



**iBeleggen**

*“Het mooiste dat we  
kunnen verdienen is **vertrouwen**”*

# iBeleggen in de praktijk

Veronesestraat 4  
1077 RB Amsterdam  
+31(0)20 673 63 72  
[www.ibeleggen.nl](http://www.ibeleggen.nl)  
[info@ibeleggen.nl](mailto:info@ibeleggen.nl)

btw NL850856723B01  
KvK 53373685

# Inhoud

In de praktijk .....	2
Vermogensbeheerrapportage .....	2
BinckBank .....	2
Veiligheid bij faillissement .....	2
Uw liquiditeiten gegarandeerd tot 100.000 euro .....	2
Maandbericht .....	3
Dagelijks opzegbaar .....	3
Niet goed? Geld terug.....	3
Portefeuilleprofielen en rendementen .....	4
Portefeuilleprofiel vaststellen .....	4
Onze portefeuilleprofielen.....	4
Modelportefeuilles .....	5
Onze rendementen.....	5
Onze tarieven.....	6
Directe en indirecte kosten.....	6
Uw totale kosten (TCO).....	7
Over ons.....	8
iBeleggen is onderdeel van topcapital .....	8
Boeken geschreven door Peter van der Slikke.....	8
Vergunningen en toezicht.....	9
Klantbeoordelingen .....	9

## In de praktijk

### Vermogensbeheerrapportage

In uw persoonlijke iBeleggen inlogomgeving kunt u op elk moment van de dag uw eigen vermogensbeheerrapportages inzien. De rapportage geeft onder andere informatie over het rendement, de opbrengsten, kosten, de verhouding aandelen/obligaties, risicometing en een overzicht van uw posities.

De meest recente rapportage wordt dagelijks ververst en is bijgewerkt tot en met de slotkoersen van de laatste beursdag. De maandrapportages worden elke maand online geplaatst en laten het rendement en de mutaties zien vanaf 1 januari tot en met de laatste dag van die maand.

### BinckBank

De effecten van onze klanten worden bewaard bij BinckBank en ook effectentransacties worden uitgevoerd via hun systeem. BinckBank heeft een top-5 positie in Europa en is de grootste onafhankelijke Nederlandse online broker voor beleggers.

Uw portefeuille is, naast de inzage die u heeft in uw vermogensbeheerrapportage, te allen tijde online via BinckBank te volgen. Hier kunnen bankafschriften, positie- en mutatieoverzichten worden opgevraagd.

### Veiligheid bij overboekingen

Anders dan bij de bekende grootbanken kunnen geldbedragen uit veiligheidsoverwegingen uitsluitend worden overgeboekt naar de door de klant vooraf opgegeven tegenrekening. Wanneer een klant zijn tegenrekening wenst te wijzigen of er een wil toevoegen, dan is hiervoor altijd een handtekening noodzakelijk.

### Veiligheid online

BinckBank heeft een beveiligde website en een beveiligde verbinding. Hiermee worden bijvoorbeeld social engineering, phishing, malware en virussen voorkomen.

### Veiligheid bij faillissement

- **iBeleggen:** Wanneer wij failliet zouden gaan vervalt enkel ons beheer over uw effectenportefeuille. De effecten blijven bij BinckBank staan, of kunnen naar een bank naar keuze worden overgeboekt.
- **BinckBank:** Wanneer BinckBank failliet zou gaan, dan heeft dat eveneens geen gevolgen voor uw effectenportefeuille. De beleggingen staan op naam van de belegger en zijn ondergebracht in een apart bewaarbedrijf. Bij een eventueel faillissement vallen ze buiten de boedel van BinckBank. Dat is in Nederland wettelijk zo geregeld.

### Uw liquiditeiten gegarandeerd tot 100.000 euro

BinckBank heeft een Nederlandse bankvergunning. Hierdoor zijn op basis van het depositogarantiestelsel alle liquiditeiten binnen de huidige regelgeving gegarandeerd tot een bedrag van 100.000 euro per rekeninghouder.

