

ROBERT-JOHN THOMSON - NN



Waarom Vermogen Opbouwen?



Even voorstellen:

Robert-John Thomson



❖ **Sr. Accountmanager Effectendienstverlening NN Bank**

Jan. 2017 – Heden

❖ **Sr. Accountmanager NN Investment Office**

2013 –2017

❖ **Accountmanager Beleggen WestlandUtrecht Effectenbank**

2007 - 2013

Waarom Vermogen opbouwen?



Wat zijn anno 2018 de koopkosten van een woning, Uitgaande van huisprijs van € 268.452,00?

- 1: 3.000 euro
- 2: 6.000 euro
- 3: 12.000 euro



Wat zijn anno 2018 de koopkosten van een woning?

(o.b.v. koopprijs van € 268.452)

❖ Notariskosten:	1.250 euro
❖ Advieskosten:	2.500 euro
❖ Overdrachtsbelasting (2% koopsom):	5.369 euro
❖ Makelaarskosten:	2.685 euro
❖ Bankgarantiekosten (0,1% koopsom):	268 euro
❖ Verhuizen en inrichting (10% koopsom)	2.685 euro
❖ Bouwkundig onderzoek:	300 euro
❖ Schilderen:	euro
❖ Nieuwe badkamer:	euro
❖ Nieuwe keuken:	euro
❖ Kinderkamer	euro

Kosten voor aanschaf woning indicatie € 11.804,00

Wat zijn anno 2018 de koopkosten van een woning?

1: 3.000 euro

2: 6.000 euro

3: 12.000 euro



Wat zijn anno 2018 de kosten van studeren? (HBO/WO, 4 jarige opleiding en uitwonend)

1: 20.000 euro

2: 40.000 euro

3: 60.000 euro



STUDEREN
LEUKER KUNNEN
WE HET NIET MAKEN
WEL DUURDER

Loesje

UITGAVEN	THUSWONEND	UITWONEND	GEMIDDELD
Huur (inclusief energie, water, televisie en internet)		€ 417	€ 417
Kostgeld	€ 148		€ 148
Zorgverzekering	€ 109	€ 106	€ 107
Overige verzekeringen (bijv. aansprakelijkheidsverzekering, inboedelverzekering, reisverzekering)	€ 21	€ 15	€ 18
Telefoon	€ 24	€ 26	€ 25
Contributies en abonnementen (bijv. voor studie of studietoelating, sport, kranenlijstrecht, muziek)	€ 27	€ 28	€ 28
Collegegeld*	€ 197	€ 191	€ 194
Studiekosten (bijv. studieboeken en benodigdheden voor de studie)	€ 74	€ 58	€ 66
Vervoer (fiets, scooter, auto, wv)	€ 90	€ 43	€ 73
Kleding en schoenen	€ 56	€ 47	€ 51
Vrijtijdsuitgaven (uitgaan, uit eten, hobby's, stage reis, vakantie)	€ 151	€ 146	€ 148
Grote aankopen (bijv. laptop, apparaten, meubels)	€ 71	€ 95	€ 85
Voeding	€ 36	€ 181	€ 128
Persoonlijke verzorging (bijv. kapper, tandpasta, shampoo, make-up, etc. uitverbruikt)	€ 31	€ 27	€ 29
Diversen (bijv. cadeaux, accessoiren, sigaretten, goede doelen etc.)	€ 40	€ 48	€ 45

* In deze tabel is het collegegeld weergegeven dat de studenten zelf aangaven te betalen. Het wettelijke collegegeld bedraagt in 2017/2018 € 2.054 (€ 147,17 per maand). Bron: Nibud (Studentenonderzoek, 2017)



HBO & WO Bedragen studiefinanciering
studievoorschot (per maand)

BEDRAGEN VAN SEPTEMBER T/M DECEMBER 2017

	UITWONEND & THUSWONEND
Maximale DUO-lening	€ 479,76
Maximale aanvullende beurs	€ 387,92
Maximaal collegegeldkrediet	€ 147,17

Let op!
Heb je geen of niet het maximale recht op de aanvullende beurs? Dan kun je dit bedrag lenen tot aan het geldende maximumbedrag. Je kunt dan maximaal € 867,68 bij DUO lenen.

Wat zijn anno 2018 de kosten van Studeren?

(HBO/WO, vierjarige opleiding en uitwonend)

Per maand:

❖ Huur:	417 euro
❖ Boodschappen:	181 euro
❖ Studieboeken en -benodigdheden:	58 euro
❖ Vervoer (naast de OV-kaart):	63 euro
❖ Ontspanning, uitgaan en sport:	146 euro
❖ Kleding en schoenen:	47 euro
❖ Zorgverzekering:	106 euro
❖ Telefoon:	26 euro
❖ College-geld	167 euro

Totaal na vier jaar uitwonend studeren € 58.128,00

(Bron: Nibud Studentenonderzoek 2017):

Wat zijn anno 2018 de kosten van Studeren?

