

VanEck[®]

Beheerd
Indexbeleggen

FONTEIJN & JACOBSON

Vermogensbeheer 2.0, Learnings van een beleggingsadviseur

20 April 2022

Agenda

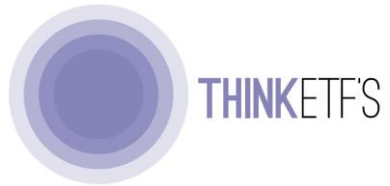
1. Introducties
2. Hoe is het begonnen?
3. De zoektocht van de adviseur
4. Voordelen voor de klant
5. Toegevoegde waarde adviseur

Even voorstellen

- Al 25 jaar actief in de financiële sector
- In 1995 gestart als arbitrage handelaar bij Optiver
- 2008: oprichting Think ETF's
- Sinds 2018 Hoofd Europa VanEck



Hoe is het begonnen



Passief beleggen (outperformance na kosten)

Verenigde staten

Percentage van large cap fondsen die minder presteerden dan de S&P 500®

Vijf jaar
75%

Drie jaar
67%

Een jaar
85%

Europa

Percentage van Europese aandelen fondsen die minder presteerden dan de S&P EUROPE 350

73%

62%

75%

Even voorstellen

- Econometrie
- Sinds 1996 actief in de financiële dienstverlening
- Veel ervaring met klantadvisering, zowel collectief als individueel
- Nadruk op vermogen en pensioen
- DSI gecertificeerd vermogensbeheerder
- Adviseur pensioenuitvoerders
- Mede-eigenaar Fonteijn & Jacobson



Fonteijn & Jacobson
FINANCIËLE EXPERTS

- Financieel advieskantoor in Voorburg
- Onze klanten:
 - Ondernemers
 - Particulieren/werknemers
 - Bedrijven (van startup tot beursgenoteerd)
- Nadruk op pensioen, lijfrente en vermogen
- Fee-basis (geen provisie)
- Complexere vraagstukken

Naar wie doorverwijzen?

- Veel van onze klanten hebben vermogen of willen vermogen opbouwen
- Veelal in Box 3 vanwege flexibiliteit
- Waar deze klanten onder te brengen?

Zelf beleggen

Vermogensbeheer

Online?

Persoonlijk?

Onze ervaringen

- Zelf beleggen is maar voor weinig mensen weggelegd
 - Onvoldoende affiniteit, kennis én tijd
- Keuzestress m.b.t. welke fondsen aan te kopen
- Verleiding om mee te gaan met trends/hypes:
 - Specifieke sectoren
 - Crypto
- Men vergeet tussentijds bij te sturen:
 - Meer risico dan vanuit passend risicoprofiel gewenst is
- Men vergeet risico af te bouwen richting einde beleggingshorizon

- **EN MEN GAAT TOCH HANDELEN VANUIT DE EMOTIE**

Waarin ligt de toegevoegde waarde van vermogensbeheer?

- Persoonlijke begeleiding
- Transparante oplossing
- Zo laag mogelijke kosten
- Bij voorkeur geen performance related fees
- Sterke voorkeur voor passief beleggen
- Vermijden niet beursgerelateerde risico's
 - Fysieke replicatie
 - Geen securities lending
- Geen dividendlekkage (~0,3% rendement per jaar)
- Integratie duurzaamheid



Een zo goed en stabiel
mogelijk rendement na
kosten

Wat spreekt ons aan bij VanEck Beheerd Indexbeleggen?

- Persoonlijke begeleiding door DSI gecertificeerd adviseur
- Goede “core portefeuille” met prima spreiding
- Lage kosten (0,78% TCO voor neutraal profiel)
- Persoonlijk beleggingsplan
- Nederlandse fondsen (geen dividendlekkage)
- Gemaximeerde vermogensbeheervergoeding (€ 2.420,- per jaar)



| Vermogen | Defensief | Neutraal | Offensief |
|-------------|-----------|----------|-----------|
| € 100.000 | 0,76% | 0,78% | 0,79% |
| € 500.000 | 0,76% | 0,78% | 0,79% |
| € 750.000 | 0,63% | 0,65% | 0,66% |
| € 1.000.000 | 0,55% | 0,57% | 0,58% |
| € 5.000.000 | 0,36% | 0,38% | 0,39% |

*) jaarlijkse totale kosten Beheerd Indexbeleggen voor particulieren als % van gemiddeld vermogen op dagbasis. Mogelijk spreadkosten zijn geen onderdeel van de gepresenteerde kosten.

