NNEK Portefeuillebeheer uniek voor financieel planners!

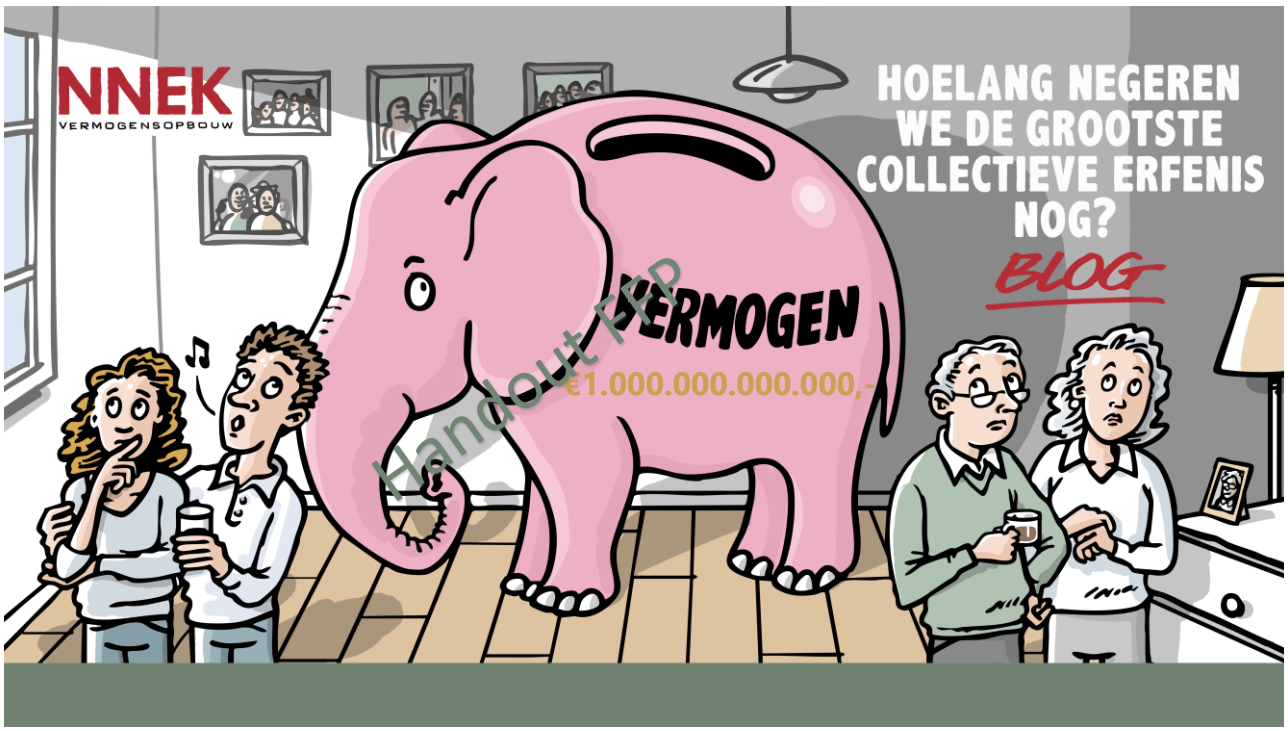
FFP Innovatie Award '25

Handout FFP

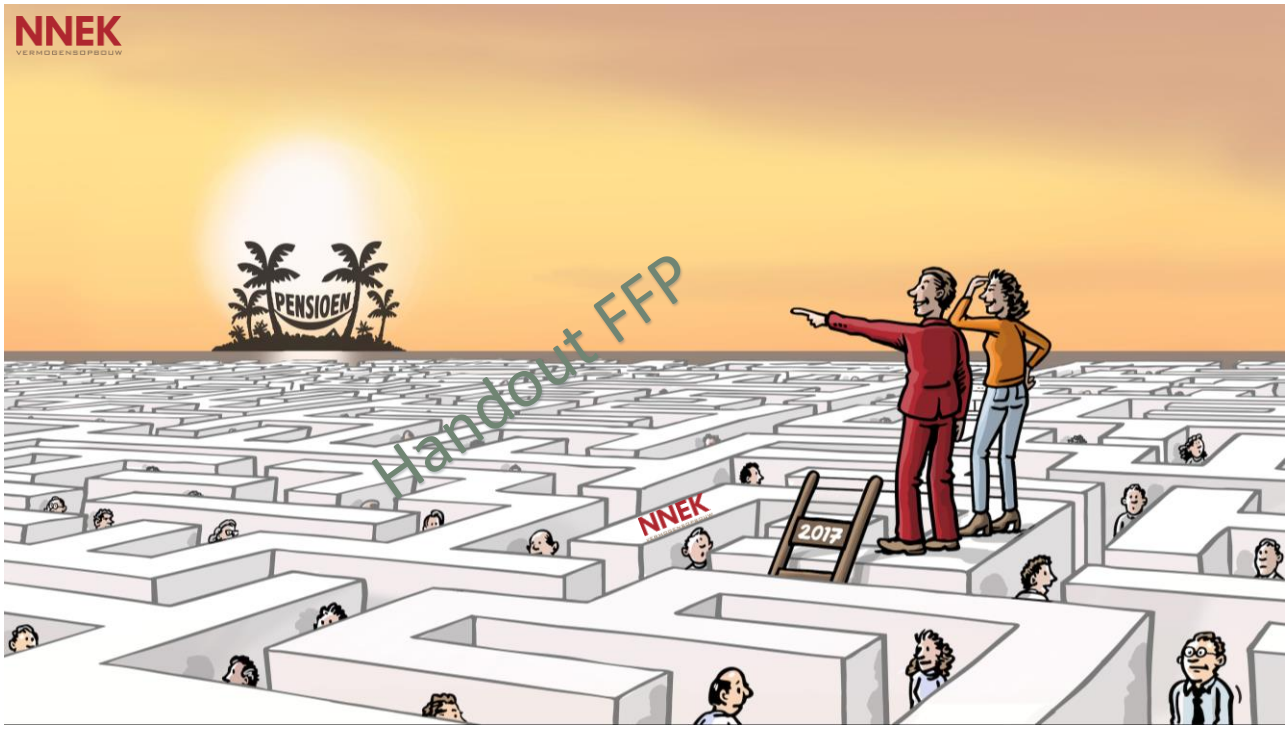
- Hoe bouw je een beleggingsportefeuille?
- Wat is jullie rol én toegevoegde waarde bij beleggen?
- Hoe kun je NNEK Portefeuillebeheer gebruiken?

