

gericht op vermogensbegeleiding ofwel beleggen met advies.

Met adviesapplicaties van nubeleggen.nl profileert u uw cliënten, genereert u aanbevelingen en maakt u cliëntovereenkomsten aan. Vervolgens volgt u de ontwikkeling van het cliëntvermogen. Doordat u doorlopend inzicht heeft in de ontwikkelingen en alle rapportages kunt inzien kunt u op eenvoudige wijze invulling geven aan uw zorgplicht. En dat met het gemak van internet.

nubeleggen.nl en U

nubeleggen.nl is het resultaat van een samenwerking tussen Aefin Financiële Diensten B.V. en Keijser Vermogensbegeleiding. Keijser Vermogensbegeleiding maakt onderdeel uit van Keijser Capital N.V. dat sinds 1903 actief is in de institutionele beleggerswereld.

Keijser Vermogensbegeleiding is gespecialiseerd in de ondersteuning van intermediairs bij het aanbieden van beleggingsproducten aan particulieren en DGA's. Speciaal voor deze groepen is nubeleggen.nl ontwikkeld. Een zeer vooruitstrevend product- en dienstverleningsconcept, dat wordt ondersteund door een uiterst moderne infrastructuur en beschikbaar is via het internet.

Omdat uw lokale betrokkenheid een essentieel onderdeel uitmaakt van het concept, bieden wij nubeleggen.nl alleen aan via intermediairs. nubeleggen.nl u in uw adviespraktijk op het moment dat is geconstateerd dat uw cliënt een vermogensbehoefte heeft, bijvoorbeeld voor de aflossing van een hypotheek (de rekening is verpandbaar), levensloop, pensioenen, vrijkomende lijfrentes of kindersparen.

In uw praktijk; van profiel tot zorgplicht

Of u nu assurantietussenpersoon, financieel adviseur, vermogensbeheerder of financieel planner bent, de applicaties helpen u bij het nakomen van uw wettelijke verplichtingen en het invullen van uw zorgplicht.

Dankzij het grote gebruiksgemak en de wetenschappelijke onderbouwing is uw cliënt bovendien snel te overtuigen. Zeker ook als u bedenkt dat reeds bestaande beleggingen (bij andere financiële dienstverleners) ook in de advisering kunnen worden meegenomen. Voor u als adviseur draagt nubeleggen.nl vooral bij aan uw verkoopkracht en versterkt het uw uitstraling: daar haal je kwalitatief hoogwaardige adviezen. Het maakt beleggen bovendien weer eenvoudig.

U bemiddelt, wij adviseren

Uit de profieltest, die u samen met uw cliënt doorloopt, blijkt hoeveel risico uw cliënt aan kan voor een specifiek doel. Op basis daarvan stellen wij online een optimaal gebalanceerde beleggingsportefeuille samen waarvan we met een zekere waarschijnlijkheid kunnen zeggen dat die voor het betreffende risico het hoogste rendement kan opleveren.

De transacties voor het creëren en vervolgens onderhouden van de portefeuille worden als aanbeveling aan uw cliënt gepresenteerd. Alle aanbevelingen hebben ten doel om de kwaliteit van de portefeuille te optimaliseren.

resultaat

Risicobeheersing
(minder risico) &
Rendementsbewaking
(meer rendement)

Dienstverlening

Hoe de rolverdeling is bepaalt uw cliënt zelf.

Per beleggingsdoel kan uw cliënt kiezen uit drie dienstverleningsvormen, wisselen kan ook:

- **Zelf beleggen**, voor de doe-het-zelver
- **Beleggingsadvies**, voor een second opinion
- **Vermogensbeheer**, voor volledig gemak

Afhankelijk van de gekozen dienstverlening neemt uw cliënt zelf zijn beleggingsbeslissingen of laat hij die aan ons over. Bovendien controleren wij maandelijks, en bij grote beursfluctuaties, de kwaliteit van de portefeuille.

Indien nodig maken wij transactieaanbevelingen voor uw cliënt aan, of voeren we deze automatisch voor hem uit. U kunt, net als uw cliënt, steeds de samenstelling en kwaliteit van de portefeuille volgen en rapportages inzien. Mede daardoor bent u beter in staat uw zorgplicht vorm te geven.

