

JAN VAN EGMOND - RABOBANK



A close-up photograph of a vintage car's dashboard, featuring a prominent speedometer with a needle pointing to 152 MPH. The dashboard is made of polished wood and includes various gauges, knobs, and a rearview mirror. The word "Confianza" is overlaid in white text on the right side of the image.

Confianza

Rabobank Leiden-Katwijk Private Banking - Vermogensmanagement



- Filmpje



Agenda

- Profiel Rabobank
- Rente ontwikkeling
- Beleggingsfilosofie
- Rendementen

Profiel Rabobank



Totaal belegd vermogen via de Rabobank of haar dochters

Rabobank-klanten beleggen in totaal met € 40 mrd. bij de bank.

Een no nonsense beleggingsbeleid

Zij kennen en begrijpen uw persoonlijke situatie en analyseren en vertalen deze naar oplossingen.

We zijn dichtbij en 24/7 bereikbaar, ook voor uw dagelijkse bankzaken.

Een nuchtere blik

Die komt voort uit onze genen. We respecteren u door goed en grondig advies te geven.

Onze coöperatieve basis

Van daaruit heeft u maatschappelijke impact met uw vermogen in uw directe omgeving of regio.

Maatschappelijke betrokkenheid zit in onze genen en wij worden niet gedreven door shareholder value.

Kennis van de achtergrond van uw onderneming

Indien u ook zakelijk bij ons bankiert, heeft u toegang tot onze (sector)kennis en zetten we graag ons wereldwijde netwerk voor u in.'

