

# Handleiding Bijlage Fondsbeleggen

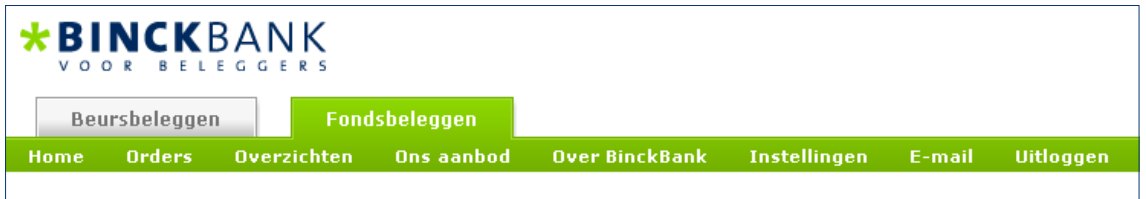
# Inhoudsopgave

<b>1</b>	<b>Direct aan de slag met BinckBank Fondsbeleggen</b>	<b>3</b>
1.1	Inleiding	3
<b>2</b>	<b>Het tabblad: Fondsbeleggen</b>	<b>4</b>
2.1	De homepage	4
2.2	Orders	4
2.3	Ons aanbod	6
2.3.1	Kernselectie	6
2.3.2	Overzicht van fondsenaanbieders	9
2.3.3	Zoekfunctie	9
<b>3</b>	<b>Orders in niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen</b>	<b>10</b>
3.1	Algemeen	10
3.2	Orderuitvoering	10
3.3	Geldig tot annulatie	10
3.4	Orders in vreemde valuta	10
3.5	Historische netto inventariswaarde bij effectentransfer wijzigen	10
3.6	Orderuitvoeringsbeleid	10

# 1 Direct aan de slag met BinckBank Fondsbeleggen

## 1.1 Inleiding

In deze handleiding vindt u een praktische uitleg over fondsbeleggen bij BinckBank en de functionaliteiten onder het tabblad 'Fondsbeleggen'.



*Figuur 1 - Scherm 'Tabblad Fondsbeleggen'*

Dit document beschrijft uitsluitend de functionaliteiten die niet voorkomen in het luik 'Beursbeleggen' of die een andere werking en/of inhoud hebben, zoals de 'Homepage' en 'Ons Aanbod'. Voor informatie over toepassingen die in de beide tabbladen op dezelfde manier functioneren (bijv. het Portefeuilleoverzicht en het menu 'Instellingen') verwijzen wij u naar de algemene 'Handleiding'.

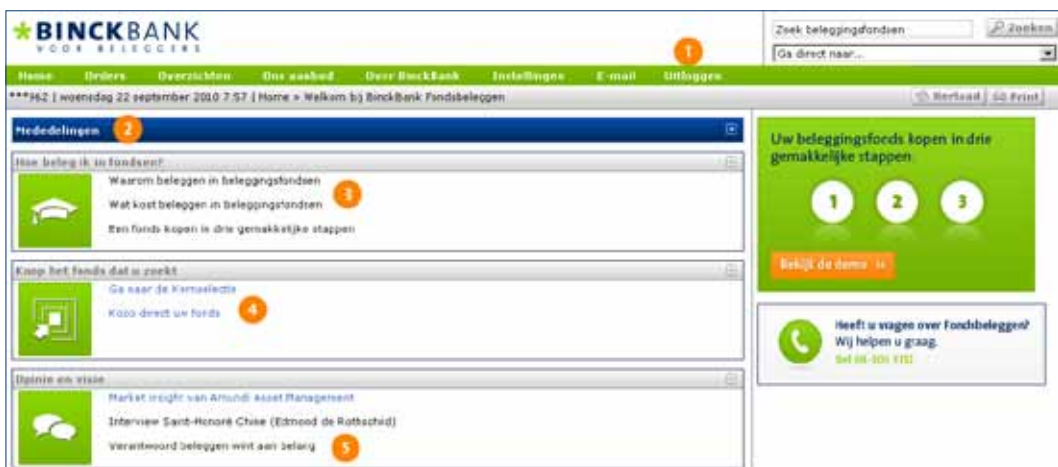
## 2 Het tabblad: Fondsbeleggen

### 2.1 De homepage

De Fondsbeleggen homepage biedt u in één oogopslag de belangrijkste informatie over niet-beursgenoteerde fondsen:

1. Eerst en vooral is er de menubalk, die in elk scherm terugkomt en waarmee u naar de verschillende schermen kan navigeren.
2. 'Mededelingen': in deze rubriek zal u allerhande mededelingen aantreffen met betrekking tot acties of de dienstverlening van BinckBank inzake beleggingsfondsen.
3. 'Hoe beleg ik in fondsen?': in deze rubriek vindt u algemene informatie over beleggingsfondsen, hun kosten en hoe een fonds te verhandelen met BinckBank.
4. 'Koop het fonds dat u zoekt': deze rubriek legt directe links binnen de website naar het orderscherm of de Kernselectie.
5. 'Opinie en visie': deze rubriek voorziet in informatie van derden omtrent fondsen en beleggingsthema's.

Doorheen de tijd zal deze Homepage evolueren en kan de inhoud wijzigen.



Figuur 2 - Scherm 'Homepage'

U kunt eenvoudig navigeren tussen de verschillende toepassingen via de menubalk die in alle schermen beschikbaar blijft. Verder heeft u ook op ieder scherm de zoekfunctie ter beschikking waarmee u snel informatie over een beleggingsfonds kunt opzoeken. Voor zoekopdrachten inzake andere beleggingsproducten dient u de tab 'Beursbeleggen' te activeren. Verder zijn sommige schermen ook rechtstreeks toegankelijk via 'Ga direct naar...', dat u terugvindt bovenaan rechts van elk scherm.

### 2.2 Orders

Via het menu 'Orders' kunt u eenvoudig uw orders opgeven in beleggingsfondsen. U kunt hier ook overschrijvingen inbrengen of de koers van getransfereerde posities aanpassen. Voor alle andere ordersoorten verwijzen wij u naar de tab 'Beursbeleggen' (zie ook hoofdstuk 4 in de algemene 'Handleiding').

#### 2.2.1 Orders in beleggingsfondsen

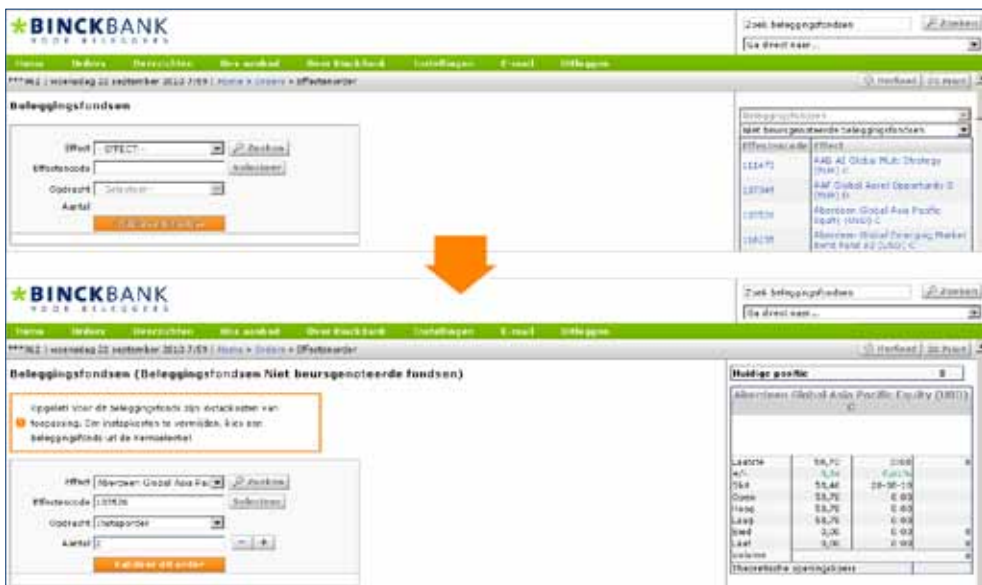
Bij een 'beleggingsfondsenorder' verschijnt een invulscherm waarin u de orderdetails kunt opgeven.