NNEK VERMOGENSOPBOUW

1



2



Handout FFP

3

De beste oplossing voor de klant

DIY
Parasitisme

Geen voorstander: Klant is zijn/haar grootste vijand

Vermogensbeheer
Commensalisme

De asset allocatie is soms perfect maar niet altijd

Portefeuillebeheer
Mutualisme

De asset allocatie is op het lijf geschreven

NNEK
VERMOGENSOPBOUW

Handout FFP

4

5

Wat moet je weten?

- Financiële situatie
- Beleggingsdoel
- Tijdshorizon
- Risicohouding

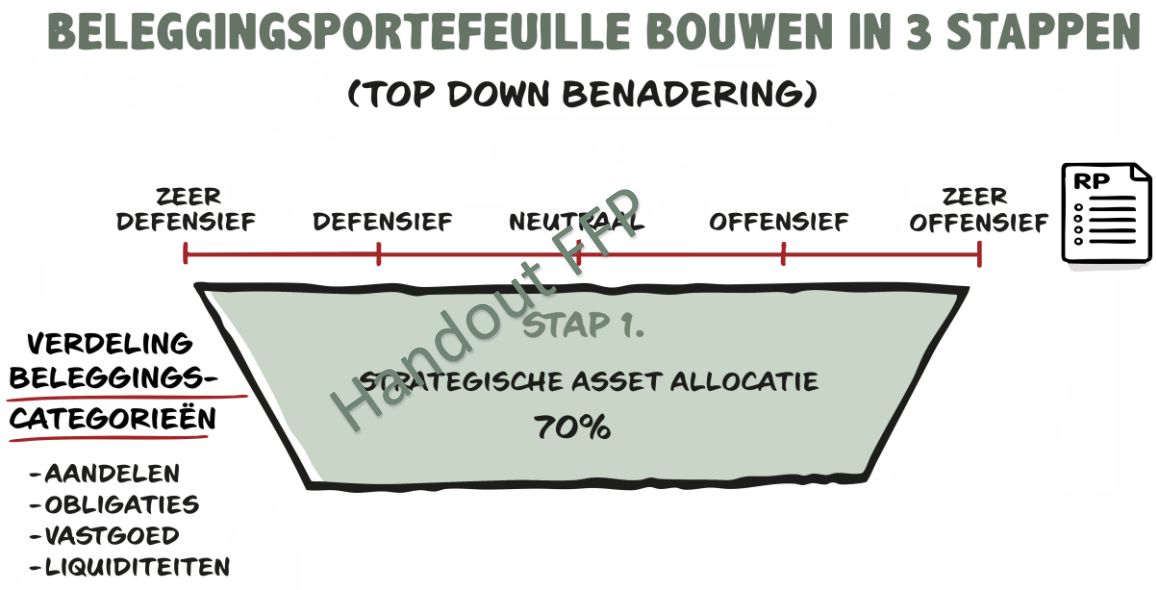
6

Stel: klant wil met 300.000,- in 100% aandelen beleggen voor pensioen over 4 jaar.
1. Wat zegt de vermogensbeheerder?
2. Wat vind de financieel planner?
Handout FFP
NNEK
VERMOGENSOPBOUW

7

Stel: klant wil met 300.000,- in 100% aandelen beleggen voor pensioen over 4 jaar en heeft ook nog 1.000.000 op een spaarrekening.
1. Wat zegt de vermogensbeheerder?
2. Wat vind de financieel planner?
Handout FFP
NNEK
VERMOGENSOPBOUW

8



9

AFM: Leidraad advies- en vermogensbeheer-dienstverlening

3.4 Vaststellen strategische asset allocatie

De strategische asset allocatie is de verdeling van het te beleggen vermogen over verschillende beleggingscategorieën op basis van lange termijndoelstellingen en -verplichtingen. Binnen de strategische asset allocatie zal worden gezocht naar een optimum tussen risico en rendement. Het vormt het uitgangspunt van de beleggingsportefeuille.

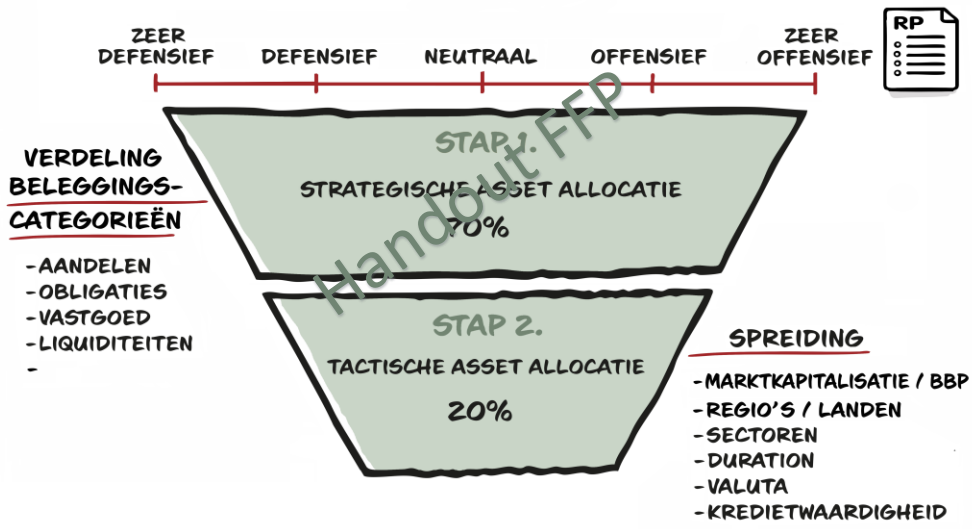
Handout FFP

NNEK
VERMOGENSOPBOUW

10

BELEGGINGSPORTEFEUILLE BOUWEN IN 3 STAPPEN

(TOP DOWN BENADERING)



