



Brochure
Rabo Zelf Beleggen



Rabobank

Aan het roer van uw vermogen

U heeft een eigen visie op het halen van rendement en maakt bewuste keuzes over risico's en kosten. Met Rabo Zelf Beleggen belegt u zelfstandig en zonder adviseur. U heeft toegang tot uitgebreide beleggingsinformatie om goed geïnformeerd uw keuzes te kunnen maken. En hulp is altijd dichtbij, via chat of telefonisch.

Zelfstandig beleggen

U heeft er plezier in om u te verdiepen in de beleggingsmarkt. In welke sectoren en bedrijven zit groei? Welke producten passen bij uw doelen? U heeft genoeg kennis en ervaring om de markt en beleggingsproducten te begrijpen. Ook weet u waarom u belegt en hoeveel risico u acceptabel vindt. Daar heeft u geen adviseur bij nodig. Wat u wél nodig heeft, is actuele koers- en productinformatie. En een veilig en betrouwbaar ordersysteem, zodat u zelfstandig kunt handelen wanneer en waarin u wilt.

De kenmerken van Rabo Zelf Beleggen

- ✓ u belegt zelfstandig, online en zonder advies
- ✓ binnen vijf minuten aan de slag
- ✓ starten kan met ieder bedrag
- ✓ altijd en overal online inzage in uw beleggingsportefeuille en transacties doen
- ✓ breed assortiment, ook duurzame producten en Rabobank Certificaten
- ✓ Service Centrum Beleggen voor praktische vragen

Rabo Zelf Beleggen kent geen instapgrens. U kunt het zelf online afsluiten als u meerderjarig bent, in Nederland woont en over Rabo Online Bankieren beschikt. Het aanvragen duurt een paar minuten. Na het beantwoorden van enkele vragen kunt u direct beginnen met beleggen.

Wilt u het aanvragen voor uw kind of namens een organisatie? Of zijn er andere bijzondere omstandigheden waardoor u niet online kunt aanvragen? Dan kunt u contact opnemen met uw Rabobank voor een persoonlijk advies.

Altijd op de hoogte van uw beleggingen

Met Rabo Zelf Beleggen kunt u via uw computer, tablet en mobiele telefoon altijd en overal handelen. Met Rabo Online

Bankieren en de Rabo Bankieren App heeft u al uw bankzaken bij elkaar in één overzichtelijke omgeving.



Via de Fondselector vindt en kiest u eenvoudig de producten waarin u wilt beleggen, met uitgebreide informatie over productkenmerken en koersen.

Orders kunt u online of in de app doorgeven. Als u het prettig vindt, kunt u uw orders ook telefonisch doorgeven (tegen meerkosten) via het Service Centrum Beleggen. U krijgt via SMS of email kosteloos een melding van uw order.

In uw portefeuilleoverzicht vindt u alles overzichtelijk bij elkaar: uw transacties, rendement, kosten en spreiding. Ook krijgt u actuele koersinformatie, beleggingsnieuws, visie op de actualiteit en achtergrondinformatie.

Heeft u een order geplaatst? Dan kunt u online uw effectennota inzien via uw computer of via de Rabo Bankieren App. Daarnaast ontvangt u één keer per jaar een portefeuilleoverzicht en een Fiscaal Jaaroverzicht. Wilt u liever schriftelijke nota's of schriftelijke kwartaaloverzichten ontvangen? Dat kunt u zelf online instellen. Als u geen toegang heeft tot Rabo Online Bankieren, dan stuurt de Rabobank u schriftelijke nota's.

Waarin kunt u beleggen?

Bij de Rabobank kunt u beleggen in een breed assortiment aan beleggingsproducten:

- Aandelen
- Obligaties
- Beleggingsfondsen
- Indexfondsen (trackers)
- Opties
- Turbo's
- Rabobank Certificaten

Via Rabo Online Bankieren en de Rabo Bankieren App vindt u uitgebreide informatie over al deze producten. Naast pagina's en video's met nadere uitleg kunt u koersinformatie, productinformatie en nieuws raadplegen.

