



De besloten vennootschap De Weygerbergen is een bureau voor performancemeting en vermogensbegeleiding. Ze stelt kennis ter beschikking aan vermogende particulieren, stichtingen en pensioenfondsen om een volwaardige gesprekspartner te zijn voor banken en vermogensbeheerders. Daarbij beschikt ze over een performancemeting model dat zowel de totale performance meet als op onderdelen de bijdrage van de diverse beleggingen. Tevens wordt voor een belangrijk deel het risico in beeld gebracht.

In het kader van een continue bewaking van de kwaliteit van de beleggingen heeft De Weygerbergen de beschikking over meerdere databanken waardoor zij adviezen van banken en vermogensbeheerders kan toetsen. De Weygerbergen opereert geheel onafhankelijk en laat zich door niemand anders betalen dan door haar relaties!

De werkzaamheden komen in feite neer op twee essentiële onderdelen:

1. Het meten van de performance van de beleggingsportefeuille,
2. Begeleiding in de contacten met banken en vermogensbeheerders.
3. Bewaking van de rendements/risicoverhouding.

De Weygerbergen is gevestigd in Nederland en België.

De Weygerbergen B.V.

Croy 9m

Postbus 8752

5605 LT Eindhoven (NL)

tel. + 31 (0)40 291 19 10

fax + 31 (0)40 291 19 19

De Weygerbergen B.V.B.A.

Larikslaan 1

2460 Lichtaart (B)

Tel. + 32 (0)14 55 75 39

Fax + 32 (0)14 55 38 79

mail: info@weygerbergen.com

website: www.weygerbergen.com

Gepeperde Garantie!

De jaren van een neergaande beurs zitten beleggers nog vers in het geheugen. Voor banken en vermogensbeheerders een gouden kans. Tooi je beleggingsproducten met de term 'garantie' en ze lopen als warme broodjes. Maar is die populariteit wel terecht. Beleggers realiseren zich onvoldoende waarin ze precies stappen én dat er een prijskaartje aan de 'goudgerande' garantie hangt.

De garantieproducten, veelal zijn het beleggingsfondsen (garantiefondsen) die op de beurs beleggen en daarbij (een deel van) uw inleg garanderen. Ze bieden als het ware een vangnet tegen negatieve beursontwikkelingen, terwijl u wel van een beursopleving kunt profiteren. De inleg krijgt u, na aftrek van kosten natuurlijk, op het einde van de looptijd terug. Dat lijkt interessant, maar klopt die eerste indruk?

Laten we eens proberen met een voorbeeld aan te tonen of een dergelijk product meerwaarde geeft aan uw effectenportefeuille. Stel we hebben een garantieproduct op bijvoorbeeld de Euro Stoxx 50-index met een looptijd van tien jaar. U 'lift' dan met uw geld als het ware mee op de ontwikkeling van de 50 belangrijkste aandelen in de eurolanden. U investeert € 1000 en krijgt die op einde van de looptijd ook terug, indien de index in waarde gelijk is gebleven of is gedaald. U heeft in ieder geval geen verlies. Dat denkt u tenminste. Had u echter uw € 1000 belegd in een tienjarige obligatie met een rente van 4% dan zou uw kapitaal zijn aangegroeid tot € 1.480,24.

Zo'n uitkomst mag u ook van het garantiefonds verwachten. In de periode van tien jaar moet dus de onderliggende waarde – de index – minimaal met 48% (€ 480) stijgen, wilt u in vergelijking met een vrijwel risicoloze belegging hetzelfde rendement behalen. Met die teruggave van € 1000 kunt u allesbehalve tevreden zijn. Nu is het natuurlijk wel zo dat de kansen bij een garantieproduct op een meerwaarde, van of zelfs boven de 48 %, wel degelijk aanwezig is. Hier staat echter tegenover dat u vaak ook nog eens een opslag betaalt op de inleg. Dat uit zich in een uitgiftekoers van 102 of 103 % (u belegt € 100, maar betaalt € 2 tot € 3 aan kosten).

Daarnaast is het ook vrij normaal dat u slechts een gedeelte van de indexstijging krijgt uitbetaald. Is dit gedeelte bijvoorbeeld 70 % dan moet de Euro Stoxx 50 niet met 48 % maar met ruim 68 % stijgen wilt u een meerwaarde creëren van 480 op uw inleg. Ook andere rendementsbepalende voorwaarden kunnen zijn opgenomen. Zo kan een stijging in één jaar zijn afgetopt op bijvoorbeeld 8 %. Meerdere redenen dus om de garantieproducten beter tegen het licht te houden en niet zomaar tot een investering over te gaan.

Leuk is het om de volgende berekening te maken. Van een beschikbaar bedrag van 1000 belegt u een gedeelte ter grootte van € 675 in een tienjarige obligatielening. Tegen een rente van vier procent heeft u op het einde van de rit uw € 1000 veiliggesteld. De overige € 325 belegt u in een beleggingsfonds dat de Euro Stoxx 50 volgt. Zeker weten dat de laatste nooit helemaal tot nul reduceert. U creëert daarmee uw eigen garantie met een normale klassieke beleggingsmethode, U heeft bovendien direct of indirect ook nog uw dividend en u belegt kostenvriendelijk. Voorwaar uw eigen garantieproduct met duidelijke perspectieven.

Nieuwsbrief maart 2005