

Geef meer waarde aan uw vermogen

Persoonlijk vermogensbeheer bij Handelsbanken

Wij zijn Handelsbanken

Wij zijn Handelsbanken: de persoonlijke relatiebank voor particulieren, ondernemers en bedrijven. Opgericht in 1871 in Stockholm en sinds 2002 in Nederland actief. Gebouwd met tevreden klanten, financiële soliditeit en duurzame waarden.

Met onze Zweedse wortels, lokale kantoren, persoonlijke relatiebeheerders en korte lijnen, bieden wij u een unieke benadering als u op zoek bent naar een hypotheek of vastgoedfinanciering, wanneer u uw spaargeld wilt laten renderen of uw vermogen wilt laten beleggen.

Maatwerk, hoge servicekwaliteit en een persoonlijke aanpak kenmerken onze werkwijze. Handelsbanken is op grond van haar uitstekende creditratings door Global Finance uitgeroepen tot de meest veilige commerciële bank van Europa.

Geef meer waarde aan uw vermogen

Uw vermogen verdient persoonlijke aandacht, hoogstaand maatwerk en onberispelijke service. Waarden die alleen een ervaren financiële dienstverlener zoals Handelsbanken u kan bieden.

Wij helpen u graag met oplossingen die daadwerkelijk iets toevoegen aan uw wensen en doelstellingen. Op een manier die bij u past. In direct contact met uw persoonlijke relatiebeheerder, digitaal of op een van onze 26 lokale kantoren door heel Nederland.

In deze brochure maakt u kennis met vermogensbeheer bij Handelsbanken. Interesse? Maak dan een afspraak voor een waardevol gesprek op een moment dat het u schikt. Bij ons op kantoor of bij u thuis.

Met vriendelijke groet,



Patricia Schwalbach
Directeur Vermogensbeheer
Handelsbanken Nederland

Inhoudsopgave

Inzicht, waarde en risico	5
Vermogensbeheer	6
Onze beleggingsovertuigingen	8
Verantwoord beleggingsbeleid	10
Onze beleggingsconcepten	12
Een passende beleggingsstrategie	14
De kosten van vermogensbeheer	16
Persoonlijk vermogensbeheer bij Handelsbanken	18
Een afspraak maken	19

Risico's van beleggen

Beleggen brengt risico's met zich mee. U kunt uw inleg of een deel daarvan verliezen. De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Loop geen onnodig risico. Voordat u begint met beleggen, is het van belang dat u weet wat de kenmerken zijn van het product dat u gaat afnemen. Meer informatie over de risico's van beleggen vindt u in de voorwaarden die horen bij de dienstverlening die u kiest.

Inzicht, waarde en risico

Beleggen begint met inzicht. Inzicht in uw persoonlijke situatie, doelen en wensen. Hierbij helpen wij u graag, waarbij wij ook rekening houden met externe factoren, zoals bijvoorbeeld inflatie. Ook de ervaring die u heeft met beleggen is van belang en hoeveel risico u kunt en wilt nemen.

Beleggen loont, zeker op de langere termijn. Maar beleggen brengt ook risico's met zich mee. Bewegingen op de

financiële markten kunnen grote invloed hebben op de waarde van uw beleggingen.

Het rendement van uw beleggingen kan hierdoor vooral op de korte termijn grote schommelingen laten zien en de waarde van uw beleggingen kan fluctueren. U loopt het risico dat u uw inleg of een deel daarvan verliest. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.



Vermogensbeheer

Beleggen vraagt meer dan ooit om specialistische kennis, tijd en toegang tot internationale research en markten. Daarom is het een logische keuze om het beheer van uw vermogen toe te vertrouwen aan professionele beleggers die zich fulltime concentreren op het realiseren van uw financiële doelstellingen.

Onze experts luisteren, stellen de juiste vragen en vertalen uw wensen naar een compleet uitgewerkte beleggingsstrategie. Niet alleen voor nu, maar ook juist voor de langere termijn.

En wijzigen uw persoonlijke omstandigheden, heeft u nieuwe plannen of verandert de marktsituatie? Dan verwerken wij dit in een nieuw financieel inzicht. Wij passen de beleggingsstrategie als dat nodig is aan, om uw portefeuille weer in lijn te brengen met uw wensen en doelstellingen. Een combinatie van beleggen en sparen kan onderdeel zijn van de strategie.

Wij nemen u de zorg voor het beheer uit handen. Dat geeft rust. Zodat u zich kunt richten op andere waarden in het leven.



Wij nemen u de zorg voor het beheer van uw vermogen uit handen. Dat geeft rust.



