

richting uw beleggingsdoel

beleggen







Inhoudsopgave

01	_Wat u beweegt, geeft ons richting.....	05
<hr/>		
02	_Passende oplossingen voor iedere belegger	06
<hr/>		
03	_Vermogensbeheer: uw belegd vermogen in betrouwbare handen.....	08
<hr/>		
04	_Beleggingsadvies: beleggen met expertise	12
<hr/>		
05	_Uw beleggingen en uw risicoprofiel	14
<hr/>		
06	_Over ABN AMRO Private Banking	16
<hr/>		
07	_ABN AMRO Private Banking, ons kantoor	18
<hr/>		



1

Wat u beweegt, geeft ons richting

Uw vermogen, daar gaat een wereld achter schuil. U heeft het met eigen kracht opgebouwd, of het is al jaren in de familie. Vermogen biedt u vrijheid, maar plaatst u ook voor dilemma's en weloordachte beslissingen. Beslissingen waarbij wij u graag helpen.

Met verstandig beleggen haalt u meer uit uw vermogen. Maar wat is voor u de reden om (een deel van) uw vermogen te beleggen? Uw antwoord op die vraag geeft ons richting om u correct te adviseren.

Beleggen bij ABN AMRO Private Banking

Beleggen bij ABN AMRO Private Banking kan op veel manieren. Zo kunt u het beheer van uw beleggingsportefeuille aan onze beleggingsspecialisten overlaten. Dan heeft u er geen omkijken naar. Of wilt u dat juist wel? Kies dan voor één van de drie mogelijkheden om samen met een adviseur te beleggen. U neemt dan uw eigen beleggingsbeslissingen, bijgestaan door een expert ter zake. Wilt u liever volledig zelfstandig beleggen? Ook dat kan bij ABN AMRO Private Banking. Wij helpen u graag de juiste keuze te maken om uw persoonlijk beleggingsdoel te bereiken. Want dat is uiteindelijk waar het bij beleggen om gaat.

U bepaalt de richting

Wensen en doelen kunnen veranderen in de tijd. Daarom blijven de beleggingsspecialisten van ABN AMRO Private Banking steeds betrokken bij wat u beweegt. Ligt u met uw beleggingen nog op koers? Of is bijsturen nodig omdat uw persoonlijke situatie is veranderd? Wat u beweegt, geeft ons richting.

In deze brochure leest u meer over de beleggingsoplossingen van ABN AMRO Private Banking. U vindt uitgebreide informatie op onze website www.abnamroprivatebanking.lu en op de afzonderlijke informatiekaarten. U kunt natuurlijk ook bij uw private banker terecht.

2

Passende oplossingen voor iedere belegger

Beleggen is de laatste jaren steeds complexer geworden. Het vraagt om inzicht in de financiële markten. En het vraagt om een gedegen professionele begeleiding en de juiste beleggingsinstrumenten om beslissingen te nemen. Bij ABN AMRO Private Banking vindt u passende oplossingen, kennis en ondersteuning. De centrale vraag is in welke mate u wilt inspelen op ontwikkelingen in de markt.



Vermogensbeheer

Laat u het beheer van uw beleggingsportefeuille het liefst over aan onze deskundige vermogensbeheerders? ABN AMRO Private Banking geeft u de keuze tussen vijf vermogensbeheermandaten, elk met hun eigen specifieke kenmerken die een antwoord bieden op uw wensen en noden. Daarmee is uw belegd vermogen in betrouwbare handen.

» In hoofdstuk 3 worden de vermogensbeheermandaten verder toegelicht.



Beleggingsadvies

Neemt u liever uw eigen beleggingsbeslissingen? En vindt u het interessant om u in de financiële markten te verdiepen? Dan staat u er niet alleen voor. De beleggingsadviseur van ABN AMRO Private Banking is graag uw slagvaardige en deskundige sparringpartner die rekening houdt met uw persoonlijke wensen en voorkeuren. Afhankelijk van hoe actief u met uw beleggingen wilt zijn, kiest u voor Portfolio Beleggingsadvies, Actief Beleggingsadvies of Trading Beleggingsadvies. Samen met uw beleggingsadviseur bouwt u uw portefeuille op. U beschikt over alle hulpmiddelen en informatie om uw eigen beleggingsbeslissingen te nemen.

