

Vermogensbeheer

Duurzaam Beleggen Mandaat

Met vermogensbeheer van ABN AMRO MeesPierson is uw belegd vermogen in betrouwbare handen. U hoeft niet dagelijks naar uw beleggingen om te kijken en onze specialisten nemen alle beleggingsbeslissingen. Daarover maakt u met hen vooraf duidelijke afspraken. Dat geeft rust, want u weet zeker dat rationele afwegingen de doorslag geven. Als u kiest voor het Duurzaam Beleggen Mandaat, dan kiest u voor een beleggingsportefeuille met herkenbare beleggingen in overheden, instellingen en bedrijven die maatschappelijk verantwoord ondernemen.

In het kort

- ▶ Beleggen in herkenbare overheden en bedrijven die maatschappelijk verantwoord ondernemen
- ▶ Professioneel en actief beheer van uw belegd vermogen
- ▶ U hoeft niet dagelijks naar uw beleggingen om te kijken
- ▶ Voor beleggingsportefeuilles vanaf 500.000,- euro

De bouwstenen van uw portefeuille

De portefeuillemanagers van het Duurzaam Beleggen Mandaat maken duidelijke keuzes om een maatschappelijk verantwoorde beleggingsportefeuille samen te stellen. De bedrijven waarin belegd wordt, lopen voorop als het gaat om de balans tussen mensen, leefomgeving en winst.

Duurzaamheidscriteria

Voor de selectie van aandelen(fondsen) hanteert ABN AMRO MeesPierson een strikt beleggingsproces. Het proces begint met een duurzaamheidstest. Bedrijven worden onder andere beoordeeld op de manier van opereren, bestuur en impact op de samenleving. Bedrijven die geen beleid hebben of meer dan gemiddeld betrokken zijn bij niet-duurzame producten en bedrijfsprocessen (tabaksindustrie of wapenindustrie of bedrijven die gebruik

maken van kinderarbeid of dierproeven voor niet-medische toepassingen) komen niet in aanmerking. Bedrijven die wel aan de minimumeisen voldoen, komen in aanmerking als ze hoofdzakelijk duurzame producten maken (zoals productie van duurzame energie). Hiernaast komen 'best-in-class' bedrijven in aanmerking. Bedrijven die voldoen aan de minimumeisen en niet als bedrijf met een duurzaam product zijn geselecteerd, worden vergeleken met hun sector. Hierbij worden verschillende thema's onderzocht, onder andere bedrijfsethiek, samenleving, milieu, omgang met werknemers, enzovoorts. Alleen bedrijven die beter presteren dan het gemiddelde niveau van hun sector, komen in aanmerking. Als laatste wordt uit dit spectrum van investeerbare bedrijven de meest belovende aandelen geselecteerd. Deze selectie is gebaseerd op een fundamentele analyse van de financiële gezondheid van de bedrijven.

Aandelen

De aandelenportefeuille van het Duurzaam Beleggen Mandaat bestaat uit dertig tot veertig bedrijven uit ontwikkelde markten. Dit zijn altijd bedrijven die voldoen aan onze criteria voor duurzaam ondernemen. Dit kunnen wij aanvullen met beleggingsfondsen die aan onze duurzaamheidscriteria voldoen. Voor aandelen uit opkomende markten wordt in beleggingsfondsen belegd. In deze markten is de (financiële) verslaglegging op het gebied van sociaal en verantwoord ondernemen vaak minder goed beschikbaar.

Obligaties

Veiligheid, zekerheid en een goede afweging tussen rendement en risico. Dat staat bij een obligatiebelegging voorop. Risicospreiding is eveneens een belangrijk aandachtspunt. Daarom kiezen de specialisten voor obligaties met een hoge kredietwaardigheid en verschillende looptijden. Overheidsobligaties uit eurolanden hebben de voorkeur.

Overige beleggingen in het Duurzaam Beleggen Mandaat

Alternatieve beleggingen reageren vaak anders op marktontwikkelingen dan aandelen en obligaties. Daardoor kunnen ze het risico in uw portefeuille verkleinen. De portefeuillemanagers kunnen beleggen in fondsen die investeren in bijvoorbeeld microfinanciering en alternatieve energie. Ook kan een deel van uw vermogen in liquiditeiten worden aangehouden.

Een portefeuille die bij u past

Het beheer van uw vermogen begint met een zorgvuldige analyse. Zo weet u zeker dat uw vermogen belegd wordt op de manier die bij u past. De invulling van uw beleggingsportefeuille hangt onder meer af van uw risicoprofiel en onze beleggingsvisie. Meer informatie over de risicoprofielen staat in de Brochure "Uw risicoprofiel onder de loep".

