



Inleiding

Modern vermogensbeheer met traditionele waarden

1Vermogensbeheer is een modern vermogensbeheerbedrijf gevestigd te Bussum dat zich richt op Nederlandse en Belgische particuliere beleggers, DGA's, verenigingen en stichtingen. Klanten van 1Vermogensbeheer zien beleggen als een investering waarbij de beleggingshorizon minimaal 5 jaar is, waarbij financieel voordeel behalen het doel is. Wij bieden onze dienstverlening aan vanaf een belegd vermogen van EUR 250.000. Klanten bij 1Vermogensbeheer kunnen om verschillende redenen beleggen. Bijvoorbeeld omdat u:

- Uw vermogen wilt opbouwen en verder wilt laten groeien;
- Uw vermogen wilt beschermen;
- Zoekt naar regelmatige inkomsten uit uw vermogen, bijvoorbeeld als pensioenuitkering of een andere (regelmatige) betaling;

U wilt genoeg vermogen opbouwen om toekomstige grote uitgaven te kunnen doen, zoals de aflossing van een hypotheek, het financieren van de studie van uw kinderen of een sabbatical (waarin u geen inkomen geniet).

Het risicoprofiel

Een risicoprofiel geeft een indicatie van het risico dat u met uw beleggingen loopt. Het geeft ook een indicatie van het rendement dat u met uw beleggingen kunt verwachten. 1Vermogensbeheer maakt onderscheid tussen vijf verschillende risicoprofielen: defensief, behoedzaam, neutraal, dynamisch en offensief. Elk risicoprofiel wordt gekenmerkt door een bepaalde verdeling over verschillende beleggingscategorieën.

Wat doen we met een risicoprofiel?

Wanneer wij voor u gaan beleggen, doen we dit conform uw risicoprofiel. Dat wil zeggen dat we binnen uw beleggingsportefeuille investeringen doen uit beleggingscategorieën die voldoen aan uw risicobereidheid. We vertalen uw risicoprofiel naar een bijpassend vermogensplan. Hierin wordt de verdeling vastgesteld in meer en minder risicodragende beleggingen. Zo zal er in een defensief vermogensplan meer belegd worden in obligaties. Het te verwachten risico is lager, maar het kent ook een lager rendement. Bij een offensief vermogensplan daarentegen zullen we vooral beleggen in aandelen met een hoger te verwachten rendement.

Uitgangspunten

Bij de start van onze dienstverlening gaan wij uit van drie belangrijke uitgangspunten:

- 1. Veilig: vermogensbeheer begint bij vermogensbehoud**
Het in stand houden van uw vermogen zien wij als de basis van vermogensbeheer. Neerwaartse risico's zijn echter nooit uit te sluiten. Ons belangrijkste uitgangspunt is dan ook: *"Focus op het risico, dan volgt het rendement vanzelf"*.
- 2. Rendement gedreven: continue op zoek naar een optimaal rendement**
Beleggingen van 1Vermogensbeheer kenmerken zich door de sterke verhouding tussen het risico en het mogelijk rendement. Op basis van de afspraken die wij gezamenlijk maken binnen uw persoonlijke beleggingsplan streven wij op actieve wijze naar een optimaal resultaat binnen het verkregen risicobudget.
- 3. Persoonlijk: u kent ons en wij kennen u**
Vermogen gaat om vertrouwen. Voor ons bent u geen nummer. Het persoonlijke contact staat bij ons hoog in het vaandel. Voor het bereiken van uw doelstelling voelen wij ons verantwoordelijk.

Bij 1Vermogensbeheer weet u precies wie uw vermogen beheerd. U heeft direct toegang tot uw vaste contactpersonen en u bent altijd welkom voor een toelichting op uw beleggingsportefeuille, of voor andere financiële vraagstukken.



De bepaling van uw risicoprofiel

Het risicoprofiel bepaalt de samenstelling van uw beleggingsportefeuille. Hiervoor is een aantal factoren van belang:

Uw financiële situatie: hoe zien uw inkomen en uitgaven, bezittingen en schulden eruit?

