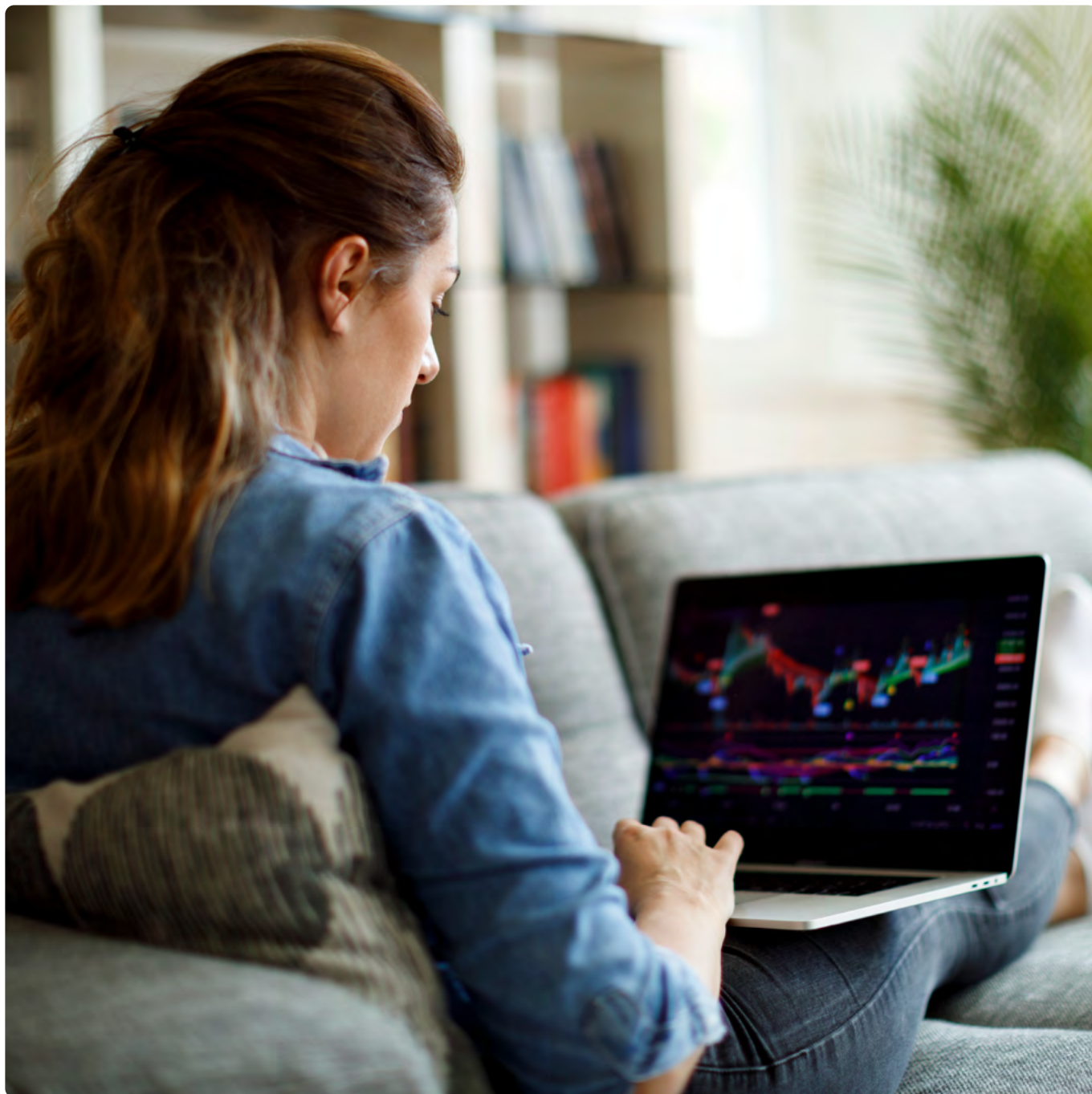




Beheerd Beleggen

Maak je plannen waar, dit jaar.