Waarde voor klant én adviseur

Voor de klant

- Persoonlijk vermogensbeheer met lage kosten
- Goede spreiding
- Fiscaal efficiënte oplossing
- Geen onnodige risico's
- Geen eenmalige kosten voor het beleggingsplan (normaal € 500,- ex BTW) *

Voor de financial planner

- Zorgplicht ligt bij DSI adviseur
- Je hoeft zelf geen diepgaande beleggingskennis te hebben (als de klant hiermee instemt)
- Je bent bij het jaarlijkse update gesprek aanwezig
- Aanvullende financiële analyses

Aanbieding FFP-congres

Gratis analyse beleggingsportefeuille



*) mits risicoprofiel reeds is opgenomen in planningsrapport

Disclaimer

Uitsluitend voor informatie- en advertentiedoeleinden.

Deze informatie is afkomstig van VanEck Asset Management B.V., een UCITS-beheermaatschappij onder Nederlands recht en geregistreerd bij de Nederlandse Autoriteit Financiële Markten (AFM). De informatie is uitsluitend bedoeld om beleggers te voorzien van algemene en voorlopige informatie en mag niet worden opgevat als beleggings-, juridisch of fiscaal advies. VanEck Asset Management B.V. en de aan VanEck Asset Management B.V. verbonden en gelieerde bedrijven (samen 'VanEck') wijzen elke aansprakelijkheid van de hand met betrekking tot beslissingen die de belegger op basis van deze informatie neemt ten aanzien van het kopen, verkopen of aanhouden van beleggingen. De visies en meningen die hier worden gegeven, zijn die van de auteur(s) en komen niet noodzakelijkerwijs overeen met die van VanEck. De meningen zijn actueel op de datum van publicatie en kunnen worden aangepast op basis van veranderende marktomstandigheden. Bepaalde verklaringen in deze bijdrage kunnen ramingen, voorspellingen en andere op de toekomst gerichte verklaringen zijn die niet overeenkomen met de werkelijkheid. Wij achten de informatie die afkomstig is van derden, betrouwbaar. Deze informatie is echter niet onafhankelijk gecontroleerd. De nauwkeurigheid en volledigheid ervan kunnen daarom niet worden gegarandeerd. Alle indices die worden vermeld, zijn maatstaven voor het vergelijken van algemene marktsectoren en rendementen. Het is niet mogelijk om rechtstreeks in een index te beleggen. Alle rendementsgegevens hebben betrekking op het verleden en bieden geen garantie voor toekomstige resultaten. Beleggen brengt risico's met zich mee, waaronder mogelijk verlies van de hoofdsom. Lees het prospectus en de essentiële beleggersinformatie voordat u gaat beleggen.

Niets in dit materiaal mag in welke vorm dan ook worden veelevoudigd en er mag ook niet naar worden verwezen in andere publicaties zonder de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van VanEck.

© VanEck Asset Management B.V.

De S&P 500 Index (de 'Index') is een product van S&P Dow Jones Indices LLC en/of zijn gelieerde bedrijven en is in licentie genomen voor gebruik door VanEck Associates Corporation. Copyright © 2020 S&P Dow Jones Indices LLC, een divisie van S&P Global, Inc., en/of zijn gelieerde ondernemingen. Alle rechten voorbehouden. Gedeeltelijke of gehele her distributie of reproductie zonder schriftelijke toestemming van S&P Dow Jones Indices LLC is verboden. Ga naar www.spdji.com voor meer informatie over de indices van S&P Dow Jones Indices LLC. S&P® is een gedeponeerd handelsmerk van S&P Global en Dow Jones® is een gedeponeerd handelsmerk van Dow Jones Trademark Holdings LLC. S&P Dow Jones Indices LLC, Dow Jones Trademark Holdings LLC, de aan hen gelieerde ondernemingen, noch hun externe licentieverleners verstrekken expliciete of impliciete garanties of waarborgen over de mogelijkheid van een index om de beleggingscategorie of marktsector die ze worden geacht te vertegenwoordigen, nauwkeurig weer te geven. S&P Dow Jones Indices LLC, Dow Jones Trademark Holdings LLC, hun gelieerde ondernemingen noch hun externe licentieverleners zijn op enigerlei wijze aansprakelijk voor fouten, weglatingen of onderbrekingen van enige index of van de daarin opgenomen gegevens.

VanEck[®]

Beheerd
Indexbeleggen