- Uw beleggingsdoel: wat wilt u met uw beleggingen bereiken?
- Uw risicohouding: hoeveel risico kunt en wilt u lopen?
- Uw beleggingshorizon: hoelang kunt u het geld voor uw beleggingen missen?

Uw financiële situatie

Uw financiële situatie bestaat uit uw inkomen en uitgaven, maar ook uit uw bezittingen en schulden, nu en in de toekomst. Uw financiële situatie is een belangrijk onderdeel om te bepalen of u geld kunt missen om te beleggen en om te bepalen of uw beleggingsdoel haalbaar is.

Uw beleggingsdoel

Wat wilt u met uw beleggingen bereiken? Vindt u bescherming van uw vermogen het belangrijkste? Dan ligt een risicoprofiel met minder risico meer voor de hand dan een risicoprofiel met meer risico. Gaat u juist voor vermogensgroei en passen de risico's bij uw situatie, dan is een profiel met meer risico waarschijnlijk passender.

Als u belegt, neemt u risico

Als u gaat beleggen neemt u risico met uw vermogen. Beurskoersen zijn doorlopend aan schommelingen onderhevig. Daarom is het belangrijk dat wij weten wat u met beleggen wilt bereiken, wat uw vermogensdoelen zijn. Die doelen zijn de leidraad voor de invulling van uw beleggingsportefeuille.

Uw risicohouding

Hoeveel risico kunt en wilt u lopen? Als u belegt, loopt u altijd een risico. Zie hiervoor ook het dienstverleningsdocument "informatie over de risico's van beleggen". Dit risico kan lager of hoger zijn. Dit is onder andere afhankelijk van:

- In welke vermogenscategorieën u belegt,
- In welke beleggingsproducten u belegt,
- Hoe u uw beleggingen gespreid heeft.

Het risico dat u als belegger loopt, hangt samen met de beweeglijkheid van de markten. Die beweeglijkheid, ook wel 'volatiliteit' genoemd, heeft impact op de waarde van uw beleggingen. De aandelenmarkt, bijvoorbeeld, is doorgaans beweeglijker dan de obligatiemarkt. Dit betekent ook dat aandelen sterker in waarde kunnen stijgen of dalen dan obligaties. Daarom schatten wij het risico van aandelen hoger in dan het risico van obligaties.

Vragenlijst

Wij hebben concrete situaties geschetst in een vragenlijst waaruit u steeds het voor u best passende antwoord geeft. Het laat u nadenken over hoe u met verschillende situaties omgaat en wij krijgen inzicht in hoeverre u bereid bent en in staat bent om risico's te lopen. Tevens zien wij hoe acceptabel het voor u is als uw doelstellingen niet wordt gehaald.

Risicoprofielen met bijpassende vermogensplannen

1Vermogensbeheer heeft de risicoprofielen vertaald naar bijpassende vermogensplannen. In het vermogensplan wordt de verdeling bepaald tussen meer en minder risicodragende beleggingsproducten. Per vermogensplan is een rendement te bepalen. Zo wordt een relatie gelegd tussen het risicoprofiel en rendement.



Overtuiging

1Vermogensbeheer belegt uitsluitend in posities waar wij het volste vertrouwen in hebben. Zit de beurs in onrustig vaarwater? Dan hebben wij de mogelijkheid om af te wijken van de asset allocatie, door tijdelijk minder in aandelen te beleggen en de op die manier de risico's te verlagen.

Evaluatie

Gedurende onze dienstverlening zal 1Vermogensbeheer de portefeuilles continu toetsen aan de beleggingsdoelstellingen. Tevens zullen wij de portefeuilles periodiek (in afstemming) gezamenlijk evalueren en indien nodig bijsturen.

100 procent transparant

Bij 1Vermogensbeheer heeft u 24/7 volledige inzage in uw herkenbare beleggingsportefeuille. Zo weet u precies wat de waarde is van uw portefeuille en waar u in belegt. Via uw computer logt u snel en eenvoudig in op uw persoonlijke omgeving.



