

NNEK

Fondsenmozaïek

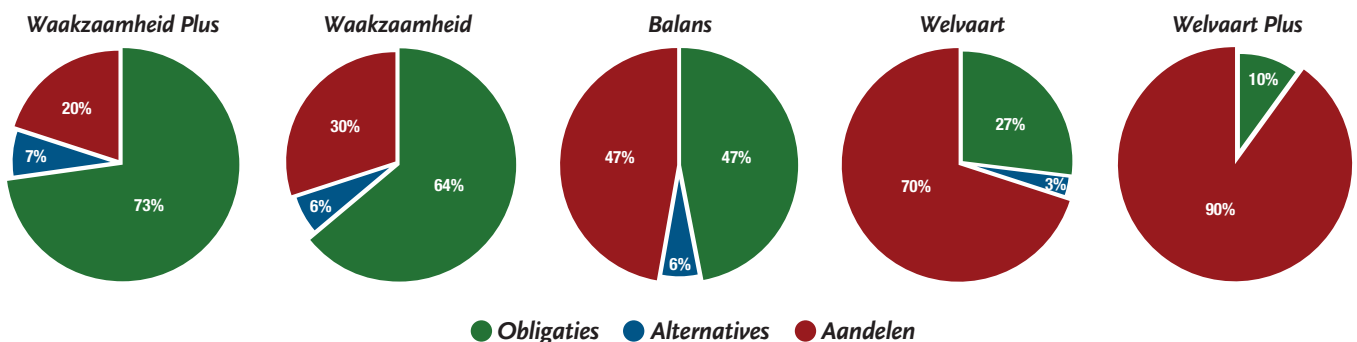
Individueel vermogensbeheer met de beste fondsmanagers in de wereld

NNEK biedt u professioneel vermogensbeheer, waarbij u optimaal profiteert van een wereldwijde spreiding in beleggingsfondsen in verschillende vermogensklassen (asset classes). Hierdoor realiseert u met uw beleggingen een spreiding alsof u belegt met meer dan een miljard euro. Deze beleggingsdienst noemen we Fondsenmozaïek: Individueel vermogensbeheer op basis van beleggingsfondsen. Fondsenmozaïek is al vanaf 5.000 euro voor u beschikbaar. Beleggingsfondsen bieden een optimale spreiding van uw vermogen en worden beheerd door zeer ervaren professionals. NNEK is ervan overtuigd dat geen enkele fondsmanager over de hele linie de beste kan zijn en zoekt daarom wereldwijd de fondsmanagers met de beste beleggingsfondsen in hun categorie. Wij maken daarin een totaal onafhankelijke keuze. We hebben namelijk - in tegenstelling tot vele andere financiële instellingen - geen eigen beleggingsfondsen!

De filosofie

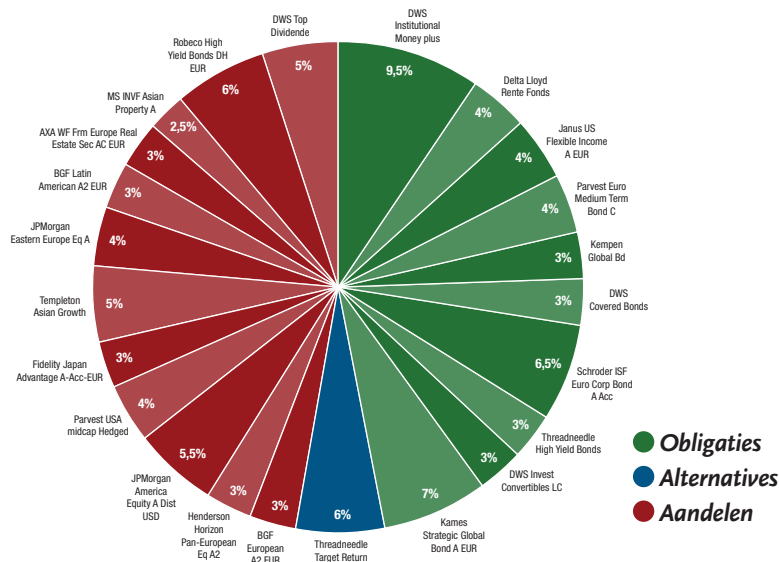
Het enorme aanbod van vele tienduizenden beleggingsfondsen en de daarbij behorende stroom aan informatie stelt een belegger voor een lastige keuze: Welke fondsen te kiezen, rekening houdend met uitgangspunten en doelstelling? In welke regio's en sectoren te beleggen? Hoe monitor je welke fondsen het goed – blijven – doen? Hoe houd je de verschillende asset classes in balans? Wanneer moet je risico afbouwen? NNEK denkt dat veel beleggers niet de tijd of de middelen hebben om dit allemaal zelf te doen. Daarom Fondsenmozaïek! De centrale gedachte binnen Fondsenmozaïek is dat de juiste verdeling van uw vermogen -assetallocatie- de basis vormt voor een goed beleggingsresultaat. Deze assetallocatie is de verhouding en verdeling tussen aandelen, obligaties en liquiditeiten. Deze verdeling bepaalt voor een belangrijk deel uw beleggingsresultaat. Binnen Fondsenmozaïek is daarom de assetallocatie het resultaat van een zorgvuldig opgesteld plan. Uw risicotolerantie en uw persoonlijke doelstellingen en wensen vormen de basis voor het kiezen van de beleggingsportefeuille die het best bij u past. U bepaalt zelf uw beleggersprofiel aan de hand van NNEK's beleggersprofielbepaler. Dan pas maakt u een keuze voor een beleggingsbeleid. Deze is gerangschikt van defensief tot offensief.

