

Beleggen – Beheer

Zo werkt het

Beheer

Bij de ING gaat beleggen makkelijk. Met Beheer volgen onze beleggingsexperts de ontwikkelingen op de beurs en beheren uw portefeuille voor u. Zij zorgen ook dat uw portefeuille blijft aansluiten op uw beleggingsprofiel. Zo heeft u geen omkijken naar uw beleggingen. Bij de ING is vermogensbeheer bedoeld voor een beleggingsportefeuille vanaf € 1.000.

ING Bank N.V. (hierna: de ING) is één van de grootste aanbieders van financiële diensten en producten in Nederland. Klanten kunnen bij de ING terecht voor financiële producten en diensten op het gebied van betalen, sparen, lenen, hypotheek en beleggen. Daarnaast bemiddelt de ING in verzekeringen en pensioenen.

Deze handleiding is geldig vanaf 1 april 2010. De informatie uit deze handleiding kan wijzigen. Dit geldt ook voor tarieven. Kijk voor actuele informatie op ING.nl of bel 0900 0664 (10 cent per minuut).

ING Bank N.V., statutair gevestigd te Amsterdam, handelsregister nr. 33031431, Amsterdam.

Zo werkt Beheer

Beleggingsrekening

Beleggingsrekening

Al uw transacties worden verwerkt via de Beleggingsrekening. De Beleggingsrekening bestaat uit twee delen: een gelddeel en een portefeuilledeel. In het gelddeel vindt u het saldo van uw Beleggingsrekening. Dit saldo gebruikt u voor het inleggen van geld in, of het opnemen van geld uit uw portefeuille. In het portefeuilledeel vindt u uw beleggingsportefeuille met uw beleggingsfondsen.

De Beleggingsrekening is gekoppeld aan uw Betaalrekening. Uw Beleggingsrekening heeft een ander rekeningnummer dan uw Betaalrekening. Maak, voordat u begint met beleggen, eerst geld over van uw Betaalrekening naar uw Beleggingsrekening. Daarna kunt u uw eerste inleg in uw portefeuille doen.

Beleggingsprofiel en -strategie

Uw beleggingsprofiel

Uw beleggingsprofiel geeft aan wat voor soort belegger u bent: zeer defensief, defensief, neutraal, offensief of zeer offensief. Uw beleggingsprofiel hangt onder andere af van uw financiële situatie, uw beleggingsdoel en het risico dat u bereid bent te lopen.

Veranderingen in uw persoonlijke en financiële situatie kunnen van invloed zijn op uw beleggingsprofiel. Daarom raden wij u aan in dit geval maar in ieder geval ieder jaar te controleren of uw beleggingsprofiel nog bij u past. Dat kan eenvoudig met de vragenlijst op Mijn ING. Blijkt uit uw antwoorden dat uw beleggingsprofiel is veranderd? Dan passen wij uw portefeuille daarop aan.

Uw beleggingsstrategie

U bepaalt zelf uw beleggingsstrategie: Actueel, Inkomen of Duurzaam. Welke strategie bij u past, hangt af van uw beleggingsdoelen, beleggingsstijl en de thema's die u aanspreken.

Gaat het u om vermogensgroei, dan kiest u voor de strategie Actueel. Bent u vooral geïnteresseerd in extra inkomen, dan past de strategie Inkomen bij u. De beleggingsstrategie Duurzaam kiest u als duurzaam beleggen uw invalshoek is.

Tip

Lees op bladzijde 5 hoe u geld overmaakt van en naar uw Beleggingsrekening en uw eerste inleg doet.

Beleggingsportefeuille

Beleggingsportefeuille op maat

Het ING Investment Office - de beleggingsexperts van de ING - stelt een beleggingsportefeuille voor u samen. Uw portefeuille bestaat uit een mix van een aantal beleggingsfondsen (in aandelen, obligaties en eventueel vastgoed) die aansluit op uw beleggingsprofiel. Onze experts doen het beheer voor u: zij volgen de ontwikkelingen op de beurs, selecteren geschikte fondsen en zorgen dat uw portefeuille in balans blijft met uw beleggingsprofiel. Zelf hoeft u dus niets aan uw beleggingen te doen. Beleggen met Beheer is heel eenvoudig. U kunt zelf op ieder moment geld overmaken van uw Betaalrekening naar uw Beleggingsrekening en inleggen in uw beleggingsportefeuille. Via Mijn ING heeft u dagelijks inzicht in uw beleggingszaken.