(HBO/WO, vier jarige opleiding en uitwonend)

1: 20.000 euro

2: 40.000 euro

3: 60.000 euro

Let op!
Studeren
kost geld!



Wat is op dit moment de gemiddelde levensverwachting van een Nederlander?

1: 75 jaar



2: 80 jaar



3: 85 jaar



Vergrijzing in Nederland



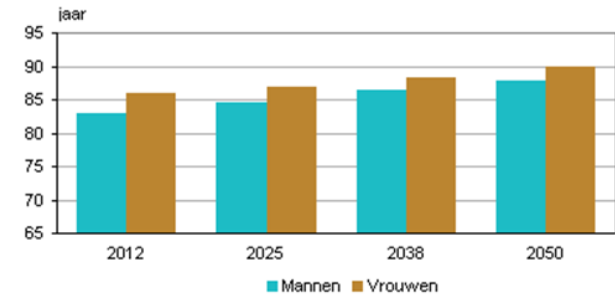
Otto van Bismarck



Willem Drees



Jan Slagter (Omroep MAX)



Bron: CBS

Sinds 1957 is gemiddelde leeftijd met fors gestegen

De AOW leeftijd stijgt van jaar tot jaar.

Wat is op dit moment de gemiddelde levensverwachting van de Nederlander?

1: 75 jaar

2: 80 jaar

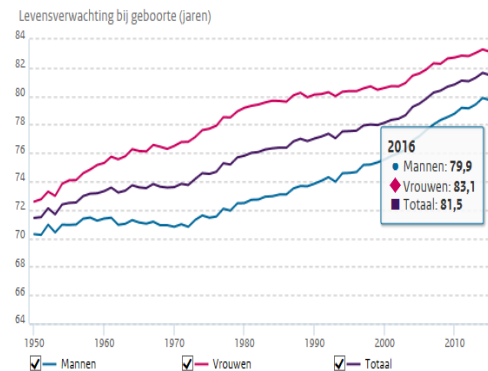
3: 85 jaar

Huidige situatie Trends

Alles uitklappen +

▼ Trend in levensverwachting bij geboorte

Levensverwachting bij geboorte 1950-2016



Bron: CBS StatLine: Levensverwachting

Levensverwachting voor mannen sinds 1970 sterk gestegen

De levensverwachting bij geboorte voor mannen is in de periode 1950-2016 met ruim 9 jaar toegenomen, van 70,3 tot 79,9 jaar. De levensverwachting was in de periode 1950-1975 vrijwel constant. Daarna steeg de levensverwachting voor mannen sterk, vooral in de periode vanaf 2002.

Levensverwachting vrouwen stijgt sinds 2002 sterk

De levensverwachting bij geboorte voor vrouwen is in de periode 1950-2016 met ruim 10 jaar toegenomen, van 72,6 tot 83,1 jaar. Vooral in de perioden 1950-1980 en vanaf 2002 steeg de levensverwachting voor vrouwen sterk. In de periode 1980-2000 nam de levensverwachting voor vrouwen nauwelijks toe.

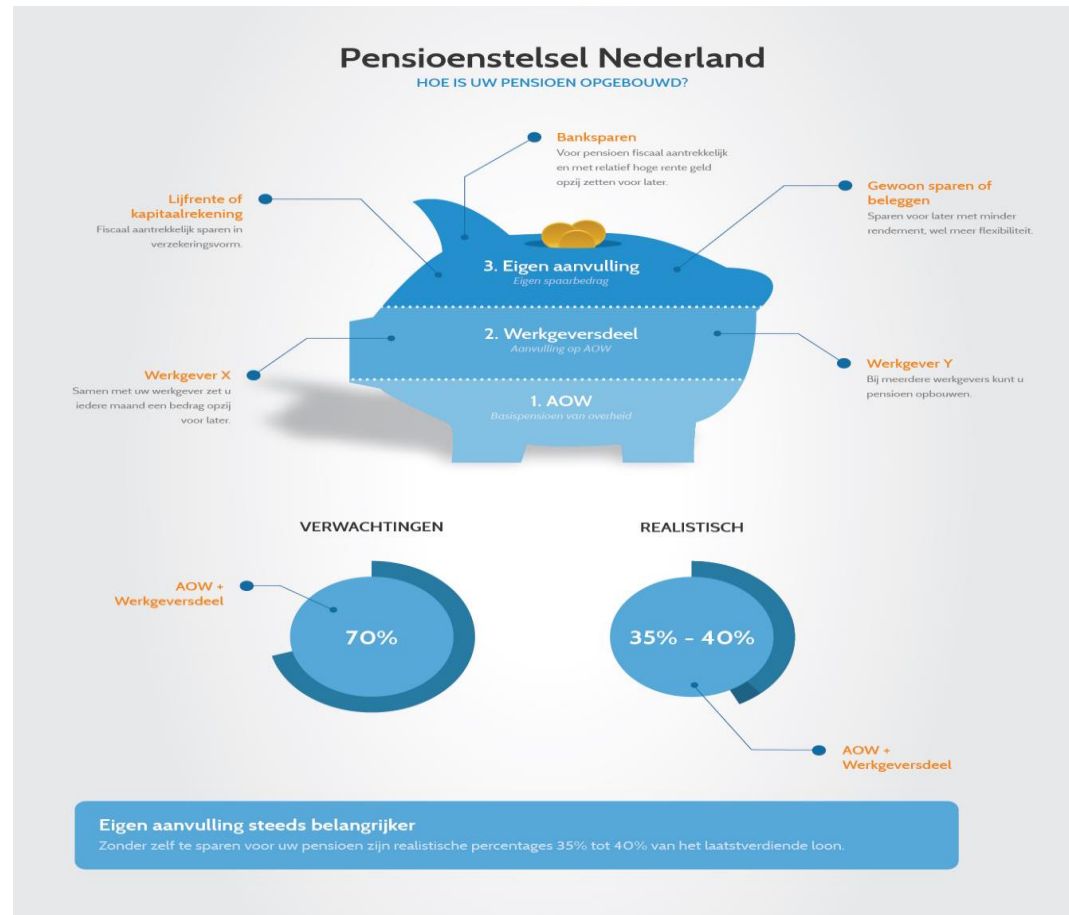
(Bron: <https://www.volksgezondheidenzorg.info>)

