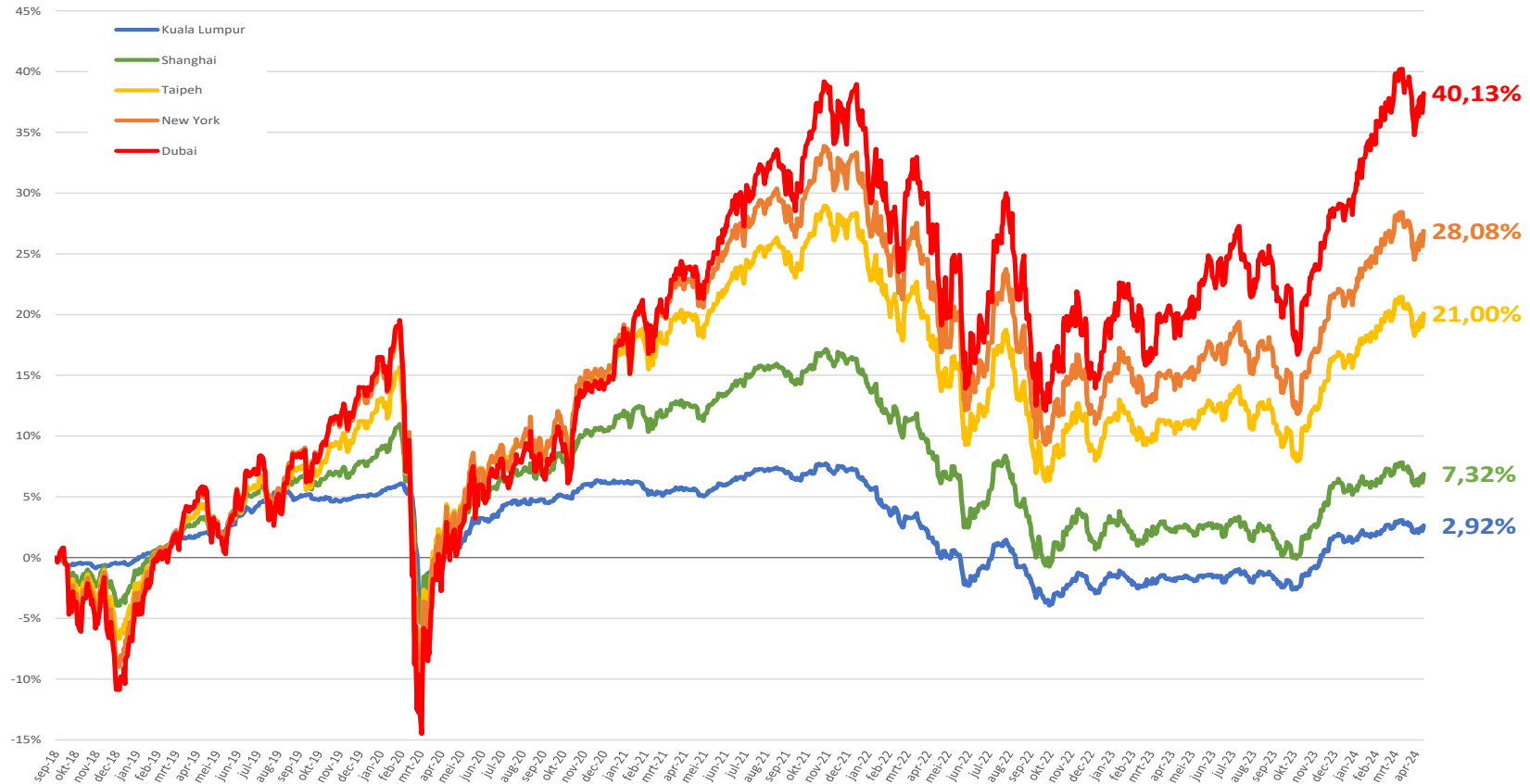


## Rendementen van onze beleggingsstrategieën met Robo-Advisor

KUALA LUMPUR	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	Jaarlijks	Vanaf begin <sup>1</sup>
2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,16%	-0,33%	-0,18%	0,22%	-0,46%	2,92%
2019	0,73%	0,27%	1,09%	0,36%	0,15%	1,34%	1,15%	0,84%	-0,44%	-0,14%	-0,17%	0,26%	5,56%	
2020	0,60%	-0,22%	-6,48%	2,81%	0,67%	0,86%	1,45%	-0,11%	0,11%	0,39%	1,12%	0,04%	0,98%	
2021	-0,01%	-0,90%	0,21%	0,17%	-0,04%	0,71%	0,62%	0,34%	-0,70%	0,34%	0,06%	0,24%	1,04%	
2022	-1,37%	-1,98%	-0,27%	-2,06%	-0,79%	-2,34%	3,05%	-1,52%	-2,91%	0,40%	1,48%	-1,41%	-9,44%	
2023	1,36%	-0,77%	0,63%	0,06%	0,11%	0,02%	0,49%	-0,27%	-0,70%	-0,39%	2,20%	2,06%	4,85%	
2024	0,27%	0,03%	0,93%	-0,85%	0,72%	-	-	-	-	-	-	-	1,10%	
SHANGHAI	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	Jaarlijks	Vanaf begin <sup>1</sup>
2018	-	-	-	-	-	-	-	-	0,02%	-1,59%	0,53%	-2,48%	-3,50%	7,32%
2019	3,06%	1,15%	1,45%	1,23%	-1,45%	2,27%	1,46%	0,35%	0,76%	-0,24%	0,64%	0,27%	11,43%	
2020	1,06%	-2,22%	-7,37%	4,08%	1,27%	1,25%	1,04%	0,85%	-0,06%	-0,02%	3,05%	0,44%	2,93%	
