

Beleggerskompas

delta lloyd



Wat is het?

Als u belegt, is het van groot belang dat u uw beleggingsportefeuille afstemt op het doel dat u voor ogen staat en het risico dat bij u past. Als belegger kunt u ervoor kiezen alle beleggingsbeslissingen zelfstandig te nemen.

Maar misschien vindt u het prettiger om enige ondersteuning te krijgen bij het bepalen van uw keuzes. Delta Lloyd Bank biedt u hiervoor kosteloos het Beleggerskompas aan.

Het Beleggerskompas is geen beleggingsadvies, maar een geautomatiseerd hulpmiddel gecombineerd met uitgebreide informatie over onze beleggingsfondsen. Hiermee kunt u zelf uw beleggingsportefeuille samenstellen overeenkomstig uw doelstellingen en het risico dat u wilt lopen.

Met het Beleggerskompas kiest u voor een eenvoudige, transparante en eenduidige wijze van ondersteuning, waarbij u zelf aan het roer blijft. Het Beleggerskompas kunt u het best gebruiken als u bent ingelogd op uw rekening via Delta Lloyd E-bankieren.

Ieder kwartaal ontvangt u de Beursupdate. De Beursupdate bevat een overzicht van de economische ontwikkelingen in de wereld en de verwachtingen voor de komende periode. Verder worden de door ons gevoerde beleggingsfondsen belicht die u kunt gebruiken bij de samenstelling van uw portefeuille. De inhoud van de Beursupdate wordt door een onafhankelijke externe partij, IBS-Vermogensbeheer, verzorgd.

U kunt bij Delta Lloyd Bank kiezen uit een beperkt aantal beleggingsfondsen van verschillende aanbieders, modelportefeuilles en Life Cycle fondsen. Wilt u meer weten over de Life Cycle Fondsen, kijk dan op www.deltalloyd.nl/beleggen.

Maar het Beleggerskompas biedt meer. Het Beleggerskompas toetst of uw portefeuille zich binnen de marges van het door u opgestelde Beleggersprofiel bevindt. Ook toetst het Beleggerskompas of u de marges van uw Beleggersprofiel overschrijdt door een door u gewenste beleggingsorder. U wordt hiervoor gewaarschuwd als u bent ingelogd op uw rekening via E-Bankieren. Maakt u geen gebruik van E-Bankieren, dan treft u de uitkomst hiervan aan op uw dagafschrift.

Hoe werkt het?

Het Beleggerskompas werkt als volgt:

Stap 1: Wat voor belegger bent u?

U stelt zelf, met behulp van de profielbepaler, uw beleggersprofiel vast. De profielbepaler bestaat uit in totaal 15 vragen waarvan de eerste zes vragen worden gebruikt voor de passendheidstoets. De passendheidstoets is een wettelijk vereiste toets aan de hand waarvan Delta Lloyd Bank informatie inwint over uw kennis en ervaring op het gebied van effecten. De overige negen vragen worden uitsluitend gebruikt om u te helpen bij het bepalen uw beleggersprofiel. Delta Lloyd Bank onderscheidt vijf mogelijke beleggersprofielen variërend van defensief tot offensief. U kunt uw beleggersprofiel aanpassen op ieder door u gewenst moment.

Beleggerskompas

Stap 2: Het samenstellen van uw portefeuille

Met behulp van de informatie over onze beleggingsfondsen op de website van Delta Lloyd en informatie uit de Beursupdate kunt u de portefeuille samenstellen die het best aansluit bij uw beleggersprofiel en doelstellingen.

Stap 3: Het analyseren van uw portefeuille

Uw beleggingsportefeuille wordt als u bent ingelogd op uw rekening of op het dagafschrift geanalyseerd en getoetst aan uw beleggersprofiel. Dit geeft een helder inzicht in de waarde van de portefeuille, verdeeld over de belangrijkste beleggingscategorieën (aandelen, obligaties, onroerend goed en liquiditeiten). Het Beleggerskompas signaleert of de samenstelling van uw portefeuille nog bij uw beleggersprofiel aansluit.

Stap 4: Het toetsen van uw beleggingsorders

Als u via E-Bankieren een order plaatst die buiten de marges van uw beleggersprofiel valt, dan waarschuwt het Beleggerskompas u hier onmiddellijk voor. Maakt u geen gebruik van E-Bankieren en geeft u deze order dus op een andere wijze aan ons door, dan treft u de uitkomst hiervan aan op uw dagafschrift. Let op: automatische fondsstortingen worden niet getoetst aan het beleggersprofiel. U vindt de uitkomst van deze orders terug in uw portefeuille.

