

# Mixfonds

Voor veilig  
beleggen



*Reken op Right!*

**RIGHT**

GELDPLAN & ACTIE

# Beleggen: het alternatief voor sparen



## **Reken op Right**

*Hoe belangrijk geld ook is, het gaat om jou. Om jouw verwachtingen van het leven, jouw dromen, jouw doelen en mogelijkheden. En die zijn voor jou heel anders dan voor je buurman, ook al hebben ze allemaal met geld te maken. Persoonlijke betrokkenheid van je adviseurs, gekoppeld aan een strikt individuele invulling van je wensen is dan ook de enige manier om je financiële zaken goed te behartigen.*

Sparen is altijd verstandig, als appelje voor de dorst, of voor een grote aankoop. Vind je de rente die je op spaargeld krijgt niet hoog genoeg, of betaal je er belasting over, dan is het verstandig te gaan beleggen. Op een belegging krijg je dividend in plaats van rente, en een deel van het dividend is ook weer belastingvrij. De koerswinst van beleggingen is onbelast.

Beleggen is een goed alternatief voor sparen, want op de lange termijn levert het meer op. Het is verstandig je geld te beleggen wanneer je het een langere tijd niet nodig hebt. Wil je veel profiteren van je geld, dan reken je op Right.

## **Een fonds is veiliger**

Beleggen kan in individuele aandelen of obligaties, wat echter wel een hoog risico en hoge kosten oplevert. Right geeft je graag een hoog rendement op je geld, maar Right wil geen grote risico's met je geld nemen en bovendien wil Right het je gemakkelijk maken.

Daarom beleg je bij Right altijd via een fonds met veel verschillende aandelen en obligaties. De beleggingsexperts die het fonds beheren letten goed op alle ontwikkelingen van de effectenmarkt en nemen je veel werk uit handen. De spreiding in een fonds maakt het risico van beleggen een heel stuk kleiner.

## **Altijd in Nederland**

De dollar wordt meer waard of de dollar wordt minder waard. Of de Japanse yen, of de roebel. Dat kan niemand voorspellen. Daarom kiest Right voor beleggingen in Nederlandse aandelen en Nederlandse obligaties. Want de

Nederlandse economie gaat goed, en de Nederlandse staat is betrouwbaar.

## **Koersen bewegen**

De waarde van je belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. De koersen van aandelen stijgen niet altijd. Ze kunnen ook gelijk blijven of zelfs dalen. Dat is het risico van beleggen. Het kan gebeuren dat als je het geld nodig hebt, de koersen laag staan. Op den duur "wint" beleggen het van sparen, maar dat kan een aantal jaren duren. Beleggen is dus vooral voor de lange termijn. De Right-adviseur kan je vertellen of beleggen voor jou verstandig is.

## **Verskillende mensen, verschillende beleggingen**

De ene mens is de andere niet. De één wil de hoogste opbrengst op zijn beleggingen, en is bereid daar een risico voor te nemen. De ander speelt liever op safe, en weet vrij zeker hoeveel hij krijgt. De derde zit daar tussen in. Right heeft voor al die verschillende mensen een passende belegging. Door verschillende fondsen en combinaties daarvan hebben we voor iedereen een uitstekende oplossing.

## ***Keus uit drie fondsen***

Via Right kan je in drie typen beleggingsfondsen beleggen. Een mixfonds heeft een laag risico, een aandelenfonds geeft een kans op een hoger rendement en een groeifonds mikt uitsluitend op koerswinst. Als je helemaal, of gedeeltelijk van het mixfonds naar een van de andere twee fondsen wilt overstappen, kost dat slechts 0,2% voor de aankoop, en 0,2% voor de verkoop.

## ***Mixfonds***

Beleggen in het mixfonds lijkt het meest op sparen, daarom is het zeer geschikt voor de spaarder die weinig risico wil nemen, maar wel meer rendement wil zien. Ook als je belasting betaalt over je spaarrente is het mixfonds een goed alternatief. De beleggingsexperts van het mixfonds kiezen uitsluitend voor eerste klas obligaties (80%) en aandelen (20%). Door de grote spreiding en de sterke nadruk op obligaties is het risico in dit beleggingsfonds klein. Voor het beheer van het mixfonds wordt 1% kosten in rekening gebracht.

## ***Dividend***

Het mixfonds keert een maal per jaar dividend uit, en over het eerste deel daarvan hoef je geen belasting te betalen. Het is wettelijk verplicht 25% dividendbelasting in te houden, maar we kunnen je precies vertellen hoe je het belastingvrije deel daarvan terugkrijgt. Het dividend wordt bijgeschreven als nieuwe certificaten (dus belegd). Eventueel kan het gestort worden op je eigen bank- of girorekening.

## ***Beleggen is makkelijk***

Beleggen begint bij Right met het openen van een beleggingsrekening. Vanaf je eigen bank- of girorekening kan je met een gewoon overschrijvingsformulier geld op je beleggingsrekening storten. Er is geen minimum inleg. Voor het kopen van de obligaties en aandelen moeten we 0,4% kosten in rekening brengen.

## ***Opnemen heet verkopen***

Geld opnemen van een beleggingsrekening heet verkopen van certificaten. Maar verder is het net zo gemakkelijk als geld opnemen van een spaarrekening. Je kan het thuis, of in de winkel regelen. Omdat er obligaties en aandelen worden verkocht, brengen we 0,4% kosten in rekening.

## ***Overzichten***

Right maakt beleggen helder, van elke aankoop, verkoop en dividendbischrijving krijg je direct bericht. Bij Right weet je altijd wat je belegging waard is.

## ***Vragen staat vrij***

Beleggen is een complexe materie, en het gaat wel om jouw geld. Vraag daarom altijd persoonlijk advies bij Right. Je adviseur is er voor.

## ***Achmea staat er achter***

Right is een initiatief van Achmea. Right helpt met het Geldplan, en Right helpt met beleggen. Het in deze publicatie genoemde mixfonds is het Avéro Mixfonds, dat in het bezit is van een vergunning op grond van de Wet Toezicht Beleggingsinstellingen.



**RIGHT**  
GELDPLAN & ACTIE

RIGHT RIVIERADREEF 12  
2073 AG HAARLEM  
023 533 20 33



*Reken op Right!*

**RIGHT**

GELDPLAN & ACTIE RIVIERADREEF 12 2073 AG HAARLEM 023 533 20 330