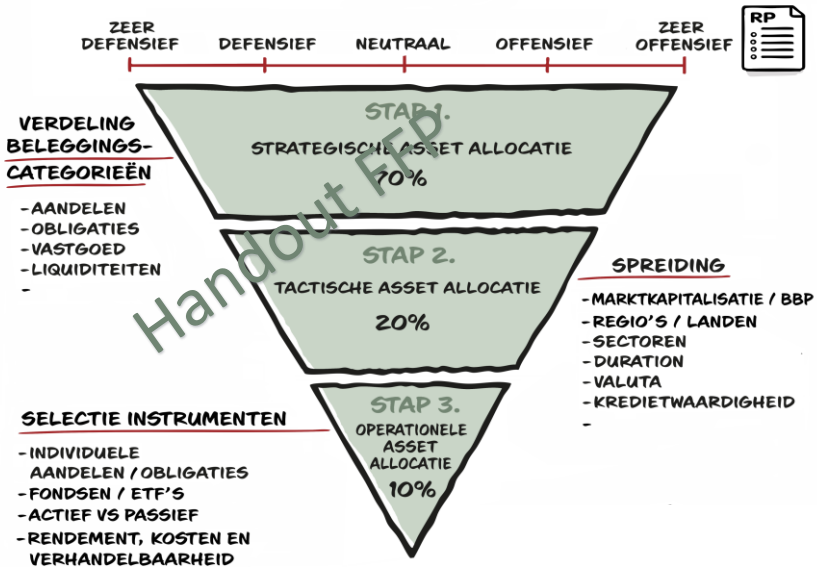
Handout FFP

NNEK VERMOGENSOPBOUW

11

BELEGGINGSPORTEFEUILLE BOUWEN IN 3 STAPPEN

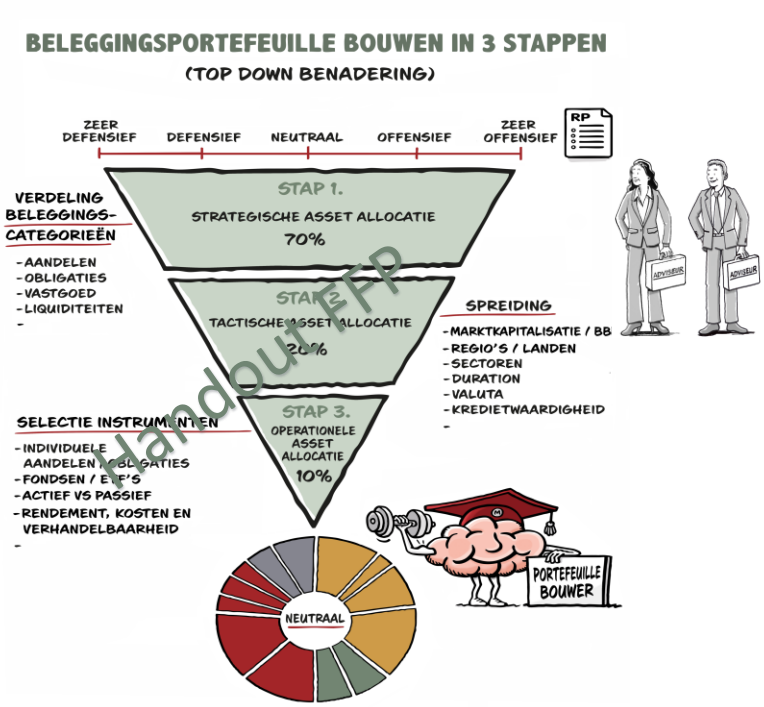
(TOP DOWN BENADERING)



Handout FFP

NNEK VERMOGENSOPBOUW

12



NNEK VERMOGENSOPBOUW

13

Terug naar de klant. Welke invulling SAA?

Optie 1

Vermogensbeheer:
300.000:
15% aandelen / 85% obligaties

(*of* 1.300.000:
15% aandelen / 85% obligaties)

Optie 2

NNEK Portefeuillebeheer:
300.000:
100% aandelen en

1.000.000:
sparen

Handout FFP

NNEK VERMOGENSOPBOUW

14

Terug naar de klant. Welke invulling SAA?

Sparen	Huidig in voorstel	0/100
Risico en rendement van de portefeuille		**Risico en rendement van de portefeuille**
Volatiliteit	1,9 %	Volatiliteit	3,8 %
Mogelijk jaarlijks verlies	0,0 %	Mogelijk jaarlijks verlies	-4,0 %
Beleggingsrendement	2,0 %	Beleggingsrendement	3,0 %

