



Vermogensbeheer

Jouw tijd en aandacht is even waardevol als jouw vermogen.

- ◆ Uitstekend rendement, veilig belegd
- ◆ Een betrokken adviseur die jou kent
- ◆ Hoog serviceniveau
- ◆ Jouw vermogen flexibel beschikbaar
- ◆ Altijd inzicht in jouw vermogen



Met vermogensbeheer bij De' Medici ontzorgen wij jou vanaf € 200.000. Wil je minder inleggen? Kijk dan eens naar onze dienst Groei, zie pagina 10 van deze brochure. Slim en zorgvuldig beleggen vraagt om kennis en tijd voor grondige analyses en om je niet te laten leiden door de grillen van de markt. Met passie en enthousiasme voor het vak volgen wij de beurs op de voet en bewaken wij jouw beleggingen, zodat jij je kunt richten op de dingen die voor jou belangrijk zijn.

Wij kijken verder dan alleen jouw vermogen, naar jouw complete financiële situatie. Zo staan we altijd klaar om jou te adviseren. Zie je bij lastige keuzes en vraagstukken over jouw pensioen, schenkingen, testament of verandering van woonsituatie door de bomen het bos niet meer? Dan kun je terugvallen op onze begeleiding en expertise.

We zijn er niet alleen voor jou. Als family office en familiebedrijf is De' Medici een hecht en toegewijd team dat zich inzet voor jou en indien gewenst jouw familie. In de functie van Family Office bieden we vermogensbeheer en financiële advisering aan in familieverband. Bijna 50% van ons cliëntenbestand bestaat uit families, van vaak drie generaties.

De Kern van Onze Portefeuilles

1. Spreiding met ETF'S

Bij de opbouw van onze portefeuilles gebruiken wij ETF's (Exchange Traded Funds). Een ETF is een weerspiegeling van een hele index, een verzameling van aandelen met eenzelfde kenmerk. Met één ETF heb je een belegging die precies overeenkomt met een hele index, die uit vele bedrijven kan bestaan (bijvoorbeeld de Amerikaanse Nasdaq index, die uit meer dan 3000 aandelen van voornamelijk technologie-bedrijven bestaat). Door te beleggen met ETF's bereiken we zeer grote spreiding en wordt het beleggingsrisico sterk gereduceerd.

2. Wereldwijde beleggingen

Jouw beleggingsportefeuille bestaat uiteraard niet uit één ETF, maar uit verschillende ETF's, die beleggingen bevatten van verschillende landen, werelddelen, bedrijfssectoren of die bijvoorbeeld een groen of een duurzaam profiel hebben. Daarbij zorgen we dat de verdeling van landen en sectoren zoveel mogelijk aansluit op de wereldeconomie. Onze gemiddelde portefeuille bevat in elk geval ETF's van de sectoren: levensmiddelen, duurzame consumptiegoederen, financiële dienstverlening, technologie en water, verspreid over Europa, de Verenigde Staten, Japan en zuidoost Azië.

De Kern van Onze Portefeuilles

3. Risico gestuurd door volatiliteit

Bij ons staat volatiliteit (de mate waarin beleggingen in waarde mogen fluctueren) aan de basis van onze beleggingsfilosofie. Daarom hebben onze beleggingsportefeuilles een uitstekende risico-rendementsverhouding. Dit betekent dat jij bepaalt hoe groot de maximale pieken en dalen van jouw portefeuille mogen zijn en wij binnen dit interval het maximaal haalbare rendement trachten te behalen.

4. Lange termijn beleid

Ons beleggingsbeleid is gebaseerd op een lange termijn visie. Dit betekent dat wij ons niet laten leiden door de grillen van de financiële markt door over te gaan tot korte termijn aan- en verkopen. De beurs-ontwikkelingen en het verloop van de beleggingsportefeuilles worden dan ook op basis van de langere termijn beoordeeld. Zo kan jouw portefeuille rustig groeien en het optimale rendement worden behaald.

Beleggingsprofielen

Onze beleggingsprofielen zijn gebaseerd op hoeveel de waarde van de beleggingsportefeuille mag fluctueren (ook wel volatiliteit genoemd). Hoeveel jouw beleggingen mogen schommelen, bepaal jij. Kies je voor een profiel met weinig fluctuaties dan zal de waarde van jouw belegging minder hard omlaag gaan als de beurs daalt, maar ook minder hard omhoog als de beurs stijgt: het rendement is dan ook wat lager, dan bij een portefeuille met grotere fluctuaties.

