



**Rabobank**

# Rabo Beheerd Beleggen Basis

Verstandig beleggen begint bij de Rabobank. Of u nu een beginnende of ervaren belegger bent, of u nu veel of weinig tijd voor uw beleggingen heeft. De Rabobank biedt u de mogelijkheden om te beleggen op de manier die het beste bij u past.

Met Rabo Beheerd Beleggen Basis kiest u voor rust en gemak. U bepaalt uw beleggingsdoel en hoeveel risico u wilt nemen. Wij zorgen er daarna voor dat uw portefeuille wordt beheerd volgens de met u gemaakte afspraken. Ons ervaren team vermogensbeheerders zorgt ervoor dat de beleggingen in uw portefeuille goed gespreid zijn.

U kunt de ontwikkeling van uw portefeuille eenvoudig online volgen. Tenminste eenmaal per jaar vragen wij u te controleren of uw uitgangspunten nog actueel zijn. Ook ontvangt u van ons een bericht wanneer uw portefeuille aandacht nodig heeft. Zo kunt u uw vermogen met een gerust hart door ons laten beheren.

## De voordelen van Rabo Beheerd Beleggen Basis

Rabo Beheerd Beleggen Basis kan voor u een goede beleggingsvorm zijn als één of meer van de volgende beschrijvingen bij u passen:

- U wilt beleggen, maar u heeft niet de tijd of interesse om dit zelf te doen.
- U geeft uw beleggingen graag in handen van ervaren vermogensbeheerders.
- U wilt geen onnodig risico lopen en kiest daarom voor een goed gespreide portefeuille
- U vindt het belangrijk dat uw portefeuille is afgestemd op uw beleggingsdoel en -horizon.
- U wilt altijd en overal uw beleggingen online of via de app kunnen inzien.
- U kunt met ieder bedrag starten, maar wij adviseren om binnen een jaar het totale belegde vermogen aan te vullen tot ongeveer € 5.000. Dit heeft te maken met de kosten die bij beleggen komen kijken. De kosten drukken op het rendement.
- Tijdelijk is het minimumtarief gehalveerd, waardoor u kunt profiteren van lagere kosten.

## Uw financiële doel

Beleggen bij de Rabobank begint met het vaststellen van uw financiële doel. Wilt u bijvoorbeeld beleggen voor de studie van uw kinderen, voor een aanvulling op uw pensioen of voor een ander doel? Het is voor ons belangrijk om te weten waarom en waarvoor u belegt. Dan kunnen we een beleggingsstrategie bepalen die bij u past.

Ook maken wij heldere afspraken met u. Bijvoorbeeld over het moment waarop u uw doel wilt bereiken, welk bedrag u inlegt en hoeveel risico u wilt nemen. Zo passen uw beleggingen bij u en uw situatie.

## Uw beleggingen beheerd door onze vermogensbeheerders

Onze vermogensbeheerders beheren uw portefeuille en bewaken uw risico's. Zij werken samen met specialisten die continu de ontwikkelingen in de markt volgen. Ook zorgen zij dat uw portefeuille goed gespreid is. Dat betekent dat u uw vermogen investeert in aandelen en obligaties met een verdeling over regio's, sectoren of thema's. Met de nodige aandacht voor het risico en het verwachte rendement.

## Beleggen in indexfondsen

Met Rabo Beheerd Beleggen Basis bestaat uw portefeuille uit indexfondsen<sup>1</sup>. Dit zijn aandelen- en obligatiefondsen die een bepaalde beursindex zo goed mogelijk volgen. Dit betekent dat uw belegging ongeveer gelijk is aan die beursindex. Het rendement ligt dichtbij die beursindex. De kosten zijn relatief laag. Wij zetten indexfondsen vooral in voor toegankelijke en goed ontwikkelde markten, om tegen lage kosten deze markt efficiënt te volgen.

De vermogensbeheerder stelt een portefeuille van verschillende indexfondsen samen. Hij combineert uw beleggingen op zo'n manier dat uw portefeuille zo goed mogelijk aansluit bij uw profiel. Dat betekent vooral dat er wordt belegd in een juiste verdeling tussen aandelen en obligaties.

*Aandelenfondsen leveren op langere termijn meestal een hoger rendement op dan obligatiefondsen. Daar staat tegenover dat het risico van aandelenfondsen –eveneens op langere termijn bezien– groter is. Daarom is de juiste verdeling tussen aandelen en obligaties zo belangrijk.*

## Verantwoord beleggen

Door te beleggen via Rabo Beheerd Beleggen Basis kiest u voor maatschappelijk verantwoord beleggen. Alle fondsen voldoen aan de 'Principles for Responsible Investment' van de Verenigde Naties. De fondsen houden rekening met mens, milieu en goed bestuur.

