

Onderzoeksformulier risicoclassificatie

1. Rekeningnummer Fondsenplatform Beleggingsrekening:

(in te vullen door Fondsenplatform)

Persoonlijke gegevens rekeninghouder 1

Achternaam:

Voorletters:

Bedrijfsnaam*:

Risicoclassificatie: ☐ Medium (oranje)

☐ Hoog (rood)

Persoonlijke gegevens rekeninghouder 2

(indien sprake van en/of rekening)

Achternaam:

Voorletters:

*In geval van een zakelijke rekening

2. Bron van te beleggen vermogen:

3. Onderbouwing:

4. Ondertekening:

Plaats en datum

Handtekening rekeninghouder 1

Handtekening rekeninghouder 2

5. In te vullen door Fondsenplatform:

Naam medewerker Fondsenplatform:

Datum:

Handtekening:

Toelichting Onderzoeksformulier risicoclassificatie (niet meesturen)

1. Particuliere klanten

De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) schrijft voor dat de beleggingsonderneming bij de acceptatie van nieuwe klanten een risico-inschatting maakt. In sommige gevallen wordt u als klant gevraagd nadere informatie te verstrekken.

Aan de hand van de onderstaande tabel 'Risicomatrix particulieren' (tabel 1) kunt u zien of dit in uw geval aan de orde is. De combinatie van uw jaarinkomen, leeftijd en uw te beleggen vermogen bepaalt of u het Onderzoeksformulier risicoclassificatie dient in te vullen.

Staat de rekening op naam van twee rekeninghouders? Gaat u dan uit van de som van beide jaarinkomens en de laagste leeftijd van uw beiden. Staat de rekening op naam van een minderjarige? Dan heeft de risico-inschatting betrekking op de wettelijk vertegenwoordiger(s).

Als de combinatie jaarinkomen, leeftijd en uw te beleggen vermogen leidt tot een **oranje** cel (risicoclassificatie oranje), dan dient u het 'Onderzoeksformulier risicoclassificatie' in te vullen. Op het formulier vult u dan onder punt 2 de bron van het te beleggen vermogen in. Onder punt 3 geeft u dan een onderbouwing, bijvoorbeeld aan de hand van de vragen in tabel 3: 'Vragen onderbouwing'. U hoeft geen (kopieën van) documenten mee te zenden.

Fondsenplatform kan u naar aanleiding van het door u ingevulde formulier vervolgvragen stellen of om onderliggende documenten vragen.

Leidt de combinatie jaarinkomen, leeftijd en uw te beleggen vermogen leidt tot een **groene** cel, dan hoeft u het formulier niet in te vullen.

Tabel 1: Risicomatrix particulieren

Leeftijd	Belegging	Jaarinkomen				
		<30k	30-60k	60-100k	100-150k	>150k
<40 jaar	<25k	Green	Green	Green	Green	Green
	25-100k	Green	Green	Green	Green	Green
	100-250k	Orange	Green	Green	Green	Green
	250-500k	Orange	Orange	Green	Green	Green
	>500k	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange
40-62 jaar	<25k	Green	Green	Green	Green	Green
	25-100k	Green	Green	Green	Green	Green
	100-250k	Orange	Green	Green	Green	Green
	250-500k	Orange	Orange	Green	Green	Green
	>500k	Orange	Orange	Orange	Orange	Green
>62 jaar	<25k	Green	Green	Green	Green	Green
	25-100k	Green	Green	Green	Green	Green
	100-250k	Orange	Green	Green	Green	Green
	250-500k	Orange	Orange	Green	Green	Green
	>500k	Orange	Orange	Orange	Orange	Green

2. Zakelijke klanten

De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) schrijft voor dat de beleggingsonderneming bij de acceptatie van nieuwe klanten een risico-inschatting maakt. In sommige gevallen wordt u als klant gevraagd nadere informatie te verstrekken.

Aan de hand van de onderstaande 'Risicomatrix zakelijke klanten' (tabel 2) kunt u zien of dit in uw geval aan de orde is. De combinatie van het te beleggen vermogen en waar de UBO's woonachtig zijn, bepaalt of u het Onderzoeksformulier risicoclassificatie dient in te vullen.

Als de combinatie van te beleggen vermogen en waar de UBO's woonachtig zijn leidt tot een **oranje** cel (risicoclassificatie oranje), dan dient u het 'Onderzoeksformulier risicoclassificatie' in te vullen. Op het formulier vult u dan onder punt 2 de bron van het te beleggen vermogen in. Onder punt 3 geeft u dan een onderbouwing, bijvoorbeeld aan de hand van de vragen in tabel 3: Vragen onderbouwing. U hoeft geen (kopieën van) documenten mee te zenden.

