

# ING Private Banking

Het gaat om uw  
vermogen



## **ING Private Banking**

Het gaat om uw vermogen **3**

De koers van uw vermogen **4**

Beleggen bij ING Private Banking **6**

# Het gaat om uw vermogen

**U heeft een aanzienlijk vermogen opgebouwd. Met uw eigen onderneming bijvoorbeeld, met de verkoop van uw bedrijf of door succes op de beurs. Dat vermogen wilt u goed beschermen. En als het kan verder uitbouwen, zodat u er nu of later van kunt genieten. Of het straks veilig kunt overdragen.**

## **Ervaren en deskundig**

U bent actief betrokken bij de ontwikkeling van uw vermogen. Daarom verwacht u ook het een en ander van uw bank. U rekt op een solide en ondernemende partner, die zich verdiept in wat u wilt. En die bovendien zorgvuldig omgaat met u en uw belangen. De ING is een partner die beschikt over ervaren en deskundige Private Bankers die u graag helpen met al uw vermogensvraagstukken, zoals beleggingen en financiering van bijvoorbeeld vastgoed. Zij bieden u toegang tot een uitgebreid internationaal netwerk van financieel specialisten, onder meer op het gebied van hypotheek, financial planning en natuurlijk beleggen.

## **Persoonlijk**

Uw Private Banker is uw persoonlijke aanspreekpunt. Wanneer u maar wilt, kunt u hem inschakelen voor overleg. Eventueel ook buiten kantooruren. Uw Private Banker maakt de afspraken met financieel specialisten, en zorgt dat gemaakte afspraken worden nagekomen. En uw Private Banker neemt regelmatig contact met u op. Ook als u niet direct vragen heeft, kan het goed zijn om even bij te praten. Want soms kunnen marktontwikkelingen of veranderingen in uw persoonlijke situatie aanleiding zijn om financieel bij te sturen. Met de dienstverlening van ING Private Banking regelt u uw bankzaken helemaal naar eigen wens. Wij delen graag onze kennis en ervaring met u, wanneer u dat het beste uitkomt. Zodat u zelf de juiste keuzes kunt (blijven) maken. Want het gaat om uw vermogen.

## **ING Private Banking in het kort**

- Uw persoonlijke Private Banker, die u toegang biedt tot een team van financieel specialisten.
- U belegt uw vermogen op een manier die past bij uw wensen, ervaring en beleggingsstijl.
- U krijgt een aantal bijzondere privileges aangeboden. Exclusief voor relaties van ING Private Banking.
- U bent actief betrokken bij de ontwikkeling van uw vermogen.

# De koers van uw vermogen

**Wat uw wensen ook zijn, bij ING Private Banking draait het om deskundigheid en een uiterst persoonlijke dienstverlening. Want bij een belegd vermogen vanaf € 500.000 staat een ervaren Private Banker tot uw beschikking. Met op de achtergrond een team van financieel specialisten, onder meer op het vlak van beleggen.**

## **Het begint bij uw wensen**

Een aanzienlijk vermogen biedt veel mogelijkheden, maar brengt ook complexe vragen met zich mee. ING Private Banking helpt u die te beantwoorden. In een eerste gesprek met uw Private Banker ontstaat er een beeld van wat u wilt met uw vermogen en wat wij voor u kunnen betekenen.

## **Financieel specialisten**

Of het nu gaat om de keuze voor een hypotheek, financiering, pensioenplan of om een op maat gemaakte financiering van een onroerendgoedportefeuille: uw Private Banker brengt u in contact met financieel specialisten die u verder helpen. Met de Portfolio-manager bijvoorbeeld. Dat is een ervaren beleggingsspecialist die tot uw beschikking staat als u minimaal € 500.000 belegt met een Vermogensadvies- of Vermogensbeheerportefeuille. Een andere expert is de Financial Planner. Die zoekt voor u onder meer naar optimale fiscale vermogensvormen. Bijvoorbeeld als u wilt dat uw erfgenamen zo min mogelijk successiebelasting betalen. Zo zorgen de specialisten van ING Private Banking ervoor dat u uw vermogen op koers houdt.

---

## **Bent u directeur-groootaandeelhouder?**

Dan is vermogensstructurering door een Financial Planner extra belangrijk. Een Financial Planner betreft ook uw zakelijk vermogen in zijn advies en zorgt voor een goede balans tussen zakelijke en privébelangen.