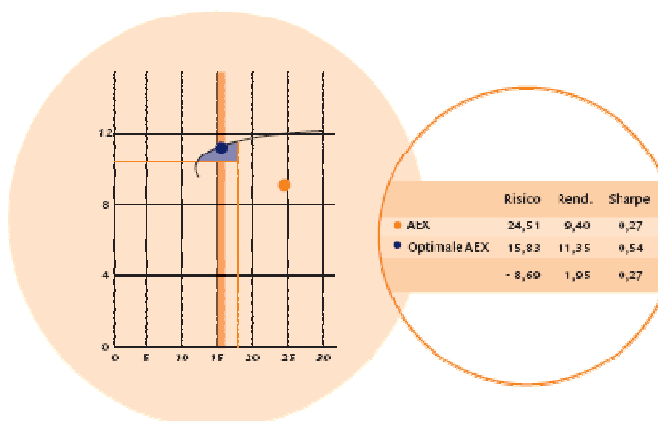
Methodiek

De methode kent een sterk wetenschappelijke (zelfs Nobelprijs winnende) onderbouwing, en wordt in de institutionele wereld veel gebruikt. Via nubeleggen.nl is het nu ook voor particulieren beschikbaar.

In essentie komt het erop neer dat in een portefeuille alleen die beleggingen worden opgenomen die de kwaliteit van de portefeuille als geheel verbeteren. Wij berekenen daarvoor welke beleggingen dat moeten zijn en in welke gewicht ze opgenomen moeten worden om het beste rendement te genereren.

Voor de aanbevelingen wordt geput uit bijna 200, met zorg geselecteerde, fondsen van ondermeer Invesco, BlackRock Merrill Lynch, BNPParibas, Axa, Fortis, Schrodgers, Allianz GI, DWS, Franklin Templeton, Pioneer Investments, Henderson en Morgan Stanley.

Uit deze fondsen wordt steeds een selectie gemaakt waarbij de optimalisatie van kwaliteit (de verhouding risico/rendement) van de portefeuille als geheel centraal staat. Zowel bij aanvang als daarna, dus ook bij periodieke stortingen en onttrekkingen. Onze methodiek kent een oneindige hoeveelheid Persoonlijk Optimale Portefeuilles, die betere resultaten opleveren dan modelportefeuilles.



Een voorbeeld

Voor een belegger is de AEX een belangrijke graadmeter. Hij kan beleggen in de AEX door de index te imiteren of door een eigen selectie te maken. Als wij de AEX volgens onze methodiek optimaliseren zou dat kunnen resulteren in bijvoorbeeld 1/5 meer rendement en 1/3 minder risico.

Voordelen voor uw praktijk

- Methodiek zet een nieuwe standaard
- Breed inzetbaar en verpandbaar
- Voor verschillende typen cliënten
- Volledig geïntegreerd van profiel tot doel
- Sterke wetenschappelijke onderbouwing
- Gebruiksgemak en altijd beschikbaar
- Sterke validatie van de gegeven adviezen
- Doorlopend inzicht en rapportage
- Ondersteunt uw zorgplicht
- Eenvoudig te verkopen

Voordelen voor uw cliënt

- Gemakkelijk beleggen via internet
- Voor gemakzoeker tot doe-het-zelver
- Hulp bij alle beleggingsbeslissingen
- Selecties uit bijna 200 topfondsen
- Wetenschappelijke onderbouwde keuzes
- Doorlopend inzicht in de kwaliteit
- Betere beheersing van risico
- Betere bewaking van rendement
- Heldere tarieven, duidelijke communicatie
- Toezicht door AFM en DNB

Let op! Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst! De gegeven voorbeelden betreffen een momentopname.

Samengevat

nubeleggen.nl is een beleggersrekening met advies

- Profileren, aanbrenge en volgen via internet
- Sterke rapportage vereenvoudigd uw zorgplicht
- Rekening alleen via intermediair te openen
- Inzicht in cliëntportefeuille en paper trailing
- Ook voor reeds bestaande beleggingen
- Breed inzetbaar en verpandbaar
- Eenvoudig te verkopen
- Doelgericht beleggen in topfondsen
- Voor gemakzoeker tot doe-het-zelver
- Hulp aan cliënt bij beleggingsbeslissingen
- Samenstellen en bewaken portefeuilles
- Minder risico en meer rendement