

## Beleggingsadvies

# Comfort ESG Beleggingsadvies

U neemt uw eigen beleggingsbeslissingen en u wilt op een nuchtere manier met uw vermogen omgaan. Op de weg richting uw beleggingsdoel laat u zich graag adviseren door een deskundige beleggingsadviseur. Iemand die zich verantwoordelijk voelt en die uw beleggingsportefeuille bewaakt. Want avontuurlijk doen met uw vermogen, dat wilt u niet. En iedere dag met beleggen bezig zijn, evenmin. Uw beleggingsadviseur houdt de risico's in de gaten en geeft advies op maat. En als daar aanleiding voor is, dan neemt hij contact met u op. Zo belegt u samen met uw persoonlijke beleggingsadviseur en staat u er niet alleen voor. Een geruststellende gedachte.

## In het kort

- ▶ Evenwichtig beleggen voor de lange termijn
- ▶ Beleggen met uw persoonlijke beleggingsadviseur
- ▶ Jaarlijks revisiegesprek
- ▶ Twee tot vier keer per jaar persoonlijk contact met uw beleggingsadviseur, afhankelijk van de samenstelling van uw portefeuille en ontwikkelingen op de financiële markten
- ▶ Beleggingssuggesties en advies op maat, gericht op een stabiele samenstelling van uw beleggingsportefeuille
- ▶ Actieve bewaking van uw beleggingsportefeuille
- ▶ Zelf beslissen over koop en verkoop
- ▶ Periodieke rapportages

## Uw beleggingsmogelijkheden

Met Comfort ESG Beleggingsadvies kunt u onder meer beleggen in aandelen, bedrijfs- en staatsobligaties, beleggingsfondsen en trackers.

## Portefeuilleanalyse en periodieke revisie

Uw beleggingsadviseur maakt periodiek een gedegen en nauwkeurige analyse van uw beleggingsportefeuille om met u te bespreken. Daarnaast heeft u jaarlijks een revisiegesprek met uw private banker. Daarin komen uw totale financiële situatie en uw tevredenheid over de financiële dienstverlening van ABN AMRO MeesPierson ter sprake. Ook wordt dan besproken of Comfort ESG Beleggingsadvies nog steeds bij u past.

## De beleggingsstijl van ABN AMRO

Comfort ESG Beleggingsadvies staat voor een evenwichtig gespreide beleggingsportefeuille over de verschillende vermogenscategorieën. Een goede beheersing van de risico's hoort daar vanzelfsprekend bij. Daarom onderzoeken de beleggingsspecialisten en analisten van ABN AMRO MeesPierson wereldwijd bedrijven, beleggingsfondsen en beleggingsproducten.

Daarbij kijken ze naar de financiële situatie, de bedrijfsstructuur, omzetgegevens en winstcijfers. Ook analyseren ze fundamenteel belangrijke waarden zoals de samenstelling en kwaliteit van het management. De ontwikkelingen in de sector en in het land of de regio waarin het bedrijf, beleggingsfonds of -product actief is, worden eveneens geanalyseerd. Zo bepalen onze analisten voor u hun langetermijnvisie op de koersontwikkeling en dus of de betreffende belegging de moeite waard is om te kopen, te houden of te verkopen. Dit noemen we een fundamentele analyse. Met Comfort ESG Beleggingsadvies profiteert u van deze gedegen researchinformatie en professionele kennis. Zo kunt u risico's vermijden en aantrekkelijke beleggingskansen benutten.

# Goed geïnformeerd

Via diverse informatiebronnen wordt u goed geïnformeerd over uw beleggingsportefeuille. Ook houden wij u steeds op de hoogte van actuele ontwikkelingen in de markt. En als daar aanleiding voor is, dan neemt uw beleggingsadviseur contact met u op. Om de voordelen van Comfort ESG Beleggingsadvies optimaal te benutten, adviseren wij u om Internet Bankieren te gebruiken.

## Inzicht en overzicht

### Vermogensrapportage

Ieder kwartaal per post of digitaal via Internet Bankieren een uitgebreide analyse van onder meer uw beleggingsportefeuille en de behaalde resultaten. Ook ontvangt u ieder jaar een overzicht voor uw belastingaangifte.

### Vermogensrapportage Online

Via de beveiligde omgeving van Internet Bankieren 24 uur per dag en 7 dagen per week inzicht in uw beleggingsportefeuille.

