



## Handleiding onboarding – Particuliere Belegger

Bent u een particuliere belegger? Hier volgt een handleiding die u stapsgewijs meeneemt door het onboardingsproces. Voor aanvullende informatie over dit proces, klikt u [hier](#).

Let op! Zorg ervoor dat u een geldig legitimatiebewijs, zijnde uw paspoort of een identiteitskaart, digitaal opgeslagen heeft, zodat u deze tijdens het proces kunt uploaden. Ook dient u tijdens het proces een identificatiebetaling te doen van € 0,01 vanaf een bankrekening op naam van degene van wie het legitimatiebewijs is aangeboden.

Om de onboarding te starten, logt u in en gaat u naar uw *dashboard*. \* U kunt nu beginnen met **Stap 1**.

\* Bent u begonnen aan het onboardingsproces, maar bent u het tussendoor gestopt? Log dan opnieuw in, ga naar uw *dashboard* en klik op ‘verder met registratie’. U kunt nu verder met de onboarding.

- **Stap 1** Klik op de blauwe button “Start registratie”.

The screenshot shows the Kapitaal Opmaat dashboard. At the top, there's a navigation bar with the logo, tagline 'Bankvrij financieren voor het MKB', social media icons, and links to Home, Nieuws, Blog, and Contact. Below this is a secondary navigation bar with 'Beleggen', 'Lenen', 'Hoe werkt het?', and 'Projecten'. A user profile icon and 'Uitloggen' link are on the right. The main content area starts with a welcome message 'Welkom' followed by buttons for 'Dashboard', 'Mijn account', and 'Mijn transacties'. A blue 'Dashboard' heading is followed by an orange banner stating 'U bent bezig met een registratie.' Below this, the 'Benodigde acties' section shows a progress bar with five steps: 1. 'Uw e-mailadres is geverifieerd' (completed with a green checkmark), 2. 'Uw registratie is nog niet voltooid' (in progress), 3. 'U heeft de raamovereenkomst nog niet goedgekeurd', 4. 'U heeft de toelatingskennistest nog niet afgerond', and 5. 'U heeft de rekentool nog niet afgerond'. A large blue arrow points to a 'Verder met registratie' button. A disclaimer at the bottom mentions GoCredible. The 'Status' section on the right shows '€ 0,00 geïnvesteerd' and two items: 'Toelatingskennistest Open' and 'Rekentool Open', both with instructions to agree to terms and conditions.

Bankvrij financieren voor het MKB

Home Nieuws Blog Contact

Beleggen Lenen Hoe werkt het? Projecten

Uitloggen

Welkom

Dashboard Mijn account Mijn transacties

**Dashboard**

U bent bezig met een registratie.

**Benodigde acties**

Er zijn nog openstaande acties voordat u verder kunt gaan.

Uw e-mailadres is geverifieerd

Uw registratie is nog niet voltooid

U heeft de raamovereenkomst nog niet goedgekeurd

U heeft de toelatingskennistest nog niet afgerond

U heeft de rekentool nog niet afgerond

Verder met registratie

Beste investeerder, let op! Gedurende de registratie zal u gevraagd worden uw gegevens te delen met GoCredible. GoCredible is de betaaldienstverlener van Kapitaal Op Maat. GoCredible zal naast het identificatieproces, tevens zorgdragen voor het betaalverkeer met betrekking tot o.a. de Geldleningsovereenkomsten die tot stand komen middels ons platform.