Hoeveel % van de Nederlanders bouwt geen aanvullend pensioen op naast AOW?

1: 25%

2: 50%

3: 75%



Hoeveel % van de Nederlanders bouwt geen aanvullend pensioen op naast AOW?

1: 25%

2: 50%

3: 75%

“Ruim 52% van Nederlanders bouwt geen aanvullend pensioen op”

Uit een onderzoek van vermogensbeheerder BlackRock blijkt dat 52% van de Nederlanders geen aanvullend pensioen opbouwt naast de AOW. Vooral jongeren bouwen minder op. BlackRock liet het onderzoek uitvoeren onder 28.000 mensen in 18 landen, waarvan 1.000 Nederlanders.

29% weet niet hoe pensioen er straks uitziet

Ondanks dat de meerderheid van de Nederlanders op dit moment geen aanvullend pensioen opbouwt naast de AOW, maken we ons er geen zorgen over. 55% van de Nederlanders ziet zijn toekomst rooskleurig in en 52% heeft vertrouwen in zichzelf wat betreft het nemen van financiële beslissingen. Toch weet maar 17% van de Nederlanders dat ze op koers ligt als het gaat om het gewenste pensioeninkomen. En 29% heeft echt geen idee hoe het er voor staat wat betreft het pensioen.

Inzicht helpt

Wil je weten hoeveel werkgeverspensioen en AOW je later waarschijnlijk ontvangt, dan kun je dat zien in mijnpensioenoverzicht.nl, een website van de overheid. Bijna driekwart van de Nederlanders kent die site, iets meer dan de helft heeft dat overzicht nog nooit bekeken.

Wil jij weten hoeveel je in totaal aan inkomen voor later opbouwt, en of je op koers ligt voor het gewenste pensioeninkomen? Dan kun je gebruikmaken van onze [pensioenmodule](#). Independer neemt onder meer ook je eigen huis, je spaargeld en eventuele alimentatie mee in de berekening. Je kunt dan zien of je waarschijnlijk genoeg inkomen opbouwt voor later en of het mogelijk is om met pensioen te gaan wanneer jij dat wilt. Het gebruik van deze [tool](#) is gratis.

Weinig interesse in inkomen voor later

Nederlanders zijn nauwelijks bezig met hun financiële toekomst. 46% doet helemaal niets en 7% geeft aan dat ze zelfs meer geld gaan uitgeven. 19% doet het zuiniger aan, 13% spaart extra voor zijn pensioen en 19% lost extra af op schulden of hypotheek. Begrijpelijk, want op dit moment betalen mensen met hypotheek die al lang lopen, vaak veel meer rente dan ze op hun spaargeld krijgen. Maar 3% van de Nederlanders stort extra geld in zijn of haar pensioenpot.

(Bron: Blackrock)

Jan stort 1.000 euro op zijn internetspaarrekening bij NN en ontvangt een rente van 0,35% per jaar.

Wanneer is het geld van Jan verdubbeld?

1: 18 jaar

2: 72 jaar

3: 205 jaar



Jan stort 1.000 euro op zijn internet spaarrekening bij NN en ontvangt een rente van 0,35% per jaar.

Wanneer is het geld van Jan verdubbeld?

1: 18 jaar

2: 72 jaar

3: 205 jaar ($72/0,35$)



(Bron 72-regel: <https://www.beleggersplaats.nl>)

Jan stort 1.000 euro op beleggingsrekening bij NN
en er geldt een rekenrendement van 4,00% per jaar.

