



Laat uw vermogen
professioneel
beleggen

- ✓ Professioneel beheer of Zelf Beleggen.
- ✓ Flexibiliteit
- ✓ Altijd actueel inzicht in uw vermogen

Brochure – Vrij vermogen beleggen

Welkom bij Findex Vermogensbeheer

Findex Vermogensbeheer is een professionele en onafhankelijke vermogensbeheerder. Wij zijn in 2010 gestart en beheren vermogens voor particulieren en zakelijke relaties (o.a. pensioen BV's).

De te beleggen gelden betreffen vrij vermogen alsmede de waarden binnen een lijfrente en/of polis. Naast (maatwerk) vermogensbeheer bieden wij ook

fondsbeleggen en zelf beleggen. In deze brochure leest u wie wij zijn en hoe we uw vermogen vakkundig beheren.



Findex Vermogensbeheer heeft zich gespecialiseerd in aangepaste vermogensgroei met lijfrentegelden. Rendement en Rust zijn de uitgangspunten van het beleggingsbeleid waarmee inmiddels een gedegen en

“Risico’s worden niet genomen maar gemanaged.”

mooie historie is opgebouwd. Het zijn precies deze kernwaarden en uitgangspunten waar het beleggingsbeleid op is ingericht.

De pijlers van het beleggingsbeleid

Findex Vermogensbeheer heeft een beleggingsfilosofie, welke is gebaseerd op zeer uitgebreid (wetenschappelijk) beleggingsonderzoek en maakt gebruik van een viertal pijlers.

- Index Tracking
- Fundamentele analyse
- Technische analyse
- Duurzaam

Deze vier pijlers vormen de basis voor de selectie en invulling van de aandelen in de effectenportefeuilles. Findex Vermogensbeheer is ervan overtuigd dat wanneer beleggers volgens deze filosofie beleggen zij betere beleggingsresultaten zullen behalen dan de meeste andere beleggers.

Wat kunt u verwachten?

Bij Findex Vermogensbeheer kunt u kiezen voor (maatwerk) Vermogensbeheer (vanaf €25.000). Bij Vermogensbeheer neemt Findex Vermogensbeheer het dagelijks beheer van uw vermogen uit handen zonder dat u de grip op uw vermogen verliest. U heeft 24 uur per dag, 7 dagen in de week online inzage in de actuele situatie van uw vermogen. Daarnaast kunt u ons, als uw vermogensbeheerder, direct benaderen als u vragen heeft over uw vermogen. Dit directe klantcontact ervaren wij en onze klanten als een waardevol goed.

Zelf beleggen?

Ook kunt er voor kiezen om zelf uw beleggingsportefeuille vorm te geven met gebruikmaking van het beleggingsuniversum van ruim 400 trackers/fondsen. Findex Vermogensbeheer draagt er dan de zorg voor dat uw gewenste aankopen uitgevoerd worden op uw beleggingsrekening. Deze vorm van dienstverlening is op basis van execution only.

Veilig

Om uw vermogen te beschermen zijn de beleggingen ondergebracht bij het Fondsplatform op een beleggersrekening op uw eigen naam. Dit betekent dat als Findex Vermogensbeheer of het Fondsplatform in de problemen komt, dit geen gevolgen heeft voor uw beleggingen.

Vergunning en toezicht

Findex Vermogensbeheer heeft een vergunning voor het verrichten van beleggingsdiensten en staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en De Nederlandsche Bank (DNB). Om onze objectiviteit, onafhankelijkheid en integriteit te waarborgen, is Findex Vermogensbeheer aangesloten bij verschillende belangenverenigingen. Meer informatie hierover vindt u op onze website www.findexvb.nl.



Deskundige inventarisatie

De reden om te gaan beleggen is voor iedereen anders. Uw beleggingsdoelen kunnen specifiek of algemeen zijn. Bij Vermogensbeheer bepalen we samen met u hoe wij uw beleggingsdoelen kunnen behalen aan de hand van een uitgebreide inventarisatie.

Een goed gespreide beleggingsportefeuille

Wanneer we uw vermogen gaan beleggen, bouwen we een goed gespreide beleggingsportefeuille voor u op. Door gebruik te maken van indextrackers en beleggingsfondsen spreiden we uw vermogen wereldwijd over verschillende beleggings-categorieën zoals aandelen en obligaties.

Beleggen

Bij beleggen denken de meeste mensen aan aandelenbeleggingen die een (grillig) koersverloop kennen en heftig reageren op ontwikkelingen in de wereld. En ja, de koersen van beleggingen kunnen zeker een keer neerwaarts gaan. Beleggingen kunnen echter ook simpelweg verkocht worden op het moment dat er onrust op de markten wordt verwacht. En dat is precies wat wij trachten te doen.

“Soms gaan we (deels) aan de zijlijn staan”

Bij Findex Vermogensbeheer wordt een deel van de beleggingen aan- en verkocht op basis van onder andere technische analyse als daar aanleiding voor is. Ook speuren wij doorlopend naar kansen in de markt (sectoren/regio's) om aldaar (extra) gelden te beleggen. Dit actieve beheer heeft als doel om tijdig in de markt te stappen in kansrijke beleggingen en er tijdig weer afscheid van te nemen.

Wij werken al vele jaren met dergelijke strategieën waarbij klanten rust wordt geboden. De beleggingen worden onder andere op duurzaamheid, fundamentele analyse en dividendrendement geselecteerd.



Kostenoverzicht

Kosten Findex Vermogensbeheer

Wij hanteren in all-in voor onze dienstverlening. De kosten voor transacties, switches zitten in het all-in tarief!

Vermogensbeheer

De vergoeding bedraagt 0,375% per kwartaal (vrijgesteld van BTW) over het beheerde vermogen.

Zelf Beleggen

De vergoeding bedraagt 0,275% per kwartaal (inclusief BTW) over het beheerde vermogen voor vermogensbeheer.

Daarnaast zijn er rekeningkosten. Die kosten bedragen €25,00 per jaar exclusief BTW.

Indirecte kosten

Er wordt belegd in enkele beleggingsfondsen/trackers binnen de effectenportefeuille. De kosten van deze fondsen worden op dagbasis verrekend binnen het fonds. U betaald deze kosten dus niet los. Deze kosten zijn afhankelijk van de invulling van uw portefeuille (beleggingswensen), maar bedragen indicatief 0,20% - 0,40% op jaarbasis.

Vragen, wij helpen u graag?

Lijfrente

Dorpsstraat 27
5261 CJ - Vught
073 - 26 00 000
info@findexvb.nl
www.findexvb.nl

Vrij vermogen / zakelijk

Kapelanieplein 1
5374 BX - Schaijk
0486 - 70 02 15



Marcel Berkers CFP® - Financieel planner

Findex Vermogensbeheer is een handelsnaam van De vermogensbeheerders. De Vermogensbeheerders staat bij de AFM geregistreerd als beleggingsonderneming. Het registratienummer bij de AFM is 14002846. De Vermogensbeheerders is deelnemer van het Kifid en tevens aangesloten bij het DSI. De beleggingen in de polis worden geadmistreerd/bewaard via een rekening bij Binck Bank.





F I N D E X

V E R M O G E N S B E H E E R

