



**Rabobank**

# Beleggen met persoonlijk advies

## *Rabo Advies Beleggen*

### **Rabo Advies Beleggen: kenmerken op een rij**

- Voor beleggers die streven naar vermogensbehoud, inkomsten uit vermogen, of vermogensgroei.
- Beleggen met persoonlijk beleggingsadvies op maat, aansluitend bij uw vermogensdoel.
- Periodieke analyse van uw beleggingsportefeuille.
- Maandelijks monitoring van het risico van uw portefeuille.
- Jaarlijks evaluatiegesprek op basis van een uitgebreide rapportage over uw portefeuille.
- Online inzicht in uw portefeuille.
- Heldere afspraken, vastgelegd in een overzichtelijk beleggingsvoorstel.
- Beleggen in een breed scala van mogelijke beleggingen.
- Mogelijk vanaf een belegbaar vermogen van € 250.000.

Als u als belegger zelf uw beleggingsbeslissingen wilt nemen en daarbij gebruik wilt maken van persoonlijk beleggingsadvies, dan is Rabo Advies Beleggen iets voor u. Uw adviseur kent uw situatie en zorgt voor adviezen die passen bij uw doelen, wensen, risicohouding en financiële situatie. U bent met Rabo Advies Beleggen verzekerd van gemak, eenvoud en deskundige ondersteuning. Tegelijk houdt u zelf de touwtjes in handen en hebt u een helder inzicht in uw portefeuille.

### **Wat is Rabo Advies Beleggen?**

Het uitgangspunt voor uw beleggingen is een evenwichtig opgebouwde beleggingsportefeuille waarmee u uw doelen kunt realiseren. U houdt de regie over uw portefeuille in handen en bepaalt zelf welke transacties u wilt (laten) uitvoeren. Daarbij bent u verzekerd van onze ervaren specialisten.

Het gaat hierbij om:

- Hulp en advies bij het bepalen van een beleggingsstrategie die past bij uw doel.

- Hulp en advies met betrekking tot de samenstelling van uw portefeuille.
- Risicobewaking van uw portefeuille.
- Een jaarlijkse evaluatie van uw portefeuille met uw beleggingsspecialist.
- Uitgebreide rapportages met daarin informatie over het rendement, kosten, spreiding en risico van uw portefeuille.

## **Onafhankelijk advies:**

Binnen Rabobank Advies Beleggen geven wij onafhankelijk beleggingsadvies. Dat houdt in dat wij de geadviseerde beleggingstitels kiezen uit een breed assortiment van beleggingsfondsen, indextrackers, individuele aandelen en obligaties. Wij hebben vele honderden beleggingsfondsen en indextrackers in ons adviesassortiment en beoordelen deze titels en vele alternatieven periodiek op onder andere het rendement, de kosten, de kwaliteit van fondsmanagement en op diverse aspecten van de organisatie waarbinnen ze opereren. Zo zorgen wij voor een actueel aanbod van producten die goed aansluiten bij al onze selectiecriteria. De managers van de beleggingsfondsen en indextrackers zijn geen onderdeel van de Rabobank en we hebben ook geen andere specifieke banden met hen. Tevens ontvangen we geen vergoedingen vanuit de beleggingsfondsen, indextrackers of vanuit de organisaties die deze aanbieden. Onze enige bron van inkomsten is het directe tarief dat u ons betaalt.

Het advies is doorlopend. Dat betekent dat we niet eenmalig advies geven, maar uw portefeuille doorlopend volgen en u pro-actief zullen attenderen als wij denken dat er aanpassingen nodig zijn in uw portefeuille.

## **Waar kunt u beleggen?**

Met Rabo Advies Beleggen kunt u beleggen in een breed assortiment van beleggingsfondsen, indexfondsen, aandelen, obligaties en derivaten. De beleggingsfondsen waarin u kunt beleggen zijn te onderscheiden in actief beheerde beleggingsfondsen en passief beheerde beleggingsfondsen. Deze laatste staan ook bekend als indexfondsen of 'trackers'. Waar u precies in belegt, hangt af van uw persoonlijke beleggingsdoel en -wensen, op basis waarvan wij u adviseren over de samenstelling van uw portefeuille.

## **Maatschappelijk verantwoord of geheel duurzaam beleggen**

Binnen Rabo Advies Beleggen speelt het maatschappelijk verantwoord zijn van beleggingen een belangrijke rol, want de Rabobank gelooft in een duurzame toekomst. Bovendien denken wij dat bedrijven die bewust aandacht besteden aan mens, milieu en goed bestuur, uiteindelijk voor meer continuïteit en rendement kunnen zorgen. We kijken daarom

niet alleen naar de winst van bedrijven waarin we beleggen, maar ook naar de wijze waarop bedrijven rekening houden met deze factoren. Alleen bij indexfondsen is dat niet mogelijk, omdat deze fondsen puur een index volgen en niet kijken naar het maatschappelijk verantwoord zijn van de waarden in die index.