**Status**

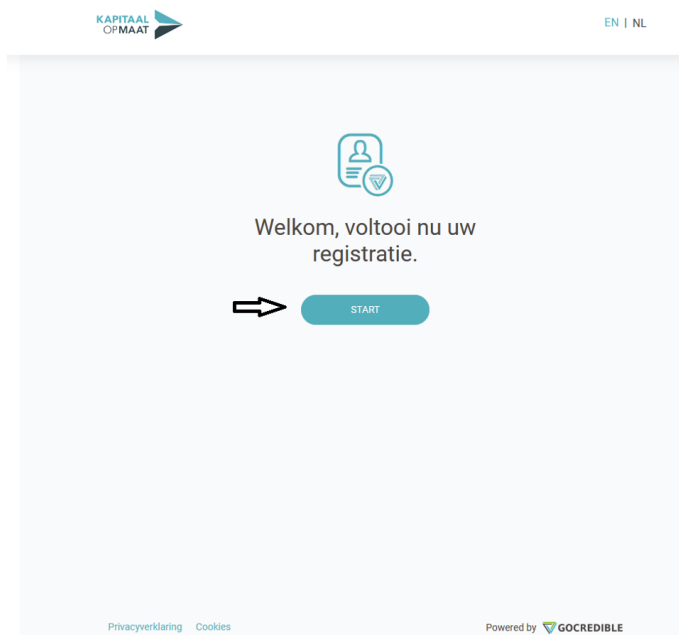
€ 0,00 geïnvesteerd

Toelatingskennistest Open U dient eerst akkoord te gaan met de raamovereenkomst

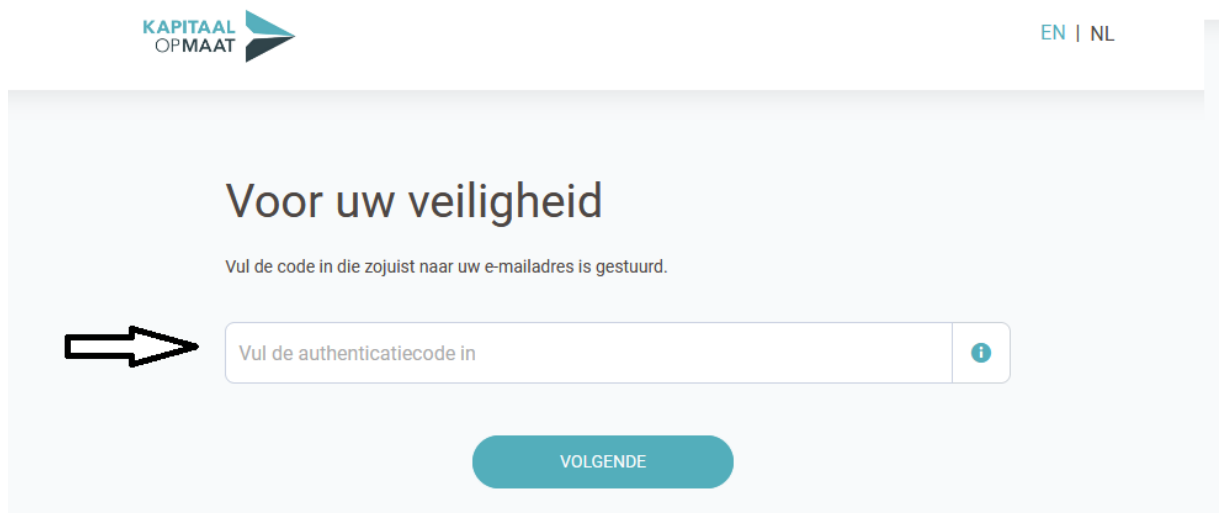
Rekentool Open U dient eerst akkoord te gaan met de raamovereenkomst



- **Stap 2** Klik op 'start'.




- **Stap 3** Vul de authenticatiecode in. De code heeft u per e-mail ontvangen.






- **Stap 4** Vul het bedrag in, dat u verwacht jaarlijks te investeren. Selecteer vervolgens hoeveel investeringen u jaarlijks verwacht te doen.

## Uw verwachte transacties

De toezichthouder verwacht van ons dat wij de door u beoogde transacties in beeld brengen. 

Welk jaarlijks volume verwacht u?



€ Bedrag 

Over hoeveel transacties is dit volume naar verwachting verdeeld?

1 transactie



VOLGENDE

- **Stap 5** Vul uw adresgegevens in.

## Uw adresgegevens?

Als u in Nederland woonachtig bent, hoeft u enkel uw postcode en huisnummer in te vullen. Mocht de combinatie niet gevonden worden klik dan [hier](#) om de gegevens in te voeren.

Nederland

Postcode 

Huisnummer 

VOLGENDE




- **Stap 6** Klik op het blauwe icoon en upload uw paspoort of ID-kaart.

KAPITAAL  
OPMAAT

EN | NL


## Uw identificatie

Wij accepteren een paspoort of ID-kaart als legitimatiebewijs. Een rijbewijs wordt niet geaccepteerd. U kunt een pdf- of jpg-bestand uploaden of een foto maken met uw telefoon. Graag ontvangen wij een volledig zichtbare voorkant. ⓘ



Upload nu  
uw paspoort of ID-kaart

Privacyverklaring Cookies

Powered by  GOCREDIBLE


- **Stap 7** Gelukt? Klik op 'Ga verder'.

