



Rabobank

Beleggen met
persoonlijk advies

Rabo Advies Beleggen

Persoonlijk advies op maat

Met Rabo Advies Beleggen krijgt u persoonlijk advies over uw portefeuille waarbij u zelf de regie houdt. Uw persoonlijke vermogensmanager en beleggingspecialist staan altijd voor u klaar.

Uw persoonlijk vermogensplan

Bij de Rabobank gaan we uit van uw verhaal: Wat vindt u belangrijk? Wat zijn uw ambities? En waar maakt u zich misschien zorgen over? Wij stemmen onze vermogensoplossingen af op uw wensen. Dit doen we door het maken van een persoonlijk vermogensplan.

In uw vermogensplan geven wij inzicht in wat nodig is om uw doelen en wensen te realiseren, zodat u weloverwogen keuzes kunt maken. Dit vermogensplan vormt de basis voor uw keuze om te gaan beleggen.

Rabo Advies Beleggen in het kort

- Beleggen op basis van uw vermogensplan
- Persoonlijke vermogensmanager en beleggingspecialist
- Advies bij het samenstellen van uw portefeuille
- U neemt daarbij uw eigen beleggingsbeslissingen
- Keuze uit een breed assortiment beleggingstitels
- Risicobewaking van uw portefeuille
- Vanaf een belegbaar vermogen van € 500.000

Advies van uw persoonlijke beleggingspecialist

U krijgt advies bij het samenstellen van uw portefeuille. Uw beleggingspecialist stelt een beleggingsvoorstel op dat past bij uw persoonlijke situatie, beleggingsdoel en voorkeuren.

Regelmatig contact

Ten minste één keer per jaar bespreken uw vermogensmanager en uw beleggingspecialist wat de resultaten van uw beleggingen zijn en hoe u op koers ligt om uw doelen te bereiken.

Daarnaast houden wij uw portefeuille continu in de gaten en monitoren of deze nog past bij uw situatie en wensen.

Wij houden rekening met bijvoorbeeld ontwikkelingen in de markt die invloed hebben op uw financiële doelen. Wanneer we een wijziging willen voorstellen, nemen we contact met u op.

Heeft u tussentijds zelf vragen over uw beleggingen dan kunt u altijd bij ons terecht.

Inzicht en overzicht

Ook online heeft u inzicht in de samenstelling, spreiding en het rendement van uw portefeuille. Op verzoek kunt u deze informatie ieder kwartaal ook op papier ontvangen.

Beleggen in een breed assortiment

Rabobank geeft onafhankelijk beleggingsadvies. De geadviseerde titels kiezen wij uit een breed assortiment van honderden beleggingsfondsen en indextrackers. We beoordelen deze titels en vele alternatieven op onder andere het rendement, de kosten en de kwaliteit van fondsmanagement. Wij ontvangen geen vergoedingen vanuit beleggingsfondsen en indextrackers of de organisaties die deze aanbieden. Onze enige bron van inkomsten is het directe tarief dat u ons betaalt.

Wilt u naast beleggingsfondsen en indextrackers nog beleggen in andere instrumenten, dan heeft Rabobank een breed assortiment van individuele aandelen, obligaties en opties.

De kosten van Rabo Advies Beleggen

U betaalt voor Rabo Advies Beleggen een bedrag voor de basisdienstverlening. Daarnaast betaalt u ons voor beleggings-advisering en portefeuillemonitoring.

Wanneer u Rabo Advies Beleggen bij ons afneemt, dan is het initiële Vermogensplan inbegrepen.

Meer informatie over de kosten vindt u terug in de brochure 'Tarieven beleggen bij de Rabobank'.

Samengevat

Met Rabo Advies Beleggen krijgt u persoonlijk advies over uw portefeuille waarbij u zelf de regie houdt.

Uw portefeuille is maatwerk en uw persoonlijke vermogensmanager en beleggingsspecialist staan altijd voor u klaar.

Bijgevoegd zijn twee voorbeelden waarin de kosten van beleggen in relatie tot het rendement zijn uitgelegd.