Aandelen

U kunt bij ons aandelen aan- en verkopen die verhandeld worden op de belangrijkste beurzen, zoals Euronext (onder meer Amsterdam en Parijs), Deutsche Boerse, London Stock Exchange en New York Stock Exchange. Een overzicht van deze beurzen kunt u vinden op www.rabobank.nl/aandelen.

Obligaties

U kunt bij ons handelen in gangbare staatsobligaties en bedrijfsobligaties met een hoge kredietwaardigheid ('investment grade'). Het assortiment bestaat uit obligaties in euro en daarnaast de acht meest verhandelde valuta (USD, GBP, CAD, AUD, NZD, CHF, NOK en SEK). Het actuele assortiment is zichtbaar binnen Rabo Online Bankieren en de Rabo Bankieren App.

Beleggingsfondsen en trackers

Op Rabobank.nl en in de Fondselector vindt u een overzicht van het actuele aanbod met meer dan 350 beleggingsfondsen en zo'n 140 trackers. Hier binnen kunt u kiezen uit zo'n 70 duurzame fondsen.

Opties

U kunt bij ons beleggen in opties van Euronext Amsterdam en Euronext Brussel. U kunt handelen in opties op aandelen die deel uitmaken van de AEX- of AMX-index en waarvan optieseries worden uitgegeven (zoals Aegon, Heijmans, ING of Unilever), en opties op de beursindex BEL20 en op de aandelen uit deze index.

Opties zijn complexe producten. Daarom is het belangrijk dat u begrijpt hoe het product in elkaar zit en wat de werking ervan is. Raadpleegt u hiervoor de brochure 'Informatiebrochure opties'.

Turbo's

U kunt bij ons beleggen in turbo's van BNP Paribas. Het assortiment kan door ontwikkelingen in de loop der tijd aangepast worden. De turbo's uit het assortiment kunnen op beursdagen gedurende de gehele dag verhandeld worden.

Rabobank Certificaten

Rabobank Certificaten zijn certificaten zonder einddatum die zijn uitgegeven door de Rabobank (via Stichting AK Rabobank Certificaten). Rabobank Certificaten zijn verhandelbaar via Euronext Amsterdam. Met de certificaten investeert u in de Rabobank, een coöperatieve bank met leden in plaats van aandeelhouders. De handels- en koersinformatie vindt u op www.rabobank.nl/certificaten.

Toets bij complexe producten

Sommige van deze producten zijn (zeer) complex, zoals opties en turbo's. De kans op verlies kan aanmerkelijk groter zijn dan bij minder complexe producten. Ook zijn deze producten niet voor ieder doel en iedere doelgroep geschikt. Succesvol beleggen hierin vraagt de nodige expertise.

Wanneer u een order wilt plaatsen in deze producten stellen wij u een aantal vragen over uw kennis van en ervaring met het product. Ook vertellen wij u voor welke type beleggers het product geschikt is, zodat u kunt bepalen of dit product bij u past.

Maatschappelijk verantwoord en duurzaam assortiment

Maatschappelijk verantwoord ondernemen is volgens ons niet bijzonder, maar normaal. Rabobank stelt voorwaarden waaraan beleggingstitels moeten voldoen. Zo is het bijvoorbeeld niet mogelijk om direct beleggingstitels aan te kopen van bedrijven die niet voldoen aan onze wapencriteria of waarbij kinderarbeid wordt ingezet.



Wij kijken bij het beleggen niet alleen naar de winst van een bedrijf, maar ook naar de manier waarop deze tot stand komt. Dit doen we omdat we dit zelf belangrijk vinden. Maar ook omdat wij geloven dat het meewegen van maatschappelijke factoren bij het beleggen helpt om kansen en risico's beter in te schatten. Zo kan een onderneming die veiligheidseisen aan de laars lapt, betrokken raken bij een milieuramp. Dit kan leiden tot schadeclaims en een consumentenboycot. Dat schaadt niet alleen het milieu, maar ook het rendement van uw portefeuille.

Ons selectiebeleid is gebaseerd op principes die door de VN zijn opgesteld, internationale standaarden op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en corruptie. Wij vragen aanbieders van beleggingsfondsen om de UN Principles for Responsible Investment te ondertekenen.

