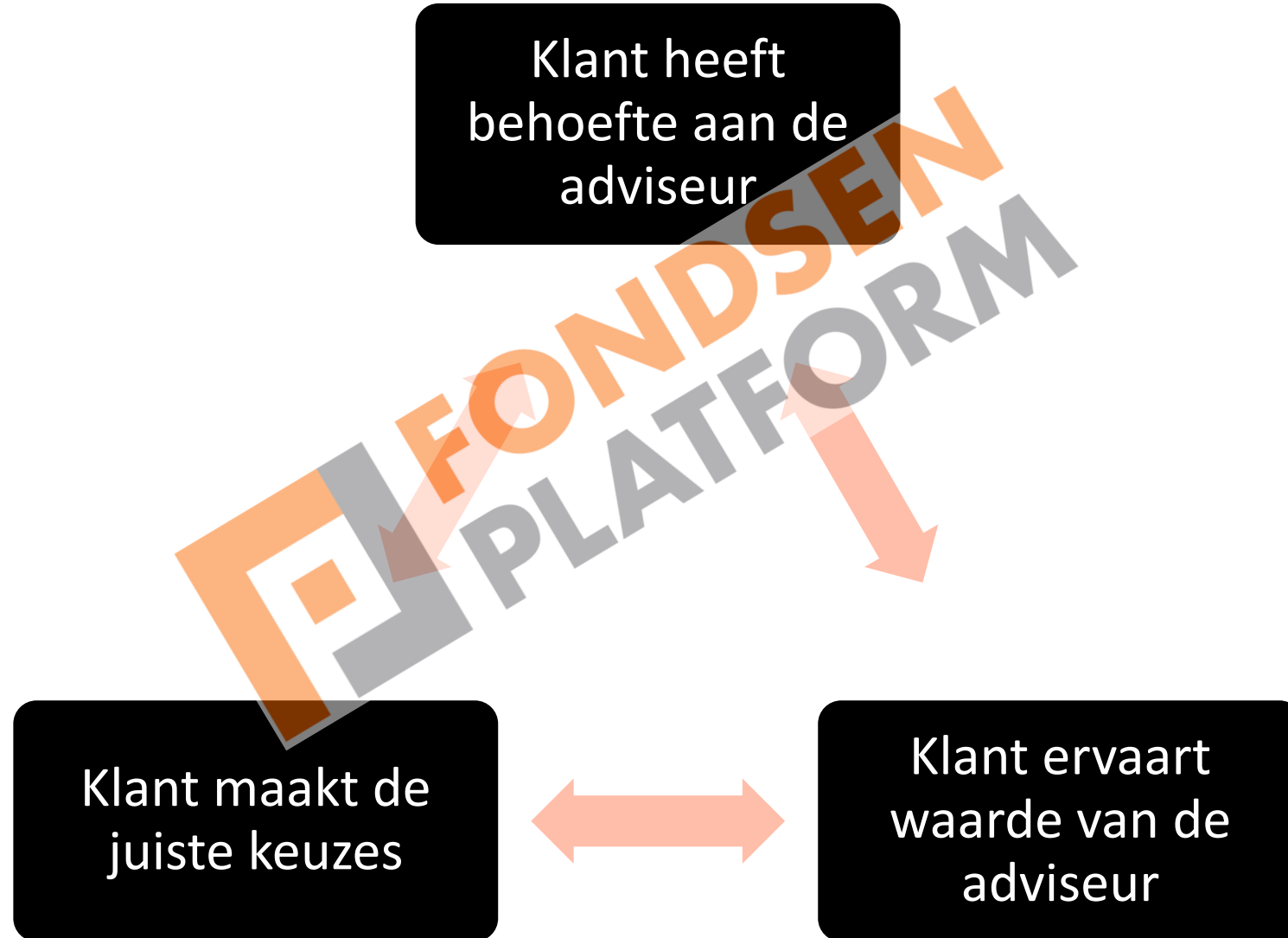
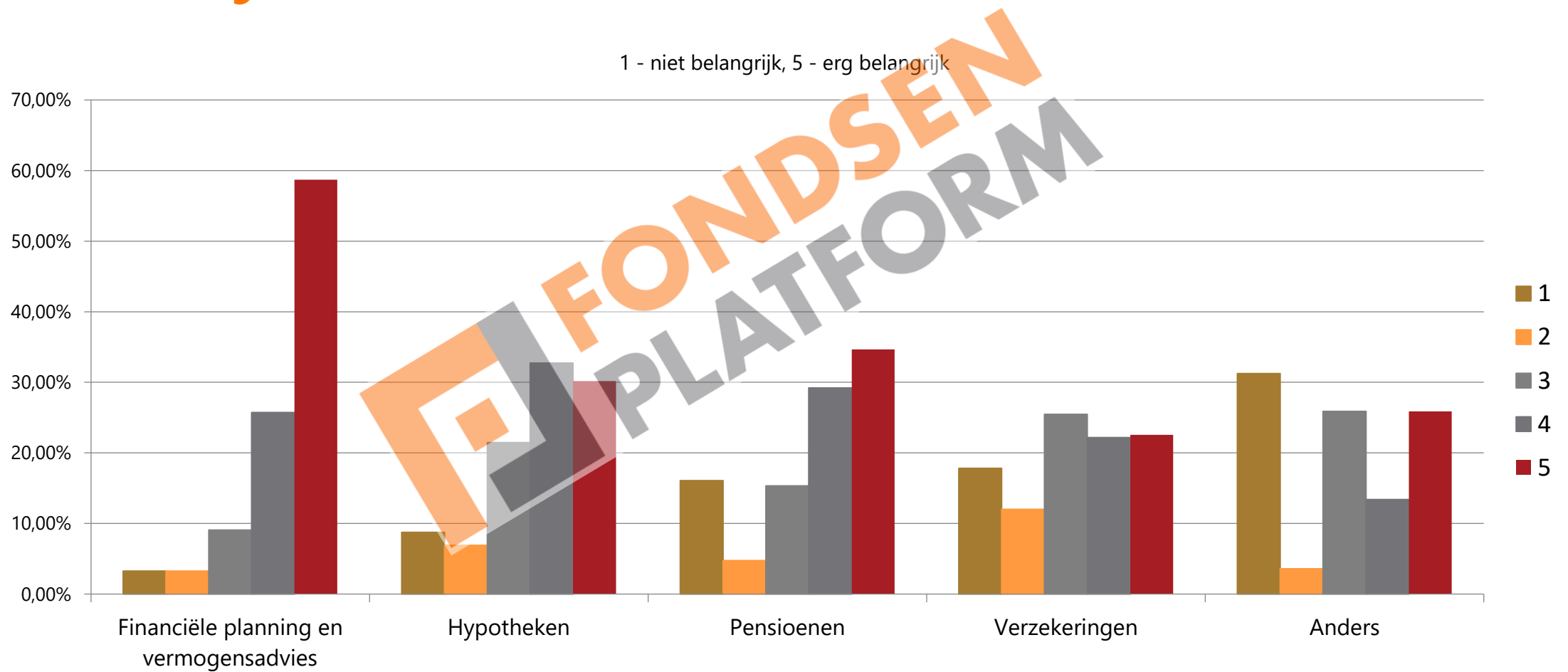


Klant kan niet zonder adviseur (en v.v.)

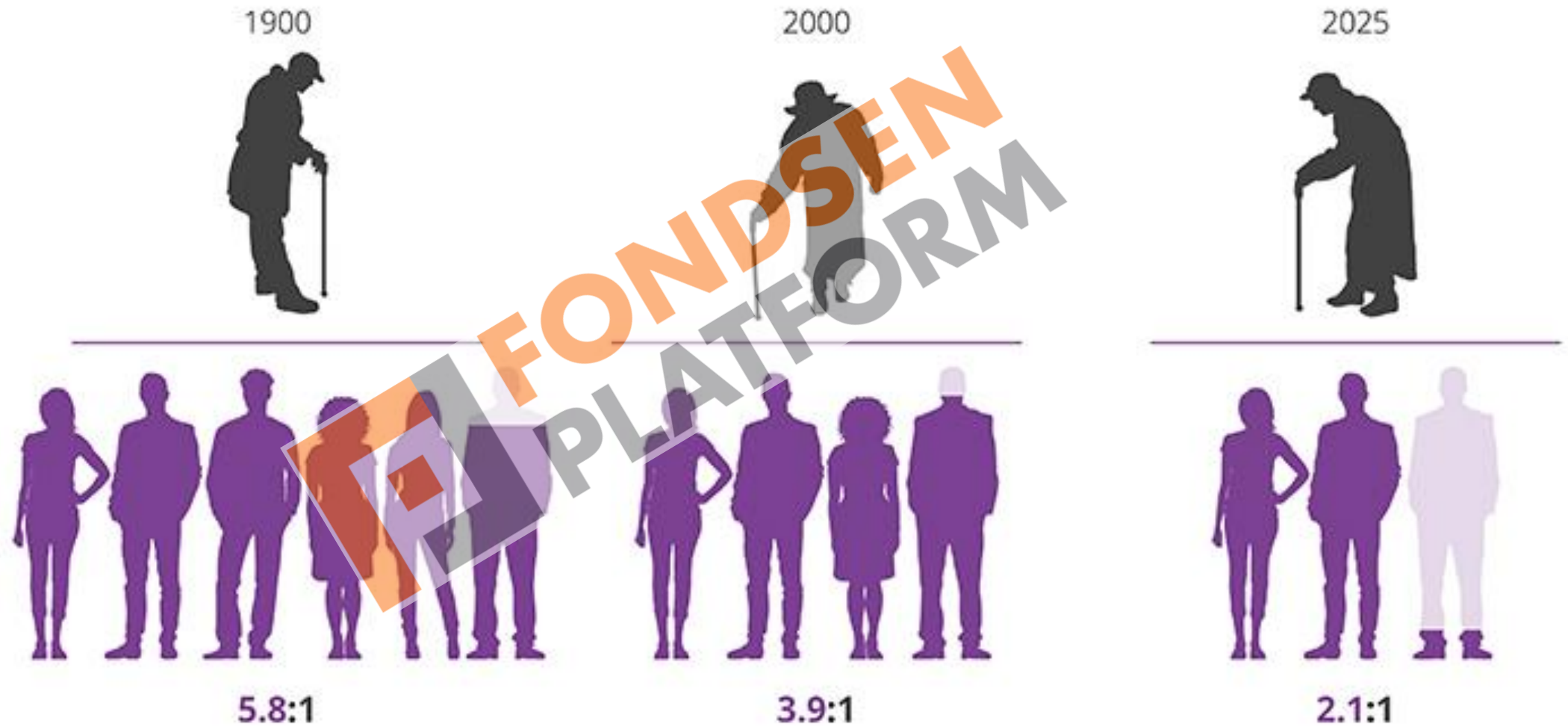


Hoe belangrijk zal het adviesgebied zijn over 5 jaar?