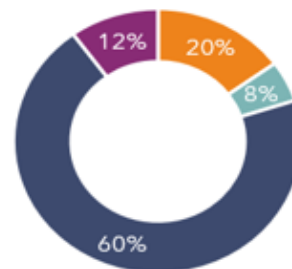


Risicoprofiel 1 | Defensief

Beleggingsdoel

Een cliënt in het defensieve beleggingsprofiel is bereid een beperkt risico te nemen. In de portefeuille is het grootste gedeelte dan ook belegd in obligaties. U weet de risico's van het beleggen in zakelijke waarden goed in te schatten en u weet welke kansen daartegenover staan.

Mocht u een periodieke cashflow wensen dan kunt u dit aan ons doorgeven. Wij kunnen met een vaste frequentie een vast bedrag uitkeren uit uw beleggingsportefeuille.



Risicobereidheid

Het strategisch vertrekpunt is een 80% / 20% verdeling tussen risicomijdende en risicovollere beleggingen. Hierdoor is het karakter van de portefeuille voornamelijk gericht op vermogensbehoud.

Op basis van de risicoprofieltoets, voorgesteld door de Autoriteit Financiële Markten (AFM), komt de strategische weging van de portefeuille onder gemiddeld uit.

De gemiddelde standaarddeviatie van deze portefeuille is 3,7%. De standaarddeviatie drukt de beweeglijkheid van het rendement van een beleggingsportefeuille uit.

Een onder gemiddeld risico betekent nog steeds dat er geld verloren kan gaan. De Risicometer Beleggen gaat over de standaard beleggingen in een profiel en niet over de daadwerkelijke invulling. Deze kan dus hoger of lager liggen dan de standaardverdeling.



Beleggingshorizon

De Risicometer gaat uit van een lange beleggingshorizon. Hoe korter de (resterende) beleggingshorizon, des te waarschijnlijker is het dat het jaarrendement afwijkt van het verwachte rendement. De aanbevolen beleggingshorizon van het defensieve beleggingsprofiel is minimaal vijf jaar.

Rendement en Risico	
Verwacht rendement	3,8% per jaar na vaste kosten
Standaarddeviatie	3,7%
Kans op negatief rendement elke ... jaar	5

Let op: de cijfers van rendementen en risico's in dit document gelden niet als belofte of garantie voor de toekomst.

Elke belegging in financiële instrumenten brengt risico's met zich mee. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.

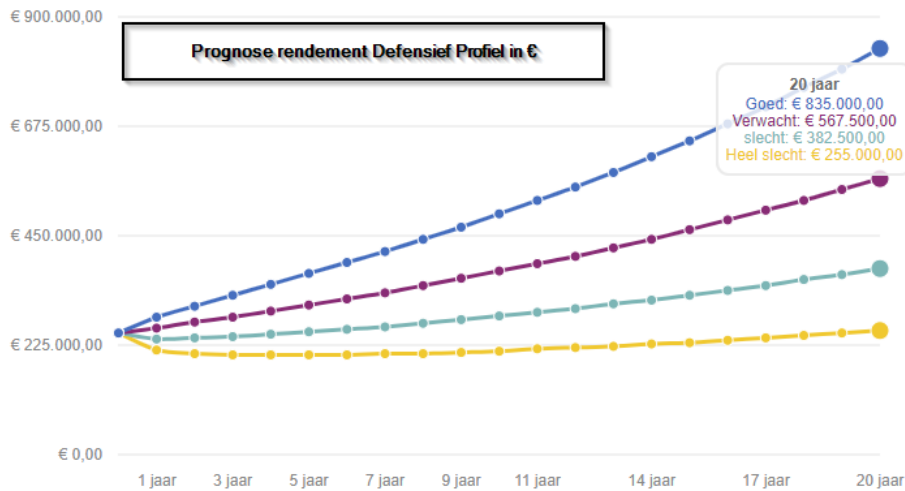
1 Vermogensbeheer



Prognose rendementsontwikkeling

In onderstaande grafieken ziet u hoe uw vermogen zich in 20 jaar kan ontwikkelen als u €250.000 belegt volgens het behoedzame beleggingsprofiel. Uw vermogen komt met 90% zekerheid uit op het resultaat ergens tussen het optimistische en pessimistische scenario. Er is 10% kans dat het resultaat ergens buiten deze scenario's uitkomt. Deze scenario's zijn gebaseerd op een looptijd van 20 jaar.