Wat lees je in deze brochure?

Wat is Beheerd Beleggen?	4
Zo werkt Beheerd Beleggen	6
Maak kennis met onze experts	7
Wat is een 'modelportefeuille'?	8
Is beleggen iets voor jou?	10
Wat kost Beheerd Beleggen?	11
Wat kan Beheerd Beleggen je opleveren?	12
Resultaten van Beheerd Beleggen	15
Altijd online inzicht en wijzigen	16
In vier stappen starten	17
Onze beheerd beleggen producten	18
Onze extra's	20
Goed om te weten	22

Wat is Beheerd Beleggen?

Beleggen is niet eenvoudig. Bij Beheerd Beleggen van Nationale-Nederlanden nemen onze beleggings-experts jou het werk uit handen. Wij beleggen voor jou met een risico dat je past. Zodat jij je ondertussen kunt bezighouden met wat voor jou écht belangrijk is.

Waarom beleggen?

Wil je je geld graag laten groeien, zodat je op de lange termijn je doelen kunt realiseren? Sparen geeft meer zekerheid, maar weinig rendement. Zelfs als de spaarrentes stijgen. Met beleggen heb je risico's, maar ook meer kans op een hoger rendement. Zeker als je langere tijd kunt beleggen.

Vraag je je af of je met een deel van je spaargeld wilt gaan beleggen? Stel jezelf dan in elk geval deze vragen: heb ik een buffer voor onverwachte uitgaven, wat is mijn beleggingsdoel, hoe lang wil ik beleggen en kan en wil ik risico nemen? Of Beheerd Beleggen bij je past, checken we als je de rekening bij ons aanvraagt.

Met vertrouwen je financiële toekomst tegemoet

- Onze experts beleggen voor jou. Wij doen er alles aan om een zo goed mogelijk rendement te behalen, met het risico dat bij je past.
- Starten kan al vanaf € 50,- per maand of al vanaf een inleg van € 1.000,- eenmalig.
- Je betaalt beheerkosten van 0,82% per jaar over je belegd vermogen. We rekenen geen kosten voor transacties en geld storten of opnemen.
- Je kunt (een deel van) je geld opnemen wanneer jij dat wilt. Eenvoudig via de NN App of mijn.nn.

De waarde van je beleggingen kan schommelen. Je geld kan minder waard worden, maar ook meer. Lees meer over de risico's van beleggen op pagina 10.

Wat kan Beheerd Beleggen je opleveren?

Op nn.nl/beheerdbeleggen bereken je wat het jou kan opleveren. Vul in hoeveel je inlegt, hoeveel jaar je wilt beleggen en kies voor weinig, gemiddeld of veel risico. Bekijk meteen welk resultaat je kunt verwachten!

Beleggen met belastingvoordeel

Wil je beleggen voor later én profiteren van belastingvoordeel? Open dan een rekening Aanvullende PensioenOpbouw bij Nationale-Nederlanden. Op deze geblokkeerde rekening bouw je aanvullend vermogen op voor je AOW en pensioen. Kijk op nn.nl/apo voor meer informatie.



Zo werkt Beheerd Beleggen



Welk beleggingsprofiel past bij jou?

Als je de rekening opent, beantwoord je eerst een aantal profielvragen. Daarmee bepalen we of beleggen geschikt is voor je. En zo ja, welk beleggingsprofiel het beste bij je past. Je beleggingsprofiel geeft aan welk risico je met je beleggingen wilt en kunt lopen. En hoeveel rendement je elk jaar kunt verwachten.



We nemen jou het werk uit handen

Nadat je je geld hebt ingelegd, gaan onze experts voor je aan de slag. Met als doel: een zo goed mogelijk rendement met het risico dat bij jou past. We kopen beleggingen aan volgens je beleggingsprofiel. Elke dag controleren we of de gekozen beleggingen nog aansluiten bij de ontwikkelingen op de beurzen. En verandert de wereld? Als het nodig is, passen we je beleggingsportefeuille direct voor je aan. Zo heb jij er geen omkijken naar!