Tarieven Rabo Advies Beleggen (per kwartaal)

Basisdienstverlening

Minimaal € 5

- **Tot € 100.000:**
0,06% over het belegd vermogen
- **Tot € 500.000:**
0,03% over het belegd vermogen
- **Tot € 2 miljoen:**
0,01% over het belegd vermogen
- **> € 2 miljoen:**
0,0025% over het belegd vermogen

Beleggingsadvisering & Portefeuillemonitoring*

Minimaal € 700

- **Tot € 500.000:**
0,2% over het belegd vermogen
- **Tot € 2 miljoen:**
0,16% over het belegd vermogen
- **Tot € 5 miljoen:**
0,14% over het belegd vermogen
- **> € 5 miljoen:**
0,125% over het belegd vermogen

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

Voor online bankieren heeft u een betaalrekening van de Rabobank nodig. De kosten hiervan zijn niet inbegrepen in de kosten van de beleggingsdienstverlening.

Voorbeeld cumulatieve kosten en rendement

Hieronder ziet u welke kosten samenhangen met beleggen in Rabo Advies Beleggen en welk effect dat heeft op een denkbeeldig bruto rendement van 4%.

Bij een eenmalige inleg van € 600.000						
	Totaal na 1 jaar		Totaal na 3 jaar		Totaal na 5 jaar	
Bruto Rendement	€ 24.000	(4,0%)	€ 74.918	(12,5%)	€ 129.992	(21,7%)
Kosten Rabobank	-€ 5.400	(-0,9%)	-€ 16.509	(-2,8%)	-€ 28.048	(-4,7%)
Kosten beleggingsproducten	-€ 3.600	(-0,6%)	-€ 11.072	(-1,8%)	-€ 18.925	(-3,2%)
Netto Rendement	€ 15.000	(2,5%)	€ 46.235	(7,7%)	€ 79.192	(13,2%)
Eindwaarde	€ 615.000		€ 646.235		€ 679.192	

Bij een eenmalige inleg van € 1.500.000						
	Totaal na 1 jaar		Totaal na 3 jaar		Totaal na 5 jaar	
Bruto Rendement	€ 60.000	(4,0%)	€ 187.296	(12,5%)	€ 324.979	(21,7%)
Kosten Rabobank	-€ 11.520	(-0,8%)	-€ 35.373	(-2,4%)	-€ 60.359	(-4,0%)
Kosten beleggingsproducten	-€ 9.000	(-0,6%)	-€ 27.717	(-1,8%)	-€ 47.434	(-3,2%)
Netto Rendement	€ 39.480	(2,6%)	€ 121.691	(8,1%)	€ 208.435	(13,9%)
Eindwaarde	€ 1.539.480		€ 1.621.691		€ 1.708.435	

Toelichting

U ziet een voorbeeldberekening van het rendement van uw belegd vermogen over een periode van 1, 3 en 5 jaar wanneer er geen enkele kosten zouden zijn. Dit is het bruto rendement. U ziet hierin ook bij benadering welke kosten er in deze periodes van toepassing zijn en wat dat voor het rendement van uw belegd vermogen betekent. Dit is het netto rendement.

De kosten beleggingsproduct zijn de kosten die samenhangen met het aanhouden en aankopen van de producten in uw portefeuille. Dit betreft bijvoorbeeld de lopende kosten en transactiekosten binnen de beleggingsfondsen en de spread die geldt bij een beleggingstransactie op de beurs. Al deze kosten worden meestal niet apart in rekening gebracht, maar gaan ten laste van de koers van het product. Het betreft een inschatting op basis van de huidige samenstelling van een modelportefeuille in Rabo Advies Beleggen. De daadwerkelijke kosten kunnen hoger of lager zijn dan het getoonde bedrag.

Disclaimer

Coöperatieve Rabobank U.A. en de andere onderdelen van de Rabobank Groep die als beleggingsonderneming zijn aan te merken zijn als zodanig geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam. De in deze publicatie opgenomen informatie is geen expliciete of impliciete beleggingsaanbeveling en kan op ieder moment zonder verdere aankondiging worden gewijzigd. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Deze publicatie is met zorg samengesteld, maar kan niet volledig zijn. De informatie is gebaseerd op de situatie

van januari 2019. Aan de inhoud van deze publicatie kunnen geen rechten worden ontleend. Als u geen informatie over onze diensten en producten wilt ontvangen, dan kunt u dat kenbaar maken bij de Rabobank. Deze informatie vormt een geheel met de brochure 'Beleggen bij de Rabobank'. Lees deze brochure ook door.

© Rabobank.

Wijzigingen voorbehouden.