



## BELEGGERSINFORMATIE

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

## Vermogensopbouw Rekening

Deze vorm van **online vermogensbeheer** waarmee u uw vermogen kunt **laten beleggen** is geschikt voor vermogens vanaf EUR 5.000 (voor minderjarigen vanaf EUR 2.000). Uw vermogen wordt op basis van o.a. risicohouding, beleggingsdoel(en) en beleggingshorizon belegd in Hof Hoorneman beleggingsfondsen.

De Vermogensopbouw Rekening biedt u:

- 5 risicoprofielen: van defensief tot offensief
- 24/7 online toegang tot uw beleggingsportefeuille
- Ieder kwartaal een rapportage
- De mogelijkheid tot bijstorten of onttrekken zonder transactiekosten

## Beleggingsbeleid Vermogensopbouw Rekening Gematigd Offensief

### Beleggingsstijl

Hof Hoorneman is een puur Nederlandse bank met een volledige focus op vermogen. Wij vinden dat uw vermogen niet alleen persoonlijke maar ook professionele aandacht verdient. Daarom doen wij onze beleggingen zélf. Wij zoeken 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. Wij kennen alle bedrijven waarin we beleggen en doen alleen beleggingen waarin we geloven en die we aan u uit kunnen leggen. Wij beleggen alsof het ons eigen geld is.

### Doelstelling

U streeft naar vermogensgroei op de lange termijn en bent niet afhankelijk van het vermogen als bron van inkomen. U accepteert substantiële waardeschommelingen. Uw beleggingshorizon is langer dan 8 jaar. Uw portefeuille bestaat voor het grootste deel uit financiële instrumenten met een hoger risico. Door een klein gedeelte met financiële instrumenten met een lager risico toe te voegen

kunnen heftige waardeschommelingen enigszins beperkt worden.

### Beleggingsportefeuille

Uw portefeuille bestaat gemiddeld voor 75% uit beleggingsfondsen met een hoger risico. Deze fondsen beleggen in aandelen van beursgenoteerde bedrijven, hoogrendementsobligaties en vastgoedfondsen. Hiermee wordt de belangrijkste doelstelling van vermogensgroei op langere termijn nagestreefd. Gemiddeld 25% wordt er belegd in het Hoorneman Obligatie Fonds. Dit fonds belegt in kredietwaardige bedrijfsobligaties.

### Duurzaam beleggen

Hof Hoorneman onderschrijft 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 Sustainability. Dit is een internationaal opererend onderzoeks- en adviesbureau op het gebied van duurzaam beleggen.

## Inzicht in uw beleggingsportefeuille

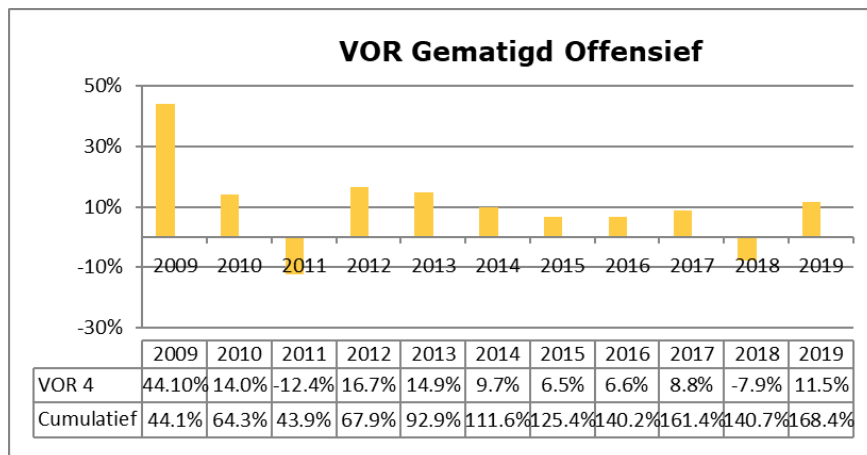
U ontvangt elk kwartaal een rapportage over de ontwikkeling van uw vermogen. Via 'Mijn Hof Hoorneman' heeft u dagelijks inzicht in de waardeontwikkeling van uw beleggingsportefeuille.

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 24/04/2020.



## 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 100.000. 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 Vermogensopbouw Rekening Gematigd Offensief heeft een volatiliteit met een bandbreedte van 9,9% tot 11,5% en is gedeeltelijk in groep 4 en 5 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 2019 bedroegen de lopende kosten 1,42%. 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 24/04/2020.



## 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 € 5.000	Verkoop na 1 jaar	Verkoop na 3 jaar	Verkoop na 5 jaar
Bruto uitkomst bij 4% rendement per jaar	€ 5.200	€ 5.624	€ 6.083
Kosten van onze beleggingsdienstverlening bij 0% per jaar, inclusief BTW	-	-	-
Kosten van alle beleggingsproducten in uw portefeuille bij 1,42% per jaar, vrij van BTW	€ 72	€ 226	€ 392
Totale kosten	€ 72	€ 226	€ 392
Totale kosten als percentage van bruto uitkomst	-1,39%	-4,02%	-6,45%

De tabel toont hier 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

Deze vorm van **online vermogensbeheer** waarmee u uw vermogen kunt **laten beleggen** is geschikt voor vermogens vanaf EUR 5.000 (voor minderjarigen vanaf EUR 2.000). Op basis van uw persoonlijke situatie en uw wensen en doelen bieden wij u direct online alle informatie over de best bij u passende beleggingsportefeuille. Voor vragen of meer informatie kunt u contact met ons opnemen via 0182-597740 of via [vermogensopbouw@hofhoorneman.nl](mailto:vermogensopbouw@hofhoorneman.nl). De brochure Vermogensopbouw Rekening kunt u eenvoudig aanvragen via onze website [www.hofhoorneman.nl/contact](http://www.hofhoorneman.nl/contact).

U kunt ook profiteren van onze beleggingsexpertise door **zelf te beleggen** in de Hof Hoorneman Beleggingsfondsen. Wilt u meer informatie, vraag dan onze brochure Hof Hoorneman Rekening aan. Dit kan eenvoudig via onze website [www.hofhoorneman.nl/contact](http://www.hofhoorneman.nl/contact).