



## BELEGGERSINFORMATIE

Dit document verschaft u beleggersinformatie over de Fondsenrekening van Hof Hoorneman Bankiers. De verstrekte informatie is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggen middels deze fondsenrekening. Wij raden u aan deze informatie te lezen zodat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet op deze wijze wilt beleggen.

## Fondsenrekening

De Fondsenrekening is een vorm van vermogensbeheer die bij uitstek geschikt is voor mensen die hun vermogen willen spreiden en die prijs stellen op een vast aanspreekpunt. Uw vermogen wordt op basis van o.a. uw persoonlijke risicohouding, beleggingsdoel(en) en beleggingshorizon hoofdzakelijk belegd in Hof Hoorneman beleggingsfondsen.

De Fondsenrekening biedt u:

- Gespreid beleggen vanaf € 250.000,-
- Uw eigen relatiebeheerder als vast aanspreekpunt
- 5 risicoprofielen: van Defensief tot Offensief
- 24/7 online toegang tot uw beleggingsportefeuille
- Ieder kwartaal een rapportage
- Een vermogensbeheeroplossing met een transparante kostenstructuur

## Beleggingsbeleid Fondsenrekening Neutraal

### Beleggingsstijl

Hof Hoorneman Bankiers is gespecialiseerd in [Value beleggen](#). Wij zijn altijd op zoek naar ondergewaardeerde beleggingen met als doel die tegen een hogere prijs te verkopen. De beleggingen worden geselecteerd aan de hand van de drie pijlers: onderwaardering, trigger en cashrendement.

### Doelstelling

U streeft naar een zekere mate van vermogensgroei en u bent niet primair afhankelijk van het vermogen als bron van inkomen. U accepteert een zekere mate van volatiliteit (beweeglijkheid) in de ontwikkeling van uw vermogen als daar tegenover een hoger rendement staat. Uw beleggingshorizon bedraagt minimaal 5 jaar. Uw portefeuille bestaat uit een combinatie van financiële instrumenten met een hoger en met een lager risico. Hierdoor blijven de waardeschommelingen naar verwachting beperkt maar is er wel groeiperspectief.

### Beleggingsportefeuille

Uw portefeuille wordt evenredig belegd in beleggingsfondsen met een lager risico en met een hoger risico. Naast hoofdzakelijk het Hof Hoorneman Obligatie Fonds, dat belegt in kredietwaardige bedrijfsobligaties, wordt er belegd in onze overige beleggingsfondsen. Deze fondsen beleggen in aandelen van beursgenoteerde bedrijven, hoogrendementsobligaties en vastgoedfondsen.

### Maatschappelijk verantwoord beleggen

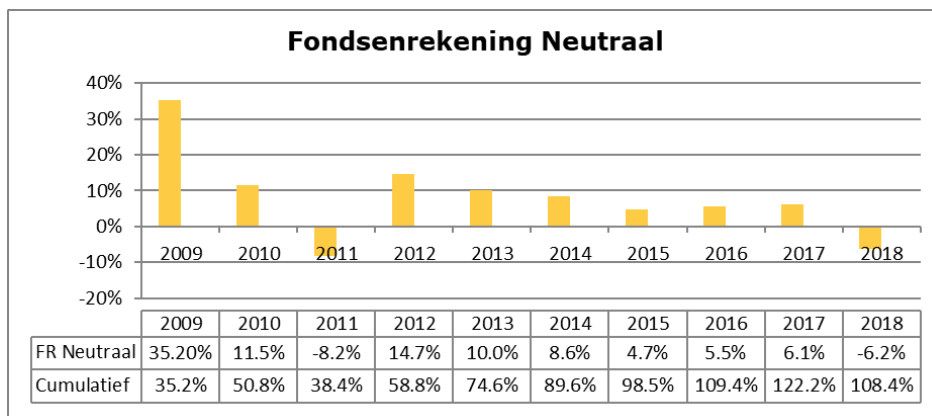
Hof Hoorneman vindt maatschappelijk verantwoord beleggen belangrijk. Wij onderschrijven de [OESO aanbevelingen](#) en de [10 principes](#) van de UN Global Compact en wij houden daar continu rekening mee bij de samenstelling van onze beleggingsportefeuilles. Het beleid en de door ons beheerde beleggingen worden bovendien periodiek getoetst door Sustainalytics. Dit is een internationaal opererend onderzoeks- en adviesbureau op het gebied van duurzaam beleggen.

## Inzicht in uw beleggingsportefeuille

U heeft contact met uw relatiebeheerder en ontvangt elk kwartaal een rapportage over de ontwikkeling van uw vermogen. Via 'Mijn Hof Hoorneman' heeft u dagelijks inzicht in de waardeontwikkeling van uw beleggingsportefeuille.