### Mobiel Bankieren app

Actuele koersen en inzage in uw beleggingsportefeuille via uw smartphone of tablet.

## Beleggingsinformatie

### Uitgebreide informatie

Uitgebreide beleggingsinformatie, research en rekentools via de beveiligde omgeving van Internet Bankieren, via [abnamromeespierson.nl](http://abnamromeespierson.nl) en in de Financial Focus.

### Actuele informatie

Afhankelijk van de marktontwikkelingen ontvangt u elk kwartaal updates over belangrijke onderwerpen voor uw portefeuille. Is er actie nodig, dan ontvangt u een alert. Uw beleggingsadviseur neemt daarna telefonisch contact met u op.

### Beleggingsuggesties

U ontvangt regelmatig koop, verkoop- en ruilsuggesties met het voorstel om uw beleggingsportefeuille aan te passen.

### Transacties en tarieven

U geeft uw beleggingsorders snel en eenvoudig door via de beveiligde omgeving van Internet Bankieren, via uw beleggingsadviseur of via de Beleggingsorderdesk, tel. 0900 - 92 15\*.

\* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.

De actuele tarieven van Comfort ESG Beleggingsadvies staan in de Tarievenkaart Beleggingsadvies en op [abnamromeespierson.nl/tarievenbeleggen](http://abnamromeespierson.nl/tarievenbeleggen).

## Beleggen via Comfort ESG Beleggingsadvies?

Is Comfort ESG Beleggingsadvies de manier van beleggen die het meest geschikt voor u is? Uw private banker kan u meer vertellen over het contract en helpt u graag verder om Comfort ESG Beleggingsadvies af te sluiten.

### Algemene Disclaimer

De in dit document aangeboden informatie is opgesteld door ABN AMRO Bank N.V. en is bedoeld als informatie in algemene zin en is niet toegespitst op uw persoonlijke situatie. De informatie mag daarom nadrukkelijk niet beschouwd worden als een advies of als een voorstel of aanbod tot: 1) het kopen van beleggingsproducten en/of 2) het afnemen van beleggingsdiensten noch als een beleggingsadvies. Beslissingen op basis van de informatie uit dit document zijn voor uw eigen rekening en risico. De informatie en voorwaarden die van toepassing zijn op door ABN AMRO aangeboden beleggingsproducten en beleggingsdiensten verleend door ABN AMRO kunt u vinden in de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO die verkrijgbaar zijn via: [abnamro.nl/beleggen](http://abnamro.nl/beleggen).

### Over ABN AMRO

ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam, Nederland. Het telefoonnummer van de bank is: 0900-0024\*; en het internetadres: [abnamro.nl](http://abnamro.nl). ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer: 12000004. Handelsregister KvK Amsterdam nr. 34334259. Btw-identificatienr: NL8206.46.660B01.

\* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.

### US Person Disclaimer Beleggen

ABN AMRO Bank N.V. ("ABN AMRO") is niet geregistreerd als broker-dealer en investment adviser zoals bedoeld in respectievelijk de Amerikaanse Securities Exchange Act van 1934 en de Amerikaanse Investment Advisers Act van 1940, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, noch in de zin van andere toepasselijke wet- en regelgeving van de afzonderlijke staten van de Verenigde Staten van Amerika. Tenzij zich op grond van de hiervoor genoemde wetten een uitzondering voordoet, is de effectendienstverlening van ABN AMRO inclusief (maar niet beperkt tot) de hierin omschreven producten en diensten, alsmede de advisering daaromtrent niet bestemd voor Amerikaanse ingezetenen ("US Persons" in de zin van vorenbedoelde wet- en regelgeving). Dit document of kopieën daarvan mogen niet worden verzonden of meegebracht naar de Verenigde Staten van Amerika of worden verstrekt aan Amerikaanse ingezetenen. Onverminderd het voorgaande is het niet de intentie de in dit document beschreven diensten en/of producten te verkopen of te distribueren of aan te bieden aan personen in landen waar dat ABN AMRO op grond van enig wettelijk voorschrift niet is toegestaan. Een ieder die beschikt over dit document of kopieën daarvan dient zelf na te gaan of er wettelijke beperkingen bestaan tegen de openbaarmaking en verspreiding van dit document en/of het afnemen van de in dit document beschreven diensten en/of producten en zodanige beperkingen in acht te nemen. ABN AMRO is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van diensten en/of producten die in strijd met de hiervoor bedoelde beperkingen zijn afgenomen.

