

BeleggingsRekening



U wilt geld opzij zetten voor later en een vermogen opbouwen. Omdat uw kinderen nog gaan studeren, u graag die verre reis wilt maken, een tweede huis wilt kopen, eerder wilt stoppen met werken, een reserve wilt opbouwen of om andere redenen.

Vermogen opbouwen voor later

U kunt uw geld natuurlijk op een spaarrekening zetten. Dat is veilig, maar levert weinig rendement op. U kunt uw geld ook op een verantwoorde manier beleggen in fondsen. Dat levert op de langere termijn veelal een hoger rendement op dan op een spaarrekening. Waardoor uw vermogen sneller groeit.



Hoe werkt de BeleggingsRekening?

Uw geld wordt belegd in uitstekende fondsen. Daarbij bepaalt u zelf de spreiding van de risico's. Beleggen kan volgens een bepaald risicoprofiel, opgesteld door uw vermogensadviseur. U bepaalt dus zelf in welke fondsen u belegt.

Uit het risicoprofiel blijkt wat voor soort belegger u bent; wilt u veel of weinig risico nemen? Aan de hand van een aantal vragen stelt uw vermogensadviseur een risicoprofiel van u op. Hierbij spelen persoonlijke doelstellingen, mogelijkheden en voorkeuren een belangrijke rol. Uw beleggingsportefeuille wordt hier op afgestemd. Er zijn vijf risicoprofielen, oplopend in risicobereidheid van 'zeer defensief' tot 'zeer offensief'. Aan de hand van het gekozen risicoprofiel wordt uw geld belegd in uitstekende fondsen.

Hoeveel moet ik inleggen om te kunnen deelnemen?

U bepaalt natuurlijk zelf hoeveel u wilt inleggen.

Deelname aan de BeleggingsRekening is al mogelijk vanaf € 75 per maand. En wilt u bij aanvang nog wat extra storten? Dat kan als die storting tenminste € 1.000 bedraagt. Bij zo'n extra storting bij aanvang is ook een lagere periodieke inleg mogelijk. Alleen een eenmalige inleg is natuurlijk ook mogelijk. U kunt de BeleggingsRekening al openen met een eenmalige inleg van € 1.000. Daarnaast staat het u geheel vrij om op elk gewenst moment aanvullende stortingen te doen. Zo'n aanvullende storting bedraagt ten minste € 500.



U heeft toegang tot vier unieke *index mixfondsen* die voor individuele beleggers normaal gesproken niet toegankelijk zijn. Daarnaast heeft u de keuze uit een groot aantal aandelen- en obligatiefondsen. Daardoor kunt u een portefeuille samenstellen op maat. Wilt u tussentijds switchen naar een ander fonds? Geen probleem. Bovendien kan dat tegen verlaagde aan- en verkoopkosten.

Bij de BeleggingsRekening kunt u altijd extra stortingen en opnames doen en bent niet gebonden aan verplichte stortingen. U kunt meer of minder inleggen dan u van tevoren heeft afgesproken. Het beschikbare vermogen wijkt dan uiteraard af van het eindvermogen waar u naar streeft. Met het opgebouwde vermogen kunt u doen wat u wilt.

Hoe hoog het vermogen precies is op de vastgestelde einddatum, is vooraf niet met zekerheid te zeggen. Dit hangt af van uw inleg tijdens de looptijd en het rendement dat is behaald. Aan beleggen zijn echter ook risico's verbonden. Beleggen kan leiden tot een lager of zelfs negatief rendement. Het risico dat u uw inleg niet terug krijgt, zoals opgenomen in de Financiële Bijsluiter, is vrij groot. Dit risico kan hoger of lager worden, afhankelijk van bijvoorbeeld uw beleggingskeuze. Bespreek uw risico met uw vermogensadviseur.

Beleggingsmogelijkheden

U heeft een ruime keuze uit fondsen. U kunt kiezen uit:

- **Indexfondsen.** Indexfondsen zijn passief beheerde fondsen. Deze volgen zo nauwkeurig mogelijk de markt. De rendementen zijn dan ook bijna gelijk aan die van de markt. Een indexfonds is een betrouwbaar en goedkoop alternatief als u rendement wilt en de kans op een slechtere prestatie dan de markt wilt beperken. Indexfondsen zijn nieuwkomers op de Nederlandse markt. In het buitenland zijn dit soort fondsen erg gewild en hebben bewezen succesvol te zijn. Indexfondsen behoren nu dan ook tot de grootste beleggingsfondsen ter wereld.