Belegt u voor kortere periode? Dan worden de scenario's anders en het risico groter. Want hoe korter u belegt, hoe hoger het risico wordt.

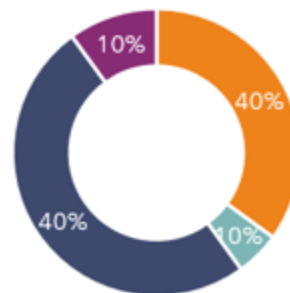


Risicoprofiel 2 | Behoedzaam

Beleggingsdoel

Een cliënt in het behoedzame beleggingsprofiel is bereid meer risico te nemen dan een defensieve belegger. In de portefeuille is er dan ook meer ruimte om in zakelijke waarden te beleggen zoals aandelen. Desalniettemin zal toch nog circa de helft van het vermogen belegd worden in obligaties en liquiditeiten. U weet de risico's van het beleggen in zakelijke waarden goed in te schatten en u weet welke kansen daartegenover staan.

Mocht u een periodieke cashflow wensen dan kunt u dit aan ons doorgeven. Wij kunnen met een vaste frequentie een vast bedrag uitkeren uit uw beleggingsportefeuille.



Risicobereidheid

Het strategisch vertrekpunt is een 60% / 40% verdeling tussen risicomijdende en risicovollere beleggingen. Hierdoor is het karakter van de portefeuille zowel gericht op inkomen als groei. Op basis van de risicoprofieltoets, voorgesteld door de Autoriteit Financiële Markten (AFM), komt de strategische weging van de portefeuille onder gemiddeld uit.

De gemiddelde standaarddeviatie van deze portefeuille is 4,2%. De standaarddeviatie drukt de beweeglijkheid van het rendement van een beleggingsportefeuille uit.

Een onder gemiddeld risico betekent nog steeds dat er geld verloren kan gaan. De Risicometer Beleggen gaat over de standaard beleggingen in een profiel en niet over de daadwerkelijke invulling. Deze kan dus hoger of lager liggen dan de standaardverdeling.



Beleggingshorizon

De Risicometer gaat uit van een lange beleggingshorizon. Hoe korter de (resterende) beleggingshorizon, des te waarschijnlijker is het dat het jaarendement afwijkt van het verwachte rendement. De aanbevolen beleggingshorizon van het behoedzame beleggingsprofiel is minimaal drie jaar.

Rendement en Risico	
Verwacht rendement	4,8% per jaar na vaste kosten
Standaarddeviatie	4,2%
Kans op negatief rendement elke ... jaar	3

Let op: de cijfers van rendementen en risico's in dit document gelden niet als belofte of garantie voor de toekomst.

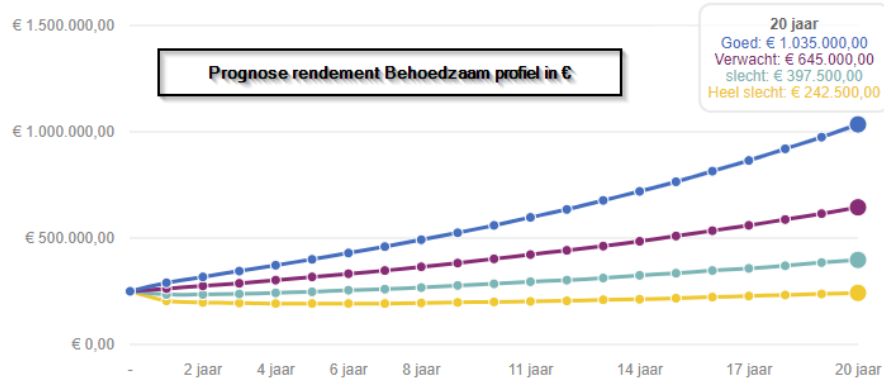
Elke belegging in financiële instrumenten brengt risico's met zich mee. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.



