



Actief beheer maakt het verschil.

Vermogensbeheer door Clavis

# Vermogensbeheer door Clavis

## Grip op uw vermogen

De vermogensbeheerders van Clavis hebben jarenlange ervaring op financiële markten en zijn specialisten op het gebied van aandelen, obligaties en alternatieve beleggingen. Bescherming van uw vermogen is van groot belang. Onze aanpak leidt tot evenwichtige beleggingsportefeuilles met aandacht voor zowel rendement als risico.

Een deel van de portefeuille bestaat uit individuele aandelen en obligaties. Deze zijn voor u herkenbaar en hebben geen extra kosten. Ons track record bewijst dat onze aanpak werkt.

Onze ervaren beleggers communiceren persoonlijk met u over uw portefeuille. U houdt controle over uw vermogen, terwijl wij grip houden op uw beleggingen. Zo halen we samen het beste uit uw vermogen. En geven we uw vermogen een thuis.

## Een bewezen werkwijze voor vermogensbeheer

Wij beleggen sinds 2014 voor onze relaties. Vanuit die ervaring weten wij dat onze aanpak werkt. Onze werkwijze heeft meerdere crises goed doorstaan. Daar zijn we trots op.

### De pijlers van onze werkwijze:

#### Kwaliteit

Wij beleggen voor u in herkenbare en gezonde bedrijven die bovengemiddeld groeien. Ook in de selectie van beleggingsfondsen letten we hier nadrukkelijk op. Deze focus op kwaliteit geeft rust.

#### Actief beleid

Actief beleid betekent soms bewust afwijken van de referentie-index (benchmark). Zo voegen we voor u waarde toe. Dat vertaalt zich in het streven naar een hoger rendement, een lager risico, of allebei. Daarmee brengen we een goede balans in uw portefeuille.

#### Flexibiliteit

Korte lijnen en snelle besluiten: bij Clavis handelen we snel. Daarnaast hebben we toegang tot alle denkbare beleggingen, waaruit we de selectie maken die voor u het beste werkt.

#### Bescherming

In tijden van crisis zoeken we actief naar bescherming van uw vermogen, bijvoorbeeld via put-opties. Hierdoor daalt uw portefeuille substantieel minder hard dan de markt.

Bekijk onze aanpak in 1 minuut op

[Clavis.eu/vermogensbeheer](https://Clavis.eu/vermogensbeheer)



# Laat u overtuigen door de resultaten

## Rendementen Clavis profielen

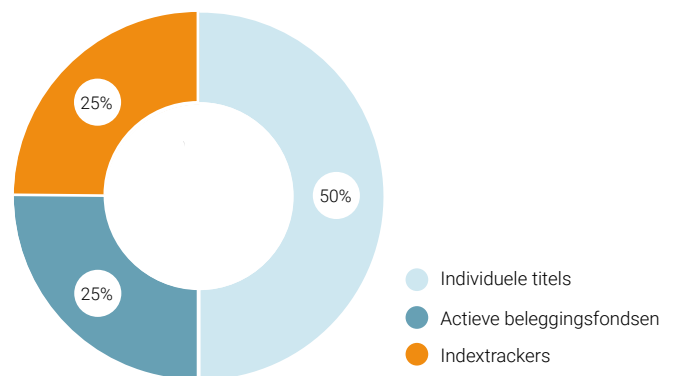
Clavis belegt op financiële markten gespreid in aandelen, vastrentende waarden en alternatieve beleggingen. Ons track record geeft aan dat onze aanpak werkt.

	Vastrentend	Defensief	Neutraal	Offensief	Aandelen
Sinds start (2014)	23,2%	49,6%	73,0%	120,6%	163,2%
2019	5,9%	11,5%	11,4%	24,2%	30,9%
2020	-1,5%	2,3%	5,9%	9,1%	12,2%
2021	3,3%	8,1%	14,4%	20,9%	27,3%
2022	-5,7%	-8,8%	-12,0%	-15,1%	-18,2%
2023	7,0%	7,9%	8,8%	9,7%	10,6%
2024 YTD	0,6%	2,5%	4,5%	6,5%	8,4%

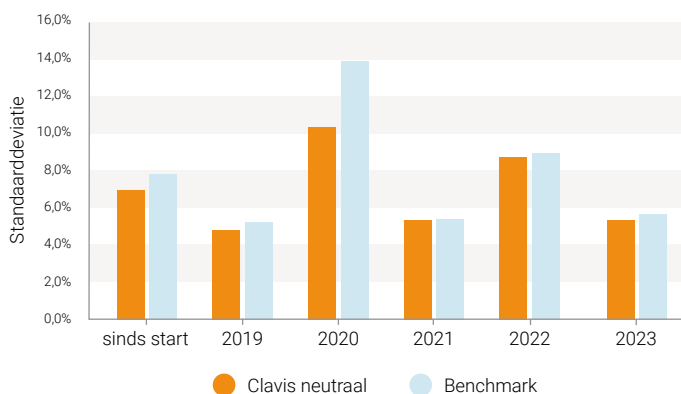
Rendement tot en met 31-3-2024, voor kosten Clavis. De aandelenbenchmark bestaat uit 40% Europa, 40% Noord-Amerika, 10% Azië en 10% Opkomende markten. De vastrentende benchmark bestaat uit 50% staatsleningen, 35% bedrijfsleningen en 15% high yield (alles in euro). Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

## Opbouw portefeuille

De portefeuilles renderen sterk vs. hun benchmarks. Dat komt onder andere doordat wij de helft van de portefeuille beleggen in individuele titels zonder bijkomende kosten en met alle mogelijkheden om ons eigen actieve beleid, gericht op kwaliteit en groei, te kunnen realiseren.



## Bewegelijkheid Clavis neutraal profiel ten opzichte van de benchmark



Onze aanpak is gericht op een lager risico met behoud van rendement. Dit is goed terug te zien in de afgelopen jaren. In perioden van toenemende onzekerheid weten wij het neerwaarts risico goed te beperken. Met name in het zeer beweeglijke corona-jaar 2020 was dit bijvoorbeeld het geval. In de tabel is dit weergegeven voor de portefeuilles met een neutraal profiel.

Standaarddeviatie geeft de mate van schommelingen in de rendementen weer. Een hoge standaarddeviatie duidt op meer risico en grotere schommelingen, terwijl een lage standaarddeviatie wijst op minder risico en stabiliteit.



# Clavis. De nieuwe standaard in familievermogen.

- Clavis is een complete financiële dienstverlener. Wij helpen u van advies tot en met de uitvoering
- Onze missie: wij zorgen dat u op een verantwoorde manier het beste uit uw vermogen haalt.
- We staan voor persoonlijke dienstverlening en actieve betrokkenheid.
- Clavis geeft uw vermogen een thuis.



## We nodigen u van harte uit voor een gesprek

Meer weten over vermogensbeheer? Floris of John praten u graag persoonlijk bij, neem gerust vrijblijvend contact op.



**Floris Mutsaerts**

+31 (0)6 3455 5051 / [fm@clavis.eu](mailto:fm@clavis.eu)



**John Vermeule**

+31 (0)6 5119 0770 / [jv@clavis.eu](mailto:jv@clavis.eu)