

## Doelbewust, maatschappelijk verantwoord en prijsbewust vermogen opbouwen.

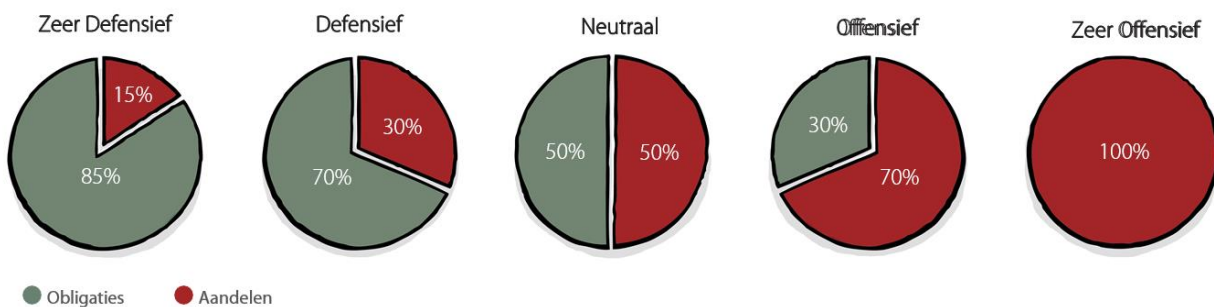
U wilt financiële rust. Bij NNEK vinden we dat erg belangrijk. We vinden namelijk dat u het leven moet kunnen leiden dat u wilt leiden. Met een beleggingsrekening bij NNEK laat u niets aan het toeval over. Op deze manier bouwt u extra vermogen op, zodat u uw gewenste levensstijl kunt blijven behouden (of juist kunt realiseren).

### Beleggen met een plan

Een goede gezondheid kunnen wij alleen maar wensen, maar financiële gezondheid kunnen we plannen. Vermogensopbouw is daarin een must, maar alleen als onderdeel vanuit een financieel plan. Om die reden werken wij samen met uw financieel adviseur. Wij als vermogensbeheerder in de rol van 'specialist in het ziekenhuis'. Uw financieel adviseur in de rol van 'financiële huisarts', die de conditie van uw beleggingen met regelmaat controleert.

### NNEK regelt het voor u

NNEK neemt beleggingsbeslissingen voor u uit handen. U opent met uw adviseur een beleggingsrekening simpel en snel online. Daarbij bepaalt u een beleggingsstrategie. Wij hanteren vijf strategieën. Ze staan hieronder afgebeeld. Ze lopen van het minste risico (Zeer Defensief) naar de strategie die het meeste risico kent (Zeer Offensief).



### Hoe is uw portefeuille samengesteld?

#### Stap 1 – Maatschappelijk verantwoord

Bij NNEK belegt u in fondsen met een maatschappelijk verantwoord beleggingsbeleid. Het is belangrijk dat u op termijn uw doelstellingen haalt, maar minstens zo belangrijk is het dat onze aarde tegen die tijd ook nog een leefbare en gezonde plek is. De fondsen die NNEK selecteert dragen hieraan bij en daarmee draagt u ook bij aan een betere wereld.



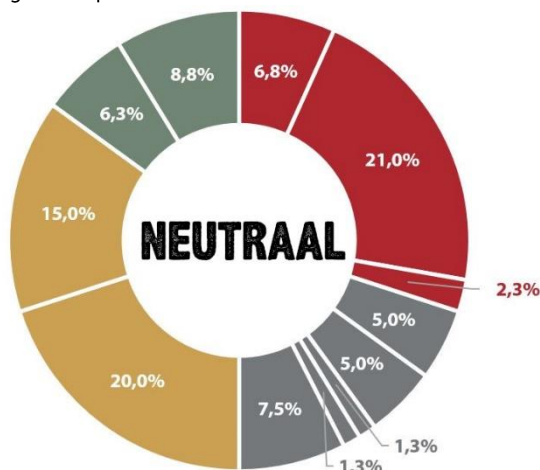
#### Stap 2 – Prijsbewust

NNEK is onafhankelijk. Wij bieden geen eigen fondsen aan. Door ons onafhankelijk inkoopbeleid zijn de externe fondskosten veel lager dan bij de huisfondsen die u in de markt tegenkomt.