KAPITAAL  
OPMAAT


EN | NL

## Uw identificatie

Wij accepteren een paspoort of ID-kaart als legitimatiebewijs. Een rijbewijs wordt niet geaccepteerd. U kunt een pdf- of jpg-bestand uploaden of een foto maken met uw telefoon. Graag ontvangen wij een volledig zichtbare voorkant. ⓘ




Gelukt!



GA VERDER

Privacyverklaring Cookies

Powered by  GOCREDIBLE

- **Stap 8** Controleer uw gegevens en accepteer de voorwaarden van Kapitaal op Maat BV en van GoCredible. Neem de voorwaarden goed door, door op 'voorwaarden' te klikken. Akkoord? Klik op 'Bevestig'.

### Bevestig uw gegevens en accepteer de voorwaarden

Deze gegevens worden gebruikt om de voorwaarden op te stellen. Na het controleren van de voorwaarden, bevestigt u deze. [i](#)

**Contactgegevens**

E-mail

Telefoonnummer

**Persoonlijke gegevens**

Voornaam

Achternaam

Geboortedatum

Straatnaam

Huisnummer

Postcode

Woonplaats

**Identificatie**

Soort legitimatiebewijs

Nummer legitimatiebewijs

Land van uitgifte



☒ Ik ga akkoord met de [voorwaarden](#) van GoCredible



☒ Ik ga akkoord met de [voorwaarden](#) van Kapitaal Op Maat B.V.














BEVESTIG

- **Stap 9** Kies de bank waar u bankiert. Let op! Dit dient een privérekening te zijn, die op naam staat van degene die zich gelegitimeerd heeft.

## Bevestiging uw bankrekening en uw overeenkomst

Bevestig de bankrekening die u wilt koppelen en de voorwaarden met een iDEAL betaling van een bankrekening die op uw naam staat. Kies uw bank. Dit is de bankrekening die we zullen gebruiken voor alle betalingen. [i](#)

[Klik hier](#) als uw bank niet in het overzicht staat

 <b>ABN-AMRO</b> ABN AMRO	 <b>ASN BANK</b> ASN Bank	 <b>bunq</b> bunq
 <b>Van Lanschot</b> SINDS 1737 Van Lanschot	 <b>ING</b> ING	 <b>knab</b> Knab
 <b>Rabobank</b> Rabobank	 <b>RegioBank</b> Schiedamschen Kanaal RegioBank	 <b>R</b> Revolut
 <b>SNS</b> SNS	 <b>Triodos Bank</b> Triodos Bank	

- **Stap 10** Betaal € 0,01 in uw bankomgeving.

In onderstaand voorbeeld is te zien, hoe dit werkt als u het proces via een ING-rekening wenst te doen.

iDEAL-betaling

Annuleren



GoCredible inzake onboarding GoCredible

€ 0,01

Onboarding

Ordernummer:



#### iDEAL-betaling

[Annuleren](#)

GoCredible inzake onboarding GoCredible € 0,01  
Onboarding  
Ordernummer: 6405

#### Betalen met je mobiel



Open de Mobiel Bankieren App, tik op de scanner bovenin het scherm, scan de QR-code.



#### Betalen met Mijn ING



Inloggen



#### TER INFO

Aan de hand van de informatie die u bij **Stap 4** invoert, kent GoCredible een transactieprofiel toe. Dit profiel kan laag, gemiddeld of hoog zijn.

Bij een laag transactieprofiel is de identificatiebetaling voldoende (zie **Stap 9**).  
Bij een gemiddeld transactieprofiel wordt er ook een IDIN-verificatie gevraagd.  
Bij een hoog transactieprofiel wordt de herkomst van uw vermogen gevraagd.