Wanneer is het geld van Jan verdubbeld?

1: 18 jaar (72/4)

2: 72 jaar

3: 205 jaar



(Bron 72-regel: <https://www.beleggersplaats.nl>)

Jan is 40 en heeft als zelfstandige nog nooit pensioen opgebouwd. Jan wil stoppen op 65 en wil 1.000 euro netto bovenop de AOW ontvangen.

Welk bedrag moet Jan opbouwen om dit te realiseren?

1: 200.000 euro

2: 250.000 euro

3: 300.000 euro



Jan is 40 en heeft als zelfstandige nog nooit pensioen opgebouwd. Jan wil stoppen op 65 en wil € 1.000 netto bovenop de AOW ontvangen.

Welk bedrag moet Jan opbouwen om dit te realiseren?

1: 200.000 euro

2: 250.000 euro

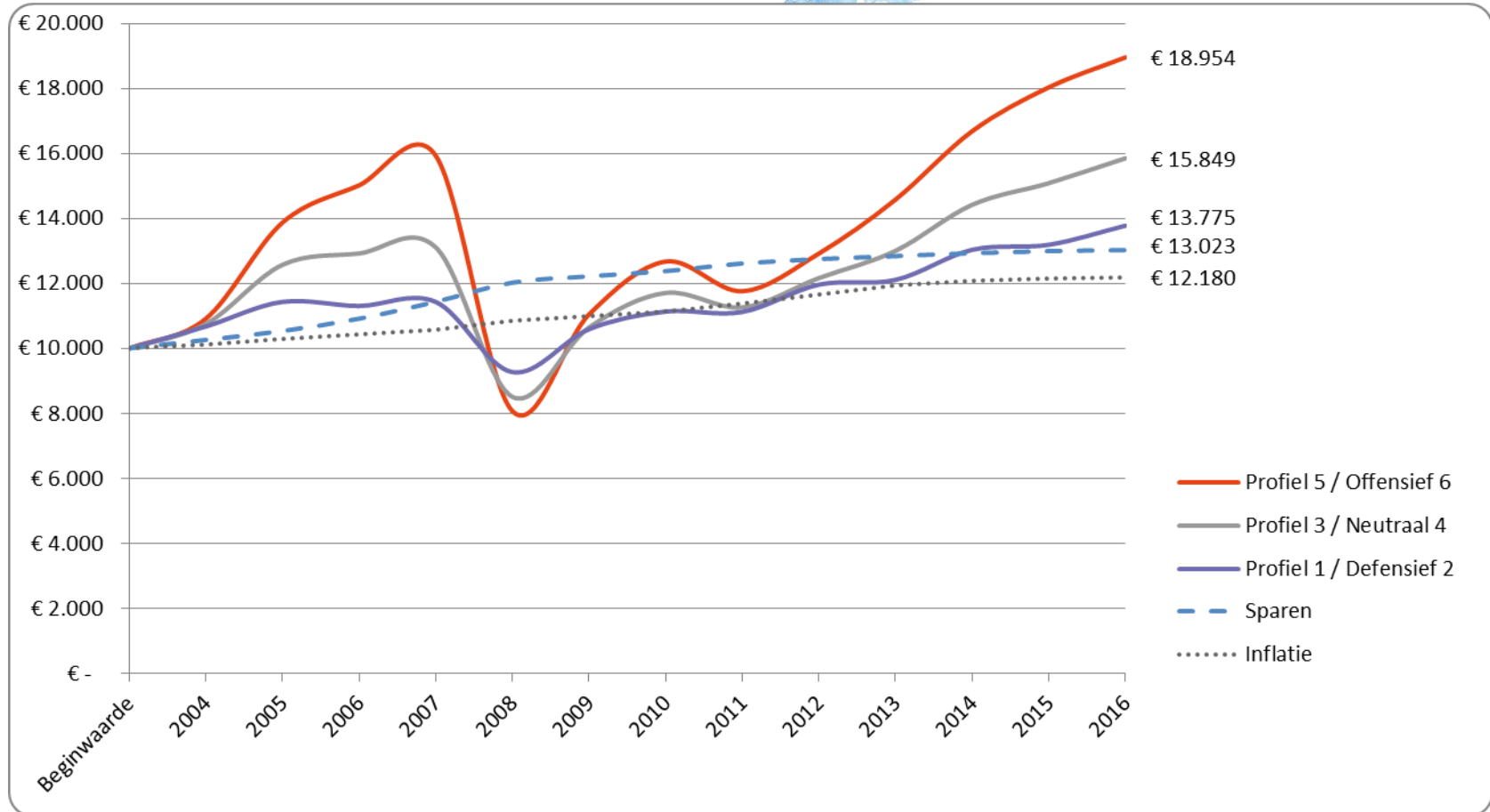
3: 300.000 euro



Vermogensopbouw middels beleggen eng?



