

Duurzaam bouwen aan de toekomst van uw kleinkinderen met maandbeleggen

Zo werkt dat



meewind

Elke maand een beetje...

Dat telt op. Voor uw kleinkinderen en voor de wereld.

Maandelijks investeren in de toekomst van uw kleinkinderen: een rijbewijs, een bijdrage voor een studie, misschien een eigen huis en sowieso een betere wereld. Dat is maandbeleggen.

Bij Meewind belegt u écht duurzaam. U investeert in groene energieprojecten en -bedrijven die werken aan slimme, duurzame energieoplossingen. Voor minder CO₂, minder afhankelijkheid van fossiele bronnen en minder opwarming van onze aarde. U bouwt niet alleen financieel rendement op, maar draagt ook bij aan een schonere wereld voor volgende generaties. Zo helpt u uw kleinkinderen op twee manieren vooruit.

U heeft bij Meewind de keuze uit verschillende duurzame fondsen. Nadat u bent ingestapt, kunt u ervoor kiezen gestaag uw duurzame vermogen extra uit te bouwen. Door periodiek een vast bedrag in te leggen: maandbeleggen noemen we dat.

In dit dossier leest u er alles over. De voordelen ervan, hoe u zelf uw bedrag plus de frequentie van uw automatische storting inregelt en hoe u er Nederland - en daarmee de toekomst van uw kleinkinderen - steeds een beetje groener mee maakt. Leest u mee?

We benadrukken graag: dit stuk is een marketinginstrument, bedoeld om u te informeren en te overtuigen. Het is geen contractueel bindend document. Noch is het een wettelijk voorgeschreven informatiedocument. Leest u naast dit document ook het Prospectus en het Essentiële-informatiedocument van het fonds waarin u overweegt in te stappen? Zo kunt u goed geïnformeerd beslissen of beleggen in een van de fondsen van Meewind iets voor u is.

Wat is maandbeleggen?

Periodiek beleggen, gespreid investeren, automatisch beleggen: bij maandbeleggen legt u op een vast moment een vast bedrag in. Al vanaf €25,- per maand. Via een automatische incasso, dus zonder dat u er omkijken naar heeft. Zie het als een abonnement op duurzaam investeren.

Beleggen kent vele vormen. Korte termijn speculeren, lange termijn investeren. Incidenteel een grotere som inleggen, sporadisch wat kleinere bedragen bijstorten. Wanneer het goed gaat met een fonds, of juist wanneer de koers wat is gezakt... Bij maandbeleggen kiest u voor consistentie: u investeert regelmatig een vast bedrag. Ongeacht marktomstandigheden, ongeacht het moment in het jaar, ongeacht de koers.

U kiest zelf de frequentie. Maandelijks, per kwartaal of om het half jaar. Afhankelijk van wat u prettig vindt, van wat u kunt missen en van hoe snel u uw beleggingsportefeuille wil laten groeien voor uw kleinkinderen.

Bij Meewind kunt u al maandbeleggen vanaf €25,- per maand, nadat u een initiële storting heeft gedaan van €250,- in het Energie Transitiefonds of €1.000,- in het Groenfonds Regionaal Duurzaam. Zo bouwt u uw beleggingen over tijd verder uit. En werkt u ondertussen mee aan het stapje voor stapje verduurzamen van Nederland.

De kosten op een rij

Bij beleggen komen kosten kijken, we zetten ze hieronder voor u op een rij.

Beleggingskosten bij Meewind

Fondskosten	Bij Meewind betaalt u 1,7% fondskosten per jaar. In de rendementen die wij vermelden, zijn deze kosten al verwerkt.
Prestatievergoedingen	Bij Meewind werken we niet met prestatievergoedingen.
Emissiekosten	Over uw inleg betaalt u eenmalig 3% emissiekosten.
Verkoop-/overschrijvingskosten	Verkoopt u uw belegging in het Energie Transitiefonds of schrijft u deze over, dan worden er géén kosten berekend.

Waarom kiezen voor Meewind-maandbeleggen?

Elke maand een vast bedrag inleggen kent meerdere voordelen. In de kern bouwt u structureel, over een langere periode, vermogen op voor uw kleinkinderen. De voordelen:

1

Grote (duurzame) impact, kleine effort

Veel geld nodig om veel rendement te maken? Nee hoor. Legt u iedere maand €250 opzij, dan heeft u na een jaar al €3.000 gespaard. Belegt u dit bedrag maandelijks, Belegt u dit bedrag maandelijks, dan rendeert na aftrek van kosten het bedrag. Zo groeit het kleine bedrag dat u nauwelijks mist, iedere maand door. Plus: met uw kleine investeringen geeft u de groene energieprojecten en -bedrijven in wie wij investeren steeds weer een steuntje in de rug!

