



Beleggingsplan

G.A. Stier en/of E.E. Stier

14-10-2019

Geachte heer en mevrouw Stier,

Hierbij ontvangt u een persoonlijk beleggingsplan. Dit plan bevat een samenvatting van de inventarisatie, een toelichting op het gekozen risicoprofiel en de belangrijkste kenmerken van onze dienstverlening.

Inventarisatie

Onze dienstverlening begint altijd met een inventarisatie van uw persoonlijke situatie. Hierin hebben wij onder andere informatie ingewonnen over uw doelstellingen, financiële positie, risicobereidheid en kennis & ervaring.

Geschiktheid

Aan de hand van de inventarisatie bepalen wij welke risicoprofielen voor u geschikt zijn. U kunt alleen beleggen volgens de door ons geschikt geachte risicoprofielen. Op die manier waarborgen wij dat onze beleggingsdienstverlening aansluit bij uw persoonlijke situatie en dat u de bijbehorende risico's kunt en wilt dragen.

Controleren van uw gegevens

Een juiste en volledige inventarisatie van uw persoonlijke omstandigheden is essentieel voor (de kwaliteit van) onze dienstverlening. Het is daarom belangrijk dat u de juistheid en volledigheid van uw persoonlijke gegevens en het gekozen risicoprofiel controleert. Bij onjuistheden of onvolledigheden verzoeken wij u zo spoedig mogelijk contact met ons op nemen.

Doorlopende controle

Jaarlijks evalueren wij uw persoonlijke situatie en het gekozen risicoprofiel. Mocht uw persoonlijke situatie tussentijds wijzigen, dan is het van groot belang om ons hiervan zo snel mogelijk op de hoogte stellen. Wij zullen in dat geval beoordelen of de wijzigingen gevolgen hebben voor uw risicoprofiel en het beheer van uw vermogen. Dit stelt ons in staat om (blijvend) te handelen in uw belang.

Indien u nog vragen of aanvullingen heeft naar aanleiding van dit beleggingsplan, dan vernemen wij die graag.

Bedankt voor uw vertrouwen in onze dienstverlening.

Met vriendelijke groet,

Care IS vermogensbeheer

1. Samenvatting inventarisatie

Samen met u hebben wij uw persoonlijke situatie geïnventariseerd. In dit hoofdstuk leest u een uitgebreide samenvatting hiervan. In paragraaf 1.7 bespreken we tot slot de geschiktheid van het gekozen risicoprofiel.

1.1 Rekeninggegevens

In deze paragraaf staan een aantal belangrijke gegevens van u en uw beleggingsrekening.

1.1.1 Rekeninghouder(s)

Rekeninghouder 1 - G.A. (Gerard) Stier

Voorletters	G.A.
Achternaam	Stier
Geslacht	Man
Geboortedatum	01-01-1960 (59)
Eerste aanspreekpunt	G.A. (Gerard) Stier
Politically Exposed Person	Nee

Rekeninghouder 2 - E.E. (Emma) Stier

Voorletters	E.E.
Achternaam	Stier
Geslacht	Vrouw
Geboortedatum	01-01-1965 (54)
Eerste aanspreekpunt	G.A. (Gerard) Stier
Politically Exposed Person	Nee

Toelichting op cliëntsituatie

Gerard en Emma wonen in Amsterdam. Zij kennen elkaar van de middelbare school. Samen hebben zij twee kinderen. Gerard werkt zijn hele leven bij de gemeente Amsterdam. Emma werkt parttime op een basisschool in Amsterdam. Zij verblijven daarnaast graag met hun gezin in het weekend in hun vakantiehuis op de Veluwe en genieten daar van de natuur.

1.1.2 Inventarisatie- en rekeninggegevens

Inventarisatie

Type	Intake
Datum	19-01-1970
Soort contact	Face-to-face
Locatie	Bij klant thuis: Stierstraat 1, 1234 GS Amsterdam
Aanwezigen	Accountmanager, de heer Stier en Mevrouw Stier.

Accountmanager

Rekeninggegevens

Cliëntnummer Care IS	104035
Relatienummer Binck	0
IBAN Binck	
Type account	Particulier
Tenaamstelling	G.A. Stier en/of E.E. Stier

1.1.3 Correspondentiegegevens

Adresgegevens

Adres	Stierstraat 1
Postcode	1234 GS
Plaats	Amsterdam
Land	Nederland

Contactgegevens

Telefoon 1	0612345678
Telefoon 2	0201234567
E-mailadres 1	laurens.sombroek@care-is.nl

1.1.4 Gespreksonderwerpen

De introductiepresentatie van Care IS is doorgenomen. De contracten hadden de heer en mevrouw Stier al thuisgestuurd gekregen om te lezen. Dit hebben zij ook gedaan. Verder is nog even door de voorwaarden van BinckBank heengelopen.