Wil je nou toch kijken, of bijvoorbeeld geld storten? In de NN App en [mijn.nn](#) beheer je eenvoudig je rekening en heb je 24/7 inzicht in je actuele saldo en beleggingen.



Stap voor stap minder risico

Komt de einddatum van je beleggingsreis dichterbij? Dan wil je misschien steeds minder risico lopen met je geld. Met de lifecycle-methode bouwen we het risico in je beleggingsportefeuille stapsgewijs af tot aan je doeldatum. Beleg je voor je pensioen of voor de aflossing van je hypotheek? Dan staat de lifecycle-methode altijd aan. Beleg je voor een ander doel? Bepaal dan zelf of lifecycle aan- of uitstaat.

Maak kennis met onze experts

Bij Beheerd Beleggen laat je je geld beleggen door de beleggingsexperts van het Investment Office van Nationale-Nederlanden Bank. Zij hebben ruim 25 jaar ervaring met het beleggen van geld op een verstandige manier. Wat je beleggingsdoel ook is, je weet dat onze beleggingsexperts ervoor gaan.

We houden je op de hoogte

Zodra er beleggingsnieuws is, ontvang je updates over je beleggingen en de ontwikkelingen op de beurzen per e-mail. Zoals kwartaalupdates, webinars en nieuwsflitsen. Wij zorgen ervoor dat je altijd op de hoogte bent.



Beste online vermogensbeheerder

- In 2024 voor het zesde jaar op rij winnaar van de Cashcow Award 'Beste online vermogensbeheerder'.
- Al zes jaar een 5 sterren-beoordeling van Finner
- Ruim 25 jaar ervaring met beleggen



'Wil je niet op eigen houtje beleggen? Wij beleggen je geld verstandig én verantwoord.'

Michel Engbers
Directeur Investment Office

Wat is een ‘modelportefeuille’?

Een modelportefeuille is een mandje van beleggingsfondsen dat past bij een specifiek beleggingsprofiel.

Waarin beleggen we voor je?

Onze beleggingsexperts beleggen voor je in verschillende beleggingsfondsen. Naast obligaties en aandelen, kan je portefeuille ook voor een deel uit liquide middelen bestaan. Zij selecteren de fondsen die zij het beste vinden. Hoe zij dat doen, lees je in ons beleggingsbeleid Beheerd Beleggen. Onze experts kunnen kiezen uit beleggingsfondsen van verschillende aanbieders. Door te beleggen in diverse fondsen, spreiden zij het risico. Ook kiezen wij er soms voor om juist een deel van het geld niet te beleggen. Zodat je minder risico loopt met je beleggingen.

Keuze uit twee strategieën

Je kunt kiezen uit twee strategieën: Wereld of Trends. Je kiest je strategie bij het aanvragen van je beleggingsrekening.



Wereld

Bij deze portefeuille beleggen wij wereldwijd in zowel ontwikkelde als in opkomende landen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de Verenigde Staten en Brazilië.

Bij obligaties gaat het om een combinatie van staats- en bedrijfsobligaties. En bij aandelen gaat het om een mix van verschillende sectoren. Zoals bijvoorbeeld energie, consumptiegoederen en telecom.

Trends

Bij deze portefeuille beleggen wij wereldwijd in een mix van verschillende sectoren. Met speciale aandacht voor trends, zoals robotisering, infrastructuur en milieutechnologie. Zowel ontwikkelde als opkomende landen kunnen onderdeel zijn van de beleggingen. Zoals de Verenigde Staten en Brazilië. Bij obligaties gaat het om een combinatie van staats- en bedrijfsobligaties



Op nn.nl/fondsinformatie zie je in welke fondsen onze experts voor je beleggen.



Is beleggen iets voor jou?

We vallen meteen met de deur in huis: met beleggen kun je (een deel van) je inleg verliezen. Maar je maakt ook kans op een hoger rendement dan bij sparen.