Beleggingsvisie ABN AMRO

Onze portefeuillemanagers zetten zich in voor een optimale verdeling van uw portefeuille. Hoe uw portefeuille wordt opgebouwd, hangt mede af van de beleggingsvisie van onze economen en andere specialisten op de markt. Die visie bepaalt de voorkeur voor landen, sectoren, regio's en thema's. Een goede verdeling over de verschillende vermogenscategorieën levert op langere termijn de grootste bijdrage aan het rendement van uw portefeuille. En extra rendement, dat is waar onze specialisten altijd naar streven.

► Uw rendement

U kunt het rendement van uw beleggingsportefeuille vergelijken met een zogenoemde benchmark. Dit is een standaard beleggingsportefeuille met dezelfde risicovoorkleur en rendementsdoelstelling.

Goed geïnformeerd

Via diverse informatiebronnen wordt u goed geïnformeerd over uw beleggingsportefeuille. Zo houden wij u op de

hoogte over de samenstelling van uw portefeuille, het rendement en ons beleggingsbeleid. Bovendien neemt uw vermogensbeheerder eens per jaar uw portefeuille met u door.

Inzicht en overzicht

► Vermogensrapportage

De vermogensrapportage geeft ieder kwartaal inzicht in de samenstelling van uw portefeuille. Ook ziet u de transacties in dat kwartaal, de verdeling over de verschillende vermogenscategorieën en het rendement.

► Vermogensrapportage Online

Via de beveiligde omgeving van Internet Bankieren heeft u 24 uur per dag en 7 dagen per week inzicht in uw beleggingsportefeuille.

► Fiscale opgave

U ontvangt ieder jaar een fiscale opgave voor uw belastingaangifte.

► Digitale nieuwsbrief

U ontvangt maandelijks de digitale nieuwsbrief met daarin een toelichting op de beleggingskeuzes.

Beleggingsinformatie

Afhankelijk van de marktontwikkelingen ontvangt u updates over belangrijke ontwikkelingen.

Het tarief

De hoogte van het tarief hangt af van uw risicoprofiel en het mandaat dat u kiest. De actuele tarieven vindt u in de informatiekaart 'Tarieven Vermogensbeheer' en op abnamromeespierson.nl/tarievenbeleggen.

Tot slot

De informatie in deze informatiekaart staat niet op zichzelf. Lees daarom ook de brochure 'Uw risicoprofiel onder de loep' en de informatiekaart 'Tarieven Vermogensbeheer'. De informatie in deze informatiekaart moet u lezen samen met uw 'Deelovereenkomst Vermogensbeheer'.

Disclaimer

De in dit document aangeboden informatie is opgesteld door ABN AMRO Bank N.V. en is bedoeld als informatie in algemene zin en is niet toegespitst op uw persoonlijke situatie. De informatie mag daarom nadrukkelijk niet beschouwd worden als een advies of als een voorstel of aanbod tot 1) het aankopen of verhandelen van financiële instrumenten en/of 2) het afnemen van beleggingsdiensten noch als een beleggingsadvies. Beslissingen op basis van de informatie uit dit document zijn voor uw eigen rekening en risico. De informatie en de voorwaarden die van toepassing zijn op door ABN AMRO aangeboden financiële instrumenten en beleggingsdiensten verleend door ABN AMRO kunt u vinden in de Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO en het Informatieblad Effectendienstverlening ABN AMRO die verkrijgbaar zijn via www.abnamro.nl/beleggen. Hoewel ABN AMRO tracht juiste, volledige en actuele informatie uit betrouwbaar geachte bronnen aan te bieden, verstrekt ABN AMRO expliciet noch impliciet enige garantie dat de aangeboden informatie in dit document juist, volledig of actueel is. ABN AMRO

aanvaardt geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. De in dit document opgenomen informatie kan worden gewijzigd zonder voorafgaand bericht. ABN AMRO is niet verplicht de hierin opgenomen informatie te actualiseren of te wijzigen. ABN AMRO en/of haar agenten of onderaannemers aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid ten aanzien van enige schade (met inbegrip van gederfde winst), die op enigerlei wijze voortvloeit uit de informatie die u in dit document wordt aangeboden of het gebruik daarvan. ABN AMRO, of de rechthebbende, behoudt alle rechten (waaronder auteursrechten, merkrechten, octrooien en andere intellectuele eigendomsrechten) met betrekking tot alle in dit document aangeboden informatie (waaronder alle teksten, grafisch materiaal en logo's). Het is niet toegestaan de informatie uit dit document te kopiëren of op enigerlei wijze openbaar te maken, te verspreiden of te vermenigvuldigen zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van ABN AMRO of rechtmatige toestemming van de rechthebbende. U mag de informatie in dit document wel afdrukken voor uw eigen persoonlijk gebruik.