Rente 10 jarige staatslening



Rabobank



3 maands Euribor



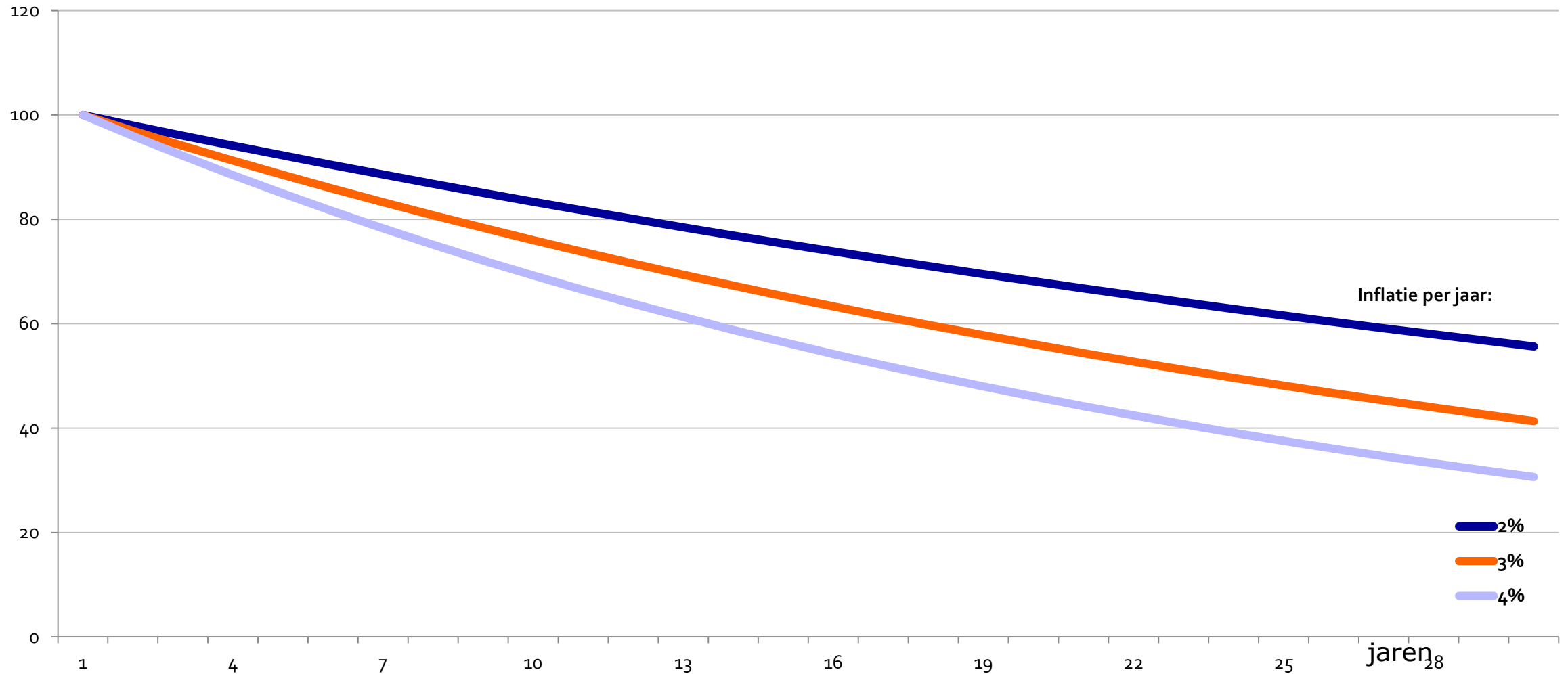
Rabobank



Het effect van inflatie op vermogen



Rabobank



Bron: Rabobank

Rabobank Private Banking - Vermogensmanagement

Inflatie; inflatiedruk neemt toe.



Rabobank

Grafiek – historische CPI inflatie Nederland (jaarbasis) – volledige looptijd



Tabel – historische inflatie Nederland (CPI) – per jaar

jaarinflatie (dec vs. dec)	inflatie	jaarinflatie (dec vs. dec)	inflatie
CPI Nederland 2017	1,30 %	CPI Nederland 2007	1,87 %
CPI Nederland 2016	1,00 %	CPI Nederland 2006	1,00 %
CPI Nederland 2015	0,70 %	CPI Nederland 2005	2,04 %
CPI Nederland 2014	0,70 %	CPI Nederland 2004	1,12 %
CPI Nederland 2013	1,70 %	CPI Nederland 2003	1,70 %
CPI Nederland 2012	2,90 %	CPI Nederland 2002	2,75 %
CPI Nederland 2011	2,38 %	CPI Nederland 2001	4,15 %
CPI Nederland 2010	1,93 %	CPI Nederland 2000	2,60 %
CPI Nederland 2009	1,11 %	CPI Nederland 1999	2,15 %
CPI Nederland 2008	1,94 %	CPI Nederland 1998	1,78 %



Beleggen bij de Rabobank

Uw voordelen van onze werkwijze

Onze uitgangspunten bij beleggen

We voeren een no nonsense beleggingsbeleid



Rabobank



- ✓ Beleggen gaat om de lange termijn, wij zijn niet van de “korte ritjes maken”.
- ✓ Onafhankelijk: we selecteren de beste fondsen en hebben geen huisfondsen.
- ✓ Lage portefeuillekosten: scherpe inkoop, fiscale voordelen, weinig transactiekosten. Rabobank verdient aan geen enkel product.
- ✓ Maatschappelijk verantwoord.
- ✓ Actieve risicobeheersing. Constant Re-balancing van uw portefeuille.
- ✓ Alleen wat aantoonbaar nuttig is, doen we.
- ✓ Wat niet verstandig is, doen we niet.
- ✓ We beloven niet meer dan we kunnen waarmaken.

