



Voorbeeld SelectieRapport

De heer B. Belegger

bert.belegger@vermogensbeheer.nl

035 - 737 06 06

www.vermogensbeheer.nl | info@vermogensbeheer.nl

Vermogensbeheer.nl B.V. | Brediusweg 16 | 1401 AG Bussum | 035 - 737 06 06

Geachte heer Belegger,

U ontvangt dit SelectieRapport naar aanleiding van uw aanvraag via onze website www.vermogensbeheer.nl. U maakt hiermee kosteloos en zonder enige verplichting gebruik van de kennis en expertise van Vermogensbeheer.nl.

SelectieRapport

Na inventarisatie van uw persoonlijke situatie, wensen en voorkeuren hebben wij een selectie gemaakt van vermogensbeheerders die het beste bij u passen. Deze selectie is opgenomen in dit SelectieRapport. Alleen vermogensbeheerders die volledig transparant zijn over hun dienstverlening, beleggingsstrategie, kosten en gerealiseerde rendementen worden meegenomen in de selectie.

Passendheid

Ik bel u op het afgesproken datum en tijdstip om u te adviseren over de voor u best passende vermogensbeheerder. We noemen dit de 'passendheidtoets'. Wellicht ten overvloede: Wij opereren volledig onafhankelijk en hebben geen enkel belang anders dan dat u klant wordt bij de juiste vermogensbeheerder.

Met vriendelijke groet,



Frits van Manen
Senior vermogensadviseur



06 - 11 02 29 81 | frits@vermogensbeheer.nl | [linkedin.com/nl/FritsvanManen](https://www.linkedin.com/nl/FritsvanManen)

N.B. Heeft u al een keuze gemaakt voor een vermogensbeheerder? Laat het ons dan weten! Dit is voor u een kleine moeite, maar ons bestaansrecht. Alleen zo hebben wij recht op een (beperkte) vergoeding voor onze diensten die betaald wordt door vermogensbeheerders. Informatie over onze inkomsten leest u op vermogensbeheer.nl/verdienmodel

Uw persoonlijke uitgangspunten

U wilt uw vermogen laten beleggen door een vermogensbeheerder.

Bij vermogensbeheer machtigt u de vermogensbeheerder om uw beleggingsportefeuille te beleggen en te beheren. Een vermogensbeheerder mag zelf geen geld en effectenrekening van zijn beleggende klanten aanhouden. De beleggingsrekening staat alleen op uw naam. Het blijft dus te allen tijde uw geld. Stel uw vermogensbeheerder gaat failliet, dan kunt u er voor kiezen de beleggingen zelf te gaan beheren of een andere vermogensbeheerder in te schakelen voor het beheren van uw beleggingsportefeuille.

Te beleggen vermogen

Omvang te beleggen vermogen: € 500.000 - € 1 miljoen

Ervaring met vermogensbeheer

U heeft ervaring met vermogensbeheer en bent klant bij een vermogensbeheerder. Als ervaring heeft u aangegeven: "positief"

Beleggingsprofiel

U herkent zich het meest in een offensief beleggingsprofiel waarbij de nadruk ligt op meer risicovolle beleggingen.

De vuistregel bij beleggen is hoe risicovoller u belegt hoe groter de kans is op een hoger rendement. Er zijn vermogensbeheerders die gespecialiseerd zijn in vooral defensief of juist offensief beleggen. Tijdens het selecteren van de vermogensbeheerders hebben wij hier zo veel mogelijk rekening mee gehouden.

Voor u geselecteerd

- PassendBeheer B.V.
- De Juiste Beheerders vermogensbeheer B.V.
- InVermogen beheer B.V.
- VBR beheer N.V.
- InCapital management N.V.

