

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

Regelgeving: goed of niet goed?

Regelgeving in de effectenbranche is meer dan noodzakelijk. Zonder regelgeving bent u aan de goden overgeleverd. Er zijn allerlei bedreigingen waarvan u als belegger geen weet heeft. Diverse belangen lopen door elkaar heen en de naleving van contracten, leveringen en de juiste dienstverlening moet afdwingbaar zijn. Al geruime tijd zijn in Nederland enkele wetten van toepassing die toezicht houden op het effectenverkeer en op beleggings- en kredietinstellingen. Melding moet worden gemaakt van het hebben van zeggenschap in beursgenoteerde ondernemingen (ter voorkoming van handelen met voorwetenschap) en van ongebruikelijke transacties, er geldt een identificatieplicht voor nieuwe relaties en in het verkopen zijn financiële instellingen gebonden aan de Colportagewet.

Het geheel van wetten, regelgevingen en gedragscodes is in de praktijk toch nog onvoldoende gebleken om de afnemers van financiële diensten, dus u als belegger, optimaal te beschermen. Om de leemte op te vullen is enkele jaren geleden het Dutch Securities Institute, kortweg DSI, opgericht en wordt nu de Wet Financiële Dienstverlening (WDF) aan het gamma toegevoegd. DSI voorziet in aanvullende regelgeving en gedragscodes voor hen die in de effectenbranche werkzaam zijn. De WFD brengt de aanbiedingen op beleggingsgebied van onder andere verzekeringsagenten en instellingen voor financiële planning onder in een wettelijk kader.

Voor de laatste wet komt veel te laat. Bank en vermogensbeheerders hebben onder strenge wetgeving en toezicht gestaan, andere instellingen zijn vrij geweest om producten aan te bieden. Meestal zijn dat die waar juist het meest op verdient is en dat zijn vaak niet de beste producten. Een goed product verkoopt zichzelf wel. Meest opmerkelijk voorbeeld, dat via deze kanalen flink is afgezet, is de constructie in het kader van het leasen van aandelen.

Kan het dan toch zijn dat sommige wetten te ver gaan, min of meer het doel voorbij schieten? Dit is mogelijk het geval bij DSI. Deze instelling hanteert de stelling dat financiële partijen ook producten van derden moeten aanbieden. Prima als ze dat willen, als je maar de beste adviezen krijgt. Indien men echter niet alleen de eigen producten verkoopt ontstaan er verrekeningssystemen met deze derden. Juist hier treedt het gevaar op dat men zich bij de advisering laat leiden door de hoogte van de commissies.

De WFD stelt dan weer dat de inkomsten voor de consument zichtbaar moeten zijn. De branche is tegen en heeft in concurrentieverhoudingen nog gelijk ook. Eender welk product men koopt, nooit is het zichtbaar wat de marge is van de winkelier, handelaar of tussenpersoon. Blijft echter de vraag hoe je goed en tegen goede voorwaarden kunt inkopen. Belangrijk daarbij is bijvoorbeeld op het gebied van hypotheek en verzekeringen dat meerdere offertes met elkaar worden vergeleken en dat bij het aangaan van beleggingen u overtuigd bent van de werkelijke onafhankelijkheid van het advies. De moeilijkheid is namelijk dat de aanbiedingen zo weinig doorzichtig zijn. Regelgeving is niet alleen nodig doch ook goed. Echter niet alles is te regelen. U blijft zelf verantwoordelijkheid dragen voor uw handelingen. De kunst is om er verstandig mee om te gaan.

Nieuwsbrief december 2006