Onze uitgangspunten bij beleggen

Uw voordelen van onze strategie

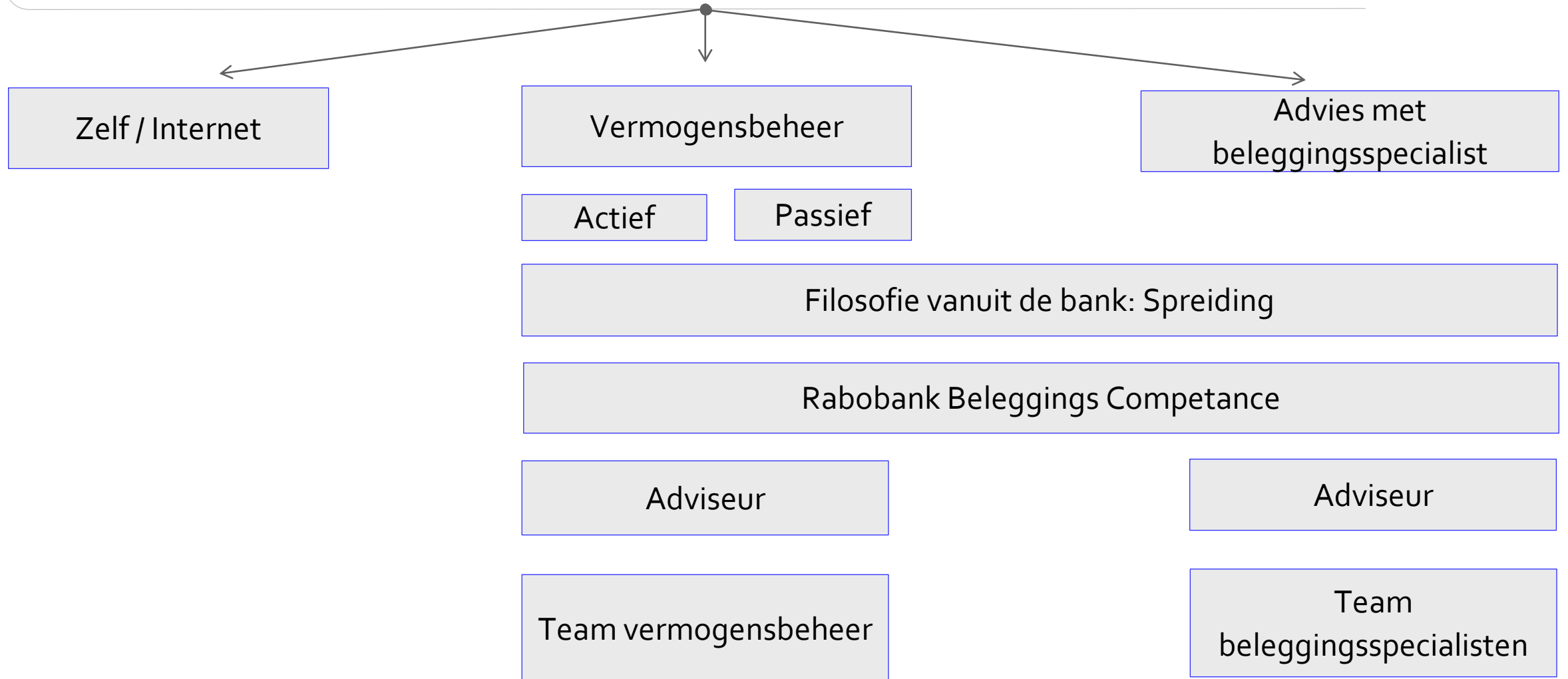


- U kunt profiteren van relatief goede rendementen.*
- U draagt met uw beleggingen bij aan een duurzamere wereld.
- Uw risico wordt professioneel gemonitord.**
- U heeft eenvoudig en continu online inzage in uw portefeuille.
- U kunt bij Big Picture bijeenkomsten ieder kwartaal kennis opdoen over de beleggingsvisie en -strategie van Rabobank.
- Uw beleggingsspecialist geeft u periodiek een persoonlijke toelichting op gemaakte keuzes in uw portefeuille.**