Organisatieprofiel vermogensbeheerder 1



| | |
|------------------|---|
| Naam | PassendBeheer B.V. |
| Website | www.passend-beheer.nl |
| Beschrijving | <p>PassendBeheer B.V. is in 2008 opgericht en actief vanuit haar kantoor in Utrecht. De motivatie van de oprichters was om de wereld van vermogensbeheer transparanter te maken. En tegelijk willen de adviseurs van PassendBeheer B.V. hun klanten ook 'opvoeden'. Nog te vaak kijken klanten naar de rendementen en dan vooral op de korte termijn. Terwijl rendementsvergelijk altijd vraagt om een lange termijn visie. Daarbij zijn er een groot aantal andere factoren die maken dat een vermogensbeheerder de juiste is.</p> <p>Voordat met beleggen gestart wordt vindt een uitgebreide inventarisatie plaats van de financiële situatie, wensen en doelen van de klant. Met behulp van 1.500 + beleggingssimulaties wordt aan de klant inzicht gegeven in de verschillende positieve en negatieve rendementsscenario's. Vervolgens stelt PassendBeheer samen met de klant het risicoprofiel vast.</p> <p>PassendBeheer belegt gespreid in aandelen, obligaties, vastgoed en grondstoffen. Hiervoor gebruikt men passieve indexproducten (ETF's), waarbij de gewichten van de Asset categorieën bepaald worden door het risicoprofiel van de klant.</p> |
| Vermogensbeheer | ja, vanaf € 250.000,- |
| Beleggingsadvies | Nee |
| Vermogensregie | Nee |

Rendementsontwikkeling

| | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|-----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| <i>Zeer defensief</i> | 4,1% | -1,0% | 0,0% | 2,7% | -0,4% | 8,6% |
| <i>Defensief</i> | 9,7% | -1,2% | 3,6% | 4,1% | 2,5% | 10,0% |
| <i>Neutraal</i> | 18,4% | -1,6% | 6,2% | 6,2% | 4,1% | 11,3% |
| <i>Offensief</i> | 24,9% | -2,0% | 8,8% | 8,4% | 5,7% | 12,6% |
| <i>Zeer offensief</i> | 42,0% | -3,3% | 10,3% | 11,2% | 6,0% | 14,0% |

| | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 |
|-----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| <i>Zeer defensief</i> | 0,9% | 8,8% | 2,0% | -0,7% | 4,1% | 7,5% |
| <i>Defensief</i> | 4,5% | 9,3% | -0,9% | 3,6% | 11,0% | -4,0% |
| <i>Neutraal</i> | 8,2% | 9,9% | -3,8% | 7,9% | 17,9% | -15,6% |
| <i>Offensief</i> | 11,8% | 11,4% | -6,7% | 12,2% | 24,8% | -27,1% |
| <i>Zeer offensief</i> | 16,0% | 11,2% | -9,4% | 18,0% | 32,8% | -39,1% |

| | 2007 | 2006 |
|-----------------------|------|-------|
| <i>Zeer defensief</i> | 2,4% | 0,0% |
| <i>Defensief</i> | 2,6% | 7,2% |
| <i>Neutraal</i> | 2,8% | 6,5% |
| <i>Offensief</i> | 2,9% | 9,8% |
| <i>Zeer offensief</i> | 1,2% | 12,1% |

LET OP!

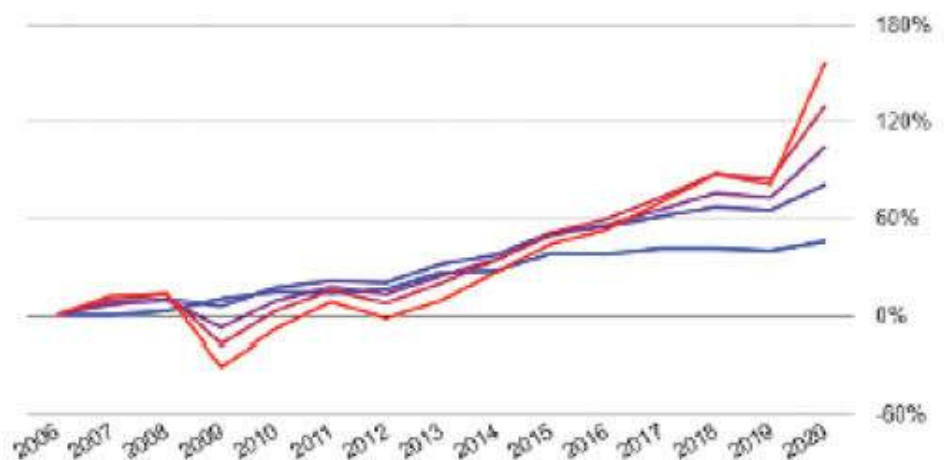
De rendementen van vermogensbeheerders kunnen onderling niet zo maar vergeleken worden! Vergelijkbaar lijkende portefeuilles verschillen vaak qua beleggingen en gelopen risico. De rendementen zijn hier louter als indicatie bedoeld.

