

## HANDLEIDING PORTEFEUILLEBEHEERREKENING

In deze handleiding vindt u een toelichting op de mogelijkheden die de Portefeuillebeheerrekening u biedt.

Heeft u na het doornemen van de handleiding nog vragen, neemt u dan contact op met uw tussenpersoon.

### 1. Storten in een modelportefeuille

Een modelportefeuille is samengesteld uit een aantal verschillende fondsen. Op het aanvraagformulier Portefeuillebeheerrekening heeft u aangegeven in welke modelportefeuille u wilt beleggen. Aan de hand van de Profielpeiler heeft u uw eigen beleggingsprofiel bepaald. Met het Opdrachtformulier Portefeuillebeheerrekening kunt u op elk gewenst moment stortingen doen in de gekozen modelportefeuille.

#### Voorbeeld

U belegt in modelportefeuille Neutraal. Deze modelportefeuille bestaat in dit voorbeeld uit 50% Fortis ASR Aandelenfonds en 50% Fortis ASR Nederlandfonds. U heeft € 1000 ingelegd (na aftrek van de aankoopkosten) en krijgt dus voor beide fondsen participaties ter waarde van € 500.

De **eerste inleg** op de Portefeuillebeheerrekening moet afkomstig zijn van het (post)bankrekeningnummer dat u heeft opgegeven bij het aanvragen van de rekening. Dit is noodzakelijk in verband met de Wet Identificatie bij Financiële Dienstverlening.

### 2. Opnemen uit de modelportefeuille

Als u geld wilt opnemen van uw Portefeuillebeheerrekening dient u altijd het Opdrachtformulier te gebruiken. Als u geld opneemt worden de (participaties in) fondsen die u heeft verkocht. Dit kunt u op twee verschillende manieren doen:

#### 1. Zelf het bedrag bepalen

Op het Opdrachtformulier vult u het bedrag in dat u wilt opnemen.

#### 2. Saldooverkoop

Bij saldooverkoop worden alle beleggingen in een keer verkocht.

Nadat de (participaties in fondsen) zijn verkocht kunt u kiezen wat u met de verkoopopbrengst wil doen. De mogelijkheden zijn:

#### 1. Na verkoop geld aanhouden op de stallingsrekening bij Fortis ASR Bank

Over het geld dat op deze stallingsrekening staat wordt rente vergoed.

#### 2. Overboeken naar eigen vaste rekening

Het geld wordt overgemaakt naar de opgegeven tegenrekening. Uit veiligheidsoverwegingen kunt u geen andere rekening hier opgeven dat het bij ons bekende tegenrekeningnummer. Wilt u dit wijzigen, dan dient u een Algemeen Wijzigingsformulier in te vullen.

### 3. Overzicht modelportefeuilles

Doordat elk Fortis ASR fonds zijn eigen karakter heeft op het gebied van rendement en risicoverhouding, kan door een combinatie van de verschillende fondsen een modelportefeuille worden samengesteld. Er zijn door Fortis Investments vijf modelportefeuilles samengesteld die via de Portefeuillebeheerrekening beschikbaar zijn. De samenstelling van een modelportefeuille kan op elk moment gewijzigd worden. De hieronder beschreven modelportefeuilles lopen op in risico, waarbij de modelportefeuille "Voorzichtig" het laagste risico kent en de modelportefeuille "Offensief" het hoogste risico.

<b>Voorzichtig</b>	<b>(MP1)</b>
<b>Defensief</b>	<b>(MP2)</b>
<b>Neutraal</b>	<b>(MP3)</b>
<b>Ambitieuus</b>	<b>(MP4)</b>
<b>Offensief</b>	<b>(MP5)</b>

### 4. Wijzigen van modelportefeuille

Het is mogelijk dat u na verloop van tijd niet meer wilt beleggen volgens de modelportefeuille die u op dat moment heeft. U wilt bijvoorbeeld kans maken op een hoger rendement en kunt ook een hoger risico lopen, of u wilt juist minder risico lopen, en neemt genoeg met een lager rendement. Het is dan mogelijk om te gaan beleggen in een andere modelportefeuille. U kunt dit aangeven door op het **Algemeen wijzigingsformulier** aan te geven dat u in andere modelportefeuille wilt beleggen. Het formulier kunt u opsturen naar het adres vermeld in hoofdstuk 9.

