelbaarheid participaties
	Ondanks de aanwezigheid van de terugkoopfaciliteit dient u voor uzelf het risico in te schatten dat verbonden is aan de beperkingen in de mogelijkheden tot overdracht van de participaties (beperkte liquiditeit van de participaties). Dit kan tot gevolg hebben dat u langer aan deze belegging bent gebonden dan verwacht of gewenst is. Voorts kan de beperkte liquiditeit van de participaties ook een drukkend effect hebben op de waarde ervan. Voor een meer gedetailleerde uitleg met betrekking tot de beperkte verhandelbaarheid van participaties en de mogelijke gevolgen daarvan, verwijzen wij u naar het prospectus.
12	Gespreide beleggingsportefeuille
	Een gespreide beleggingsportefeuille is een combinatie van verschillende typen beleggingen (aandelen, obligaties, vastgoed en/of liquide middelen) om zo het risico van de portefeuille in zijn geheel te beperken. Door beleggingen te spreiden wordt specifiek risico van de onderliggende beleggingen geminimaliseerd. Door deze wijze van beleggen kan op lange termijn een meer stabiel rendement worden genoten.