2021	0,01%	-0,32%	1,69%	0,20%	0,12%	1,19%	0,94%	0,62%	-1,10%	0,93%	0,36%	0,34%	5,07%	
2022	-1,88%	-2,08%	-0,25%	-2,98%	-1,00%	-3,51%	4,31%	-2,67%	-4,66%	1,13%	2,39%	-2,60%	-13,29%	
2023	1,92%	-1,44%	1,22%	0,00%	-0,08%	0,19%	0,54%	-0,64%	-1,49%	-0,82%	3,11%	2,77%	5,26%	
2024	0,24%	0,04%	1,28%	-1,50%	1,06%	-	-	-	-	-	-	-	1,10%	
TAIPEI	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	Jaarlijks	Vanaf begin <sup>1</sup>
2018	-	-	-	-	-	-	-	-	0,20%	-2,62%	0,85%	-4,38%	-5,92%	21,00%
2019	4,61%	1,97%	1,79%	2,14%	-3,02%	2,94%	1,79%	-0,30%	1,91%	0,07%	1,86%	0,75%	17,59%	
2020	0,73%	-4,06%	-9,16%	6,71%	1,90%	1,38%	0,58%	2,01%	-0,49%	-0,69%	5,18%	0,72%	3,94%	
2021	0,08%	0,35%	2,87%	0,88%	0,38%	2,16%	0,94%	1,44%	-1,85%	2,40%	-0,01%	1,34%	11,43%	
2022	-3,00%	-2,60%	0,57%	-3,75%	-1,03%	-4,74%	6,02%	-2,84%	-6,03%	1,99%	3,17%	-3,79%	-15,51%	
2023	3,14%	-1,44%	1,01%	-0,02%	0,10%	1,25%	1,11%	-1,28%	-1,88%	-2,01%	4,55%	3,28%	7,80%	
2024	0,71%	1,36%	1,93%	-1,98%	1,65%	-	-	-	-	-	-	-	3,68%	
NEW YORK	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	Jaarlijks	Vanaf begin <sup>1</sup>
2018	-	-	-	-	-	-	-	-	0,39%	-3,57%	1,16%	-6,09%	-8,03%	28,08%
