

DOELBELEGGEN

ONLINE VERMOGENSBEHEER VOOR IEDEREEN

"BELEGGINGSOPLOSSING VAN HET JAAR" - IEX



DORPSSTRAAT 34
1182 JE AMSTELVEEN
INFO@DOELBELEGGEN.NL
020 - 555 0055

U STELT HET DOEL, WIJ BELEGGEN ERNAARTOE

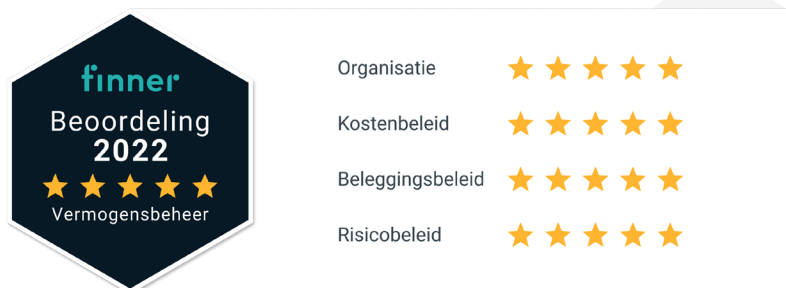
Wilt u in de toekomst uw pensioen aanvullen? Of wilt u een startkapitaal opbouwen voor uw kind, zodat hij of zij later zorgeloos kan gaan studeren of iets makkelijker een eerste woning kan kopen? Of wilt u vermogen opbouwen om uw aflossingsvrije hypotheek af te lossen, een camper te kopen, een wereldreis te maken misschien? Wat uw doel ook is, Doelbeleggen.nl helpt u het te realiseren.

Kijk voor meer beleggingsdoelen op: www.doelbeleggen.nl/doelen

VERGELIJKINGSSITE FINNER.NL

Finner.nl beoordeelt vermogensbeheerders op het gebied van organisatie, kosten, beleggingsbeleid en risicobeleid. De dienstverleners worden getoetst op 80 punten. Zo controleert men bijvoorbeeld of alle vergunningen aanwezig zijn, kijkt men naar de hoogte en voorwaarden van de kosten en toetst men onze onafhankelijkheid.

Beoordelingsrapport Finner.nl [↗](#)



WINNAAR GOUDEN STIER · BELEGGINGSOPLOSSING VAN HET JAAR

“Een duidelijke winnaar. Doelbeleggen.nl combineerde in 2021 sterke beleggingsresultaten met een uitstekende klantenbeoordeling in het IEX Beleggersonderzoek. Speciale vermelding krijgt het nieuwe initiatief van de uitkerende beleggingslijfrente, die het mogelijk maakt om aan het begin van de pensioenperiode een hogere uitkering te ontvangen.”

Juryrapport IEX [↗](#)

SPAREN OF BELEGGEN?

Wat is slimmer, sparen of beleggen? Die vraag krijgen we vaak. Het juiste antwoord verschilt van persoon tot persoon. Sparen geeft zekerheid. Het is altijd verstandig om een buffer op een spaarrekening te hebben staan. Dan komt u niet in de problemen bij onverwachte uitgaven. Maar wilt u een groot bedrag bij elkaar sparen voor later, dan loopt u aan tegen lage rentevergoedingen en soms zelfs negatieve rentes. Dat maakt sparen minder aantrekkelijk.

Beleggen kan meer rendement opleveren, vooral als uw vermogen de tijd heeft om te groeien. Maar beleggen heeft ook nadelen. Beurskoersen gaan omhoog en omlaag en u kunt uw inleg verliezen. Daarom adviseren wij om alleen te beleggen met geld dat u voor langere tijd kunt missen. Wilt u geen enkel risico lopen, dan raden wij beleggen af.

ZELF BELEGGEN OF LATEN BELEGGEN?

Kiest u voor beleggen, dan heeft u twee mogelijkheden: zelf beleggen of laten beleggen door een vermogensbeheerder. Heeft u verstand van beleggen en voldoende tijd om het beursnieuws te volgen? Houdt u het hoofd koel, ook als het minder goed gaat? Denkt u dat beleggen bij u past en misschien zelfs een leuke hobby kan worden? Dan zou u kunnen kiezen voor zelf beleggen. Heeft u dat allemaal niet, maar wilt u wel kans op een beter rendement dan de rente die u nu op uw spaarrekening krijgt? Kent u de risico's van beleggen en accepteert u die? Dan kan laten beleggen door een vermogensbeheerder goed bij u passen.