Meer hierover kunt u lezen op www.rabobank.nl/mvo.

Wilt u een stapje verder gaan? Naast een financieel rendement kunt u ook sociaal-maatschappelijk rendement sterker laten meewegen. Beleg dan in de meest duurzame bedrijven in een

sector of in specifieke duurzame thema's.

De Rabobank is één van de grootste aanbieders van duurzame beleggingsfondsen met zo'n 70 beleggings-producten waarin u kunt beleggen. Deze voldoen aan internationale criteria voor duurzaamheid. De criteria worden vastgesteld door onafhankelijke partijen zoals Sustainalytics, zodat u dit zelf kunt nagaan.

Rendement, risico, spreiding

Beleggen biedt kans op een mooi rendement, zeker als u voor langere tijd belegt. Waar mag u aan denken? Dat wordt onder andere bepaald door het soort producten waarin u belegt en hoe goed u uw beleggingen spreidt.

Spreid uw beleggingen

Een goede spreiding van uw beleggingsportefeuille verlaagt het risico zonder dat dit ten koste gaat van het verwachte rendement. Verdeel uw beleggingen over verschillende beleggingscategorieën, zoals aandelen en obligaties. Aandelen hebben op lange termijn meestal een beter rendement dan obligaties, maar dalen in slechte tijden meestal harder.

Binnen de beleggingscategorieën kunt u spreiden over verschillende sectoren. Onder sectoren verstaan wij onder andere onroerend goed, technologie en gezondheidszorg. Spreid daarnaast uw beleggingen over verschillende regio's wereldwijd.

In uw online omgeving bij de Rabobank vindt u hulpmiddelen om uw beleggingen te spreiden en krijgt u inzicht in uw rendement en kosten. Daarnaast ontvangt u van ons actuele en achtergrondinformatie. Dit kan u helpen om gefundeerde beslissingen te nemen over uw beleggingsportefeuille.

Hoe langer u belegt, hoe groter de kans op een hoger gemiddeld rendement en hoe lager de kans dat u een deel van uw inleg verliest. Bovendien kunt u rendement op rendement behalen.

U loopt een hoger risico dan met sparen. In sommige gevallen kunt u (een deel) van uw inleg verliezen. Bouwt u iets op voor later in uw leven, voor uw huis, kinderen of pensioen? Of belegt u voor uw plezier? Maak een bewuste afweging tussen de kans op een hoger rendement, de looptijd en het bijbehorende risico. Zo zorgt u er voor dat uw beleggingen bij u en uw situatie blijven passen.



De voornaamste kosten op een rij*

U belegt zonder tussenkomst van een adviseur en dat scheelt in de kosten. Bij Rabo Zelf Beleggen betaalt u voor de basisdienstverlening, die bestaat uit administratie, informatie, toegang tot systemen en beurzen.

Als u aan- of verkopen doet, betaalt u transactiekosten. Als u in beleggingsfondsen belegt, dan brengen die kosten voor o.a. het fondsbeheer in rekening. En er zijn kosten verbonden aan bepaalde diensten, als u daar gebruik van maakt, zoals het overboeken van effecten van of naar een andere bank, of beleggen in vreemde valuta.

Voor de basisdienstverlening betaalt u 0,05% per kwartaal over het gemiddeld belegde vermogen. Dat is het gemiddelde van het belegde vermogen aan het begin en het eind van het kwartaal. U betaalt minimaal € 5 en maximaal € 30 per kwartaal.

Optioneel kunt u een abonnement nemen op schriftelijke nota's, dat kost € 2,25 per kwartaal. Een abonnement op de kwartaaloverzichten van uw beleggingsportefeuille kost € 0,75 per kwartaal.

Geeft u uw order liever telefonisch door in plaats van online? Dan betaalt u € 10. Voor een order via uw persoonlijke specialist, als u die heeft, betaalt u € 25.

De kosten van transacties verschillen per product en of die in Nederland of op een buitenlandse beurs plaatsvinden. Over sommige transacties betaalt u belasting. Lopende kosten in beleggingsfondsen variëren per fonds. Raadpleegt u hiervoor de brochure 'Tarieven beleggen bij de Rabobank'. Hierin vindt u de uitgebreide tariefinformatie.