1.1.5 Overige relevante onderwerpen

We hebben gesproken over de kinderen. Anouk zit inmiddels op kamers en studeert. Nick wil volgend jaar ook gaan studeren. Mogelijk gaan de heer en mevrouw Stier financieel wat bijdragen. Indien ze daar wat meer zekerheid over hebben, zullen ze hierover contact opnemen om te kijken of dit van impact is om het risicoprofiel waar zij in beleggen.

1.2 Uw vermogenspositie

Uw vermogenspositie is van belang om te bepalen hoeveel risico u nu en in de toekomst kunt dragen. Daarnaast geeft het inzicht in uw financiële buffer. In deze paragraaf worden de belangrijkste onderdelen van uw vermogenspositie samengevat.

1.2.1 Bezittingen (vrij)

Type	Naam	Soort/profiel	Bedrag
Care IS			€ 100.000
Beleggingen elders	BinckBank zelfbeleggen	Zeer Offensief (100% aandelen)	€ 20.000
Spaargelden	ABN AMRO		€ 50.000
Spaargelden	Regiobank		€ 25.000
Totaal			€ 195.000

1.2.2 Bezittingen (onroerend goed)

Type	Adres	Plaats	WOZ	Eigendom %	Bedrag
Vakantiewoning	Veluwestraat 1	Nunspeet	€ 150.000	100%	€ 150.000
Eigen woning	Stierstraat 1	Amsterdam	€ 350.000	100%	€ 350.000
Totaal					€ 500.000

1.2.3 Bezittingen (overige)

Type	Toelichting	Totale waarde	Eigendom %	Waarde
Lijfrente	Lijfrente via Aegon	€ 30.000	100%	€ 30.000
Totaal				€ 30.000

1.2.4 Schulden

Type	Verstrekker	Rente	Soort lening	T/m	Bedrag
Hypotheek	Aegon	3.00%	Annuïteiten	2035	€ -120.000
Hypotheek	Aegon	3.50%	Aflossingsvrij	2035	€ -150.000
Overige schulden	Becam	3.90%	Annuïteiten	2025	€ -5.000
Totaal					€ -275.000

1.2.5 Mutaties in vermogen en financiële buffer

Rekeninghouder 1

Verwacht u op termijn mutaties in uw vermogen?	Ja, Mogelijk gaat de heer Stier een tweede auto aanschaffen.
Hoe groot is uw financiële buffer?	Zes of meer maanden reguliere uitgaven

Rekeninghouder 2

Verwacht u op termijn mutaties in uw vermogen?	Nee
Hoe groot is uw financiële buffer?	Zes of meer maanden reguliere uitgaven

1.2.6 Toelichting op vermogenspositie

Rekeninghouder 1

De heer en mevrouw Stier hebben altijd kunnen sparen van hun inkomen. Daarnaast hebben zij een kleine erfenis ontvangen.

Rekeninghouder 2

De heer en mevrouw Stier hebben altijd kunnen sparen van hun inkomen. Daarnaast hebben zij een kleine erfenis ontvangen.

1.3 Uw inkomsten en uitgaven

Het in kaart brengen van uw (toekomstige) inkomsten en uitgaven is onder andere van belang om vast te stellen hoeveel risico u nu en in de toekomst kunt dragen en wat de afhankelijkheid is van het te beleggen vermogen.

1.3.1 Netto jaarinkomen rekeninghouder 1

Rekeninghouder 1

Soort	Omschrijving	Periode	Bedrag
Werk (salaris)	Gemeente Amsterdam	T/m 2026	€ 75.000
Totaal			€ 75.000

1.3.2 Netto jaarinkomen rekeninghouder 2

Rekeninghouder 2

Soort	Omschrijving	Periode	Bedrag
Werk (salaris)	Basisschool Amsterdam	T/m 2031	€ 40.000
Totaal			€ 40.000

1.3.3 Uitgaven en spaarsaldo

Soort	Bedrag
Totale netto inkomsten per jaar	€ 115.000
Gemiddelde uitgaven per jaar	€ 90.000
U spaart gemiddeld per jaar	€ 25.000

1.3.4 Toelichting inkomen

Rekeninghouder 1

Verwacht u op termijn mutaties in uw inkomen?

Ja, Mogelijk gaat het inkomen in de aankomende jaren nog wat stijgen.

Toelichting op hoogte inkomen

De heer Stier heeft een goed loon bij de gemeente Amsterdam.

Rekeninghouder 2

Verwacht u op termijn mutaties in uw inkomen?

Nee

Toelichting op hoogte inkomen

Mevrouw Stier werkt op een basisschool in Amsterdam.

1.3.5 Pensioen

Rekeninghouder 1

Is er reeds pensioen opgebouwd?	Ja
Pensioen voldoende voor levensonderhoud?	Ja
Pensioen afhankelijk van Care IS?	Nee

Toelichting op pensioen

De heer Stier bouwt pensioen op bij zijn werkgever. Daarnaast heeft hij nog een lijfrente waar hij periodiek in stort. Hij verwacht dat dit (ruim) voldoende is om van te leven bij pensionering.