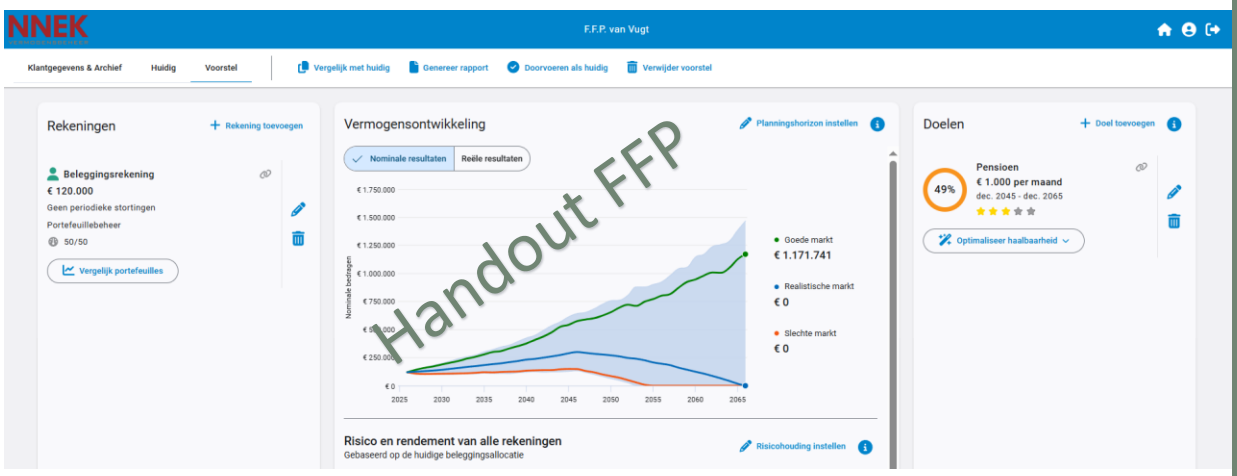
Handout FFP

Bron: Opal Wealth NNEK Portefeuille versie

NNEK VERMOGENSOPBOUW

15

Opal Wealth - Portefeuillebeheer

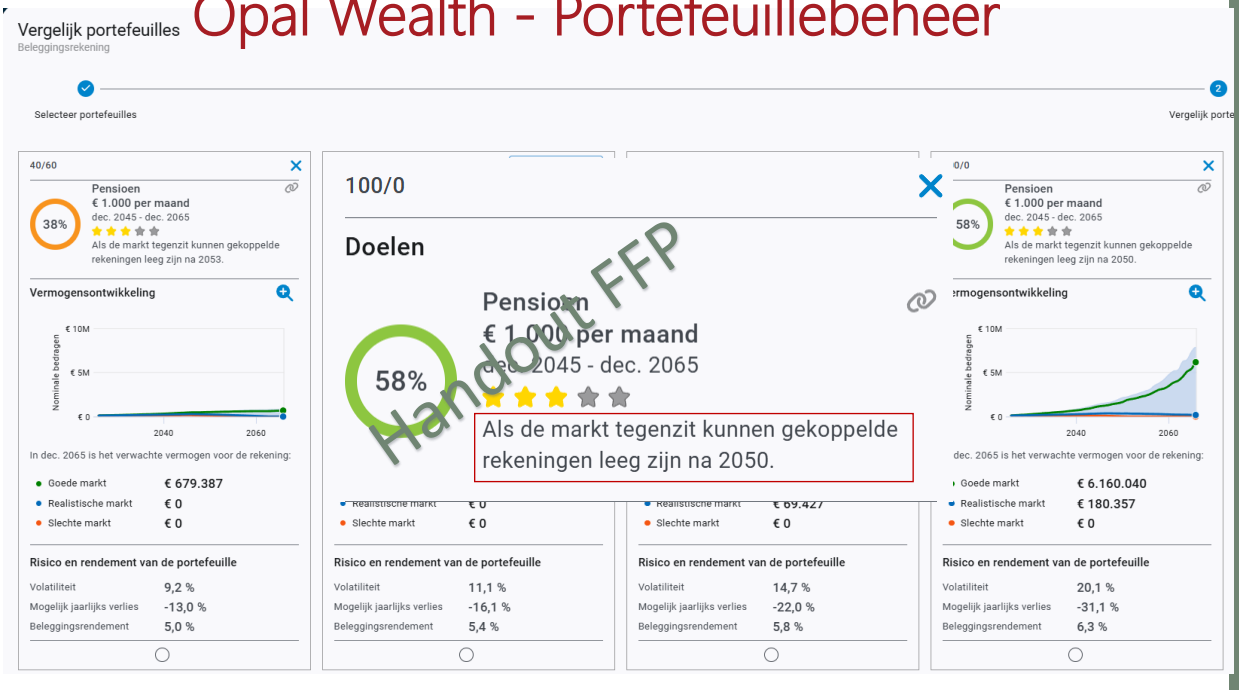


Bron: Opal Wealth NNEK Portefeuille versie

NNEK VERMOGENSOPBOUW

16

Opal Wealth - Portefeuillebeheer



17

Box 3 problematiek

(Kort door de bocht)

Neutrale klant met €251.396 vermogen.

	Vermogensbeheer	Portefeuillebeheer
Sparen voor buffer	€ 51.396,00	€ 51.396,00
Sparen voor lange termijn	€ -	€ 100.000,00
Neutraal beleggen Vermogensbeheer (50/50)	€ 200.000,00	€ -
100/0 beleggen Portefeuillebeheer	€ -	€ 100.000,00
Belasting Box 3	€ 4.668,00	€ 2.852,00
Rendementsverlies	-0,90% = € -1.816,00	

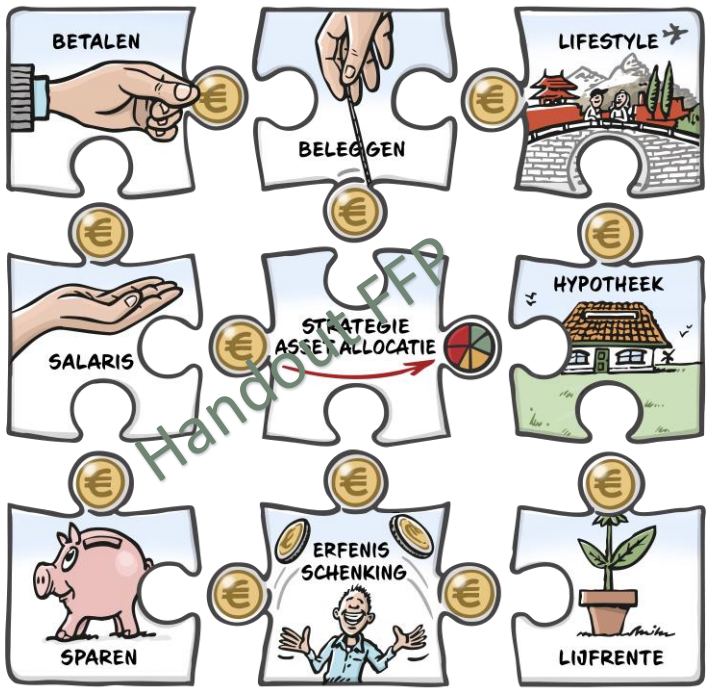
Handout FFP

NNEK VERMOGENSOPBOUW

18

Wat is jullie rol én toegevoegde waarde bij beleggen?
Handout FFP
NNEK
VERMOGENSOPBOUW

19

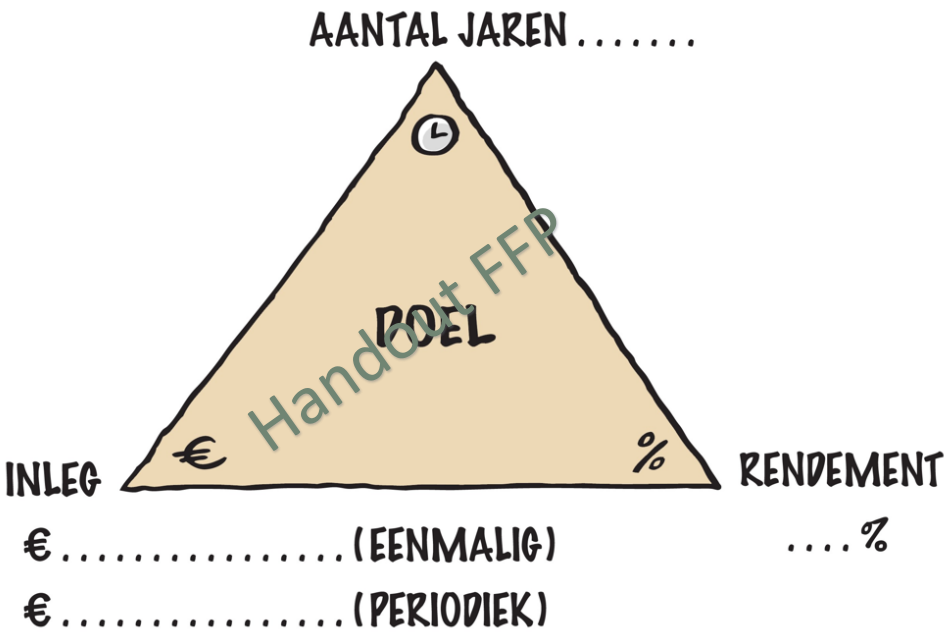

BETALEN
BELEGGEN
LIFESTYLE
SALARIS
STRATEGIE
ASSET ALLOCATIE
HYPOTHEEK
SPAREN
ERFENIS
SCHENKING
LIJFRENTE
Handout FFP
NNEK
VERMOGENSOPBOUW