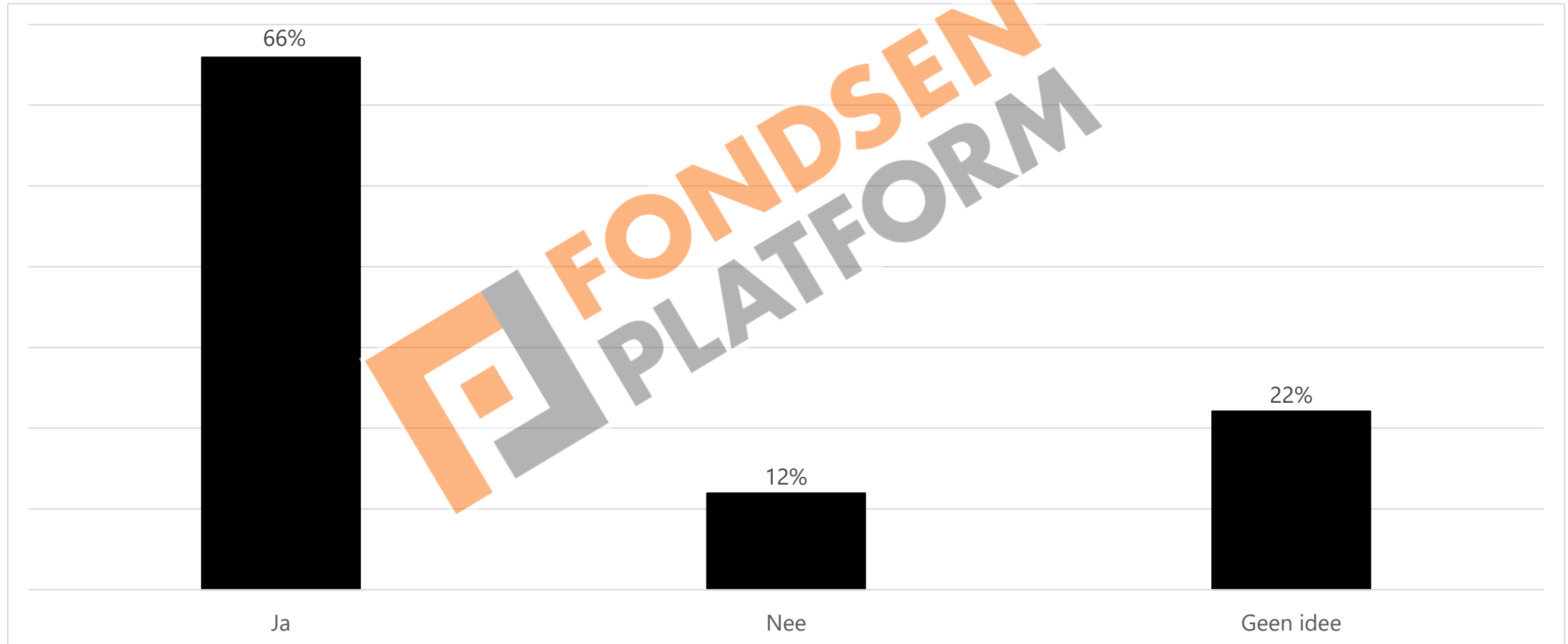




WTP



Ervaren je klanten die vermogensadvies via je ontvangen een hogere mate van tevredenheid over je dienstverlening dan mensen die geen vermogen via je opbouwen?



1,82% - 5,9% per jaar

Our 2023 Value of Adviser formula is:



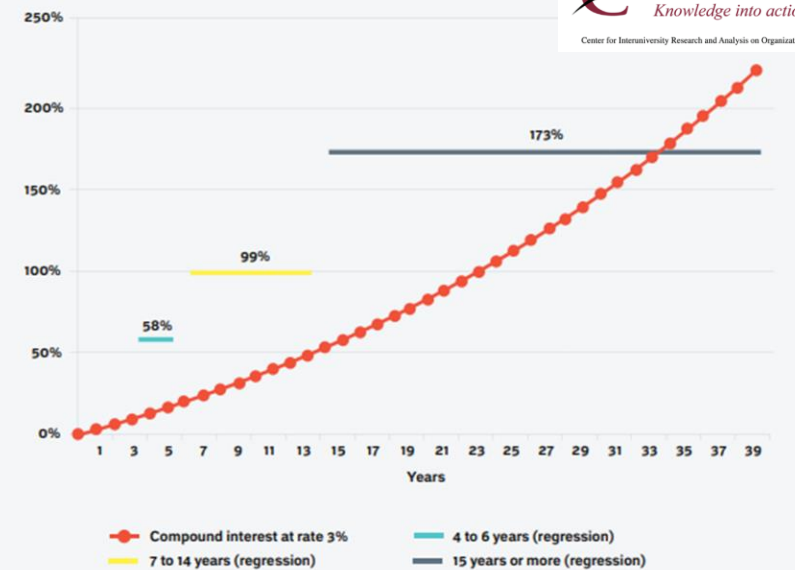
Different Types of Gamma

- Total Wealth Asset Allocation
- Dynamic Withdrawal Strategy
- Annuity Allocation
- Asset Location and Withdrawal Sourcing
- Liability Relative Optimization

Vanguard

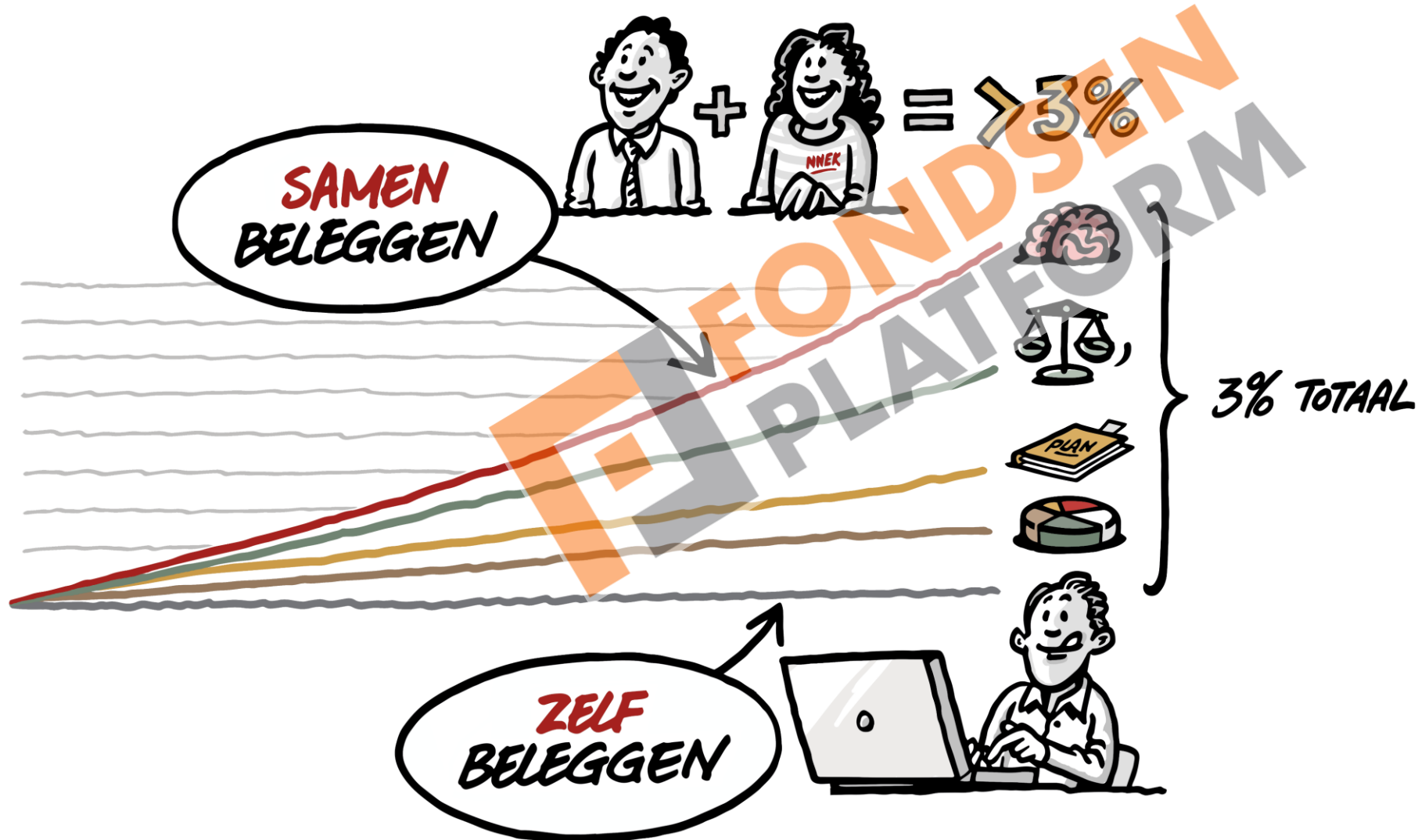
Vanguard's Adviser's Alpha strategy modules

Module Number	Value-add relative to 'average' client experience (in bps of return)				
	US	AUS	UK	CAN	
Suitable asset allocation using broadly diversified funds/ETFs	I*	> 0	> 0	> 0*	> 0
Cost-effective implementation (expense ratios)	II	34	70	44	42
Rebalancing	III	26	37	48	86
Behavioural coaching	IV	150	150	150	150
Tax allowances and asset location	V	0 - 75	> 0*	0 - 32	0 - 42
Withdrawal order for client spending	VI	0 - 110	-	0 - 153	0 - 46
Total-return versus income investing	VII*	> 0	> 0	> 0	> 0
Potential value added		About 3%			



Waarde van de adviseur.