---

## **Vbi-beleggen en bedrijfsoverdracht**

Natuurlijk kunt u bij de ING ook terecht als u in Nederland fiscaal vriendelijk wilt beleggen in een vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi). En heeft u plannen om uw bedrijf over te dragen? Dan staat er een gespecialiseerd team op het vlak van bedrijfsoverdracht tot uw beschikking. Samen met u en bijvoorbeeld met uw accountant zorgen wij voor een zorgvuldig geregelde overdracht. Vanaf de eerste voorbereidingen tot en met de verkoop.

## **ING Wealth Management**

Heeft u een vermogen van meer dan € 25.000.000? Dan heten wij u welkom bij ING Wealth Management, voor een persoonlijke, vertrouwelijke en uiterst professionele dienstverlening. Uw Wealth Manager is uw vaste aanspreekpunt. Een Financial Engineer helpt u bij uw vermogensstructurering – ook internationaal – en bij financieringsvraagstukken. Voor uw beleggingen kunt u een beroep doen op een ervaren Investment Engineer. De ING is internationaal actief in assetmanagement en beschikt over uitgebreide institutionele kennis. Met vestigingen in meer dan vijftig landen biedt de ING u bovendien een uitgebreid wereldwijd netwerk. Binnen én buiten de ING.



# Beleggen bij ING Private Banking

**U weet wat u wilt met uw vermogen en u bent actief betrokken bij de ontwikkeling ervan. Belegt u bij ING Private Banking, dan ziet u bij ons diezelfde betrokkenheid. Bij u en uw beleggingen.**

## Beleggen zoals u wilt

Beleggen begint met inzicht. In het geld dat u wilt en kunt beleggen, en wat u ermee wilt bereiken. Maar beleggen is ook: inzicht in uzelf. Want beleggen is heel aantrekkelijk vanwege de kansen op rendement. Maar welke risico's bent u bereid te lopen? Voelt u zich nog prettig als uw portefeuille in korte tijd in waarde afneemt? Bij ING Private Banking belegt u uw vermogen op een manier die aansluit bij uw wensen, ervaring en beleggingsstijl.

## Heldere afspraken

Bij ING Private Banking bent u altijd betrokken bij uw beleggingen. Want met betrokken bedoelen wij: goed geïnformeerd, zodat u altijd weet waar u aan toe bent. Wij maken heldere afspraken met u over de manier waarop wij u informeren. U weet waarin u belegt, hoe uw vermogen zich ontwikkelt en of het nog gaat zoals u het voor ogen heeft. Want alleen dan kunt u de juiste keuzes maken.

## ING Investment Office

Hoe u ook gaat beleggen bij ING Private Banking, u profiteert altijd van de wereldwijde beleggingsexpertise van het ING Investment Office. Het ING Investment Office volgt macro-economische ontwikkelingen, doet bedrijfsonderzoek en analyseert aandelen, obligaties en beleggingsfondsen. Deze worden beoordeeld op factoren als toekomstperspectief, management, rendement en risico. Op basis daarvan selecteert het ING Investment Office beleggingen die in aanmerking komen voor de beleggingsportefeuilles die horen bij onze beleggingsstrategieën.

## Zelf, Vermogensadvies en Vermogensbeheer

Bij ING Private Banking belegt u op een manier die bij u past. U heeft de keuze uit deze drie beleggingsvormen:

- **Zelf:** u belegt zelf, zonder advies van de ING.
- **Vermogensadvies:** u krijgt beleggingsadvies van de ING en beslist of u het advies opvolgt.
- **Vermogensbeheer:** de ING beheert uw portefeuille, u hoeft niets te doen.

Kiest u voor Vermogensbeheer of Vermogensadvies, dan bepalen we eerst uw beleggingsprofiel. Dat stelt u op samen met uw Private Banker. Uit het profiel blijkt onder meer hoeveel risico u kunt en wilt lopen, wat uw beleggingsdoel is en hoe lang u wilt beleggen. U belegt volgens een (of meer) van onze beleggingsstrategieën. Hoe uw Vermogensbeheerportefeuille er precies uitziet of hoe wij u adviseren bij Vermogensadvies, hangt af van uw beleggingsprofiel en de beleggingsstrategie die u kiest.

## Zelf

Bij Zelf doet u alles zelf. U stelt zelf uw portefeuille samen, bepaalt uw eigen beleggingsstrategie en geeft zelf uw aan- en verkoopopdrachten. Heel makkelijk en snel, via internet of de telefoon. U krijgt van ons geen beleggingsadvies. Maar op ING.nl staat waardevolle beleggingsinformatie, zoals de visie en opinies van het ING Investment Office. U ontvangt elk kwartaal een overzicht van de waarde van uw beleggingen.