### **Maandbericht**

Maandelijks houden we onze klanten op de hoogte met ons maandbericht. Wij houden u op de hoogte van de ontwikkelingen binnen ons bedrijf en schrijven over de actuele gebeurtenissen die ons bezighouden in de financiële wereld die vaak direct of indirect invloed kunnen hebben op uw beleggingsportefeuille. Zaken dus, waarvan wij denken dat ze een toegevoegde waarde hebben op de stroom financieel nieuws, die 24 uur per dag over ons wordt uitgestort.

### **Dagelijks opzegbaar**

Een stijgende beurs kunnen we op korte termijn niet garanderen. Wel beloven we dat wij er alles aan doen om onze klanten maximaal te laten profiteren van onze kostenvriendelijke en laagdrempelige dienstverlening. Ons bestaansrecht ontleen wij aan de tevredenheid van onze klanten. Een opzegtermijn kennen we niet. Onze klanten kunnen dagelijks van ons af.

### **Niet goed? Geld terug.**

Bent u na het eerste kwartaal niet tevreden over onze dienstverlening? Dan betalen wij de eerste factuur, zonder vragen, terug.

# Portefeuilleprofielen en rendementen

## Portefeuilleprofiel vaststellen

Hieronder noemen we enkele zaken die belangrijk zijn bij de keuze voor uw portefeuilleprofiel:

<i>Beleggingshorizon</i>	Hoe lang kunt u uw geld wegzetten? Hoe langer een belegging wordt aangehouden, des te kleiner de kans is dat de beleggingen onder de markt presteren.
<i>Beleggingsdoel</i>	Met welk doel belegt u? Het doel kan zijn om het vermogen te laten groeien als een aanvulling op het pensioen of bijvoorbeeld om de hypotheek mee af te kunnen lossen.
<i>Risicohouding</i>	In welke mate bent u afkerig <i>van</i> of aangetrokken <i>tot</i> het nemen van beleggingsrisico's?
<i>Risicoperceptie</i>	Wat verstaat u onder 'risico'? Deze risicobeleving is voor ieder mens anders.
<i>Nettowaarde</i>	Met welk deel van uw vermogen gaat u beleggen? Over het algemeen geldt: hoe meer vermogen in reserve, des te groter de risicoacceptatie.
<i>Sparen en inkomen</i>	Hoeveel houdt u maandelijks over om te sparen? Over het algemeen geldt ook hier: hoe meer geld er over blijft om te sparen, des te meer risico een belegger kan nemen.
<i>Kennis en ervaring</i>	Hoeveel ervaring heeft u met beleggen en hoeveel kennis met betrekking tot de beleggingen in uw portefeuille?

## Onze portefeuilleprofielen

Zoals hiervoor al beschreven zijn rendement en risico met elkaar verbonden. Het is niet mogelijk om een hoger beleggingsrendement te behalen zonder meer beleggingsrisico te nemen. Dit risiconiveau wordt bepaald door de *risicobereidheid* van de belegger. Dit is de mate waarin beleggers risico's willen accepteren.

Teveel risico is riskant, maar ook te weinig risico is risicovol. Het gevaar is dan dat het belegde vermogen niet genoeg groeit om de financiële doelen van de belegger te kunnen realiseren. Het is belangrijk om een evenwicht te vinden tussen enerzijds het nemen van beheersbare risico's en anderzijds het vermijden van roekeloosheid.

Wij hebben meerdere beleggingsportefeuilles samengesteld met verschillende risico's en daaraan gekoppelde rendementen. Elk profiel kent zijn eigen *asset allocatie*, de verhouding tussen aandelen, obligaties en vastgoed. Deze is aangeduid met een kleur: van Rood (een zeer offensief profiel met voornamelijk aandelen) tot Blauw (een defensief risicoprofiel met veel obligaties).

Lees meer over onze [portefeuilleprofielen](#).

### Modelportefeuilles

Het aantal fondsen waarin u belegt hangt af van het belegbaar vermogen. Hoe groter uw belegbaar vermogen is, hoe meer posities u bezit. Hier hebben wij voor gekozen om voor al onze klanten een correcte balans te houden tussen diversificatie en kosten.