Zo beperken we de risico's

Onze experts houden elke dag de beleggingsfondsen en beurzen bij. Natuurlijk nemen ze nog meer maatregelen om het risico te beperken. Bijvoorbeeld deze:

- **Beleggingsprofiel dat bij je past**

Met je antwoorden op de profielvragen bepalen we welk beleggingsprofiel het beste past bij het risico dat je wilt en kunt nemen. Je profiel bepaalt waaruit je beleggingsportefeuille bestaat. En het geeft een schatting van het risico dat je met jouw beleggingen loopt.

- **Stap voor stap minder risico**

Bepaal je voor een bepaald doel? Zoals de aflossing op je hypotheek of andere noodzakelijke uitgaven in de toekomst? Dan staat de lifecycle-methode altijd automatisch aan. Dat betekent dat we steeds minder risico nemen met je beleggingen als de einddatum dichterbij komt. Hierdoor heb je tegen het einde van je beleggingsreis meer zekerheid. Beleg je niet voor een bepaald doel? Dan bepaal je zelf of de lifecycle-methode aan- of uitstaat.

- **Spreads over meerdere beleggingsfondsen**

Bij Beheerd Beleggen spreiden we je geld over meerdere beleggingsfondsen en meerdere aanbieders. Zo krijg je meer afwisseling in je portefeuille en spreiden we het risico. Onze experts selecteren de fondsen die zij het beste vinden.

Onze experts bewaken je beleggingen. Wil je meer informatie?

Lees dan verder op nn.nl/beheerdbeleggen.

‘Wij zorgen dat je beleggingen binnen het risico blijven dat je kunt en wilt dragen.’

Rodney Orzeszek
Senior Investment Manager



Wat kost Beheerd Beleggen?

Beleggen brengt kosten met zich mee. Wij rekenen géén kosten voor transacties, of voor het storten of opnemen van geld. En ook niet voor het eventueel opzeggen van je beleggingsrekening.

De kosten voor Beheerd Beleggen bestaan uit:

- **De kosten die Nationale-Nederlanden bij je in rekening brengt**

Per jaar betaal je vaste beheerkosten van 0,82% van de waarde van je belegd vermogen. Je betaalt maximaal € 1.650,- per jaar.

- **De kosten van de beleggingsfondsen waarin wij voor je beleggen**

De aanbieders van de beleggingsfondsen waarin we voor je beleggen, maken ook kosten. De kosten verschillen per beleggingsfonds en zijn verwerkt in de koers van het fonds.

In mijn.nn vind je per fonds een link naar het Essentiële-informatiedocument (Eid) met daarin de kosten van het fonds. Je vindt alle fondsen en Eid's ook op nn.nl/fondsinformatie.

Wij ontvangen geen vergoedingen van de beleggingsfondsen waarin we voor je beleggen.

Bereken op nn.nl/kosten-beheerdbeleggen de kosten van Beheerd Beleggen. En welke invloed deze kosten hebben op je rendement.



‘We zorgen dat je het profiel krijgt dat precies past bij jouw situatie.’