## Vermogensadvies

U krijgt een weloverwogen beleggingsadvies van de ING, dat is afgestemd op uw beleggingsstrategie en -profiel. En natuurlijk op de actuele marktvisie van de ING. Volgt u dit advies op, dan zijn uw beleggingen in lijn met uw strategie en profiel. Gaan uw beleggingen door koersontwikkelingen afwijken van uw beleggingsprofiel en -strategie? Of verandert de marktvisie van de ING? Dan krijgt u aan- en/of verkoopadviezen. We wijzen u dan bijvoorbeeld op een nieuw of beter passend alternatief. U bepaalt zelf of u het advies opvolgt. Natuurlijk kunt u het advies altijd bespreken met uw Portfoliomanager. Vermogensadvies van ING Private Banking is mogelijk met een portefeuille vanaf € 500.000.

---

## Vermogensadvies Select

Onze portefeuilles bestaan grotendeels uit beleggingsfondsen. Maar u kunt er ook voor kiezen om uw portefeuille aan te vullen met individuele titels, bijvoorbeeld aandelen en obligaties. Zo heeft u meer keuze en flexibiliteit. Dat noemen we Vermogensadvies Select. Vraag uw Private Banker naar de mogelijkheden.

---

## Vermogensbeheer

Wilt u het beheer van uw beleggingen helemaal aan ons overlaten en er niet meer naar om hoeven kijken? Dat kan. U sluit dan een overeenkomst met ons, waarin staat dat u het beheer van uw portefeuille aan ons overlaat, volgens uw beleggingsstrategie en -profiel. Wij zorgen dat uw beleggingen in lijn blijven met uw beleggingsprofiel en -strategie en informeren u regelmatig over de waarde en performance van uw portefeuille. Vermogensbeheer van ING Private Banking is mogelijk met een portefeuille vanaf € 500.000.

---

## Vermogensbeheer Select

Onze portefeuilles bestaan grotendeels uit beleggingsfondsen. Maar u kunt er ook voor kiezen om ons ook individuele titels, bijvoorbeeld aandelen en obligaties, te laten opnemen in uw portefeuille. Zo heeft u meer keuze en flexibiliteit. Dat noemen we Vermogensbeheer Select. Vraag uw Private Banker naar de mogelijkheden.

---

## Vijf beleggingsstrategieën

Bij Vermogensadvies en Vermogensbeheer belegt u volgens een (of meer) van onze beleggingsstrategieën. De beleggingen van elke strategie worden samengesteld door de experts van het ING Investment Office. ING Private Banking heeft vijf beleggingsstrategieën:

- **Actueel:** als u wilt inspelen op ontwikkelingen op de financiële markten, met een breed gespreide portefeuille.
- **Dynamiek:** als u de marktbevingen op de voet wilt volgen.
- **Comfort:** als u rustig wilt beleggen en niet wilt meebewegen met elke markttrend.
- **Inkomen:** als u uw belegd vermogen wilt gebruiken om er inkomen uit te halen.
- **Duurzaam:** als u sociaal en maatschappelijk bewust wilt beleggen, maar niet wilt inleveren op rendement.

### Actueel

Uw portefeuille bestaat uit beleggingsfondsen met daarin obligaties, liquiditeiten, aandelen en (beursgenoteerd) vastgoed. De precieze verdeling hangt af van uw beleggingsprofiel. Het aandelendeel is primair sectoraal samengesteld. Het gewicht van elke sector in de portefeuille is gebaseerd op het belang van de sector voor de wereldeconomie. Vastgoed is opgenomen om de verhouding tussen risico en rendement verder te optimaliseren. Het accent van de obligatieportefeuille ligt op obligaties van hoge kwaliteit. Daarnaast zijn er kleinere posities in hoger renderende bedrijfsobligaties en schuldpapier van opkomende landen.