20

Handout FFP

NNEK
VERMOGENSOPBOUW

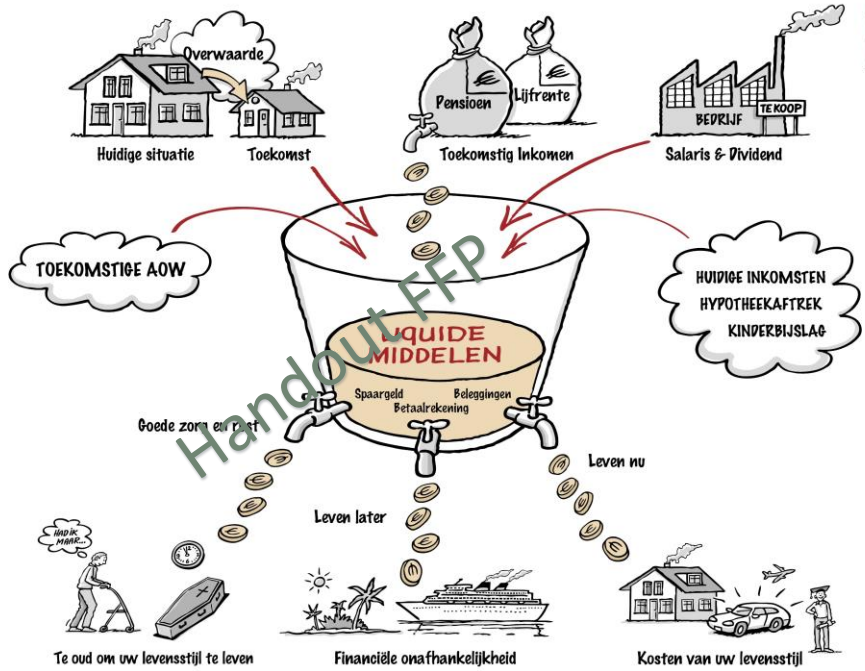
21



Handout FFP

NNEK
VERMOGENSOPBOUW

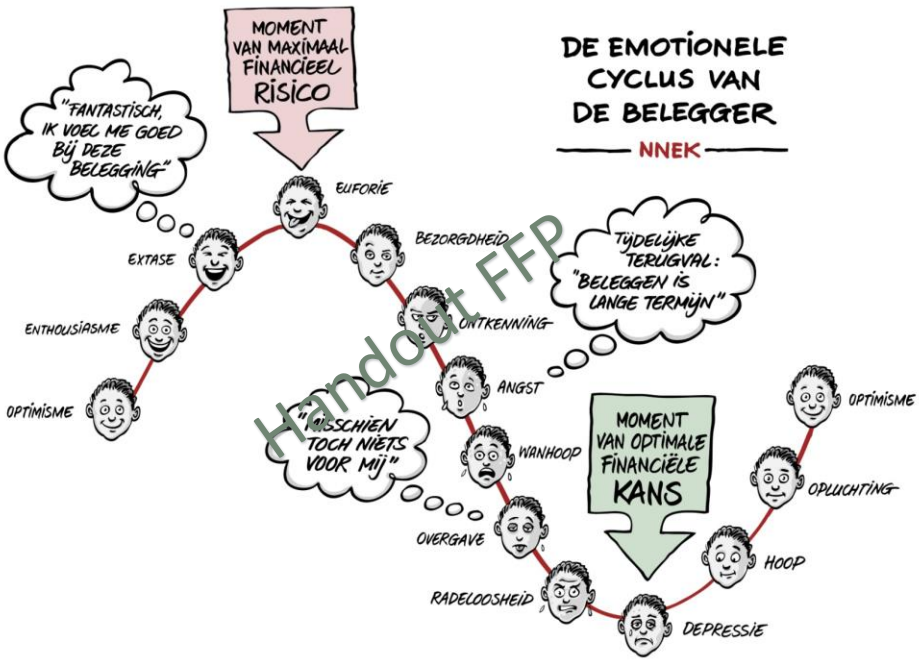
22



NNEKIS KENNIS
VOOR PROFESSIONALS

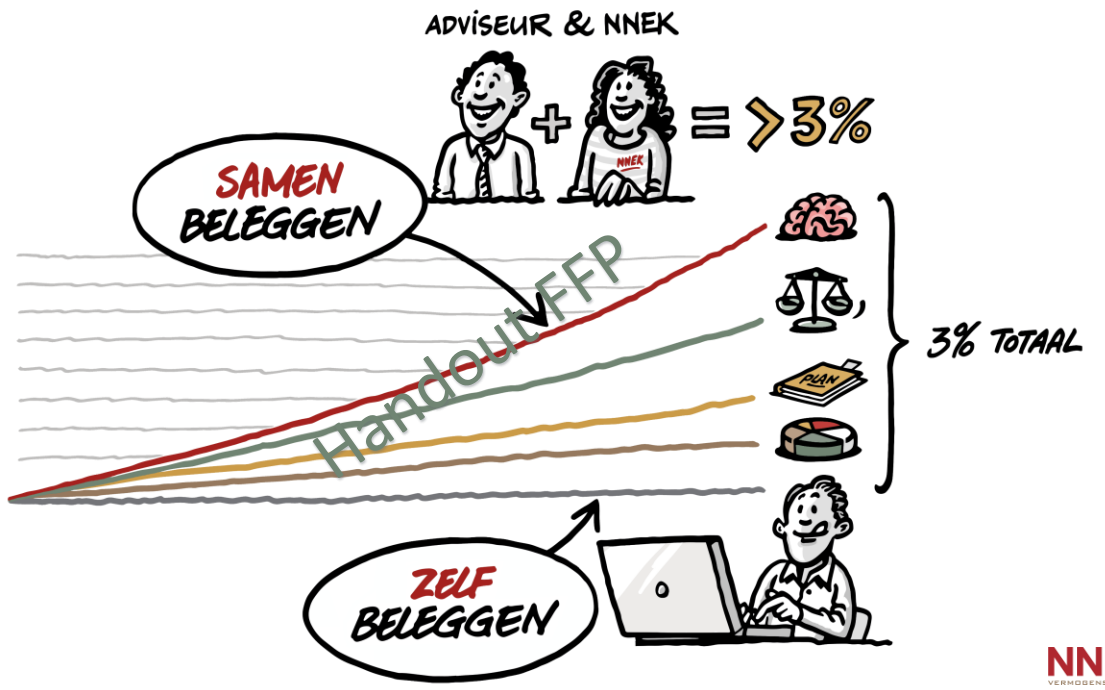
PAUL ARMSON © Inspiring Advisors

23



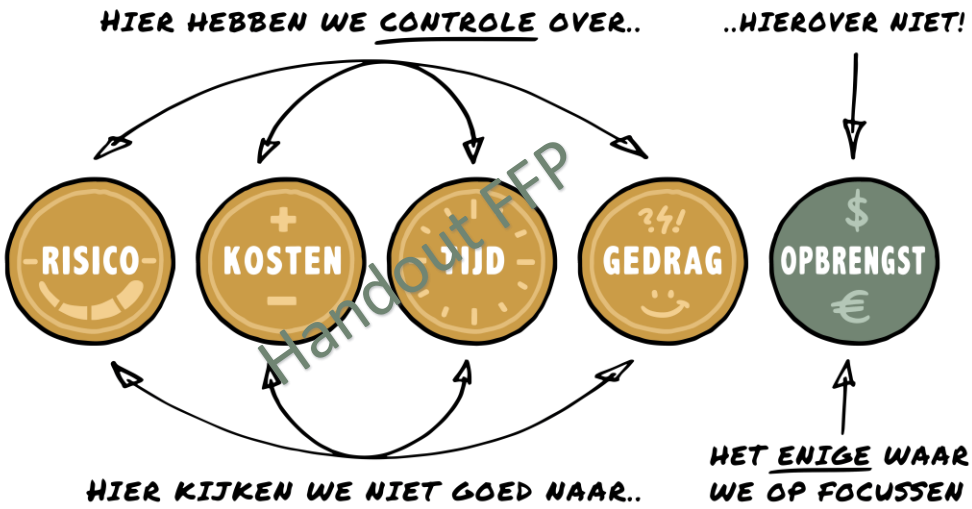
NNEK
VERMOGENSOPBOUW

24



NNEK
VERMOGENSOPBOUW

25

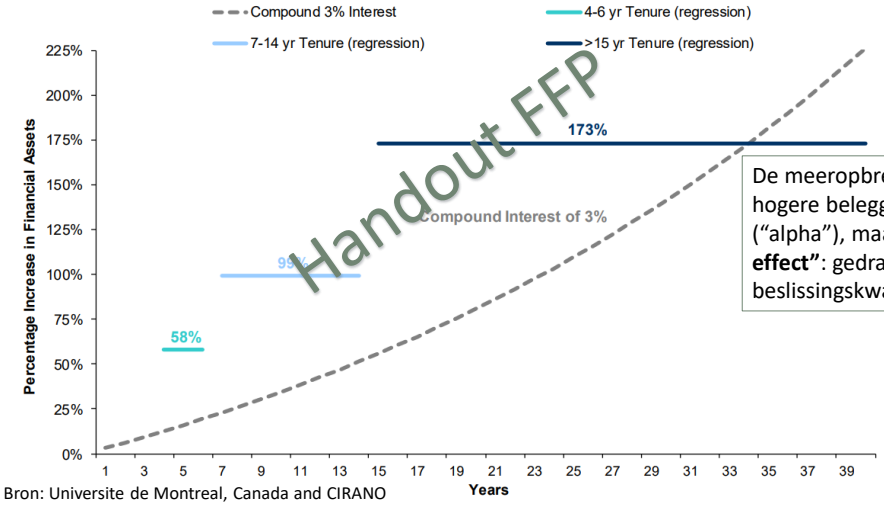


NNEK
VERMOGENSOPBOUW

26

Wat voegt een adviseur toe?

FIG. 3. Percentage Increase in the Financial Assets of Advised Participants over Non-advised Participants with the Same Level of Initial Assets



Bron: Universite de Montreal, Canada and CIRANO

