

Toekomstbeleggen.nl Matig Defensief

Profiel

Toekomstbeleggen.nl Matig Defensief is een actief beheerde fondsportefeuille die wereldwijd belegt in een mix van beleggingscategorieën zoals aandelenfondsen, obligatiefondsen en liquiditeiten. Er wordt een mix gebruikt van actief beheerde fondsen en indextrackers, ook wel ETF's genaamd.

Beleggingsdoelstellingen

U bent een belegger die de risico's van het beleggen wenst te beperken. Dit doet u onder andere door de nadruk in uw portefeuille te leggen op obligaties. U bent niet op zoek naar het hoogste rendement maar bent tevreden met een bestendig rendement op de lange termijn. Door binnen de portefeuillespreiding ook gemiddeld 30% aandelen op te nemen komt het te verwachten rendement, na aftrek van kosten, uit op circa 4% per jaar op basis van een lange beleggingshorizon.

Toekomstbeleggen.nl acht een beleggingshorizon van minimaal vijf jaar wenselijk om in Toekomstbeleggen Matig Defensief te investeren.



Risicowijzer AFM vergelijkbaar met Toekomstbeleggen Matig Defensief. De risicometer is gebaseerd op de beweeglijkheid van de koersen in het verleden. Dit is een indicatie voor de beweeglijkheid in de toekomst, maar geen garantie.

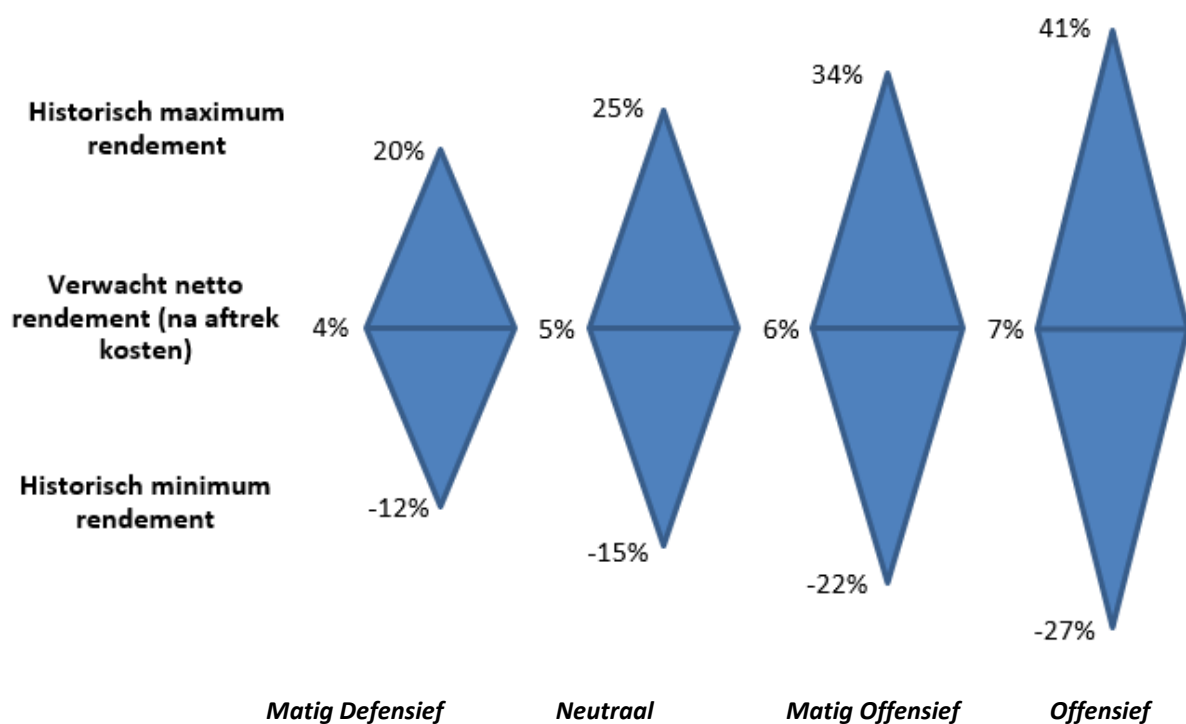
Mogelijkheden & Beleggingsbeleid

Toekomstbeleggen.nl Matig Defensief biedt u de mogelijkheid om vermogen op te bouwen op een eenvoudige en kostenefficiënte wijze. Het minimale aanvangsbedrag bedraagt € 25.000. Periodiek en automatisch bijstorten is mogelijk en een prima manier om gespreid in de tijd uw vermogen op te bouwen. Kort na uw storting zullen de aankopen in de portefeuille automatisch plaats vinden.

De beleggingsportefeuille van Toekomstbeleggen.nl Matig Defensief bestaat uit +/- 15 beleggingsfondsen en/of indextrackers. Het vermogen wordt gespreid over aandelen, obligaties en liquiditeiten. Uit duizenden fondsen die beschikbaar zijn selecteren de beheerders van Toekomstbeleggen.nl de best presterende fondsen en indextrackers in iedere klasse met behulp van onder andere Morningstar. Criteria die voor deze selectie gebruikt worden zijn onder andere: verblijfsduur van de fondsmanager, risicobeleid, het aantal Morningstar sterren, duurzaamheid en de performance van de laatste jaren.

Risicobeleid en omschrijving

Als maatstaf voor het risico in de portefeuille gebruikt Toekomstbeleggen.nl de beweeglijkheid van het waardeverloop van de portefeuille. Op basis van de historische beweeglijkheid van de door ons opgenomen beleggingscategorieën, kunnen we een inschatting maken van de beweeglijkheid van de portefeuille. Met een betrouwbaarheidsinterval van 95% kunnen we het volgende schetsen. Hierbij is er een kans van 95% dat het jaarlijks te behalen rendement zich bevindt tussen het historisch minimum rendement en het historisch maximum rendement.



Total Cost of Ownership Toekomstbeleggen.nl Matig Defensief

Toekomstbeleggen.nl is transparant over kosten. Hieronder geven wij de optelling van alle kosten:

Lopende kosten fondsen*	0,22%
Kosten depotbank**	0,275%
Kosten beheer Toekomstbeleggen.nl	0,97%
Totale kosten (TCO)	1,465%

**Deze kosten zitten in het rendement van de beleggingsfondsen en indextrackers verwerkt. Op enig moment kan op basis van de werkelijke invulling van de portefeuille het percentage lopende kosten afwijken van het hier getoonde percentage.*

***Binck Giro hanteert een all-in tarief van 0,275% voor haar dienstverlening. Dit is inclusief alle transacties die verricht worden en inclusief service fee en bewaarloon.*

Praktische informatie

Toekomstbeleggen.nl is een gedeponeerde handelsnaam van Comfort Vermogensbeheer B.V. die beschikt over de vereiste vergunningen benodigd voor het verrichten van haar beleggingsdienstverlening (AFM nummer 140003331). Comfort Vermogensbeheer valt onder het toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank.

Voor meer informatie verwijzen we u naar www.toekomstbeleggen.nl.