

# Actievoorwaarden Beheerd Beleggen Premium Service

## Proefperiode

Deze voorwaarden gelden voor de proefperiode van de Beheerd Beleggen Premium Service. Deze voorwaarden zijn een aanvulling op de productvoorwaarden Beheerd Beleggen. In deze voorwaarden spreken we je aan met 'je', noemen we Nationale-Nederlanden Bank N.V. 'wij' of 'ons' en bedoelen we met Premium Service de Beheerd Beleggen Premium Service.

### Wat is de Premium Service?

1. De Premium Service geldt voor nieuwe klanten van Beheerd Beleggen met een saldo van minimaal € 100.000,- op hun beleggingsrekening.
2. De Premium Service bestaat uit:
  - a) Contact per telefoon of e-mail met de beleggingsexperts van ons Investment Office. Als je wilt, kun je gebruikmaken van de volgende extra diensten:
    - Een kennismakingsgesprek met een beleggingsexpert van ons Investment Office over Beheerd Beleggen.
    - Begeleiding door ons Investment Office bij de aanvraag van de rekening Beheerd Beleggen. Je krijgt toelichting over de inhoud en achtergrond van de vragen die we je tijdens de online aanvraag stellen. Met jouw antwoorden bepalen wij je beleggingsprofiel.
    - Een jaarlijks onderhoudsgesprek met een beleggingsexpert van ons Investment Office. Daarin kijk je samen terug op de behaalde resultaten en blik je vooruit op de toekomst. Is er iets veranderd in je situatie? Dan kan uit de jaarlijkse profielupdate blijken dat een ander beleggingsprofiel beter bij je past.
    - Je kunt tussentijds telefonisch of per mail contact opnemen met ons Investment Office als je vragen hebt.
    - We beleggen bij Beheerd Beleggen op basis van vermogensbeheer. Hierdoor liggen de beleggingsbeslissingen altijd bij ons. Wij geven geen beleggingsadvies. Ook niet bij de Premium Service. Je kunt zelf geen aan- of verkoopbeslissingen nemen over de fondsen waarin wij voor je beleggen.
  - b) Een korting van 25% op de beheerkosten in het eerste jaar. De reguliere beheerkosten zijn op dit moment 0,82% per jaar over het belegd vermogen. Je betaalt dus 0,615% in het eerste jaar vanaf het moment dat het saldo op de rekening Beheerd Beleggen € 100.000,- of hoger is. Andere (actie) kortingen voor Beheerd Beleggen gelden niet in combinatie met de Premium Service. Na het eerste jaar betaal je de beheerskosten die staan in de productvoorwaarden Beheerd Beleggen.

### Hoe ziet de proefperiode eruit?

3. In de actieperiode van 28 mei 2024 tot en met 31 juli 2024 kun je je aanmelden voor de Premium Service.
4. De proefperiode loopt twaalf maanden vanaf het moment dat er € 100.000,- of meer op je rekening Beheerd Beleggen staat. Vervolgens evalueren en besluiten we over het vervolg van de proef. Je kunt jouw feedback geven via een enquête die wij je mailen.

### Wanneer kom je in aanmerking voor de Premium Service?

5. De Premium Service geldt alleen voor natuurlijke personen.
6. Je meldt je aan op [nn.nl](https://nn.nl) op de [aanmeldpagina](#) voor Premium Service. Je geeft daar aan of en wanneer je behoefte hebt aan een kennismakingsgesprek en toelichting bij het openen van de rekening Beheerd Beleggen. Ook geef je aan hoe en wanneer ons Investment Office je kan benaderen. Je ontvangt een bevestiging per e-mail van je aanmelding voor de Premium Service.
7. Je opent vervolgens een rekening Beheerd Beleggen op [nn.nl/beheerdbeleggen](https://nn.nl/beheerdbeleggen). Je ontvangt ook een bevestiging per e-mail van je aanvraag van een rekening Beheerd Beleggen.
8. Je komt in aanmerking voor de Premium Service als je tijdens de actieperiode:
  - a) Je hebt aangemeld voor de Premium Service.
  - b) Een aanvraag voor een rekening Beheerd Beleggen hebt afgerond.
  - c) Minimaal € 100.000,- op je beleggingsrekening hebt gestort. Het aanbod geldt niet voor beleggingsrekeningen met een 100% liquide profiel.

9. De eerste 150 rekeningen die voldoen aan deze voorwaarden nemen deel aan de proefperiode. Deze deelnemers ontvangen een bevestiging per e-mail van hun deelname aan de Premium Service.
10. Gedurende de proefperiode controleren we of het saldo op je rekening Beheerd Beleggen minimaal € 100.000,- is. Je komt in aanmerking voor de Premium Service als dat saldo minimaal € 100.000,- is vanaf de dag dat je minimaal € 100.000,- hebt gestort tot en met twaalf maanden daarna.

#### **Wat als het saldo lager wordt dan € 100.000,-?**

11. Je krijgt geen Premium Service meer als je geld opneemt waardoor je saldo lager wordt dan € 100.000,-. Komt je saldo tijdens de proefperiode onder de € 100.000,- doordat je zelf geld opneemt? Dan neemt ons Investment Office contact met je op. Als je jouw saldo niet binnen één maand hebt aangevuld, dan vervalt de Premium Service en daarmee ook de korting op de beheerkosten. Je rekening Beheerd Beleggen blijft dan wel bestaan met de reguliere beheerskosten van 0,82% per jaar over het belegd vermogen.
12. Je houdt de Premium Service wel als je saldo onder de € 100.000,- komt door negatief rendement of betaling van de beheerkosten.

#### **Kunnen wij de Premium Service wijzigen of stoppen?**

13. Wij mogen de Premium Service op elk moment wijzigen of stoppen. Je ontvangt daarover dan minimaal één maand van tevoren bericht van ons per e-mail.

#### **Hoe gaan wij om met je persoonsgegevens?**

14. Door deelname aan deze proefperiode accepteer je dat persoonsgegevens voor de uitvoering van deze proef worden geregistreerd en voor de proef worden gebruikt door Nationale-Nederlanden Bank N.V. We verwerken deze gegevens ook voor het aangaan en uitvoeren van de overeenkomst zoals opgenomen in deze voorwaarden en de productvoorwaarden Beheerd Beleggen. We behandelen de gegevens vertrouwelijk en stellen deze niet beschikbaar aan derden.

#### **Slotbepaling**

15. Op dit aanbod is het Nederlands recht van toepassing.

#### **Heb je een vraag?**

Kijk dan op [nn.nl/premiumservice](https://nn.nl/premiumservice). Voor vragen aan de beleggingsexperts van ons Investment Office kun je contact opnemen via 020 528 28 90. Of stuur een mail naar [investmentoffice@nn.nl](mailto:investmentoffice@nn.nl).