Beleggingsdoelen

Beleggen voor verschillende doelen

Misschien wilt u beleggen voor verschillende doelen, bijvoorbeeld voor een nieuwe auto of de studie van uw kinderen. Bij het ene doel wilt u misschien minder risico's lopen dan bij het andere. Ook wilt u uw geld niet altijd even lang beleggen. Daarom kunt u verschillende Beleggingsrekeningen openen, elk met een eigen rekeningnummer. Om gemakkelijk onderscheid te maken tussen uw rekeningen kunt u uw Beleggingsrekeningen een naam geven. Bij elke rekening waarmee u belegt met Beheer kiest u een beleggingsstrategie en -profiel.

Kosten

Kosten

U betaalt bij Beheer een vergoeding van 0,3% op jaarbasis. De vergoeding wordt ieder kwartaal berekend over het gemiddeld belegd vermogen en afgeschreven van uw Betaalrekening. U betaalt géén transactiekosten; niet voor het in balans brengen van uw portefeuille, niet voor inleggen, niet voor opnemen of welke transactie dan ook.

De beleggingsfondsen waarin voor u wordt belegt, berekenen de gebruikelijke beheerkosten. Deze kosten zijn verwerkt in de koers van het fonds. U krijgt er dus geen aparte rekening voor. De beheerkosten verschillen per fonds. De beheerkosten vindt u in de financiële bijsluiter en het prospectus van dat fonds op ING.nl.

Online en telefonisch beleggen

Via Mijn ING en 0900 0664

Uw beleggingszaken regelt u het makkelijkst en snelst via Mijn ING. Dat kan 24 uur per dag. U kunt uw beleggingszaken ook telefonisch regelen, via 0900 0664 (10 cent per minuut).

Hoe kunt u ...?

Geld overschrijven

Naar uw Beleggingsrekening

Geld overschrijven naar uw Beleggingsrekening regelt u via:

- Mijn INC: kies 'Beleggen' en selecteer de Beleggingsrekening waar u geld naartoe wilt overschrijven. Kies 'Geld overschrijven' en daarna 'Nieuwe overschrijving'. Bij 'Van' selecteert u uw Betaalrekening en bij 'Naar' uw Beleggingsrekening. Volg daarna de aanwijzingen op het scherm. U kunt alleen geld overschrijven van de Betaalrekening die is gekoppeld aan uw Beleggingsrekening.
- 0900 0664 (10 cent per minuut). Bereikbaar op werkdagen van 8.00 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 17.00 uur. Het geld staat direct op uw Beleggingsrekening.

Van uw Beleggingsrekening

Geld overschrijven van uw Beleggingsrekening naar uw Betaalrekening regelt u via:

- Mijn INC: kies 'Beleggen' en selecteer de Beleggingsrekening waar u geld vanaf wilt schrijven. Kies 'Geld overschrijven' en daarna 'Nieuwe overschrijving'. Bij 'Van' selecteert u uw Beleggingsrekening en bij 'Naar' uw Betaalrekening. Volg daarna de aanwijzingen op het scherm. U kunt alleen geld overboeken naar de Betaalrekening die is gekoppeld aan uw Beleggingsrekening.
- 0900 0664 (10 cent per minuut). Bereikbaar op werkdagen van 8.00 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 17.00 uur. Het geld staat direct op uw Betaalrekening.

Tussen uw Beleggingsrekeningen

Geld overboeken tussen uw Beleggingsrekeningen regelt u via:

- Mijn INC: kies 'Beleggen' en selecteer de Beleggingsrekening waar u geld vanaf wilt schrijven. Kies 'Geld overschrijven' en daarna 'Nieuwe overschrijving'. Bij 'Van' selecteert u de Beleggingsrekening waarvan u het geld wilt afschrijven en bij 'Naar' uw Beleggingsrekening waarop u het geld wilt bijschrijven. Volg daarna de aanwijzingen op het scherm.
- 0900 0664 (10 cent per minuut). Bereikbaar op werkdagen van 8.00 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 17.00 uur. Het geld staat direct op uw andere Beleggingsrekening.