Figuur 3 - Scherm 'Beleggingsfondsenorder'

Eerst dient u het effect te selecteren waarin u wilt handelen. Dit kan op verschillende manieren:

1. Kent u de effectcode, dan kunt u ze meteen invullen in het veld 'Effectcode', waarna u vervolgens op 'Selecteer' moet klikken.
2. Betreft het een beleggingsfonds dat behoort tot de Kernselectie (zie verder 2.3.1), dan kunt u de naam ook onmiddellijk in het veld 'Effect' aanduiden via de dropdown.
3. Anders klikt u op 'Zoeken' en selecteert u vervolgens rechts in het scherm 'Kernselectie' of 'Niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen' (de categorie 'Niet beursgenoteerde beleggingsfondsen' omvat ook de Kernselectie). Van zodra u op een effectnaam klikt, worden de effectgegevens in het invulscherm opgevuld. Indien u een beleggingsfonds selecteert dat niet in de 'Kernselectie' aanwezig is, dan krijgt u een waarschuwing over eventuele instapkosten.



Figuur 4 - Scherm 'Beleggingsfondsenorder'

Vervolgens kiest u de gewenste opdracht: instaporder of uitstaporder. Daarna vult u het aantal in, dat steeds een geheel getal moet zijn (geen decimalen).

Voor de niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen, kunt u enkel een marktorder opgeven dat geldig blijft tot annulatie. Voor deze fondsen wordt maximaal één netto inventariswaarde (NIW) per dag berekend, op basis van de intrinsieke waarde. Sommige fondsen kennen slechts één of enkele NIWs per maand. Dergelijke orders krijgen uitvoering van zodra de NIW bekend is. Voor fondsen met een dagelijkse NIW bepaling is dit één of twee werkdagen na de plaatsing van het order, voor fondsen met periodieke NIW bepaling is dit uiterlijk enkele werkdagen na bekendmaking van de NIW.



Figuur 5 - Scherm 'Order valideren'

Na het invullen van het orderscherm klikt u op 'Valideer dit order'. Het order wordt vervolgens nog éénmaal aan u getoond in het scherm 'Orderbevestiging'. Wilt u het order nog wijzigen, klik dan op 'Order aanpassen'. Gaat u akkoord met het order, dan vinkt u aan dat u akkoord gaat met de vermelde bepalingen. Geef vervolgens onderaan uw pincode in en klik op 'Order versturen'. De vermelde bepalingen hebben onder andere betrekking op het raadplegen van prospectussen.

**Let op!** Wij adviseren u de gegevens in de 'Orderbevestiging' steeds goed te controleren voordat u het order daadwerkelijk verstuurt.

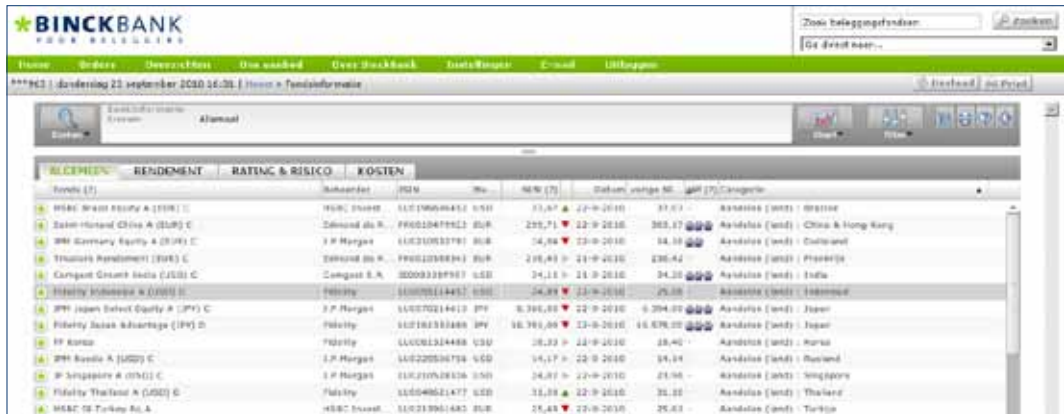


Figuur 6 - Scherm 'Orderbevestiging'

## 2.3 Ons aanbod

### 2.3.1 Kernselectie

De rubriek 'Ons aanbod' > 'Kernselectie' biedt u een overzicht van de beleggingsfondsen beschikbaar in de Kernselectie van BinckBank. De Kernselectie is een selectie van onafhankelijke fondsen die op basis van objectieve criteria zijn geselecteerd.