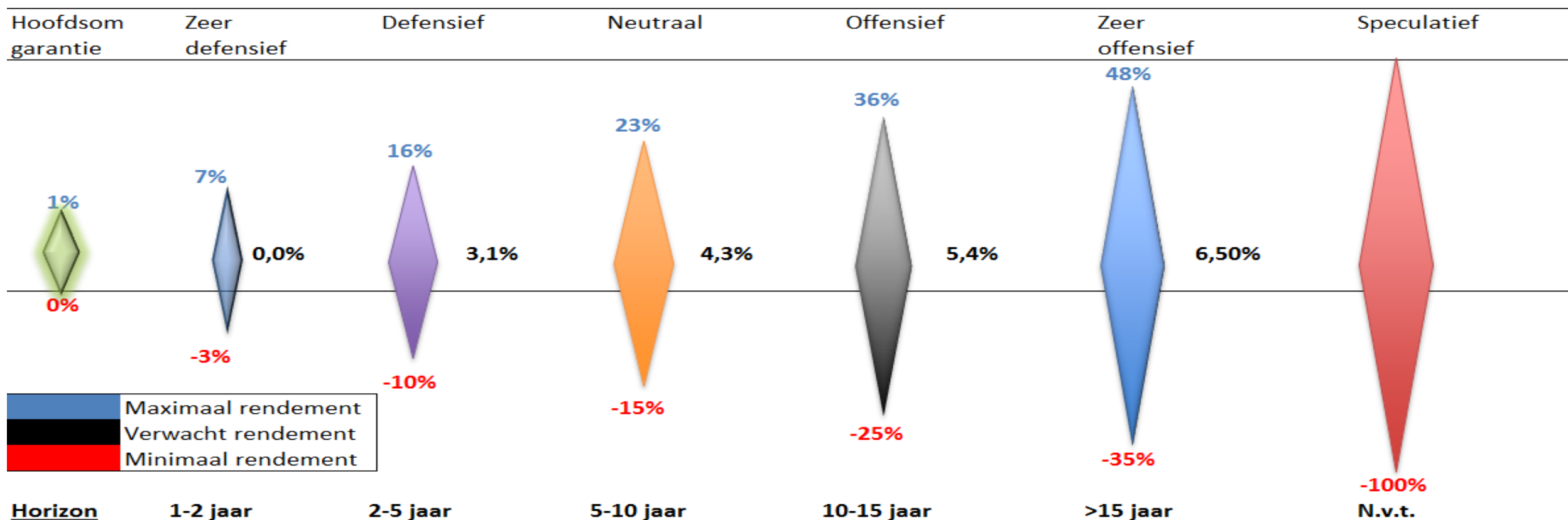
* *De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Let op: Rendementen kunnen ook fors tegenvallen, zelfs meerdere jaren achter elkaar. Er kunnen zich onvoorziene situaties voordoen die (zelfs bij een laag risico) een grote invloed kunnen hebben op het risico en rendement van uw beleggingen.*

** *Bij keuze voor uitbesteden van beleggingen.*

Beleggen bij de Rabobank, u bepaalt!



Een overzicht van de doelrisicoprofielen van de Rabobank



Het doelrisicoprofiel:

Verwachte rendementen en risicogrenzen gemeten over een periode van 17 jaar.

Bij elk risicoprofiel staan - in procenten - het beoogde rendement en de risicogrenzen waarbinnen dit rendement kan afwijken. De risicogrenzen hebben een bepaalde bandbreedte met een zekerheid van 95%. In 2,5% van de gevallen - zowel aan bovenkant als aan onderkant - kunnen we niet aangeven hoe groot de winst of het verlies zal zijn.

We spreken in dat geval van een extreem goed of slecht beursjaar.