Prognose rendementsontwikkeling

In onderstaande grafieken ziet u hoe uw vermogen zich in 20 jaar kan ontwikkelen als u €250.000 belegt volgens het behoedzame beleggingsprofiel. Uw vermogen komt met 90% zekerheid uit op het resultaat ergens tussen het optimistische en pessimistische scenario. Er is 10% kans dat het resultaat ergens buiten deze scenario's uitkomt. Deze scenario's zijn gebaseerd op een looptijd van 20 jaar.

Belegt u voor kortere periode? Dan worden de scenario's anders en het risico groter. Want hoe korter u belegt, hoe hoger het risico wordt.





Risicoprofiel 3 | Neutraal

Beleggingsdoel

Een cliënt in het neutrale beleggingsprofiel is bereid meer risico te nemen dan een behoedzame belegger. In de portefeuille is er dan ook meer ruimte om in zakelijke waarden te beleggen zoals aandelen. Desalniettemin zal toch nog circa de helft van het vermogen belegd worden in wereldwijde obligaties, liquiditeiten en alternatives.

De neutrale belegger weet risico's van het beleggen in zakelijke waarden goed in te schatten en u weet welke kansen daartegenover staan.

Deze varianten herbeleggen het ontvangen dividend en/of rente. Mocht u een periodieke cashflow wensen uit uw portefeuille dan kunt u dit aan ons doorgeven. Wij kunnen met een vaste frequentie een vast bedrag uitkeren.

Risicobereidheid

Het strategisch vertrekpunt is een 50% / 50% verdeling tussen risicomijdende en risicovollere beleggingen. Hierdoor is het karakter van de portefeuille zowel gericht op inkomen als op groei.

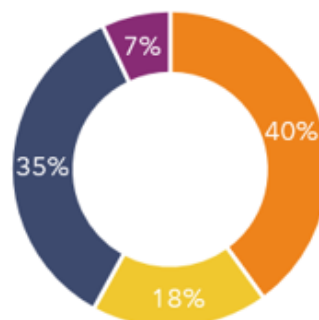
Op basis van de risicoprofieltoets, voorgesteld door de Autoriteit Financiële Markten (AFM), komt de strategische weging van de portefeuille vrijwel gemiddeld uit. Dit is op zich niet verrassend gezien het neutrale risicoprofiel.

De gemiddelde standaarddeviatie van deze portefeuille is 8,2%. De standaarddeviatie drukt de beweeglijkheid van het rendement van een beleggingsportefeuille uit.

Een neutraal risico betekent nog steeds dat er geld verloren kan gaan. De Risicometer Beleggen gaat over de standaard beleggingen in een profiel en niet over de daadwerkelijke invulling. Deze kan dus hoger of lager liggen dan de standaardverdeling.

Beleggingshorizon

De Risicometer gaat uit van een lange beleggingshorizon. Hoe korter de (resterende) beleggingshorizon, des te waarschijnlijker is het dat het jaarrendement afwijkt van het verwachte rendement. De aanbevolen beleggingshorizon van het neutrale beleggingsprofiel is minimaal vijf jaar.



Rendement en Risico	
Verwacht rendement	5,1% per jaar na vaste kosten
Standaarddeviatie	8,2%
Kans op negatief rendement elke ... jaar	3

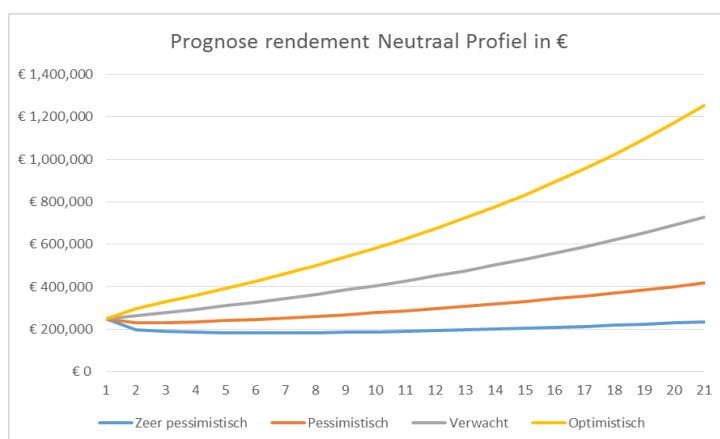
Let op: de cijfers van rendementen en risico's in dit document gelden niet als belofte of garantie voor de toekomst.

