

Handleiding Internet Beleggen

1 Inleiding

In deze handleiding vindt u alle informatie over 'Doelbeleggen' en de werking van het online beleggingsplatform op (Zakelijk) Internet Bankieren.

2 Beleggen bij RegioBank

2.1 Vermogensbeheer

Doelbeleggen is beleggen met vermogensbeheer. Wij beleggen uw geld volgens een vooraf vastgesteld risicoprofiel. Dat profiel vertelt welk risico u maximaal bereid bent te nemen en waarop wij de beleggingen laten aansluiten. Onze beleggingsexperts beheren uw beleggingen en zorgen voor een goed gespreide portefeuille.

3 Orders opgeven

3.1 Telefonisch opgeven van orders

U kunt een order telefonisch doorgeven via de orderlijn 030 - 633 34 44 (lokaal tarief). Als u een telefonische order wilt plaatsen, dan is het erg belangrijk dat u een aantal procedures zorgvuldig volgt. Belt u om een beleggingsorder door te geven? Dan zijn we verplicht om het gesprek op te nemen en dit 5 jaar te bewaren.

In de regel stelt de medewerker van de orderlijn direct vast of de order wordt geaccepteerd en of er voldoende saldo is.

3.2 Goedkeuren van orders


Als u een order goedkeurt, dan geeft u de bevestiging dat u de order wilt plaatsen. Bij een telefonische order bevestigt u de order aan de medewerker. Het goedkeuren van een order via (Zakelijk) Internet Bankieren kunt u altijd met de digipas of digicode waarmee u bent ingelogd.

3.3 Orderstatus

De orderstatus vertelt u of een order correct is geplaatst of bijvoorbeeld geweigerd is. Het is belangrijk dat u de orderstatus controleert, zodat u actie kunt ondernemen als een order niet correct geplaatst is. U kunt het statusverloop controleren door naar uw orderoverzicht te gaan. Klik hiervoor op het tabblad 'Orderoverzicht' en vervolgens op het ordernummer om het statusverloop van uw order te zien.



Beleggingsopdrachten

[Orderoverzicht](#) | **Beleggingsopdrachten**

Vanaf 

t/m 


Selecteer

#	Inlegdatum	Opdracht	Methode	Fonds	Aantal	Bedrag	Status
   3832008	18-6-2015	Investering	Fondskeuze	SNS Profiel Blauw (Zeer Defensief)		100,00	Goedgekeurd

Periodieke beleggingsopdrachten

Geen resultaten

De uitvoeringsstatus ziet u in de kolom 'Status'. De informatie in deze kolom vertelt of uw order niet, gedeeltelijk of geheel is uitgevoerd. In de kolom 'Uitvoering' ziet u hoeveel aandelen tegen welke prijs zijn gekocht of verkocht.

#	Geplaatst	Soort	Aantal	Bedrag	Ordertype	Einde	Uitvoering	Opdracht #	Status
uw (Zeer Defensi...  51539398	3-6-2015	Effecten koop		250,00	M	4-6-2015	9,267 à 26,99	3770262	Geheel ineens uitvoer...

3.4 Order wijzigen

Wilt u een order wijzigen, dan moet u deze eerst annuleren en vervolgens opnieuw plaatsen.

Verwerking van orders in portefeuille en geldrekening

Op uw geldrekening vindt de afrekening plaats zodra uw order is uitgevoerd. Dan wordt ook uw portefeuillewaarde aangepast. Uw transactie is dan nog niet 'gesettled'. De daadwerkelijke betaling, levering of ontvangst van een transactie vindt namelijk pas plaats op de derde beursdag. Hetzelfde geldt voor de valutadatum van uw transactie. Houd hier rekening mee als u een geldbedrag overboekt naar uw tegenrekening nadat u een verkooptransactie heeft geplaatst. Er kan hierdoor tijdelijk een debetstand op uw geldrekening ontstaan waarover u debetrente betaalt.

4 De online beleggingsomgeving

(Zakelijk) Internet Bankieren Beleggen biedt u veel gebruiksgemak.

Via de overzichtelijke menustructuur heeft u goed zicht op uw portefeuille. En u kunt uw eigen pagina's inrichten zoals u dat wilt. Hieronder lichten we de functionaliteiten van de beleggingsomgeving toe.

