

## Opbouwdeel en opnamedeel

Uw beleggingsprofiel heeft betrekking op het deel van uw beleggingsportefeuille dat is bedoeld om vermogen op te bouwen voor het aflossen van de hypotheek. Dit deel van de beleggingsportefeuille wordt het *opbouwdeel* genoemd.

Naast dit zogenaamde *opbouwdeel* kan er ook sprake zijn van een *opnamedeel*. Dit *opnamedeel* gebruikt u om uw inkomen maandelijks aan te vullen en zo de maandelijkse hypotheeklasten te verlagen. Deze beleggingen kunt u herkennen aan de afkorting OPN (= opname) achter de fondsen. Het *opnamedeel* heeft een vast beleggingsprofiel met een beperkt risico. Het profiel voor het *opnamedeel* kan niet gewijzigd worden. Dit komt doordat voor het *opnamedeel* verplichte beleggingsfondsen gelden.

De onderstaande informatie heeft uitsluitend betrekking op het *opbouwdeel* van uw beleggingsportefeuille, dus op de fondsen zonder de letters OPN op het overzicht.

## Beleggingsprofielen

MoneYou hanteert voor het *opbouwdeel* drie verschillende beleggingsprofielen. Bepalend voor een profiel is de verhouding tussen het percentage aandelen, obligaties en liquiditeiten in de portefeuille. Naarmate een beleggingsprofiel een hoger percentage aandelen heeft, is het risico van waardeschommelingen van de beleggingen groter. Hier staat, gemeten over de langere termijn, in het algemeen een hoger te verwachten rendement tegenover.

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

## Beschrijving beleggingsprofielen

### Beleggingsprofiel defensief

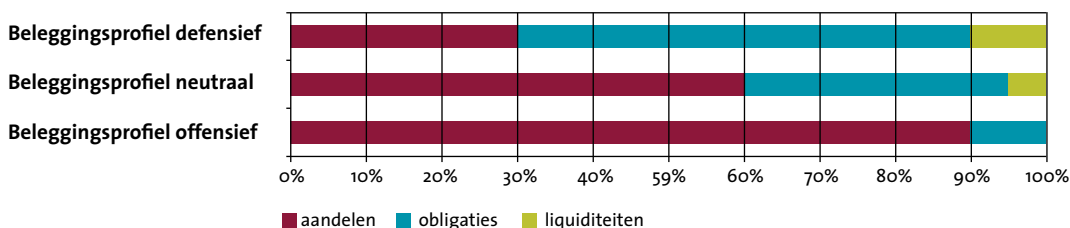
Dit profiel is geschikt voor beleggers die bereid zijn geringe risico's te lopen. Het beleggingsprofiel defensief bestaat voor het overgrote deel uit obligaties en liquiditeiten, maar belegt ook een klein deel in aandelen.

### Beleggingsprofiel neutraal

Dit profiel is geschikt voor beleggers die bereid zijn wat meer risico's te nemen. Het beleggingsprofiel neutraal verdeelt uw belegging voornamelijk over aandelen en obligaties, een klein deel wordt belegd in liquiditeiten.

### Beleggingsprofiel offensief

Dit profiel is geschikt voor beleggers die bewust kiezen voor het hogere risico van aandelen. Het beleggingsprofiel offensief bestaat grotendeels uit aandelen, maar belegt ook in een klein deel in obligaties.



---

## Belegt u in overeenstemming met uw beleggingsprofiel?

Op het kwartaaloverzicht staat vermeld of het *opbouwdeel* van uw beleggingsportefeuille overeenkomt met het beleggingsprofiel dat voor u is vastgelegd in onze administratie. Om dit te kunnen bepalen, wordt het percentage aandelen in het *opbouwdeel* van uw beleggingsportefeuille vergeleken met het percentage aandelen dat hoort bij uw beleggingsprofiel. Hierbij worden per profiel de onderstaande bandbreedten gehanteerd:

profiel	percentage aandelen per profiel	minimum percentage aandelen per profiel	maximaal percentage aandelen per profiel
defensief	30%	0%	45%
neutraal	60%	45%	75%
offensief	90%	75%	100%

---

## Beleggingsportefeuille wijzigen?

Wilt u de samenstelling van uw portefeuille wijzigen, bijvoorbeeld omdat uw beleggingsportefeuille afwijkt van uw beleggingsprofiel, dan kunt u gebruik maken van het mutatieformulier "switchen". Dit formulier kunt u vinden op <http://www.moneyou.nl/hypotheek/voorwaarden.aspx> of opvragen bij onze Afdeling Klantenservice. U kunt het mutatieformulier ingevuld en ondertekend aan ons terugsturen. Houdt u wel rekening met transactiekosten (verkoopkosten 0,5% en aankoopkosten 0,5%) wanneer u wijzigingen in uw huidige beleggingsportefeuille aanbrengt.

Het is ook mogelijk om uw toekomstige stortingen in andere fondsen te beleggen met als doel de samenstelling van uw portefeuille geleidelijk aan te passen. Ook het mutatieformulier voor deze wijzigingen, "stortingen", kunt u vinden op <http://www.moneyou.nl/hypotheek/voorwaarden.aspx> of opvragen bij onze Afdeling Klantenservice.

---

## Beleggingsprofiel wijzigen?

Het is verstandig om jaarlijks te controleren of het beleggingsprofiel dat voor u is vastgelegd in onze administratie, nog steeds past bij uw persoonlijke situatie. Daarvoor kunt u onze "Vragenlijst beleggingsprofiel" gebruiken. U kunt deze vragenlijst vinden op <http://www.moneyou.nl/hypotheek/voorwaarden.aspx> of opvragen bij onze Afdeling Klantenservice. Wilt u een gewijzigd beleggingsprofiel vast laten leggen, stuurt u dan de vragenlijst ingevuld en ondertekend aan ons terug.

---

## Meer informatie?

Hebt u nog vragen? Neemt u dan contact op met onze Afdeling Klantenservice. Wij zijn u dan graag verder van dienst. Wij zijn bereikbaar op telefoonnummer **0800 - 666 3993** (kosteloos), maandag t/m vrijdag van 08.30 tot 17.30 uur.