Stap 5: Inzage in uw portefeuille

Als u bent ingelogd op uw rekening, hebt u inzage in de totale waarde van uw beleggingsportefeuille, het spaarsaldo en de koersen van de fondsen. Als u geen gebruik maakt van Delta Lloyd E-bankieren wordt deze informatie ook vermeld op uw dagafschrift.

Wat zijn de voordelen?

- Een eenvoudige, onafhankelijke, transparante en eenduidige wijze van beleggingsondersteuning passend bij het beleggen in de door Delta Lloyd Bank aangeboden beleggingsfondsen.
- Het gebruik van het Beleggerskompas is kosteloos.
- Via Delta Lloyd E-bankieren continu toegang tot uw beleggingsrekening en het Beleggerskompas.
- De Beursupdate wordt verzorgd door een onafhankelijke, externe partij. Het verschaft u relevante en zinvolle informatie voor uw afwegingen.
- U kunt ongeacht de hoogte van uw beleggingen gebruik maken van het Beleggerskompas.

Wat zijn de voorwaarden?

U hebt een beleggingsrekening bij Delta Lloyd Bank. Hier toe behoren de BeleggingsPlus Rekening, het Delta Lloyd Beleggingsdepot, de EffectPlusHypotheek Rekening, de WoonPlusHypotheek Rekening, E-levensloop, het Flexibel Spaarpensioen, de Lijfrente Groeirekening en de Gouden Handdruk Groeirekening. Als u kiest voor het Beleggerskompas dan neemt u zelfstandig beleggingsbeslissingen waarbij het Beleggerskompas u helpt de juiste richting te vinden. Delta Lloyd Bank beperkt zich tot het uitvoeren van de op uw eigen initiatief en voor uw eigen risico gegeven orders.

Wat zijn de kosten?

- Het gebruik van het Beleggerskompas is kosteloos.
- Aan het openen van een beleggingsrekening zijn geen kosten verbonden.
- De transactiekosten voor beleggen via een beleggingsrekening, kunt u vinden op www.deltalloyd.nl/beleggen.
- De fondsmanagers brengen de gebruikelijke fondskosten in rekening. Deze kosten vindt u terug in de financiële bijsluiter van het betreffende fonds.

Nu aanvragen?

Bent u geïnteresseerd in het Beleggerskompas?

U kunt het Beleggerskompas op twee manieren aanvragen:

1 Direct

Hebt u al een beleggingsrekening bij Delta Lloyd Bank en wilt u gebruik maken van het Beleggerskompas? Ga dan naar www.deltalloyd.nl/beleggerskompas en download het aanvraagformulier Beleggerskompas. Na ontvangst van het aanvraagformulier door Delta Lloyd Bank wordt de service geactiveerd en ontvangt u uw gebruikersnaam en wachtwoord voor Delta Lloyd E-bankieren.

Hebt u nog geen beleggingsrekening en wilt u deze in combinatie met het Beleggerskompas aanvragen? Ga dan naar www.deltalloyd.nl/beleggen en download het openingsformulier van de door u gewenste beleggingsrekening met de optie Beleggerskompas.

2 Via uw financieel adviseur

Delta Lloyd Bank werkt samen met professionele financieel adviseurs die u graag de weg wijzen. Zo weet u zeker dat er rekening wordt gehouden met uw wensen. Hebt u nog geen financieel adviseur? Op onze website www.deltalloyd.nl kunt u zoeken naar een adviseur bij u in de buurt.

Beleggerskompas

Meer informatie?

Wilt u meer weten over het openen van een beleggingsrekening of het Beleggerskompas? Neem dan tijdens kantooruren contact op met de afdeling Cliëntenservice van Delta Lloyd Bank via telefoonnummer (020) 5 976 300. U kunt ook een e-mail sturen naar cliëntenservice@deltalloyd.nl. Uitgebreide informatie over de beleggingsfondsen en de actuele rentes vindt u op www.deltalloyd.nl/beleggen.

Disclaimer

Delta Lloyd Bank N.V. beschikt over een vergunning als bedoeld in art. 2:11, eerste lid, Wet op het financieel toezicht (Wft) om het bedrijf van bank uit te oefenen en is uit dien hoofde bevoegd beleggingsdiensten te verlenen. Delta Lloyd Bank N.V. is gevestigd te Amsterdam en ingeschreven in het door De Nederlandsche Bank N.V. en/of de Autoriteit Financiële Markten gehouden Wft-register, alsmede ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 33191189.

Delta Lloyd Bank NV
Retail Banking
Postbus 231
1000 AE Amsterdam
www.deltalloyd.nl

Uw financieel adviseur is: