

Triodos Bank Private Banking. Meer over duurzaam beleggen met Triodos Fondsbeheer.

Heeft u vragen?

Neemt u dan telefonisch contact op met
Triodos Bank Private Banking via 030 693 65 05.
Of stuur een e-mail naar private.banking@triodos.nl.
Wij helpen u graag verder.

Inhoud

Beleggen met gemak	3
Triodos Fondsbeheer: iets voor u?	4
Zo werkt Triodos Fondsbeheer	6
Kosten Triodos Fondsbeheer	9

Beleggen met gemak

Beleggen met gemak

Belegt u met Triodos Fondsbeheer? Dan belegt u met gemak. We stellen zorgvuldig uw beleggingsportefeuille samen volgens het beleggingsbeleid van Triodos Bank. Zo beleggen wij uw vermogen op een manier die past bij uw en onze duurzame waarden en wensen.

Duurzaam beleggen in Triodos Beleggingsfondsen

Met Triodos Fondsbeheer beleggen wij uw vermogen in Triodos Beleggingsfondsen. Deze fondsen voldoen aan de beleggingscriteria van Triodos Bank. Volgens die criteria investeren wij uw vermogen alleen in bedrijven en instellingen die een duurzame ontwikkeling stimuleren. En in economische sectoren die een gezonde groei én maatschappelijke meerwaarde hebben.

Verschillende Triodos Beleggingsfondsen

Triodos Fondsbeheer bevat een combinatie van verschillende Triodos Beleggingsfondsen. Denkt u hierbij aan Triodos Groenfondsen of Triodos Faire Share Fund. U vindt (alle) actuele fondsen op www.triodos.nl/fondsbeheer.

Belegt u al in Triodos Beleggingsfondsen bij een andere bank? Dan kunt u deze overboeken naar uw beleggingsrekening bij Triodos Bank Private Banking. Wij helpen u hier graag bij.

Op de hoogte van beleggingsaanpassingen

We houden de ontwikkelingen op de beleggingsmarkt goed in de gaten. En we passen ons beleggingsbeleid periodiek aan als dat tot betere financiële of maatschappelijke resultaten kan leiden. Een aanpassing in ons beleggingsbeleid kan invloed hebben op uw beleggingsportefeuille. Zodra ons beleid verandert, brengen wij u hiervan op de hoogte.

Belangrijke informatie over beleggen

Als u belegt, loopt u financiële risico's. De waarde van een belegging kan veranderen. De mogelijkheid bestaat dat een belegging in waarde stijgt; het is echter ook mogelijk dat een belegging in waarde daalt en dat de inleg bij een ongunstig koersverloop ten dele of geheel verloren gaat. Als u nog geen ervaring heeft met beleggen, dan is het verstandig om u daar eerst in te verdiepen. Wij raden u aan om de Essentiële Beleggersinformatie te lezen die voor elk Triodos Beleggingsfonds is opgesteld. Deze documenten zijn te vinden op www.triodos.nl/fondsbeheer.

Triodos Fondsbeheer: iets voor u?

Met Triodos Fondsbeheer heeft u de keuze uit vijf beleggingsprofielen die een combinatie zijn van verschillende duurzame Triodos Beleggingsfondsen. Voldoet u aan onderstaande uitgangspunten? Dan is Triodos Fondsbeheer wellicht iets voor u.

- > **Als u een vrij belegbaar vermogen heeft van € 500.000,- of meer**
U kunt gebruikmaken van Triodos Fondsbeheer als u een vermogen heeft van € 500.000,- of meer, dat u vrij kunt beleggen.

- > **Als u een deel van uw vermogen langere tijd niet nodig heeft**
Als u wilt beleggen, dan doet u dat voor een langere tijd. Beleggingen kunnen namelijk in waarde schommelen. Heeft u een deel van uw vermogen binnen vijf jaar niet nodig? Dan kan Triodos Fondsbeheer iets voor u zijn. Samen met de relatiemanager Private Banking bekijkt u welk deel van uw vermogen u kunt beleggen en welk deel niet. We beleggen liever geen vermogen dat u op korte termijn wilt gebruiken.