De meeropbrengst komt niet door hogere beleggingsrendementen (“alpha”), maar door het **“gamma-effect”**: gedrags- en beslissingskwaliteit.

Handout FFP

NNEK VERMOGENSOPBOUW

27

Wat is er nodig voor dit gamma-effect?

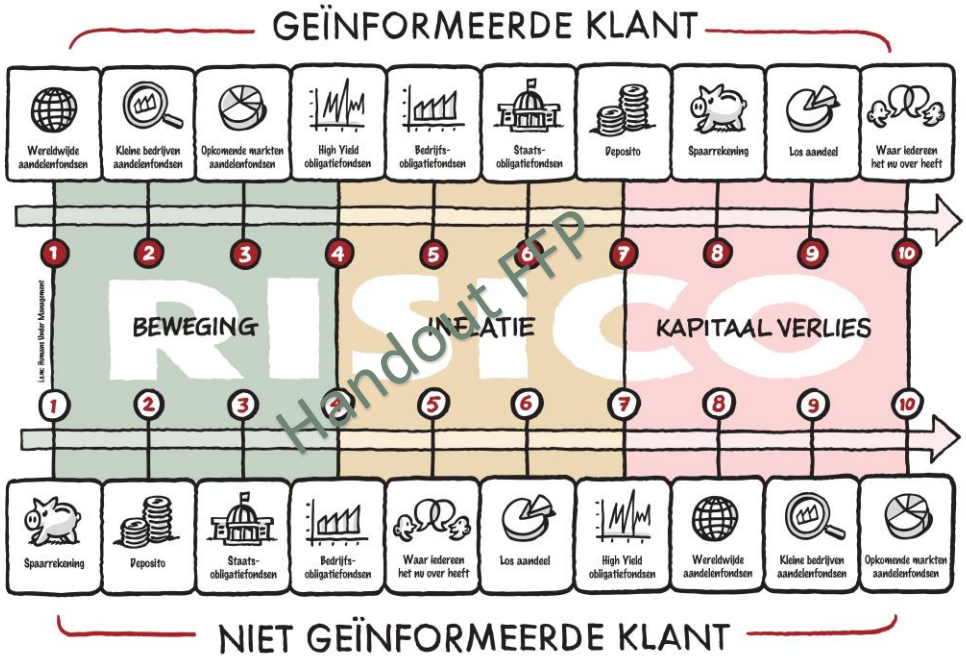
Volgens onderzoek werkt financieel advies optimaal wanneer de volgende voorwaarden aanwezig zijn:

- **Goed risicoprofiel en realistische doelen** – NNEK Portefeuillebeheer
- **Langdurige relatie** – het echte effect komt na 4 tot 15 jaar.
- **Adviseur werkt als gedragscoach** – zorgt voor meer financiële rust.
- **Structurele besparingsafspraken** – automatische of periodieke inleg o.b.v. plan.
- **Financiële educatie bij de klant** – advies wordt beter begrepen en opgevolgd.