Hieronder ziet u een overzicht van het beleggingsbeleid van Fondsenmozaïek oplopend van het minste risico naar het meeste risico.



Het beleggingsproces van Fondsenmozaïek in 6 stappen.

- | | | | |
|---------------|---|---------------|--|
| Stap 1 | Strategische analyse, waarbij op macro-economisch niveau de assetallocatie en beleggingswaardige regio's worden bepaald. | Stap 4 | Kwantitatieve analyse van de rendementen en risico's die zijn genomen door de fondsmanagers. |
| Stap 2 | Tactische allocatie waarbij onder meer gekeken wordt naar het risico van de portefeuille als geheel. | Stap 5 | Beoordeling op basis van kwalitatieve criteria zoals beleggingsproces, stijl, en kenmerken van het fonds. |
| Stap 3 | Streng selectie van beleggingsfondsen op volledig objectieve basis: Is er bijvoorbeeld voldoende geschiedenis, kennis en beheerd vermogen bij de fondsmanagers? | Stap 6 | Samenstelling van de portefeuilles. Alle diverse strategieën van fondsen worden door NNEK's beleggingsteam samengesmolten tot een samenhangende en uitgebalanceerde selectie die overeenkomt met uw profiel. |



Hiernaast lichten wij het beleggingsbeleid Balans uit zodat u ook kunt zien hoe groot uw spreiding is als u hier bijvoorbeeld in belegt. Wij houden continu toezicht op uw portefeuille en zorgen ervoor dat uw beleggingsportefeuille binnen de bandbreedte van rendement en risico blijft die bij het door u gekozen beleggersprofiel past.

Onze verslaglegging

Na elke transactie ontvangt u een beleggingsoverzicht. Op kwartaalbasis ontvangt u een overzicht van uw portefeuille. En jaarlijks ontvangt u een jaarpogave voor uw belastingaangifte. U ontvangt ieder kwartaal een nieuwsbrief, waarin we bijvoorbeeld ons beleggingsbeleid toelichten. We doen ons best om het 'beleggingsjargon' zo begrijpelijk en zoveel als mogelijk 'Nederlands' te houden. Bij het openen van uw Fondsenmozaïek beleggingsrekening ontvangt u uw persoonlijke gebruikersnaam en wachtwoord. Zo kunt u continu over onze schouder meekijken en zien wat de waarde van uw beleggingsportefeuille is. Om de transparantie helemaal compleet te maken, heeft u zelfs de mogelijkheid om een x-ray te laten maken door Morningstar®. Morningstar® is wereldwijd marktleider in het beoordelen van beleggingsfondsen. Hieronder ziet u een voorbeeld van uw eigen website bij NNEK.

Kosten

Fondsenmozaïek is qua kosten scherp en transparant. U vindt een compleet overzicht van alle kosten in de vermogensbeheervereenkomst. U weet zo altijd waar u aan toe bent.

Hoe kunt u starten met Fondsenmozaïek?

- Bepaal uw beleggersprofiel.
- Lees, teken en verstuur de beleggingsbeheervereenkomst.
- NNEK opent een beleggingsrekening.
- Stort het te beleggen bedrag.
- Uw beleggingen worden aangekocht en beheerd door NNEK.