Achteraan deze brochure vindt u een rekenvoorbeeld met deze kosten.

Als u actief belegt en veel transacties doet, informeert u dan bij uw Rabobank naar de mogelijkheden voor actieve beleggers.

Voor Rabo Zelf Beleggen heeft u een betaalrekening van de Rabobank nodig. De kosten van een betaalrekening kunt u vinden op www.rabobank.nl/betaalpakketten.

Interessant voor u?

Met Rabo Zelf Beleggen heeft u alle touwtjes zelf in handen. Waarin u belegt en welke kosten u maakt, bepaalt u helemaal zelf. U kunt Rabo Zelf Beleggen uitstekend combineren met andere producten, zoals een spaarrekening, Rabo Beheerd Beleggen, en een fiscaal gunstig product om uw pensioen aan te vullen.

Lijkt deze manier van beleggen u interessant? Op www.rabobank.nl/beleggen vindt u meer informatie en kunt u het direct aanvragen. Met vragen kunt u terecht bij het Service Centrum Beleggen, elke werkdag van 08.00 tot 22.00 uur bereikbaar via 0900-0705 (lokaal tarief). En via chat, met één druk op de knop vanaf iedere pagina op internet en mobiel. Of loop even binnen bij de Rabobank. We helpen u graag verder.

* De in deze brochure genoemde kosten gelden tot 1 oktober 2018. Vanaf 1 oktober 2018 wijzigen de tarieven. Een overzicht van deze tariefwijziging staat op: www.rabobank.nl/rabozelfbeleggen.

Voorbeeld cumulatieve kosten en rendement

Op basis van een fictief rendement van 4% per jaar

Hieronder ziet u twee voorbeelden van een belegging in Rabo Zelf Beleggen. Hierin kunt u zien welke kosten daarmee samenhangen, en welk effect deze kosten hebben op een denkbeeldig bruto rendement van 4%.

Bij een eenmalige inleg van €5.000 en maandelijkse storting van €100,- in een beleggingsfonds

	Totaal na 1 jaar		Totaal na 3 jaar		Totaal na 5 jaar	
Bruto Rendement	€ 200	4,0%	€ 770	10,4%	€ 1.583	16,2%
Kosten Rabobank	€ 36	0,7%	€ 88	1,2%	€ 140	1,4%
Fondskosten	€ 25	0,5%	€ 95	1,3%	€ 195	2,0%
Netto Rendement	€ 139	2,8%	€ 580	7,8%	€ 1.222	12,5%
Eindwaarde	€ 6.339		€ 9.180		€ 12.222	

Bij een eenmalige inleg van €40.000 in een portefeuille met 2 verschillende aandelen, zonder verdere stortingen en onttrekkingen.

	Totaal na 1 jaar		Totaal na 3 jaar		Totaal na 5 jaar	
Bruto Rendement	€ 1.600	4,0%	€ 4.995	12,5%	€ 8.666	21,7%
Kosten Rabobank	€ 134	0,3%	€ 303	0,8%	€ 485	1,2%
Fondskosten	€ 0	0,0%	€ 0	0,0%	€ 0	0,0%
Netto Rendement	€ 1.466	3,7%	€ 4.677	11,7%	€ 8.137	20,3%
Eindwaarde	€ 41.466		€ 44.677		€ 48.137	

- De 'Kosten Rabobank' bestaan uit de kosten van de basisdienstverlening en de kosten van transacties.
- De 'Fondskosten' zijn de kosten die beleggingsfondsen in rekening brengen voor o.a. het beheer van het fonds. Deze kosten gaan ten laste van de koers en variëren per fonds. Wij hebben een gemiddelde genomen. De werkelijke kosten kunnen in uw portefeuille hoger of lager liggen, afhankelijk van de fondsen waarin u belegt.

De in deze brochure genoemde kosten gelden tot 1 oktober 2018. Vanaf 1 oktober 2018 wijzigen de tarieven. Een overzicht van deze tariefswijziging staat op www.rabobank.nl/rabozelfbeleggen.

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 december 2017. 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.



Rabobank

© Rabobank, januari 2018.

Wijzigingen voorbehouden.