Bruto/netto

De rendementen zijn netto inclusief doorrekening van alle kosten.

Cumulatief netto rendement

- Zeer defensief
- Defensief
- Neutraal
- Offensief
- Zeer offensief



Kosten en organisatie

Kosten vermogensbeheer

| | |
|----------------------------|---|
| <i>Beheerfee</i> | Tussen 0,5% en 1,05%, afhankelijk van omvang/complexiteit portefeuille en specifieke wensen, exclusief BTW en kosten depotbank. |
| <i>Prestatievergoeding</i> | Nee |
| <i>Transactiekosten</i> | All-in fee voor het bewaren van het vermogen, het uitvoeren van de transacties en de afhandeling daarvan, als ook voor corporate actions zoals dividenduitkeringen: tussen 0,03% en 0,10%, vrijgesteld van BTW. |
| <i>Bewaarloon</i> | N.v.t. |
| <i>BTW</i> | De kosten zijn exclusief BTW. |

Organisatie

| | |
|------------------------------------|---|
| <i>Onderdeel van</i> | PassendBeheer Group N.V. |
| <i>Lid van vereniging</i> | De Vereniging van Vermogensbeheerders en Adviseurs (VV&A) |
| <i>Oprichtingsjaar</i> | 1987 |
| <i>Medewerkers</i> | 50 tot 100 medewerkers |
| <i>Belegd vermogen</i> | meer dan €1 miljard |
| <i>Depotbank(en)</i> | ABN AMRO Bank, BinckBank, InsingerGilissen Bankiers, KAS BANK |
| <i>Kifid</i> | Aangesloten bij het klachteninstituut KiFiD en men heeft verklaard de uitspraken van de Geschillencommissie als BINDEND te aanvaarden. |
| <i>Klantonderhoud</i> | De beheerder zorgt ervoor dat er iedere maand telefonisch contact is met de klant om hun beleid en visie toe te lichten als dit gewenst is. Per kwartaal (en voor anderen per half jaar op hun verzoek) heeft men een persoonlijke afspraak met de klant om de uitgangspunten te toetsen en het beleid van de beheerder persoonlijk toe te lichten. |
| <i>Directie/eigenaars</i> | De statutaire directie bestaat uit: Koen Laarhoven en Jos Leeser |
| <i>DSI geregistreerd</i> | Alle partners plus nog een aantal andere mensen binnen de organisatie zijn geregistreerd bij de DSI, de instelling voor het bevorderen van de deskundigheid en de integriteit van financieel dienstverleners. |
| <i>Verantwoordelijkheid beleid</i> | Het Investment Committee bestaat uit: Johan Groenendijk en Frits van Manen |
| <i>Vestiging(en)</i> | Amsterdam |

Opmerkingen

PassendBeheer organiseert diverse bijeenkomsten.