2019	6,26%	2,59%	2,28%	2,79%	-4,02%	3,70%	2,19%	-0,62%	2,36%	0,18%	2,29%	0,84%	22,55%	
2020	0,77%	-5,03%	-10,91%	7,33%	2,16%	1,35%	0,34%	2,74%	-0,82%	-1,06%	6,22%	0,79%	2,63%	
2021	0,25%	0,89%	3,69%	1,12%	0,35%	2,58%	0,92%	1,81%	-2,14%	3,06%	-0,13%	1,81%	15,01%	
2022	-3,46%	-2,73%	1,10%	-3,95%	-1,08%	-5,35%	6,88%	-2,92%	-6,78%	2,68%	3,48%	-4,56%	-16,27%	
2023	3,86%	-1,46%	0,91%	0,05%	0,14%	1,90%	1,45%	-1,52%	-2,08%	-2,48%	5,13%	3,52%	9,47%	
2024	0,90%	2,09%	2,23%	-2,15%	1,93%	-	-	-	-	-	-	-	5,02%	
DUBAI	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	Jaarlijks	Vanaf begin <sup>1</sup>
2018	-	-	-	-	-	-	-	-	0,51%	-4,42%	1,35%	-7,34%	-9,78%	40,13%
2019	7,36%	3,07%	2,51%	3,32%	-4,93%	4,10%	2,42%	-1,04%	2,63%	0,33%	2,61%	1,09%	25,56%	
2020	0,39%	-5,87%	-12,24%	8,27%	2,24%	1,44%	0,20%	2,97%	-1,01%	-1,34%	6,99%	0,92%	1,31%	
2021	0,28%	1,42%	4,33%	1,54%	0,50%	3,41%	0,77%	2,56%	-2,57%	4,38%	-0,29%	2,75%	20,58%	
2022	-4,41%	-2,89%	2,08%	-4,31%	-1,10%	-6,55%	8,71%	-2,94%	-8,06%	4,09%	4,11%	-6,04%	-17,24%	
2023	5,43%	-1,34%	0,68%	0,12%	0,28%	3,23%	2,11%	-2,04%	-2,46%	-3,45%	6,40%	3,56%	12,68%	
2024	1,67%	3,77%	2,95%	-2,54%	2,56%	-	-	-	-	-	-	-	8,57%	