Voordelen: lage kosten, een goede risicospreiding én kans op een aantrekkelijk rendement. Indexfondsen blijken het de laatste 40 jaar in het algemeen beter gedaan te hebben dan traditionele beleggingsfondsen.

- **Actief beheerde fondsen:** Deze fondsen proberen de markt juist te verslaan om zo een beter rendement te behalen. U profiteert van de kwaliteit van gerenommeerde fondsbeheerders. Beleggingsexperts bij deze fondsbeheerders zorgen ervoor dat uw geld een zo hoog mogelijk rendement kan opleveren. Hiervoor zijn marktanalyses en modellen nodig, waardoor de kosten hoger zijn. Doorgaans wordt er vaker gewijzigd in de portefeuille, wat zorgt voor hogere transactiekosten.

Meer informatie over de fondsen vindt u in de brochure 'Fondseninformatie'. Of kijk op onze website: www.LandG.nl.



Fiscale regels BeleggingsRekening

De waarde van het vermogen valt in Box 3. Is uw totale vermogen in Box 3 hoger dan de vrijstelling die u heeft, dan betaalt u jaarlijks 1,2% vermogensrendementheffing over uw gemiddeld netto vermogen.

Vermogensvrijstelling

In Box 3 geldt voor 2010 een vermogensvrijstelling van € 20.661 per belastingplichtige. Dit heet het heffingvrije vermogen. Heeft u als belastingplichtige het hele jaar een fiscale partner, dan wordt deze vrijstelling verdubbeld.

Minderjarige kinderen

Heeft u kinderen die op 31 december van het jaar minderjarig zijn, dan wordt uw heffingvrije vermogen verhoogd met een toeslag van € 2.762 per kind. Deze verhoging wordt bij fiscale partners maar bij één van beiden toegepast.

Ouderentoeslag heffingvrije vermogen

Bent u aan het eind van het belastingjaar 65 jaar of ouder, dan komt u in aanmerking voor een ouderentoeslag op het heffingvrije vermogen. Deze ouderentoeslag bedraagt maximaal € 27.350 en hangt af van de hoogte van uw inkomen in Box 1 en uw vermogen. Overdracht van het heffingvrije vermogen, en de eventuele toeslagen, aan uw fiscale partner is mogelijk.

Duidelijkheid over kosten

Wij zijn duidelijk over de kosten. De hoogte van de kosten hangt af van uw persoonlijke keuzes. Daarom staan alle kosten in de offerte vermeld. Keurig in euro's, zodat u precies weet waar u aan toe bent en niet voor verrassingen komt te staan. Onze kosten zijn laag. Hierdoor blijft uw rendement zo hoog mogelijk. Overtuig uzelf en vraag een offerte aan bij uw vermogensadviseur!





Kies voor service, gemak en zekerheid

Met de BeleggingsRekening haalt u, naast kans op een aantrekkelijk rendement, ook service, gemak en zekerheid in huis:

- Legal & General controleert jaarlijks kosteloos of uw beleggingsportefeuille nog aansluit bij uw risicoprofiel. Is dat niet zo, dan overlegt uw vermogensadviseur met u hoe u de portefeuille kunt aanpassen.
- Dankzij internet bankieren heeft u 24 uur per dag, 7 dagen in de week, de beschikking over uw beleggingsrekening. U kunt dus altijd opdrachten geven en de waarde en de samenstelling van uw beleggingsportefeuille bekijken en aanpassen. Via de website kunt u de koersontwikkelingen van de fondsen volgen. Dat is wel zo makkelijk en u blijft op de hoogte.
- De aanbieder van de BeleggingsRekening is Legal & General Nederland Beleggingen B.V. Alle beleggingen worden bewaard door de Stichting Beleggersgiro. Dit vermogen valt dus buiten het vermogen van Legal & General Nederland Beleggingen B.V. Mocht er onverhoopt iets gebeuren met Legal & General Nederland Beleggingen B.V., dan loopt u geen enkel risico en heeft u de zekerheid dat uw opgebouwde vermogen ook van u blijft.
- Legal & General Nederland Beleggingen B.V. is opgenomen in het register van de AFM.