- > **Als u op zoek bent naar deskundige begeleiding en gemak**
Bent u op zoek naar hulp en gemak bij beleggen? Dan kunt u gebruikmaken van de deskundige begeleiding en het beheer van Private Banking. U krijgt dan hulp bij de invulling

van uw portefeuille. En vervolgens verzorgen wij het beheer van uw beleggingsportefeuille.

- > **Als u uw vermogen gespreid wilt beleggen**
U kunt gebruikmaken van Triodos Fondsbeheer als u uw vermogen wilt beleggen in een samengestelde portefeuille met Triodos Beleggingsfondsen. Wilt u maar één of twee fondsen? Dan is beleggen op deze manier niet geschikt voor u. Uw vermogen zelf beleggen past dan misschien beter. Ga naar www.triodos.nl/beleggen voor meer informatie hierover.

Ons beleggingsbeleid:

beleggingsprofielen en -categorieën

In ons beleggingsbeleid staat onder andere welke beleggingsfondsen deel uitmaken van uw beleggingsportefeuille als u kiest voor Triodos Fondsbeheer. We brengen elk beleggingsfonds onder in één van de volgende drie beleggingscategorieën:

1. Aandelen
2. Obligaties
3. Alternatieve beleggingen

Een beleggingsprofiel bevat een combinatie van twee of drie beleggingscategorieën. Wilt u meer weten over ons (actuele) beleggingsbeleid? Neemt u dan telefonisch contact op met Triodos Bank Private Banking via 030 693 65 05.

Triodos Bank Private Banking hanteert vijf beleggingsprofielen:

1. Behoudend
2. Defensief
3. Neutraal
4. Offensief
5. Zeer offensief

Keuze beleggingsprofiel dat bij u past

Bij het bepalen van uw beleggingsprofiel houden we rekening met het risico en de rendementsverwachting die bij u past. Een beleggingsprofiel weerspiegelt de geschikte verhouding van beleggingsfondsen in uw portefeuille. Het risico dat u loopt, verschilt per profiel en loopt op: bij 'Behoudend' loopt u veel minder risico dan bij 'Zeer offensief'. Daarnaast is het meestal zo dat een hoger risico gepaard gaat met een hoger rendement. Ons beleid vereist daarbij een evenwichtige spreiding van rendement en risico. De spreiding verschilt per beleggingsprofiel.

Kiest u voor Triodos Fondsbeheer? Dan bepalen wij samen met u uw beleggingsprofiel en het bijbehorende risico. De volgende zaken gebruiken we daarbij als basis:

- > Uw financiële situatie.
- > Uw beleggingsdoel en horizon.
- > Het risico dat u bereid bent te lopen.
- > Uw beleggingskennis en -ervaring.

Aanpassingen en transacties op eigen initiatief

U kunt via internetbankieren zelf geen transacties of aanpassingen doorvoeren in uw beheerportefeuille. Alleen de relatie manager Private Banking kan dit voor u doen en checkt daarvoor of de gewenste wijzigingen passen binnen uw beleggingsprofiel. Zo zorgen we ervoor dat uw portefeuille bij uw beleggingsprofiel blijft aansluiten.

Zo werkt Triodos Fondsbeheer

Is Triodos Fondsbeheer iets voor u? Leest u dan hier hoe het werkt en wat u van ons kunt verwachten. En andersom.

1. U vult het contactformulier Triodos Fondsbeheer in of belt ons

U vraagt Triodos Fondsbeheer aan door contact op te nemen met Triodos Bank Private Banking. U kunt ons bereiken op 030 693 6505. Of u kunt het contactformulier invullen op www.triodos.nl/privatebanking.

2. Bepalen van uw beleggingsprofiel samen met een relatiemanager Private Banking

Een relatiemanager Private Banking gaat vervolgens met u in gesprek en brengt samen met u uw wensen en mogelijkheden in kaart. Op basis daarvan bepaalt u samen met een relatiemanager wat uw beleggingsprofiel is. Blijkt uit uw wensen dat een andere dienstverlening van Triodos Bank een betere keuze voor u is? Dan vertelt een relatiemanager u daar natuurlijk ook graag meer over.

