

RABO BEHEERD BELEGGEN BASIS

De jaarlijkse kosten tot 100.000 euro staan vermeld in de tabel op pagina 35. Over het meerdere vanaf 100.000 tot 500.000 euro zijn de dienstverleningskosten jaarlijks 0,48 procent. Deze worden per kwartaal in rekening gebracht. De minimumkosten per kwartaal zijn 5 euro.

GELD INLEGGEN

Bij **Semmie** is de minimale eerste inleg 500 euro. Periodiek kan voor een vast bedrag tussen 10 en 2500 euro per maand worden bijgestort, daarnaast kunnen beleggers zelf op elk moment extra inleggen. Het geld wordt in één keer belegd, op de eerstvolgende dinsdag of vrijdag.

Bij **Dexxi** kunnen beleggers beginnen vanaf 100 euro. Het geld wordt in één keer belegd, op de eerstvolgende handelsdag (één keer per week). Dexxi geeft de mogelijkheid om periodiek bij te storten waarna met dat bedrag automatisch beleggingen worden aangekocht.

Een vermogensbeheer-rekening bij **Doelbeleggen** is mogelijk vanaf 25 euro. Daarna kan extra worden ingelegd, handmatig of via automatische incasso. Op de rekening kan geen kasgeld worden aangehouden, maar een deel van de inleg belegt Doelbeleggen wel in een geldmarktfonds (zeer kortlopende obligaties).

Bij **Rabo** kunt u starten vanaf elk bedrag. Een storting op de beleggersrekening wordt doorgaans de volgende dag in behandeling genomen en binnen enkele dagen uitgevoerd. Er kan ook een vast bedrag per dag, week, maand of kwartaal worden ingelegd. Kleine bedragen worden niet altijd direct belegd, om een stuk kasgeld aan te houden waar de kosten uit kunnen worden voldaan.

Bij zowel Semmie, Dexxi, Doelbeleggen als Rabo kan een

rekening worden geopend op naam van een (minderjarig) kind, zodat (groot)ouders geld opzij kunnen zetten.

WAARIN BELEGT DE PARTIJ?

SEMMIE

Semmie biedt indexfondsen met een duurzame filter. Er is een ESG-portefeuille en een Impact-portefeuille. De ESG-portefeuille bevat beleggingen die bovengemiddeld goed scoren op de aspecten *Environment* (milieu), *Social* (mens en maatschappij) en *Governance* (behoorlijk bestuur). De Impact-portefeuille is nog meer gericht op duurzaamheid, met fondsen die volgens Semmie actief bijdragen aan de *Sustainable Development Goals* van de VN.

BIJ DE VIER PARTIJEN KAN EEN REKENING WORDEN GEOPEND OP NAAM VAN EEN MINDERJARIG KIND

Het geld wordt belegd in etf's van onder andere Amundi, UBS, iShares en Legal & General. Voor de ESG-portefeuille zijn dit er zes, voor de Impact-portefeuille twaalf. De meeste etf's uit de Semmie-portefeuilles zijn ook gewoon te koop via banken en brokers.

DEXXI

Dexxi belegt volledig in etf's (indextrackers). De portefeuille moet aan minimale eisen voldoen op het gebied van duurzaamheid. Hiervoor heeft Dexxi een Duurzaamheidsverklaring op de website.

Geld wordt belegd in negen etf's, die zijn geselecteerd door Dexxi. Deze worden beheerd door State Street, UBS en iShares. Het zijn grote indexvolgende fondsen die ook te koop zijn bij