ADVISEUR & BUSINESSPARTNER





ECONOMISCHE ONTWIKKELING



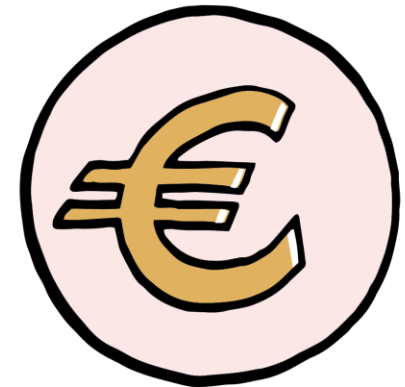
GRONDSTOFFEN



ARBEID



IDEEËN

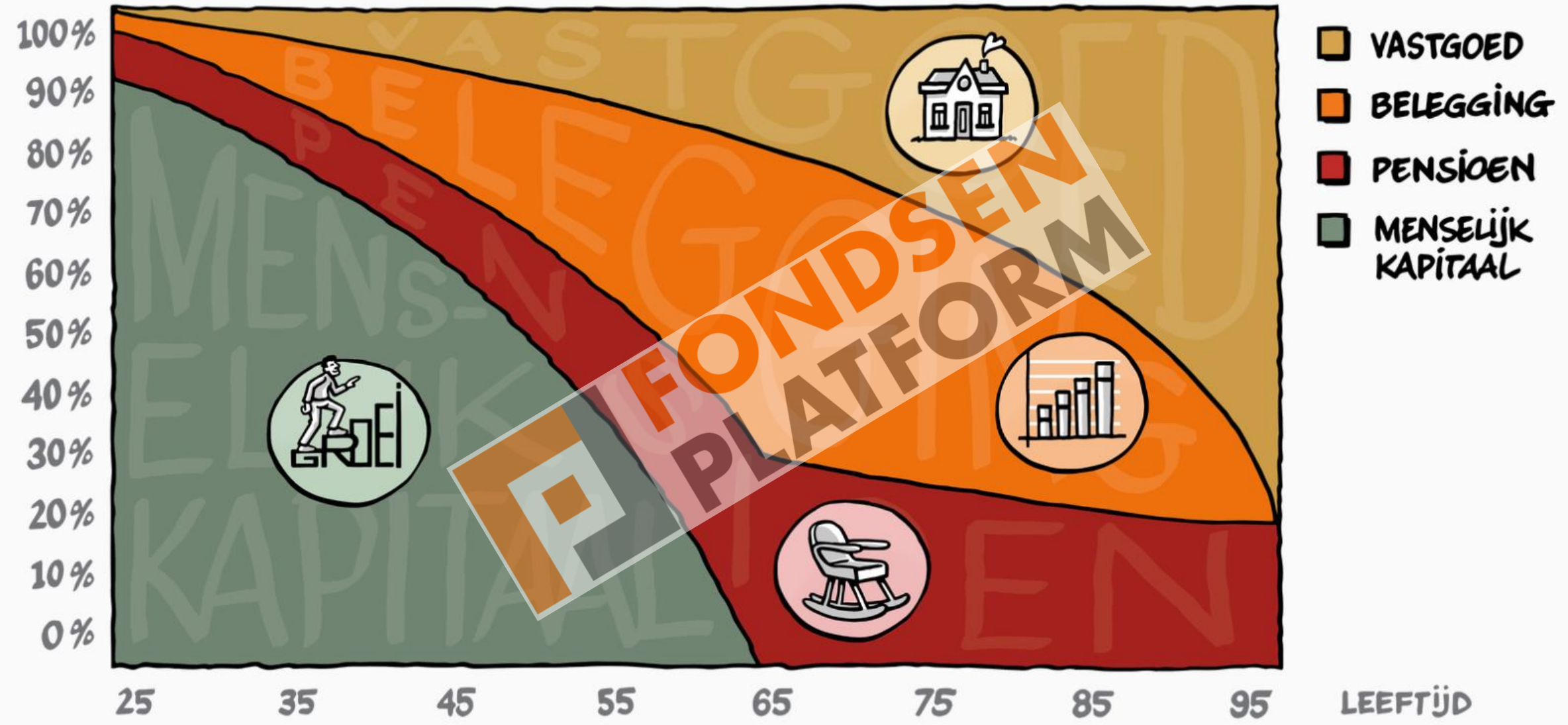


GELD



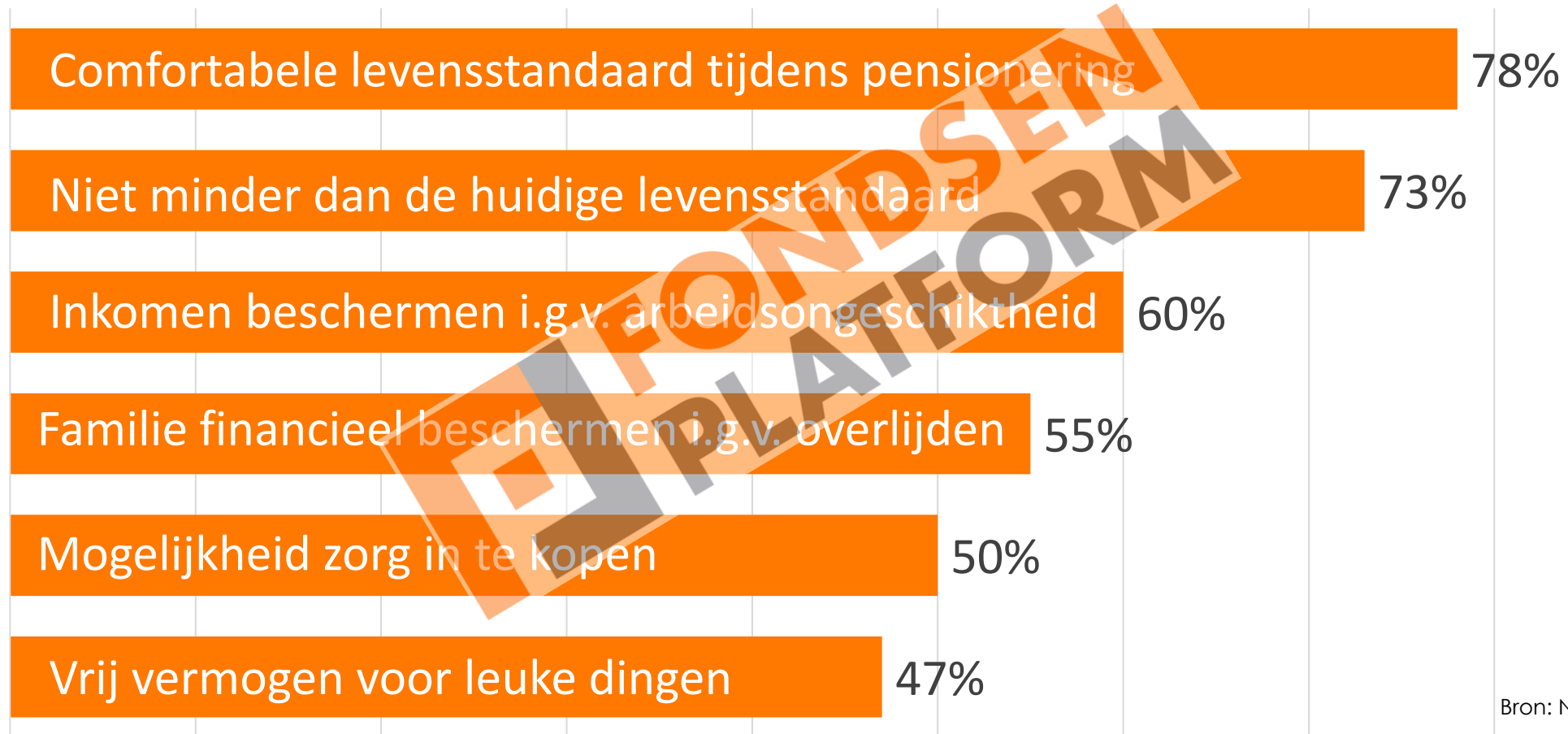
VERMOGEN

FONDSSEN
PLATFORM





Waar heeft je klant geld voor nodig?



