

Vermogensbeheer

Informatiekaart Klassiek Mandaat

Met vermogensbeheer van ABN AMRO MeesPierson is uw belegd vermogen in betrouwbare handen. U hoeft niet dagelijks naar uw beleggingen om te kijken en onze specialisten nemen alle beleggingsbeslissingen. Daarover maakt u met hen vooraf duidelijke afspraken. Dat geeft rust, want u weet zeker dat rationele afwegingen de doorslag geven. Als u kiest voor het Klassiek Mandaat, dan kiest u voor een beleggingsportefeuille waarbij het accent ligt op individuele aandelen en obligaties.

In het kort

- ▶ Voornamelijk beleggen in individuele aandelen en obligaties, aangevuld met specifieke beleggingsfondsen
- ▶ Professioneel en actief beheer van uw belegd vermogen
- ▶ U hoeft niet dagelijks naar uw beleggingen om te kijken
- ▶ Voor beleggingsportefeuilles vanaf 500.000,- euro

De bouwstenen van uw portefeuille

Een optimale verdeling tussen de verschillende vermogenscategorieën draagt bij aan het rendement van uw beleggingsportefeuille. In het Klassiek Mandaat ligt het accent op aandelen en obligaties. Door de langetermijnkeuzes kunnen de rendementen van dit mandaat meer schommelen.

Aandelen

De beleggingsportefeuille van het Klassiek Mandaat bevat aandelen van ongeveer vijftig wereldwijde bedrijven van goede naam. Bij de selectie van deze aandelen wordt voor een belangrijk deel gebruik gemaakt van modellen waarbij waarderingskwaliteit (is het een duur aandeel?) en momentum (is het een goed moment om te kopen?)

een doorslaggevende rol spelen. Voordat zij de aandelen uiteindelijk selecteren, kijken onze specialisten goed of deze wat risico en rendement betreft het meest gunstig zijn.

Obligaties

Veiligheid, zekerheid en een goede afweging tussen rendement en risico. Dat staat bij een obligatiebelegging voorop. Daarom geven onze specialisten de voorkeur aan obligaties met een hoge kredietwaardigheid. Risicospreiding is ook een belangrijk aandachtspunt. In uw portefeuille wordt belegd in staatsobligaties en bedrijfsobligaties van verschillende looptijden, eventueel aangevuld met obligatiefondsen. De geselecteerde obligaties noteren meestal in euro's.

Overige beleggingen in het Klassiek Mandaat

Hedgefondsen en grondstoffen kunnen deel uitmaken van uw beleggingsportefeuille in het Klassiek Mandaat. Deze alternatieve beleggingen reageren vaak anders op marktontwikkelingen dan aandelen en obligaties. Daardoor kunnen ze het risico in uw beleggingsportefeuille verkleinen. De portefeuillemanagers kunnen ook kiezen voor beleggingsfondsen die in kansrijke thema's of regio's beleggen. En tot slot kan een deel van uw vermogen in liquiditeiten worden aangehouden.

Een portefeuille die bij u past

Het beheer van uw vermogen begint met een zorgvuldige analyse door uw private banker en vermogensbeheerder. Zo weet u zeker dat uw vermogen belegd wordt op de manier die bij u past. De invulling van uw beleggingsportefeuille hangt onder meer af van uw risicoprofiel en onze beleggingsvisie. Meer informatie over de risicoprofielen vindt u in de brochure "Uw risicoprofielbrochure onder de loep".

Beleggingsvisie ABN AMRO

Onze portefeuillemanagers zetten zich in voor een optimale verdeling van uw portefeuille. Hoe uw portefeuille wordt opgebouwd, hangt mede af van de beleggingsvisie

van onze economen en andere specialisten. Die visie bepaalt de voorkeur voor landen, sectoren, regio's en thema's. De keuze hoe u uw vermogen verdeelt over de verschillende vermogenscategorieën levert op langere termijn de grootste bijdrage aan het rendement van uw beleggingsportefeuille. Wij noemen dit de neutrale of strategische vermogensverdeling. Onze visie bepaalt hoe wij op de kortere termijn inspelen op de markten. Wij noemen dit de tactische of aanbevolen vermogensverdeling. Hiermee streven onze specialisten ernaar om in slechte tijden uw beleggingsportefeuille te behoeden voor te grote risico's en in de goede tijden extra rendement te behalen.

Uw rendement

U kunt het rendement van uw beleggingsportefeuille vergelijken met een zogenoemde benchmark. Dit is een standaard beleggingsportefeuille met dezelfde risicovoorkeur en rendementsdoelstelling.