3. U ontvangt een beleggingsvoorstel en een overeenkomst

Op basis van uw beleggingsprofiel ontvangt u een persoonlijk beleggingsvoorstel en de bijbehorende overeenkomst per email of per post. De relatiemanager Private Banking stelt het beleggingsvoorstel voor u op. Dit gebeurt op basis van de

besproken wensen en mogelijkheden en het vastgestelde beleggingsprofiel. Het voorstel bevat:

- > de gewenste en noodzakelijke onttrekkingen aan het vermogen op korte termijn (aan te houden op een spaarrekening of-deposito);
- > overige karakteristieken (zoals deel vermogen dat bij een andere bank blijft, gewenste aflossing hypotheek en schenkingen);
- > het bedrag dat u kunt beleggen met Triodos Fondsbeheer;
- > uw beleggingsdoelstelling;
- > een scenarioanalyse die de haalbaarheid van uw doel op de gewenste datum weergeeft, in een positief, een gemiddeld en een negatief scenario;
- > uw beleggingsprofiel;
- > de samenstelling van uw beleggingsportefeuille;
- > de beschrijving van de beheerrelatie tussen u en Triodos Bank Private Banking;
- > de kosten die bij deze beheerrelatie horen, en
- > de vervolgstappen na uw akkoord op het voorstel: het openen van een beleggersrekening en het openen van een internetspaarrekening indien dit nodig is.

Is beleggen naar onze mening geen goed idee in uw situatie? Dan geven wij dat ook aan. Het voorstel en de bijbehorende overeenkomst ontvangt u binnen 10 werkdagen nadat we het gesprek met u hebben gevoerd over wensen en mogelijkheden en uw beleggingsprofiel samen hebben bepaald.

4. U kunt het voorstel bespreken met een relatiemanager Private Banking
Zodra u ons voorstel heeft bekeken, kunt u dit bespreken in een persoonlijk gesprek met een relatiemanager Private Banking. We lichten het voorstel toe als u hier behoefte aan heeft en beantwoorden uw vragen.

5. U gaat wel of niet akkoord met het voorstel

Gaat u akkoord met het voorstel? Dan kunt u de bijbehorende overeenkomst ondertekenen en komt de beheerrelatie tussen u en Triodos Bank Private Banking tot stand.

Gaat u niet akkoord? Of wilt u aanpassingen waardoor uw beleggingsportefeuille niet kan aansluiten op uw beleggingsprofiel? Dan komt er geen beheerrelatie en -overeenkomst tot stand. We kunnen u dan informeren over andere mogelijkheden bij Triodos Bank die beter bij uw wensen passen.

6. Uw beleggingsportefeuille wordt ingericht na uw akkoord

Nadat u het voorstel heeft geaccordeerd en de beheerovereenkomst heeft getekend, openen we indien nodig een beleggingsrekening en een spaarrekening voor u. Alle aan- en verkopen en het verrekenen van de kosten zullen via deze spaarrekening verlopen. Zodra we het vermogen hebben ontvangen dat u wilt beleggen (in de vorm van geld of overgeboekte Triodos Beleggingsfondsen) richten we uw beleggingsportefeuille conform uw beleggingsprofiel in.

7. U praat jaarlijks bij met een relatiemanager als u dat wilt

Als u wilt, kunt u bijpraten met een relatiemanager Private Banking. Minimaal één keer per jaar gaan we na of u behoefte heeft aan een persoonlijk gesprek. Tijdens dit jaarlijkse gesprek praat de relatiemanager u bij over hoe het de afgelopen tijd is gegaan met uw beleggingen. En u ontvangt een evaluatieverslag over hoe uw portefeuille ervoor staat en hoe het zit met de haalbaarheid van uw doel. Wij informeren u ook over de laatste beleggings- en beleidsontwikkelingen. En we bespreken dan ook of uw persoonlijke (financiële) situatie is veranderd. Die veranderingen kunnen namelijk van invloed zijn op uw beleggingsprofiel. Zo ja, dan adviseert de relatiemanager u een ander beleggingsprofiel en krijgt u een nieuw voorstel. Gaat u hiermee akkoord? Dan voeren we daarna de noodzakelijke aanpassingen door in uw beleggingsportefeuille (zonder transactiekosten).