Rekeninghouder 2

Is er reeds pensioen opgebouwd?	Ja
Pensioen voldoende voor levensonderhoud?	Ja
Pensioen afhankelijk van Care IS?	Nee

Toelichting op pensioen

Ook mevrouw Stier bouwt pensioen op. Samen met het pensioen van de heer Stier is dit voldoende om van te leven bij pensionering.

1.4 Uw beleggingsdoelen

Voor een passende beleggingsdienstverlening is het noodzakelijk om uw wensen en doelen in kaart te brengen. Aan de hand van uw doelstellingen bepalen wij onder andere welk rendement en risico u nastreeft.

1.4.1 Beleggingsdoelen

Soort	Omschrijving
Uw belangrijkste beleggingsdoel	Algemene vermogensgroei (geen specifiek doel)
Afhankelijkheid	Niet van toepassing
Toelichting op uw beleggingsdoel	De heer en mevrouw Stier hebben geen concreet doel. Vanwege de lage spaarrente willen zij een deel van hun vermogen gaan beleggen. Hun doel is om daarbij minimaal de inflatie en vermogensbelasting bij te houden.
Andere doelen	Nee
Beleggingshorizon	2049 / over 30 jaar

1.4.2 Geplande stortingen

Periode	Bedrag
2019 t/m 2029 - jaarlijks	€ 10.000

1.4.3 Geplande onttrekkingen

Geen geplande onttrekkingen

1.5 Uw beleggingskennis en –ervaring

Inzicht in uw beleggingskennis en –ervaring stelt ons in staat om beter met u te communiceren over onze dienstverlening. Daarnaast is het van belang dat u de risico's van beleggen begrijpt en accepteert dat verliezen kunnen optreden.

1.5.1 Opleiding

Rekeninghouder 1

Opleiding	WO Master / WO Doctor
Diploma	Ja

Rekeninghouder 2

Opleiding	WO Bachelor / HBO / HTS
Diploma	Ja

1.5.2 Beroep

Rekeninghouder 1

Sector	Overheid / Semi-overheid / Gemeente
Functie	IT manager
Start	1982
Dienstverband	Loondienst
Bedrijfsnaam	Gemeente Amsterdam (1982)
Risicosector	Geen van bovenstaande

Rekeninghouder 2

Sector	Onderwijs / Onderzoek
Functie	Lerares basisschool groep 8
Start	1985
Dienstverband	Loondienst
Bedrijfsnaam	Basisschool Amsterdam (1985)
Risicosector	Geen van bovenstaande

1.5.3 Kennis van beleggen

Rekeninghouder 1

Beroepsmatig	Nee
Volgt financiële markten	Ja, De heer Stier kijkt dagelijks op IEX.nl. Hij leest beleggingscolumns en volgt de koers van Europese beursindices op de voet.
Inschatting eigen kennis	Redelijk

Rekeninghouder 2

Beroepsmatig	Nee
Volgt financiële markten	Nee
Inschatting eigen kennis	Matig

1.5.4 Risico van beleggen

Rekeninghouder 1

Realiseert risico's	Ja, ik begrijp het risico en heb uit ervaring meegemaakt dat verliezen kunnen optreden
---------------------	--

Rekeninghouder 2

Realiseert risico's	Ja, ik begrijp het risico en realiseer me dat mogelijk verliezen kunnen optreden
---------------------	--

Toelichting

In 2008 is zijn aandelenportefeuille bijna 40% gedaald. Hij is toen niet in paniek geraakt en heeft zijn beleggingen aangehouden. Na een paar jaar was het verlies weer goedge maakt.

1.5.6 Ervaring met Aandelen

Rekeninghouder 1

Aantal jaar	Meer dan 5 jaar
Dienstverlening	- Zelf beleggen (execution only)
Transacties/jaar	+/- 10-25
Waarde/transactie	+/- € 0-5.000

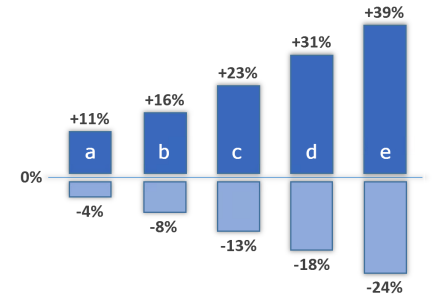
1.5.7 Ervaring met Beleggingsfondsen of ETF's

Rekeninghouder 1

Aantal jaar	0-2 jaar
Dienstverlening	- Vermogensbeheer - Anders

1.6 Uw risicobereidheid

In deze paragraaf wordt uw risicobereidheid en het risico dat u wilt accepteren toegelicht. Voor het bepalen van het geschikte beleggingsprofiel is het van belang om vast te stellen hoeveel risico u bereid bent te nemen met uw vermogen. De hieronder genoemde positieve en negatieve rendementen in bedragen en percentages hebben betrekking op een periode van 12 maanden.