Elke belegging in financiële instrumenten brengt risico's met zich mee. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.



Prognose rendementsontwikkeling

In onderstaande grafieken ziet u hoe uw vermogen zich in 20 jaar kan ontwikkelen als u €250.000 belegt volgens het neutrale beleggingsprofiel. Uw vermogen komt met 90% zekerheid uit op het resultaat ergens tussen het optimistische en pessimistische scenario. Er is 10% kans dat het resultaat ergens buiten deze scenario's uitkomt. Deze scenario's zijn gebaseerd op een looptijd van 20 jaar. Belegt u voor kortere periode? Dan worden de scenario's anders en het risico groter. Want hoe korter u belegt, hoe hoger het risico wordt.

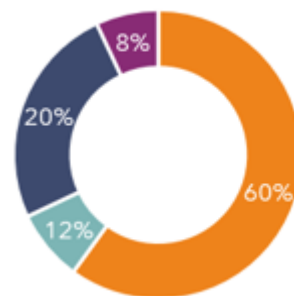




Risicoprofiel 4 | Dynamisch

Beleggingsdoel

Een cliënt in het dynamische beleggingsprofiel is bereid meer risico te nemen dan een neutrale belegger. In de portefeuille is er dan ook meer ruimte om in zakelijke waarden te beleggen zoals aandelen. Desalniettemin zal toch nog circa een 40% van het vermogen belegd worden in obligaties en liquiditeiten. U weet de risico's van het beleggen in zakelijke waarden goed in te schatten en u weet welke kansen daartegenover staan.



Risicobereidheid

Het strategisch vertrekpunt is een 40% / 60% verdeling tussen risicomijdende en risicovollere beleggingen. Hierdoor is het karakter van de portefeuille voornamelijk gericht op inkomen en op groei.

basis van de risicoprofieltoets, voorgesteld door de Autoriteit Financiële Markten (AFM), komt de strategische weging van de portefeuille boven gemiddeld uit.

De gemiddelde standaarddeviatie van deze portefeuille is 8,2%. De standaarddeviatie drukt de beweeglijkheid van het rendement van een beleggingsportefeuille uit.

Een bovengemiddeld risico betekent dat er geld verloren kan gaan. De Risicometer Beleggen gaat over de standaard beleggingen in een profiel en niet over de daadwerkelijke invulling. Deze kan dus hoger of lager liggen dan de standaardverdeling.



Beleggingshorizon

De Risicometer gaat uit van een lange beleggingshorizon. Hoe korter de (resterende) beleggingshorizon, des te waarschijnlijker is het dat het jaarrendement afwijkt van het verwachte rendement. De aanbevolen beleggingshorizon van het offensieve beleggingsprofiel is minimaal zeven jaar.

Rendement en Risico	
Verwacht rendement	5,8% per jaar na vaste kosten
Standaarddeviatie	8,2%
Kans op negatief rendement elke ... jaar	3

Let op: de cijfers van rendementen en risico's in dit document gelden niet als belofte of garantie voor de toekomst.

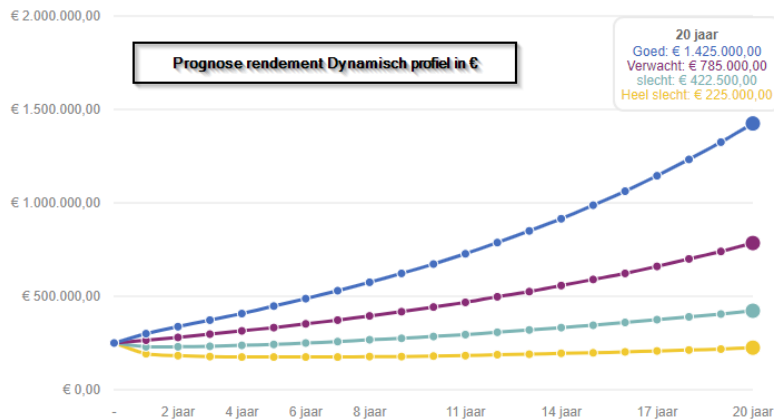
Elke belegging in financiële instrumenten brengt risico's met zich mee. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.