2

Rust is goud waard

Beleggen kan stressvol zijn. Vooraf: moet ik nu instappen? En voor welk bedrag? En achteraf: heb ik de juiste keuze gemaakt of had ik nog even moeten wachten? Maandbeleggen geeft u rust. Er is nooit een “verkeerd” moment; uw beleggingen lopen rustig door. Goed geregeld!

3

Lange termijn-strategie

Duurzaam beleggen is toekomstgericht beleggen. U bouwt immers mee aan een Nederland met meer toekomstbestendige, groene energie-oplossingen. Voor een gezonder morgen voor de volgende generaties, ook financieel.

Deze visie matcht mooi met maandbeleggen. Daarmee bouwt u over tijd gestaag naar uw beleggingsdoel toe. Geen grote halen snel thuis, maar duurzaam bouwen aan een financieel potje waarmee u uw kleinkinderen op weg kunt helpen.

4

Geen omkijken naar

Bij maandbeleggen stelt u één keer uw automatische incasso in. En klaar is Kees. Zo gemakkelijk kan het zijn.

5

Flexibel: zó aangepast

Tijden veranderen. Overwegingen en financiële ruimte veranderen mee. Mocht u de frequentie van uw inleg willen updaten, of het bedrag willen ophogen of verlagen, dan is dat zó gepiept. Kwestie van inloggen op mijn.meewind.nl en

Wat is een mooi maandbedrag?

Hét perfecte maandbedrag bestaat niet. Waar u goed aan doet qua inleg, hangt af van uw persoonlijke omstandigheden én overwegingen. Enkele handvatten op een rij.

1

Wat heeft u beschikbaar?

Over het algemeen geldt: beleg enkel geld dat u over een langere periode van tijd kunt missen. Bij Meewind kunt u 4 keer per jaar een verkoopverzoek indienen: 1 januari (31 december Groenfonds Regionaal Duurzaam), 1 april, 1 juli en 1 oktober. Belangrijk dat u niet financieel in de knel komt omdat u niet direct uw vermogen kunt opnemen. Bij maandbeleggen in het bijzonder geldt: wat kunt u maandelijks veilig opzij zetten? Dat is uiteraard voor iedereen anders. De één is bereid meer concessies te doen met het oog op het opbouwen van vermogen dan de ander. Kiest u liever voor meer beleggen en een keertje minder uit eten, of iets minder uitgeven in de winkelstraat? Of legt u alleen in wat echt “over” is? U voelt zelf aan wat het beste past bij u.

Let op: dit is een beleggingsrisico: onze fondsen zijn naar hun aard illiquide.

2

Waar werkt u financieel naartoe?

Wilt u uw kleinkinderen een steuntje in de rug geven als zij 18 zijn? Wat zou dat steuntje moeten dekken: een complete studie of een weekje naar de zon? Het halen van een rijbewijs of hulp bij de aankoop van een eigen huis? Belangrijk dat uw inleg in lijn is met uw beleggingsdoelstellingen.

Natuurlijk kunt u niet exact voorspellen hoeveel uw vermogen is gegroeid over bijv. 10 jaar. Koersen fluctueren; u kunt uw inleg ook (deels) verliezen. Maar u kunt op basis van het verwachte rendement van het fonds dat u op het oog heeft wel een globale inschatting maken wat er minimaal nodig is om uw streefdoel te bereiken. In het Essentiële Informatiedocument leest u per fonds wat u over een periode van 5 jaar kunt verwachten op basis van verschillende scenario's. Goed om die erbij te pakken.

3

Welke tijdshorizon heeft u voor ogen?

Het ligt voor de hand maar we noemen het voor de volledigheid toch graag: wanneer u een bepaald bedrag wilt realiseren in 5 jaar, zal u meer moeten inleggen iedere maand dan wanneer u 15 jaar de tijd heeft.

Goed om even vooruit te kijken qua inkomsten en uitgaven. Bent u van plan te stoppen met werken over een paar jaar? Of gaat u binnen nu en 5 jaar waar-schijnlijk verhuizen en veranderen uw vaste lasten? Kunt u dan hetzelfde bedrag missen per maand of moet u dat dan bijstellen?

4

Welke impact wilt u maken?

Duurzaam beleggen doet u niet enkel voor financieel rendement. U helpt er concrete projecten mee realiseren en bedrijven mee groeien die werken aan slimme, groene energie-oplossingen.

Hoe meer u investeert, hoe groter de stappen die zij kunnen zetten, hoe groter de impact die u maakt. Een factor om mee te nemen in uw overwegingen!

5

Hoeveel risico durft u aan?

