



Beheerd Beleggen

Kom maar op met die dromen,
onze support heb je.





Wat lees je in deze brochure?

Wat is Beheerd Beleggen?	4
Zo werkt Beheerd Beleggen	6
Maak kennis met onze experts	7
We beleggen met het profiel dat bij jou past	8
Bij beleggen horen risico's	10
Wat kost Beheerd Beleggen?	11
Wat kan Beheerd Beleggen je opleveren?	12
Resultaten van Beheerd Beleggen	13
Altijd online inzicht en wijzigen	14
In vier stappen starten	15
Betrouwbaar en veilig	17
Goed om te weten	18

Wat is Beheerd Beleggen?

Beleggen is niet eenvoudig. Bij Beheerd Beleggen van Nationale-Nederlanden nemen onze beleggingsexperts 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 € 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 8.

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](https://mijn.nn.nl) 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 2022 voor het vierde jaar op rij winnaar van de Cashcow Award 'Beste online vermogensbeheerder' En in 2023 weer genomineerd!
- Al vijf 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

We beleggen met het profiel dat bij jou past

Beleggingsprofiel

Het doel van onze experts: een zo goed mogelijk rendement met het risico dat bij jou past. Hoe doen ze dat? Als je start met Beheerd Beleggen, vul je profielvragen in. Deze vragen gaan over je financiële situatie, hoe lang je wilt beleggen, hoeveel risico je kunt en wilt lopen en je duurzaamheidsvoorkeuren.

Ook kies je uit twee typen beleggingsportefeuilles: Wereld of Trends. Voor beide portefeuilles hebben we zeventien beleggingsprofielen vastgesteld. Met je antwoorden bepalen we welk beleggingsprofiel het beste bij jou past. Een beleggingsprofiel laat zien welk risico en welk rendement je kunt verwachten.

Voorkeursverdeling

Elk beleggingsprofiel heeft een eigen voorkeursverdeling. Dit is de verhouding tussen de soorten beleggingen en ziet er bijvoorbeeld zo uit:

Obligaties	30%
Aandelen	5%
Liquide	65%

Bij een offensief beleggingsprofiel is het risico hoger en beleggen we het grootste gedeelte in aandelenfondsen. Bij een defensief beleggingsprofiel beleggen we het grootste deel in obligatiefondsen. Daardoor is het risico lager.

Modelportefeuille

Bij elk beleggingsprofiel hoort ook een modelportefeuille. We beleggen in een wereldwijde mix van beleggingsfondsen en indextrackers (ETF's). Deze kunnen bestaan uit:

- Obligatiefondsen
- Aandelenfondsen
- Geldmarktfondsen
- Vastgoedfondsen
- Hedgefondsen
- Grondstoffenfondsen

Voor elk beleggingsprofiel hebben we een minimaal en een maximaal risico bepaald waar het risico binnen moet blijven. Bijvoorbeeld:

Minimaal risico	0,87%
Gemiddeld risico	1,74%
Maximaal risico	2,09%

Komen we daar door marktontwikkelingen buiten? Dan passen wij de portefeuille van dat profiel aan.

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



Bij beleggen horen risico's

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. Uiteraard 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**

Beleg 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.

- **Spreiden 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% over de waarde van je belegd vermogen.

- **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.’

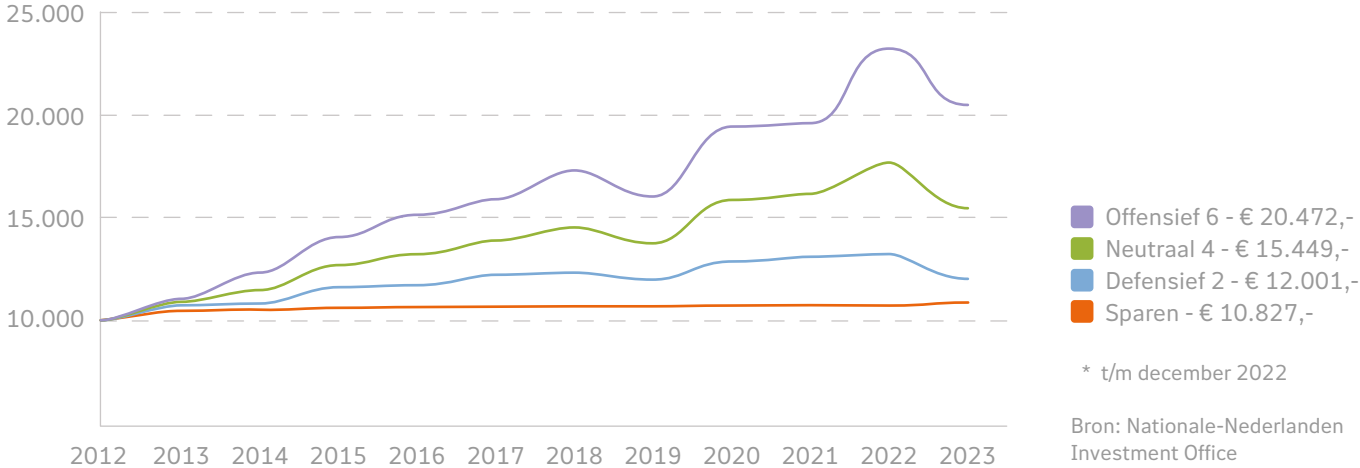
Olaf Arends
Senior Investment Manager

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 2012 € 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: 4,4%
Beheerd Beleggen kende over de periode januari 2018 t/m december 2022 een gemiddeld rendement per jaar van 4,4% in beleggingsprofiel Neutraal 4.