Bron: Northwestern Mutual



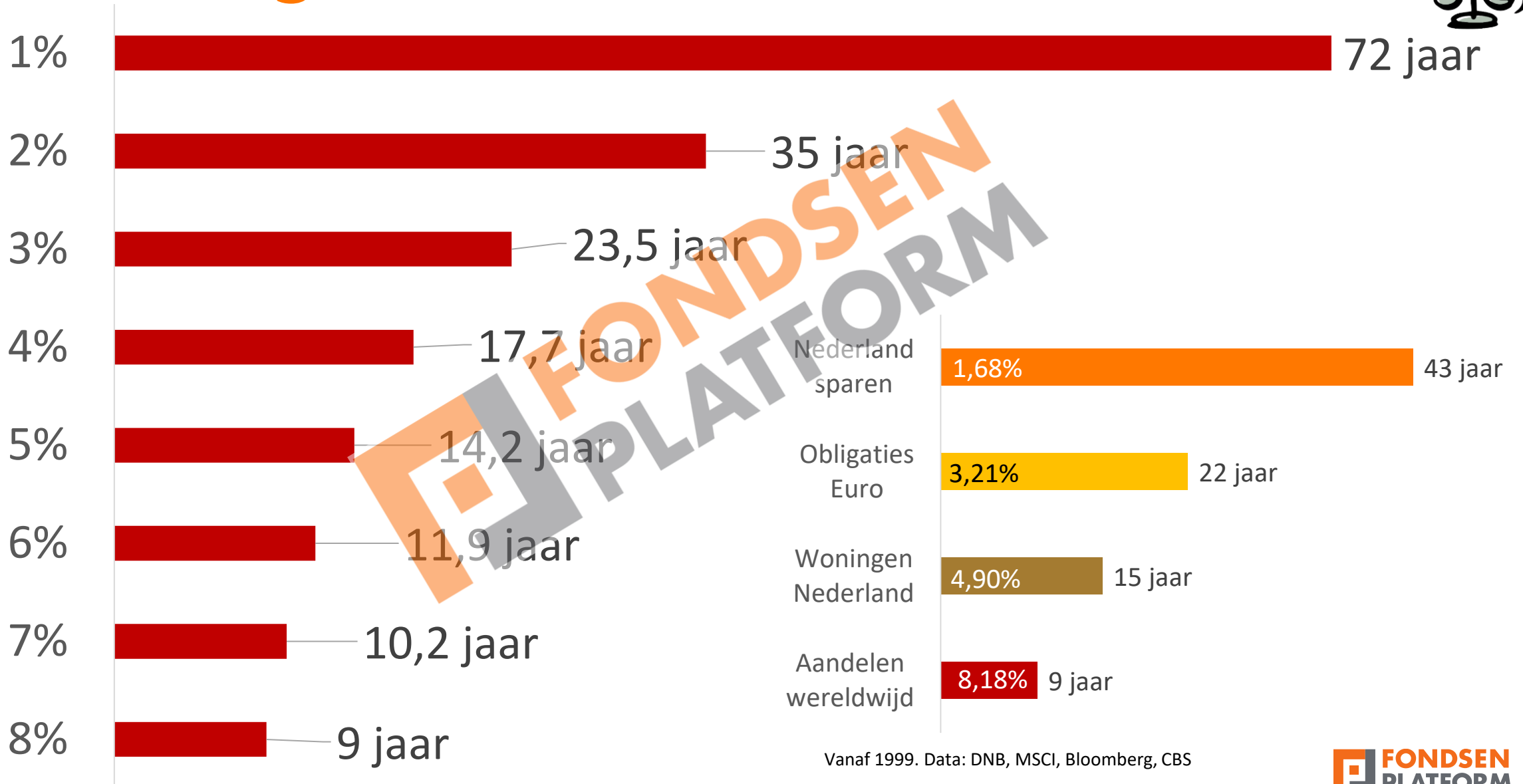
€500.000

tot

€1.500.000

FONDSSEN
PLATFORM

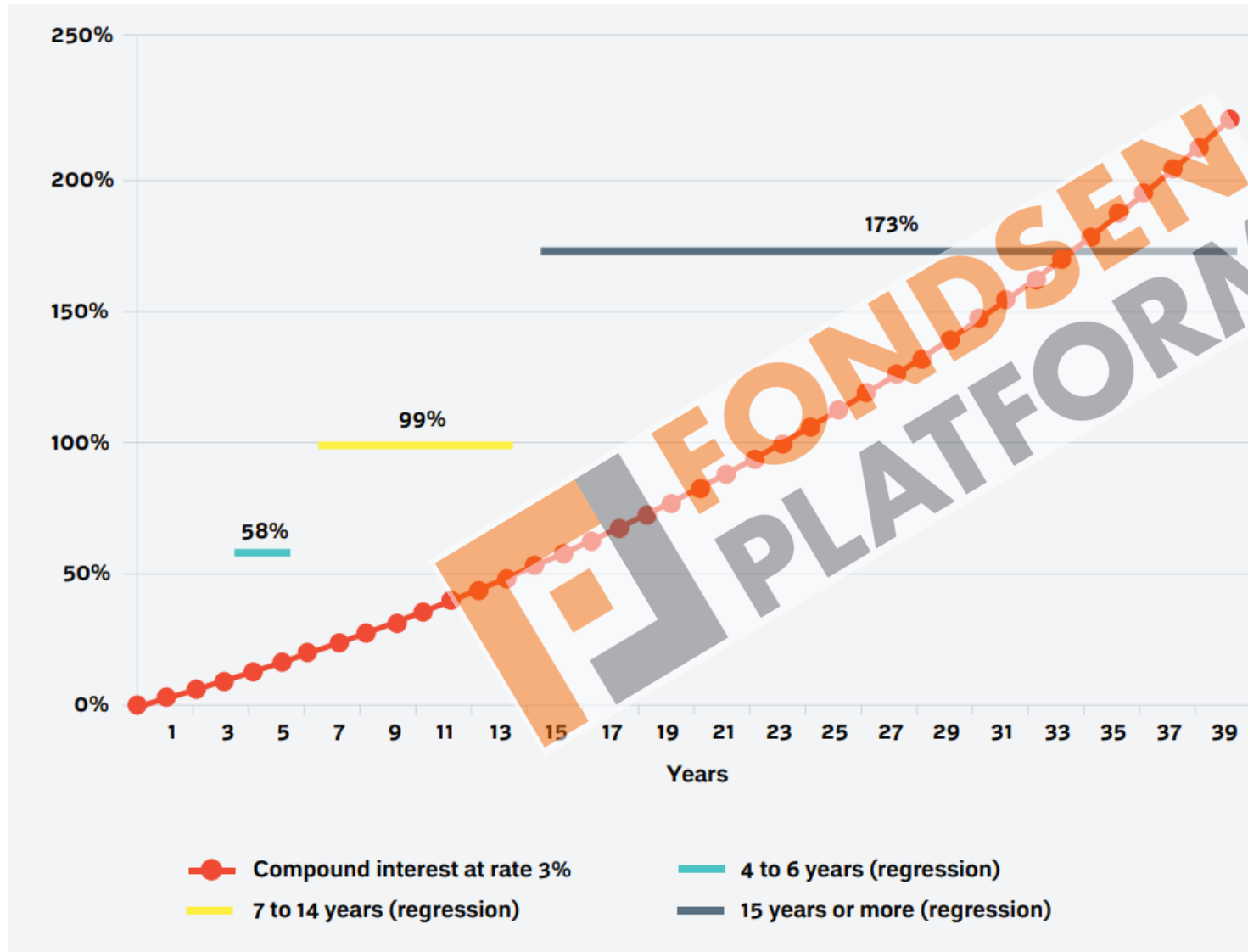
De regel van 72 – waarde adviseur



Vanaf 1999. Data: DNB, MSCI, Bloomberg, CBS

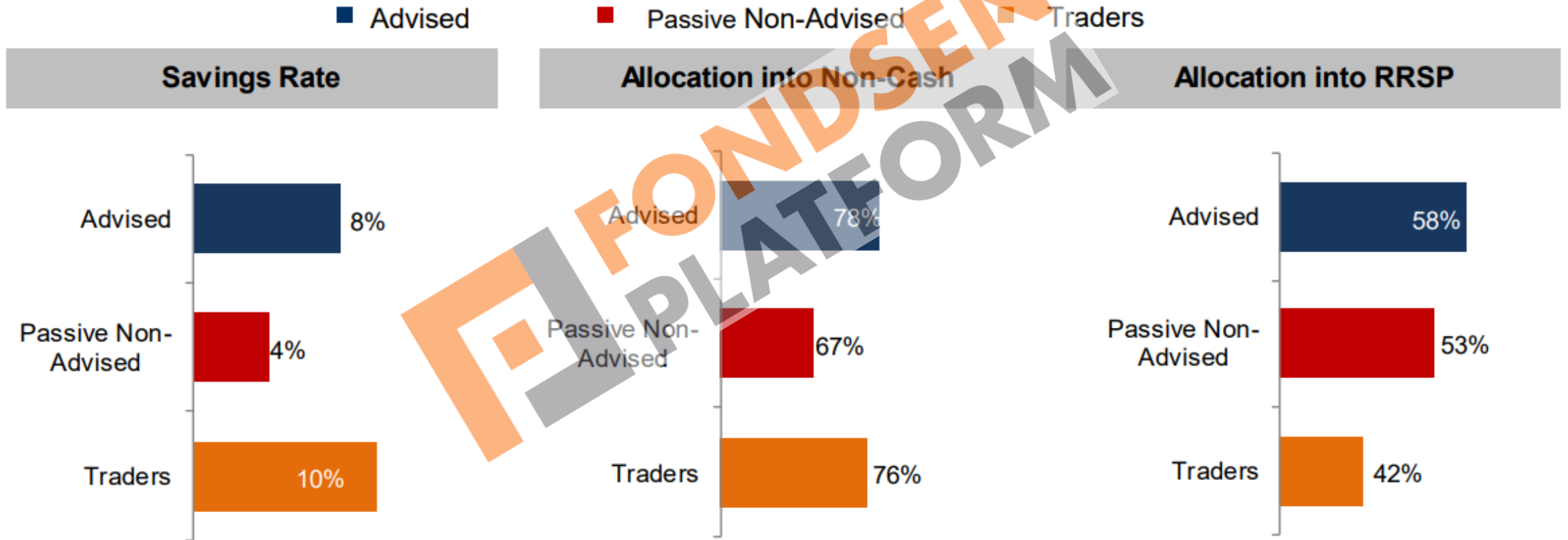


Wat is de waarde van een adviseur?

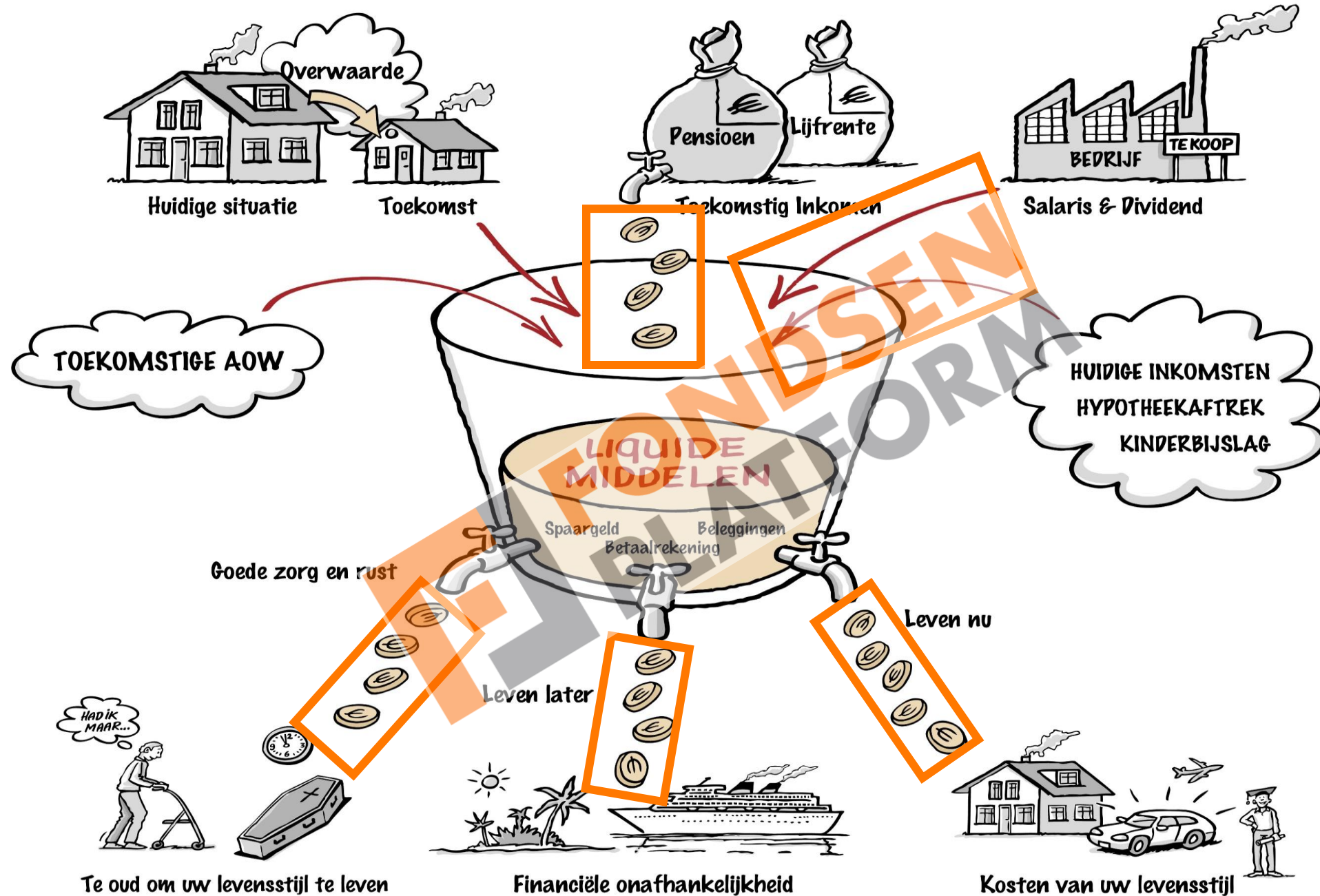


Percentage toename van het netto vermogen van geadviseerde klanten ten opzichte van niet-geadviseerde klanten met hetzelfde startvermogen.

Wat is de waarde van een adviseur?