Handout FFP

NNEK VERMOGENSOPBOUW

28



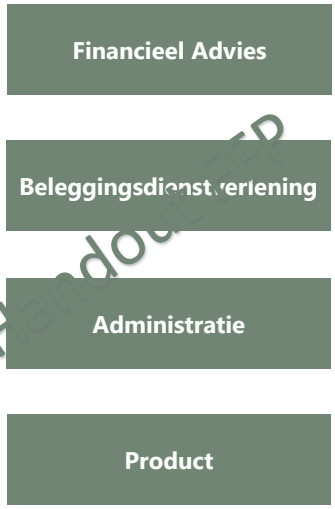
NNEK VERMOGENSOPBOUW

29

NNEK VERMOGENSOPBOUW

30

De beleggingsketen

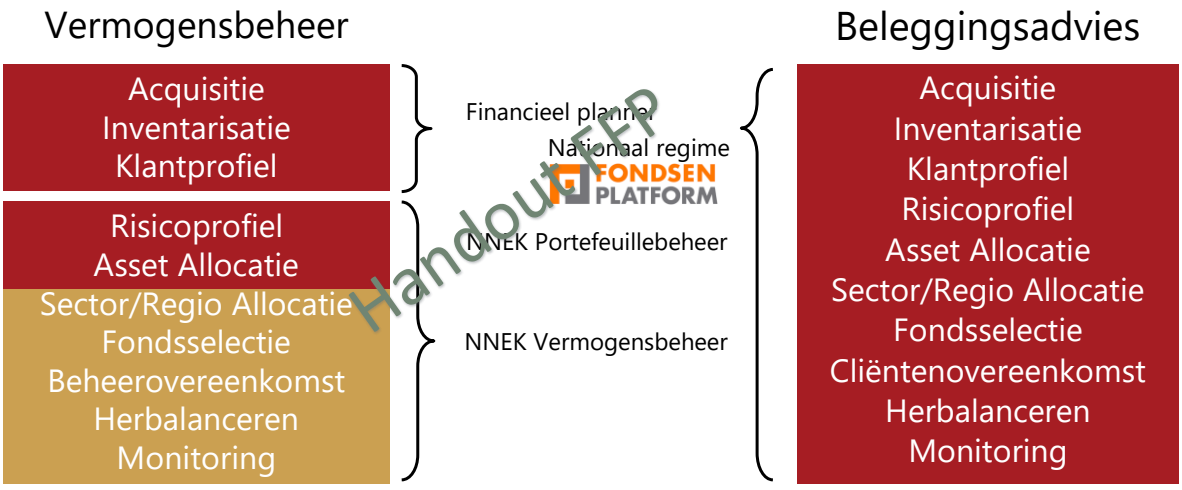


Handout FFP

NNEK VERMOGENSOPBOUW

31

Werkzaamheden



Handout FFP

NNEK VERMOGENSOPBOUW

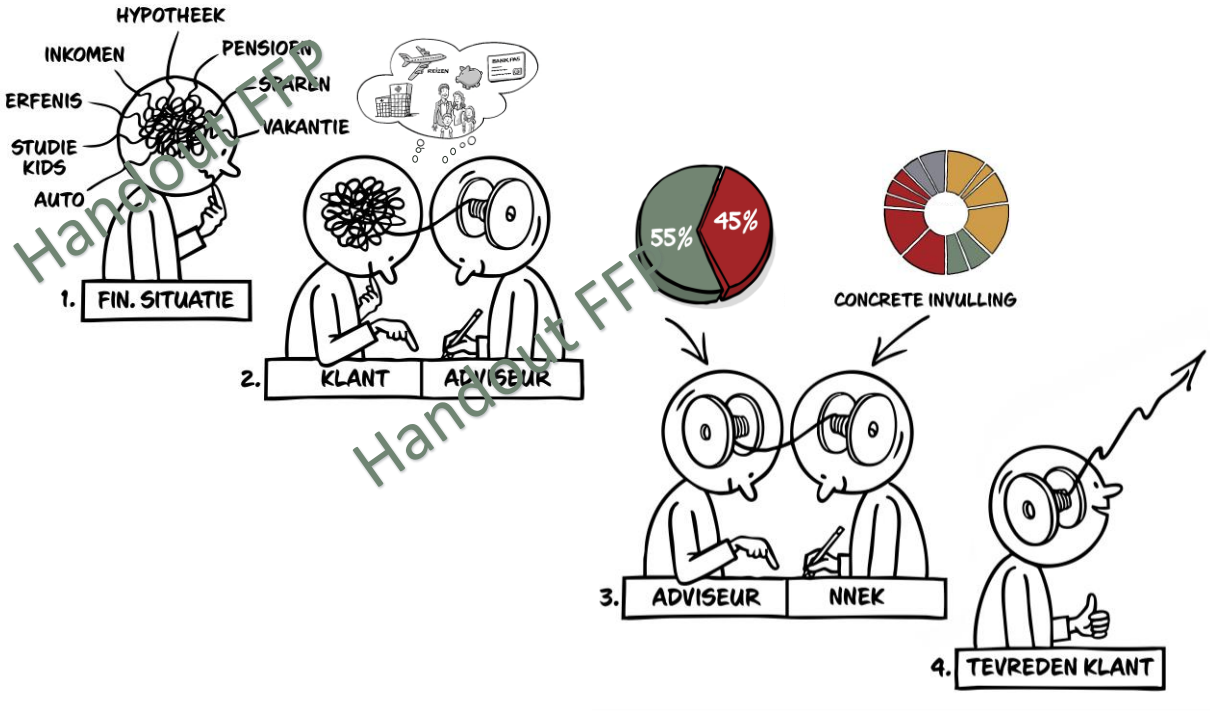
32

Strategische partner voor vermogensopbouw

Handout FFP

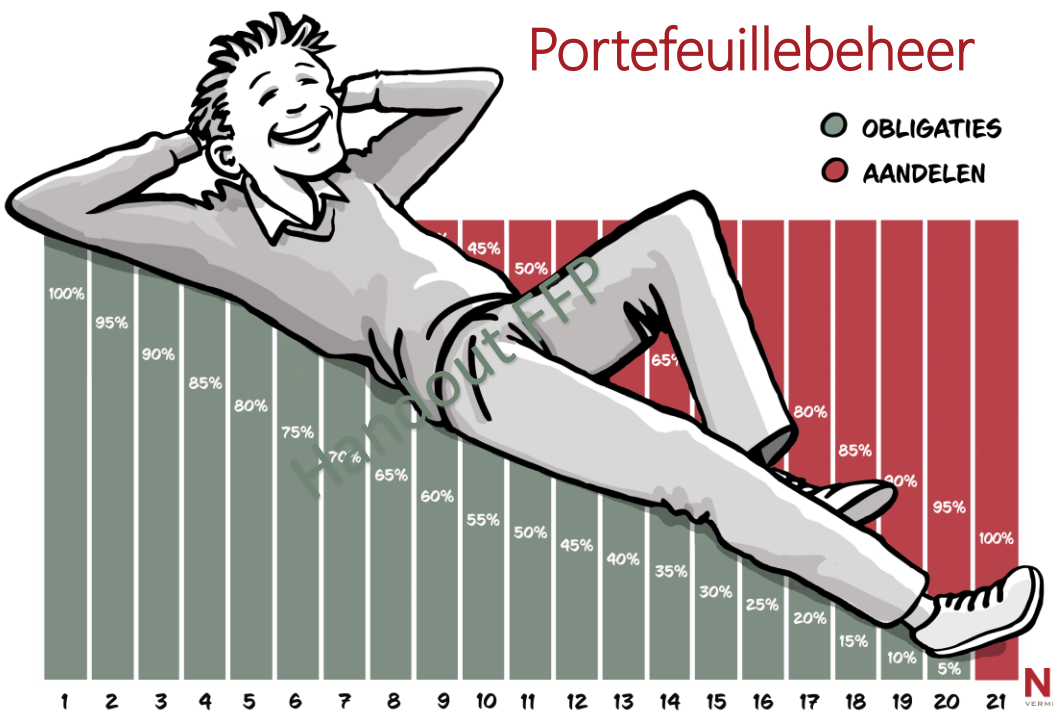
NNEK
VERMOGENSOPBOUW

33



Handout FFP
Handout FFP

34



35

Uitbestedingsovereenkomst

- **1. Inwinnen en actualiseren van klantinformatie**
- **2. Adviseren van passende beleggingsstrategie**
- **3. Monitoring en updates**
  - Doorlopende monitoring van materiële wijzigingen in klantinformatie.
  - Bij wijzigingen: herziening van strategie en communicatie naar NNEK.
- **4. Informatieverstrekking op verzoek van NNEK**

  Binnen **2 werkdagen** verstrekken van:
  - Klantinformatie
  - Onderbouwing van geadviseerde strategie

Handout FFP

NNEK
VERMOGENSOPBOUW

36

Risico? Een kijkje naar de Kifid uitspraken

Kern van het geschil	Passendheid portefeuille	Uitkomst/Kifid-oordeel
Advisering te offensief	Onvoldoende bewijs niet passend	Vordering afgewezen
Gematigd offensief profiel vastgelegd	Passend	Klacht afgewezen
Optietransacties bij neutraal profiel	Profiel passend, uitvoering niet gemotiveerd	Schadeloosstelling consument
Klacht over prestatie vermogensbeheer	Profiel en mandaat passend	Klacht afgewezen

Handout FFP

NNEK VERMOGENSOPBOUW

37

NNEK VERMOGENSOPBOUW

38

Portefeuillebeheer

- Vanaf €50.000 eerste storting
- Adviseur stelt strategische asset allocatie vast
- 21 beheerde beleggingsstrategieën
- Jaarlijkse update strategische asset allocatie
- Voor sommige financieel planners!

Handout FFP

NNEK VERMOGENSOPBOUW

39

Checklist Klantinformatie

Lukt het je overal een check te zetten, dan heb je alle benodigde informatie in je dossier

Handout FFP

Doelstelling:
- Wat is de beleggingsdoelstelling?
- Hoe belangrijk is het behalen van de beleggingsdoelstelling?
- Wat is de beleggingshorizon?