Via de rekentool op onze website kun je zelf onderzoeken welk beleggingsprofiel het beste bij jou past. Aan de hand van jouw inleg kun je zien hoe jouw vermogen zich in de komende jaren bij de verschillende beleggingsprofielen kan ontwikkelen in een verwacht, maar ook bestcase en worstcase scenario. We kunnen je hier natuurlijk ook persoonlijk over adviseren.

De' Medici biedt bij vermogensbeheer zes beleggingsprofielen aan:

Profiel A: ons meest behoudende beleggingsprofiel met minimale groei van minder dan 3% op jaarbasis. Dit profiel kan worden vergeleken met een spaarvariant.

Profiel B: een behoudend profiel met beperkte fluctuaties van de portefeuillewaarde en een bijbehorend rendement van 5% op jaarbasis.

Profiel C: een beleggingsprofiel met beheerste groei van gemiddeld 6% op jaarbasis.

Profiel D: een veel gekozen beleggingsprofiel met gematigde waardefluctuaties en een rendement van gemiddeld 7% op jaarbasis.

Profiel E: een beleggingsprofiel met snelle groei, maar ook met grotere schommelingen in de portefeuillewaarde. Op jaarbasis een gemiddeld rendement van 8%

Profiel F: ons beleggingsprofiel met het hoogste gemiddelde rendement van 9% op jaarbasis, maar tevens ook de grootste pieken en dalen in de portefeuillewaarde.

Samenwerking Bank

Om jouw vermogen te kunnen beheren, is een beleggingsrekening nodig, zodat wij de samenstelling van de beleggingen kunnen bepalen en, indien noodzakelijk, wijzigen.

Als vermogensbeheerder hebben wij daarom een samenwerking met een bank, die ons de infrastructuur van beleggingsrekeningen biedt. De met ons samenwerkende bank is de private bank InsingerGilissen, gevestigd te Amsterdam.

Naast het openen van een beleggingsrekening voor onze cliënten, werken wij ook op andere vlakken met deze bank nauw samen, zoals:

- ◆ Zij leveren ons de kerngegevens aan van jouw beleggingsportefeuille, die door ons is samengesteld, ten behoeve van onze rapportages.
- ◆ Onze aan- en verkooporders van effecten worden via de bank naar de beurs gestuurd.
- ◆ Er kunnen bij de bank kredieten en hypotheeklen worden afgesloten.

Wij zijn als vermogensbeheerder te allen tijde jouw eerste aanspreekpunt. Wij vormen dus altijd de schakel tussen jou en de bank. Dat is voor jou wel zo gemakkelijk.

Tarieven

Beheervergoeding

Voor het beheren van jouw vermogen brengen wij een beheervergoeding in rekening. De beheervergoeding is 1,2% van het beheerd vermogen op jaarbasis, waarover je 21% btw betaalt. Er geldt een gereduceerd tarief van 1% over het meerdere van € 2.000.000 dat wordt beheerd door De' Medici.

All-in fee bank

De met ons samenwerkende bank brengt bankkosten, transactiekosten en valutakosten met één totale fee in rekening. Deze all-in fee is afhankelijk van het totale bij De' Medici beheerde (familie)vermogen. De all-in fee is vrij van btw.

Beheerd familievermogen*	All-in fee per jaar
< € 500.000	0,35%
€ 500.000 - € 1.000.000	0,25%
€ 1.000.000 - € 3.000.000	0,20%
€ 3.000.000 - € 10.000.000	0,15%
€ 10.000.000 - € 50.000.000	0,10%

* Het familievermogen wordt berekend door het vermogen van de familie in de opgaande en neergaande lijn (ouders, grootouders, kinderen, kleinkinderen, maar ook echtgenoten en samenwonende partners) dat door De' Medici wordt beheerd bij elkaar op te tellen. Het vermogen van vennootschappen waarvan jij of jouw familie meer dan 25% deel bezit, maakt ook onderdeel uit van het familievermogen.

** Met een minimum van 500 euro per jaar.

Interne ETF-kosten

Strikt genomen zijn aan het gebruik van ETF's zijn productkosten verbonden, maar deze betaal je niet. Deze kosten zitten verwerkt in de prijs (koers) van de verschillende ETF's en worden dus niet afzonderlijk in rekening gebracht en meegerekend in onze tarieven.

Benieuwd naar wat dit voor jouw inleg betekent?