4.1 Inloggen

Om in te loggen op uw beleggingsomgeving gaat u naar (Zakelijk) Internet Bankieren via de homepage op www.regiobank.nl

U logt in zoals u gewend bent met uw digicode of digipas. Ga naar 'Mijn overzicht'. Achter uw beleggingsproduct vindt u een uitklapmenu.

Dit geeft u direct toegang tot de online beleggingsomgeving.

Klik hier op 'Portefeuilleoverzicht'. U ziet meteen de waarde van uw portefeuille. U kunt ook direct doorklikken naar 'Fondsen', 'Order inleggen', 'Orderoverzicht' of 'Orderafschriften'.

DOELBELEGGEN NL06 RBRB 0827 **** * *	1.448,06	▼
DOELBELEGGEN (Portefeuille)**	4.707,49	▲
OPTIMA SPAARREKENING NL75 RBRB 8827 **** * *		
BONUSSPAREN NL53 RBRB 8827 **** * *		

** waarde aan het einde van de vorige werkdag.

- 📄 Portefeuilleoverzicht
- 📄 Fondsen
- 📄 Order inleggen
- 📄 Orderoverzicht
- 📄 Orderafschriften

4.2 Menustructuur

In de beleggingsomgeving krijgt u bovenaan de volgende menu's te zien. U kunt elk menu uitklappen en submenu's zichtbaar maken wanneer u de muis er overheen beweegt.

RegioBank

FondsenPortefeuilleoverzichtOrdersOrderoverzichtRapportageInstellingenUitloggen

Portefeuille

- Portefeuille
- Geldrekening
- Portefeuille indeling

[Portefeuille indeling](#) | [Download als exceldocument](#) | [Download als PDF bestand](#) | [Weergave op alfabet](#) | [Weergave op assets](#) | [Koers bij deponering](#)

Omschrijving	Portefeuille indeling	Bedrag
Geldrekening		1.448,06
Bestedingsruimte		1.448,06

Naam	Waarde
Aandelen	4.707,49
Totaal effecten	4.707,49

Naam	Transacties	Saldo
Geldrekening EUR		1.448,06
Totaal geld		1.448,06

Totaal	6.155,55
---------------	-----------------

4.3 Fondsen

Op de pagina 'Fondsen' vindt u alle fondsen die u kunt aankopen of verkopen.

Fondsdetails en koersen:

Op deze pagina vindt u de huidige koers. Klik op de onderstreepte fondsnaam om de fondsdetails te bekijken. Hier vindt u onder andere meer koersinformatie.

Fondsen

SNS Beleggingsfondsen		Datum	Koers	Munt
■	SNS Profiel Blauw (Zeer Defensief)	03-06	27,09	EUR

4.4 Portefeuilleoverzicht

Via het menu 'Portefeuilleoverzicht' kunt u uw portefeuille bekijken.

Fondsdetails en Koersinfo

Klik op de 'Fondsnaam' om de fondsdetails te bekijken of op 'Koersinfo' voor alleen koersinformatie.

RegioBank

Fondsen **Portefeuilleoverzicht** Orders Orderoverzicht Rapportage Instellingen Uitloggen

Portefeuille

[Portefeuille indeling](#) |
 [Download als exceldocument](#) |
 [Download als PDF bestand](#) |
 [Weergave op alfabet](#) |
 [Weergave op assets](#) |
 [Koers bij deponering](#)

Omschrijving	Specificatie	Bedrag
Geldrekening		1.448,06
Bestedingsruimte		1.448,06

Naam	Waarde
Aandelen	4.707,49
Totaal effecten	4.707,49

Naam	Transacties	Saldo
Geldrekening EUR		1.448,06
Totaal geld		1.448,06

Totaal	6.155,55
---------------	-----------------

Aandelen

Omschrijving	Koersinfo	Aantal	Koers	Waarde	Koers YTD	Waarde YTD	Koers tijd	Rend YTD	% YTD
■ SNS Profiel Blauw (Zeer Defensi...		175,2602	26,86	4.707,49	27,1112	4.751,51	10:01	-44,02	-0,93%
				4.707,49		4.751,51		-44,02	-0,93%

Geldrekening:

Ga met de muis over het menu 'Portefeuilleoverzicht' en klik op 'Geldrekening'. Door in het submenu 'Geldrekening' op 'Geldrekening EUR' te klikken kunt u de 'Transacties' bekijken.

