



Clavis Vermogensbeheer

Wij zorgen dat u het beste uit uw vermogen haalt



CLAVIS

Vermogens- structurering

- (Infra)structuur
- Vermogensplanning
- Transactiebegeleiding
- Governance
- Compliance

Directievoering Trustdiensten

- Bestuur
- Domiciliëring
- Anonimisering
- (Financiële) administratie

Vermogensbeheer

- Fiduciair beheer
- Vermogenscoördinatie
- Directe investeringen
- **Discretionair beheer**



Agenda

1. Vertrekpunt
2. Positie binnen Clavis Vermogensbeheer
3. De mensen van Clavis Vermogensbeheer
4. Beleggingsproces
5. Beleid aandelen en obligaties
6. De praktijk
7. Samengevat



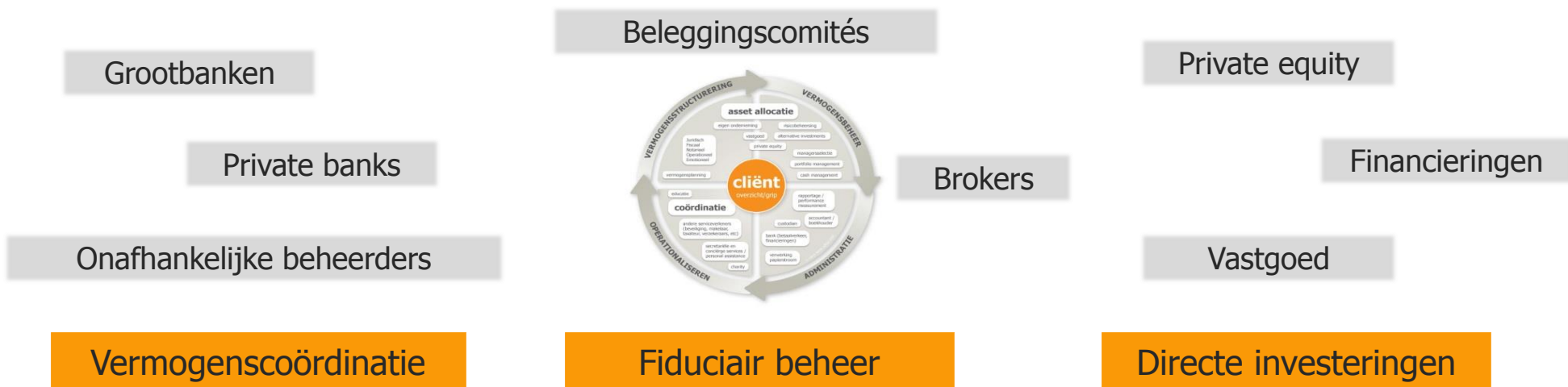
1. Vertrekpunt

- Behoeft van relaties:
 - De relatie centraal, met oog voor wensen en uitgangspunten
 - Stabiele, robuuste organisatie
 - Een vast contactpersoon en persoonlijke aandacht
 - Echte keuzes binnen een flexibel beleggingsbeleid
 - Een goed rendement
 - Lage kosten

Relaties wensen dat het beste uit hun vermogen wordt gehaald!



2. Positie binnen Clavis Vermogensbeheer



- Strategische vorm van vermogensbeheer
- Toegang tot veel kennis en research



Clavis discretionair
vermogensbeheer



3. De mensen van Clavis Vermogensbeheer



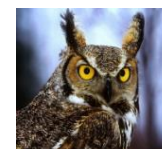
Paul van Hastenberg **Vermogensbeheerder**

- 18 jaar ervaring
- Fondsbeheerder aandelen bij Van Lanschot en Progress
- Directeur Aandelen bij Unilever pensioenfondsen
- VU Amsterdam Bedrijfskunde / VBA



Vital Jansen **Vermogensbeheerder**

- 18 jaar ervaring
- Fondsbeheerder obligaties bij Van Lanschot en Kempen
- Particulier vermogensbeheer bij Schretlen & Co.
- VU Amsterdam Bedrijfskunde / VBA



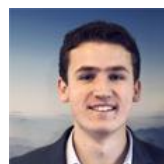
Q2 2015 **Vermogensbeheerder**

- > 10 jaar ervaring
- "Aan de knoppen gezeten"
- Ervaring institutioneel en segment vermogenden
- VBA/CFA