Sparen is eng!



Daarom Beleggen!



Uitdagende life-events

Studie Kinderen



€ 60.000,00

Kosten Koop van Woning



€ 12.000,00

Pensioen



€ 300.000,00

Studie kinderen

Benodigd kapitaal:	€ 58.128,00
Tijd om vermogen op te bouwen:	20 jaar
Rekenrendement bij sparen :	1%
Maandelijkse inleg:	€ 220,00

Benodigd kapitaal:	€ 58.128,00 *
Tijd om vermogen op te bouwen:	20 jaar
Rekenrendement bij Beheerd Beleggen :	4,17%
Maandelijkse inleg :	€ 165,00

Verskil in inleg: € 13.200,00 (33,33%)



* Uitgangspunt berekening: Neutraal risicoprofiel, Portefeuille Wereldwijd, Lifecycle-methode staat "aan"

Koop eerste woning door kinderen

Benodigde eigen middelen op basis van € 268.452,00:	€ 11.804,00
Tijd om vermogen op te bouwen:	20 jaar
Rekenrendement bij sparen :	1%
Maandelijkse inleg:	€ 50,00
Verwachting op basis van 1% rekenrendement na 20 jaar:	€ 13.283,00

Benodigde eigen middelen op basis van € 268.452,00:	€ 11.804,00
Tijd om vermogen op te bouwen:	20 jaar
Rekenrendement bij Beheerd Beleggen :	4,17%
Maandelijkse inleg:	€ 50,00
Verwachting basis van 4,17% rekenrendement na 20 jaar:	€ 17.682,00

Mogelijk verschil in opbrengst: € 4.399,00 (33,12%)



* Uitgangspunt berekening: Neutraal risicoprofiel, Portefeuille Wereldwijd, Lifecycle-methode staat "aan"

€ 1.000 per maand aanvulling op AOW

Benodigde eigen middelen:	€ 300.000,00
Tijd om vermogen op te bouwen:	25 jaar
Rekenrendement bij sparen :	1,00%
Maandelijkse inleg:	€ 886,00

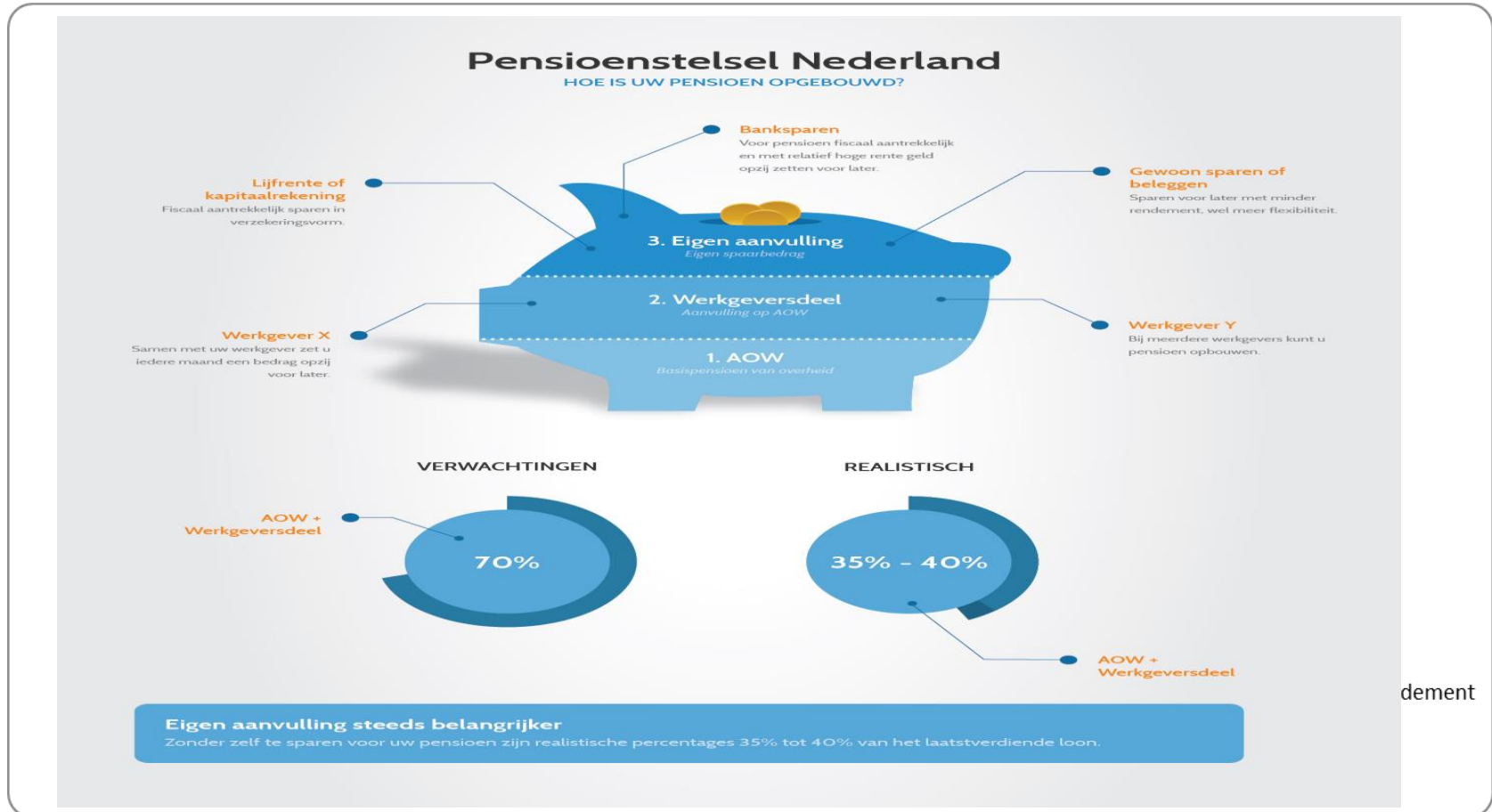
Benodigde eigen middelen:	€ 300.000,00
Tijd om vermogen op te bouwen:	25 jaar
Rekenrendement bij Beheerd Beleggen :	4,17%
Maandelijkse inleg:	€ 575,00