Als de combinatie van te beleggen vermogen en waar de UBO's woonachtig zijn leidt tot een **rode** cel (risicoclassificatie rood), dan dient u het 'Onderzoeksformulier risicoclassificatie' in te vullen. Op het formulier vult u dan onder punt 2 de bron van het te beleggen vermogen in. Onder punt 3 geeft u dan een onderbouwing, bijvoorbeeld aan de hand van de vragen in tabel 3: 'Vragen onderbouwing'. U dient wel (kopieën van) documenten mee te zenden.

Fondsplatform kan u naar aanleiding van het door u ingevulde formulier vervolgvragen stellen of om onderliggende documenten vragen.

Leidt de combinatie van te beleggen vermogen en waar de UBO's woonachtig zijn tot een **groene** cel, dan hoeft u het formulier niet in te vullen.

Tabel 2: Risicomatrix zakelijke klanten

Belegging		
>1 mio euro		
250.000 tot 1 mio euro		
<250.000 euro		
	1. Nederlandse Zakelijke Entiteit met in NL woonachtige UBO's*	1. Nederlandse Zakelijke Entiteit met niet in Nederland maar in een overig EU-land woonachtige UBO*

*Een UBO is de 'ultimate beneficial owner' ofwel de uiteindelijke belanghebbende(n)

Risico	
Laag	Geen nadere informatie
Medium	Onderzoeksformulier risicoclassificatie
Hoog	Onderzoeksformulier risicoclassificatie + extern verificatiedocument

Stuur uw volledig ingevulde en ondertekende formulier per post naar Fondsplatform: postbus 41081, 9701 CB Groningen, of stuurt u het ingescande formulier per e-mail naar: info@fondsenplatform.nl

Tabel 3: vragen onderbouwing

Scenario's	Vervolg vragen	Extern verificatiedocument (voor categorie Hoog)
1. Verkoop huis	Wat voor type huis betreft het? Wanneer is het huis verkocht? Voor welk bedrag heeft u uw huis verkocht? Wanneer heeft u het huis destijds gekocht? Voor welk bedrag heeft u het huis destijds gekocht? Hoe heeft u toen het huis gefinancierd?	Verkoopakte onroerend goed
2. Verkoop bedrijf	Welk bedrijf heeft u verkocht? In welke sector was het bedrijf actief? Wanneer is het bedrijf verkocht? Voor welk bedrag heeft u het bedrijf verkocht? Wat was uw rol binnen het bedrijf?	Verkoopakte bedrijf
3. Winstuitkeringen /bonus	Van welk bedrijf heeft u een winstuitkering/bonus ontvangen? Welk bedrag heeft u ontvangen? In welke sector is het bedrijf actief? Wat is uw rol binnen het bedrijf?	Loonstrook
4. Dividendbetaling	Van welk bedrijf heeft u dividend ontvangen? Welk bedrag heeft u ontvangen? In welke sector is het bedrijf actief?	Bankafschrift
5. Erfenis	Van wie heeft u de erfenis ontvangen? Wanneer heeft u de erfenis ontvangen? Welk bedrag heeft u geërfd?	Akte van vererving
6. Schenking	Van wie heeft u de schenking ontvangen? Wanneer heeft u de schenking ontvangen? Welk bedrag heeft u ontvangen?	Schenkingsakte
7. Verkoop waardevolle spullen, zoals kunst/antiek	Hoe bent u in het bezit gekomen van de spullen? Wanneer heeft u deze verkocht? Voor welk bedrag heeft u de spullen verkocht?	Verkoopakte spullen
8. Opbrengst loterijen	Bij welke loterij heeft u een prijs gewonnen? Welk bedrag heeft u gewonnen? Wanneer heeft u deze prijs gewonnen?	Bankafschrift
9. Sparen/beleggen	Hoe is het (ingelegde) bedrag tot stand gekomen? Indien dit uit uw inkomen komt: Wat is uw beroep en in welke sector bent u actief?	Loonstrook
10. Bedrijfsresultaat	Uit welk bedrijf komt het bedrijfsresultaat? In welke sector is het bedrijf actief? Wat is uw rol binnen het bedrijf?	Jaarverslag
11. Ondergebracht vermogen (bijv via stichting of pensioen en/of stamrecht B.V.).	Hoe is het bedrag tot stand gekomen? (bijv gouden handdruk of verkoop bedrijf)	Overeenkomst/akte