Bij beleggen komen risico's kijken. Voor onze fondsen geldt altijd het liquiditeitsrisico, kredietrisico en duurzaamheidsrisico. Dit risico is relatief gezien even groot bij een omvangrijker bedrag dan bij een kleinere som. Het effect van eventueel verlies kan echter zwaarder wegen als het om grotere bedragen gaat. Neem dat mee in uw afweging hoeveel u maandelijks inlegt.



Maandbeleggen instellen: zó gedaan

Om maandelijks bij Meewind te beleggen voor uw kleinkinderen heeft uw kleinkind een actieve positie nodig in het fonds waarin u voor uw kleinkind wilt investeren. Daarna is het een kwestie van instellen via mijn.meewind.nl

Voor ons Groenfonds Regionaal Duurzaam geldt dat u een actieve positie moet hebben van €1.000,-. Voor het Energie Transitiefonds geldt een bedrag van €250,-.

Maandelijks investeren voor uw kleinkinderen

Voor uw kleinkinderen geldt: de ouders of voogd openen een Meewind beleggingsrekening voor hen. De ouder/voogd van uw kleinkind kunt u vervolgens via de Meewind beleggingsrekening van uw kleinkind uitnodigen om uw bankrekeningnummer te koppelen als stortingsrekening aan de beleggingsrekening van uw kleinkind. Wanneer uw bankrekeningnummer is gekoppeld kunt u een maandelijkse overschrijving via uw bank instellen naar de beleggingsrekening van uw kleinkind. De bankgegevens van het fonds die u nodig heeft om een overboeking doen naar de beleggingsrekening van uw kleinkind ontvangt u per e-mail van ons als uw bankrekeningnummer is gekoppeld als stortingsrekening aan de beleggingsrekening van uw kleinkind.

Vooruzelf maandbeleggen?

Het instellen van uw maandelijkse inleg kan op twee manieren:

1

Direct inregelen bij uw eerste storting

Wanneer u uw eerste storting doet via mijn.meewind.nl, kunt u direct aangeven of u ook wilt starten met maandbeleggen. U komt die vraag vanzelf tegen. U geeft aan welk bedrag u wilt inleggen en welke frequentie u wilt aanhouden. Naderhand kunt u dit altijd weer aanpassen onder het tabblad “Maandbeleggen”!

2

Op ieder moment via mijn.meewind.nl/maandbeleggen

Logt u in bij mijn.meewind.nl dan ziet u meteen in het openingsscherm een linkje naar “Maandbeleggen aanmaken”. U vindt deze link ook onder het tabblad “Maandbeleggen”. Kan niet missen!

U geeft uw gewenste bedrag aan en hoe vaak in het jaar u wilt inleggen. Dit kunt u daarna altijd weer aanpassen via “Incasso wijzigen” onder het tabblad “Fondsen Maandbeleggen”.



Ga nu voor maandbeleggen voor uw (klein)kinderen →

In welke fondsen kan ik maandbeleggen?

U kunt maandbeleggen in ons Energie Transitiefonds (met een startbedrag van €250) en ons Groenfonds Regionaal Duurzaam (met een actieve positie van €1.000).

Energie Transitiefonds

✓ Dit fonds investeert in bedrijven die voorlopen met duurzame energieoplossingen

✓ Dit fonds investeert momenteel in Greenchoice en Leap24

Loop geen onnodig risico.

1234567

←-----→

Lager risico Hoger risico

Lees het essentiële-informatiedocument.

Dit is een verplichte mededeling.

Stap nu in →

Groenfonds Regionaal Duurzaam

✓ Dit fonds investeert in lokale duurzame energieprojecten met een groenverklaring

✓ Beleg met mogelijk belastingvoordeel

Loop geen onnodig risico.

1234567

←-----→

Lager risico Hoger risico

Lees het essentiële-informatiedocument.

Dit is een verplichte mededeling.

Stap nu in →

meewind

Disclaimer:
De gepresenteerde informatie bestaat uit een momentopname en wordt naar beste invulling gepresenteerd. Hiermee willen we te kennen geven dat de verstrekte informatie veranderd kan zijn op het moment van lezen. Met informatie wordt bedoeld, alle cijfers, indices, assumpties, berekeningen, prognoses, berekeningen, analyses, limitaties, commentaren en conclusies die vermeld zijn in dit rapport. De informatie is dus slechts indicatief en biedt geen garantie in welke zin dan ook.

Dit is een reclame-uiting. Raadpleeg het Prospectus en het Essentiële Informatie-document voordat u een beleggingsbeslissing neemt.

Dit is een reclame-uiting. Raadpleeg het Prospectus en het Essentiële Informatie-document voordat u een beleggingsbeslissing neemt.



meewind