



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 (en vennootschappen) die hun vermogen willen spreiden en die prijs stellen op een vast aanspreekpunt. Uw vermogen wordt op basis van o.a. 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 Defensief

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, een trigger en cashrendement.

Doelstelling

U streeft naar het zoveel mogelijk in stand houden van de nominale waarde van het vermogen, dan wel u bent (deels) afhankelijk van het vermogen als bron van inkomen. U wilt waardeschommelingen zoveel mogelijk beperken. Uw beleggingshorizon is minimaal 2 jaar. Uw portefeuille bestaat voor het grootste gedeelte uit financiële instrumenten met een lager risico. Deze financiële instrumenten zorgen ervoor dat waardeschommelingen zoveel mogelijk worden beperkt.

Beleggingsportefeuille

Uw portefeuille bestaat grotendeels uit het Hof Hoorneman Obligatie Fonds, mogelijk aangevuld met een tracker en/of

deposito. Het beleggingsbeleid is erop gericht het renterisico zoveel mogelijk te beperken, zonder dat dit ten koste gaat van het rendement. Hiernaast heeft de beheerder de mogelijkheid om tot 10% van de portefeuille te beleggen in risicovollere Hof Hoorneman beleggingsfondsen. Door deze fondsen kleinschalig toe te voegen kan tegen een beperkt risico extra rendement worden behaald.

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

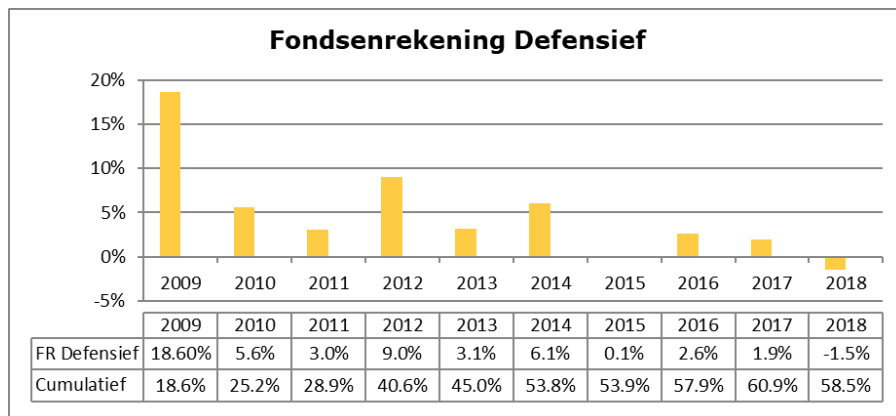
U heeft contact met uw relatiebeheerder en ontvangt elk kwartaal een rapportage over de ontwikkeling van uw vermogen. Via 'Mijn Hof Hoorneman' heeft u dagelijks inzicht in de waardeontwikkeling van uw beleggingsportefeuille.

Hof Hoorneman Bankiers NV staat onder toezicht van Autoriteit Financiële Markten (AFM) en De Nederlandsche Bank NV. Hof Hoorneman Bankiers NV houdt een vergunning tot het uitoefenen van het bedrijf van bank in de zin van de Wft en is opgenomen in het register van De Nederlandsche Bank NV. Daarnaast is Hof Hoorneman Bankiers NV in haar hoedanigheid als bank bevoegd tot het verlenen van beleggingsdiensten, en is zij als zodanig opgenomen in het register beleggingsondernemingen dat wordt gehouden door AFM.

Deze beleggersinformatie is vastgesteld op 01/05/2019.



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 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 Defensief heeft een volatiliteit met een bandbreedte van 2,9% tot 3,6% en is in groep 3 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 0,62%. 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 0,62% per jaar, vrij van BTW	€ 1.581	€ 4.935	€ 8.563
Totale kosten	€ 1.581	€ 4.935	€ 8.563
Totale kosten als percentage van bruto uitkomst	-0,61%	-1,75%	-2,82%

De tabel toont de invloed van de lopende 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 in euro's 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.