



Rabobank

Uw vermogen beheerd met
vakkennis en ervaring

*Rabo Beheerd
Beleggen Exclusief*

Persoonlijke aandacht voor uw vermogen

Met Rabo Beheerd Beleggen Exclusief wordt uw vermogen beheerd door onze ervaren experts. Alle dagelijkse beleggingsbeslissingen laat u aan hen over. Uw persoonlijke vermogensmanager en beleggingsspecialist 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.

Rabo Beheerd Beleggen Exclusief in het kort

- Beleggen op basis van uw vermogensplan
- Persoonlijke vermogensmanager en beleggingspecialist
- Portefeuille beheerd door ervaren experts
- Wereldwijd goed gespreide beleggingsportefeuille
- Vanaf een belegbaar vermogen van € 500.000

Beleggingsportefeuille die bij u past

We stellen met u vast wat uw vermogensdoel is, wanneer u dat doel wilt bereiken en hoeveel risico u daarbij wilt nemen. Op basis hiervan krijgt u een portefeuille die het beste aansluit op uw situatie en wensen. Uw portefeuille bestaat uit beleggingsfondsen en indextrackers met wereldwijde spreiding in aandelen en obligaties. Daarnaast worden uw beleggingen gespreid over diverse thema's. Goed gespreide beleggingen verlagen uw risico met behoud van het verwachte rendement.

Inspelen op kansen en trends

Wij volgen de ontwikkelingen in de markt, waardoor we uw portefeuille kunnen bijsturen als dit nodig is. We spelen in op kansen of trends in de markt zoals robotics, digitalisering en opkomende markten. Onze strategie is gebaseerd op wetenschappelijk onderzoek, analyse en innovatie. Hiermee behalen wij al jaren een solide rendement.

Regelmatig contact

Ten minste één keer per jaar bespreken uw vermogensmanager en uw beleggingsspecialist wat de resultaten van uw beleggingen zijn. Ze geven u onder andere een uitleg over het gevoerde beleggingsbeleid. Zo ziet u wat onze experts doen om uw doelen te bereiken.

Zijn er ontwikkelingen die invloed kunnen hebben op uw financiële doelen of uw portefeuille? Dan nemen wij contact met u op. U kunt tussentijds altijd bij ons terecht met vragen.

Inzicht en overzicht

Ook online heeft u inzicht in uw portefeuille en alle aanpassingen die daarin voor u zijn gemaakt. Op verzoek kunt u deze informatie ieder kwartaal ook op papier ontvangen.

De kosten van Rabo Beheerd Beleggen Exclusief

U betaalt voor Rabo Beheerd Beleggen Exclusief een bedrag voor de basisdienstverlening. Daarnaast betaalt u ons voor het portefeuillebeheer. Fondskosten betaalt u direct aan het fondshuis en zijn meestal verwerkt in de koers van het fonds.

Wanneer u Rabo Beheerd Beleggen Exclusief 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'.

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

Tarieven Rabo Beheerd Beleggen Exclusief (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

Portefeuillebeheer*

Minimaal € 1250

- **Tot € 2 miljoen:**
0,23% over het belegd vermogen
- **Tot € 5 miljoen:**
0,2% over het belegd vermogen
- **> € 5 miljoen:**
0,15% over het belegd vermogen

* De tarieven zijn inclusief 21% BTW en exclusief fondskosten. Voor online bankieren heeft u een betaalrekening van de Rabobank nodig. De kosten hiervan zijn niet inbegrepen in de kosten van de beleggingsdienstverlening.

Samengevat

Met Rabo Beheerd Beleggen Exclusief wordt uw vermogen beheerd door onze ervaren experts. Alle dagelijkse beleggingsbeslissingen laat u aan hen over. Uw persoonlijke vermogensmanager en beleggingsspecialist staan altijd voor u klaar.

Voorbeeld cumulatieve kosten en rendement

Hieronder ziet u welke kosten samenhangen met beleggen in Rabo Beheerd Beleggen Exclusief 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	-€ 6.280	(-1,0%)	-€ 18.056	(-3,0%)	-€ 30.424	(-5,1%)
Kosten beleggingsproducten	-€ 3.600	(-0,6%)	-€ 11.060	(-1,8%)	-€ 18.890	(-3,1%)
Netto Rendement	€ 14.120	(2,4%)	€ 44.617	(7,4%)	€ 76.620	(12,8%)
Eindwaarde	€ 614.120		€ 644.617		€ 676.620	

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	-€ 14.920	(-1,0%)	-€ 44.613	(-3,0%)	-€ 75.784	(-5,1%)
Kosten beleggingsproducten	-€ 9.000	(-0,6%)	-€ 27.658	(-1,8%)	-€ 47.240	(-3,1%)
Netto Rendement	€ 36.080	(2,4%)	€ 112.117	(7,5%)	€ 191.910	(12,8%)
Eindwaarde	€ 1.536.080		€ 1.612.117		€ 1.691.910	

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 Beheerd Beleggen Exclusief. 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 publi-

catie 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.