8. Wij voeren transacties uit als uw beleggingsportefeuille niet meer aansluit

Sluit uw beleggingsportefeuille niet meer aan bij uw beleggingsprofiel? Dan ontvangt u in de eerstvolgende kwartaalrapportage een overzicht van de transacties die we voor u gaan uitvoeren om uw beleggingen weer in balans te brengen met uw profiel. De volgende zaken kunnen aanleiding zijn voor het uitvoeren van transacties:
> Een beleidsaanpassing of algemeen strategisch advies vanuit Triodos Bank Private Banking. Wij informeren

u hierover via bijvoorbeeld een persoonlijk bericht of een vermelding op www.triodos.nl/fondsbeheer.

- > Door veranderingen in de koersen van de Triodos Beleggingsfondsen kan uw beleggingsportefeuille uit balans raken. In de kwartaalrapportages die u ontvangt, ziet u de actuele waarde van uw beleggingen. Daarin leest u ook welke transacties we zullen uitvoeren om uw portefeuille weer te laten aansluiten bij uw beleggingsprofiel.
- > Een verandering in uw persoonlijke situatie (bijvoorbeeld een huwelijk of een scheiding). In dit geval is het belangrijk dat u ons zelf informeert, zodat wij, indien van toepassing, een nieuw voorstel voor u kunnen samenstellen.

-deposito zetten, is dan bijvoorbeeld een mogelijkheid. Een relatiemanager begeleidt u bij het maken van de juiste financiële keuze. Ook kunt u zelf te allen tijde de beheerovereenkomst opzeggen.

9. U blijft altijd op de hoogte

In Triodos Internetbankieren blijft u altijd op de hoogte van uw beleggingen, elk kwartaal vindt u daar een rapportage met een actueel overzicht van uw beleggingsportefeuille. Ook ontvangt u elk kwartaal een email met het rendement en de kosten van uw beleggingsportefeuille. Daarnaast ontvangt u een rekeningafschrift zodra wij een transactie voor u doen. En uiteraard kunt u altijd contact opnemen met een relatiemanager als u vragen heeft over uw beleggingen.

10. Beëindiging beheerrelatie

Is het volgens ons niet meer verantwoord om uw vermogen te beleggen? Dan wordt de beheerovereenkomst tussen u en Triodos Bank Private Banking beëindigd. Uw vermogen op een spaarrekening of

Kosten Triodos Fondsbeheer

Jaarlijkse beheervergoeding over belegd vermogen

- > U betaalt een jaarlijkse beheervergoeding van 0,75% (inclusief BTW) over het totale vermogen dat u belegt met Triodos Fondsbeheer.
- > U betaalt de jaarlijkse beheervergoeding in vier termijnen (elk kwartaal 0,1875% over het totale vermogen dat u belegt).
- > Hierbij geldt een minimumbedrag van € 125,- per kwartaal (inclusief BTW).
- > Indirecte fondskosten. U betaalt deze kosten niet apart: deze kosten zijn verwerkt in de koers van de beleggingsfondsen in uw portefeuille. De hoogte van de kosten verschilt per fonds en kunt u vinden op www.triodos.nl/fondsbeheer.

Transactiekosten

- > U betaalt geen transactiekosten
- > Triodos Renewables Europe Fund hanteert 0,5% verkoopkosten. Deze kosten betaalt u aan het fonds zelf.

De kosten kunnen worden gewijzigd.

De actuele tarieven vindt u op

www.triodos.nl/fondsbeheer.

Triodos Bank is geregistreerd bij De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten.

Deze publicatie is met zorg samengesteld, maar kan niet volledig zijn.

De informatie is gebaseerd op de situatie van 1 juni 2017.

Aan de inhoud van deze publicatie kunnen geen rechten worden ontleend.

© Triodos Bank Private Banking. Wijzigingen voorbehouden.

Triodos Bank

Private Banking
Utrechtseweg 44
Postbus 55, 3700 AB Zeist
Tel. +31(0) 30 693 65 05
private.banking@triodos.nl
www.triodos.nl/privatebanking
kvk Utrecht, nr. 30062415