

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

Onderdeel A

Dividendkeuze

Het dividend wordt per kwartaal uitgekeerd en wordt berekend over de oorspronkelijke eerste uitgiftekoers van € 5.000.

IBAN

Bij voorkeur verzoeken wij u uw inleg te storten vanaf het aangegeven IBAN op uw inschrijving. Wanneer u stort van een gezamenlijke rekening, dan vragen wij u om extra informatie. In verband met de wettelijke identificatieplicht zijn we verplicht om de bankrekening te verifiëren waar u uw storting vanaf doet en uw dividend op wilt ontvangen.

Bankrekening op 'en(/of)'

- Indien er sprake is van een mede-rekeninghouder, die nog geen participant is, dan dient hij/zij ook geïdentificeerd te worden. Hiervoor verzoeken wij u onderdeel C in te vullen en een kopie van een geldig paspoort aan te leveren.
- Indien er sprake is van een mede-rekeninghouder, die wel een participant is, dan dient hij/zij ook geïdentificeerd te worden. Hiervoor verzoeken wij u onderdeel C in te vullen, een kopie van een geldig paspoort aan te leveren en zijn of haar relatienummer aan te geven.
- Indien de tenaamstelling niet is af te lezen dan dient u een kopie van het bankafschrift aan te leveren. Bedragen verzoeken wij u af te plakken, het gaat ons om de tenaamstelling.

Zakelijke bankrekening

Een privé deelname door middel van een storting vanuit een zakelijke bankrekening overmaken is niet toegestaan. Het bedrag zal na ontvangst worden teruggestort. Wij verzoeken u alsnog te storten vanaf de juiste IBAN.

Kinderrekening - minderjarige zoon of dochter

Indien u gebruik maakt van een kinderrekening van uw zoon of dochter die minderjarig is, dan kan dat zeker. Wij vragen wel om de verklaring als ouder(s) te ondertekenen. Uw kind mag ook tekenen, maar uw ondertekening als ouder geldt als minimale voorwaarde. Op deze wijze kan een grootouder niet direct participeren en inleggen voor uw zoon of dochter, maar verloopt dit altijd via u, alsook de storting én de periodieke dividend uitbetaling. De deelname van uw minderjarige kind valt uiteraard onder de fiscaliteit van u als ouder(s).

Onderdeel B

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. Mocht u twijfelen of u een PEP bent, neem dan gerust contact met ons op.

Onderdeel C

Co-participant

Dit betreft uw mede-participant ten aanzien van deze inschrijving en deelname. De participaties worden op naam van beide participanten gesteld. Wij zullen ons ten alle tijden baseren op de wetgeving ten aanzien van nalatenschap, schenken en erfenis. Als co-participant valt u tevens onder ons cliëntenonderzoek en zullen wij uw gegevens aanhouden en actualiseren in onze administratie.

Partner

Dit betreft uw levenspartner. 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 ten alle tijden 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 administratie.

Mede-rekeninghouder

Dit betreft uw mede-rekeninghouder op de IBAN die u bij ons hanteert voor het storten van de deelname en voor het ontvangen van het dividend. 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 ten alle tijden 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 administratie.

Onderdeel C - vervolg**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.

- Wenst u te participeren met een bewind situatie, dan vragen wij u contact met ons op te nemen om de inschrijving op goede wijze te behandelen.
- Wenst u voor een minderjarig kind in te schrijven, dan is dat zeker mogelijk. Wij vragen u dan de verklaring als ouder(s)/voogd of door de ouder(s)/voogd te laten ondertekenen. Deze ouder(s)/voogd dien(t)en tevens een kopie legitimatie bij te voegen. Wij kunnen bij twijfel vragen om aanvullend bewijs van het ouderschap of voogdij. Wanneer het kind 18 jaar wordt, en dus ook meerderjarig dan is, geldt de reguliere wetgeving en zal het kind zelf direct aanspraak kunnen maken op de participatie(s) en daarover kunnen en mogen beschikken. Als ouder vervalt dan uw recht op beschikken, tenzij u tijdig zorgt voor een volmacht waarin geregeld is dat uw zoon/dochter u de beschikking geeft over de participaties, waarbij u kunt handelen in het belang van hem/haar.

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. Als gevolmachtigde valt u tevens onder ons cliëntenonderzoek en zullen wij uw gegevens aanhouden en actualiseren in onze systemen.

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. Let op; kopie identiteitskaart dient van beide zijden goed zichtbaar te zijn. Het legitimatiebewijs dient nog minimaal 3 maanden geldig te zijn.

Onderdeel D**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.

Sector waaruit het vermogen afkomstig is

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. 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.

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.

Onderdeel E**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.