



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 starten met elk bedrag, maar toch is het verstandig toe te werken naar het door ons geadviseerde minimumbedrag van € 2.000. De reden hiervoor is dat de kosten bij een lager bedrag relatief hoog zijn ten opzichte van het rendement.

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 indexfondsen¹. 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. Vanaf eind 2019 introduceren we stap voor stap nieuwe beleggingsfondsen die speciaal voor u als vermogensbeheerklant van de Rabobank worden opgezet. U blijft daarbij beleggen in het aanbod van verschillende fondsbeheerders. U leest meer over de kenmerken en voordelen van de nieuwe beleggingsfondsen op www.rabobank.nl/nieuwefondsen.

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.

Duurzaamheidsinformatie

Met Rabo Beheerd Beleggen Basis belegt u standaard op een duurzame manier waarbij alleen wordt belegd in beleggingsfondsen die voldoen aan het environment (E), social (S) en governance (G) beleid van Rabobank. Met dit ESG-beleid streeft Rabobank naar een goed financieel rendement, maar wordt ook de ESG-uitwerking van onze beleggingen in ogen-schouw genomen. De aandelenfondsen van Rabo Beheerd Beleggen Basis zijn CO2 bewust en hebben minimaal 30% minder CO2 uitstoot dan een algemene wereldwijde aandelen index. Wij hebben een uitsluitingsbeleid dat verder gaat dan alleen controversiële wapens, zo gelden er ook beperkingen voor beleggingen in tabak, kolen en teerzandolie.

In lijn met de EU-verordening die gaat over de informatiever-schaffing van duurzaamheid in de financiële sector (Sustain-able Finance Disclosure Regulation ofwel SFDR) monitoren wij als onderdeel van ons ESG-beleid de meest voorkomende duurzaamheidsrisico's bij beleggingstitels, die mogelijk een wezenlijk negatief effect op de waarde van een belegging kunnen veroorzaken. Het betreft risico's op het vlak van het bestuur van een onderneming of land (governance), klimaat-verandering, gezondheid en veiligheid, biodiversiteit, mensen- en arbeidsrechten, product governance en impact.

Om deze duurzaamheidsrisico's te meten, maakt Rabobank gebruik van de externe dataprovider Morningstar/Sustaina-lytics (MS). Het monitoren op deze ESG-risico's is van belang omdat deze kunnen leiden tot financiële risico's wanneer zij zich manifesteren. Een belangrijke maatregel die wij kunnen nemen om ESG-risico's te verminderen is actief eigenaarschap. Dit houdt in dat we in gesprek gaan met bedrijven over deze risico's en om hen aan te sporen tot verbeteringen. Waar nodig wordt gebruik gemaakt van het stemrecht om een

¹Als 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.

besluit af te dwingen. Binnen Rabo Beheerd Beleggen Basis wordt het actief eigenaarschap verzorgd door Robeco. Ook de uitsluiting van ondernemingen die de Global Compact criteria van de Verenigde Naties overschrijden en het sturen op de beperking van CO2 uitstoot is een vorm van risicobeheersing die wij toepassen. Een laatste middel kan het verwijderen van beleggingstitels uit het assortiment.

Rabo Beheerd Beleggen Basis bestaat volledig uit beleggingstitels met de classificatie ESG-product. Het behalen van sociaal-maatschappelijk rendement is niet het voornaamste doel van dit beleggingsproduct maar duurzame overwegingen zijn wel een belangrijk en centraal onderdeel van het beleggingsproces. Onze beleggingsportefeuilles hebben algemene indices als benchmark waartegen de financiële resultaten worden afgezet. Deze indices kennen geen uitsluitingen, beperkingen of andere duurzaamheidsoverwegingen. Het door ons gevoerde ESG-beleid kan daarom leiden tot een afwijkend rendement van de portefeuilles van Rabo Beheerd Beleggen Basis. Lees voor meer informatie het 'Beleid Duurzaam Beleggen' op rabobank.nl/duurzaambeleggen.

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 Online Bankieren en de Rabo Bankieren 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 Online Bankieren en de Rabo Bankieren App.

Uw persoonlijke situatie kan veranderen. Hierdoor kan ook uw financiële doel veranderen. Het is belangrijk dat uw beleg-

gingen 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.

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 beleggingsprofiel 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 Online Bankieren en de Rabo Bankieren App. U krijgt toegang tot deze producten na het afsluiten van een overeenkomst met ons.

Geschied voor bedragen vanaf € 2.000

U kunt starten met elk bedrag, maar toch is het verstandig toe te werken naar het door ons geadviseerde minimumbedrag van € 2.000. De reden hiervoor is dat de kosten bij een lager bedrag relatief hoog zijn ten opzichte van het rendement. Wilt u een lager bedrag inleggen? Dan adviseren wij u om het geld op een spaarrekening te zetten. Wilt u met meer dan € 20.000 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 Online Bankieren. 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 minimumbedragen 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 tot € 100.000 0,06% per kwartaal over het gemiddeld belegde vermogen aan het begin en het eind van het kwartaal. Daarna betaalt u over het meerdere tot € 500.000 0,03%, over het meerdere tot € 2.000.000 0,01% en over het meerdere vanaf € 2.000.000 0,0025% over het gemiddeld belegde vermogen aan het begin en eind van het kwartaal. Het gaat om uw belegd vermogen exclusief het saldo van uw Rabo Beleggersrekening. U betaalt minimaal € 5 per kwartaal.

Er geldt geen btw-heffing. Tot 1 januari 2021 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 Online Bankieren en de Rabo Bankieren App. 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 tot € 100.000 0,10% over het gemiddeld belegd vermogen aan het begin en het eind van het kwartaal. Over het meerdere vanaf € 100.000 betaalt u 0,09% 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 beleggingsprofiel.
- 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 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 ongeveer 0,15% van de waarde van uw portefeuille. Deze kosten zijn verwerkt in de koers van de fondsen en betaalt u dus direct aan het fondshuis.

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 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 oktober 2020. 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 Nederland.

Wijzigingen voorbehouden.