#### Stap 3 - Gespreid

Met de beleggingsfondsen bij NNEK Vermogensbeheer belegt u zeer gespreid over beleggingscategorieën: aandelen, obligaties en liquiditeiten. Maar u belegt ook gespreid over verschillende sectoren, regio's en landen. Het doel van deze spreiding is om risico te verminderen.

- Europese aandelen (6,8%);  
Cardano Verantwoord Europa Aandelen Index Fund
- Amerikaanse aandelen (21,0%);  
Cardano Verantwoord Noord-Amerika Aandelen Index Fund
- Pacifische aandelen (2,3%);  
Cardano Verantwoord Pacific Aandelen Index Fund
- Opkomende markten aandelen (5,0%);  
Robeco QI EM Active Equities Fund
- Opkomende markten aandelen (5,0%);  
Capital Group EM Growth Fund
- Amerikaanse kleine bedrijven aandelen (1,3%);  
Neuberger Berman US Smaller Companies Fund
- Europese kleine bedrijven aandelen (1,3%);  
Threadneedle European Smaller Companies Equity Fund
- Global Insurance aandelen (7,5%);  
Polar Capital Global Insurance Fund
- Euro Staatsobligaties (20,0%);  
Vanguard Euro Government Bond Index Fund
- Wereldwijde Bedrijfsobligaties (15,0%);  
iShares ESG Screened Global Bond Index Fund
- Wereldwijde High Yield Obligaties (6,3%);  
Candriam SRI High Global Yield
- Obligaties met Onderpand (8,8%);  
Aegon European ABS



## Wij houden u op de hoogte

U kunt de waardeontwikkeling van uw portefeuille op de voet volgen via uw eigen klantomgeving op [www.nnek.nl](http://www.nnek.nl). Verder ontvangt u een jaarpapier voor uw belastingaangifte.

### Rendementen t/m 2024

Strategie	2024	2023	2022	2021	2020	3 jaar gem.	5 jaar gem.	7 jaar gem.	10 jaar gem.
<b>Zeer Defensief</b>	1,8%	5,9%	-11,1%	2,6%	2,2%	-0,8%	0,7%	0,4%	1,9%
<b>Defensief</b>	3,1%	7,1%	-12,9%	5,9%	3,7%	0,0%	2,1%	1,7%	2,9%
<b>Neutraal</b>	5,0%	7,9%	-14,8%	9,6%	5,3%	0,7%	3,6%	3,0%	4,2%
<b>Offensief</b>	7,0%	9,4%	-15,5%	14,3%	6,4%	2,4%	5,6%	4,5%	5,6%
<b>Zeer Offensief</b>	10,0%	11,2%	-16,6%	21,5%	5,9%	4,7%	8,0%	6,4%	7,1%



**Doelbewust beleggen**



**Maatschappelijk verantwoord beleggen**



**Prijsbewust beleggen**

#### Disclaimer

De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garanties voor de toekomst. Getoonde assetverdeling en samenstelling van portefeuilles dienen als voorbeeld. Op het moment van beleggen kan de samenstelling gewijzigd zijn. Er is gebruik gemaakt van indices om het historisch rendement te berekenen. In de berekening wordt rekening gehouden met de beheerkosten van NNEK Vermogensbeheer en de geschatte fondskosten. Er wordt geen rekening gehouden met de aankoopkosten die fondsen kunnen hanteren. De rendementen zijn gemeten in euro's. De gegevens zijn afkomstig van Morningstar®. De informatie in deze uitgave is met de grootste zorgvuldigheid samengesteld. Mochten er desondanks toch onjuistheden voorkomen dan kan NNEK hier niet verantwoordelijk voor worden gesteld.