## **Hoe werkt Rabo Advies Beleggen?**

### **De eerste stap: geschikt voor u?**

Uw accountmanager start met een adviesgesprek waarin hij samen met u uw doelen, financiële positie en risicohouding op een rij zet en bepaalt of Rabo Advies Beleggen daarbij past. Een belangrijk criterium hierbij is dat u zelf invloed wilt houden op uw beleggingen, in combinatie met persoonlijk beleggingsadvies. In dit gesprek bepaalt u tevens naar welk rendement u streeft om uw doelen te halen en hoeveel risico u daarbij wilt lopen. De afweging tussen rendement en risico legt uw accountmanager voor u vast in een persoonlijk doelrisicoprofiel. Dit vormt de basis voor ons beleggingsvoorstel voor uw portefeuille en de periodieke rapportages die u van ons ontvangt. Ook maken we duidelijk hoe we u adviseren en welke informatie u van ons zult ontvangen. U weet dus vooraf wat u van ons kunt verwachten aan dienstverlening.

### **De tweede stap: het inrichten van uw portefeuille**

De samenstelling van uw portefeuille hangt voor een belangrijk deel samen met uw beleggingsdoel. Binnen Rabo Advies Beleggen onderscheiden we drie doelen: vermogensgroei, vermogensbehoud en het genereren van inkomen uit vermogen. Voor ieder vermogensdoel adviseren we een op maat gesneden beleggingsstrategie. Binnen deze strategie adviseren we op basis van uw beleggingshorizon en uw doelrisicoprofiel een specifieke beleggingsmix. Deze mix bepaalt de verdeling van uw beleggingen over de diverse beleggingscategorieën. Uw beleggingsadviseur stelt vervolgens een persoonlijk beleggingsvoorstel op dat past bij uw persoonlijke situatie, uw beleggingsdoel en uw eventuele voorkeuren. In dit beleggingsvoorstel verklaren we dat het beleggingsadvies in overeenstemming is met de voor u vastgestelde uitgangspunten. Dit heet ook wel een 'geschiktheidsverklaring'.

## **De derde stap: voortdurend inzicht en monitoring van uw portefeuille**

Met Rabo Advies Beleggen hebt u een helder inzicht in uw portefeuille. Online waar u ook bent. U beslist zelf of en wanneer beleggingen aangekocht worden.

Uw beleggingsadviseur analyseert uw beleggingen wanneer u contact heeft over uw portefeuille, zoals bij een tussentijds onderhoudsgesprek, en bij het jaarlijks evaluatiegesprek. Hij houdt daarbij in de gaten of uw portefeuille nog evenwichtig is samengesteld, en nog past bij uw situatie en wensen. Ook houdt hij rekening met de ontwikkelingen op de financiële markten. Bij alle adviezen om wijzigingen door te voeren in uw portefeuille, ontvangt u de eerder genoemde 'geschiktheidsverklaring' in de vorm van een beleggingsvoorstel. Waar mogelijk ontvangt u deze voordat de transacties worden doorgevoerd. Indien er telefonisch geadviseerd wordt, ontvangt u dit beleggingsvoorstel in principe achteraf, tenzij u deze liever vóór het doorvoeren van de transacties wilt ontvangen.

Indien u zelfstandig beleggingsorders doorvoert zonder deze te hebben afgestemd met uw beleggingsadviseur, dan beoordelen wij niet direct of deze passen binnen uw portefeuille en bij uw uitgangspunten. U ontvangt dan ook geen 'geschiktheidsverklaring'. Deze orders komen wel aan bod bij het volgende onderhoudsgesprek.

Periodiek ontvangt u een uitgebreide analyse van uw beleggingen: de portefeuilleanalyse. Tussentijds kunt u uw beleggingsportefeuille via internet inzien. U ontvangt een fiscaal jaaroverzicht, berichten van uitgevoerde orders en beheerhandelingen en op verzoek schriftelijke kwartaalrapportages over uw portefeuille.

Jaarlijks toetsen wij of uw uitgangspunten voor uw portefeuille nog steeds kloppen en stellen deze daarmee opnieuw samen met u vast. Aan de hand van een evaluatierapport bespreekt uw beleggingsadviseur de resultaten van uw portefeuille met u. In dit jaarlijkse gesprek komt ook aan de orde of bepaalde beleggingscategorieën of -instrumenten in uw portefeuille een hoger of juist een lager gewicht hebben dan uw adviseur verstandig vindt. Is dit het geval, dan doet

uw adviseur een voorstel om uw portefeuille aan te passen. U beslist zelf of u dit advies opvolgt. U ontvangt hiervan een bevestiging. Om ervoor te zorgen dat uw portefeuille in balans blijft, berekenen we maandelijks het risico van uw portefeuille. Blijkt dat het berekende risico groter is dan de grens van uw doelrisicoprofiel? Dan ontvangt u daarvan bericht, zodat u, in overleg met uw beleggingsspecialist, uw portefeuille kunt aanpassen. Een uitgebreide uitleg over het bepalen van uw doelrisicoprofiel en het controleren daarvan vindt u in de brochure 'Beleggen bij de Rabobank'. Wij sturen u geen waarschuwingen indien uw portefeuille of producten daarbinnen in waarde dalen.