Risicobereidheid
- Is de klant ervan bewust dat als er wordt belegd, dit kan leiden tot een verlies van (een deel van) het ingelegde bedrag?
- Welk risico is voor de klant bij beleggen acceptabel?
- Wat is het gemiddelde jaarrendement dat de klant nastreeft met de beleggingen bij NNEK?
- Is bekend bij de klant welk bedrag hij in een slecht jaar kan verliezen in euro?
- Hoe gaat de klant om met deze daling?

Financiële situatie
- Heeft de klant voldoende inkomen om in de dagelijkse levensbehoeften te voorzien?
- Wat zijn de maandelijkse netto-inkomsten van de klant?
- Welk deel van het netto maandinkomen besteedt de klant aan vaste lasten?
- Wat is de verwachte ontwikkeling van deze netto-inkomsten?
- Wat zijn de maandelijkse netto uitgaven van de klant?
- Hoe verwacht de klant dat de uitgaven zich in de komende vijf jaar ontwikkelen?
- Wat is de hoogte van de bezittingen?
- Wat is de hoogte van de schulden?
- Welk deel van het vrij beschikbaar vermogen heeft de klant gereserveerd voor onvoorziene uitgaven?
- Bouwt de klant naast AOW aanvullend pensioen op?
- Wat is de verwachte hoogte van het pensioen van de klant inclusief AOW?
- Hoe afhankelijk is de klant (later) van zijn pensioen?

Kennis & ervaring
- Van welke financiële instrumenten begrijpt de klant de werking?
- In welke financiële instrumenten heeft de klant ervaring in transacties?
- Wat is het gemiddeld aantal transacties dat de klant zelf heeft verricht in de afgelopen 12 maanden?
- Wat is de gemiddelde grootte van deze transacties in de afgelopen 12 maanden?

NNEK VERMOGENSOPBOUW

40

Kosten NNEK Portefeuillebeheer

	Box 1 – Lijfrente en stamrecht	**Box 2 en 3**
Jaarlijkse beheerkosten	0,4% per jaar.* Max 3.950 per jaar	0,7% per jaar. Max 3.950 per jaar
Fondskosten	v.a. 0,35%	v.a. 0,35%

* Vanaf 19 november 2025

Handout EFP

NNEK VERMOGENSOPBOUW

41

Handout EFP

NNEK VERMOGENSOPBOUW

42

Wil jij de financiële puzzel van je klant afmaken met NNEK Portefeuillebeheer?

HandoutPFP

www.nnek-kennis.nl
accountteam@nnek.nl

NNEK
VERMOGENSOPBOUW

43