## In het verleden behaalde resultaten



De grafiek toont de jaarlijkse rendementen in EUR over de afgelopen 10 jaar. Het cumulatieve rendement dat wordt vermeld is het rendement van de afgelopen jaren voor een belegger die begin 2009 is begonnen. Dit zijn de jaarlijks gerealiseerde rendementen inclusief het resultaat dat in eerdere jaren is behaald (het rente op rente effect).

De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In de het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Dit betreft de rendementen van de modelportefeuille, gebaseerd op een startbedrag van EUR 250.000. De rendementen die worden getoond zijn vóór aftrek beheerfee. De rendementen kunnen afwijken van de rendementen van individuele cliëntportefeuilles.

## Risico- en opbrengstprofiel

De Risicometer Beleggen geeft inzicht in het risico van de beleggingen binnen een risicoprofiel. Deze risicometer is gebaseerd op de beweeglijkheid van het rendement van de beleggingen in een risicoprofiel. De Risicometer Beleggen hanteert een schaal van 1 tot 7. Bij 1 hoort het laagste risico, bij 7 hoort het hoogste risico. Hoe breder het zwarte vlak, hoe meer beweeglijkheid er is in het rendement en het risico. Hoe smaller het zwarte vlak, hoe minder beweeglijkheid er is in het rendement en het risico.

De getoonde risicometer is gebaseerd op de beweeglijkheid van de koersen in het verleden en kan in de loop van de tijd veranderen. De Fondsenrekening Neutraal heeft een volatiliteit met een bandbreedte van 6,3% tot 8,5% en is in groep 4 geklasseerd.



## Kosten

Er worden geen directe kosten in rekening gebracht zoals beheervergoeding, bewaarloon en transactiekosten. Wel betaalt u indirecte kosten (lopende kosten) die verwerkt zijn in de koers van de beleggingsfondsen. Door mutaties in de portefeuille kunnen de indirecte kosten jaarlijks verschillen.

**Voor 2018 bedroegen de lopende kosten 1,30%.** De lopende kosten en de transactiekosten vormen samen de Vergelijkende Kosten Maatstaf. Omdat er geen transactiekosten in rekening worden gebracht is de Vergelijkende Kosten Maatstaf gelijk aan de lopende kosten.

De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Beleggen brengt risico met zich mee. Deze beleggersinformatie is uitsluitend bedoeld om kennis te maken met deze beleggingsstijl en is geen aanbeveling of beleggingsadvies, noch een aanbieding of uitnodiging tot koop. De verstrekking en verspreiding van deze beleggersinformatie na de datum van vaststelling ervan houdt onder geen enkele omstandigheid in dat de daarin opgenomen informatie op een latere datum nog juist en volledig is.

Deze beleggersinformatie is vastgesteld op 01/05/2019.



## Inzicht in kosten versus bruto rendement

Wat zijn de kosten die u betaalt en wat is de invloed op het rendement van uw belegging?

Als voorbeeld: Rendement 4% en Belegging € 250.000	Verkoop na 1 jaar	Verkoop na 3 jaar	Verkoop na 5 jaar
Bruto uitkomst bij 4% rendement per jaar	€ 260.000	€ 281.216	€ 304.163
Kosten van onze beleggingsdienstverlening bij 0% per jaar, inclusief BTW	-	-	-
Kosten van alle beleggingsproducten in uw portefeuille bij 1,30% per jaar, vrij van BTW	€ 3.315	€ 10.348	€ 17.955
Totale kosten	€ 3.315	€ 10.348	€ 17.955
Totale kosten als percentage van bruto uitkomst	-1,28%	-3,68%	-5,90%

De tabel toont de invloed van alle kosten op het rendement van uw belegging. We rekenen in dit voorbeeld met een fictief rendement van 4% per jaar. Het gebruik van een vast fictief rendement zorgt ervoor dat u een goede vergelijking kunt maken van deze kosten met die van onze andere beleggingsdiensten of die van ander aanbieders.

Het is geen voorspelling. Als het rendement hoger of lager uitkomt dan in dit voorbeeld zullen over het algemeen ook

de kosten hoger of lager uitkomen. De kosten van de beleggingsproducten in uw portefeuille betaalt u aan de makers van deze producten. De meest gebruikte producten zijn beleggingsfondsen.

Wij tonen deze kosten omdat we de producten in onze beleggingsdienstverlening zullen gebruiken. Ze worden meestal niet apart in rekening gebracht, maar gaan ten laste van de koers van het product.

## Contact en informatie

Wilt u meer weten over de Fondsenrekening maak dan een [afspraak](#) met een relatiebeheerder op een van onze vestigingen. U bent van harte welkom op ons hoofdkantoor in Gouda en op onze kantoren in Arnhem, Groningen, 's-Hertogenbosch, Laren (NH) en Maastricht.

Een afspraak maken kan via onze website of bel 0182-597777.