Rekeninghouder 1

Scenario	E
Startbedrag	€ 100.000
Positief rendement	39%
Vermogen in positieve situatie	€ 139.000
Negatief rendement	-24%
Vermogen in negatieve situatie	€ 76.000
Hoe reageert u op mogelijke negatieve rendementen	Ik maak mij hier geen zorgen over en weet dat beleggen voor de langer termijn is

Rekeninghouder 2

Scenario	D
Startbedrag	€ 100.000
Positief rendement	31%
Vermogen in positieve situatie	€ 131.000
Negatief rendement	-18%
Vermogen in negatieve situatie	€ 82.000
Hoe reageert u op mogelijke negatieve rendementen	Ik ben teleurgesteld, maar weet dat dit kan gebeuren

De in dit voorbeeld gebruikte percentages en bedragen zijn gebaseerd op lange termijn verwachtingen. De positieve en negatieve rendementen in uw beleggingsportefeuille kunnen in werkelijkheid groter zijn dan de weergegeven bedragen en percentages in het door u gekozen antwoord. De kans op een rendement buiten de genoemde percentages wordt geschat op 5%. De waarde van uw belegging kan fluctueren. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

1.7 Toelichting gekozen risicoprofiel

Risicoprofiel Offensief sluit aan bij de inventarisatie en de wensen van de heer en mevrouw Stier. Hun financiële positie laat het prima toe om Offensief te beleggen bij Care IS. De verwachting is daarmee dat ze de inflatie en vermogensbelasting wel gaan bijhouden, gezien het verwachte rendement in profiel Offensief. De heer Stier durft hoge risico's te nemen en wilde aanvankelijk zelfs Zeer Offensief gaan beleggen. Mevrouw Stier accepteert echter wat minder risico. Daarom past Offensief beter bij de familie Stier.

1.8 Geschiktheid

Het met u overeengekomen beleggingsprofiel is **Profiel E: Offensief**. Dit beleggingsprofiel is geselecteerd aan de hand de ingewonnen informatie over uw doelstellingen, financiële positie, risicobereidheid en kennis & ervaring. Wij zijn van mening dat het overeengekomen risicoprofiel, onze vermogensbeheerdienstverlening en de door ons beheerde beleggingsportefeuille (inclusief de daarmee samenhangende transacties) voor u geschikt zijn.

2. Risicoprofiel E | Offensief

In dit hoofdstuk wordt een toelichting gegeven op het door u gekozen risicoprofiel E (Offensief).

2.1 Standaardverdeling

In onderstaande tabel is de standaardverdeling over verschillende beleggingscategorieën weergegeven. Normaal gesproken wordt uw vermogen belegd volgens de standaardverdeling. Om in te spelen op marktomstandigheden kunnen we de weging van de beleggingscategorieën, binnen de grenzen van de bandbreedtes, tijdelijk verhogen of verlagen. Door marktomstandigheden kan de weging van de beleggingscategorieën ook gaan afwijken van de standaardverdeling. Als de weging van een beleggingscategorie buiten de bandbreedte dreigt te komen, brengen we deze weer terug naar de standaardverdeling.

Vermogensverdeling	Minimaal	Standaard	Maximaal
Liquiditeiten	0%	0%	60%
Kredietwaardige obligaties	10%	25%	40%
High Yield obligaties	0%	5%	10%
Obligaties opkomende landen	0%	5%	10%
Aandelen	30%	62%	70%
Grondstoffen	0%	3%	10%

2.2 Verwacht rendement & risico

In onderstaande tabel is het verwachte rendement en de standaarddeviatie weergegeven van het door u gekozen risicoprofiel. Het verwachte rendement is het gemiddelde rendement dat u in risicoprofiel Offensief kunt verwachten over een periode van 30 jaar. Deze verwachting is berekend op basis van historische gegevens, voor aftrek van kosten.