Rekening courant

Klik op een rekening naar keuze voor een transactieoverzicht.

Naam	Saldo
Geldrekening EUR	1.448,06
Totaal	1.448,06

Transacties op geldrekening

Datum	Afschrift	Omschrijving	Bedrag	Saldo na transactie
04-06-2015	2015-05 EUR	Effecten koop : 9,263 SNS Profiel Blauw (Zeer Defensief) 26,99 EUR	-250,00	1.448,06
07-05-2015	2015-04 EUR	Overboeking geld : 9,30 EUR <i>Herbeleggen van dividend</i>	-9,30	1.698,06
10-05-2015	2015-04 EUR	Uitkeren : 23,2390 div. SNS Profiel Blauw (Zeer Defensief) 0,40 EUR	9,30	1.707,36
13-03-2015	2015-02 EUR	Overboeking geld : 400,00 EUR	-400,00	1.698,06

Let op!

Het getoonde geldsaldo is realtime en kan afwijken van het getoonde geldsaldo op de Beleggingsrekening in (Zakelijk) Internet Bankieren. Dit is het geval als er gedurende de dag transacties hebben plaatsgevonden. Aan het einde van de dag wordt het saldo van (Zakelijk) Internet Bankieren en de beleggingsomgeving gesynchroniseerd. En is het getoonde geldsaldo weer gelijk.

Portefeuille indeling:

Ga met de muis over het menu 'Portefeuilleoverzicht' en klik op 'Portefeuille-indeling'.

U kunt nu zelf bepalen hoe u uw portefeuilleoverzicht eruit wilt laten zien. Dat doet u door in dit submenu de 'Beschikbare kolommen' en 'Geselecteerde kolommen' te wijzigen via de pijlen.

Aanpassen portefeuille-layout

Herstel standaardselectie

Beschikbare kolommen

- Biedkoers
- Biedkoers tijd
- Biedvolume
- Dagresultaat
- Dagresultaat in %
- Hist. Waarde
- Historische koers (STD)
- Historische koers in vreemde valuta (STD)
- Historische waarde (STD)
- Historische waarde in vreemde valuta (STD)
- ISIN
- Koersverschil
- Koersverschil in %
- Laatkoers

Geselecteerde kolommen

- Aanta
- Laatste koers
- Waarde
- Historische koers (YTD)
- Historische waarde (YTD)
- Laatste koers tijd
- Rendement (YTD)
- Rendement % (YTD)

Naar portefeuille | Geldrekening

4.5 Orders plaatsen

Klik op het menu 'Orders'. U krijgt het volgende scherm te zien. In dit scherm kunt u een order plaatsen.

RegioBank

Fondsen | Portefeuilleoverzicht | **Orders** | Orderoverzicht | Rapportage | Instellingen | Uitloggen

Orders **Gekozen fonds**

Frequentie
Eenmalig

Opdracht
Koop

Bedrag
100,00

SNS Profiel Blauw (Zeer Defensief)
Beleggingsfondsen

Fiatteer deze opdracht

Order Kopen of Verkopen:

Bij 'Frequentie' heeft u de optie om te kiezen uit 'Eenmalig' of 'Maandelijks'.

Bij 'Opdracht' vult u 'Koop' of 'Verkoop' in.

Bij 'Bedrag' vult u de hoogte van het bedrag in waarvoor u wilt verkopen of kopen.

Geef een goedkeuring aan uw opdracht met de knop 'Fiatteer deze opdracht'.

RegioBank

Fondsen | Portefeuilleoverzicht | **Orders** | Orderoverzicht | Rapportage | Instellingen | Uitloggen

Orders **Gekozen fonds**

Frequentie
Eenmalig

Opdracht
Koop

Bedrag
100,00

SNS Profiel Blauw (Zeer Defensief)
Beleggingsfondsen

Fiatteer deze opdracht

Uw opdracht is akkoord bevonden

Opdracht	Investering
Methode	Fondskeuze
Fonds	SNS Profiel Blauw (Zeer Defensief)
Bedrag	100,00 EUR
Periodiek	Nee
Uitvoerdatum	donderdag 18 juni 2015
Rekeningnummer	8270***** Geldrekening EUR

Dit zijn de laatste 9-cijfers van uw IBAN-geldrekeningnummer

Controleer de opdracht en klik op verder.