Onze beleggings-overtuigingen

Ons beleggingsbeleid is gebaseerd op heldere keuzes, met respect voor normen en waarden. We zetten onze beleggingsovertuigingen hier graag voor u uiteen.



De vermogensverdeling van uw portefeuille staat centraal

Zowel het rendement als het risico van uw portefeuille worden in belangrijke mate bepaald door de asset-allocatie, dat wil zeggen uit welke beleggingscategorieën uw portefeuille is samengesteld en in welke verhouding. Het actief beheren van de vermogensverdeling is essentieel om uw portefeuille af te stemmen op uw doelstellingen en het gewenste risicoprofiel.

Wat niet 'verloren' gaat, hoeft ook niet te worden 'terugverdiend'

Om aansprekende beleggingsresultaten te realiseren, is het van belang om tussentijdse waardedalingen zoveel mogelijk te vermijden of te dempen. Daarom is het streven naar vermogensbehoud soms verstandiger dan het inzetten op vermogensgroei.

Puur passief beleggen bestaat niet

Beleggen bestaat uit het continu maken van keuzes. Puur passief beleggen is iets dat volgens ons niet bestaat. We blijven alert om risico's te vermijden en kansen te benutten.

Een goed gespreide portefeuille bestaat uit zowel actieve als passieve strategieën

Een beleggingsportefeuille is als een voetbalteam waarbij elke belegging een specifieke rol vervult. Verdedigend of aanvallend, het gaat om het teambelang. Onze portefeuilles zijn daarom opgebouwd uit verschillende soorten beleggingen. Wij beleggen niet dogmatisch volgens één stijl, bijvoorbeeld 'waarde' of 'groei', maar vinden dat spreiding de beste remedie is tegen onzekerheid. Wij gebruiken en mengen verschillende stijlen en instrumenten om te komen tot een goed gespreide samenstelling van uw portefeuille.

Bij beleggen is er één zekerheid en dat is onzekerheid

Het beleggingsteam van Handelsbanken analyseert de alsmaar veranderende beleggingsomgeving. Denk hierbij aan de ontwikkelingen van de economie en het bedrijfsleven, de inflatie en rentestanden. Uw portefeuille wordt direct aangepast wanneer de beleggingsomgeving daarom vraagt. Dit noemen wij actief beleggingsbeleid.

Soms is het passend de portefeuille agressiever in te richten om te profiteren van beleggingskansen. Maar op andere momenten lijkt een defensiever beleid weer verstandiger. Zo blijft uw portefeuille onder alle omstandigheden bij de tijd. Naast het persoonlijk contact communiceren wij periodiek over het actuele beleggingsklimaat. Online, via de nieuwsbrief en op bijeenkomsten bij u in de buurt.

De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Verantwoord beleggingsbeleid

Handelsbanken Nederland erkent haar verantwoordelijkheden als belegger in beursgenoteerde effecten en andere beleggingsproducten. Als vermogensbeheerder voelen wij de morele plicht om maatschappelijk verantwoordelijk te opereren. Om deze verantwoordelijkheid te onderstrepen, heeft Handelsbanken de UN Principles for Responsible Investment ondertekend. Deze principes worden binnen ons Verantwoord Beleggingsbeleid omarmd.

Vanuit onze maatschappelijke verantwoordelijkheid laten wij ondernemingen toetsen op het gebied van mensenrechten, arbeidsvoorwaarden, milieu en anticorruptie. Daarom hebben wij ons aangesloten bij de United Nations Global Compact. De principes van United Nations Global Compact zijn ook verwerkt in ons beleggingsbeleid.

Meer informatie over hoe wij omgaan met verantwoord beleggen leest u in ons Verantwoord Beleggingsbeleid dat u kunt vinden op onze website handelsbanken.nl.



Als vermogensbeheerder voelen wij de morele plicht om maatschappelijk verantwoord te opereren.



Onze beleggings-concepten

De jarenlange ervaring van onze beleggingsexperts heeft geleid tot drie duidelijke beleggingsconcepten. En van een persoonlijke relatiebank mag u ook verwachten dat er ruimte is voor uw eigen visie. Daarom gaan we om te beginnen graag met u in gesprek. Om een goed beeld te krijgen van uw specifieke situatie, uw doelstellingen, uw risicobereidheid en uw wensen.