» In hoofdstuk 4 leest u er meer over.

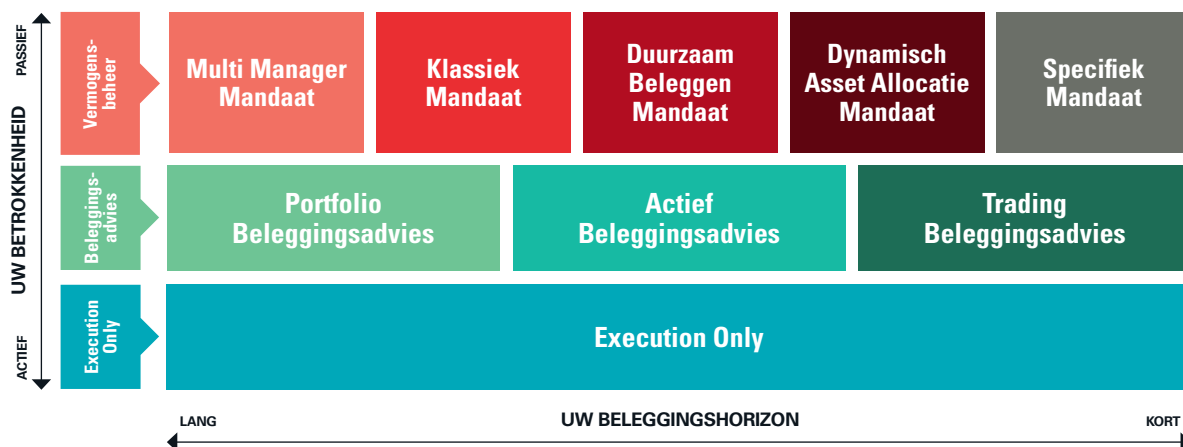


Execution Only

Heeft u het roer graag volledig zelf in handen, zonder tussenkomst van een beleggingsadviseur? En heeft u voldoende kennis en ervaring over beleggingen en de financiële markten? Dan is Execution Only voor u de juiste manier van beleggen. U staat voor 100% zelf in voor uw beleggingen. U neemt de beslissingen, wij zorgen voor de beste uitvoering.

Uw persoonlijke keuze

Hoe u wilt beleggen, is uw persoonlijke keuze. Uw doel, de manier waarop u in het leven staat en de tijd die u heeft, zijn medebepalend. Hoe ver in de toekomst is uw blik gericht? Waar wilt u heen? En hoeveel tijd heeft u om daar te komen? Uw betrokkenheid is een belangrijke factor om te bepalen welke beleggingsvorm voor u het meest geschikt is. In het schema hierna staan alle beleggingsvormen van ABN AMRO Private Banking opgesomd. Bij iedere beleggingsvorm ziet u de mate van betrokkenheid en hoe actief u kunt inspelen op ontwikkelingen in de markt. Uw private banker helpt u graag een verantwoorde keuze te maken.



3

Uw belegd vermogen in betrouwbare handen

Ervaring, deskundigheid, inlevingsvermogen en betrokkenheid. Dat is wat u van een professionele vermogensbeheerder mag verwachten. Want het gaat wel om úw vermogen. Dat geeft u niet zomaar uit handen.

Uw vermogensbeheerder begrijpt, herkent én erkent wat u beweegt. Zo kan zij of hij u adviseren over het vermogensbeheermandaat dat het best aansluit op uw belangen, uw persoonlijke wensen en uw beleggingsdoel. U heeft geen omkijken naar uw beleggingen en dat geeft rust.

De vermogensbeheermandaten van ABN AMRO Private Banking

Bij ABN AMRO Private Banking heeft u de keuze uit vijf verschillende vermogensbeheermandaten. Elk mandaat heeft een portefeuillesamenstelling met specifieke uitgangspunten. Voordat u in overleg met uw beleggingsspecialist een keuze maakt, is het goed om eerst een aantal vragen te beantwoorden. Wilt u met uw beleggingen bijvoorbeeld vooral inkomen genereren? Of belegt u juist om uw vermogen op de lange termijn verder te laten groeien? En waarin wilt u eigenlijk beleggen? Geeft u de voorkeur aan klassieke aandelen, aan beleggingsfondsen of vindt u duurzaamheid een belangrijk criterium?