Thijn van Doorne **Junior vermogensbeheerder**

- 3 jaar ervaring
- Universiteit Tilburg
Bedrijfseconomie Finance



Rens Smits **Junior vermogensbeheerder**

- 3 jaar ervaring
- Universiteit Tilburg
Bedrijfseconomie Finance



Paul Kuijpers **Vermogensbeheerder**

- 8 jaar ervaring
- Universiteit Tilburg
Bedrijfseconomie Strategisch management



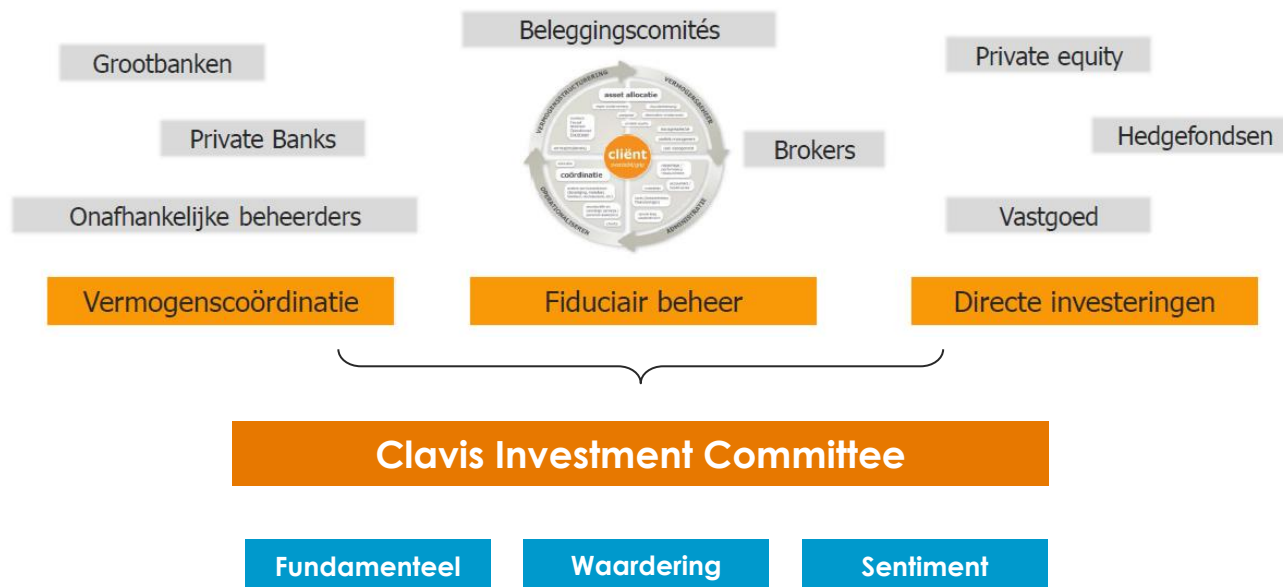
Michiel Schuijt **Risico- en compliance-manager**

- 18 jaar ervaring
- Mn Services
- Master Risk Management New York University
- Universiteit Maastricht
Fiscaal recht

- Risicomanagement en compliance sterk verankerd in de organisatie
- Komende jaren van belang voor vermogensbeheerders!



4. Beleggingsproces

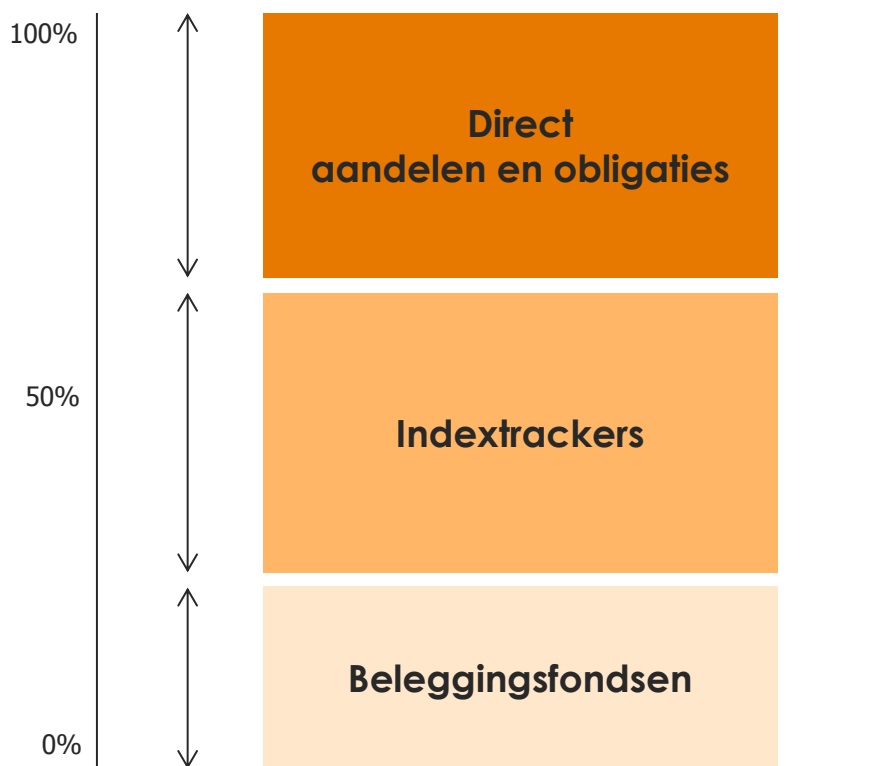


- Tactische verdeling portefeuilles
- Invulling portefeuilles op regelniveau

- Iedere twee weken komt beleggingscomité bij elkaar inzake tactisch beleid
- Vaste set van informatie, vast proces van kijken naar ontwikkelingen
- Wekelijks overleg inzake modelportefeuille



