

Toekomstbeleggen.nl Neutraal

Profiel

Toekomstbeleggen.nl Neutraal 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 streeft naar evenwicht in uw beleggingsportefeuille. U wenst een hoger rendement dan op een spaarrekening mogelijk is en u bent bereid daarvoor een zeker risico te nemen. Anderzijds houdt u niet van al te grote waarde schommelingen, hoe aantrekkelijk de mogelijke winsten ook zouden zijn bij een groter belang in aandelen. Uw beleggingen bestaan meestal uit ongeveer een gelijk gedeelte obligatie- en aandelenfondsen. Het verwacht jaarlijks netto rendement van deze portefeuille (na aftrek van kosten) schatten wij op dit moment in op ongeveer 5%. Toekomstbeleggen.nl acht een beleggingshorizon van minimaal zeven jaar wenselijk om in Toekomstbeleggen.nl Neutraal te investeren.



Risicowijzer AFM vergelijkbaar met Toekomstbeleggen Neutraal. 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.

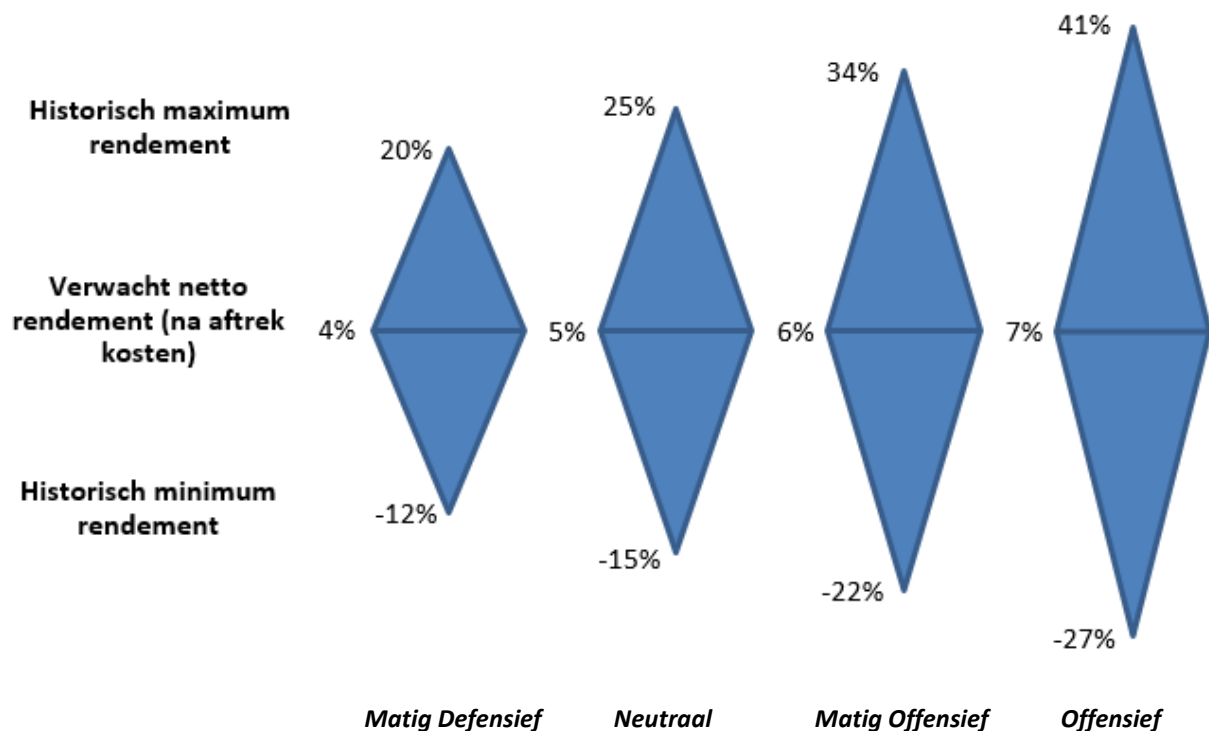
Mogelijkheden & Beleggingsbeleid

Toekomstbeleggen.nl Neutraal 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 Neutraal 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 Neutraal

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

Lopende kosten fondsen*	0,24%
Kosten depotbank**	0,275%
Kosten beheer Toekomstbeleggen.nl	0,97%
Totale kosten (TCO)	1,485%

**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.