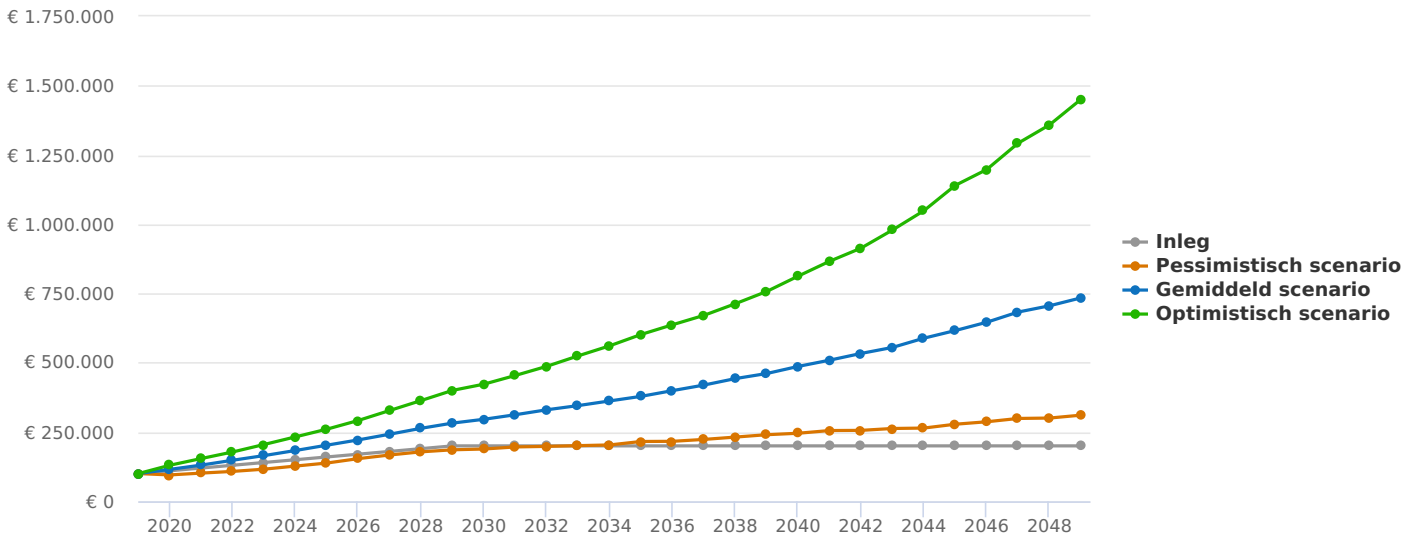
Risico en rendement	
Verwacht rendement (exclusief kosten)	6,20%
Standaarddeviatie (risicomaatstaf)	10,40%



De standaarddeviatie is een statistische maatstaf voor risico. Om u inzicht te geven in de standaarddeviatie hebben we hiernaast de risicowijzer opgenomen. De risicometer geeft op grafische wijze de beweeglijkheid (volatiliteit) van de beleggingen in het risicoprofiel weer. De berekening is gebaseerd op koersen uit het verleden. Dit vormt een indicatie voor de toekomst, maar biedt geen garantie.

2.3 Scenarioanalyse

In dit hoofdstuk geven wij u inzicht in de verwachte ontwikkeling van uw belegd vermogen bij Care IS. Hiervoor hebben wij een scenarioanalyse opgesteld. In de scenarioanalyse worden 2.000 verschillende rendement scenario's berekend. Op basis hiervan maken wij een inschatting van hoe uw vermogen zich ontwikkelt bij optimistische, gemiddelde en pessimistische rendementen. In onderstaande grafiek is de scenarioanalyse grafisch weergegeven. In Bijlage 1 vindt u de achterliggende getallen.



Bovenstaande grafiek toont de verwachte vermogensontwikkeling op basis van uw inlegbedrag van €100.000, eventuele stortingen en onttrekkingen, uw risicoprofiel (Profiel E) en uw beleggingshorizon van 30 jaar. Deze verwachtingen zijn gebaseerd op 2.000 verschillende portefeuillesimulaties. Op basis van deze simulaties verwachten wij dat uw vermogen met 95% zekerheid uitkomt op het resultaat ergens tussen het optimistische en pessimistische scenario. De kans dat het resultaat ergens buiten deze scenario's uitkomt is naar verwachting 5%. Hoe langer u belegt, hoe groter de kans op een positief resultaat. De waarde van uw belegging kan fluctueren. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. De berekening is na aftrek van kosten.

3. Beleggingsportefeuille

In dit hoofdstuk is de actuele beleggingsportefeuille van uw risicoprofiel opgenomen. De verdeling per beleggingscategorie en de gekozen beleggingstitels wijzigen van tijd tot tijd. U kunt de actuele situatie inzien in uw persoonlijke inlogomgeving. Van wijzigingen wordt u per e-mail op de hoogte gebracht.

3.1 Verdeling per beleggingscategorie

Beleggingscategorie	Actuele verdeling
Liquiditeiten	0%
Kredietwaardige obligaties	26,00%
High Yield obligaties	0,00%
Obligaties opkomende landen	6,00%
Aandelen	65,00%
Grondstoffen	3,00%

3.2 Actuele beleggingsportefeuille

In onderstaande tabel is de actuele beleggingsportefeuille van het door u gekozen risicoprofiel opgenomen.

Beleggingscategorie	Beleggingstitel	Weging	Bedrag
Liquiditeiten	EUR Rekening	0%	€ 0
Kredietwaardige obligaties	Lyxor EuroMTS 7-10y Government Bond UCITS ETF	6,50%	€ 6.500
	Vanguard Global Bond Index Fund	6,50%	€ 6.500
	iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	9,10%	€ 9.100
	Amundi Euro Corporate Bond SRI UCITS ETF	3,90%	€ 3.900
Obligaties opkomende landen	iShares Emerging Markets Government Bond Index Fund EUR hedged	3,00%	€ 3.000
	SPDR Bloomberg Barclays Emerging Markets Local Bond UCITS ETF	3,00%	€ 3.000
Aandelen	iShares Core MSCI World UCITS ETF	19,50%	€ 19.500
	Lyxor Euro Stoxx 300 UCITS ETF	6,50%	€ 6.500
	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	9,75%	€ 9.750
	iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF	6,50%	€ 6.500
	Vanguard Global Value Factor UCITS ETF	6,50%	€ 6.500
	Vanguard Global Small-Cap Index Fund	6,50%	€ 6.500
Grondstoffen	Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF	9,75%	€ 9.750
	ETFS Longer Dated All Commodities GO UCITS ETF	3,00%	€ 3.000

4. Beleggingsbeleid

In dit hoofdstuk lichten we het beleggingsbeleid van Care IS vermogensbeheer toe. Een uitgebreide beschrijving leest u in het document Beleggingsbeleid Care IS op onze website.