Opdracht aanpassen **Verder**

U kunt uw opdracht in dit stadium nog aanpassen. Is de opdracht juist, klik dan op de knop 'Verder'. U moet nu uw opdracht bevestigen door te tekenen met uw digicode of digipas.

Beleggingsorder bevestigen met digicode

Ordersoort	Kopen in bedrag
Bedrag	100,00
Valuta	EUR
Percentage	100
Volume	
Fonds	SNS Profiel Blauw (Zeer Defensief)
Frequentie	
Methode	Fondskeuze
Periode	Enmalig
Eerste orderdatum	
Startdatum	18-06-2015
Einddatum	

Tekenen met digicode

Met digicode



■ Wachtwoord vergeten?

Gebruikersnaam:

Wachtwoord:

Verzenden

Nadat u de opdracht heeft bevestigd met uw digipas of digicode komt u automatisch op het scherm 'Beleggingsopdrachten'. U kunt bij 'Status bekijken' zien of uw transactie is goedgekeurd.

RegioBank

Fondsen Portefeuilleoverzicht Orders **Orderoverzicht** Rapportage Instellingen Uitloggen

Beleggingsopdrachten

[Orderoverzicht](#) | [Beleggingsopdrachten](#)

Vanaf

t/m

Selecteer

	#	Inlegdatum	Opdracht	Methode	Fonds	Aantal	Bedrag	Status
	3836203	18-6-2015	Investering	Fondskeuze	SNS Profiel Blauw (Zeer Defensief)		100,00	Goedgekeurd

Periodieke beleggingsopdrachten

Geen resultaten

4.6 Orderoverzicht

Via het menu 'Orderoverzicht' vraagt u de uitstaande orders en orderhistorie op.

Uitstaande orders raadplegen:

Wanneer er uitstaande orders zijn, ziet u deze in dit overzicht staan.

Zijn er op dat moment geen uitstaande orders, dan ziet u de tekst 'Geen orders' gevonden.

RegioBank

Fondsen	Portefeuilleoverzicht	Orders	Orderoverzicht	Rapportage	Instellingen	Uitloggen	
---------	-----------------------	--------	-----------------------	------------	--------------	-----------	--

Orderoverzicht | [Beleggingsopdrachten](#)

Uitstaande orders

Geen orders gevonden

Orderhistorie

Vanaf 
t/m 

Selecteer

Geen orders gevonden

Orderhistorie raadplegen:

Door de data 'Vanaf' en 't/m' te veranderen en vervolgens op de knop 'Selecteer' te klikken, vraagt u de orderhistorie van de gekozen periode op.

Standaard geldt bij 'Vanaf' de datum van 7 dagen geleden. De datum 't/m' is standaard de huidige dag.

Orderhistorie

Vanaf 
t/m 

Selecteer

Fonds	#	Geplaatst	Soort	Aantal	Bedrag	Ordertype	Einde	Uitvoering	Opdracht #	Status
■ SNS Profiel Blauw (Zeer Defensi...	 51539398	3-6-2015	Effecten koop		250,00	M	4-6-2015	9,263 à 26,99	3770262	Geheel

Orderstatus detail:

Door op het ordernummer in een van de overzichten te klikken, ziet u de details van de orderstatus. Die details krijgt u ook te zien direct na het inleggen van een order.

Als de order (nog) niet is uitgevoerd, verschijnt de melding 'Geen resultaten gevonden over de uitvoering'

Status SNS Profiel Blauw (Zeer Defensief) (51539398)


Datum	Status	Datum	Aantal	Prijs
03-06-2015 15:16:55	Ingevoerd	04-06-2015 10:03:10	9,7305	26,99
03-06-2015 15:16:55	Gefiatteerd			
03-06-2015 15:16:55	Geplaatst			
03-06-2015 15:16:57	Plaatsing bevestigd			
04-06-2015 10:03:10	Geheel ineens uitgevoerd			
04-06-2015 10:03:10	Geheel ineens transactie gemaakt			
05-06-2015 19:00:28	Gehistoriseerd			

Royeren/verwijderen order:

Door op  te klikken kunt u een uitstaande order royeren/verwijderen.