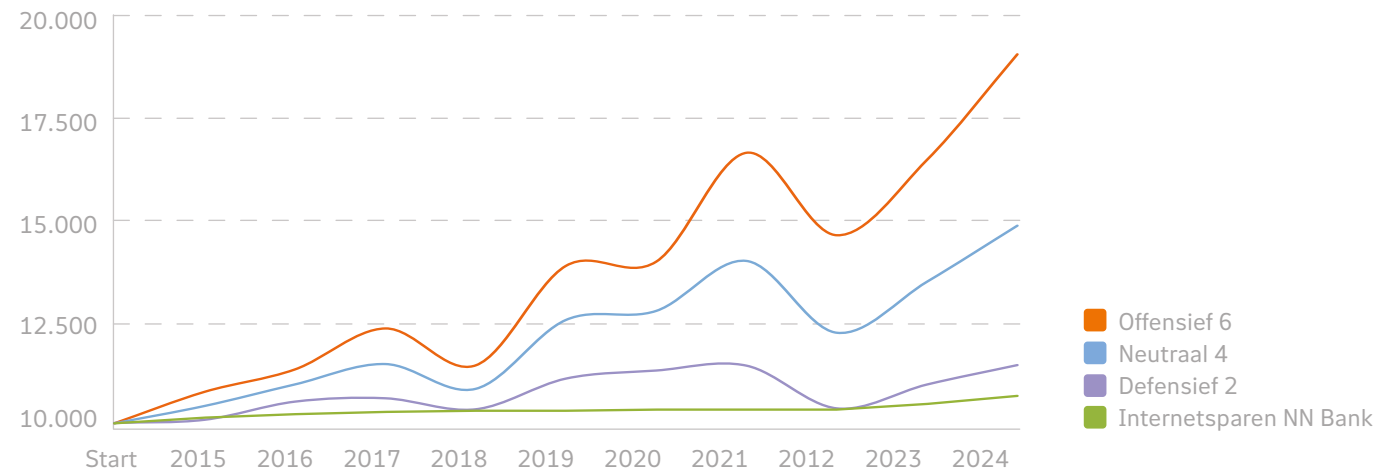
Olaf Arends
Senior Investment Manager

Wat kan Beheerd Beleggen je opleveren?

Stel, je hebt op 1 januari 2012 € 10.000,- ingelegd. Bekijk hieronder hoe hoog je saldo nu was geweest bij Beheerd Beleggen beleggingsprofielen Offensief 6, Neutraal 4 en Defensief 2. De resultaten tot 2016 zijn van een vergelijkbare voorloper van Beheerd Beleggen.

Ook zie je hoe hoog je saldo nu was geweest als je het geld op een spaarrekening had gezet. De waarde voor Sparen is gebaseerd op de 3 maands Euribor rente met daarop een opslag van 0,5%. De Euribor (Euro InterBank Offered Rate) rente is het vergelijkingstarief voor de geldmarkt.

Waardeontwikkeling als je op 1 januari 2015 € 10.000,- zou hebben ingelegd:*



Aan beleggen zijn kosten verbonden. In de grafiek zie je de beleggingsresultaten na aftrek van de kosten. Dit zijn dus de nettoresultaten. De waarde van je beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Bereken op nn.nl/beheerdbeleggen wat Beheerd Beleggen jou kan opleveren.





Resultaten van Beheerd Beleggen

Gemiddeld rendement: 4,7%

Beheerd Beleggen kende over de periode januari 2015 t/m december 2024 een gemiddeld rendement per jaar van 4,7% in beleggingsprofiel Neutraal 4.

Hieronder vind je de rendementen per jaar vanaf 1 januari 2020 voor vijf van onze beleggingsprofielen. Aan alle vormen van beleggen zijn risico's verbonden. Een belegging met een hoger verwacht rendement brengt meestal een groter risico met zich mee.

Kijk op nn.nl/beheerdbeleggen voor de meest actuele rendementen.

Beheerd Beleggen	2020	2021	2022	2023	2024	2025*	Tien jaar gemiddeld rendement**
Defensief 2	1,8%	1,1%	-9,2%	5,6%	4,3%	0,7%	1,9%
Defensief 4	2,2%	5,1%	-12,7%	8,8%	7,4%	-0,1%	3,4%
Neutraal 4	1,8%	9,5%	-12,5%	10,2%	10,1%	-1,1%	4,7%
Offensief 2	1,3%	14,3%	-12,3%	11,4%	12,9%	-2,0%	6,1%
Offensief 6	0,7%	19,1%	-12,1%	12,6%	15,7%	-3,0%	7,2%

* t/m maart 2025
** over de periode januari 2015 t/m december 2024

Bron: Nationale-Nederlanden Investment Office



‘We hebben graag een beeld van het doel dat je wilt bereiken. Zo kunnen we inschatten of het vermogen dat je na verloop van tijd opgebouwd wilt hebben ook haalbaar is. Wel zo’n prettig idee.’