4.1 Investment Beliefs

De investment beliefs (beleggingsovertuigingen) vormen het kader voor het nemen van beleggingsbeslissingen en het beoordelen van nieuwe beleggingsmogelijkheden. Care IS heeft 8 investment beliefs geformuleerd. Hieronder worden deze benoemd.

- Een **grondige cliëntinventarisatie** van de klantsituatie verhoogt de kans op het behalen van het beleggingsdoel;
- **Vermogensbehoud** vormt de basis voor vermogensgroei;
- Op lange termijn hebben financiële markten de neiging om naar het historisch gemiddelde te tenderen (**Mean Reversion**). Op korte en middellange termijn bewegen markten trendmatig (**Momentum**);
- **Spreiding** verlaagt het specifieke beleggingsrisico binnen een beleggingsportefeuille;
- Met behulp van **factorbeleggen** wordt de rendement/risico verhouding van een beleggingsportefeuille verbeterd;
- **Kostenefficiënt** beleggen verhoogt het rendement voor de klant;
- **Transparantie** en **liquiditeit** zijn belangrijke voorwaarden binnen een beleggingsportefeuille;
- Met **indexfondsen** en **ETF's** kan eenvoudig een goed gespreide beleggingsportefeuille worden opgebouwd tegen lage kosten.

4.2 Beleggingsproces

De basis van uw risicoprofiel is de strategische modelportefeuille. Dit is de standaard portefeuille waarin binnen een risicoprofiel wordt belegd voor de lange termijn. Care IS kan de strategische modelportefeuille – binnen vastgestelde bandbreedtes - aanpassen om het risico tijdelijk te verlagen. Dit noemen we de tactische modelportefeuille. Het doel is hierbij niet om risico's volledig te vermijden maar om specifieke risico's tijdelijk te verlagen.

4.3 Beleggingsstijl

De beleggingsstijl van Care IS wordt gekenmerkt door vermogensbehoud. Dit betekent dat zo veel als mogelijk wordt gespreid over verschillende beleggingscategorieën, regio's, sectoren en individuele bedrijven. Tevens past Care IS factorbeleggen toe binnen de modelportefeuilles. Dit is een beleggingsstijl waarbij een portefeuille mede wordt samengesteld op basis van kwantitatieve, wetenschappelijk onderbouwde factoren zoals omvang, waardering, winstgevendheid en beweeglijkheid.

4.4 Beleggingsuniversum

Voor het inrichten van de modelportefeuilles gebruikt Care indexfondsen en ETF's. Op die manier kan eenvoudig een goed gespreide modelportefeuille worden samengesteld tegen lage kosten. Binnen de modelportefeuilles wordt belegd in liquiditeiten, kredietwaardige obligaties (euro), high yield obligaties, obligaties uit opkomende landen, aandelen en grondstoffen. In de basis wordt zo veel als mogelijk wereldwijd belegd, worden geen regio's of sectoren uitgesloten en kan in vreemde valuta worden belegd. Care IS belegt uitsluitend in beleggingsinstrumenten met een beursnotering in Europa, UCITS registratie en vergunning voor verkoop in Nederland.

4.5 Risicobeleid

Het beperken van risico's is een belangrijk onderdeel van ons beleggingsbeleid. In de eerste plaats hanteren we per beleggingscategorie normgewichten en bandbreedtes. Dit zorgt ervoor dat u nooit meer risico loopt dan past bij het door u gekozen risicoprofiel. Daarnaast kan Care – binnen vastgestelde bandbreedtes – tijdelijk afwijken van de strategische modelportefeuille om het risico te verlagen of het rendement te verbeteren. Door binnen uw beleggingsportefeuille een brede spreiding aan te brengen, beperken we daarnaast het specifieke bedrijfsrisico. Tot slot zorgen we door middel van factorbeleggen voor een stabielere opbouw van uw vermogen.

5. Kosten

In dit hoofdstuk bespreken we de kosten van de dienstverlening van Care IS. Onderstaande tabel toont de totale verwachte kosten in jaar 1 en vanaf jaar 2. In jaar 1 zijn de kosten hoger vanwege eenmalige transactiekosten. Bij de berekening is rekening gehouden met uw inlegbedrag en het gekozen risicoprofiel.