Vermogensbeheerrekening

Met de Vermogensbeheerrekening van Handelsbanken belegt u zonder er verder omkijken naar te hebben. Uw vermogen krijgt de aandacht die het verdient. Met een persoonlijke relatiebeheerder als aanspreekpunt en een team van beleggingsexperts dat alert reageert op relevante ontwikkelingen op de financiële markten. Zo zorgen we voor een goed gespreide samenstelling van uw portefeuille met een mix van beleggingsinstrumenten, zoals fondsen en indextrackers.

Uw portefeuille is op ieder moment van de dag in te zien via uw online omgeving en de Handelsbanken Vermogensbeheer App.

Duurzaam Vermogensbeheer

Met Duurzaam Vermogensbeheer van Handelsbanken kiest u bewust voor een mix van beleggingsinstrumenten met een duurzaam effect. Zo beleggen wij voor u onder andere in ondernemingen met de hoogste ESG-score, dat wil zeggen bedrijven die het beste scoren op milieugebied, sociaal-maatschappelijk terrein en goed ondernemingsbestuur. U heeft een persoonlijke relatiebeheerder als aanspreekpunt en een team van beleggingsexperts die uw beleggingsportefeuille beheren.

Uw portefeuille is op ieder moment van de dag in te zien via uw online omgeving en de Handelsbanken Vermogensbeheer App.

Portefeuilles met meer specifieke wensen en voorkeuren

Voor portefeuilles vanaf € 2.500.000 heeft u de mogelijkheid om nog meer van uw specifieke voorkeuren en wensen te laten doorklinken in de samenstelling van uw beleggingsportefeuille. U heeft contact met uw eigen beleggingsteam dat bestaat uit uw persoonlijke relatiebeheerder én uw eigen portefeuillemanager.

Uw portefeuille is op ieder moment van de dag in te zien via uw online omgeving en de Handelsbanken Vermogensbeheer App.

“

Van een persoonlijke relatiebank mag u ook verwachten dat er ruimte is voor uw eigen visie.

Een passende beleggingsstrategie

Uw risicobereidheid, persoonlijke situatie en wensen komen aan de orde tijdens een persoonlijk gesprek. Aan de hand daarvan bepalen wij samen met u welke beleggingsstrategie het beste bij u past.



Gematigd: De gematigde strategie is gericht op (koopkracht)behoud van uw vermogen. Op de langere termijn is een beperkte groei van uw vermogen mogelijk. U accepteert een lichte waardedaling van uw beleggingen in één of meerdere slechte beleggingsjaren.

Gebalanceerd: De gebalanceerde strategie stuur op (koopkracht)behoud van uw vermogen met vermogensgroei op de langere termijn. U loopt meer risico en u kunt een waardedaling van uw beleggingen in één of meerdere slechte beleggingsjaren accepteren.

Groei: De groeistrategie stuur op vermogensgroei op de langere termijn. U loopt nu een groot risico, waarmee u later meer winst wilt halen. U kunt een grote waardedaling in één of meerdere slechte beleggingsjaren accepteren.

De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.



Wij vertalen uw wensen in een compleet uitgewerkte persoonlijke beleggingsstrategie.

Zeer offensief: De zeer offensieve strategie is gericht op vermogensgroei op de (zeer) lange termijn. U loopt een hoog risico, waarmee u op lange termijn een hoge winst wilt halen. U accepteert een grote waardedaling in één of meerdere slechte beleggingsjaren.

De kosten van vermogensbeheer

De kosten van vermogensbeheer bij Handelsbanken zijn helder en transparant. Omdat wij ook eigen beleggingsfondsen beheren, betaalt u over het deel van uw inleg dat in deze fondsen zit geen vergoeding. Mede daardoor kunnen wij concurrerende tarieven hanteren. Voorafgaand aan de dienstverlening

verstrekken we u een persoonlijk overzicht met de te verwachten kosten. Zo komt u niet voor verrassingen te staan. De kosten van de Handelsbanken Vermogensbeheer rekening en Handelsbanken Duurzaam Vermogensbeheer zijn afhankelijk van de hoogte van uw inleg.

Hoogte van uw inleg	Kostenpercentage
Tot € 750.000	0,2500%
Over het meerdere tot € 1.500.000	0,2125%
Over het meerdere boven € 1.500.000	0,1875%
De hierboven genoemde percentages zijn per kwartaal berekend.	



Naast deze staffel zijn er ook indirecte kosten voor de beleggingsinstrumenten in uw portefeuille, zoals de kosten van fondsen en indextrackers. Deze kosten worden niet apart in rekening gebracht, maar zijn verdisconteerd in de koers van de beleggingsinstrumenten. De Vermogensbeheerrekening en Duurzaam Vermogensbeheer zijn momenteel vrijgesteld van btw. De kosten voor portefeuilles vanaf € 2.500.000 waarin

meer specifieke wensen en voorkeuren van u zijn opgenomen, zijn afhankelijk van het belegde vermogen, de gekozen beleggingen en de specifieke eisen die u hieraan stelt. U kunt in ieder geval rekenen op een concurrerend tarief en een heldere verantwoording. Voorafgaand aan de dienstverlening verstrekken we u een persoonlijk overzicht met de te verwachten kosten.

