



# Wat u moet weten over Beheerd Beleggen

Beknopte informatie voordat u start met Beheerd Beleggen.



# Wat is Beheerd Beleggen?

Met Beheerd Beleggen bouwt u vermogen op via beleggingsfondsen op een online beleggingsrekening. Daarbij beleggen wij voor u. Dit doen wij op basis van door ons vastgestelde modelportefeuilles. Wij beslissen uit welke beleggingsfondsen deze portefeuilles worden opgebouwd. De modelportefeuilles bestaan uit een combinatie van bijvoorbeeld aandelenfondsen en obligatiefondsen. Elke modelportefeuille heeft zijn eigen verdeling. Hierbij houden wij rekening met uw persoonlijke situatie, zoals het risico dat u wilt en kunt dragen. Het resultaat dat we hiermee behalen, is voor uw rekening en risico.

## Kunt u op elk moment stoppen met Beheerd Beleggen?

U kunt Beheerd Beleggen op ieder moment stopzetten. Als u met Beheerd Beleggen wilt stoppen, dan verkopen wij uw beleggingen en maken het bedrag over naar uw bankrekening.

## Wie zijn er ondermeer betrokken bij het beleggen van uw vermogen?

### U als belegger

Wij nemen de beleggingen voor u uit handen. Maar wel op basis van uw keuzes, zoals:

- Het type portefeuille: Wereld, Europa of Trends;
- Hoeveel risico u wilt en kunt lopen over uw vermogen;
- Wanneer u over uw vermogen wilt beschikken;
- Hoeveel en hoe vaak u inlegt.

### Wij als bank

Wij zijn Nationale-Nederlanden Bank. Met betrekking tot Beheerd Beleggen zijn onze belangrijkste taken:

- Wij beleggen uw geld zo goed mogelijk op basis van uw beleggingsprofiel en gemaakte keuzes. Wij kiezen de beleggingsfondsen waarin wij voor u beleggen. Dit heet vermogensbeheer.
- Wij houden uw beleggingsportefeuille up-to-date. Dit doen wij op basis van de door u verstrekte informatie.
- Wij laten u zien hoe groot de kans is dat u het gewenste

bedrag bereikt op de einddatum. En welk risico wij daarbij voor u nemen. Wij gaan uit van de informatie die u ons heeft gegeven.

- Wij verrekenen elk jaar de beheerkosten door een deel van uw beleggingen te verkopen.

### Stichting Nationale-Nederlanden Bank Beleggersgiro

Als belegger belegt u in een deel van verschillende beleggingsfondsen, zogenoemde participaties. Uw participaties staan op naam van een aparte stichting: de 'Stichting Nationale-Nederlanden Bank Beleggersgiro'. U krijgt van ons de garantie dat de beleggersgiro haar verplichtingen aan u nakomt. Ook bij een mogelijk faillissement van Nationale-Nederlanden Bank N.V. behoudt u uw rechten ten aanzien van de participaties.

### Met een adviseur of zelf

U kunt kiezen om zelf Beheerd Beleggen via nn.nl aan te vragen. Ook kunt u via een adviseur Beheerd Beleggen aanvragen. De kosten hiervoor betaalt u rechtstreeks aan de adviseur. Deze kosten zijn dus niet opgenomen in de beheerkosten die u aan ons betaalt. U kiest uw adviseur zelf.

### Waar belegt Nationale-Nederlanden uw vermogen in?

We beleggen voor u in beleggingsfondsen. Hiermee spreiden wij het risico dat u loopt met beleggen. Onze

beleggingsexperts hebben hierbij de vrijheid om te kiezen uit de beste fondsen. U kunt kiezen of u wereldwijd, in Europa of in trends wilt beleggen. Wij zijn de eerste partij in Nederland die u deze keuze biedt.