<sup>1</sup>Bron: Refinitiv en eigen opstelling op basis van de vereffeningwaardigheden van de onderliggende fondsen waarin wordt geïnvesteerd volgens elke strategie. Deze gegevens verwijzen naar de ontwikkeling vanaf het begin van de dienst op 21-09-2018 tot en met 10-05-2024. De aangegeven rendementen zijn bruto en de commissies die zijn vastgesteld voor de dienst "Robo-Advisor" die hieronder worden vermeld, moeten worden toegepast: voor saldi lager dan € 25.000 bedraagt de commissie 1,03%, voor saldi gelijk aan of hoger dan € 25.000 en lager dan € 100.000 bedraagt de commissie 0,79%, voor saldi gelijk aan of hoger dan € 100.000 en lager dan € 500.000 bedraagt de commissie 0,67%, voor saldi gelijk aan of hoger dan € 500.000 en lager dan € 1.000.000 bedraagt de commissie 0,54% en voor saldi gelijk aan of hoger dan € 1.000.000 bedraagt de commissie 0,42%. Inclusief BTW. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

## Rendementen van onze beleggingsstrategieën met Robo-Advisor vanaf het begin van onze service<sup>1</sup>



<sup>1</sup>Bron: Refinitiv en eigen opstelling op basis van de vereffeningwaarden van de onderliggende fondsen waarin wordt geïnvesteerd volgens elke strategie. Deze gegevens verwijzen naar de ontwikkeling vanaf het begin van de dienst op 21-09-2018 tot en met 10-05-2024. De aangegeven rendementen zijn bruto en de commissies die zijn vastgesteld voor de dienst “Robo-Advisor” die hieronder worden vermeld, moeten worden toegepast: voor saldi lager dan € 25.000 bedraagt de commissie 1,03%, voor saldi gelijk aan of hoger dan € 25.000 en lager dan € 100.000 bedraagt de commissie 0,79%, voor saldi gelijk aan of hoger dan € 100.000 en lager dan € 500.000 bedraagt de commissie 0,67%, voor saldi gelijk aan of hoger dan € 500.000 en lager dan € 1.000.000 bedraagt de commissie 0,54% en voor saldi gelijk aan of hoger dan € 1.000.000 bedraagt de commissie 0,42%. Inclusief BTW. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

**Houd er rekening mee dat elke belegging op financiële markten onderhevig is aan marktschommelingen en bepaalde risico's met zich meebrengt, waaronder het mogelijke verlies van het geïnvesteerde bedrag en/of een gebrek aan rendement.**

## Onze geautomatiseerde beleggingsdienst Robo-Advisor uitgelegd in 10 kernpunten

1. Om je de **beleggingsstrategieën te kunnen aanbieden die het best bij jou passen**, vragen we je enkele korte vragen te beantwoorden. Zo kun je de strategie kiezen waar je je het prettigst bij voelt.
2. **Bepaal zelf hoeveel je wilt beleggen**, je kunt al beginnen **vanaf € 500**. Daarnaast kun je periodieke bijdragen inplannen om je portefeuille stapsgewijs op te bouwen. Dit kan al vanaf € 1. Houd er rekening mee dat de opdracht wordt uitgevoerd wanneer de som van je bijdragen minimaal € 10 bedraagt.
3. Ons **beleggingscomité** houdt bij de beslissingen over de beleggingen rekening met de diversificatie en het mogelijke risico van de door jou gekozen beleggingsstrategie en met de ontwikkeling van de markten.
4. Wij beheren je geld met het oog op middellange en lange termijn door te beleggen in **actief beheerde geïndexeerde beleggingsfondsen** bij de beste beleggingskantoren. Bovendien wordt er prioriteit gegeven aan duurzame beleggingsfondsen (ESG).
5. **Met de dienst wordt je beleggingsportefeuille automatisch aangepast**, door de nodige aan- en verkoop van fondsen uit te voeren. Dit deel van het **beheer is automatisch**, vandaar de naam van de dienst: Robo-Advisor, van de Engelse termen “robot” en “advisor”, die we respectievelijk kunnen vertalen als “machine” en “beheerder”.
6. We kunnen rekenen op het advies van **BlackRock®**, de grootste vermogensbeheerder ter wereld<sup>1</sup>, voor hun visie op de markten en distributie van activa. **Santander Asset Management** helpt ons dan weer bij de selectie van fondsen.
7. Nadat je een contract hebt afgesloten voor de dienst **kun je je portefeuille of beleggingsdoel 24/7 volgen via de website en app**.
8. **We houden je op de hoogte** zodat je te allen tijde weet waarin we beleggen en hoe je geld zich ontwikkelt. Je ontvangt maandelijkse overzichten en een fiscaal overzicht om je te helpen met je belastingen.
9. Er staat een **team van beleggingsspecialisten** telefonisch voor je klaar via +31 (0)70 7006 138. Onze specialisten hebben meer dan 20 jaar ervaring en zijn gecertificeerd door de school voor financiën AFI.
10. Je kunt de dienst **op elk moment** annuleren

Robo-Advisor is ontworpen voor een belegging met een tijdsbestek op middellange of lange termijn. Bij Openbank zijn we van mening dat een belegging op middellange termijn (3 tot 7 jaar) of lange termijn (meer dan 7 jaar) de meest efficiënte en optimale manier van beleggen is. Deze dienst kan alleen worden afgenomen door mensen die in Nederland wonen en voor rekeningen met één enkele rekeninghouder.

<sup>1</sup>Bron: Morningstar 2022.