Hieronder volgt een overzicht van de modelportefeuilles die iBeleggen hanteert.

Modelportefeuille	Belegd vermogen	Aantal posities
A	25.000 euro - 250.000 euro*	16
B	250.001 euro – en daarboven*	21

Let op: Bij portefeuilleprofiel Rood wijkt het aantal posities af omdat er niet in obligatieposities wordt belegd.

\* Wij hanteren hierbij een bandbreedte. Wij kopen pas meer posities aan wanneer het belegd vermogen het maximumbedrag voor circa 20% overschrijdt.

### Onze rendementen

Wij zijn er van overtuigd dat onze manier van beleggen werkt. Dat is terug te zien in onze resultaten. Klik hier voor een overzicht van onze [rendementen](#).

De rendementen per portefeuilleprofiel zijn te vinden op onze website. Wij houden de rendementen op maandbasis bij.

## Onze tarieven

De tarieven van iBeleggen behoren tot de laagste van Nederland. Wij streven ernaar uw kosten zo laag mogelijk te houden, zodat u onderaan de streep meer rendement overhoudt. Daar doet u het tenslotte voor.

Alle kosten bij elkaar wordt de TCO (Total Cost of Ownership) genoemd. De TCO bevat alle directe en indirecte kosten per jaar die te maken hebben met onze dienstverlening. Wij zullen de totale kosten die u (direct of indirect) betaalt altijd zo transparant en compleet als mogelijk in kaart brengen.

### Directe en indirecte kosten

De beheervergoeding en administratiekosten zijn inclusief btw. Over de transactiekosten en fondskosten is geen btw verschuldigd.

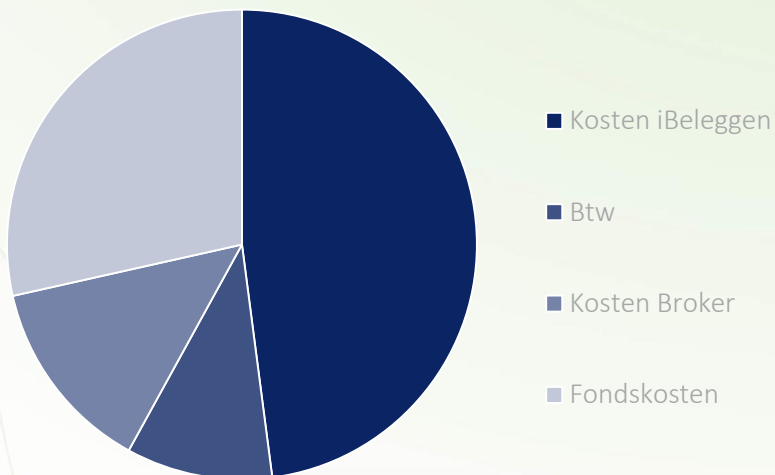
<b>iBeleggen</b>	<b>Beheervergoeding en administratiekosten</b> 0,36% per jaar over het vermogen + 72,60 euro per jaar
<b>Kosten Broker</b>	<b>Transactiekosten</b> BinckBank hanteert voor iBeleggen een all-in fee voor het bewaren van effecten en verrichten van effectentransacties. Dit tarief is gebaseerd op de omvang van uw belegde vermogen. Bij elke transactie op de beurs is er tevens sprake van spreadkosten*.
<b>Fondskosten</b>	<b>Kosten voor de indextrackers en marktfondsen</b> De gemiddelde totale fondskosten bij iBeleggen bedragen circa 0,21% per jaar. Deze kosten zijn verwerkt in de koers van de fondsen.

\* De spread is het verschil tussen de aan- en verkoopprijs van uw beleggingen. Wij handelen uitsluitend in zeer liquide producten met een lage spread. De gemiddelde spreadkosten bedragen circa 0,02% per jaar.