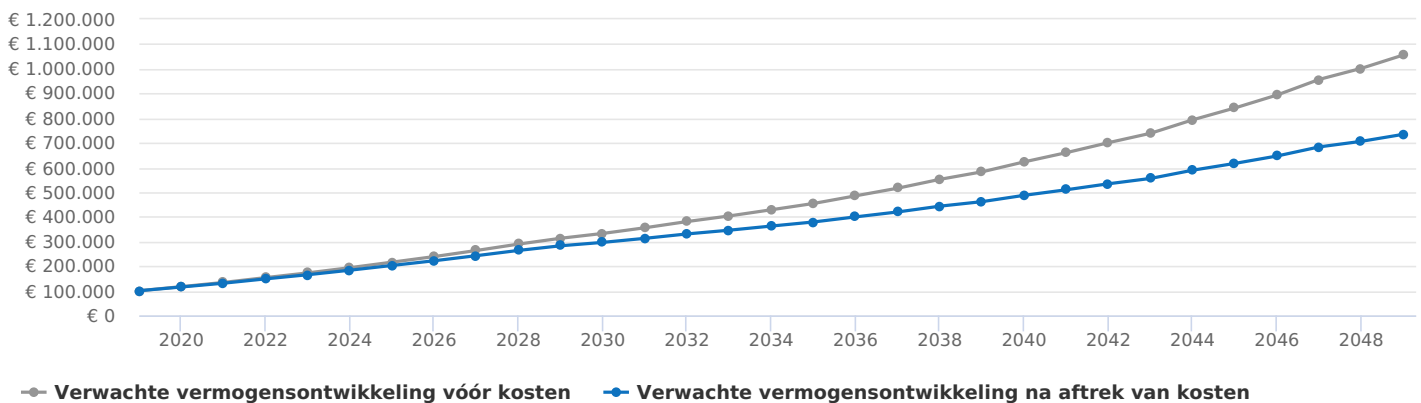
5.1 Jaarlijkse kosten

Verwachte jaarlijkse kosten	Jaar 1		Vanaf jaar 2	
	Bedrag	Percentage	Bedrag	Percentage
Onderdelen				
Doorlopende Beheervergoeding Care IS inclusief btw	€ 968,00	0,97%	€ 968,00	0,97%
Doorlopende Servicefee BinckBank	€ 120,00	0,12%	€ 120,00	0,12%
Gemiddelde transactie- en spreadkosten	€ 29,10	0,03%	€ 29,10	0,03%
Eenmalige transactie- en spreadkosten voor de portefeuilleopbouw	€ 40,90	0,04%	€ 0,00	0,00%
Totaal kosten dienstverlening	€ 1.158,00	1,16%	€ 1.117,10	1,12%
Doorlopende beheerkosten beleggingsinstrumenten	€ 234,90	0,23%	€ 234,90	0,23%
Gemiddelde transactiekosten beleggingsinstrumenten	€ 24,60	0,02%	€ 24,60	0,02%
Totale kosten beleggingsproducten	€ 259,50	0,26%	€ 259,50	0,26%
Totale kosten	€ 1.417,50	1,42%	€ 1.376,60	1,38%

De werkelijke kosten variëren door waardeverandering van uw vermogen. Zie onze website voor een uitgebreide toelichting op de kostencomponenten. Indien gewenst kunnen wij een verdere specificatie van de tabel toesturen. In de kwartaalrapportage kunt u elk kwartaal de daadwerkelijk gerealiseerde kosten terugvinden.

5.2 Impact kosten op verwachte vermogensontwikkeling

Onderstaande grafiek toont de verwachte vermogensontwikkeling vóór en na aftrek van kosten. Hierin wordt rekening gehouden met het gemiddelde verwachte rendement van uw risicoprofiel, uw inlegbedrag en uw beleggingshorizon.



Elke belegging in financiële instrumenten brengt risico's met zich mee. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

6. Communicatie

Tijdens de dienstverlening geven wij op verschillende manieren inzicht in het uitgevoerde beleggingsbeleid en de resultaten hiervan. Hieronder staan de belangrijkste communicatie-uitingen.

6.1 Inlogomgeving

Via de inlogomgeving van BinckBank heeft u 24 uur per dag, 7 dagen per week inzicht in de actuele situatie van uw beleggingsportefeuille. Verder kunt u hier jaaropgaves, rekeningafschriften, mutatieoverzichten, performanceoverzichten en positieoverzichten downloaden.

6.2 Evaluatiegesprek

Periodiek evalueren wij uw persoonlijke situatie en het gekozen risicoprofiel in een persoonlijk gesprek. We bespreken de behaalde resultaten en beoordelen of de beleggingen nog steeds aansluiten bij uw persoonlijke situatie. Mocht uw persoonlijke situatie tussentijds wijzigen, dan is het van groot belang om ons hiervan zo snel mogelijk op de hoogte te stellen.

6.3 Klantbijeenkomst

Twee keer per jaar nodigen wij u uit voor een klantbijeenkomst waar wij de actuele marktthema's bespreken en het gevoerde beleggingsbeleid toelichten. De klantbijeenkomsten zijn ook een manier om in een informele sfeer kennis te maken met het gehele team van Care IS vermogensbeheer.