Verskil in inleg: € 93.300,00 (54,09%)



* Uitgangspunt berekening: Neutraal risicoprofiel, Portefeuille Wereldwijd, Lifecycle-methode staat "aan"

Lifecycle, Neutraal profiel 20 jaar / Netto 4,17%



dement

Zelf doen of uitbesteden?



Zelf doen of uitbesteden?



“What To Do” als het mis gaat?



“What To Do” als het mis gaat?

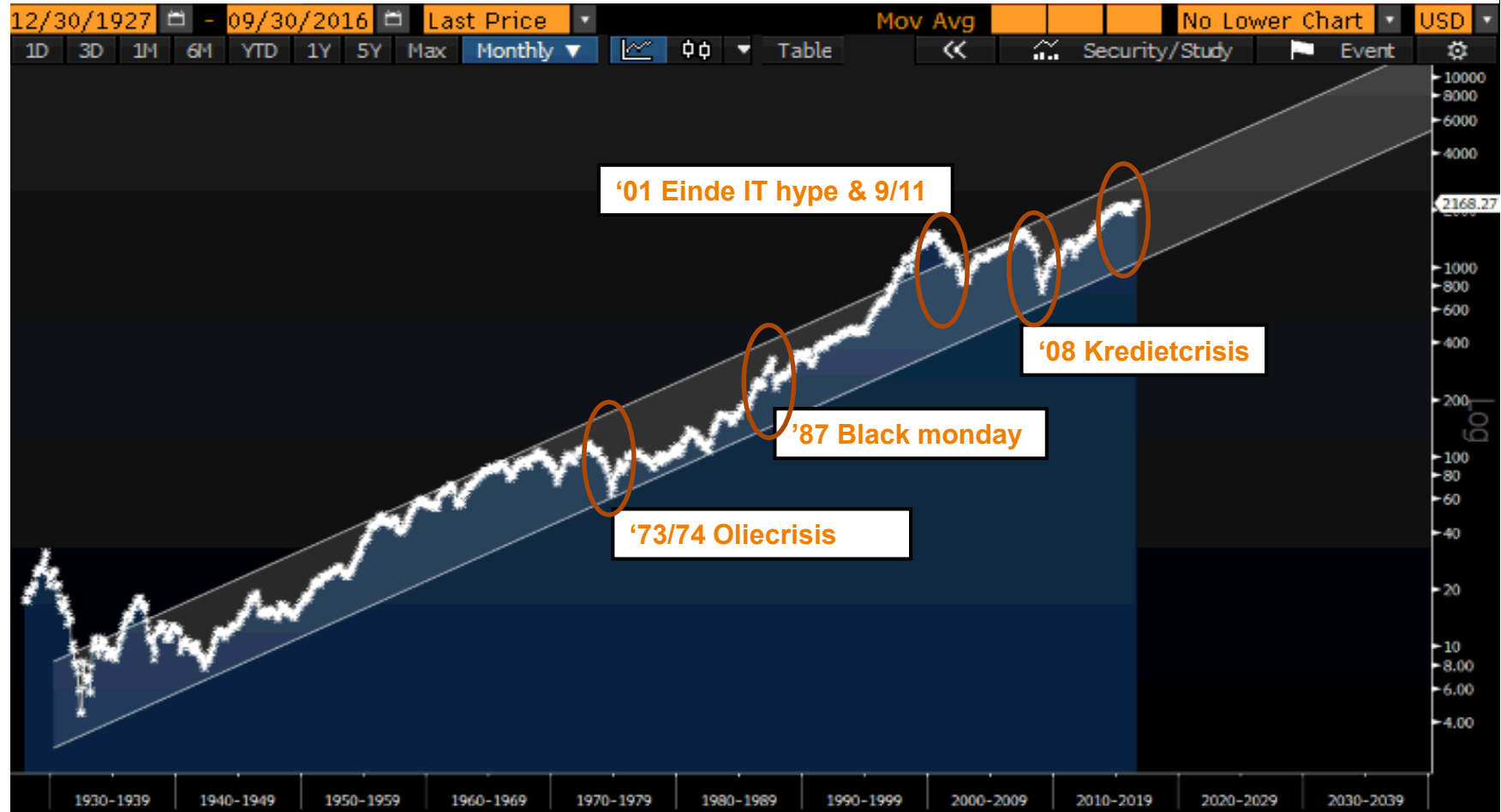
- ❖ Raak niet in paniek
- ❖ Onderneem géén actie zonder te overleggen met uw Financieel Planner
- ❖ Heb vertrouwen in de door u ingehuurd specialisten
- ❖ Realiseer u dat pieken en dalen horen bij beleggen
- ❖ Hou in ogenschouw dat u belegt voor doelen op lange termijn