Hein van Leeuwen
Senior Investment Manager

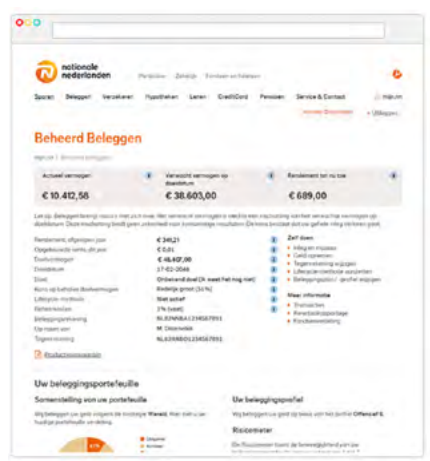
Altijd online inzicht en wijzigen

In de NN App en mijn.nn heb je inzicht in je beleggingen en geef je wijzigingen door

- Inzicht in je actuele vermogen, je rendement en je verwachte vermogen.
 - Bekijk je inleg, doeldatum (de datum waarop je over je opgebouwde vermogen wilt beschikken) en je doelvermogen (het bedrag dat je wilt opbouwen).
 - Geld opnemen, je tegenrekening wijzigen en een automatische incasso instellen.
- Wil je je beleggingsprofiel updaten? Dat doe je in mijn.nn.



NN App



mijn.nn



In vier stappen starten

- 1
- 2
- 3
- 4

Is beleggen iets voor jou?

Voordat we kunnen starten met beleggen voor jou, stellen we je een aantal vragen. Hiermee checken we of Beheerd Beleggen bij je past.

Doel en financiële situatie

Daarna volgen vragen over je beleggingsdoel, je financiële situatie en het risico dat je wilt lopen.

Beleggingsprofiel

Met jouw antwoorden bepalen wij het beleggingsprofiel dat het beste bij je past. We beleggen je geld op basis van dit profiel.

Aanvraag afronden in mijn.nn

In mijn.nn bevestig je jouw identiteit en je betaalrekening.

‘Wereldwijd zoeken we per categorie naar de best presterende beleggingsfondsen.’

Enrico Poletti
Investment Manager



Onze beheerd beleggen producten

Maak je plannen waar. Onze support heb je!

Beheerd Beleggen

Beleggen is niet eenvoudig. Daarom doen onze beleggingsexperts dat voor jou. Zo houd jij je ondertussen bezig met wat voor jou écht belangrijk is.

- ✓ Onze experts beleggen voor jou
- ✓ Je kunt altijd bij je geld (box 3)
- ✓ Geen belastingvoordeel
- ✓ Inleggen kan al vanaf eenmalig € 1.000,- of € 50,- per maand
- ✓ Keuze tussen strategie Wereld en Trends
- ✓ Lifecycle-methode altijd mogelijk

Kijk op nn.nl/beheerdbeleggen

Aanvullende PensioenOpbouw

Het opbouwen van je vermogen voor later. Mét fiscale voordelen. Je bepaalt zelf of je spaart en/of belegt. En hoe je dat verdeelt.

- ✓ Onze experts beleggen voor jou
- ✓ Niet vrij opneembaar (box 1)
- ✓ Mogelijk belastingvoordeel
- ✓ Jaarlijks onder andere je maximale jaarruimte en/of reserveringsruimte inleggen
- ✓ Strategie Wereld
- ✓ Lifecycle-methode staat altijd aan