Uw antwoorden op deze en andere vragen bepalen welk vermogensbeheermandaat het meest geschikt voor u is. Uw houding ten opzichte van risico speelt uiteraard ook een belangrijke rol.

» In hoofdstuk 5 leest u daar meer over.

Multi Manager Mandaat

Via het **Multi Manager Mandaat** belegt u in beleggingsfondsen van bekende fondshuizen zoals BlackRock, JP Morgan, Fidelity en Skagen. De fondsen worden geselecteerd op basis van de prestaties van de fondsbeheerders, maar ook macro-economische verwachtingen, de stijl van beleggen en een degelijk beleggingsproces zijn van belang.

Klassiek Mandaat

Kiest u voor het **Klassiek Mandaat**, dan kiest u voor vermogensbeheer dat het accent legt op individuele aandelen en/of obligaties. Via dit mandaat kan er ook in specifieke beleggingsfondsen worden belegd.

Duurzaam Beleggen Mandaat

Wilt u investeren in maatschappelijk verantwoorde bedrijven? Via het **Duurzaam Beleggen Mandaat** wordt belegd in bedrijven die voorop lopen op het gebied van sociaal ondernemerschap, milieu en bestuur. Bij de keuze van de zorgvuldig gescreende effecten wordt nauw samengewerkt met de duurzame vermogensbeheerder Triodos MeesPierson.

Dynamisch Asset Allocatie Mandaat

Een optimale verdeling tussen aandelen, obligaties en liquiditeiten, dat is waar het **Dynamisch Asset Allocatie Mandaat** naar streeft. Dit mandaat is vooral geschikt als u kortetermijnkansen in de markt wilt benutten en bereid bent meer risico over uw belegd vermogen te lopen.

Specifiek Mandaat

Zoekt u meer maatwerk? Met het **Specifiek Mandaat** kunt u uw beleggingsportefeuille inrichten naar uw specifieke wensen of voorwaarden. Dat is beleggen op maat. Dit mandaat is vooral geschikt voor instituten en ondernemingen.

Goed geïnformeerd en optimaal beheerd

Als u kiest voor Vermogensbeheer, dan kiest u voor rust en zekerheid. Uw belegd vermogen is in betrouwbare en deskundige handen en u weet zeker dat uw beleggingen optimaal beheerd worden. Uw beleggingsspecialist speelt in op actuele gebeurtenissen in de markt. Bovendien blijft u steeds op de hoogte van de transacties en de evolutie van uw rendement.

Inzicht in uw beleggingen

Op regelmatige basis neemt uw vermogensbeheerder tijdens een persoonlijk gesprek uw beleggingsportefeuille met u door. Uiteraard kunt u uw vermogensrapportage ook altijd opvragen via uw private banker. Daarnaast ontvangt u periodiek een papieren of digitale vermogensrapportage. Hierin ziet u precies hoe uw beleggingsportefeuille ervoor staat. En als er tussentijds aanleiding is om over uw beleggingen te praten, dan bent u uiteraard van harte welkom. Het optimale beheer van uw vermogen vraagt immers om inzicht in uw persoonlijke situatie.

Een helder all-in tarief

Voor ieder vermogensbeheermandaat geldt een all-in tarief. U weet dan precies waar u aan toe bent.

» **Vraag uw private banker naar de Tarievenkaart Vermogensbeheer.**





4

Beleggen met expertise

Volgt u graag de financiële markten en wilt u zelf de controle over uw beleggingsportefeuille houden? Bij ABN AMRO Private Banking kunt u uw beleggingen ook zelf beheren, zij het met de hulp van een deskundige beleggingsadviseur.

Dankzij de keuze uit het Portfolio Beleggingsadvies, Actief Beleggingsadvies of Trading Beleggingsadvies bepaalt u zelf hoe actief u met uw beleggingen bezig wilt zijn. U kiest de meest geschikte formule, samen met uw private banker, op basis van uw financiële situatie, uw wensen, uw persoonlijke beleggingsdoel en het risico dat u wilt en kunt accepteren.