## Inzicht en overzicht

Natuurlijk wilt u op elk moment kunnen zien of u nog op koers ligt voor uw financiële doel. Daarom staat er altijd een up-to-date overzicht voor u klaar. U kunt dit inzien via Rabo Internetbankieren Beleggen en via de Rabo Beleggen App. Hier vindt u het rendement, de samenstelling, de spreiding en de waarde van uw portefeuille. Ook ziet u uw aan- en verkopen en uw kosten.

## Wijzigingen doorvoeren

U kunt op elk moment online informatie vinden over uw beleggingen en uw uitgangspunten. Wilt u een of meerdere uitgangspunten wijzigen, zoals uw beleggingshorizon, uw (periodiek) inlegbedrag of het risico van uw portefeuille? U geeft dit eenvoudig door via Rabo Internetbankieren Beleggen en via de Rabo Beleggen App.

Uw persoonlijke situatie kan veranderen. Hierdoor kan ook uw financiële doel veranderen. Het is belangrijk dat uw beleggingen steeds blijven passen bij uw situatie en uw wensen. Daarom vragen wij u tenminste eenmaal per jaar te controleren of de afspraken tussen u en ons nog actueel zijn. U kunt dit ook tussentijds en op elk moment zelf doen. Uw eventuele aanpassingen kunt u online doorvoeren.

## Bijsturen als dat nodig is

In verschillende situaties kan het nodig zijn om uw beleggingen bij te sturen. Bijvoorbeeld door ontwikkelingen op de financiële markten. Zijn aanpassingen nodig om uw doel te realiseren? Dan ontvangt u van ons suggesties en adviseren wij u bijvoorbeeld om uw inlegbedrag eenmalig of periodiek te verhogen, uw horizon te verlengen of uw doelbedrag bij te stellen.

<sup>1</sup>Als we in deze brochure spreken over indexfondsen verstaan we daar ook indextrackers, ook wel ETF's ('Exchange Traded Funds') onder. Daar waar een indexfonds eenmaal per dag verhandeld wordt, is een ETF continu verhandelbaar.

Komt u dichterbij uw financiële doel? Dan laten wij u weten wanneer het verstandig is om uw risico te verlagen. We beleggen dan bijvoorbeeld minder in aandelen en meer in obligaties. Uw risicoprofiel kunt u zelf online aanpassen. Wij passen vervolgens uw portefeuille aan. Zo loopt u niet meer risico dan nodig is.

### **Rabo Beheerd Beleggen Basis in de praktijk**

Bij Rabo Beheerd Beleggen Basis kunt u gebruik maken van een Rabo Beleggersrekening, een Rabo Effectenrekening, Rabo Internetbankieren en de Rabo Beleggen App. U krijgt toegang tot deze producten na het afsluiten van een overeenkomst met ons.

### **Geschikt voor bedragen vanaf € 5.000**

Er geldt geen minimum inleg voor Rabo Beheerd Beleggen Basis. Toch adviseren wij om niet minder dan € 5.000 te beleggen. Daarmee voorkomt u dat de kosten zwaar drukken op het verwachte rendement. Wilt u een lager bedrag inleggen? Dan adviseren wij u om het geld op een spaarrekening te zetten. Wilt u met meer dan € 10.000 beleggen? Dan adviseren wij u om ook de informatie over Rabo Beheerd Beleggen Actief te lezen. Misschien spreekt het actieve beleggingsbeleid van die variant van Rabo Beheerd Beleggen u aan.

### **Eenvoudig inleggen en opnemen**

Natuurlijk moet beleggen niet moeilijker zijn dan nodig. U legt geld in door een bedrag over te maken naar uw beleggersrekening. U kiest zelf of u dat eenmalig doet of periodiek (bijvoorbeeld per maand). Verder hoeft u niets te doen. Onze specialisten kopen de juiste fondsen voor u aan. Zo beschikt u snel en makkelijk over een passende portefeuille. En wilt u geld opnemen? Dat kan eenvoudig via Rabo Internetbankieren. Ga naar 'Beleggen' en kies in het linkermenu voor 'Opnemen'. Het bedrag dat u wilt opnemen boeken wij dan over naar uw betaal- of spaarrekening. Als het nodig is, verkopen we een deel van uw beleggingen. U heeft daar zelf geen omkijken naar.

Voor de bedragen die u inlegt of opneemt, kunnen we mini-

mumbedragen hanteren. Als we dat doen, dan maken we dat vooraf bekend. Houdt u er rekening mee dat voor de verwerking van inleggen en opnames meestal enkele dagen nodig zijn. Vooral als er voor de uitvoering van uw opdracht eerst beleggingen moeten worden verkocht, kan de verwerking enkele beursdagen in beslag nemen; in uitzonderingsgevallen zelfs tot maximaal 10 beursdagen.

### **Tarief Rabo Beheerd Beleggen Basis**

U betaalt aan ons een tarief voor onze basisdienstverlening en het beheren van uw portefeuille. Natuurlijk proberen wij de kosten voor u zo laag mogelijk te houden. Hieronder leggen wij uit waar onze dienstverlening uit bestaat.