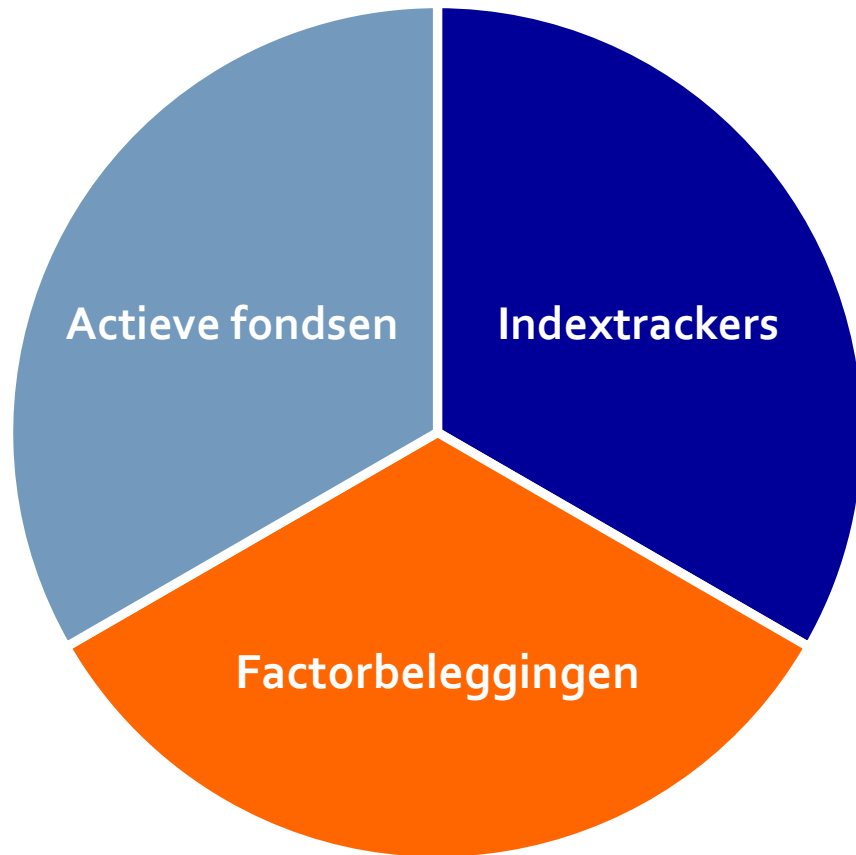
nov. 2017

Onze uitgangspunten bij beleggen

Hoe kiezen wij beleggingen?