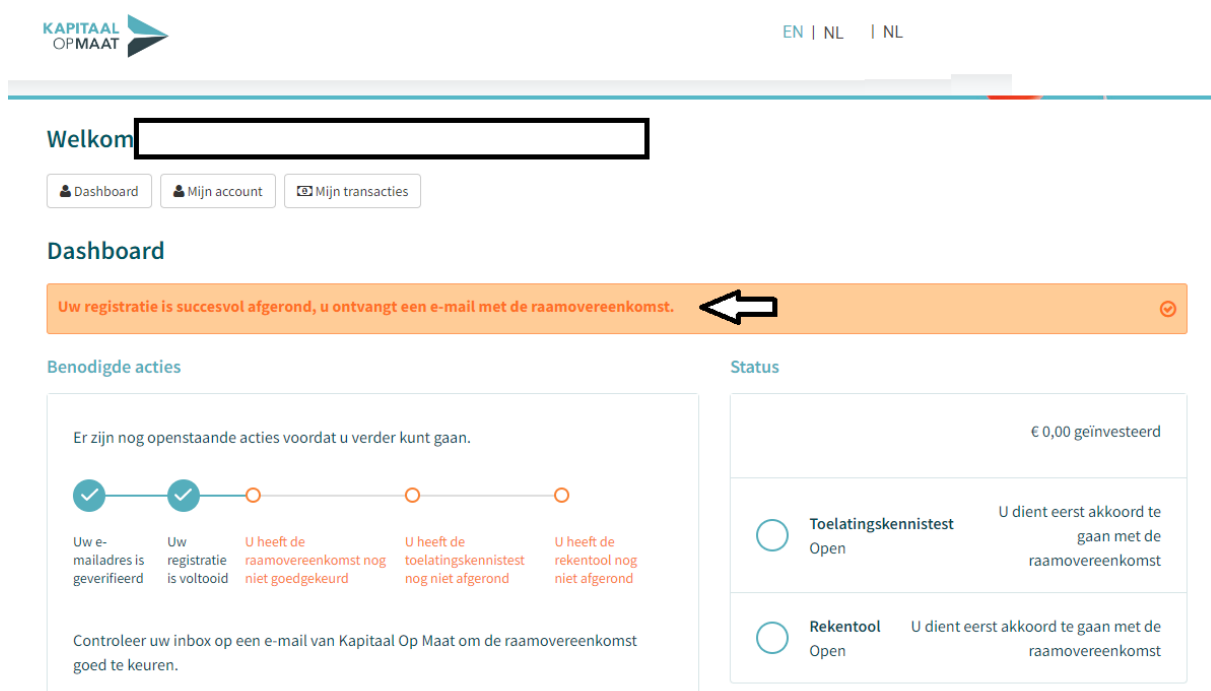
Let op: In lijn met de privacywetgeving worden deze gegevens niet inhoudelijk met Kapitaal op Maat gedeeld!

Indien u hier vragen over heeft, neemt u dan contact op met Kapitaal op Maat via [info@kapitaalopmaat.nl](mailto:info@kapitaalopmaat.nl) of 015-7600019.

- **Stap 11** Gelukt? Klik dan op 'Terug naar homepage'.



- **Stap 12** U wordt teruggeleid naar het dashboard. Per mail ontvangt u de raamovereenkomst voor akkoord.



**KAPITAAL OPMAAT** EN | NL | NL

**Welkom** [Name]

Dashboard Mijn account Mijn transacties

**Dashboard**

Uw registratie is succesvol afgerond, u ontvangt een e-mail met de raamovereenkomst.

**Benodigde acties**

Er zijn nog openstaande acties voordat u verder kunt gaan.

Uw e-mailadres is geverifieerd Uw registratie is voltooid U heeft de raamovereenkomst nog niet goedgekeurd U heeft de toelatingskennistest nog niet afgerond U heeft de rekentool nog niet afgerond

Controleer uw inbox op een e-mail van Kapitaal Op Maat om de raamovereenkomst goed te keuren.

**Status**

€ 0,00 geïnvesteerd

**Toelatingskennistest** Open U dient eerst akkoord te gaan met de raamovereenkomst

**Rekentool** Open U dient eerst akkoord te gaan met de raamovereenkomst

- Klik op de link in de e-mail om akkoord te gaan met de raamovereenkomst.





Uw account is bijna compleet!



## Kapitaal Op Maat



### Uw account is bijna compleet!

Beste [naam]

Hierbij bevestigen wij dat u akkoord bent gegaan met de algemene voorwaarden van Kapitaal Op Maat.

U dient tevens akkoord te gaan met bijgaande Raamovereenkomst.

Door op onderstaande link te drukken, wordt de Raamovereenkomst door u aanvaard, waardoor de Raamovereenkomst op elektronische wijze tot stand komt. U ontvangt hiervan na aanvaarding een bevestiging.

<https://www.kapitaalopmaat.nl/Account/AccepteerRaamovereenkomst/3a74b9d9-1132-4a4d-ade7-746314d0636c>

Werkt de link niet? Kopieer de URL dan in uw browser.