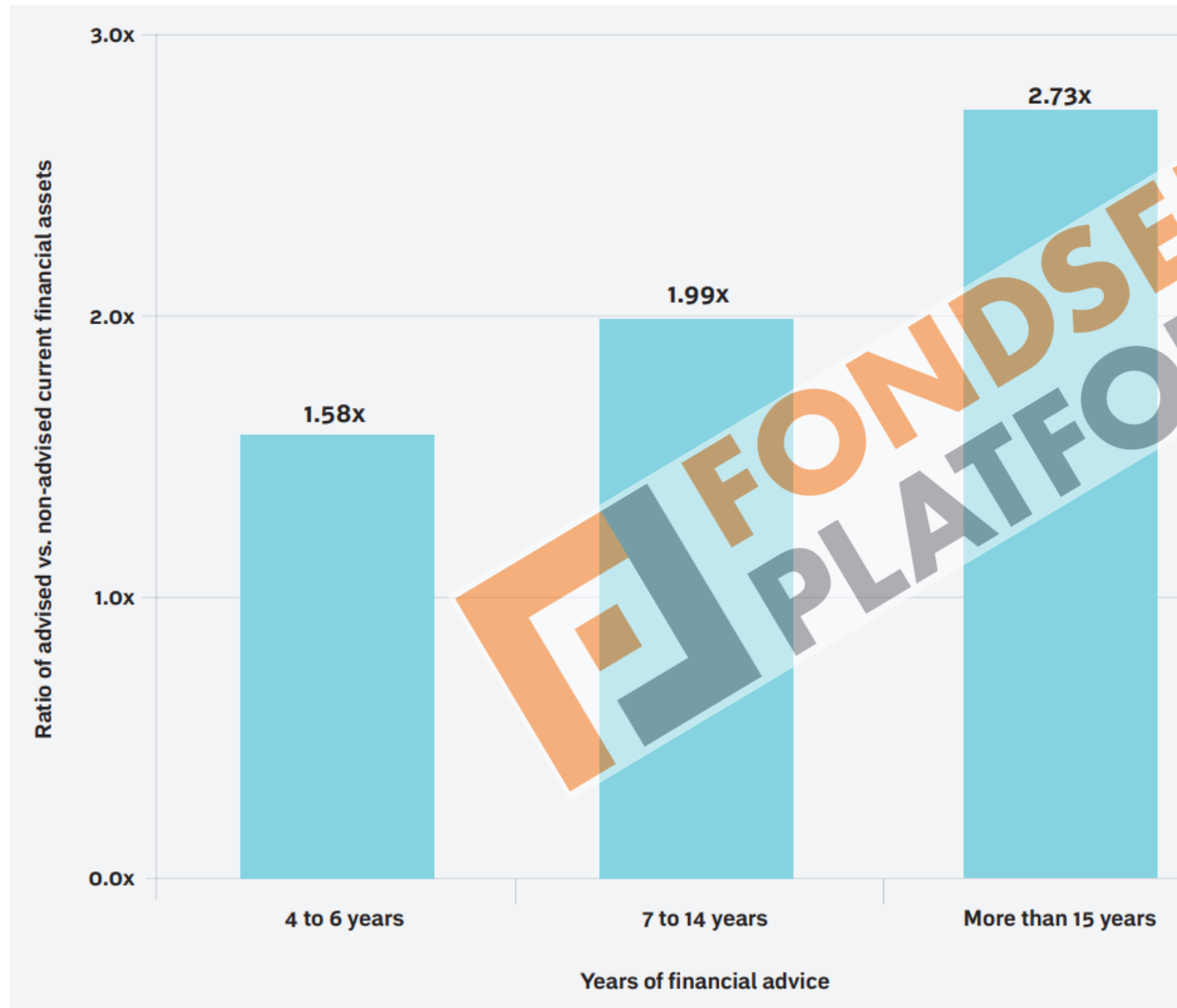


Bron: University de Montreal, Canada and CIRANO



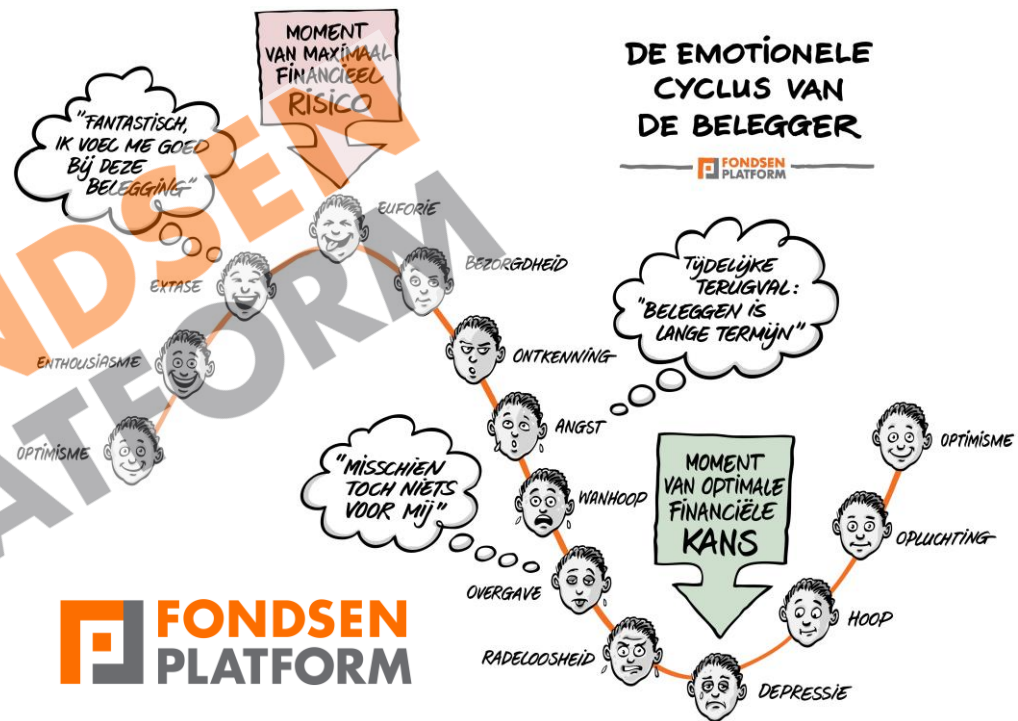


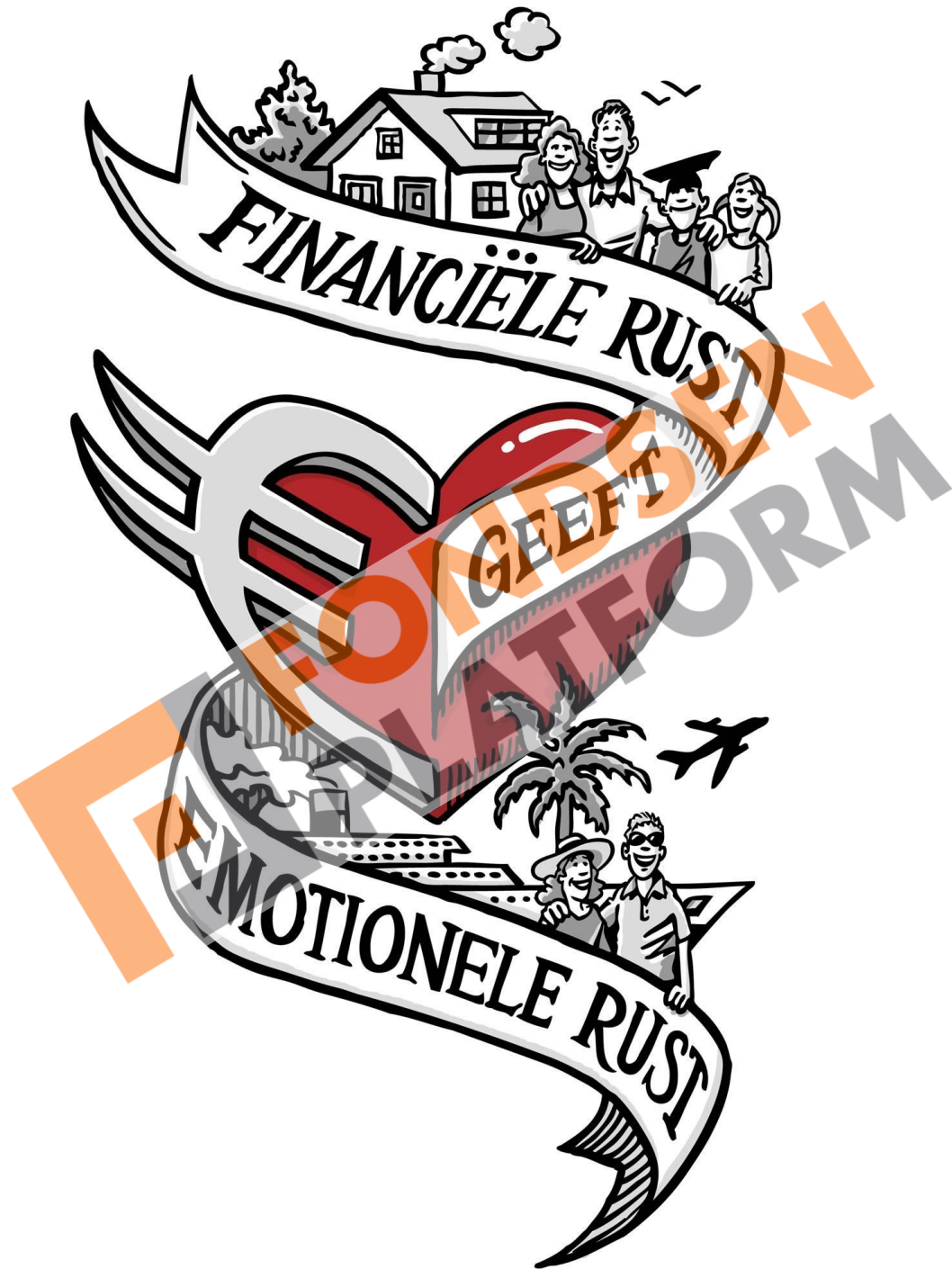
Wat is de waarde van een adviseur?



Verschil in vermogen tussen huishoudens die een adviseur hebben versus de groep die dit niet heeft in combinatie met de lengte van de adviesrelatie.

Een financieel adviseur zou zomaar de beste investering kunnen zijn.





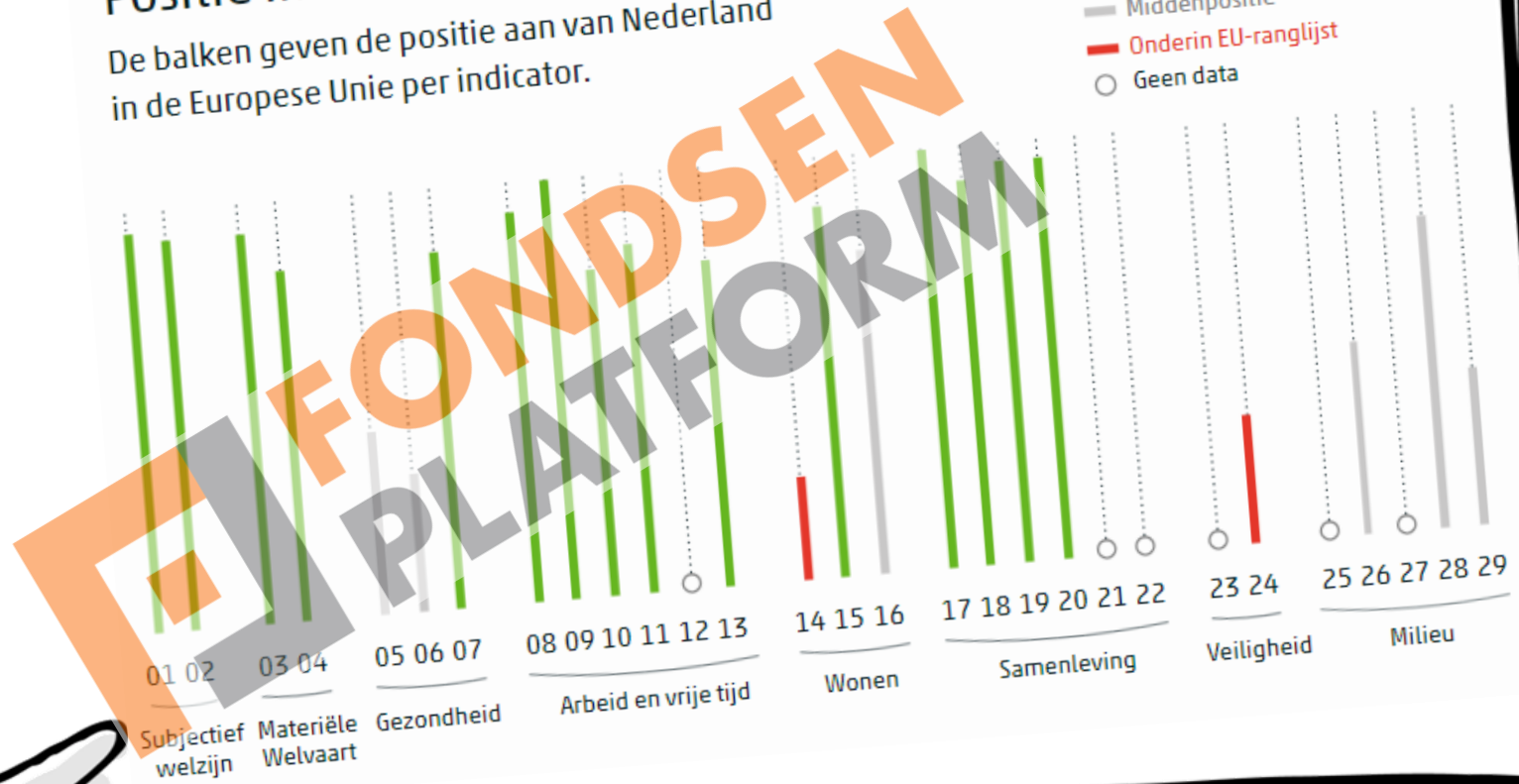


Positie in EU

De balken geven de positie aan van Nederland in de Europese Unie per indicator.