**Let op:** als u wilt beleggen in een modelportefeuille met een hoger beleggingsprofiel dient u opnieuw een Profielpeiler in te vullen. Bij het wijzigingsformulier treft u de Profielpeiler aan. Deze vragenlijst is een hulpmiddel om uw beleggingsprofiel te bepalen.

#### WAT GEBEURT ER NA MIJN OPDRACHT?

Na het doorvoeren van de wijziging wordt uw bestaande portefeuille automatisch omgezet naar de nieuw gekozen modelportefeuille, zodat uw portefeuille direct weer aansluit bij de samenstelling die hoort bij uw beleggingsprofiel.

Deze aanpassing houdt in dat participaties van een of meerdere fondsen die deel uitmaakten van uw bestaande modelportefeuille verkocht worden en er vervolgens participaties worden aangekocht van een of meerdere fondsen die deel uitmaken van uw nieuw gekozen modelportefeuille. Over het transactiebedrag betaalt u switchkosten.

Daarnaast zullen uiteraard uw toekomstige stortingen ook worden belegd volgens de verdeling van de nieuwe modelportefeuille.

### 5. Periodieke opdrachten

U heeft de mogelijkheid om een opdracht te geven voor een periodieke storting of opname. U kunt hiervoor het **Opdrachtformulier Portefeuillebeheerrekening** gebruiken. U geeft hierop aan welk bedrag u wilt storten of opnemen en met welke frequentie u dit wilt laten uitvoeren (bijvoorbeeld eens per maand of per kwartaal). Het minimumbedrag per periodieke opdracht is **€50**.

#### PERIODIEKE STORTING

U machtigt Fortis ASR Bank om periodiek een bedrag van uw (post)bankrekening te incasseren. Het bedrag wordt verdeeld volgens de op dat moment geldende samenstelling van uw modelportefeuille. Een periodieke storting kan worden uitgevoerd per maand, kwartaal, halfjaar of jaar. De incasso van uw rekening vindt ongeveer twee dagen voor de eerste dag van de maand plaats.

De periodieke stortingen worden uitgevoerd tegen de openingskoersen op de eerstvolgende beursdag na ontvangst van het bedrag.

#### **PERIODIEKE OPNAME**

In het geval van een periodieke opname maakt Fortis ASR Bank per periode het door u opgegeven bedrag over naar uw tegenrekening. De opname wordt verwerkt door, conform de werkelijke samenstelling van uw modelportefeuille, participaties te verkopen. Per periode kan het aantal verkochte participaties verschillen door de wisselende koersen. Periodieke opnames worden uitgevoerd tegen de openingskoers op de eerste beursdag van de maand.

### **6. Rebalancen van uw modelportefeuille**

Door koersontwikkelingen van de fondsen in uw modelportefeuille kan na verloop van tijd de verdeling van de fondsen op uw Portefeuillebeheerrekening gaan afwijken van de verdeling die bij uw modelportefeuille hoort. Dit gebeurt bijvoorbeeld als één van uw fondsen beter rendeert dan uw andere fondsen, zodat na verloop van tijd dit fonds procentueel een groter deel van uw modelportefeuille inneemt.

Om de verdeling van uw modelportefeuille zoveel mogelijk op elk moment in overeenstemming te houden met uw beleggingsprofiel, vindt rebalancing plaats. Rebalancen houdt in dat uw portefeuille elke maand zodanig wordt aangepast door het aan- en verkopen van participaties waardoor uw portefeuille weer aansluit bij uw beleggingsprofiel. Het periodiek rebalancen is kosteloos.