Inleggen en opnemen

Geld inleggen

Het bedrag dat u inlegt, wordt door onze beleggingsexperts belegd in uw beleggingsportefeuille. Het bedrag wordt gereserveerd op uw Beleggingsrekening, totdat uw inleg wordt verwerkt.

Geld inleggen regelt u via:

- Mijn INC: kies 'Beleggen' en selecteer de Beleggingsrekening van uw keuze. Kies daarna 'Inleggen en opnemen' en 'Nieuwe opdracht'. Kies dan bij 'Inleggen' voor 'Opdracht opgeven' en volg verder de aanwijzingen op het scherm. Nadat u uw inleg heeft ingevoerd, kiest u 'Opdracht controleren' en daarna 'Opdracht plaatsen'.

Voor de eerste keer geld inleggen

Wilt u beginnen met beleggen? Dit regelt u via: kies 'Inleggen en opnemen', 'Nieuwe opdracht' en 'Eerste inleg'.

- 0900 0664 (10 cent per minuut). Bereikbaar op werkdagen van 8.00 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 17.00 uur.

Geld opnemen

U kunt geld opnemen door een deel van uw participaties in de beleggingsfondsen te verkopen. Hoeveel participaties dat precies zijn, hangt af van de koers waartegen uw opdracht wordt verwerkt. Wij schrijven het bedrag dat u opneemt bij op uw Beleggingsrekening. Geld opnemen regelt u via:

- Mijn ING: kies 'Beleggen' en selecteer de Beleggingsrekening van uw keuze. Kies daarna 'Inleggen en opnemen' en 'Nieuwe opdracht'. Kies dan bij 'Opnemen' voor 'Opdracht opgeven' en volg verder de aanwijzingen op het scherm. Nadat u uw opname heeft ingevoerd, kiest u 'Order controleren' en daarna 'Opdracht plaatsen'.
- 0900 0664 (10 cent per minuut). Bereikbaar op werkdagen van 8.00 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 17.00 uur.

Leegboeken

Wilt u uw hele portefeuille verkopen? Kies dan 'Inleggen en opnemen', 'Nieuwe opdracht' en daarna 'Leegboeken'.

Automatisch Beleggen

Automatisch Beleggen starten

U kunt automatisch beleggen in beleggingsfondsen. Dit kan bijvoorbeeld per maand of per kwartaal. U regelt het via:

- Mijn ING: kies 'Beleggen' en selecteer de Beleggingsrekening van uw keuze. Kies 'Inleggen en opnemen' en 'Nieuwe opdracht'. Kies dan bij 'Inleggen' voor 'Opdracht opgeven'. Vink het vakje achter 'Automatische opdracht' aan. Volg verder de aanwijzingen op het scherm. Als u alle gegevens heeft ingevoerd, kiest u 'Order controleren'. Daarna controleert u uw opdracht en kiest u 'Opdracht plaatsen'. Nadat u uw opdracht heeft geplaatst, ziet u op uw scherm een bevestiging van uw opdracht.
- 0900 0664 (10 cent per minuut). Bereikbaar op werkdagen van 8.00 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 17.00 uur.

Automatisch Beleggen stopzetten

Dit regelt u via

- Mijn ING: kies 'Beleggen' en selecteer de Beleggingsrekening van uw keuze. Kies 'Inleggen en opnemen' en daarna 'Wijzigen automatische opdrachten'. Volg verder de aanwijzingen op het scherm.
- 0900 0664 (10 cent per minuut). Bereikbaar op werkdagen van 8.00 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 17.00 uur.

Portefeuille bekijken

Uw beleggingsportefeuille bekijken

Uw portefeuille vindt u op:

- Mijn ING: kies 'Beleggen' en klik daarna twee keer achter elkaar op 'Mijn portefeuille'. U kunt dan direct uw portefeuille bekijken. Heeft u meerdere Beleggingsrekeningen, selecteer dan de Beleggingsrekening die u wilt bekijken.
- Het portefeuilleoverzicht dat u ieder kwartaal ontvangt.