Legenda

- Bovenin EU-ranglijst
- Middenpositie
- Onderin EU-ranglijst
- Geen data





Zorgen over financiële toekomst in jaar tijd flink toegenomen

8-6-2023 00:00

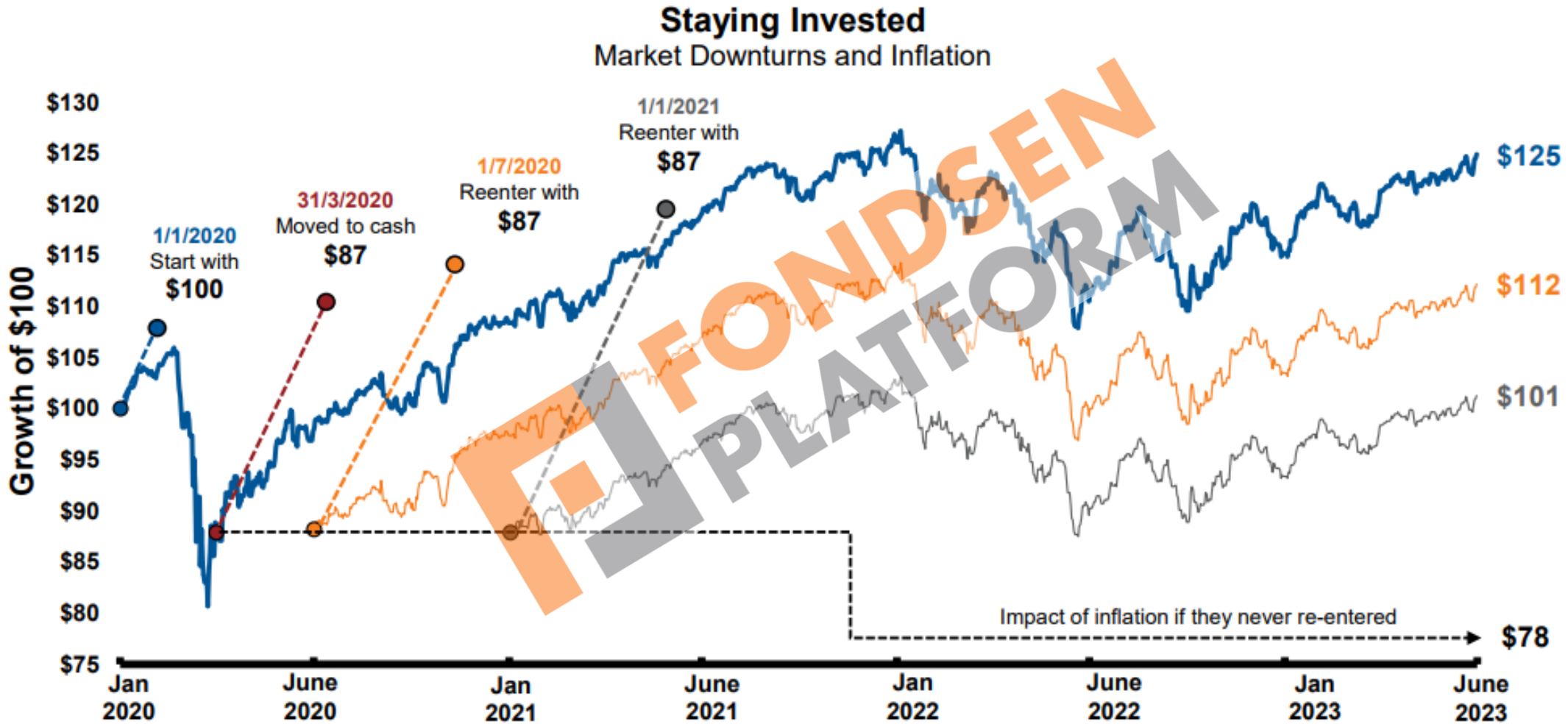


© Peter Hiltz



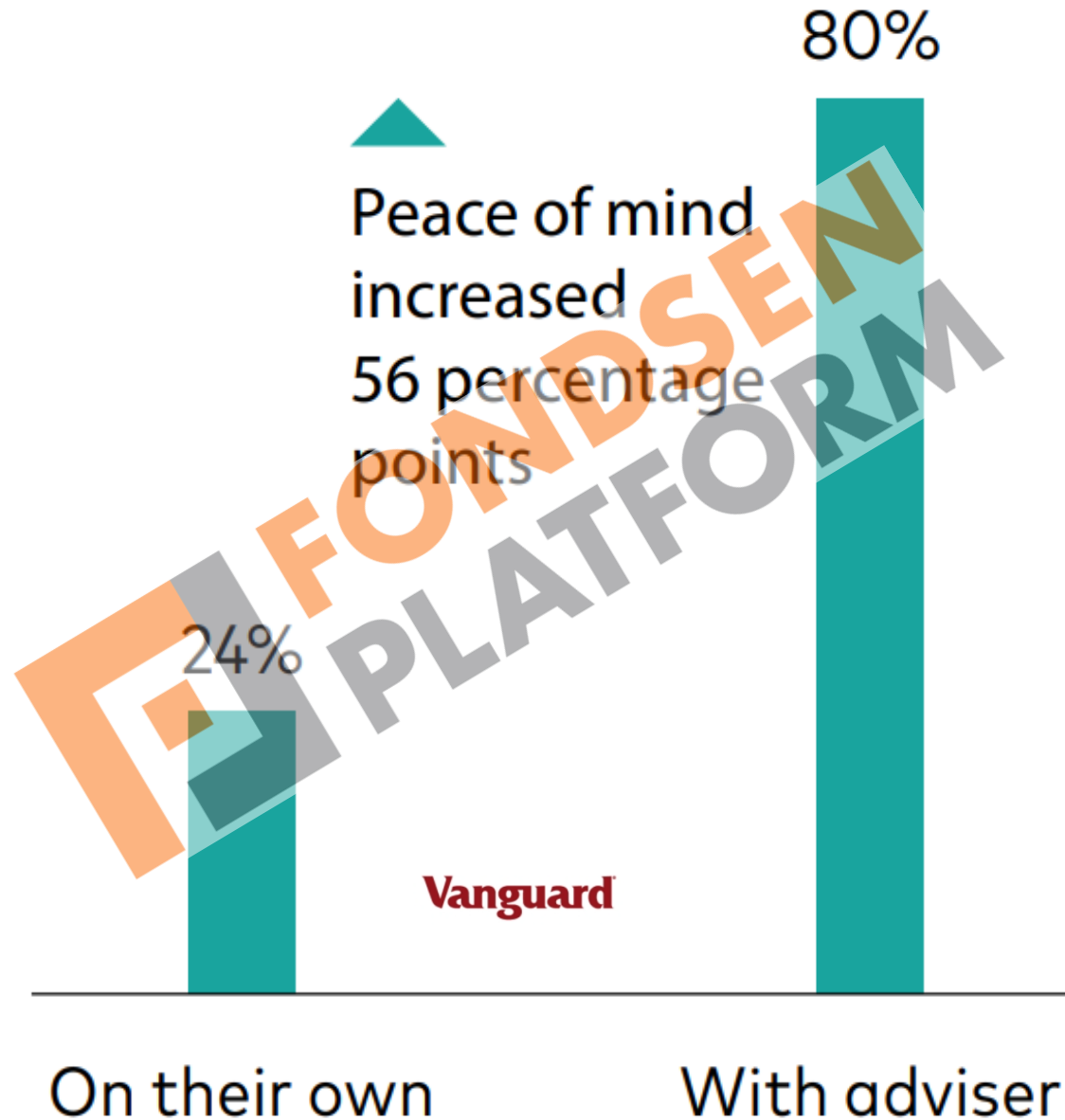


BELEGGINGS RENDEMENT = BELEGGERS RENDEMENT





Human-advised

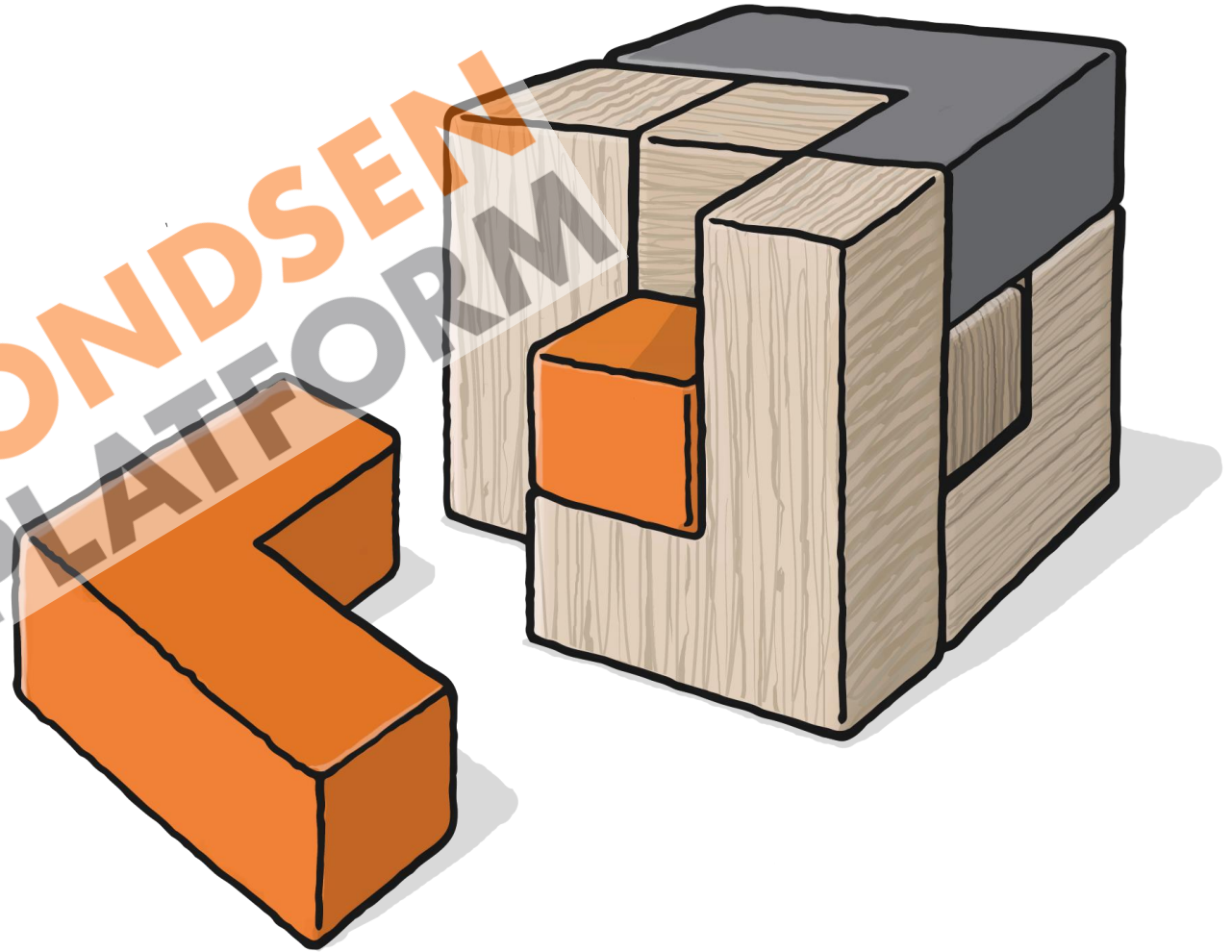




Waarde in de portefeuille

Portefeuilles
bouwen kan
je prima zelf

FONDSSEN
PLATFORM





Waarde in de portefeuille!

63% van de zelfbeleggers kiest de standaard optie¹

Alternative: default portfolio	Advised portfolio
70% growth assets	80% growth assets
6.6% p.a.	7.8% p.a.
\$189,129	\$210,947

Selecteer eenvoudig fondsen

**NNEKIS
KENNIS**

Open rekening Zoeken Michiel (Intern) van Vugt

Over ons - Diensten - Evenementen - Academie - Marketing - Documenten - Tools - Mijn klanten -



Fondsen selecteren



Portefeuille maken



Portefeuille inzicht

Naam of ISIN

Indexfonds

Fondsenplatform categorie

Fondsaanbieder

Vergelijk

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 ...

10

fondsen per pagina

1-10 van 496 fondsen

17 96



LOMBARD ODIER
LOMBARD ODIER DARIER HENTSCH

**POLAR
CAPITAL**

AEGON
Asset Management

cardano

First Trust

Invesco

ROBECO
The Investment Engineers

RBC BlueBay
Asset Management

Vanguard

asn
impact
investors

**FONDSSEN
PLATFORM**

Fondsselectie

Naam	Rendement 5 jaar gemi...	Lopende Kosten Factor...↑
RobecoSAM Smart Energy Equities	15,22	0,96
JPM Global Focus Fund	14,67	0,96
JPM Global Select Equity Fund	14,59	0,71
Baillie Gifford WW Positive Change Fund	14,51	0,57
IGUF Sustainable World Index Fund	13,64	0,24
Robeco Sustainable Global Stars Eqs Fd	13,63	0,66
DPAM B Equities NewGems Sustainable	13,59	0,92

De juiste fondsselectie met oog op kosten maken een verschil.

Tot zeker >0,5%-1% extra per jaar!