Uw eigen website bij NNEK

Portefeuille opbouw	Algemeen overzicht	Eerste belegging	Documenten	Morningstar X-Ray
Fondsen				
Aberdeen Global Japanese Equity Fnd	07-02-2012	101,267404	5,97	604,32 4,32
AXA WF Fm Europe Real Estate Sec Acc EUR	07-02-2012	6,825392	104,11	710,59 5,08
BlackRock GF European Fund A2 Acc	07-02-2012	11,872359	72,78	864,07 6,18
BlackRock GF Latin American Fnd Acc	07-02-2012	8,828593	67,83	598,84 4,28
Delta Lloyd Rente Fonds	07-02-2012	30,601757	13,09	400,58 2,87
DWS Covered Bond Fund	07-02-2012	6,532166	47,75	407,48 2,91
DWS Invest Convertibles LC Acc	07-02-2012	4,071180	130,85	532,71 3,81
Henderson Horizon Pan-European Eq A2	07-02-2012	44,044856	16,51	727,18 5,20
Janus US Twenty A EUR Acc	07-02-2012	16,461566	13,73	1.104,77 7,90
JPM America Equity A (dist) - USD	07-02-2012	86,463898	64,70	1.084,99 7,62
JPM Eastern Europe Equity (EUR) Fund A Acc	07-02-2012	53,344221	17,46	931,39 6,66
Kempen Global Bond Fund	07-02-2012	11,059300	56,99	950,95 4,73
Morgan Stanley IF Asian Property A	07-02-2012	50,180615	11,09	556,50 3,98
Parvest Equity USA Mid Cap Class H	07-02-2012	7,255315	99,46	721,61 5,16
Parvest Euro Med Term Bond Classic Acc	07-02-2012	3,930266	163,31	641,85 4,59
Schroder ISF Euro Corporate Bond A Acc	07-02-2012	30,195976	16,29	491,89 3,52
Templeton Asian Growth A Acc €	07-02-2012	58,241268	25,80	1.502,62 10,75
Threadneedle European High Yield Bond Fund	07-02-2012	286,009949	1,50	426,39 3,07
Threadneedle European Smaller Comp. Fnd	07-02-2012	152,652823	4,33	661,67 4,73
Threadneedle Target Return Retail Gross EUR Acc	07-02-2012	306,783998	1,20	367,40 2,63
				13.980,80

Vergunningen

NNEK is een onafhankelijke vermogensbeheerder en beschikt over een vergunning als bedoeld in artikel 2:96 van de Wft (Wet op het financieel toezicht) die is verleend door de AFM (Autoriteit Financiële Markten) en staat onder toezicht van DNB (De Nederlandsche Bank). Verder is NNEK aangesloten bij KiFID (Klachteninstituut Financiële Diensten), deelnemer aan DSI (Dutch Securities Institute), member van NYSE Euronext, ingeschreven in handelsregister KvK Groningen nr. 02017874.

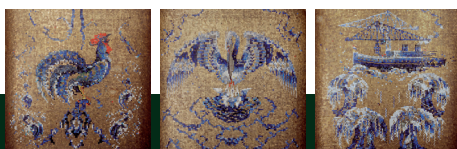
Vermogensscheiding

Uw beleggingsrekening wordt geadmistreerd bij Stichting NNBC (Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro). NNEK treedt op als beheerder. Hierdoor weet u zeker dat uw vermogen en dat van NNEK volledig van elkaar gescheiden zijn.

Vestiging Groningen:
Westerkade 15-1, 9701 CB Groningen

Vestiging Amsterdam:
Rokin 115, 1012 KP Amsterdam

Correspondentiegegevens:
Postbus 41081, 9718 AS Groningen
050-3171800, info@nnek.nl,
www.nnek.nl



Risicowaarschuwing! De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garanties voor de toekomst. Wie geld belegt neemt een financieel risico. Het bedrag dat wordt ingelegd wordt niet volledig belegd. Een deel gaat op aan kosten. Rendementen kunnen hoger, maar ook lager uitvallen en zullen meer schommelen naarmate het gekozen beleggingsbeleid risicovoller is. Getoonde assetverdeling en samenstelling van portefeuilles dienen als voorbeeld. Op het moment van beleggen kan de samenstelling gewijzigd zijn. De informatie in deze uitgave is met de grootste zorgvuldigheid samengesteld. Mochten er desondanks toch onjuistheden voorkomen dan kan NNEK hier niet verantwoordelijk voor worden gesteld. Fondsenmozaïek is een beleggingsdienst van NNEK.