### **Wat zijn de kosten?**

Het tarief bestaat uit een bedrag voor de basisdienstverlening en een bedrag voor beleggingsadvisering en portefeuillemonitoring. De kosten voor transacties zijn hierbij inbegrepen tot een maximum van 75 transacties per jaar. In de tabel op de volgende pagina vindt u een overzicht van de tarieven. Naast de tarieven die de Rabobank in rekening brengt, worden er ook kosten gemaakt indien u belegt in beleggingsfondsen en andere financiële instrumenten. Deze kosten zijn verwerkt in de koers van het fonds of financieel instrument (m.u.v. aan- en verkoopkosten) en worden niet apart bij u in rekening gebracht. Meer informatie over deze kosten vindt u terug in de 'Brochure tarieven beleggen bij de Rabobank' op [www.rabobank.nl](http://www.rabobank.nl), in de Essentiële Beleggersinformatie (EBI) en in het Essentiële Informatiedocument (EID). De EBI en het EID vindt u in de fondsselector in Rabobank Internetbankieren of op de website van de productaanbieder.

Op de laatste pagina ziet u twee voorbeelden waarin de kosten van beleggen in relatie tot het rendement zijn uitgewerkt.

Om te kunnen internetbankieren heeft u een betaalrekening van de Rabobank nodig. De tarieven voor betaalrekeningen kunt u vinden op [www.rabobank.nl/particulieren/betalen/betaalpakketten](http://www.rabobank.nl/particulieren/betalen/betaalpakketten).

## Tarieven Rabo Advies Beleggen\*

### Basisdienstverlening

0,05% per kwartaal over het gemiddeld belegd vermogen.\*\*  
Minimaal € 5 en maximaal € 30 per kwartaal

### Beleggingsadvisering & Portefeuillemonitoring

Een vast bedrag van € 226,50 per kwartaal plus 0,175% per kwartaal over het gemiddeld belegd vermogen.\*\*  
Voor bedragen boven de € 2.000.000 geldt een percentage van 0,145%.

\* De tarieven zijn inclusief BTW en exclusief fondskosten. Voor BTW geldt dat 45% van het tarief voor advies en portefeuillemonitoring BTW vrij is. Over de resterende 55% is 21% BTW van toepassing.

\*\* Het gemiddeld belegd vermogen is het gemiddelde van het belegd vermogen (exclusief liquiditeiten, opties en futures) aan het begin en het eind van het kwartaal.

## Interesse?

Bent u geïnteresseerd in Rabo Advies Beleggen? Maakt u dan een afspraak met een adviseur van de Rabobank. Belegt u momenteel elders? Vraagt u dan bij de Rabobank om een vrijblijvende beoordeling van uw beleggingsportefeuille. Als u vervolgens kiest voor Rabo Advies Beleggen, dan kunt u uw huidige portefeuille naar de Rabobank laten overboeken. Daarbij kunt u uiteraard rekenen op onze hulp en begeleiding.

## Voorbeelden cumulatieve kosten en rendement

Op basis van een fictief rendement van 4% per jaar

Hieronder ziet u twee voorbeelden van een belegging in Rabo Advies Beleggen. Hierin kunt u zien welke kosten daarmee samenhangen. En welk effect dat heeft op een denkbeeldig bruto rendement van 4%.

### Bij een eenmalige inleg van €400.000

	<b>Totaal na 1 jaar</b>		<b>Totaal na 3 jaar</b>		<b>Totaal na 5 jaar</b>	
Bruto rendement	€ 16.000	4,0%	€ 49.946	12,5%	€ 86.661	21,7%
Kosten Rabobank	€ 3.826	1,0%	€ 11.702	2,9%	€ 19.892	5,0%
Fondskosten	€ 1.600	0,4%	€ 4.928	1,2%	€ 8.435	2,1%
Netto Rendement	€ 10.574	2,6%	€ 32.651	8,2%	€ 56.027	14,0%
<b>Eindwaarde</b>	<b>€ 410.574</b>		<b>€ 432.651</b>		<b>€ 456.027</b>	

### Bij een eenmalige inleg van €1.000.000

	<b>Totaal na 1 jaar</b>		<b>Totaal na 3 jaar</b>		<b>Totaal na 5 jaar</b>	
Bruto rendement	€ 40.000	4,0%	€ 124.864	12,5%	€ 216.653	21,7%
Kosten Rabobank	€ 8.026	0,8%	€ 24.671	2,5%	€ 42.146	4,2%
Fondskosten	€ 4.000	0,4%	€ 12.339	1,2%	€ 21.152	2,1%
Netto Rendement	€ 27.974	2,8%	€ 86.379	8,6%	€ 148.221	14,8%
<b>Eindwaarde</b>	<b>€ 1.027.974</b>		<b>€ 1.086.379</b>		<b>€ 1.148.221</b>	

De 'Kosten Rabobank' bestaan uit de kosten van de basisdienstverlening en de kosten van beleggingsadvies.

De 'Fondskosten' zijn de kosten die in de beleggingsfondsen in rekening worden gebracht ten laste van de koers. Dit is een gemiddelde inschatting en kan in uw portefeuille hoger of lager liggen.