Met de tool op onze website krijg je snel inzicht in de tarieven die gekoppeld zijn aan jouw gewenste inleg.

Veelgestelde Vragen

Wat is het verschil tussen beleggen en vermogensbeheer?

Beleggen is iets wat je zelf kunt doen of samen met een beleggingsadviseur. Jij maakt dan zelf de keuzes waarin je belegt en draagt alle verantwoordelijkheid voor jouw beleggingen. Het is niet verstandig om zelf te beleggen tenzij je veel kennis of ervaring hebt.

Bij een vermogensbeheerder geef je het beheer van jouw vermogen uit handen. Wanneer je (een deel) van jouw vermogen bij De' Medici Vermogensbeheer in beheer geeft, betekent dit dat wij het vermogen voor jou conform ons beleggingsbeleid gaan beleggen. Je wordt hierin compleet ontzorgd.

Als vermogensbeheerder hebben wij de regie over hoe we deze beleggingen vormgeven. Dit ligt verankerd in ons beleggingsbeleid. Jij beslist welk bedrag je in beheer wilt geven en welk beleggingsprofiel het beste bij je past. Vervolgens kijken wij gezamenlijk met jou hoe je het beste jouw beleggingsdoelstelling kunt bereiken.

Staat mijn belegd vermogen vast?

Bij Vermogensbeheer is geld opnemen uit je beheerd vermogen op nodige momenten altijd mogelijk, maar dit kan mogelijk jouw beleggingsdoelen beïnvloeden. We kunnen je hierover adviseren zodat jij nog steeds jouw doelen kan bereiken. Geld opnemen of storten van je beleggingsrekening is kosteloos.

Veelgestelde Vragen

Kan ik mijn belegd vermogen verliezen?

Doordat wij uitsluitend beleggen met Exchange Traded Funds (ETF's), wordt jouw vermogen belegd in duizenden bedrijven wereldwijd. Hierdoor zijn jouw beleggingen veilig gespreid en wordt jouw vermogen optimaal beschermd. Het is wel mogelijk dat jouw belegd vermogen tijdelijk in waarde daalt door economische tegenvallers of onverwachte gebeurtenissen in de wereld. Deze waardedaling is veelal tijdelijk.

De duizenden bedrijven, waarin wij voor jou via ETF's hebben belegd, zijn solide bedrijven die meebewegen op de economische schommelingen. De mate waarin jouw belegd vermogen in waarde daalt, wordt gestuurd door het beleggingsprofiel. Daarnaast staan jouw beleggingen altijd op jouw naam geregistreerd en zijn ze veilig bij faillissement van de depotbank of vermogensbeheerder. Ze kunnen niet worden gebruikt om bijvoorbeeld schulden van de bank af te lossen, in tegenstelling tot spaargeld dat deel uitmaakt van het vermogen van een bank en (deels) verloren kan gaan bij faillissement.



Eenvoudig en met lage kosten jouw vermogen laten groeien?

Bij De' Medici kan je profiteren van onze decennialange expertise en veilig beleggingsbeleid tegen lage kosten. Je kunt eenvoudig beginnen met beleggen al vanaf het startbedrag van € 2.500. Het is ook mogelijk voor je kind of kleinkind een rekening te openen. Door jaarlijks een bedragje aan de belegging toe te voegen en de lange beleggingshorizon van jouw (klein)kind, kan je gemakkelijk vermogen opbouwen, dat veel hoger is dan wanneer je het op een spaarrekening zet.

Vanaf € 250 per maand kun je bij De' Medici gemakkelijk beleggen voor jouw pensioen. Of je nu ondernemer bent of in loondienst, net pas begint met pensioen opbouwen of jouw huidige pensioenregeling wilt aanvullen. Profiteer van belastingvoordeel door geld voor jouw pensioen op een geblokkeerde pensioenrekening te storten in plaats van een gewone beleggingsrekening. Hierdoor staan jou beleggingen vast tot jouw pensioenleeftijd, maar houdt je een groter bedrag over om mee te beleggen dan bij regulier beleggen. Lees meer over het belastingvoordeel op onze website.



DE' MEDICI

Wat kan De' Medici voor jou betekenen?

Wil je meer informatie, heb je vragen of wil je ons persoonlijk spreken? We zijn er voor jou en staan klaar om je te helpen.



KANTOOR@DE-MEDICI.NL



+31 (0)55-2082222



WWW.DE-MEDICI.NL