Beleggingsrekeningen beheren

Een nieuwe Beleggingsrekening openen

Dat doet u via:

- Mijn ING: kies 'Beleggen', 'Openen nieuwe Beleggingsrekening' en volg de aanwijzingen op het scherm. Tot slot print u de Overeenkomst en stuurt deze naar ons op. Binnen 5 werkdagen ontvangt u een bevestiging met uw rekeningnummer en een welkomstpakket.
- 0900 0664 (10 cent per minuut). Bereikbaar op werkdagen van 8.00 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 17.00 uur.

Een Beleggingsrekening opheffen

Uw Beleggingsrekening opheffen gaat zo:

- Bel 0900 0664 (10 cent per minuut). Bereikbaar op werkdagen van 8.00 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 17.00 uur. Als u nog effecten in uw portefeuille heeft die u wilt verkopen, kunt u dat tegelijkertijd doen.

Beleggingsstrategie en -profiel

Uw beleggingsstrategie aanpassen

Dit gaat via:

- Mijn ING: kies 'Beleggen', 'Instellingen portefeuille'. Kies voor 'Beleggingsstrategie' bij de Beleggingsrekening waarvoor u de strategie wilt wijzigen.

Als u voor een andere beleggingsstrategie kiest, passen onze beleggingsexperts uw portefeuille binnen enkele dagen aan.

Uw beleggingsprofiel opnieuw bepalen

Gebruik hiervoor de vragenlijst op Mijn ING. Dit regelt u via:

- Mijn ING: kies 'Beleggen', 'Instellingen portefeuille'. Kies voor 'Beleggingsprofiel' bij de Beleggingsrekening waarvoor u het beleggingsprofiel wilt wijzigen. U ziet nu het resultaat van de vorige keer. Kies 'Uw profiel opnieuw bepalen' en doorloop de vragenlijst. Kies afsluitend voor 'Bepaal uw profiel'. U ziet nu uw nieuwe beleggingsprofiel. Klik op 'Opslaan'.
- 0900 0664 (10 cent per minuut). Bereikbaar op werkdagen van 8.00 tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 17.00 uur.

Wij zorgen ervoor dat uw portefeuille binnen enkele dagen wordt aangepast aan uw nieuwe beleggingsprofiel.

Kies een naam

U kunt voor iedere rekening die u opent, een naam kiezen.

Veelgestelde vragen

Beheer

Wat moet ú doen bij Beheer?

Als u belegt met Beheer volgen onze beleggingsexperts de ontwikkelingen op de beurs en beheren uw portefeuille voor u. Een aantal zaken moet u wel zelf doen. Zo raden wij u aan uw beleggingsprofiel te wijzigen als uw persoonlijke situatie verandert, te controleren of uw beleggingsstrategie nog voldoet aan uw uitgangspunten en in ieder geval elk kwartaal te bekijken of uw beleggingsportefeuille voldoet aan uw verwachtingen. Uw beleggingsprofiel, beleggingsstrategie en beleggingsportefeuille vindt u op uw kwartaaloverzicht en op Mijn ING.

Beleggingsprofiel

Waarschuwt de ING mij als mijn beleggingen niet in overeenstemming zijn met mijn beleggingsprofiel?

Als u belegt via Beheer zorgen onze beleggingsexperts dat uw portefeuille blijft aansluiten op uw beleggingsprofiel.

Overzichten

Welke overzichten van mijn Beleggingsrekening krijg ik?

- Afschriften van uw Beleggingsrekening, na iedere uitgevoerde order.
- Een kwartaaloverzicht, over elk kwartaal van het jaar. Over het vierde kwartaal ontvangt u het kwartaaloverzicht bij het jaaroverzicht.
- Een jaaroverzicht, met een overzicht van uw beleggingsportefeuille op 31 december en uw rendement over het afgelopen jaar. Dit jaaroverzicht ontvangt u in het eerste kwartaal van het nieuwe jaar en kunt u gebruiken voor uw belastingaangifte.

Op het jaaroverzicht staan onder andere:

- de totale waarde van uw beleggingsportefeuille;
- het saldo van uw Beleggingsrekening;
- de belastbare dividenden die u heeft ontvangen;
- de rente die u heeft betaald en ontvangen.

Minderjarige beleggers

Mag ik als minderjarige ook beleggen bij de ING?

