

# REAAL BELEGGINGS- REKENING

## PLUSPUNTEN

- Al vanaf € 25 fondsbeleggen
- Keuze uit breed assortiment beleggingsfondsen
- Beleggen met vast bedrag per maand mogelijk

**U wilt uw vermogen laten groeien en durft hierbij risico te nemen? Dan is fondsbeleggen misschien wel iets voor u. Bij REAAL bent u dan aan het juiste adres. SNS REAAL voert namelijk al jarenlang een succesvol beleggingsbeleid. U kunt daar volop van profiteren door te beleggen in SNS en ASN beleggingsfondsen via de REAAL Beleggingsrekening.**

## WAAROM FONDSBELEGGEN?

Iedere belegger loopt het risico dat een aandeel in koers daalt. Dit koersrisico vermindert bij spreiding over meerdere aandelen. Bij een beleggingsfonds dat belegt in aandelen is een portefeuille met beleggingen in meer dan 100 verschillende aandelen heel gewoon. Voor een kleine belegger is zo'n spreiding niet haalbaar met het oog op de hoge transactiekosten per order (vaak een vast minimumbedrag per order) en de omvang van de portefeuille. Met een beleggingsfonds kunt u ook met een bescheiden bedrag doen aan risicospreiding.

## HOE WERKT FONDSBELEGGEN?

Een beleggingsfonds belegt op collectieve basis geld van heel veel beleggers. Hiervan worden aandelen gekocht in een beleggingsfonds. Zo'n aandeel noemen we: een participatie. De koers van het beleggingsfonds bepaalt het aantal participaties dat u krijgt.

### EEN VOORBEELD:

U stort éénmalig € 10.000 en de koers is € 25. Dan heeft u 400 participaties in het betreffende beleggingsfonds gekocht. De waarde van de participaties wordt bepaald door de koers. Deze kan fluctueren.

## AANKOPEN VAN BELEGGINGSFONDSEN

### ER ZIJN MEERDERE MANIEREN:

1. U stort rechtstreeks op de stortingsrekening van het door u gekozen beleggingsfonds. In dat geval geeft u uw eigen bank opdracht rechtstreeks geld over te maken naar het bankrekeningnummer van het beleggingsfonds van uw keuze. De bankrekeningnummers van de beleggingsfondsen vindt u op onze site of in de "Handleiding Beleggen".
2. U stort op het rekeningnummer van uw beleggingsrekening en geeft daarna via één van onderstaande manieren uw aankooporder door aan REAAL Bancaire Diensten:
  - via Bancaire Diensten op [www.reaal.nl](http://www.reaal.nl)
  - met het Opdrachtformulier Beleggen (u vindt dit formulier op onze website bij beleggen of vraagt het op via uw financieel adviseur).

## FONDSBELEGGEN KAN AL VANAF € 25

Anders dan bij beleggen in aandelen bepaalt u bij fondsbeleggen zelf welk bedrag u investeert. U kunt al meedoen vanaf een bedrag van € 25.

## ELKE MAAND MET EEN VAST BEDRAG FONDSBELEGGEN

Net als bij een spaarrekening kunt u met de REAAL Beleggingsrekening ook iedere maand een vast bedrag beleggen. U regelt dit met het "Incassomachtiging Automatisch Beleggen". Hierop geeft u ook uw fondskeuze aan

### EEN VOORBEELD:

U stort € 100 en de koers van het gekozen fonds is € 26. Voor u worden dan 3,84615 participaties in het betreffende beleggingsfonds aangekocht. Bij een maandelijkse inleg spreidt u uw aankoopmomenten, waardoor er niet alleen in een piek of dal van de fondskoers wordt aangekocht. U spreidt daarmee uw beleggingsrisico.

Kiest u voor beleggen met een vast bedrag? U regelt dit met de "Incassomachtiging Automatisch Beleggen". U vindt dit formulier op [www.reaal.nl](http://www.reaal.nl) bij beleggen of vraagt het op via uw financieel adviseur.

## HOEVEEL RISICO WILT U NEMEN?

Beleggen brengt altijd risico met zich mee. Beschikt u over voldoende kennis en ervaring. Bij REAAL Bancaire Diensten belegt u op basis van 'Execution-Only'. Dit betekent dat u zelfstandig belegt zonder dat wij mogen adviseren over uw beleggingen. Wilt u toch ondersteuning bij het bepalen van uw keuzes? Ga dan naar de Profielbepaler op [www.reaal.nl](http://www.reaal.nl) bij beleggen.

## KEUZE UIT BELEGGINGSFONDSEN

Met de REAAL Beleggingsrekening kunt u kiezen uit een breed assortiment SNS en ASN beleggingsfondsen. Globaal heeft u keuze uit de volgende soorten fondsen:

- Aandelenfonds (belegt alleen in aandelen)
- Obligatiefonds (belegt in obligaties van overheid en bedrijfsleven)
- Liquiditeitsfonds (belegt in kortlopende obligaties en leningen tussen banken)
- Vastgoedfonds (belegt direct in vastgoed of in vastgoedfondsen)
- Mixfonds (belegt in een combinatie van bovenstaande varianten)
- Themafonds (bijvoorbeeld het SNS Hoogdividend Aandelenfonds)

Wilt u meer informatie over deze fondsen? Kijkt u dan op [www.reaal.nl](http://www.reaal.nl) bij beleggen.