### **Basisdienstverlening**

U betaalt 0,05% per kwartaal over het gemiddeld belegde vermogen aan het begin en het eind van het kwartaal. Het gaat om uw belegd vermogen exclusief het saldo van uw Rabo Beleggersrekening. U betaalt minimaal € 5 en maximaal € 30 per kwartaal. Er geldt geen btw-heffing. Tot 1 januari 2020 geldt er een actietarief.

Hieruit bestaat onze basisdienstverlening:

- U krijgt uw eigen beleggersrekening en effectenrekening.
- U heeft 24 uur per dag online inzicht in uw portefeuille via de Rabo Beleggen App en Rabobank.nl. U vindt hier uw uitgangspunten, de haalbaarheid van uw doel, het rendement, de spreiding, de samenstelling van uw portefeuille en de transacties in uw portefeuille.
- Wij verzorgen de administratie van uw beleggingen.
- Wij stellen uw fiscaal jaaroverzicht op.

### **Portefeuillebeheer**

U betaalt 0,1125% over het gemiddeld belegd vermogen aan het begin en het eind van het kwartaal. Het gaat om uw belegd vermogen exclusief het saldo van uw Rabo Beleggersrekening. Het tarief is inclusief 21% btw.

Hieruit bestaat ons portefeuillebeheer:

- Wij zorgen dat uw portefeuille past bij uw uitgangspunten.
- Wij controleren of uw portefeuille past bij uw doelrisicoprofiel.
- Wij selecteren uw indexfondsen.
- Wij stellen een portefeuille samen van de geselecteerde indexfondsen.
- Wij houden uw portefeuille in balans.
- Transacties zijn inbegrepen.

### **Kosten in beleggingsproducten**

Naast het tarief dat de Rabobank bij u in rekening brengt, betaalt u ook voor de kosten van de fondsen zelf. Deze kosten bestaan uit de zogenaamde lopende kosten (zoals managementkosten en servicekosten), transactiekosten binnen het fonds en eventuele performance fee. Per jaar bedragen deze kosten, afhankelijk van het fonds waarin wordt deelgenomen en uw doelrisicoprofiel, ongeveer 0,15%-0,2% van de waarde van uw portefeuille. Zo waren bijvoorbeeld de kosten voor RBB Basis met een neutraal risicoprofiel per eind december 2018: 0,15%. Het precieze bedrag hangt af van uw portefeuille en uw doelrisicoprofiel.

De beheerders verrekenen de kosten met de waarde van het fonds. U wordt hiervoor niet apart belast.

Soms betaalt u in- of uitstapkosten direct bij het kopen of verkopen van beleggingen. Bijvoorbeeld als de fondsaanbieder aanvullende eisen stelt aan de aan- of verkoop van beleggingen. Als dit het geval is, vindt u deze kosten op uw online overzicht of op uw nota.

### **Toelichting tarieven**

U betaalt alle kosten per kwartaal. Wij schrijven het bedrag van uw beleggersrekening af. Is het saldo van uw Beleggersrekening hiervoor niet toereikend, dan verkopen we een deel van uw beleggingen.

Voor aan- en verkopen van fondsen betaalt u geen kosten aan de Rabobank. Rabo Beheerd Beleggen Basis biedt u online inzicht in alle relevante informatie, ook in de voor u verrichte

transacties en in de kwartaalrapportage. Het is ook mogelijk deze informatie schriftelijk te ontvangen. U betaalt hiervoor dan extra kosten.

### **Meer weten of direct beginnen?**

Op [www.rabobank.nl/beleggen](http://www.rabobank.nl/beleggen) vindt u meer informatie. Ook kunt u hier Rabo Beheerd Beleggen Basis direct afsluiten. Wilt u eerst bespreken of Rabo Beheerd Beleggen Basis voor u de juiste manier van beleggen is? Neemt u dan contact op met een adviseur van de Rabobank.

### **Belangrijke informatie**

Rabobank is als zodanig geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam. Noch de Rabobank, noch enige rechtspersoon die onderdeel uitmaakt van de Rabobank Groep, is aansprakelijk voor enige schade die het gevolg is van de in deze brochure opgenomen gegevens. Deze publicatie dient uitsluitend ter informatie. Uw beslissing om gebruik te maken van Rabo Beheerd Beleggen Basis dient u uitsluitend te baseren op de Overeenkomst Rabo Beheerd Beleggen Basis en de bijlagen en algemene voorwaarden die daarvan deel uitmaken. 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 15 april 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.

De in deze brochure genoemde tarieven gelden tot 1 oktober 2019. Vanaf 1 oktober 2019 gelden er nieuwe tarieven.

U vindt ze op: [www.rabobank.nl/tarievenbeheerdbeleggen](http://www.rabobank.nl/tarievenbeheerdbeleggen).

© Rabobank Nederland.

Wijzigingen voorbehouden.