Rabobank



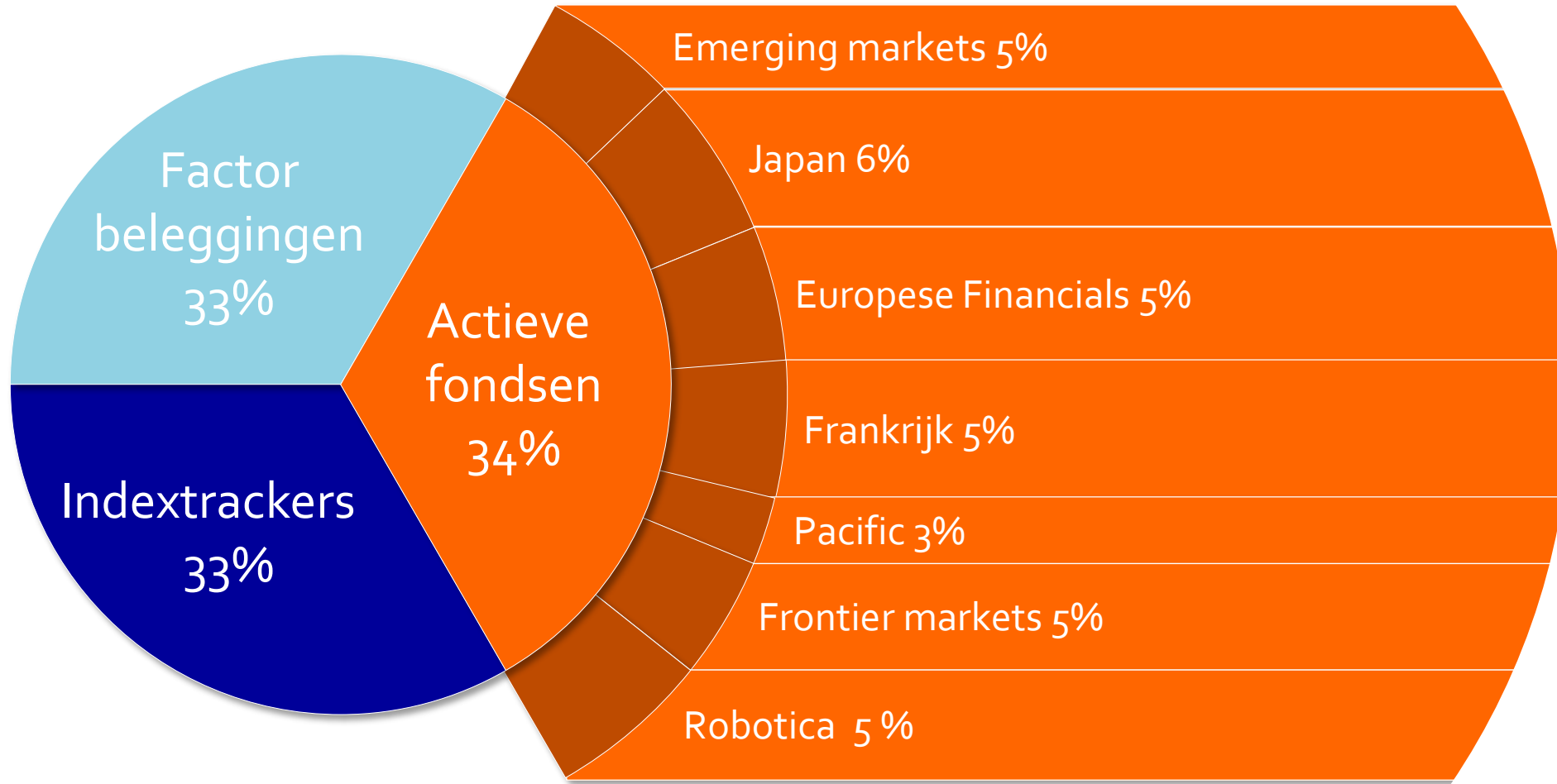
- **Indextrackers:** zijn de basis voor de portefeuille met lage kosten en fiscale voordelen.
- **Factorbeleggingen:** bewezen methodiek om goed renderende aandelen te kiezen.
Eerst alleen voor instituten, nu ook voor onze klanten.
Lage kosten. Goede fiscaliteit.

Geautomatiseerd kopen van aandelen die het beter doen dan 'de markt' zodra deze het slechter doen dan 'de markt' worden deze automatisch verkocht en omgezet naar aandelen die het beter doen.
Momentum (Nokia) / Waarde aandelen / Lage volatiliteit
- **Actieve fondsen:** spelen in op specifieke thema's, zoals Robotics.

Aandelenportefeuille in 2018



Rabobank



Rendementen beheerportefeuille

Rendementen Rabo Beheerd Beleggen Actief per profiel sinds 2013



	2013	2014	2015	2016	2017
Zeer Defensief	4,1%	6,8%	2,2%	3,1%	1,3%
Defensief	7,3%	9,1%	3,7%	6,2%	5,9%
Neutraal	9,4%	11,0%	5,4%	7,3%	8,0%
Offensief	13,5%	13,9%	7,2%	8,2%	10,1%
Zeer Offensief	15,7%	14,5%	8,7%	9,1%	12,2%