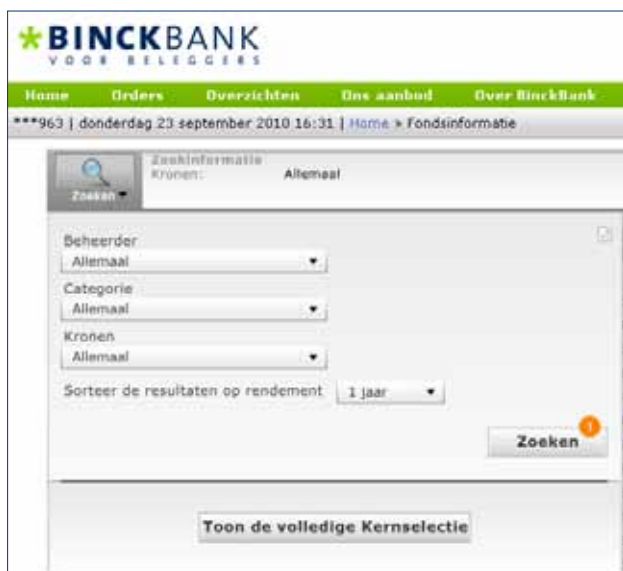
Figuur 7 - Scherm 'De Kernselectie'

In het overzicht van de fondsen in de Kernselectie vindt u vier tabbladen namelijk 'Algemeen', 'Rendement', 'Rating & risico' en 'Kosten'. Deze tabbladen geven uitgebreide informatie:

- Op het tabblad 'ALGEMEEN' vindt u de naam van het beleggingsfonds, de beheerder, de ISIN-code, de munt, de laatst en voorlaatst gekende netto inventariswaarde en datum, de Tijd Kronen rating en de investeringscategorie waartoe het beleggingsfonds behoort.
- Het tabblad 'RENDEMENT' toont u onder andere de gemiddelde jaarlijkse rendementen op 1 jaar, 3 jaar, 5 jaar, 10 jaar en sinds oprichting. Deze rendementen worden op jaarbasis uitgedrukt en zijn gebaseerd op historische gegevens.
- Op het tabblad 'RATING & RISICO' ziet u onder meer de BEAMA risicoklasse, de volatiliteit en de Sharpe ratio op 1 jaar, 3 jaar en 5 jaar van ieder beleggingsfonds.
- Op het tabblad 'KOSTEN' vindt u onder meer de procentuele jaarlijkse beheerskosten en het totale kosten-percentage (TKP) per beleggingsfonds.

De begrippen aangeduid met een vraagteken tussen haakjes (?) worden uitgelegd door middel van een korte definitie. Deze definitie verschijnt wanneer u met de muis over het omschreven begrip gaat. De verschillende kolommen binnen ieder tabblad kunnen alfabetisch gesorteerd worden of, indien het cijfergegevens betreft zoals rendementsgegevens, gerangschikt worden op grootte. Door met de muis over het groene 'BinckBank-roer' voor de naam van het effect te gaan, kunt u bepaalde acties ondernemen zoals het plaatsen van een in- of uitstaporder, meer informatie oproepen, toevoegen aan favorieten, toevoegen aan schaduwportefeuille of de transactiegeschiedenis bekijken.

U kunt verder zoeken binnen de Kernselectie met de handige zoeker links boven, uitgebeeld door het vergrootglas. U kunt de zoeker uitklappen door te klikken op het vergrootglas en verder zoeken op basis van verschillende criteria. De beschikbare criteria zijn beheerder, categorie en Kronen rating of combinaties van deze criteria. U kunt de zoekresultaten sorteren op gemiddeld rendement op 1 jaar, 3 jaar, 5 jaar of 10 jaar (rendementen op jaarbasis). U lanceert de zoekactie op basis van de gekozen criteria door op de knop 'Zoeken' **1** te klikken. Zodra een zoekopdracht is gelanceerd, verschijnen de gekozen criteria rechts van het vergrootglas.