Nee, alleen uw wettelijk vertegenwoordiger mag dit namens u doen. Dit is alleen mogelijk bij Zelf.

Belastingen

Betaal ik belasting over mijn beleggingen?

Net als spaargeld zijn beleggingen onderdeel van uw vermogen. Over dividend betaalt u dividendbelasting (meestal 15%). Voor uw belastingaangifte kunt u gebruikmaken van het jaaroverzicht dat u in het eerste kwartaal van het nieuwe jaar van de ING ontvangt.

Rendement

Waar kan ik mijn rendement vinden?

Het rendement van uw portefeuille kunt u in Mijn ING en op uw kwartaal- en jaaroverzichten bekijken. Daar kunt u ook zien hoe het rendement is berekend.

Dividend

Wat gebeurt er met mijn dividend?

Uw dividend wordt na aftrek van de dividendbelasting automatisch herbelegd in uw portefeuille.

Anders beleggen

Kan ik ook op andere manieren beleggen bij de ING?

Ja, u kunt ook beleggen met Advies of Zelf. Bij Advies belegt u met advies van de ING. Bij Zelf houdt u uw beleggingszaken helemaal in eigen hand, zonder advies. U kunt via Mijn ING bij iedere nieuwe Beleggingsrekening kiezen voor Zelf, Advies of Beheer.

Aandeelhoudersrechten

Hoe kom ik aan een toegangsbewijs voor de Algemene Vergadering van Aandeelhouders?

Vraag dit uiterlijk vijf dagen voor de uiterste aanmelddatum van de vergadering aan via 0900 0664 (10 cent per minuut). Geef ook aan of u een introduc e mee wilt nemen. Wij zorgen ervoor dat u het toegangsbewijs thuisgestuurd krijgt. Let op: op het toegangsbewijs staat voor hoeveel participaties u stemgerechtigd bent. Deze participaties zijn geblokkeerd. Uw beheerder kan pas weer in de participaties beleggen nadat de vergadering heeft plaatsgevonden.

Privacy en klachten

Hoe gaat de ING om met mijn privacy?

De ING gaat zorgvuldig om met uw persoonsgegevens en verwerkt deze volgens de Wet bescherming persoonsgegevens en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. De manier waarop staat in het Privacy Statement van de ING. U kunt het Privacy Statement nalezen op ING.nl of telefonisch aanvragen via 0900 0933 (10 cent per minuut).

Wat moet ik doen als ik een klacht heb?

Bel met 0900 0664 (10 cent per minuut). U kunt ook een e-mail sturen via ING.nl of naar  en van onze kantoren gaan. We horen graag uw mening, ook als u een keer minder tevreden bent. En we lossen uw klacht of probleem graag samen op. In de klachtenprocedure van de ING Bank N.V. staat beschreven hoe u een klacht kunt voorleggen. Deze procedure vindt u op ING.nl en in de brochure Voorwaarden en overige regelingen. Als u er met de ING niet uitkomt, dan kunt u uw klacht voorleggen aan een onafhankelijke partij. Afhankelijk van het soort klacht is dat het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (zie www.kifid.nl) of de Geschillencommissie van het Bureau Krediet Registratie (zie www.bkr.nl). Daarnaast kunt u ook naar de daartoe bevoegde rechter gaan.

De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Voor gedetailleerde informatie over de ING beleggingsfondsen verwijzen wij naar de prospectussen en de daarbij behorende supplementen/addenda van de beleggingsfondsen. De prospectussen en supplementen/addenda zijn verkrijgbaar bij ING Bank N.V. te Amsterdam en kunnen worden aangevraagd via 0900 0664 (10 cent per minuut). Downloaden via ING.nl is ook mogelijk.

Voor ieder beleggingsfonds is een financiële bijsluiter opgesteld. Loop geen onnodig risico. Lees de financiële bijsluiter. De financiële bijsluiters kunnen worden gedownload via ING.nl. ING Fund Management B.V. is beheerder van de ING beleggingsfondsen. ING Fund Management B.V. is in het bezit van een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten op grond van de Wet op het financieel toezicht.

Meer weten over de ING?

Kijk op [ING.nl](https://www.ing.nl)

Of bel 0900 0664

(10 cent per minuut)

302028 0510