### **Loopt u risico over het vermogen dat u belegt in Beheerd Beleggen?**

Ja. Met beleggen zijn winsten te behalen, maar ook verliezen. Wordt u zenuwachtig van het feit dat uw vermogen in mindere periodes daalt? Dan past beleggen misschien niet bij u. Belegt u voor een langere periode en accepteert u dat uw vermogen fluctueert? Dan kan Beheerd Beleggen bij u passen. Beleg alleen met geld dat u vrij kunt besteden. Als uw beleggingen weinig rendement opleveren, mag dit geen gevolgen hebben voor uw dagelijks leven. U moet nog gewoon boodschappen kunnen doen en uw huur of hypotheek kunnen betalen, nu maar ook in de toekomst. Het is ook belangrijk dat u geld achter de hand houdt voor (onverwachte) grote uitgaven. Denk bijvoorbeeld aan de reparatie of vervanging van een wasmachine of auto.

### **Wat betaalt u voor onze dienstverlening?**

U heeft de keuze tussen een vast percentage van 1% per jaar over uw belegd vermogen of een percentage van 0,8% of 1,2% afhankelijk van het behaalde rendement. U betaalt ons per jaar minimaal € 15,- en niet meer dan € 2.000,-. Belegt u bijvoorbeeld in een jaar gemiddeld € 25.000,-? Dan betaalt u ons bij de keuze van een vast percentage in een jaar € 250,-. Belegt u meer dan €200.000,-? Dan zijn uw kosten per jaar nooit meer dan € 2.000,-. Daarnaast betaalt u kosten aan de beleggingsfondsen waarin wij voor u beleggen. U ontvangt hiervoor geen rekening. De kosten worden door de beheerder van het fonds verrekend met de koers van het fonds. Meer informatie over deze kosten leest u in de Essentiële Beleggersinformatie. Deze vindt u op de website [nn.nl](http://nn.nl).

### **Wat heeft u nodig om Beheerd Beleggen aan te vragen?**

- Uw burgerservicenummer
- Uw bankrekeningnummer
- Uw e-mailadres
- Uw paspoort of identiteitskaart
- Woonadres in Nederland

### **Betaalt u belasting over uw opgebouwde vermogen?**

Het vermogen dat u opbouwt met Beheerd Beleggen valt fiscaal in box 3. Over de waarde van uw vermogen op

1 januari van elk jaar moet u boven een bepaalde grens belasting betalen: de vermogensrendementsheffing. Zie voor meer informatie [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

### **Wat kunt u veranderen aan uw beleggingsrekening?**

U kunt onder meer de volgende onderdelen van uw beleggingsplan veranderen:

- Hoeveel en hoe vaak u inlegt
- Uw beleggingsprofiel
- Uw doelvermogen
- Uw beleggingsdoel en doeldatum
- Type portefeuille
- De wijze waarop u ons wilt betalen
- Uw contactgegevens
- Uw tegenrekening

### **Is het mogelijk om uw inleg te wijzigen?**

Ja, u kunt altijd uw inleg verhogen of verlagen. Ook kunt u op elk gewenst moment stoppen met uw automatische incasso.

### **Kunt u ook geld opnemen?**

Ja, u kunt altijd geld opnemen en overmaken naar het bankrekeningnummer dat bekend is bij ons.

### **Wat kunt u doen bij een klacht?**

Heeft u een klacht over Beheerd Beleggen? Dan kunt u uw klacht indienen bij Nationale-Nederlanden. Hoe u dit kunt doen, leest u op [nn.nl](http://nn.nl).

### **Welke voorwaarden zijn van toepassing op Beheerd Beleggen?**

Op Beheerd Beleggen zijn de volgende voorwaarden van toepassing:

- Productvoorwaarden Beheerd Beleggen
- Gebruikersvoorwaarden mijn.nn
- Algemene Bankvoorwaarden Nationale-Nederlanden Bank N.V.
- Toelichting Algemene Bankvoorwaarden Nationale-Nederlanden Bank N.V.
- Veilig Internet

# Wat u moet weten over Beheerd Beleggen

In dit document treft u informatie aan over Beheerd Beleggen. Deze informatie is beknopt. Het is daarom ook belangrijk dat u de overige productinformatie leest, voordat u start met Beheerd Beleggen.

Op [nn.nl](https://www.nn.nl) leest u meer over de kosten, kenmerken en risico's van Beheerd Beleggen.

## Contact

 088 663 06 63

 [beleggen@nn.nl](mailto:beleggen@nn.nl)

 [www.nn.nl](https://www.nn.nl)