### **7. Onvoldoende saldo**

Wanneer u een lager bedrag stort dan u op het opdrachtformulier of via de Fortis ASR Orderlijn heeft aangegeven kan de order slechts gedeeltelijk worden uitgevoerd. Het bedrag dat u heeft overgemaakt wordt belegd in de modelportefeuille. Het gedeelte van de order waarvoor niet voldoende geld aanwezig is, blijft openstaan tot het moment dat er voldoende geld op de rekening aanwezig is of tot de uiterste bewaartermijn, 20 dagen vanaf het moment van de orderinvoer.

Het kan ook voorkomen dat u een opname wilt doen uit uw modelportefeuille, die slechts gedeeltelijk uitgevoerd kan worden, omdat de waarde van uw portefeuille ontoereikend is.

Uw opdracht wordt dan verwerkt tot het bedrag dat mogelijk is.

### **8. Overige rekeningprocedures**

#### **Wijziging gegevens**

Met het Algemeen Wijzigingsformulier kunt u wijzigingen met betrekking tot uw Portefeuillebeheerrekening aan ons door geven. U kunt het formulier voor vrijwel alle wijzigingen gebruiken, zoals een adreswijziging of het wijzigen van uw gekoppelde rekeningnummer. Voor het doorvoeren van uw wijzigingen is het noodzakelijk dat het wijzigingsformulier wordt ondertekend door elke (mede-)rekeninghouder. Wijzigingen met betrekking tot een periodieke opdracht kunt u doorgeven door het Opdrachtformulier Portefeuillebeheerrekening in te vullen.

#### **Opheffen rekening**

Als u geen gebruik meer wenst te maken van uw Portefeuillebeheerrekening, kunt u de rekening uitsluitend opheffen door dit schriftelijk aan ons door te geven. Dit kan u doen met het Algemeen Opheffingsformulier. Staat de rekening op naam van twee rekeninghouders, dan dient zowel u als uw mederekeninghouder het ophefverzoek te ondertekenen. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij uw participaties verkopen en het vrijvallende saldo overmaken naar uw (post)bankrekeningnummer.

**Meerdere rekeninghouders**

De Portefeuillebeheerrekening kan alleen geopend worden op naam van één of twee meerderjarige rekeninghouders. Het kan voorkomen dat u na verloop van tijd de tenaamstelling van uw rekening wilt wijzigen, bijvoorbeeld een tweede rekeninghouder wilt toevoegen of juist verwijderen. U kunt dit aan ons doorgeven door het zo volledig mogelijk invullen van het Algemeen Wijzigingsformulier en dit door alle (mede-)rekeninghouders ondertekend naar ons toe te sturen. Neemt u ook even contact op met uw tussenpersoon.

**Transactie- en portefeuilleoverzichten**

U ontvangt na elke transactie een transactie- en een portefeuilleoverzicht. Op het transactieoverzicht vindt u de transacties die u uitgevoerd heeft, voor welk bedrag er aan- of verkocht is, het aantal participaties waarop de transactie betrekking heeft en de beurskoers waartegen aan- of verkocht is. Op het portefeuilleoverzicht vindt u een overzicht van uw beleggingsportefeuille op dat moment. Naast bovengenoemde overzichten ontvangt u elk kwartaal een overzicht met daarop een portefeuilleoverzicht en de waarde van uw portefeuille op dat moment.

**Enveloppen**

Bij het openen van de rekening heeft u een opbergmap ontvangen. Hierin zitten ook een aantal antwoordenvelopen. Als deze op zijn, kunt u deze nabestellen bij Backoffice Bancair. Het telefoonnummer is te vinden in hoofdstuk 9. U kunt ook een gewone envelop gebruiken en hierop het adres dat in hoofdstuk 9 staat beschreven vermelden.

**Minimale inleg en opname**

Er zijn voor de Portefeuillebeheerrekening minimumbedragen die u kunt storten en opnemen. U vindt ze in onderstaand schema.

Soort transactie	Minimum bedrag in
Storting	€ 500
Opname	€ 500
Periodieke storting of opname	€ 50

**9. Belangrijke adressen en telefoonnummers**

Formulieren kunt u sturen naar het volgende adres:

Fortis ASR Bank N.V.  
Backoffice Bancair (R20.08.55)

Postbus 744  
3000 AS Rotterdam