Goed geïnformeerd

Via diverse informatiebronnen wordt u goed geïnformeerd over uw beleggingsportefeuille. Zo houden wij u op de hoogte over de samenstelling van uw beleggingsportefeuille, het rendement en ons beleggingsbeleid. Bovendien neemt uw vermogensbeheerder eens per jaar uw beleggingsportefeuille met u door.

Inzicht en overzicht

Vermogensrapportage

De vermogensrapportage geeft ieder kwartaal inzicht in de samenstelling van uw beleggingsportefeuille. Ook ziet u de transacties in dat kwartaal, de verdeling over de verschillende vermogenscategorieën en het rendement.

Vermogensrapportage Online

Via de beveiligde omgeving van Internet Bankieren heeft u 24 uur per dag en 7 dagen per week inzicht in uw beleggingsportefeuille.

Fiscale opgave

U ontvangt ieder jaar een fiscale opgave voor uw belastingaangifte.

Digitale nieuwsbrief

U ontvangt maandelijks de digitale nieuwsbrief met daarin een toelichting op de beleggingskeuzes.

Beleggingsinformatie

Afhankelijk van de marktontwikkelingen ontvangt u updates over belangrijke ontwikkelingen.

Het tarief

De hoogte van het tarief hangt af van uw risicoprofiel en het mandaat dat u kiest. De actuele tarieven staan in de informatiekaart 'Tarieven Vermogensbeheer' en op abnamromeespierson.nl/tarievenbeleggen.

Tot slot

De informatie in deze informatiekaart staat niet op zichzelf. Lees daarom ook de brochure 'Uw risicoprofiel onder de loep' en de informatiekaart 'Tarieven Vermogensbeheer'. De informatie in deze informatiekaart moet u lezen samen met uw 'Deelovereenkomst Vermogensbeheer'.

Algemene Disclaimer

De in dit document aangeboden informatie is opgesteld door ABN AMRO Bank N.V. en is bedoeld als informatie in algemene zin en is niet toegespitst op uw persoonlijke situatie. De informatie mag daarom nadrukkelijk niet beschouwd worden als een advies of als een voorstel of aanbod tot: 1) het kopen van beleggingsproducten en/of 2) het afnemen van beleggingsdiensten noch als een beleggingsadvies. Beslissingen op basis van de informatie uit dit document zijn voor uw eigen rekening en risico. De informatie en voorwaarden die van toepassing zijn op door ABN AMRO aangeboden beleggingsproducten en beleggingsdiensten verleend door ABN AMRO kunt u vinden in de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO die verkrijgbaar zijn via: abnamro.nl/beleggen.

Over ABN AMRO

ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam, Nederland. Het telefoonnummer van de bank is: 0900-0024*; en het internetadres: abnamro.nl. ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer: 12000004. Handelsregister KvK Amsterdam nr. 34334259. Btw-identificatienr: NL8206.46.660B01.

* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.

US Person Disclaimer Beleggen

ABN AMRO Bank N.V. ("ABN AMRO") is niet geregistreerd als broker-dealer en investment adviser zoals bedoeld in respectievelijk de Amerikaanse Securities Exchange Act van 1934 en de Amerikaanse Investment Advisers Act van 1940, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, noch in de zin van andere toepasselijke wet- en regelgeving van de afzonderlijke staten van de Verenigde Staten van Amerika. Tenzij zich op grond van de hiervoor genoemde wetten een uitzondering voordoet, is de effectendienstverlening van ABN AMRO inclusief (maar niet beperkt tot) de hierin omschreven producten en diensten, alsmede de advisering daaromtrent niet bestemd voor Amerikaanse ingezetenen ("US Persons" in de zin van vorenbedoelde wet- en regelgeving). Dit document of kopieën daarvan mogen niet worden verzonden of meegebracht naar de Verenigde Staten van Amerika of worden verstrekt aan Amerikaanse ingezetenen. Onverminderd het voorgaande is het niet de intentie de in dit document beschreven diensten en/of producten te verkopen of te distribueren of aan te bieden aan personen in landen waar dat ABN AMRO op grond van enig wettelijk voorschrift niet is toegestaan. Een ieder die beschikt over dit document of kopieën daarvan dient zelf na te gaan of er wettelijke beperkingen bestaan tegen de openbaarmaking en verspreiding van dit document en/of het afnemen van de in dit document beschreven diensten en/of producten en zodanige beperkingen in acht te nemen. ABN AMRO is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van diensten en/of producten die in strijd met de hiervoor bedoelde beperkingen zijn afgenomen.