Figuur 8 - Scherm 'De zoeker in de Kernselectie'

Indien u een overzicht van de BinckBank Kernselectie wil, kunt u op de knop 'Toon de volledige Kernselectie' in de uitgeklapte zoeker klikken.

## De detailpagina's

Indien u dubbelklikt op een individueel beleggingsfonds verschijnen de details van het respectievelijke fonds. Daarin zijn 5 tabbladen terug te vinden, namelijk 'Algemeen', 'Rendementen', 'Samenstelling', 'Rating en risico' en 'Overige Info'. Deze detailpagina's geven uitgebreide informatie per beleggingsfonds. U kunt navigeren tussen de verschillende detailpagina's door op de iconen te klikken of door te navigeren met de grijze pijlen aan de rechterkant van het scherm. U kunt ook terug gaan naar de resultatenlijst. Iedere detailpagina toont bovendien aan de rechterkant of een beleggingsfonds tot de Kernselectie behoort, evenals het BinckBank-roer om automatisch bepaalde acties te ondernemen en een koop- en verkoopknop.

Op de tabbladen vindt u volgende zaken:

- 'Algemeen': hier vindt u drie onderwerpen in terug, namelijk 'Fondsinformatie', 'Doelstelling' en 'Grafiek'. In 'Fondsinformatie' vindt u algemene informatie over het beleggingsfonds, zoals de investeringscategorie, de benchmark, het totaal van de activa, de ISIN-code en nog veel andere algemene informatie over het fonds. Rechts op het scherm kunt u documentatie bekijken/downloaden zoals het (verkort) prospectus, de Belgische bijlage en het jaarverslag of halfjaarverslag.



Figuur 9 - Scherm 'Detailpagina van een beleggingsfonds'

Onder 'Doelstelling' vindt u een beknopte samenvatting van de beleggingsdoelstelling van het fonds. In het derde onderwerp, 'Grafiek', vindt u ook een grafiek die de evolutie van de netto inventaris waarde grafisch weergeeft. De standaard weergave van de grafiek is 10 jaar. U kunt de grafiek ook bekijken op 1 jaar, 3 jaar of 5 jaar.

- 'Rendementen': deze tab verschaft meer inzicht in de rendementen. De drie onderwerpen die worden aangesneden zijn:
  - 'Gemiddeld rendement op jaarbasis' waarin de gemiddelde jaarrendementen worden weergegeven over 1 jaar, 3 jaar, 5 jaar, 10 jaar en sinds oprichting. De rendementen worden uitgedrukt in euro en de originele munt.
  - 'Rendement per boekjaar' waarin de rendementen per jaar worden weergegeven, zowel in euro als in de oorspronkelijke munt.
  - 'Korte termijn rendement' waarin de rendementen worden weergegeven sedert het jaarbegin, over de laatste maand, over de laatste 3 maanden en over de laatste 6 maanden.
- 'Samenstelling': deze tab geeft de mogelijkheid om te ontdekken hoe het fonds is samengesteld. Links van de taartgrafiek kunt u aangeven of u de geografische verdeling, de sectorverdeling of de participaties wil zien. Bovendien kunt u een datum kiezen voor dewelke u de betreffende verdeling wil zien.
- 'Rating & risico': hier vindt u twee grote segmenten in terug, zijnde:
  - 'Rating' waarin de Tijd Kronen rating wordt weergegeven alsook de plaats of ranking binnen de categorie volgens die rating.
  - 'BEAMA risicoklasse' waarin de BEAMA risicoclassificatie voor het betreffende fonds wordt weergegeven. BEAMA staat voor 'Belgian Asset Managers Association'.

- ‘Overige info’: de laatste tab geeft overige informatie zoals de beurstaks die van toepassing is, de instapkosten, het minimale instapbedrag, de oprichtingsdatum, de NIW bij oprichting en de data van de algemene vergadering en het prospectus.

### 2.3.2 Overzicht van fondsenaanbieders

In het overzicht van de fondsenaanbieders vindt u de lijst terug van de fondsenaanbieders wiens fondsen u kunt kopen via BinckBank.