Als u kiest voor Beleggingsadvies, dan neemt u uw eigen beleggingsbeslissingen. U benut de expertise en slagvaardigheid van uw persoonlijke beleggingsadviseur. Want hij adviseert u over de invulling van uw beleggingsportefeuille. En hoe actiever u als belegger bent, hoe vaker u met uw beleggingsadviseur contact heeft.

Tarieven

U vindt de actuele tarieven op de Tarievenkaart Portfolio Beleggingsadvies, Actief Beleggingsadvies en Trading Beleggingsadvies.



Portfolio Beleggingsadvies

Als het om het beleggen van uw vermogen gaat, dan bent u nuchter en bedachtzaam. Uw drijfveer? Een evenwichtige ontwikkeling van uw beleggingsportefeuille. Want u bent geïnteresseerd in beleggen, maar avontuurlijk doen met uw zorgvuldig opgebouwde vermogen, dat wilt u niet. U laat zich daarom graag adviseren door een deskundige beleggingsadviseur, die begrijpt welk doel u voor ogen heeft.

► Evenwichtig beleggen

Met Portfolio Beleggingsadvies profiteert u van de vakkundigheid van uw persoonlijke beleggingsadviseur. Hij of zij is uw vertrouwde expert die de vinger aan de pols houdt bij uw beleggingsportefeuille. Past de samenstelling van uw portefeuille nog wel bij uw risicoprofiel? Er is regelmatig persoonlijk, telefonisch en schriftelijk contact om beleggingsmogelijkheden te bespreken. Bovendien heeft u via uw persoonlijke beleggingsadviseur en andere informatiebronnen altijd toegang tot het laatste beursnieuws, onze beleggingsvisie, de modelportefeuille en uitgebreide informatie over de financiële markten. En uw beleggingsbeslissingen? Die neemt u zelf.

► Voor u geschikt?

Deze comfortabele manier van beleggen is vooral geschikt als u wilt beleggen met het oog op vermogensgroei op de langere termijn.

» Uitgebreide informatie over deze beleggingsvorm staat in de Informatiekaart Portfolio Beleggingsadvies.

Actief Beleggingsadvies

De wereld ligt voor u open en kansen zijn er om te grijpen. Als het om beleggen gaat, wilt u actief geïnformeerd worden over interessante kansen die u kunt benutten. Wat u zoekt, is een toegewijde beleggingsadviseur die de financiële markten op de voet volgt. Iemand om regelmatig ruggespraak mee te houden.

► Actief beleggen

Met Actief Beleggingsadvies profiteert u van de vakkundigheid van uw persoonlijke beleggingsadviseur; hij of zij is uw alerte coach die u wijst op interessante beleggingskansen op de (middel) lange termijn. Iemand waarmee u regelmatig contact heeft om te discussiëren over actueel beleggingsnieuws en relevante marktontwikkelingen. Een beleggingsadviseur die met u meebeweegt en aanvoelt waar u met uw beleggingsportefeuille heen wilt. En die begrijpt dat u zelf beslist welke beleggingen u koopt en verkoopt. Bovendien heeft u via uw persoonlijke beleggingsadviseur en andere informatiebronnen altijd toegang tot het laatste beursnieuws, onze beleggingsvisie, de modelportefeuille en uitgebreide informatie over de financiële markten.

► Voor u geschikt?

Deze actieve manier van beleggen is vooral geschikt als u wilt beleggen met het oog op de (middel) lange termijn.

» Uitgebreide informatie over deze beleggingsvorm staat in de Informatiekaart Actief Beleggingsadvies.

Trading Beleggingsadvies

Uitdagingen, dat is wat u zoekt. Ook voor uw belegd vermogen. Want beleggen is dynamiek. U bent een zeer dynamisch belegger die zich vol zelfvertrouwen in de wereld van beleggen beweegt.

