



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 10

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

Vermogensgras groener aan de overkant?

De nieuwsbrief van IEX.nl van 16 maart maakt melding van een steekproef naar de tevredenheid over de vermogensbeheerder. Ruim 1350 personen hebben aan deze enquête deelgenomen. 39 procent blijkt geen behoefte te hebben aan een vermogensbeheerder, 61 procent heeft dat wel. Van de laatste is 21 procent tevreden, 41 procent ontevreden (en op zoek naar een ander) en zit 38 procent zonder beheerder, maar heeft hieraan wel behoefte.

Cijfers die banken en beheerders enerzijds positief moeten stemmen en anderzijds ook tot nadenken zullen aanzetten. Er is nog voldoende potentieel tot uitbreiding van de business, echter de achterdeur staat in een te groot aantal gevallen te ver open. Veel beleggers overwegen van beheerder te veranderen. De vraag kan worden gesteld of dit wel verstandig is. Is het gras groener aan de overkant, of is het aan deze kant niet beter te bemesten? Met andere woorden zijn de afspraken wel goed gemaakt, weet de beheerder wat van hem wordt verwacht, is hij niet te meegaand geweest in het binnenhalen van u als cliënt of verstaat hij zijn vak naar behoren? Het is aan te bevelen eens goed naar de oorzaken van de ontevredenheid te kijken. Liggen die bij de beheerder of zijn uw verwachtingen wel reëel?

Veel voorkomende klachten zijn een te weinig doorzichtig beleggingsbeleid (soms gepaard gaande met een grote omzet) en een achterblijvende performance. Vooral in negatieve beursjaren nemen deze klachten toe. De vraag is echter hoe een achterblijvende performance wordt gemeten. Waarbij blijven de resultaten achter? Het percentage op uw periodiek performanceoverzicht zegt niet alles. Plus negen kan wel eens niet zo goed zijn, terwijl in sommige jaren min twee behoorlijk is.

In de praktijk kunnen er meerdere oorzaken zijn voor een verminderde tevredenheid. Een onafhankelijk onderzoek leidt er normaal gesproken toe dat bij de bestaande bank of beheerder de zaak is recht te trekken. Dit lijkt beter dan u bij een concurrent opnieuw in een avontuur te storten, waarbij de kans groot is dat u na enige tijd weer tot dezelfde conclusie komt. Zeker als u zich niet laat leiden door de inhoudelijke dienstverlening of te enthousiast bent over een bepaalde persoon. Het is namelijk nog maar de vraag of deze man of vrouw over twee jaar nog steeds uw contactpersoon is.

Zijn alle banken en beheerders even goed in het beheren van uw vermogen? Waarschijnlijk niet. Wat hierbij van belang is dat zij mede onder invloed van de regelgeving meer en meer openstaan voor de zogenaamde open architectuur. Dit houdt in dat in het beheren van uw vermogen via de opname van beleggingsfondsen van derden ook andere beheerders worden toegelaten. Op deze wijze zijn qua rendement en risico de betere beheerders in de wereld te selecteren. En dit via uw bestaande bank.

Belangrijk in het hele proces is dus op juiste wijze de initiële afspraken te maken, goed te communiceren wat u wilt en wat u juist niet wilt, zelf vinger aan de pols te blijven houden en de beheerder op zijn prestaties blijvend te beoordelen. Zeker ook voor de 38 procent die voor de eerste maal op zoek is naar een beheerder. Een goede doorlopende afstemming kan bijdragen tot tevredenheid. Veranderen kan altijd nog, let echter wel op de hiermee gepaard gaande kosten.

Nieuwsbrief april 2005