

Actievoorwaarden Premium Service

Beheerd Beleggen en Aanvullende Pensioenopbouw met beheerd beleggen Proefperiode

Deze voorwaarden gelden voor de proefperiode van de Premium Service voor Beheerd Beleggen en Aanvullende Pensioenopbouw met beheerd beleggen. Deze voorwaarden zijn een aanvulling op de productvoorwaarden Beheerd Beleggen en Aanvullende Pensioenopbouw. 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 Premium Service voor zowel Beheerd Beleggen als Aanvullende Pensioenopbouw met beheerd beleggen.

Wat is de Premium Service?

1. 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.
 - Begeleiding door ons Investment Office bij de aanvraag van de beleggingsrekening. 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 per telefoon of e-mail contact opnemen met ons Investment Office als je vragen hebt over je beleggingen.
 - We beleggen voor je 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 beleggingsrekening € 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 beheerkosten die staan in de productvoorwaarden Beheerd Beleggen en Aanvullende Pensioenopbouw.

Hoe ziet de actieperiode eruit?

2. In de actieperiode van 1 augustus 2024 tot en met 28 februari 2025 kun je je aanmelden voor de Premium Service.

Hoe ziet de proefperiode eruit?

3. De proefperiode loopt twaalf maanden vanaf het moment dat er € 100.000,- of meer op je beleggingsrekening 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?

4. Je komt in aanmerking voor de Premium Service:
 - a) Als je je hebt aangemeld voor de Premium Service en voldoet aan een van de volgende voorwaarden:
 - b) Als je een nieuwe klant bent met Beheerd Beleggen met een saldo van minimaal € 100.000,- op je beleggingsrekening.
 - c) Als je een Aanvullende Pensioenopbouw met beheerd beleggen hebt met minimaal € 100.000,- op je beleggingsrekening.
 - d) Als je een nieuwe klant bent met Aanvullende Pensioenopbouw met beheerd beleggen:
 - je de aanvraag voor een rekening Aanvullend PensioenOpbouw met beheerd beleggen hebt afgerond;

- je een bestaand lijfrenteproduct via een kapitaaloverdracht bij een andere aanbieder van minimaal € 100.000,- op je beleggingsrekening hebt gestort.
- e) Als je een nieuwe klant bent met een Aanvullende Pensioenopbouw met beheerd beleggen:
 - je de aanvraag voor een rekening Aanvullend PensioenOpbouw met beheerd beleggen hebt afgerond;
 - je minimaal € 100.000,- op je beleggingsrekening hebt gestort.
- 5. 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.
- 6. Gedurende de proefperiode controleren we of het saldo op je beleggingsrekening 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.
- 7. De Premium Service geldt alleen voor natuurlijke personen.
- 8. Je meldt je aan op 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.
- 9. Ben je een nieuwe klant met Beheerd Beleggen? Dan open je een rekening Beheerd Beleggen op nn.nl/beheerdbeleggen. Je ontvangt een bevestiging per e-mail van je aanvraag van een rekening Beheerd Beleggen.
- 10. Ben je een nieuwe klant met Aanvullende Pensioenopbouw met beheerd beleggen: je opent eerst een rekening Aanvullende PensioenOpbouw op nn.nl/AanvullendePensioenOpbouw. Je voegt daarna beleggen toe aan je rekening in mijn.nn. Je ontvangt een bevestiging per e-mail van je aanvragen van de rekeningen Aanvullende PensioenOpbouw en beheerd beleggen.

Wanneer kom je niet in aanmerking voor de Premium Service?

- 11. Als je een nieuwe klant bent met Aanvullende Pensioenopbouw en bij een storting van minimaal € 100.000,- op de beleggingsrekening de fiscaal beschikbare jaarruimte of reserveringsruimte overschrijdt.
- 12. Als je een beleggingsrekening hebt met een 100% liquide profiel.

Wat als het saldo op de beleggingsrekening lager wordt dan € 100.000,-?

- 13. Je krijgt geen Premium Service meer als je geld van je beleggingsrekening 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. De Premium Service vervalt als je jouw saldo niet binnen één maand hebt aangevuld. Ook de korting op de beheerkosten vervalt dan. Je rekening Beheerd Beleggen blijft wel bestaan met de reguliere beheerkosten van 0,82% per jaar over het belegd vermogen.
- 14. 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 en proefperiode wijzigen of stoppen?

- 15. Wij mogen de Premium Service en de proefperiode 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?

- 16. Door deelname aan deze proefperiode accepteert 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 en Aanvullende PensioenOpbouw. We behandelen de gegevens vertrouwelijk en stellen deze niet beschikbaar aan derden.

Slotbepaling

- 17. Op dit aanbod is het Nederlands recht van toepassing.

Heb je een vraag?

Kijk dan op nn.nl/premiumservice. Voor vragen aan de beleggingsexperts van ons Investment Office kun je contact opnemen via 020 528 28 90. Of stuur een e-mail naar investmentoffice@nn.nl.