► Trading beleggen

Wat u nodig heeft, is een sparringpartner die precies begrijpt welke beleggingskansen interessant voor u zijn. Iemand waarmee u wekelijks heel intensief persoonlijk contact heeft, om te discussiëren over unieke en actuele beleggingskansen op de korte termijn. Maar ook over interessante beleggingsproducten zoals opties en gestructureerde producten. Uw beleggingsadviseur begrijpt als geen ander wat een echt dynamisch belegger nodig heeft. En hij of zij begrijpt dat u ten aanzien van uw beleggingen uw eigen koop- en verkoopbeslissingen neemt. Bovendien heeft u via uw persoonlijke beleggingsadviseur en andere informatiebronnen altijd toegang tot het laatste beursnieuws, onze beleggingsvisie en uitgebreide informatie over de financiële markten.

► Voor u geschikt?

Trading Beleggingsadvies is vooral geschikt als u bereid bent bovengemiddelde risico's te nemen en als u veel tijd heeft om actief met uw beleggingsportefeuille bezig te zijn.

» Uitgebreide informatie over deze beleggingsvorm staat in de Informatiekaart Trading Beleggingsadvies.

5

Uw beleggingen en uw risicoprofiel

Hoe u uw beleggingsportefeuille samenstelt, hangt af van het door u gekozen risicoprofiel, uw persoonlijke situatie en het doel waarvoor u belegt. Wilt u uw vermogen laten groeien of juist op korte termijn inkomen genereren? Ook de mate van kennis en ervaring die u met beleggen heeft en hoe u tegenover risico staat, is belangrijk.

Zes risicoprofielen

Bij ABN AMRO Private Banking zijn er zes verschillende risicoprofielen. Bij elk risicoprofiel hoort een andere verdeling van het belegde vermogen over de vermogenscategorieën aandelen, obligaties, alternatieve beleggingen en liquiditeiten. Onze beleggingsexperts raden per risicoprofiel de optimale verdeling over die vier vermogenscategorieën aan. Daarbij geldt ook een bandbreedte die van tevoren vaststaat. Deze bandbreedte geeft aan hoeveel er minimaal en maximaal in aandelen, obligaties, alternatieve beleggingen en liquiditeiten mag worden belegd. Als de koersen stijgen of dalen, kan de aanbevolen verdeling afwijken. Uw private banker bespreekt periodiek met u of de beleggingsvorm en het gekozen risicoprofiel nog bij u passen.

Modelportefeuille bij Beleggingsadvies

Belegt u via Portfolio Beleggingsadvies of Actief Beleggingsadvies? Bij ieder risicoprofiel past een modelportefeuille die is opgebouwd uit een optimale verdeling over de vier vermogenscategorieën. U kunt uw eigen beleggingsportefeuille op die modelportefeuille baseren. Maar u mag daar ook van afwijken. Uw beleggingsadviseur geeft u daar graag advies over. Zo sluiten uw beleggingen precies aan bij uw wensen, doelen en visie. Voor het Trading Beleggingsadvies geldt geen modelportefeuille.

Meer informatie

Uitgebreide informatie over de zes risicoprofielen van ABN AMRO Private Banking staat in de Brochure Risicoprofielen.



Maak een afspraak

In deze brochure heeft u meer gelezen over de beleggingsoplossingen van ABN AMRO Private Banking. Welke manier van beleggen is voor u het meest geschikt? Aan u de keuze.

Maak een afspraak met uw private banker die u meer kan vertellen over de specifieke contracten en die u graag helpt de beleggingsvorm te kiezen die het best bij u past.

Per beleggingsvorm is een informatiekaart beschikbaar met uitgebreide informatie. Kijk ook op www.abnamroprivatebanking.lu



6 Over **ABN AMRO** **Private** **Banking**

Bij ABN AMRO Private Banking willen wij u helpen om uw persoonlijke ambities waar te maken. Wat u beweegt, geeft ons richting. Ons advies is maatwerk en samen met u kiezen we de beste oplossingen om uw vermogen te behouden en te laten groeien.