Beleggingsopdrachten

[Orderoverzicht](#) | [Beleggingsopdrachten](#)

Vanaf 

t/m 

Selecteer

#	Inlegdatum	Opdracht	Methode	Fonds	Aantal	Bedrag	Status
   3836203	18-6-2015	Investering	Fondskeuze	SNS Profiel Blauw (Zeer Defensief)		100,00	Goedgekeurd

Transactiegiedenis:

U vraagt de transactiegiedenis op door op de pagina 'Orderoverzicht' op het Rode vierkantje te klikken en vervolgens op 'Bekijk de transactiegiedenis'.

Dit overzicht toont alle transacties van het betreffende beleggingsfonds die zijn uitgevoerd.

Orderhistorie

Vanaf 

t/m 

Selecteer

Fonds	#	Geplaatst	Soort	Aantal	Bedrag	Ordertype	Einde	Uitvoering	Opdracht #	Status
 SNS Profiel Blauw (Zeer Defensi...	 51649416	3-6-2015	Effecten koop		250,00	M	4-6-2015	9,2627 à 26,99	3832073	Gehe
 SNS Profiel Blauw (Zeer Defensief)	 51639724	18-6-2015	Effecten koop		100,00	M	19-6-2015	3,7230 à 26,86	3832008	Gehe

Kopen

Verkopen

Bekijk de transactiegiedenis

Documenten

Home Privacy- en cookie-reglement Disclaimer Over RegioBank Print

©2013 RegioBank

Transactiegeschiedenis

Nummer	Omschrijving	Datum	Aantal	Prijs	Gerealiseerd resultaat
113291603	Effecten Koop	18-jun-2015	3,7230	26,86	
113255849	Effecten Koop	04-jun-2015	9,2627	26,99	
112593706	Effecten Koop	01-jun-2015	3,7050	26,99	
111227701	Deponering effecten	07-mei-2015	4,0029	27,11	
108018542	Year-to-date	31-dec-2014		27,13	
100430583	Effecten Koop	28-nov-2014	3,7009	27,02	

Beleggingsopdracht overzicht:

Ga met de muis over het menu 'Orderoverzicht' en klik op 'Beleggingsopdracht overzicht'.

U kunt hier alle 'Beleggingsopdrachten' bekijken. U kunt een periode kiezen door bij 'Vanaf' en 't/m' een datum in te vullen.

The screenshot shows a navigation menu with the following items: Fondsen, Portefeuilleoverzicht, Orders, Orderoverzicht (highlighted), Rapportage, Instellingen, and Uitloggen. Below the menu, the 'Beleggingsopdrachten' section is visible. It includes a dropdown menu where 'Beleggingsopdracht overzicht' is selected. There are also input fields for 'Vanaf' (set to 'woensdag 17 juni 2015') and 't/m', and a 'Selecteer' button.

#	Inlegdatum	Opdracht	Methode	Fonds	Aantal	Bedrag	Status
3836203	18-6-2015	Investing	Fondskeuze	SNS Profiel Blauw (Zeer Defensief)		100,00	Goedgekeurd

Periodieke beleggingsopdrachten

Geen resultaten

4.7 Rapportage

Via het menu 'Rapportage', krijgt u inzage in de effectennota's, portefeuilleoverzichten, het jaaroverzicht en de kwartaalrapportage.

Effectennota:


Via het menu 'Rapportage' en submenu 'Effectennota' kunt u digitale effectennota's opvragen.

Standaard geldt als periode een doorlopende maand, berekend vanaf de afgelopen maand tot en met de huidige datum. De nota's zijn te downloaden in pdf-formaat. Om ze te kunnen bekijken, heeft u Adobe Acrobat Reader nodig. Heeft u dit programma niet, dan kunt u dit installeren door in het scherm op de externe link naar Adobe te klikken.

Zijn er in de gekozen periode geen nota's, dan ziet u de melding 'Geen nota's' verschijnen.

Rekeningafschriften

Rekeningafschriften | [Positieoverzichten](#) | [Jaaropgaven](#) | [Kwartaalrapportage](#)

 Klik op het PDF-icoon om Rekeningafschriften te downloaden. Voor het openen van PDF-bestanden dient u te beschikken over het programma Adobe Acrobat Reader. U kunt het [hier](#) gratis downloaden.