## KOSTEN BELEGGINGSREKENING

Bij fondsbeleggen betaalt u kosten voor het kopen, verkopen of switchen van beleggingsfondsen. De kosten worden in mindering gebracht op het totaalbedrag en daarvoor worden aandelen gekocht-verkocht- geswitcht De kosten zijn:

Kopen	0,75%
Verkopen	0,25%
Switchen	0,50%

## BEHEERKOSTEN

Naast koop- en verkoopkosten heeft u als fondsbelegger te maken met beheerkosten. Deze beheerkosten, uitgedrukt in het Totaal Kosten Percentage (TKP), worden verrekend met het fondsvermogen en zijn daarmee verwerkt in de fondskoers. Beheerkosten zijn onder meer de beloning voor de vermogensbeheerder en de accountant. De TKP van onze beleggingsfondsen ligt tussen de 0,60% en 1,75%. U vindt de exacte percentages in de Financiële Bijsluiters op [www.reaal.nl](http://www.reaal.nl) bij beleggen.

## PAPIEREN OVERZICHT

Eenmaal per jaar ontvangt u per post een waardestaat. Doet u aan internetbankieren? U ontvangt dan elk kwartaal een afschrift. Regelt u uw beleggingszaken via de post? U ontvangt dan elke keer als u een transactie heeft gedaan een afschrift.

## BELASTING

### WAT GAAT ER NAAR DE BELASTING?

Het kan zijn dat u belasting moet betalen over uw spaargeld en beleggingen, maar dat hangt af van het totale vermogen dat u heeft. Als u spaart of belegt en in Nederland woont, dan valt uw spaar- en beleggingstegoed fiscaal gezien onder het vermogen van box 3. Per jaar betaalt u 1,2% vermogensrendementsheffing over het gemiddelde netto vermogen in box 3. Het netto vermogen is het verschil tussen uw bezittingen en eventuele schulden (van uw schulden zijn de eerste € 2.900 (2010) per persoon overigens niet aftrekbaar). Het gemiddelde wordt berekend op basis van het netto vermogen aan het begin en aan het einde van het kalenderjaar. U hoeft pas belasting te betalen als het gemiddelde netto vermogen groter is dan het heffingvrije vermogen in box 3. Minderjarige kinderen hoeven niet zelfstandig belasting af te dragen voor het vermogen in box 3. De waarde van hun vermogen wordt bij dat van de ouder(s) geteld. Het bedrag van het heffingvrije vermogen kan jaarlijks worden aangepast. Voor 2010 is dit bedrag vastgesteld op € 20.661 per persoon. Voor gezinnen met minderjarige kinderen wordt het heffingvrije vermogen verhoogd met € 2.762 per minderjarig kind. Voor 65-plussers kan er een speciale opslag gelden.

### REAAL

Als onderdeel van SNS REAAL zijn wij een vertrouwde naam op het gebied van financiële dienstverlening voor particulieren én bedrijven. Naast spaar- en beleggingsproducten (via REAAL Bancaire Diensten) biedt REAAL ook verzekeringen aan. Dat doen we uitsluitend via professionele financieel adviseurs. REAAL staat open voor nieuwe ontwikkelingen en vertaalt die op het juiste moment in vernieuwende producten en diensten. Daarbij spelen we actief in op uw veranderende behoeften en de eisen van vandaag én morgen.

## MEER INFORMATIE OVER BELEGGINGSFONDSEN

Benieuwd naar de portefeuilles en de beleggingsfilosofie van de beleggingsfondsen? Ga dan naar [www.reaal.nl](http://www.reaal.nl) en kijk bij beleggen.

## 100% DOCHTER VAN SNS BANK N.V.

De REAAL Beleggingsrekening wordt u aangeboden door REAAL Bancaire Diensten, een handelsnaam van SNS Regio Bank (100% dochter van SNS Bank).

## UW FINANCIËEL ADVISEUR

Beleggen is maatwerk. Daarom werken wij samen met onafhankelijke financieel adviseurs. Zij kennen uw privé situatie het beste en kunnen u daarom een passend advies geven. Heeft u nog geen adviseur? Ga naar [www.reaal.nl](http://www.reaal.nl) en vul rechtsboven op onze homepage uw postcode in. Zo vindt u snel een adviseur bij u in de buurt.

## CONTACT

REAAL Bancaire Diensten  
Wognumsebuurt 10  
1817 BH Alkmaar

Postbus 274  
1800 BH Alkmaar

Telefoon 072 – 548 65 00  
E-mail [bancaire.diensten@reaal.nl](mailto:bancaire.diensten@reaal.nl)  
Internet [www.reaal.nl](http://www.reaal.nl)

Lees de voorwaarden en de Dienstenwijzer REAAL Bancaire Diensten op [www.reaal.nl](http://www.reaal.nl) voordat u de REAAL Beleggingsrekening aanvraagt.

*De beleggingsfondsen van SNS Beleggingsfondsen N.V., ASN Beleggingsfondsen N.V. en ASN Groenprojectenfonds hebben een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten op grond van de Wet op het financieel toezicht. Een prospectus van deze beleggingsfondsen is kosteloos verkrijgbaar bij REAAL Bancaire Diensten te Alkmaar of te downloaden via [www.reaal.nl](http://www.reaal.nl).*

*Loop geen onnodig risico. Lees de Financiële Bijsluiter. Voor de beleggingsfondsen van SNS Beleggingsfondsen N.V., ASN Beleggingsfondsen N.V. en ASN Groenprojectenfonds zijn afzonderlijke Financiële Bijsluiters opgesteld.*

*Aan de inhoud van deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.*

### MEER WETEN OVER DIT PRODUCT?

**GA DAN NAAR REAAL.NL OF UW FINANCIËEL ADVISEUR:**