Persoonlijk vermogensbeheer bij Handelsbanken

In het kort:

- Het creëren van financieel inzicht is ons startpunt. Daarna vertalen we uw situatie, wensen en doelstellingen in een compleet uitgewerkte beleggingsstrategie
- Altijd direct contact met uw eigen relatiebeheerder als aanspreekpunt
- Een team van beleggingsexperts belegt voor u en reageert alert op relevante ontwikkelingen op de financiële markten
- Uw portefeuille is op ieder moment van de dag in te zien via uw online omgeving en de App
- Dankzij ons scherpe oog voor risico en groei blijven uw vermogen en financiële doelen optimaal op elkaar afgestemd
- De mogelijkheid om sparen en beleggen te combineren bij de veiligste commerciële bank van Europa

Een afspraak maken

Bij Handelsbanken bankiert u bij een lokaal kantoor. En met 26 kantoren door heel Nederland is er altijd een kantoor bij u in de buurt. U krijgt direct toegang tot een persoonlijke relatiebeheerder die u altijd rechtstreeks kunt bereiken. Kijk op handelsbanken.nl voor het dichtstbijzijnde kantoor en onze persoonlijke telefoonnummers. Ook kunt u ons bereiken door een e-mail te sturen naar vermogensbeheer@handelsbanken.nl of te bellen naar 0800 820 00 20.

Disclaimer

Deze brochure is eigendom van Svenska Handelsbanken AB (publ). Het hoofdkantoor van Handelsbanken Nederland is in Amsterdam aan de Herikerbergweg 181. Handelsbanken staat ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 34175709 en staat onder toezicht van de Zweedse toezichthouder Finansinspektionen. Daarnaast zien in Nederland de Autoriteit Financiële Markten (AFM) toe op het gedrag en de Nederlandsche Bank (DNB) op de integriteit van Handelsbanken Nederland. In deze disclaimer leest u welke voorwaarden gelden voor het gebruik en de inhoud van deze brochure. Wij gaan ervanuit dat u deze voorwaarden hebt gelezen en de inhoud daarvan begrijpt.

De informatie in deze brochure is alleen bedoeld voor algemene doeleinden. Het is niet bedoeld als (financieel, juridisch of fiscaal) advies. Bij het opstellen van de informatie in deze brochure is geen rekening gehouden met uw individuele omstandigheden. Daarnaast mag de informatie in deze brochure niet worden beschouwd als een aanbod tot het aangaan van een overeenkomst met Handelsbanken of de aan haar verbonden ondernemingen. Als u besluit om met Handelsbanken een overeenkomst aan te gaan, gelden de voorwaarden en condities die op dat moment van toepassing zijn. Beslissingen die u maakt op basis van de informatie in deze brochure zijn voor uw eigen rekening en risico.

Handelsbanken heeft de inhoud van deze brochure met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld. Handelsbanken streeft er daarbij altijd naar om u de juiste, volledige en actuele informatie te geven, maar kan dit nooit garanderen. U kunt daarom geen rechten ontleen aan de inhoud van deze brochure. Behalve in gevallen van opzet of grove schuld, is Handelsbanken niet aansprakelijk voor schade als gevolg van het gebruik

van de brochure of voor enig gebrek aan de inhoud hiervan. Dit geldt ook voor de inhoud en het gebruik van externe documenten waarnaar Handelsbanken kan verwijzen in deze brochure. Handelsbanken is hiervoor niet verantwoordelijk of aansprakelijk.

Handelsbanken kan de inhoud van de informatie in deze brochure op elk moment aanpassen. Het is niet toegestaan om de inhoud van deze brochure geheel of gedeeltelijk te kopiëren, door te sturen of op een andere manier te verspreiden, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Handelsbanken.

Contact

Heeft u vragen of opmerkingen over deze gebruiksvoorwaarden, dan kunt u contact met ons opnemen via vermogensbeheer@handelsbanken.nl.



Deze brochure bestaat enkel uit volledig herbruikbare grondstoffen die stuk voor stuk zijn onderzocht door milieu-onderzoeksinstituut EPEA. De materialen zijn herbruikbaar in nieuwe producten of als voeding voor de natuur.