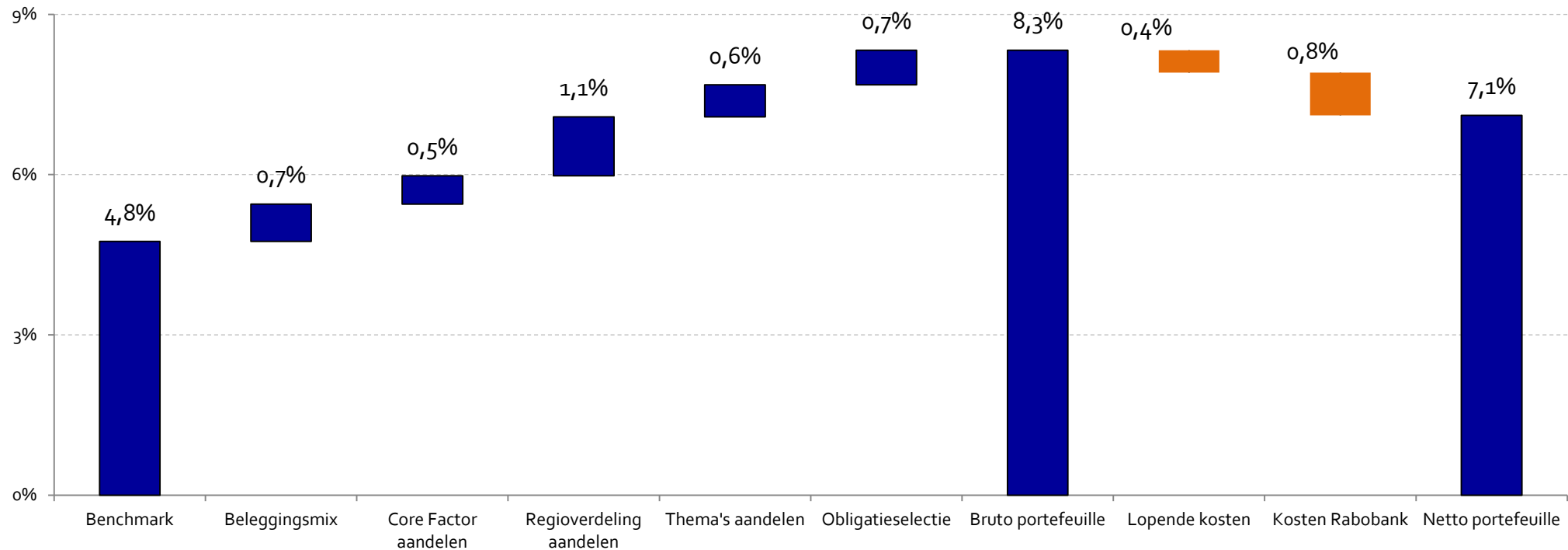
Rendementen na de kosten in de portefeuille en vóór het tarief van Rabobank.

De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Let op: Rendementen kunnen ook fors tegenvallen, zelfs meerdere jaren achter elkaar. Er kunnen zich onvoorziene situaties voordoen die (zelfs bij een laag risico) een grote invloed kunnen hebben op het risico en rendement van uw beleggingen.

Rendement 2017



Opbouw rendement neutrale portefeuille



Bron: Morningstar Direct, totaal rendement 2017

2018 wordt jaar waarin...



- Groei van de wereldeconomie verder aantrekt
- Inflatedruk toeneemt
- Rentestijging beperkt blijft
- Aandelen een bovengemiddeld rendement laten zien
- Obligaties een beneden gemiddeld rendement laten zien

Ons team vanuit Katwijk



Is beleggen iets voor u?



- Wordt u niet onrustig bij schommelende beurskoersen?
- Gaat u ervan uit dat beleggen op lange termijn meer kan opleveren dan sparen?
- Houdt u naast uw beleggingen voldoende geld over om financieel rond te kunnen komen?

Dan kan beleggen voor u interessant zijn!

Doe de test



Is beleggen iets voor u?



Is uw financiële situatie geschikt om te beleggen?



Dank voor uw aandacht



Rabobank