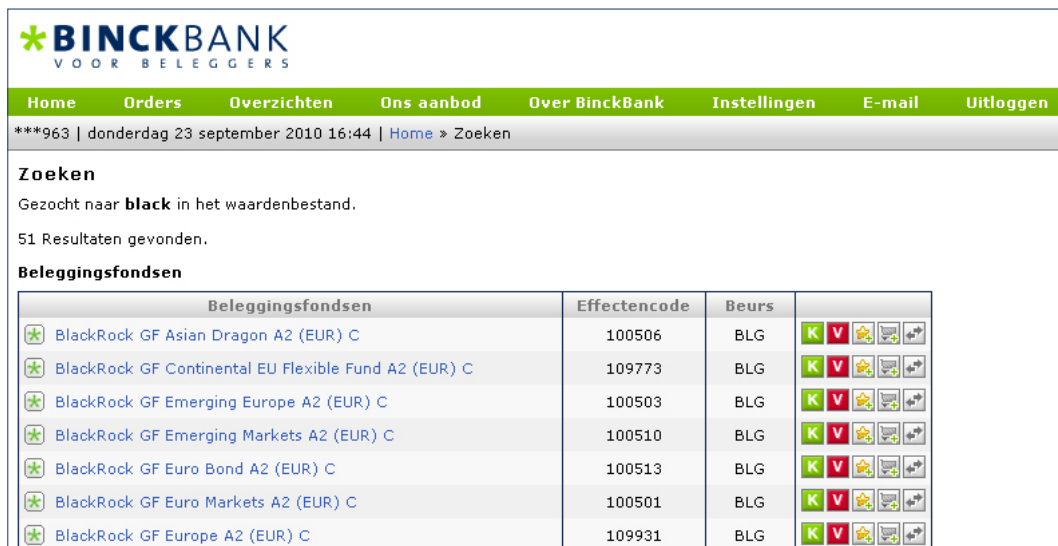
### 2.3.3 Zoekfunctie

Wanneer u in het luik ‘Fondsbeleggen’ een niet-beursgenoteerd fonds zoekt, zowel in de Kernselectie als in het volledige aanbod, dan kunt u steeds beroep doen op de zoekfunctie die u op elk scherm rechtsboven ziet staan.



Figuur 10 - Scherm ‘Zoekfunctie’

Om een beleggingsfonds op te zoeken vult u (een deel van ) de naam of de effectcode in het veld ‘Zoek beleggingsfondsen’ in. U kunt, naast de naam, tevens de ISIN-code gebruiken of de BinckBank-effectcode. Naarmate u de naam of de effectcode invult, verschijnen de zoekresultaten onder de zoekfunctie. Deze worden verfijnd naarmate u meer gegevens intikt. Vervolgens klikt u op een zoekresultaat uit de lijst. U kunt ook rechtstreeks op ‘Zoeken’ klikken. De zoekresultaten worden dan op uw scherm getoond en alfabetisch gerangschikt.



Figuur 11 - Scherm ‘De zoekresultaten’

Hierna kunt u het door u gezochte effect selecteren door op de naam van het effect te klikken en heeft u alle informatie voorhanden. U kunt ook rechtstreeks doorlinken naar een orderscherm of naar specifieke informatie, of het effect toevoegen aan uw favorieten of schaduwportefeuille. Dit doet u ofwel door met de muis over het groene ‘BinckBank-roer’ te gaan en vervolgens uw keuze aan te klikken, ofwel via de verschillende symbolen in de rechterkolom.

## 3 Orders in niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen

### 3.1 Algemeen

De dienstverlening Fondsbeleggen is specifiek gericht op niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen. Orders in niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen worden door BinckBank rechtstreeks bij de uitvoerende instellingen verhandeld. Voor dit type effecten komt maximaal éénmaal per dag een notering tot stand op basis van de netto inventariswaarde of NIW. Deze waarde wordt soms ook de intrinsieke waarde genoemd. Sommige beleggingsfondsen hebben een wekelijkse, tweewekelijkse of minder frequente berekening van de netto inventariswaarde. Doorgaans worden orders uitgevoerd aan de netto inventariswaarde die de volgende dag wordt berekend. Sommige beleggingsfondsen hebben echter een afwijkende regeling. Ook de valuterings- en afwikkelingsperiode verschilt van fonds tot fonds.