## Uw totale kosten (TCO)

Zie hieronder een overzicht van hoe de totale kosten (TCO) zijn opgebouwd bij een portefeuillewaarde van 100.000 euro (en een neutraal portefeuilleprofiel: Geel)

		Eerste jaar	Langjarig gemiddelde
Kosten iBeleggen	€ 360	0,36%	0,35%
Btw	€ 76	0,08%	0,07%
Kosten Broker	€ 136	0,14%	0,10%
Fondskosten	€ 208	0,21%	0,21%
	<b>€ 779</b>	<b>0,78%</b>	<b>0,73%</b>



Via onze website kunt u de totale kosten per jaar berekenen die u bij iBeleggen betaalt. Hierbij wordt rekening gehouden met uw portefeuilleprofiel en het bedrag waarmee u wenst te starten.

Bezoek onze website of klik direct voor de [rekentool](#).



## Over ons



“iBeleggen is het uiteindelijke resultaat van onze persoonlijke worstelingen. Als ervaren adviseurs bij een bekende grootbank moesten wij op enig moment erkennen dat alle analysetechnieken, portefeuilletheorieën, beleggingsmethoden en ingewikkelde beleggingsconstructies tot niets leidden. Althans, niets voor de klant, want voor de bank lag dat uiteraard geheel anders.

Deze ontvullende ervaring heeft ons destijds aan het denken gezet en onze kijk veranderd. En gelukkig maar, want dit inzicht deed ons besluiten om in maart 2007 met topcapital te starten, waaruit iBeleggen in 2012 is ontstaan.” - Peter van der Slikke en Patrick Bontje

### iBeleggen is onderdeel van topcapital

iBeleggen maakt gebruik van de ervaring, expertise en systemen van topcapital. Anno 2015 hoort topcapital tot de tien grootste zelfstandige vermogensbeheerders van Nederland.

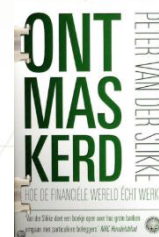
iBeleggen en topcapital delen een kantoor in Amsterdam. Het team bestaat uit 10 mensen. topcapital heeft daarnaast ook een vestiging in Huizen en Haarlem.

iBeleggen en topcapital zijn 100% onafhankelijk. Peter van der Slikke en Patrick Bontje zijn de enige bestuurders en bezitten met hun persoonlijke holding BV's de ruime meerderheid van de aandelen in topcapital N.V. en iBeleggen B.V.

### Boeken geschreven door Peter van der Slikke

#### Ontmaskerd

Peter van der Slikke is auteur van het boek *Ontmaskerd, hoe de financiële wereld echt werkt*. In dit boek, dat verscheen in 2012, onthult hij de dagelijkse praktijk in de financiële wereld. De (potentiële) belegger wordt inzicht geboden in de financiële praktijk en krijgt tips om de juiste financiële beslissingen te nemen.



#### Slow beleggen

Peter van der Slikke is ook auteur van het in 2016 uitgekomen boek *Slow beleggen*, waarin hij 365 inzichten geeft voor succesvol langetermijnbeleggen. Met kennis van zaken en gevoel voor humor beschrijft Peter hoe u uw emoties in bedwang kunt houden en met nuchter langetermijnbeleggen het beste rendement kunt behalen.



## Vergunningen en toezicht

- **AFM:** Wij hebben een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) als Beleggingsonderneming. We voldoen aan alle gestelde eisen omtrent veiligheid, protocollen en zorgplicht naar onze klanten.
- **DNB:** Wij staan ook onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) die onze dienstverlening, communicatie en procedures controleert.
- **DSI:** Zowel iBeleggen als topcapital zijn geregistreerd bij het DSI. Het DSI register is openbaar.
- **KiFiD:** Wij zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) en accepteren haar uitspraken als bindend.

## Klantbeoordelingen

Al veel van onze klanten hebben positieve feedback voor ons achtergelaten via The Feedback Company. We hebben ruim 100 beoordelingen verzameld met een cijfer van 9,4 gemiddeld.



Lees hier al onze [beoordelingen](#).