Vanaf

zondag 3 mei 2015



t/m

woensdag 3 juni 2015



Selecteer

Nota	Datum	Download
2015-0004	11-05-2015	
2015-0003	06-05-2015	


Portefeuille overzicht:

Via de link 'Portefeuilleoverzicht' kunt u uw portefeuilleoverzichten raadplegen van de afgelopen maanden.

Als periode geldt standaard het afgelopen halfjaar tot en met de huidige datum. Wanneer er in de gekozen periode geen overzichten zijn, ziet u de melding 'Geen portefeuilleoverzichten' verschijnen.

Positieoverzichten

[Rekeningafschriften](#) | **Positieoverzichten** | [Jaaropgaven](#) | [Kwartaalrapportage](#)

 Klik op het PDF-icoon om Positieoverzichten te downloaden. Voor het openen van PDF-bestanden dient u te beschikken over het programma Adobe Acrobat Reader. U kunt het [hier](#) gratis downloaden.

Vanaf

dinsdag 25 februari 2014



Geen positieoverzichten in de geselecteerde periode

t/m

woensdag 3 juni 2015



Selecteer

Jaaroverzicht:

Via de link 'Jaaroverzicht' kunt u uw financieel jaaroverzicht beleggen downloaden. U kunt dit gebruiken bij het invullen van aangifte inkomstenbelasting.

Jaaropgaven

[Rekeningafschriften](#) | [Positieoverzichten](#) | **Jaaropgaven** | [Kwartaalrapportage](#)

 Klik op het PDF-icoon om Jaaropgaven te downloaden. Voor het openen van PDF-bestanden dient u te beschikken over het programma Adobe Acrobat Reader. U kunt het [hier](#) gratis downloaden.

Nota	Jaar	Download
Jaaroverzicht_2014	2014	

4.8 Instellingen

Via de pagina 'Instellingen' kunt u de diverse instellingen wijzigen.

Fondsen	Portefeuilleoverzicht	Orders	Orderoverzicht	Rapportage	Instellingen	Uitloggen
---------	-----------------------	--------	----------------	------------	---------------------	-----------

Instellingen

Naam	Huidige instellingen	Actie
Portefeuille indeling	Zie overzicht	Wijzigen
Doorlinken na order/royement	Standaard	Wijzigen
Geldigheid website sessie	1 uur	Wijzigen

4.9 Uitloggen

Via het menu 'Uitloggen' verlaat u het online beleggingsplatform.

5 Kenmerken van effecten

5.1 Beleggingsfondsen

Een beleggingsfonds is eigenlijk een beleggingsportefeuille in één instrument. Het is een actief beheerd beleggingsinstrument, wat betekent dat het vermogen in het fonds wordt belegd door de fondsmanager, met als doel het beste rendement te behalen. Hierbij is de manager vaak gebonden aan beleggingsregels (het mandaat) die zijn vastgelegd in het prospectus van het fonds. U hoeft dus zelf geen research te doen, behalve dan dat u kiest voor een bepaald fonds. Meestal heeft het fonds een thema waarin wordt belegd, bijvoorbeeld Europese grote bedrijven, grondstoffen, vastgoed of opkomende markten. Er bestaan beleggingsfondsen die beleggen in verschillende soorten instrumenten. De belangrijkste categorieën zijn aandelenfondsen, obligatiefondsen, vastgoedfondsen en gemengde of mixfondsen. Voor het beheer van het fonds wordt een jaarlijkse vergoeding aan de fondsmanager betaald. Via 'Beleggen' krijgt u toegang tot een geavanceerd beleggingsfondsenplatform.

5.2 Aanvullende informatie beleggingsfondsen

Informatie over de beleggingsfondsen vindt u op www.regiobank.nl. De Beleggingsfondsen koopt en verkoopt u op het beleggingsplatform. Orders die u voor 15.00 uur op een beursdag opgeeft, worden de eerstvolgende beursdag ingelegd. Deze orders worden via Euronext Fundservice tussen 10.00 en 12.00 uur afgewikkeld tegen de intrinsieke waarde (met een kleine op- of afslag).

Een opdracht verrekenen we via uw Beleggingsrekening. Orders in beleggingsfondsen via het beleggingsplatform zijn, net zoals via Euronext Fundservice, stukken zonder opgave van een limiet.