### 3.2 Orderuitvoering

Orders moeten (dagelijks) voor een bepaald uur geregistreerd worden om aan de eerstkomende geldige netto inventariswaarde te kunnen worden uitgevoerd. Dit afsluitingsuur verschilt van fonds tot fonds en kan desgewenst worden opgevraagd bij de Klantenservice. Orders die na het afsluitingsuur worden geregistreerd, zullen worden uitgevoerd aan de netto inventariswaarde die geldig is voor de eerstvolgende handelsdag. Per handelsdag wordt maximaal één netto inventariswaarde berekend. Specifieke ordertypes zijn niet mogelijk.

### 3.3 Geldig tot annulatie

Orders blijven geldig tot annulatie. Indien u een order wilt annuleren, stuurt u een verzoek tot annulatie. Het versturen van een verzoek tot annulatie betekent niet dat uw order meteen is geannuleerd. Uw order is enkel definitief geannuleerd als u het bericht 'Annulatie bevestigd' heeft ontvangen. Indien het verzoek tot annulatie te laat is ontvangen, zal u daarvan op de hoogte worden gesteld via e-mail.

### 3.4 Orders in vreemde valuta

Wanneer voor u een order is uitgevoerd in een effect dat genoteerd is in US-dollar, wordt dit afgerekend in US-dollar indien u bij de opening van uw rekening bij BinckBank hiervoor heeft gekozen. Heeft u bij de opening van uw rekening aangegeven dat u geen US-dollarrekening wenst, dan wordt het order in euro afgerekend. Meer uitleg over het aanhouden van een US-dollarrekening bij BinckBank vindt u in de algemene 'Handleiding' onder hoofdstuk 6.3 'De US-dollarrekening'.

Orders in effecten die genoteerd zijn in een andere vreemde munt dan US-dollar worden steeds afgerekend in euro. De wisselkoers voor omrekening tussen vreemde valuta en euro wordt bepaald op de dag van afrekening van uw order. De omwisseling van of naar euro vindt plaats realtime, meteen na de uitvoering van het order. De wisselkoers die hierbij wordt toegepast is gelijk aan de spotkoers op het moment van omwisseling, verhoogd of verlaagd met een marge van 0,4%.

### 3.5 Historische netto inventariswaarde bij effectentransfer wijzigen

Wanneer u effecten transfereert naar BinckBank, boekt BinckBank deze standaard in uw portefeuille aan de actuele netto inventariswaarde. U kunt desgewenst deze waarde wijzigen in een waarde naar uw keuze, bijv. de oorspronkelijke aankoopprijs van uw positie. Deze aanpassing is mogelijk via de website in het menu 'Orders' > 'Deponering'. Hierin krijgt u een overzicht van de verschillende deponeringen. U klikt vervolgens op de koers van het effect dat u wilt aanpassen, u vult de nieuwe gewenste koers in en u klikt vervolgens op 'Aanpassen'. Het aanpassen van de historische koers na deponering is mogelijk via de website tot anderhalve maand na deponering. Daarna kunt u de aanpassing telefonisch of via e-mail doorgeven aan de Klantenservice.

### 3.6 Orderuitvoeringsbeleid

Elke bank dient haar klanten te informeren over de manier waarop zij omgaat met 'best execution'. 'Best execution' houdt in dat alle redelijke maatregelen worden genomen om bij het uitvoeren van orders het best mogelijke resultaat te behalen. BinckBank informeert u hierover in haar 'Orderuitvoeringsbeleid'. Hierin is op gedetailleerde wijze omschreven hoe BinckBank uw orders uitvoert. U vindt het 'Orderuitvoeringsbeleid' op de website onder 'Over BinckBank' > 'Voorwaarden'.





Bijkantoor België • BTW BE 0842.123.910 • RPR Antwerpen • ING Bank 320-0117000-88  
Maatschappelijke zetel BinckBank N.V. • Barbara Strozilaan 310 • 1083 HN • Amsterdam • Nederland  
BinckBank is een handelsnaam van BinckBank N.V.

**BinckBank**

De Keyserlei 58  
2018 Antwerpen

**t** 03 - 303 31 11

**f** 03 - 234 04 14

**e** [klantenservice@binck.be](mailto:klantenservice@binck.be)

**i** [www.binck.be](http://www.binck.be)