

## Hoe werkt de beleggingsdienst NNEK Vermogensbeheer?

NNEK kent de vermogensbeheerdienst **NNEK Vermogensbeheer**. Deze kent op haar beurt vijf verschillende vormen van beleggingsbeleid. Ieder van deze vijf vormen kunt u het best vergelijken met een beleggingsfonds dat voldoet aan de ICBE-richtlijn. ICBE staat voor: Instellingen voor Collectieve Beleggingen en Effecten. Dit zijn beleggingsfondsen die moeten voldoen aan een aantal Europese regels.

Hoewel bij vermogensbeheer sprake is van individueel beheer als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht, is bij de beleggingsdiensten van NNEK in feite sprake van collectief beheer. U kunt namelijk zelf op individueel niveau geen afwijkende afspraken maken omtrent de samenstelling van uw portefeuille en het te voeren beleggingsbeleid. De samenstelling van de beleggingen staat dus vast. U bepaalt uiteraard wel zelf in welke beleggingsdienst u belegt en hoeveel u wilt beleggen. Wij leggen dat hierna uit.

## Hoe wordt belegd?

U maakt de keuze voor onze vermogensbeheerdienst **NNEK Vermogensbeheer**. U bepaalt daarna zelf uw beleggersprofiel aan de hand van onze beleggersprofielbepaler. Op basis van uw beleggersprofiel maakt u een keuze uit één van de vijf vormen van beleggingsbeleid. NNEK adviseert u om te kiezen voor het beleggingsbeleid dat overeenstemt met uw beleggersprofiel.

NNEK belegt uw gelden conform het door u gekozen beleggingsbeleid. Het is niet mogelijk om met NNEK op individueel niveau afspraken te maken omtrent de samenstelling van uw portefeuille en het te voeren beleggingsbeleid. De wijze waarop belegt wordt is namelijk voor alle beleggers binnen hetzelfde beleggingsbeleid gelijk. Het samenstellen van uw portefeuille en de invulling van het beleggingsbeleid laat u aan NNEK over als uw vermogensbeheerder.

NNEK belegt altijd volgens het principe van risicospreiding. Risicospreiding wordt bereikt door het belegd vermogen te verdelen over meerdere beleggingscategorieën, regio's, sectoren, ondernemingen en instellingen. NNEK belegt uw vermogen in verschillende ICBE's. Iedere ICBE op haar beurt moet voldoen aan de Europese regels rondom risicospreiding.

## Welke regels gelden voor een ICBE?

Hieronder geven wij een samenvatting van de belangrijkste regels die voor ICBE's gelden. Dit geeft u een goed beeld van de voorwaarden waaraan ICBE's moeten voldoen.

1. Een ICBE mag alleen beleggen in effecten en/of in liquide financiële activa. Dit betekent onder andere dat er nooit meer verlies geleden kan worden dan het bedrag dat betaald is voor de beleggingen. Verder betekent dit dat de beleggingen iedere handelsdag worden gewaardeerd door de bewaarder van de ICBE. Alle beleggingen zijn verhandelbaar zonder dat daaraan voorwaarden zijn verbonden.
2. Een ICBE belegt volgens het principe van risicospreiding. Dit betekent dat de beleggingen voldoende gespreid moeten worden. Er mag bijvoorbeeld niet meer dan 10% belegd worden in effecten die zijn uitgegeven door dezelfde uitgevende instelling. Een ander voorbeeld is dat maximaal 25% mag worden belegd in beleggingen die zijn uitgegeven of gegarandeerd door een lidstaat van de Europese Unie.

3. Een ICBE dient een open-end karakter te hebben. Dit betekent dat beleggers hun deelname in een ICBE via de ICBE zelf kunnen verkopen.
4. Een ICBE mag alleen gelden verkrijgen van het publiek.

**Wilt u meer weten?**

Wilt u meer weten over de beleggingsdiensten of het beleggingsbeleid van NNEK? Of wilt u bijvoorbeeld weten in welke ICBE's NNEK belegt? Dat kan. Stuur ons een mail op [info@nnek.nl](mailto:info@nnek.nl).