Ooit belegt en geld kwijt?

- ❖ Bij Beheerd Beleggen geen éézijdige opbouw portefeuille (paar aandelen)
- ❖ Streng geautomatiseerde risicobewaking (VBA risicomodel)
- ❖ Maar ook altijd specialisten van het NNIO aan de knoppen

De tijd geneest alle wonden

S&P 500



Waarom Beheerd Beleggen van NN?

- ❖ Kosten maximum
- ❖ Online inzicht en beheer via PC, tablet en App
- ❖ Persoonlijke ondersteuning Investment Office
- ❖ Vermogensbeheer o.b.v. actieve én passieve fondsen
- ❖ Open architectuur = beste fondsen wereldwijd
- ❖ Keuze uit 3 Strategieën (Wereld, Europa en Trends)
- ❖ Actief risicobeleid
- ❖ Maatschappelijk verantwoord beleggen geïncorporeerd in beleggingsbeleid
 - ❖ ESG policy
 - ❖ Engagement and voting
 - ❖ Clustermunitie wetgeving AFM
 - ❖ [nn.nl/Particulier/Beleggen/Verantwoord-beleggen.htm](https://www.nn.nl/Particulier/Beleggen/Verantwoord-beleggen.htm)



Inzicht in uw beleggingen via mijn.nn

Met Beheerd Beleggen heeft u uw beleggingen uitbesteed aan de beleggingsexperts van Nationale-Nederlanden. Onze beleggingsexperts nemen u het werk uit handen en zorgen voor een zo optimaal mogelijk beleggingsresultaat. En doordat onze experts uw beleggingen beheren, hoeft u zelf geen expert te zijn of er dagelijks mee bezig te zijn.

Op mijn.nn kunt u natuurlijk wel altijd en overal zien hoe uw beleggingen ervoor staan en houdt u grip. Ook kunt u altijd online uw wijzigingen aan ons doorgeven. Denk bijvoorbeeld aan het wijzigen van uw maandelijkse inleg, of het bedrag dat u wilt opbouwen. Hieronder ziet u hoe uw persoonlijke pagina op mijn.nn eruit ziet. De bedragen in dit voorbeeld zijn fictief. U kunt hier geen rechten aan ontfemen.