Hieronder vind je de rendementen per jaar vanaf 1 januari 2018 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	2018	2019	2020	2021	2022	2023*	Tien jaar gemiddeld rendement**
Defensief 2	-2,5%	7,3%	1,8%	1,1%	-9,2%	1,4%	1,2%
Defensief 4	-4,3%	12,6%	2,2%	5,1%	-12,7%	3,0%	2,5%
Neutraal 4	-5,3%	15,4%	1,8%	9,5%	-12,5%	4,4%	4,4%
Offensief 2	-6,3%	18,3%	1,3%	14,3%	-12,3%	5,8%	6,5%
Offensief 6	-7,4%	21,3%	0,7%	19,1%	-12,1%	7,2%	8,7%

* t/m eind september 2023
** over de periode januari 2013 t/m december 2022

Bron: Nationale-Nederlanden Investment Office



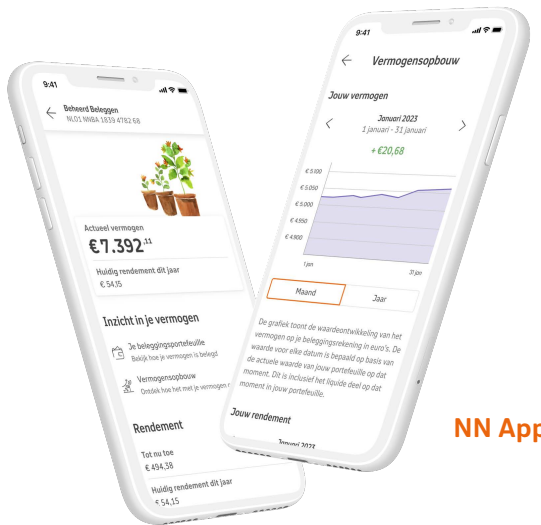
‘We schatten in of het vermogen dat je na verloop van tijd wilt hebben opgebouwd ook haalbaar is. Wel zo’n prettig idee.’

Hein van Leeuwen
Senior Investment Manager

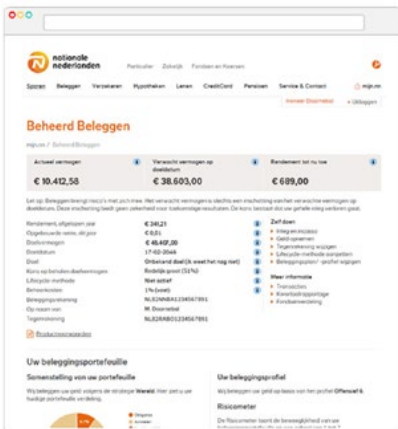
Altijd online inzicht en wijzigen

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

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

Enrico Poletti
Investment Manager



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.



Betrouwbaar en veilig

Onze vergunningen

Nationale-Nederlanden Bank beschikt over een vergunning als bedoeld in artikel 2:11, eerste lid, Wet op het financieel toezicht (Wft). Zij staat onder toezicht van De Europese Centrale Bank (ECB), De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM) en is opgenomen in de registers welke deze toezichthouders aanhouden. Nationale-Nederlanden Bank N.V. is gevestigd te Den Haag en ingeschreven in het Handelsregister bij de Kamer van Koophandel in Amsterdam onder nummer 52605884. Nationale-Nederlanden Bank is lid van de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB).

Wat gebeurt er met mijn geld als Nationale-Nederlanden failliet gaat?

- Jouw beleggingen worden bewaard door de Stichting Nationale-Nederlanden Bank Beleggersgiro. Omdat je beleggingen apart staan bij deze stichting, zijn ze beschermd bij een faillissement van Nationale-Nederlanden Bank.
- In het uitzonderlijke geval dat de bescherming via de Stichting niet voldoende is, kun je een beroep doen op het beleggerscompensatiestelsel. Dit stelsel vergoedt maximaal € 20.000,- per persoon, per bank.
- Je spaargeld valt onder het depositogarantiestelsel. Dit geldt ook voor het liquide saldo op je rekening Beheerd Beleggen. Mocht Nationale-Nederlanden Bank failliet gaan, dan zorgt de Nederlandsche Bank (DNB) dat je je geld terugkrijgt. Van 1 cent tot maximaal € 100.000,- per persoon, per bank.

Wat gebeurt er met mijn geld als ik overlijdt?

Hopelijk gaat dat nog lang niet gebeuren. Maar als je overlijdt, verkopen we je beleggingen. Daarna gaat de waarde van je beleggingen naar je erfgenamen. Gaat het om een rekening op twee namen en overlijdt één van de rekeninghouders? Dan komt de rekening op naam van de andere rekeninghouder en mag deze over de rekening beslissen.

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 november 2023.

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

Ben je niet tevreden?

Klachten over onze financiële dienstverlening kun je melden via het online klachtenformulier. Kijk hiervoor op nn.nl/klacht.



Meer weten of direct aanvragen?

 nn.nl/beheerdbeleggen