Het beste uit uw beleggingen

Onze beleggingsspecialisten zijn wereldwijd dagelijks bezig om het beleggingsbeleid van ABN AMRO Private Banking vorm te geven. U profiteert van de kennis, ervaring en deskundigheid van onze economen, analisten, beleggingsspecialisten en vermogensbeheerders. Deze worden vertegenwoordigd in het Global Investment Committee, de overkoepelende beleggingscommissie van ABN AMRO. Deze commissie bundelt alle informatie en bepaalt zo de visie van ABN AMRO op het gebied van beleggen.

Onze beleggingsadviseurs en vermogensbeheerders gebruiken de beleggingsvisie, research en beleggingsopinion om het juiste advies en de verschillende vermogensbeheermandaten van ABN AMRO Private Banking in te vullen. En als u zelf uw beleggingsbeslissingen neemt, benut u natuurlijk ook de expertise die ABN AMRO Private Banking in huis heeft.



Kennis en expertise

De economen van het Economisch Bureau van ABN AMRO volgen en analyseren de macro-economische ontwikkelingen. Zij richten zich vooral op de lange termijn en kijken wereldwijd naar de economie, naar regio's en sectoren, naar de rente, de koers van de euro en andere valuta. En zij leveren actuele commentaren en ontwikkelen fundamentele visies gericht op de langere termijn. De analisten van ons Research & Strategy team volgen nauwgezet de ontwikkelingen in alle vermogensklassen en op de belangrijkste financiële markten. Op het gebied van vastrentende waarden worden aanbevelingen in alle obligatiecategorieën ontwikkeld. Het aandelenresearchteam richt zich vooral op de strategische en thematische aandelenresearch.

Morningstar, de toonaangevende leverancier van onafhankelijk beleggingsonderzoek, verzorgt wereldwijd alle research met betrekking tot individuele grote aandelen. Dankzij de samenwerking met Morningstar profiteert u van aandelenresearch van hoge kwaliteit. Tot slot maken onze specialisten van ABN AMRO Advisors een onafhankelijke keuze uit het wereldwijde aanbod van beleggingsfondsen. Iedere fondsaanbieder heeft een eigen beleggingsstijl en de juiste fondsen selecteren is een continu proces. ABN AMRO Advisors heeft een methodologie ontwikkeld die gericht is op een optimale fondsenselectie, rekening houdend met de recente marktontwikkelingen.



Rust en stabiliteit

ABN AMRO Private Banking staat voor een complete Private Banking dienstverlening onder één dak. U kunt bij ons terecht voor uw dagelijkse bankzaken, uw vermogensoverdracht, beleggingsadvies en het beheer van uw beleggingsportefeuille. We nemen u stap voor stap mee in de totstandkoming van uw portefeuille aan de hand van onze adviezen. Zo kunt u weloverwogen keuzes maken, ook als het over uw beleggingen gaat. Dat geeft rust, stabiliteit en zekerheid. En dat is precies de bedoeling.

ABN AMRO Private Banking Luxemburg ons kantoor

ABN AMRO Bank (Luxembourg) S.A.

Espace Kennedy

46, Avenue J.F. Kennedy

L -1855 Luxembourg-Kirchberg

Tel: +352 2607 1

Fax: +352 2607 2999




Bezoek voor meer informatie onze
website op

www.abnamroprivatebanking.lu

Algemene Disclaimer

De in dit document aangeboden informatie is opgesteld door ABN AMRO Bank (Luxembourg) S.A. 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 kopen van beleggingsproducten 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 voorwaarden die van toepassing zijn op door ABN AMRO Bank (Luxembourg) S.A. aangeboden beleggingsproducten en beleggingsdiensten verleend door ABN AMRO Bank (Luxembourg) S.A. kunt u vinden in de ABN AMRO Bank (Luxembourg) S.A. Voorwaarden & Tarieven die verkrijgbaar zijn bij de bank. Wij bieden geen beleggingsdienstverlening aan personen woonachtig in de VS of met een postadres aldaar.

A background image showing a person's arm and hand holding a young child's hand. The person is wearing a light-colored long-sleeved shirt. The child is wearing a light-colored shirt and a dark tie. The image is overlaid with a dark blue and yellow gradient. A white line runs horizontally across the middle of the image, with a small white triangle pointing upwards from the left side.

**Omdat een persoonlijke aanpak
het meeste opbrengt.**