Exclusief via geselecteerde vermogensadviseurs

Wij stellen hoge kwaliteitseisen. Ook aan de financieel adviseurs die onze producten adviseren. Daarom wordt de BeleggingsRekening exclusief via speciaal geselecteerde adviseurs aangeboden, de vermogensadviseurs. Deze adviseurs opereren volstrekt onafhankelijk. Zij adviseren niet alleen producten van Legal & General, maar ook van andere partijen. Belangrijk is dat zij voldoen aan het vereiste opleidingsniveau en de specifieke eisen met betrekking tot het adviseren over vermogensopbouw.

Deze onafhankelijke vermogensadviseurs volgen een speciaal programma met onder andere opleidingen en trainingen. Zo blijven ze op de hoogte van de laatste ontwikkelingen. En hebben ze altijd actuele kennis.

Voordelen BeleggingsRekening:

- U heeft kans op een hoger eindkapitaal dan via een spaarrekening.
- U betaalt lage fonds- en administratiekosten.
- Switchen kan tegen 0,5% aankoop- en 0,5% verkoopkosten.
- U bouwt vermogen op tegen lage kosten.
- U heeft duidelijkheid over kosten en voorwaarden.
- U kunt het vermogen vrij besteden.
- U heeft de mogelijkheid om vrij te beleggen.
- U heeft een ruime keuze uit indexfondsen en traditionele fondsen.
- Uw beleggingsportefeuille wordt regelmatig bekeken om te bepalen of deze nog past bij uw risicoprofiel.
- U kunt uw portefeuille aanpassen aan uw risicoprofiel zonder extra kosten.
- U bent dankzij internet bankieren altijd op de hoogte en u kunt alles online regelen.
- U kiest voor service, gemak en zekerheid.
- U kunt, indien gewenst, kiezen voor professioneel advies van een onafhankelijk vermogensadviseur.

Vragen of meer informatie?

Heeft u vragen of wilt u meer informatie? Neem dan contact op met uw vermogensadviseur. Hij of zij informeert u graag over de mogelijkheden om vermogen op te bouwen.



Wie is Legal & General?

Legal & General Nederland is actief op de Nederlandse markt sinds 1984. Zij maakt zich sterk voor goed doordachte, flexibele en transparante producten voor consumenten. Legal & General Nederland is een 100% dochter van de in 1836 opgerichte Legal & General Group Plc., een internationale groep met een toonaangevende positie. Deze wereldwijd opererende organisatie beheert meer dan 400 miljard euro voor haar 5,75 miljoen klanten. Legal & General Nederland is een volledig Nederlandse financiële instelling die onder alle Nederlandse wet- en regelgeving valt en dus ook onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Legal & General Nederland Beleggingen B.V. maakt onderdeel uit van Legal & General Nederland.

Financiële Bijsluiter

Voor dit product is een Financiële Bijsluiter opgesteld. U vindt deze Financiële Bijsluiter voor de BeleggingsRekening op onze website www.LandG.nl.

De dienstverlening van Legal & General omvat geen beleggingsadvies, maar heeft een execution only karakter. U bent zelf verantwoordelijk voor de keuze van uw fondsen, het geven van opdrachten en het verloop van uw beleggingsactiviteiten. U vermogensadviseur zal u hierbij adviseren.

Het is altijd verstandig om met uw vermogensadviseur te overleggen als u belangrijke beslissingen wilt nemen op het gebied van inkomensvoorzieningen. Hij of zij adviseert u graag over de mogelijkheden en de financiële oplossing die het beste bij uw situatie past.

De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Voor de klachtenprocedure verwijzen wij naar onze website: www.LandG.nl.

Legal & General Nederland Beleggingen B.V.

Postbus 4 - 1200 AA Hilversum

Telefoon (035) 625 25 25 - Fax (035) 625 25 00 - www.LandG.nl

Hoewel Legal & General de grootst mogelijke zorgvuldigheid in acht heeft genomen bij de samenstelling van deze brochure, kan Legal & General niet garanderen dat de in deze brochure vermelde informatie altijd volledig juist, compleet en actueel is. Legal & General aanvaardt dan ook geen aansprakelijkheid voor enige schade die ontstaat door gebruikmaking van, het vertrouwen op of handelingen verricht naar aanleiding van de in deze brochure verstrekte informatie. Legal & General actualiseert de brochures regelmatig. De nieuwe brochures komen in dat geval in plaats van de oude brochures.