ExpertBeoordeling



| | | |
|--------------------------|-----------------------------------|------------------|
| <i>Totaalbeoordeling</i> | ★★★★★ | |
| <i>Onafhankelijkheid</i> | 4 van 5 sterren | 6 uit 7 |
| | Eigen beleggingsproducten | 2 uit 3 |
| | Verdiensten op transacties | 2 uit 2 |
| | Organisatie | 2 uit 2 |
| <i>Transparantie</i> | 5 van 5 sterren | 9 uit 9 |
| | Beleggingsstrategie | 1 uit 1 |
| | Asset allocatie | 1 uit 1 |
| | Beleggingsportefeuilles | 2 uit 2 |
| | Volledigheid getoonde performance | 3 uit 3 |
| | Netto rendement | 1 uit 1 |
| | Kosten | 1 uit 1 |
| <i>Kosten</i> | 5 van 5 sterren | 6 uit 6 |
| | Hoogte kosten | 3 uit 3 |
| | Prestatievergoeding | 2 uit 2 |
| | Voorwaarde kosten | 1 uit 1 |
| <i>Organisatie</i> | 5 van 5 sterren | 10 uit 10 |
| | Communicatie | 1 uit 1 |
| | Geschillen | 2 uit 2 |
| | Kifid | 2 uit 2 |
| | Track record | 3 uit 3 |
| | AFM vergunning | 1 uit 1 |
| | DSI geregistreerd | 1 uit 1 |

Klantbeoordeling



Totaalbeoordeling



Onafhankelijkheid

4 van 5 sterren

6 uit 7

Eigen beleggingsproducten

2 uit 3

Verdiensten op transacties

2 uit 2

Organisatie

2 uit 2

Transparantie

5 van 5 sterren

9 uit 9

Beleggingsstrategie

1 uit 1

Asset allocatie

1 uit 1

Beleggingsportefeuilles

2 uit 2

Volledigheid getoonde performance

3 uit 3

Netto rendement

1 uit 1

Kosten

1 uit 1

Kosten

5 van 5 sterren

6 uit 6

Hoogte kosten

3 uit 3

Prestatievergoeding

2 uit 2

Voorwaarde kosten

1 uit 1

Organisatie

5 van 5 sterren

10 uit 10

Communicatie

1 uit 1

Geschillen

2 uit 2

Kifid

2 uit 2

Track record

3 uit 3

AFM vergunning

1 uit 1

DSI geregistreerd

1 uit 1

De juiste vermogensbeheerder. En dan?

U heeft straks de juiste vermogensbeheerder gekozen. Onze rol zit er op. Althans, wat betreft het begeleiden van de selectie en keuze. Wij bieden echter een aantal aanvullende diensten die we graag onder de aandacht brengen.

Mijn.vermogensbeheer

Ook als u klant bent bij een vermogensbeheerder is het raadzaam kritisch te blijven. Voldoet de beheerder op alle fronten aan uw verwachtingen? Hoe verhoudt het behaalde rendement zich tot dat van andere vermogensbeheerders? Daarom ontvangt u van ons - na afronding van het selectieproces - toegang tot het afgeschermd mijn.vermogensbeheer.nl. Het kost u niets en verplicht tot niets en levert gegarandeerd waardevolle inzichten op.

Beoordeel uw vermogensbeheerder

Een vermogensbeheerder kan zijn dienstverlening pas verbeteren met de juiste feedback van klanten. Daarom voeren wij doorlopend klanttevredenheidonderzoek uit. Zodra u een jaar klant bent bij een vermogensbeheerder vragen wij u uw mening te geven*.

Doorlopende begeleiding

Bent u onervaren belegger? Bezit u weinig kennis van vermogensbeheer of heeft u een lage betrokkenheid? Kies dan voor doorlopende begeleiding en laat de ervaren adviseurs van Vermogensbeheer.nl over uw schouder meekijken gedurende de hele periode van vermogensbeheer. Kijk op vermogensbeheer.nl/begeleiding

Advies en ondersteuning

Waar nodig kan Vermogensbeheer.nl u met raad en daad bijstaan in onder meer het beoordelen van beleggingsvoorstellen, het begeleiden van uitgebreide pitches, bemiddeling bij dreigende geschillen en bijstand in klachtenprocedures. Kijk voor een overzicht van onze adviesdiensten op vermogensbeheer.nl/advies

* Betreft de selectie een extra beheerder en bent u minimaal een jaar klant bij een andere vermogensbeheerder? Beoordeel dan direct op vermogensbeheer.nl/beoordelen