Kijk op nn.nl/aanvullendepensioenopbouw



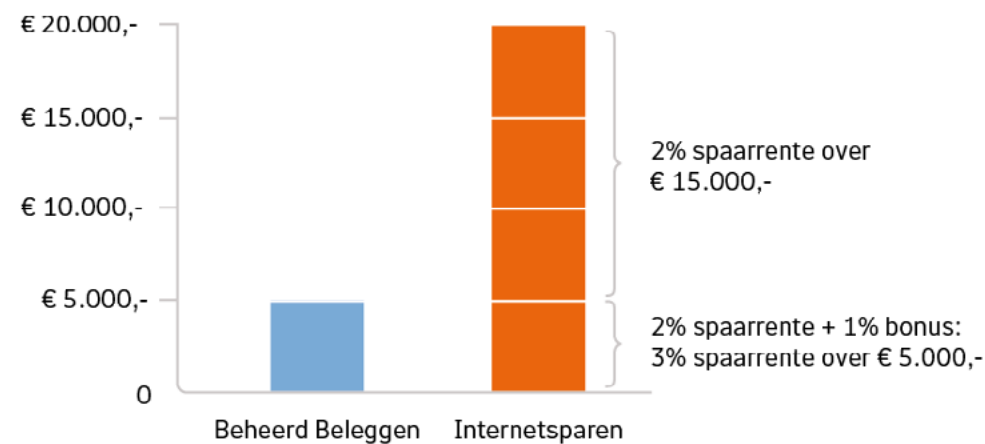
Onze extra's

Nationale-Nederlanden heeft meer producten die mogelijk interessant voor je zijn. Zoals Combinatievoordeel. Of onze Premium Service als je minimaal € 100.000,- inlegt op je beleggingsrekening.

Combinatievoordeel

Bonusrente op je spaargeld door ook te beleggen:

- Ontvang 1% bonusrente over het saldo van je internetspaarrekening dat gelijk is aan het bedrag op je rekening Beheerd Beleggen.
- Nog bovenop je standaard rente*
- Geld rechtstreeks van je spaar,- naar je beleggingsrekening binnen Beheerd Beleggen.



Meer weten?

Kijk voor de actievoorwaarden en ons aanbod op www.nn.nl/combinatievoordeel



Premium Service

Ontdek de extra's van de Premium Service

Ken je onze Premium Service al? Als je nu minimaal € 100.000,- inlegt op je beleggingsrekening, dan word je extra beloond met:

- Direct contact met de experts die jouw geld beleggen: met de Premium Service heb je altijd een expert van het Investment Office binnen handbereik. Per mail of telefoon. Bijvoorbeeld voor begeleiding bij het openen van de rekening, als je wilt kennismaken, een vraag hebt, of een jaarlijks onderhoudsgesprek wilt.



Meer weten?

Kijk voor de actievoorwaarden en ons aanbod op www.nn.nl/premiumservice

Goed om te weten

Duurzaamheidsinformatie

Bij Beheerd Beleggen beleg je in een gespreide portefeuille van beleggingsfondsen. Beheerd Beleggen heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling, maar promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- Het beperken van klimaatverandering en de gevolgen ervan.
- Verbetering op het gebied van sociale thema's en van arbeidsomstandigheden.

We kiezen bijvoorbeeld alleen fondsbeheerders die de principes voor verantwoord beleggen van de Verenigde Naties (United Nations Principles for Responsible Investing) ondertekend hebben.

Meer informatie over duurzaamheid en over ons beleggingsbeleid lees je op nn.nl/beheerdbeleggen.

Over deze brochure

Met deze brochure willen we je zo goed mogelijk informeren, in heldere taal. Staat er een fout in deze brochure? Dan zijn wij niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen van die fout. De informatie is gebaseerd op de situatie van mei 2025.

Deze brochure geldt alleen ter informatie. Wil je een rekening Beheerd Beleggen afsluiten? Lees dan ook de beheerovereenkomst, de bijlagen en productvoorwaarden.





Is

beleggen

iets

voor jou?

→ Doe de test
Kijk op nn.nl/beleggingstest



nationale
nederlanden

Mei 2025, wijzigingen voorbehouden.

Nationale-Nederlanden Bank N.V. (statutair gevestigd te Den Haag), handelsregister nr. 52605884.