VERMOGENSBEHEER

Wie niet zelf kan of wil beleggen, kan een vermogensbeheerder inschakelen. Met een vermogensbeheerder bespreekt u uw huidige financiële situatie en uw beleggingsdoel. Hieruit volgt een beleggingsplan (strategie) waarmee uw doel gerealiseerd kan worden. De vermogensbeheerder belegt uw geld en beheert uw portefeuille volgens de afspraken die bij aanvang zijn vastgelegd.



ONLINE VERMOGENSBEHEER

Doelbeleggen.nl ontwikkelde een online platform dat is gebaseerd op de werkwijze van traditionele vermogensbeheerders. Het platform is 3 keer bekroond met een Gouden Stier in de categorie online vermogensbeheer. Automatisering maakt vermogensbeheer voor iedereen toegankelijk.

De Doelmeter® is uw virtuele vermogensbeheerder. Hij verstrekt advies en beheert uw beleggingsportefeuille. Daarom is het belangrijk om vooraf duidelijke doelen te stellen: hoeveel kapitaal wilt u opbouwen en hoeveel tijd heeft u daarvoor? Heeft u al een startkapitaal en/of wilt u periodiek geld inleggen? Op basis van deze informatie berekent de Doelmeter® of uw doel haalbaar is. Door uw inleg te verhogen of verlagen of met het verlengen of verkorten van de looptijd kunt u zelf de haalbaarheid op een door u gewenst niveau brengen. Klaar voor de start?

Zodra wij over alle informatie beschikken, ontvangt u het beleggingsplan. Hier vindt u informatie over uw risicoprofiel en wordt de samenstelling van uw portefeuille toegelicht. Vanaf de start informeert de Doelmeter® u over de voortgang van uw beleggingen. Dagelijks wordt de waarde van uw portefeuille bijgewerkt en als er tussentijds mogelijkheden zijn om de haalbaarheid te verhogen, dan zal de Doelmeter® u daarop attenderen.

VANZELFSPREKEND

Doelbeleggen.nl biedt online vermogensbeheer. Het platform stelt u in de gelegenheid om met hulp van de Doelmeter® - uw virtuele vermogensbeheerder - zelf een doel te stellen, een rekening te openen en de voortgang van uw beleggingen te volgen. Zo houden wij de kosten laag en onze dienstverlening voor iedereen toegankelijk.

✓ GOEDE SPREIDING, LAGE KOSTEN

Doelbeleggen.nl belegt voor u in trackers. Een tracker is een product dat een index, grondstof, obligatie of een mix van aandelen volgt. Zo kunnen wij het risico spreiden tegen lage kosten.

✓ VOLLEDIGE VRIJHEID

U legt in wanneer u wilt en zoveel u wilt. U heeft dus geen inlegverplichting. Als u minder inlegt dan u in de Doelmeter® heeft ingevuld, loopt u het risico dat u uw doel niet op de gewenste datum haalt. U kunt altijd eerder stoppen met beleggen.

✓ GEMOEDSRUST

Beurskoersen gaan omhoog en omlaag, soms met heftige bewegingen. Beginnende beleggers vinden dat vaak lastig. Ze kopen of verkopen dan vaak zonder na te denken, terwijl dat meestal niet het slimste is om te doen. Onze ervaren vermogensbeheerders beoordelen dagelijks de status van uw beleggingen en beschermen uw vermogen tegen impulsieve beslissingen.

✓ HULP VAN EXPERTS

Onze professionele vermogensbeheerders zijn op werkdagen telefonisch bereikbaar tussen 09:00 en 21:00 uur.

✓ TRANSPARANTIE

Doelbeleggen.nl is transparant over trackers waarin wij uw geld beleggen. Ook vindt u op de website heldere informatie over directe en indirecte kosten.

ONZE VERANTWOORDELIJKHEID

U KIEST

Beleggen brengt altijd risico's met zich mee. U beslist hoeveel risico u wilt lopen met uw inleg. Als u meer risico kunt en wilt nemen, maakt dat de kans groter op een hoger rendement, maar ook op een groter verlies. Daarom stellen we u voordat u begint met beleggen via onze website vragen over:

- Uw ervaring met beleggen.
- Uw kennis van beleggen.
- Uw beleggingsdoel.
- Hoe lang u geld kunt missen.
- De stand van uw vermogen, schulden en inkomen.
- Hoe u reageert wanneer uw beleggingen in waarde dalen en hoeveel risico u wilt nemen.