Met vriendelijke groeten,

Kapitaal Op Maat B.V.  
Stichting Zekerheden Kapitaal Op Maat



- **Stap 13** Klik op 'Start toelatingskennistest'.  
U krijgt eerst een uitleg over de toelatingskennistest. Vervolgens start de test. Na het invullen van de vragen, krijgt u direct de uitslag.

Welkom [naam]

Dashboard

Mijn account

Mijn transacties

### Dashboard

U heeft de raamovereenkomst succesvol geaccepteerd.



#### Benodigde acties

Er zijn nog openstaande acties voordat u verder kunt gaan.



Uw e-mailadres is geverifieerd



Uw registratie is voltooid



U heeft de raamovereenkomst goedgekeurd



U heeft de toelatingskennistest nog niet afgerond



U heeft de rekentool nog niet afgerond



Start toelatingskennistest

#### Status

€ 0,00 geïnvesteerd



Toelatingskennistest  
Open

**Maak toets**



Rekentool  
Open

U dient eerst de toelatingskennistest af te ronden



Bankvrij financieren voor het MKB



[Home](#) [Nieuws](#) [Blog](#) [Contact](#)

[Beleggen](#) [Lenen](#) [Hoe werkt het?](#) [Projecten](#)



[Uitloggen](#)

# Kansrijke ideeën

Laat je geld renderen met rentes vanaf 4% per jaar.



## Toelatingskennistest

De Europese Verordening voor Crowdfunding Dienstverleners stelt in Artikel 21 dat alvorens (aspirant-)investeerders in crowdfunding projecten kunnen beleggen, zij eerst een toelatingskennistest afleggen en een procedure doorlopen om het vermogen om verlies te dragen te simuleren. Hiermee wordt enerzijds de ervaring, beleggingsdoelstellingen en financiële situatie van (aspirant-)investeerders in kaart gebracht. Anderzijds wordt hiermee het basisinzicht in de risico's verbonden aan het beleggen in het algemeen, alsmede aan het beleggen in crowdfunding projecten in het bijzonder in kaart gebracht. De regelgeving stelt tevens dat deze informatie om de twee jaar opnieuw moet worden opgevraagd bij investeerders en dat de simulatie om het vermogen om verlies te dragen jaarlijks moet worden herhaald.

Kapitaal Op Maat en de Toezichhouder AFM vinden het belangrijk dat investeerders een weloverwogen keuze maken voor een investering in een crowdfunding project. Voordat u uw investering definitief maakt, vragen we u daarom om deze Toelatingskennistest te doorlopen zodat u goed geïnformeerd uw investering kunt afronden en dit project mede mogelijk kunt maken. De toets behandelt de ervaring, de beleggingsdoelstellingen en de financiële situatie van de investeerder. De test neemt 3 tot 5 minuten in beslag, waarna u direct de uitslag van de test ontvangt. De uitslag geeft een niet-bindend advies voor uw investering.

- **Stap 14** Neem de uitslag goed door en klik op 'Ik heb de uitslag van de toelatingskennistest gelezen en begrepen'. U keert weer terug naar het *dashboard*.

Kapitaal Op Maat zet de feiten voor u op een rij: [lees hier meer over de risico's van investeren via crowdfunding en alle antwoorden op de vragen uit de toets.](#)




[Ik heb de uitslag van de toelatingskennistest gelezen en begrepen](#)


[Terug naar het dashboard](#)




- **Stap 15** Klik op 'Maak berekening' om de rekentool te starten. U krijgt eerst een uitleg over de rekentool.

Welkom

 Dashboard

 Mijn account

 Mijn transacties

## Dashboard

### Benodigde acties

Er zijn nog openstaande acties voordat u verder kunt gaan.



Uw e-mailadres is geverifieerd



Uw registratie is voltooid



U heeft de raamovereenkomst goedgekeurd



U heeft de toelatingskennistest afgerond



U heeft de rekentool nog niet afgerond



**Maak berekening**

Beste Investeerder, let op! Bij de Rekentool zal u gevraagd worden persoonlijke gegevens op te voeren betrekking tot uw financiële situatie. Conform ons Privacybeleid zal u expliciet om toestemming gevraagd worden om deze gegevens al dan niet met Kapitaal op Maat te delen.



- **Stap 16** Vul de vragen over uw financiële situatie in. Klik vervolgens op de 'Maak Berekening'. U krijgt direct de uitslag.