5. Beleid aandelen en obligaties

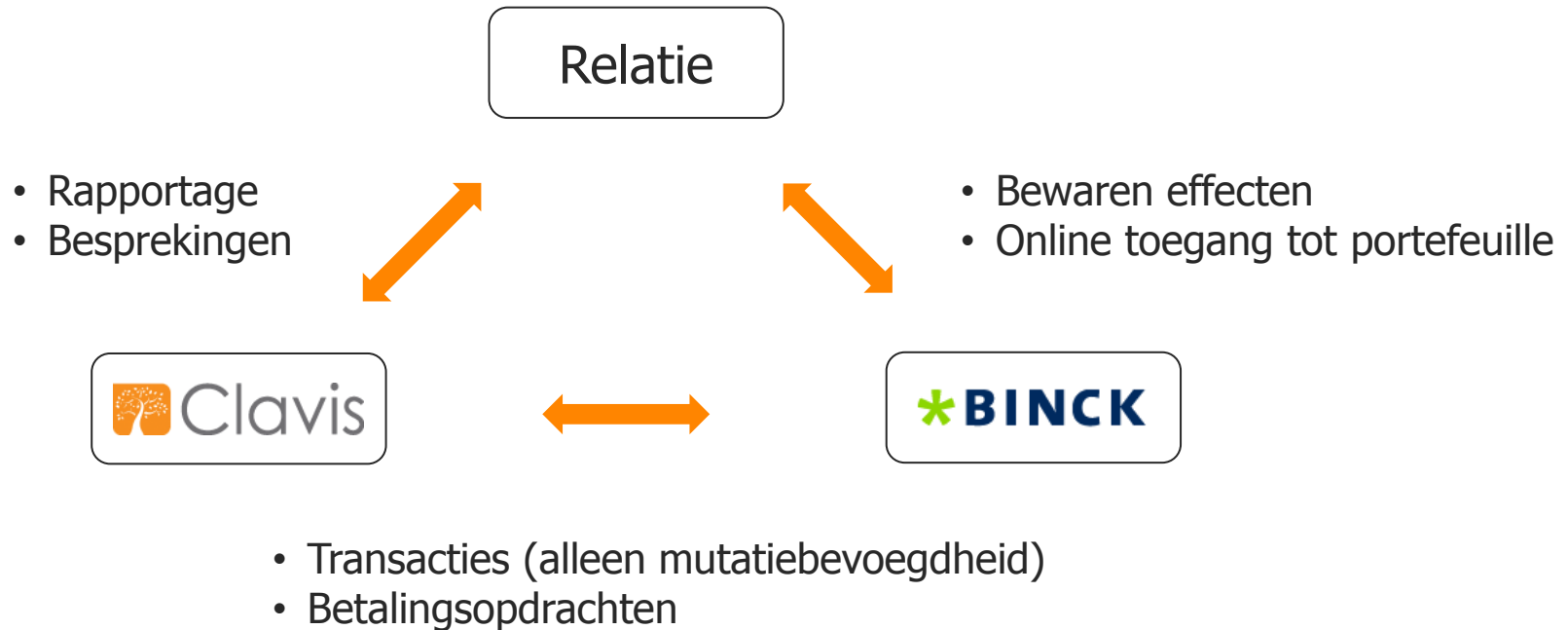


- Directe beleggingen in aandelen en obligaties, transparant en herkenbaar
- Laag in kosten
- Een grote mate van spreiding over de wereld
- Zeer liquide beleggingen, dus snel aan te passen
- Opname beleggingsfondsen met specialisme

Doel van ons beleid is het voorkomen van grote dalingen, daarmee neemt het vermogen van onze relaties op termijn pas echt in waarde toe.




6. De praktijk



- Het vermogen staat op naam van de relatie op het professionele platform van Binck
- Clavis kan alleen aan- en verkoopopdrachten doorgeven
- Alleen geldboekingen op verzoek van en naar een opgegeven tegenrekening
- Zeer kostenefficiënte inrichting



7. Samengevat

- Clavis is een onafhankelijke vermogensbeheerder
 - Die dankzij de andere Clavis activiteiten uniek geïnformeerd en gepositioneerd is
-  Een hoger niveau van vermogensbeheer en voor u dus een beter rendement

- Relaties kiezen voor ons omdat:
 - Clavis een zeer solide bedrijf is
 - waar de relatie centraal staat
 - waar professionals werken
 - die kostenbewuste en échte keuzes maken
 - binnen een flexibel beleggingsbeleid
- Én waar:
 - risicomangement diep verankerd is in de organisatie





Resultaat

Uw doelen, zoals het optimaliseren van financieel en niet-financieel rendement alsmede het beheersen van risico's worden door ons gerealiseerd. Wij zorgen dat u het beste uit uw vermogen haalt.