## Dynamiek

Uw portefeuille bestaat uit beleggingsfondsen met daarin aandelen en obligaties, maar kan ook liquiditeiten, beursgenoteerd vastgoed, grondstoffen en alternatieve categorieën als hedgefondsen bevatten. De precieze verdeling hangt af van uw beleggingsprofiel en de actuele inzichten van het ING Investment Office. Dynamiek kent uitgesproken keuzes. Bij aandelen wordt een actief, wereldwijd regio- en sectorbeleid gevoerd. Daarnaast kunnen posities worden ingenomen op basis van visie en stijl (growth en value) en marktkapitalisatie (large- en smallcaps). Ook is er focus op actuele thema's, zoals vergrijzing en energievoorziening. Op basis van de actuele beleggingsvisie van de ING worden duidelijke onder- of overwogen posities ingenomen, met als doel het streven naar extra rendement.

## Comfort

U belegt in een wereldwijd gespreide portefeuille met aandelen en obligaties, maar ook liquiditeiten, (beursgenoteerd) vastgoed, grondstoffen en alternatieve beleggingen als hedgefondsen. De precieze verdeling hangt af van uw beleggingsprofiel en de actuele inzichten van het ING Investment Office. Bij deze strategie ligt de focus op de strategische doelstellingen. Om de invloed op het rendement door valutaschommelingen te beperken, ligt er bij het aandelendeel een zwaarder accent op Europese aandelen. Het accent bij obligaties ligt op obligaties van hoge kwaliteit in euro's. Daarnaast zijn er kleinere posities in hoger renderende bedrijfsobligaties en obligaties uit opkomende markten.

## Inkomen

U belegt in beleggingsfondsen met daarin aandelen van ondernemingen die dividend uitkeren of in obligaties die rente uitkeren. De precieze verdeling hangt af van uw beleggingsprofiel. Om valutarisico's zoveel mogelijk te beperken, wordt het gedeelte in aandelen voor meer dan de helft belegd in Europa, bij voorkeur in ondernemingen met een stabiel of groeiend dividend. Het gedeelte in obligaties wordt voor meer dan de helft belegd in Europa en voor een groot deel in euro-obligaties. Daarnaast zijn er kleinere posities in hoger renderende bedrijfsobligaties en obligaties van opkomende landen in verschillende valuta's.

## Duurzaam

Bij de selectie van de beleggingen spelen – naast financiële criteria – duurzame criteria een belangrijke rol. Uw portefeuille kent een wereldwijde spreiding over regio's en sectoren. Daarnaast belegt u volgens diverse duurzaamheidsthema's, zoals alternatieve energie, schoon water en armoedebestrijding. De verdeling over zakelijke waarden en vastrentende waarden hangt af van uw beleggingsprofiel en de actuele inzichten van de experts van het ING Investment Office.



20.1  
35

20.1

2x3200

---

### **ING Trading**

ING Trading is een exclusieve dienstverlening binnen Vermogensadvies, voor actieve en zeer ervaren beleggers. Met ING Trading kunt u snel inspelen op actuele beursontwikkelingen. Uw trader informeert u vrijwel dagelijks over de nieuwste ontwikkelingen, zodat u direct kunt handelen. U maakt kans op snelle koerswinst, maar loopt ook het risico op flinke verliezen. Uw Private Banker vertelt u graag meer over ING Trading.

---

### **Zicht op uw beleggingen**

Het is belangrijk dat u goed zicht houdt op de ontwikkeling van uw belegd vermogen. Daarover kan uw Private Banker of Portfoliomanager u natuurlijk altijd meer vertellen. Bij elke beleggingsvorm horen vaste afspraken over de manier waarop wij u informeren. Bij Vermogensbeheer en Vermogensadvies krijgt u elk kwartaal een overzicht van de waarde en performance van uw beleggingen. Bij Vermogensadvies ontvangt u daarnaast regelmatig een beleggingsadvies (Rebalancevoorstel), inclusief de waarde van uw beleggingen op dat moment. Volgt u het advies op – in gewijzigde of ongewijzigde vorm – dan ontvangt u effectennota's van de uitgevoerde transacties. Bovendien krijgt u bij elke beleggingsvorm elke drie maanden een uitgebreid overzicht (Kwartaaloverzicht) van alle beleggingen in uw portefeuille.

### **Kosten**

Belegt u met Vermogensbeheer of Vermogensadvies? Dan betaalt u één servicefee voor onze dienstverlening. U betaalt dus geen aparte transactiekosten of bewaarloon, ongeacht het aantal transacties. Er gelden alleen kosten voor het openen van optieposities. Zo weet u bij de ING altijd precies waar u aan toe bent. Kiest u voor Zelf, dan gelden er andere – zeer scherpe – tarieven. Vraag uw Private Banker naar deze tarieven.





**Wilt u meer weten?**

Neem dan contact op met uw Private Banker

