

## *Toekomstbeleggen Box I, Matig Defensief*

### Profiel

Toekomstbeleggen Box I Matig Defensief is een actief beheerde beleggingsportefeuille die wereldwijd belegt in een mix van beleggingscategorieën: aandelen, obligaties en liquiditeiten. Bij de samenstelling wordt een combinatie gebruikt van actief beheerde beleggingsfondsen 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.

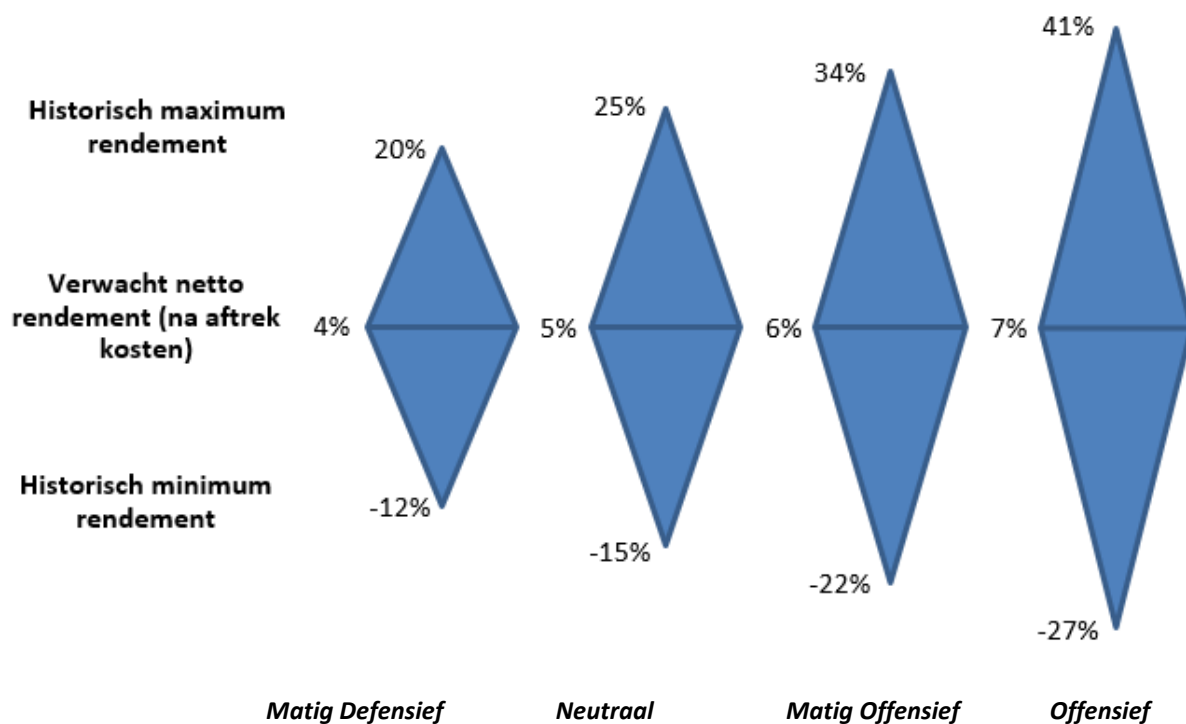
### Mogelijkheden & Beleggingsbeleid

Toekomstbeleggen Box I Matig Defensief biedt u de mogelijkheid om vermogen op te bouwen op een eenvoudige en kostenefficiënte wijze. Voor het beleggen van de Lijfrenterekening geldt een minimaal aanvangsbedrag van € 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. In geval van Pensioenbeleggen attenderen we u wel op de fiscale jaarruimte die als limiet geldt voor uw bijstortingen.

De beleggingsportefeuille van Toekomstbeleggen Box I Matig Defensief bestaat uit ongeveer 10 tot 15 beleggingsfondsen en/of indextrackers. Het vermogen wordt breed gespreid over aandelen, obligaties en liquiditeiten. Uit duizenden fondsen die beschikbaar zijn, selecteren de beheerders van Toekomstbeleggen 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: trackrecord van de fondsmanager, risicobeleid, het aantal Morningstar sterren, duurzaamheid, de fondskosten en de performance van de laatste jaren.

### Risicobeleid en omschrijving

Als maatstaf voor het risico in de portefeuille gebruikt Toekomstbeleggen 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 minimum rendement en het maximum rendement.



## Total Cost of Ownership Toekomstbeleggen Box I, Matig Defensief

Toekomstbeleggen is transparant over kosten. Hieronder geven wij de optelling van alle kosten. Voor Toekomstbeleggen Box I/Lijfrenterekening zijn de kosten als volgt:

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

*\*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 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](http://www.toekomstbeleggen.nl).