Aan de hand van uw antwoorden bepalen we uw beleggingsprofiel. Dat geeft aan wat voor type belegger u bent en welk soort beleggingen bij u passen. Doelbeleggen.nl heeft verschillende beleggingsportefeuilles met een oplopend risico. Iedere portefeuille heeft zijn eigen beleggingsmix. Portefeuille A met het laagste risico belegt voornamelijk in obligaties. Portefeuille E met het hoogste risico bevat meer aandelen.

Meer informatie over onze beleggingsprofielen vindt u in het documentencentrum:

www.doelbeleggen.nl/documentencentrum

WIJ STELLEN UW PORTEFEUILLE SAMEN

Doelbeleggen.nl stelt uw portefeuille samen met trackers die een index volgen. Een index is een lijst met bijvoorbeeld aandelen of obligaties. Met een tracker koopt u in een keer een afspiegeling van een volledige index. Stijgt de index, dan stijgt de tracker mee. Een andere naam voor een tracker is Exchange Traded Fund (ETF).

Trackers hebben belangrijke voordelen:

- Omdat trackers uit veel verschillende beleggingen zijn opgebouwd, spreiden ze uw risico. Dit is een voordeel in vergelijking met beleggen in afzonderlijke aandelen, waarvan de waarde veel sterker kan veranderen.
- Trackers zijn doorlopend verhandelbaar.

Het aantal trackers is de afgelopen jaren sterk gegroeid. Het is daarom van groot belang om de juiste trackers te selecteren. Onze vermogensbeheerders doen dat voor u.

Kijk voor een actueel overzicht van de trackers op:

www.doelbeleggen.nl/documentencentrum

WIJ BEWAKEN DE BELEGGINGSMIX

De waarde van uw beleggingen verandert in de loop van de tijd. Dit kan tot gevolg hebben dat de beleggingsmix verandert. Stel u kiest voor een neutrale portefeuille met 50 procent aandelen. Als de aandelen sterk in waarde stijgen, kan het gebeuren dat uw portefeuille voor 60 procent uit aandelen bestaat. U loopt daardoor een groter risico. Daarom brengen wij de beleggingsmix steeds opnieuw in balans door de oververtegenwoordigde beleggingen te verkopen en onderverteenwoordigde beleggingen aan te kopen. Zo brengen we de verhoudingen in uw portefeuille terug naar de oorspronkelijk afgesproken beleggingsmix.

WIJ BOUWEN HET RISICO AF

Als de einddatum nadert, heeft u als het goed is een groot deel van uw doelkapitaal bij elkaar. Het zou jammer zijn als dat in gevaar komt door een sterke daling van de beurskoersen op het laatste moment. Daarom beleggen we de laatste jaren minder risicovol voor u. Dat heet lifecycle beleggen. Zo hebben ongewenste beursbewegingen minder invloed op de waarde van uw vermogen.

WIJ VERBETEREN DE BELEGGINGSMIX

De samenstelling van uw portefeuille bepaalt de haalbaarheid van uw beleggingsdoel. Zodra we zien dat een andere beleggingsmix een betere haalbaarheid oplevert, kunnen we uw beleggingen hierop aanpassen. Voorwaarde is wel dat dit past binnen het risico dat u wilt nemen. Zo beleggen we altijd met de hoogste haalbaarheid richting uw doel.

U HEEFT 24/7 TOEGANG TOT UW BELEGGINGSRESULTAAT

Gedurende de looptijd kunt u de haalbaarheid 24/7 bekijken in de Doelmeter®. Ook heeft u altijd online toegang tot rapportages over uw beleggingen.



* De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Doelbeleggen.nl belegt in indextrackers. Beleggen door wie en in welke vorm dan ook brengt altijd risico's met zich mee, zo kunt u (een deel van) uw ingelegde vermogen verliezen als gevolg van koersdalingen. Aan trackers zijn bijzondere risico's verbonden, zoals koersrisico, geografisch en sectorrisico. Doelbeleggen.nl is een initiatief en handelsnaam van Velthuyse • Mulder Vermogensbeheer en als beleggingsonderneming geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.