Modelportefeuilles

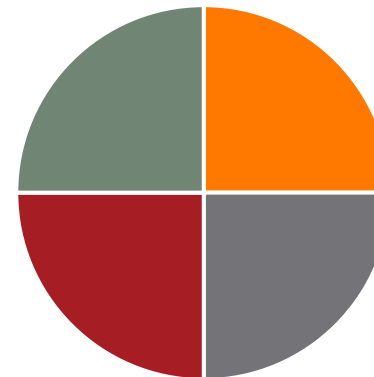
- Kant-en-klare modelportefeuilles
- Ontwikkeld door gerenommeerde fondshuizen
- Plug-and-play met speciale training



Dimensional



Vanguard[®]





Modelportefeuilles



Fondsen selecteren



Portefeuille maken



Portefeuille inzicht

Portefeuille acties ▾

Portefeuille details

Naam portefeuille
(max. 50 tekens)

Risicoprofiel

Netto
Rendementprognose

Risicoprognose

Open Fondsenplatform voorbeeldportefeuille >

VB Index Zeer Defensief

VB Index Defensief

VB Index Neutraal

VB Index Offensief

VB Index Zeer Offensief

Vanguard Index Zeer Defensief

Vanguard Index Defensief

Vanguard Index Neutraal

⊘ Alles leegmaken



Portefeuille inzicht



Fondsen selecteren



Portefeuille maken



Portefeuille inzicht

Portefeuille

Vanguard Index Offensief

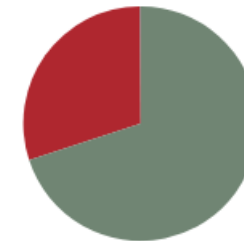
Benchmark

70% iShares MSCI World 30% iShares Euro Agg Bond

Assetverdeling

Assetverdeling

Aandelen	70,0 %
Obligaties	30,0 %
Liquiditeiten	0,0 %
Overig	0,1 %



Aandelen
Overig

Obligaties

Liquiditeiten



Maak een plan

Naam klant

De Heer Vermogen

Portefeuille

Index ZO

Startvermogen

200000

Looptijd in jaren

30

Fondsenplatform Premium

NEE

Verwachting

Verwacht eindbedrag: € 1.322.873

Kans behalen doelvermogen: 82 %

Doel

Pensioen

Vergoeding adviseur %

0,5

Doelvermogen

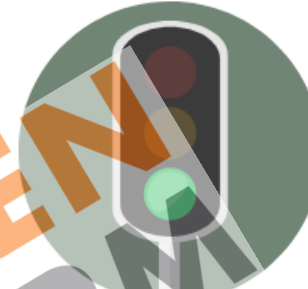
500000

Jaarlijkse cashflow

0

Benchmark

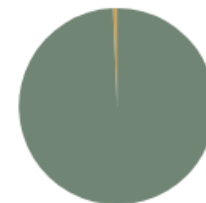
95% iShares MSCI World 5% iShares Euro Agg



Assetverdeling

Assetverdeling

Aandelen	99,3 %
Obligaties	0,0 %
Liquiditeiten	0,6 %
Overig	0,1 %

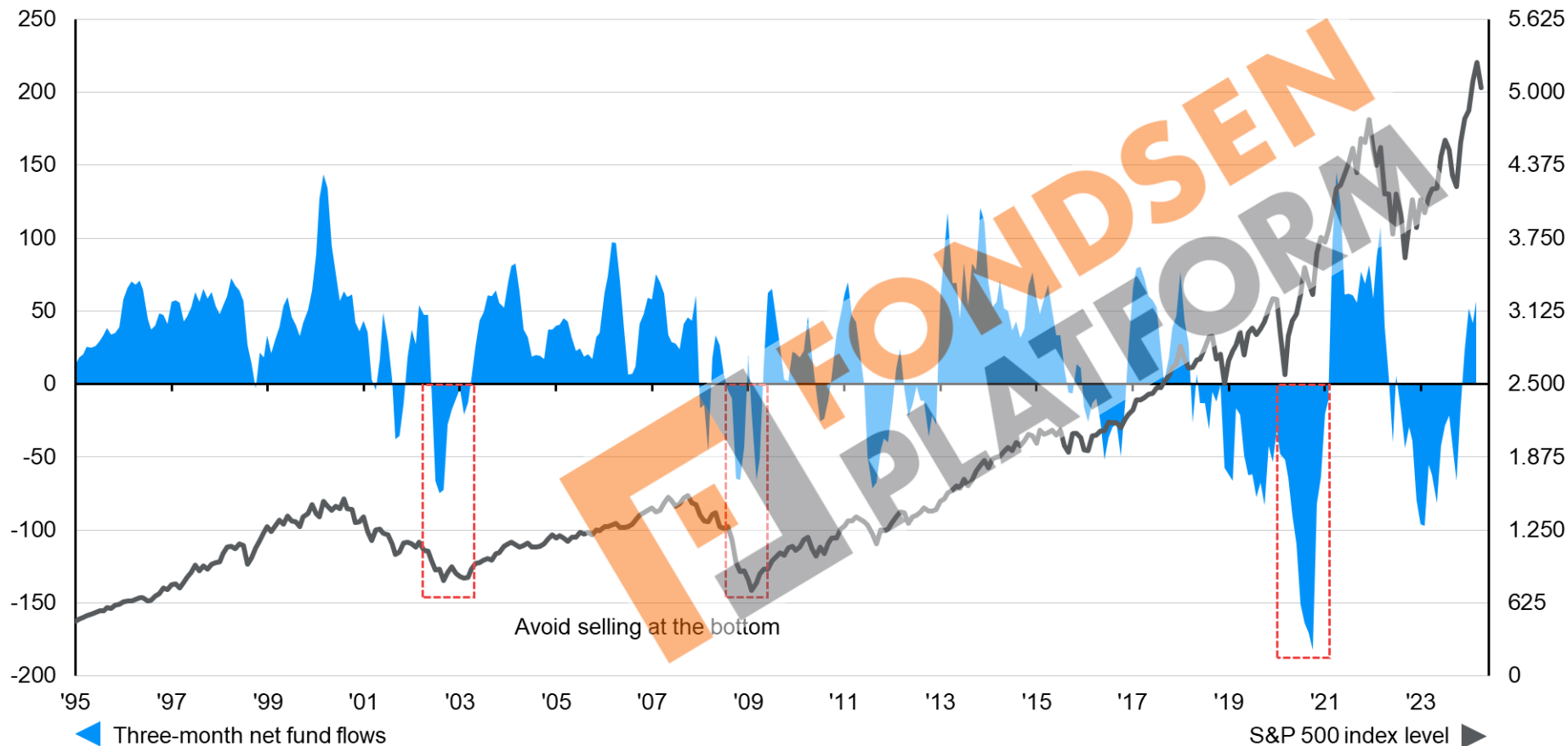




Herbalanceren = discipline

US mutual fund and ETF flows and S&P 500

USD billions, three-month net flows (LHS); index level (RHS)



Houd de klant
aan het
gestelde plan.

Source: Investment Company Institute, LSEG Datastream, S&P Global, J.P. Morgan Asset Management. Fund flows are US long-term equity fund flows with ETF flows included from 2006 onwards. Past performance is not a reliable indicator of current and future results. *Guide to the Markets - Europe*. Data as of 30 April 2024.

J.P.Morgan
ASSET MANAGEMENT

FONDSSEN
PLATFORM



Herbalanceren

Jaarlijks de portefeuille herbalanceren is optimaal





Herbalanceren

**NNEKIS
KENNIS**

Open rekening Zoeken Michiel (Intern) van Vugt

Over ons Diensten Evenementen Academie Marketing Documenten Tools Mijn klanten

Statusoverzicht

Selecteer een klant

zoek op rekeningnummer of naam

Selecteer alle klanten met model

zoek op model

+ Excel import

— Geselecteerde klanten

Totaal geselecteerd: 0

— Selecteer modelportefeuille voor herbalanceren

Kies modelportefeuille

Kies modelportefeuille

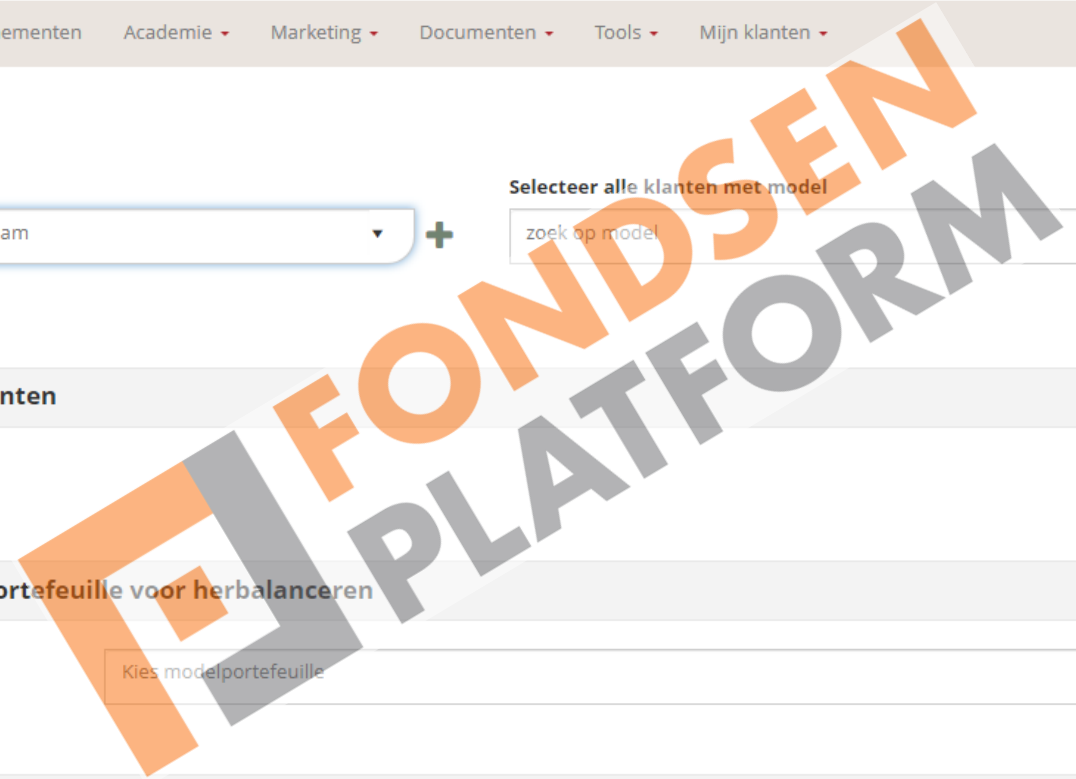
— Details modelportefeuille

Naam portefeuille

Risicoprofiel

Rendementsprognose

Risicoprognose



Ontwikkeling van de topadviseur



Vermogensbeheer

Acquisitie
Inventarisatie
Klantprofiel

Eigen advies

Risicoprofiel
Asset Allocatie
Sector/Regio Allocatie
Fondsselectie
Beheerovereenkomst
Herbalanceren
Monitoring

Uitbesteed advies

Beleggingsadvies

Acquisitie
Inventarisatie
Klantprofiel
Risicoprofiel
Asset Allocatie
Sector/Regio Allocatie
Fondsselectie
Cliëntenovereenkomst
Herbalanceren
Monitoring

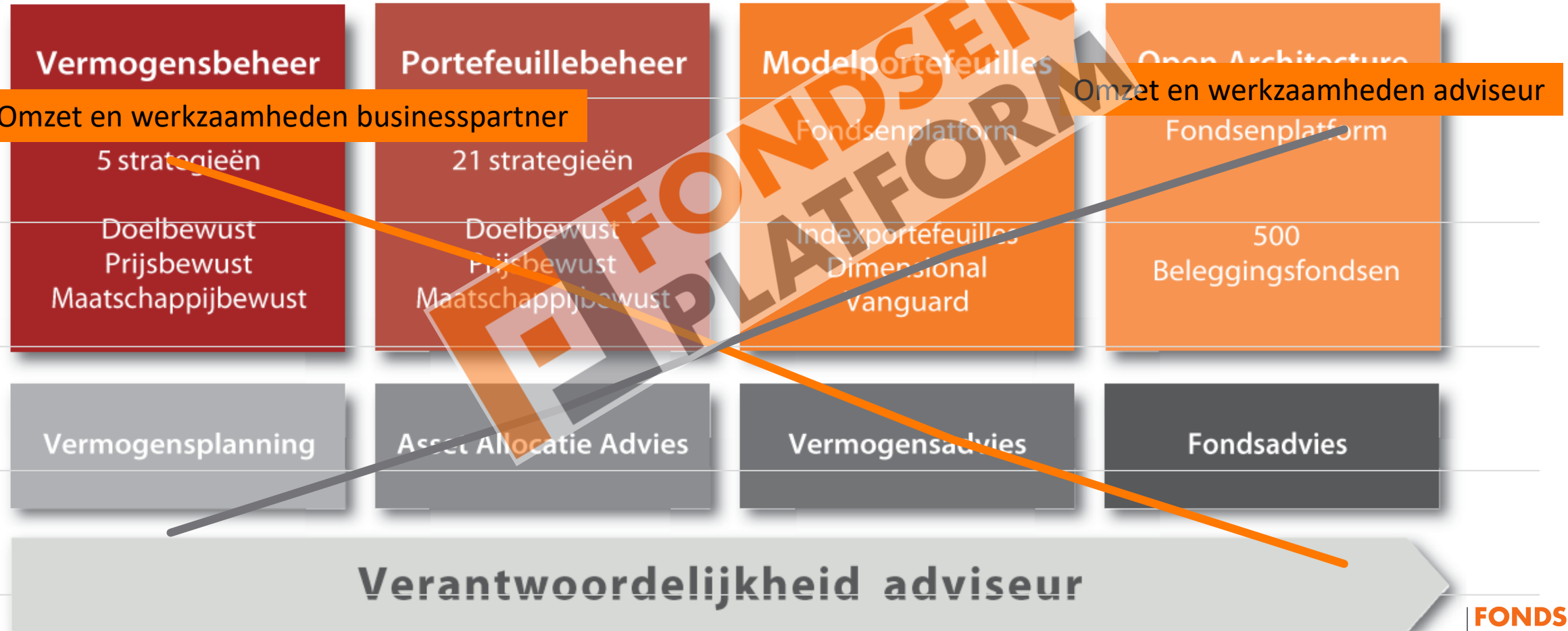
Ontwikkeling van de topadviseur



Welke verantwoordelijkheid past het beste bij jouw dienstverlening?