● Naar mijn.nn

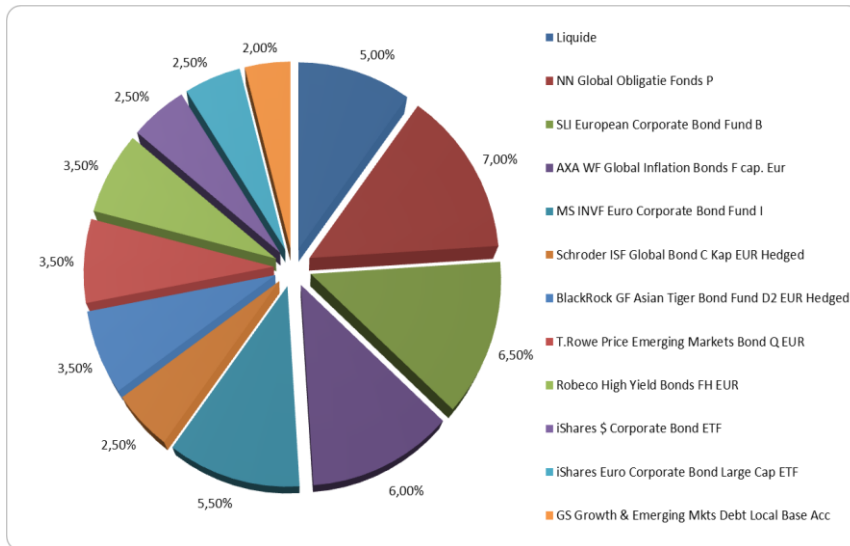


Bekijk uw actuele vermogen en de behaalde rendementen

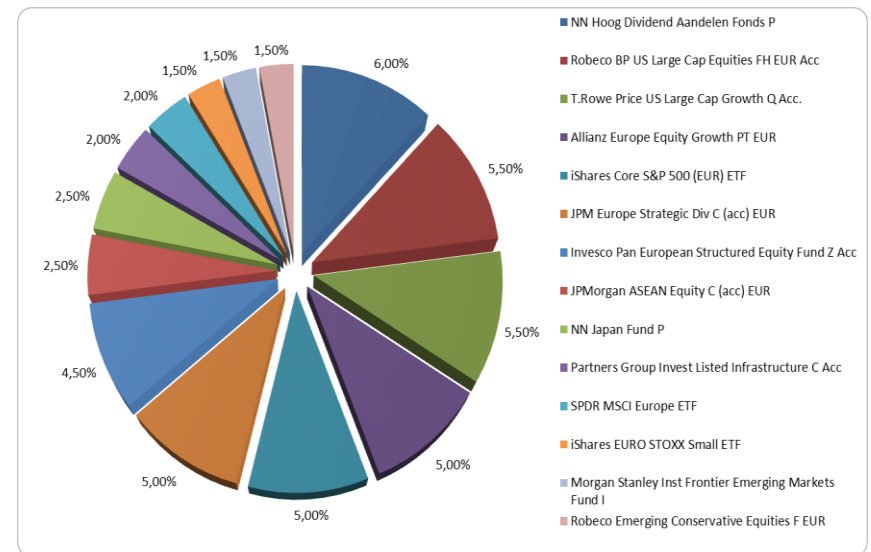
Geef online uw wijzigingen door of pas de door u gemaakte keuzes aan

Bekijk rapportages

Obligaties



Aandelen



Sparen

Internetsparen



Sparen met een hoge rente. Zonder kosten en verplichte stortingen. Open nu een spaarrekening.

- ▶ Open direct een spaarrekening
- ▶ Lees meer informatie

Bent u al klant?



Log eenvoudig in op uw persoonlijke omgeving, beheer uw producten en voer wijzigingen door.

- ▶ Wijzig of beëindig uw spaarrekening
- ▶ Log in op mijn.nn

Beleggen

U het resultaat, wij het werk

Bij Beheerd Beleggen besteedt u het beleggen uit aan onze experts. Doordat zij uw geld beheren, hoeft u er niet zelf dagelijks mee bezig te zijn of zelf een expert te zijn. Dat biedt u gemak.



- ▶ Direct aanvragen

Aantrekkelijk rendement

Meest defensieve profiel 4,02%, meest offensieve profiel 7,41% gemiddeld per jaar.
(Bron: Investment Office Nationale-Nederlanden Bank)

- Dit zijn de behaalde rendementen van Beheerd Beleggen en Expertfund in de periode juli 2011 t/m juni 2016. Beheerd Beleggen en Expertfund (de voorloper van Beheerd Beleggen) hebben een vergelijkbaar beleggingsbeleid;
- Alle kosten waaronder de 1% beheerkosten zijn hier al van af;
- De rendementen zijn gebaseerd op portefeuilles met een gemiddelde waarde vanaf € 1.500,-. Onder dit bedrag zorgen de minimale beheerkosten voor een lager rendement.

- ▶ Lees meer



Lage inleg en lage kosten

Starten vanaf € 50,- per maand of € 1.000,- eenmalig.

Keuze tussen een vast percentage van 1% per jaar over uw belegd vermogen of een rendement afhankelijk percentage.

Kosten minimaal € 3,75 en maximaal gemiddeld € 500,- per kwartaal. Beheerd Beleggen is dagelijks opzegbaar zonder kosten.

- ▶ Lees meer



Online inzicht en kunnen wijzigen

U kunt de ontwikkeling van uw beleggingen altijd online volgen.

Op elk moment kunt u online uw keuzes aanpassen.

- ▶ Lees meer



Beleggen op basis van uw profiel

Samen bepalen wij met u het beleggingsprofiel dat het beste bij u past.

Uw beleggingsprofiel geeft aan welk risico u met uw beleggingen wilt en kunt lopen.

- ▶ Lees meer



DISCLAIMER:

- ❖ **Deze presentatie is vervaardigd tbv Advies-Check Sessie van 21 febr. 2018.**
- ❖ **Niets uit deze presentatie mag worden opgevat als beleggingsadvies.**
- ❖ **Aan de, in deze presentatie getoonde, berekeningen kunnen geen rechten ontleend worden.**
- ❖ **Aan de, tijdens deze presentatie gedane uitspraken, kunnen geen rechten ontleend worden.**
- ❖ **Zet- en/of Drukfouten voorbehouden.**



**Hartelijk dank
voor uw aandacht**