6.4 Kwartaalrapportage

Ieder kwartaal ontvangt u een uitgebreide kwartaalrapportage. Hierin worden de behaalde rendementen en de vermogensopbouw grafisch weergegeven. Ook vergelijken we de behaalde rendementen met een relevante benchmark. Verder rapporteren we in de kwartaalrapportage over risico's, kosten, dividenden.

6.5 E-mail

We houden u per e-mail op de hoogte van wijzigingen in uw portefeuille, actuele marktontwikkelingen, ontwikkelingen binnen Care IS en overige actualiteiten. Omdat wij ook digitaal met u communiceren, is het van belang dat wij beschikken over het juiste e-mailadres. Dit is ook in onze beheerovereenkomst vastgelegd. Wilt u uw e-mailadres wijzigen? Neem dan contact met ons op.

6.6 Contactgegevens

Care IS vermogensbeheer
Mgr. C. Veermanlaan 1G
1131 KB Volendam
0299-720961
info@care-is.nl

Bijlage 1: Berekeningen scenarioanalyse

Jaren	Pessimistisch	Neutraal	Optimistisch	Onttrekking	Storting
0	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000	€ 0	€ 0
1	€ 95.143	€ 115.173	€ 130.053	€ 0	€ 10.000
2	€ 101.712	€ 130.568	€ 154.237	€ 0	€ 10.000
3	€ 107.836	€ 148.091	€ 177.912	€ 0	€ 10.000
4	€ 115.894	€ 164.892	€ 204.915	€ 0	€ 10.000
5	€ 127.061	€ 183.272	€ 232.475	€ 0	€ 10.000
6	€ 138.044	€ 202.499	€ 260.254	€ 0	€ 10.000
7	€ 153.930	€ 221.549	€ 291.650	€ 0	€ 10.000
8	€ 167.115	€ 242.117	€ 327.701	€ 0	€ 10.000
9	€ 178.478	€ 263.457	€ 363.639	€ 0	€ 10.000
10	€ 185.835	€ 282.223	€ 400.278	€ 0	€ 10.000
11	€ 188.643	€ 295.995	€ 422.743	€ 0	€ 0
12	€ 196.176	€ 312.405	€ 454.184	€ 0	€ 0
13	€ 198.153	€ 330.265	€ 487.112	€ 0	€ 0
14	€ 200.841	€ 345.425	€ 524.951	€ 0	€ 0
15	€ 203.382	€ 362.173	€ 561.085	€ 0	€ 0
16	€ 215.870	€ 378.718	€ 602.094	€ 0	€ 0
17	€ 216.421	€ 399.417	€ 637.144	€ 0	€ 0
18	€ 223.302	€ 419.441	€ 671.002	€ 0	€ 0
19	€ 231.717	€ 442.826	€ 713.002	€ 0	€ 0
20	€ 240.312	€ 461.155	€ 757.395	€ 0	€ 0
21	€ 245.549	€ 486.807	€ 812.694	€ 0	€ 0
22	€ 255.335	€ 509.294	€ 866.291	€ 0	€ 0
23	€ 255.948	€ 533.568	€ 913.687	€ 0	€ 0
24	€ 262.750	€ 555.276	€ 979.001	€ 0	€ 0
25	€ 264.292	€ 588.634	€ 1.048.740	€ 0	€ 0
26	€ 278.125	€ 616.208	€ 1.140.163	€ 0	€ 0
27	€ 286.957	€ 646.160	€ 1.197.368	€ 0	€ 0
28	€ 298.975	€ 683.019	€ 1.292.508	€ 0	€ 0
29	€ 300.392	€ 705.614	€ 1.358.637	€ 0	€ 0
30	€ 310.857	€ 734.145	€ 1.450.780	€ 0	€ 0

Disclaimer

Dit document is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld, waarbij Care IS streeft naar het geven van correcte en actuele informatie. De informatie in deze publicatie is ontleed aan door Care IS betrouwbaar geachte bronnen en publieke informatie. Voor de juistheid en de volledigheid van de informatie in deze publicatie kunnen wij niet instaan. Hoewel wij ten aanzien van de selectie en berekening van de gegevens de nodige zorgvuldigheid in acht nemen, zijn wij niet aansprakelijk voor enige schade die het gevolg is van de in deze publicatie opgenomen informatie en gegevens. Care IS aanvaardt geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten.

De rendementen in dit document zijn gebaseerd op historische gegevens. Elke belegging in financiële instrumenten brengt risico's met zich mee. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. U kunt uw gehele inleg kwijtraken.

Care IS is een handelsnaam van Care Investment Services B.V. KvK: 37162744. Care Investment Services B.V. heeft als beleggingsonderneming een vergunning, als bedoeld in artikel 2:96 van de Wet op het financieel toezicht verleend gekregen van de Autoriteit Financiële markten (AFM).