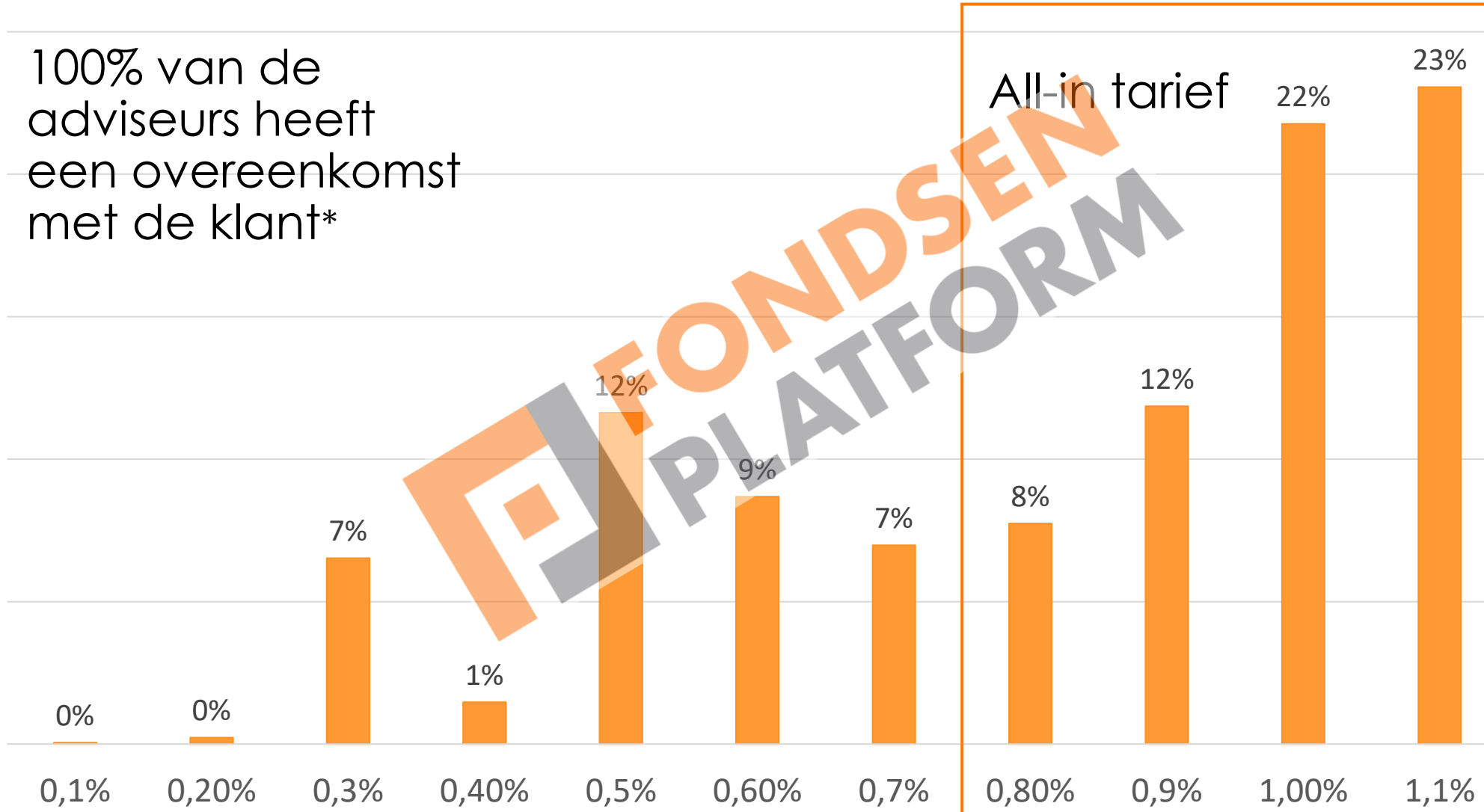
Als adviseur bepaal je, eventueel per klant welke verantwoordelijkheid je wilt nemen.

Totale kosten klant



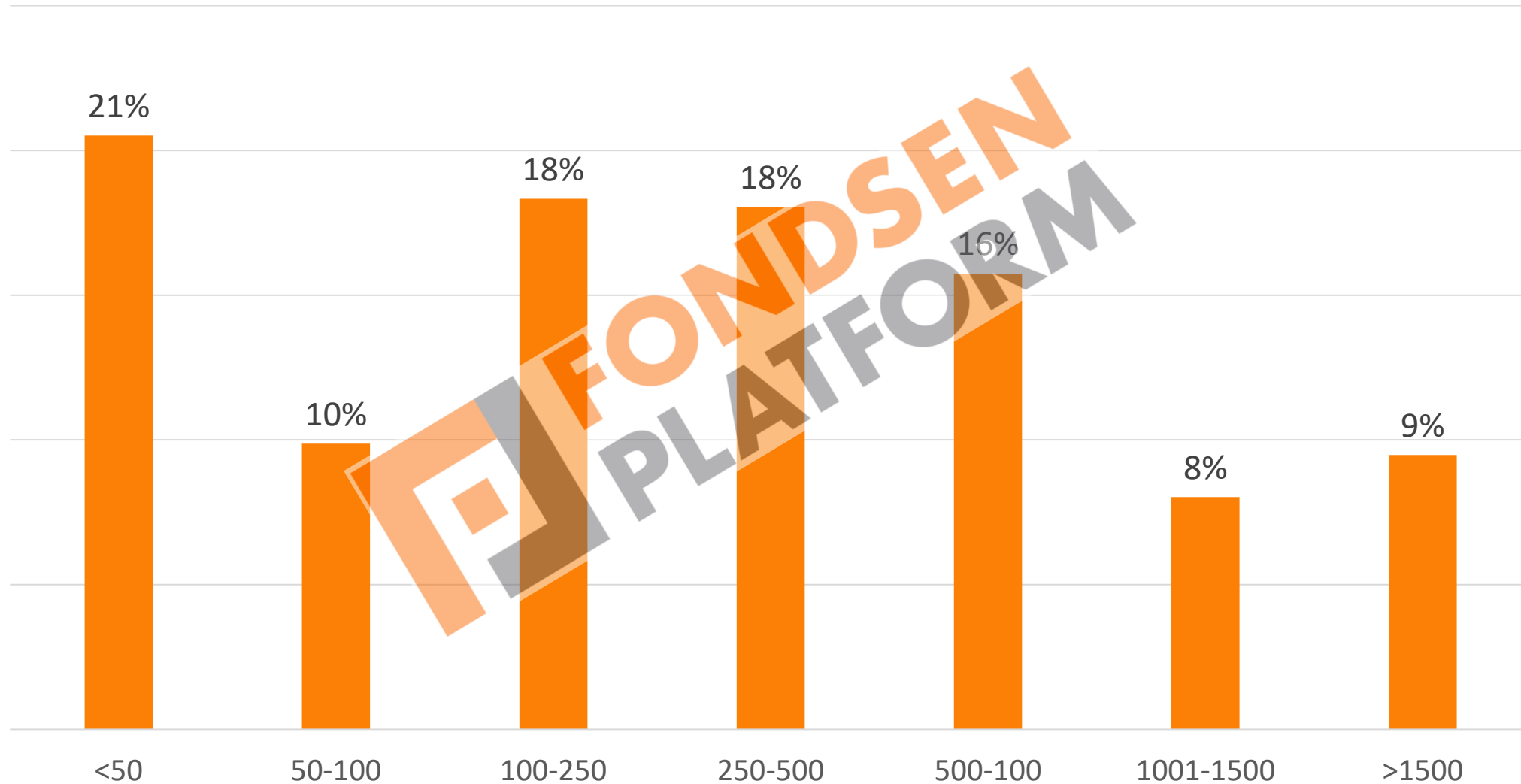
Procentuele vergoeding

100% van de adviseurs heeft een overeenkomst met de klant*



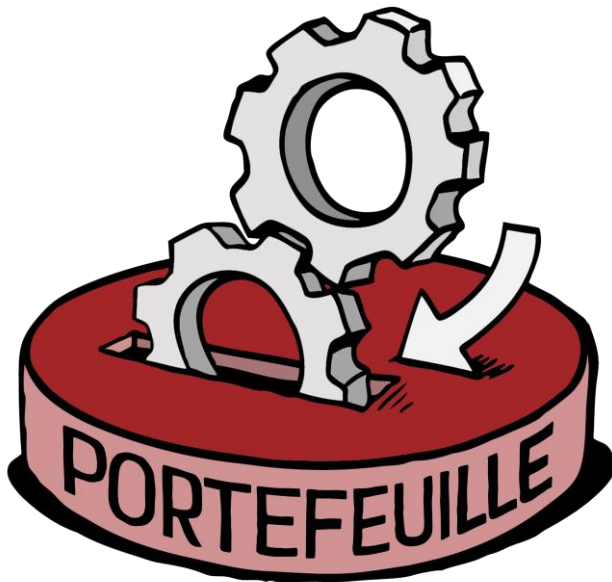
* NNEK / Fondsenplatform adviseursonderzoek 2024

Vergoedingen in euro's

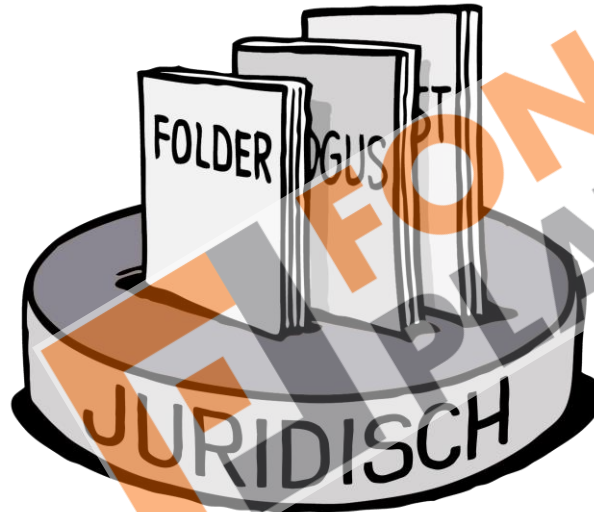




Ondersteuning



- Rent-an-analyst
- Rapportagetool
- Fondsvergelijker



- Complianceseminar
- Voorbeeld overeenkomsten
- Wwft / SFDR ondersteuning



- CDD rapport
- Herbalanceren
- App



- Klantpresentaties
- Blogs
- Illustraties
- Podcasts

Tot in onze stand!

En bezoek ook onze partners:

Vanguard

ROBECO
The Investment Engineers

 **POLAR
CAPITAL**

cardano

17  96

LOMBARD ODIER
LOMBARD ODIER DARIER HENTSCH

 **First Trust**

 **AEGON**
Asset Management

 **Invesco**

 **asn
impact
investors**

 **RBC** BlueBay
Asset Management

Stan&Wende
rendement voor generaties

 **FONDSEN
PLATFORM**