## Rekentool

Deze Rekentool simuleert de ruimte die beleggers hebben om verlies te dragen. Het uitgangspunt hierbij is 10% van het Vrij Belegbaar Vermogen (VBV). Het VBV wordt berekend als de som van het netto jaarlijks inkomen plus liquide vermogensbestanddelen verminderd met de jaarlijkse financiële verplichtingen. Op elk van deze drie onderdelen kunt u hieronder zelf een bedrag invullen óf een keuze maken uit de daaronder opgegeven mogelijkheden. De Rekentool bepaalt o.b.v. uw invoer het VBV. Van dit bedrag wordt 10% aangehouden als verlies dragend vermogen. De regelgeving stelt dat de simulatie om het vermogen om verlies te dragen jaarlijks moet worden herhaald.

Na "Maak berekening" wordt het resultaat van de Rekentool direct getoond in uw scherm. U wordt expliciet gevraagd of de uitkomst representatief is en of de uitslag gedeeld mag worden met Kapitaal op Maat. Indien u hiermee akkoord gaat worden de ingevoerde gegevens en het resultaat gedeeld met Kapitaal op Maat en opgeslagen in uw account. Indien u niet akkoord gaat met het delen van de gegevens met Kapitaal op Maat wordt alleen het resultaat, het Vrij Belegbaar Vermogen, gedeeld met Kapitaal op Maat en opgeslagen in uw account. U ontvangt tevens een bevestiging per mail. Het invullen van de Rekentool neemt slechts enkele minuten in beslag.

Wat is uw totale jaarlijkse inkomen?

Vul de waarde in

Of maak een hieronder een keuze

- ☐ 0 – 20.000 per jaar
- ☒ 20.000 – 40.000 per jaar
- ☐ 40.000 – 60.000 per jaar
- ☐ 60.000 – 100.000 per jaar
- ☐ Meer dan 100.000 per jaar

Is dit een tijdelijk of permanent inkomen?

- ☐ Tijdelijk
- ☒ Permanent

Hoeveel beleggingstransacties van 100 euro of meer heeft u het afgelopen jaar verricht?

Vul de waarde in

Of maak een hieronder een keuze

- ☐ 0 - 20
- ☐ 20 - 40
- ☒ 40 - 60
- ☐ 60 of meer



Maak berekening

Annuleren



- **Stap 17** Neem de uitslag goed door en beoordeel of de uitslag representatief is voor uw situatie. Vink in dat geval het bovenste vinkje aan. Het is optioneel om toestemming te geven via het tweede vinkje. Klik vervolgens op 'Ik ga akkoord'.

Uw risicodragend vermogen komt hierdoor uit op

☒ Deze uitslag is representatief voor mijn situatie

☒ Ik geef mijn toestemming om de gegevens van de Rekentool te delen met Kapitaal op Maat



**Ik ga akkoord**

Annuleren

- **Gefeliciteerd!** U heeft alle stappen doorlopen en uw account is compleet. U kunt nu investeren bij Kapitaal op Maat!

#### TER INFO

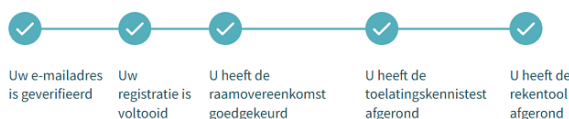
De toelatingskennistest en de rekentool dienen periodiek opnieuw te worden ingevuld. De uitslag dient namelijk uw actuele situatie weer te geven. De geldigheidsduur wordt in uw *dashboard* weergegeven. Zie hiervoor de afbeelding op de volgende pagina.

U kunt op ieder gewenst moment de toelatingskennistest en de rekentool opnieuw invullen. De geldigheidsduur wordt dan automatisch bijgewerkt. Uiteraard is het ook mogelijk om het resultaat in te zien.

### Dashboard

#### Benodigde acties

U heeft alle stappen doorlopen.



Uw account is nu compleet. U kunt nu investeren op Kapitaal Op Maat!

#### Status

€ 0,00 geïnvesteerd

☒ **Toelatingskennistest**  
Voldaan  
Geldig tot 15-12-2024

Bekijken

☒ **Rekentool**  
Voldaan  
Geldig tot 15-12-2023

Bekijken

☐ **Ervaren belegger**  
Open

Aanvragen

Indien u vragen heeft over de onboardingsprocedure, neemt u dan contact op met Kapitaal op Maat via [info@kapitaalopmaat.nl](mailto:info@kapitaalopmaat.nl) of 015-7600019.