Prognose rendementsontwikkeling

In onderstaande grafieken ziet u hoe uw vermogen zich in 20 jaar kan ontwikkelen als u €250.000 belegt volgens het offensieve beleggingsprofiel. Uw vermogen komt met 90% zekerheid uit op het resultaat ergens tussen het optimistische en pessimistische scenario. Er is 10% kans dat het resultaat ergens buiten deze scenario's uitkomt. Deze scenario's zijn gebaseerd op een looptijd van 20 jaar.

Belegt u voor kortere periode? Dan worden de scenario's anders en het risico groter. Want hoe korter u belegt, hoe hoger het risico wordt.

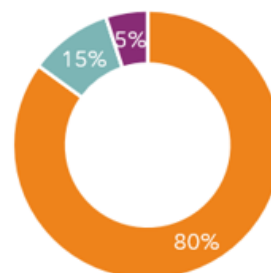




Risicoprofiel 5 | Offensief

Beleggingsdoel

Als belegger in het offensieve beleggingsprofiel bent u bereid wat meer risico te nemen dan een dynamische belegger. In de portefeuille is er dan ook meer ruimte om in zakelijke waarden te beleggen zoals aandelen. Desalniettemin zal toch nog circa een 20% van het vermogen belegd worden in obligaties en liquiditeiten. U weet de risico's van het beleggen in zakelijke waarden goed in te schatten en u weet welke kansen daartegenover staan.



Risicobereidheid

Het strategisch vertrekpunt is een 20% / 80% verdeling tussen risicomijdende en risicovollere beleggingen. Hierdoor is het karakter van de portefeuille voornamelijk gericht op inkomen en op groei.

basis van de risicoprofieltoets, voorgesteld door de Autoriteit Financiële Markten (AFM), komt de strategische wegging van de portefeuille boven gemiddeld uit.

De gemiddelde standaarddeviatie van uw portefeuille is 11,9%. De standaarddeviatie drukt de beweeglijkheid van het rendement van een beleggingsportefeuille uit.

Een bovengemiddeld risico betekent dat er geld verloren kan gaan. De Risicometer Beleggen gaat over de standaard beleggingen in een profiel en niet over de daadwerkelijke invulling. Deze kan dus hoger of lager liggen dan de standaardverdeling.



Beleggingshorizon

De Risicometer gaat uit van een lange beleggingshorizon. Hoe korter de (resterende) beleggingshorizon, des te waarschijnlijker is het dat het jaarrendement afwijkt van het verwachte rendement. De aanbevolen beleggingshorizon van het offensieve beleggingsprofiel is minimaal tien jaar.

Rendement en Risico	
Verwacht rendement	6,9% per jaar na vaste kosten
Standaarddeviatie	11,9%
Kans op negatief rendement elke ... jaar	3

Let op: de cijfers van rendementen en risico's in dit document gelden niet als belofte of garantie voor de toekomst.

Elke belegging in financiële instrumenten brengt risico's met zich mee. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.



Prognose rendementsontwikkeling

In onderstaande grafieken ziet u hoe uw vermogen zich in 20 jaar kan ontwikkelen als u €250.000 belegt volgens het offensieve beleggingsprofiel. Uw vermogen komt met 90% zekerheid uit op het resultaat ergens tussen het optimistische en pessimistische scenario. Er is 10% kans dat het resultaat ergens buiten deze scenario's uitkomt. Deze scenario's zijn gebaseerd op een looptijd van 20 jaar.

Belegt u voor kortere periode? Dan worden de scenario's anders en het risico groter. Want hoe korter u belegt, hoe hoger het risico wordt.

