



## Sparen : Commercieel aan te brengen AssurMiFiD

  
*Willemot*  
member of the OVB group

  
OVB

Mei 2021

Te gebruiken voor alles:

⇒ Totaal benadering zowel zelfstandige als loontrekkende

- IPT, POZ, RIZIV, VAPZ, PSP, LTS, modern sparen, beleggingen

⇒ Profiel klant

- Zowel teveel als te weinig veiligheid

⇒ Totaalklant: op een vlotte en correcte manier

# Hoe commercieel en praktisch aanpakken?

1. Rekentool opstarten
2. Modern sparen: bouwsparen, Behoud levensstandaard sparen, Kindersparen
  - SPAARDOEL voor iedereen
  - Bepaling maandbedrag
3. Invulling aan de hand van beleggersprofiel. Dus hoe gaan we sparen?
  - Openen Muma met de inventariswaarde, maandelijks rapport, KID
    - Voorkeur balanced, growth & stability
    - Als hulp om verdeling TAK21/23 te maken
  - Stel volgende vragen om het beleggersprofiel volledig te kunnen beantwoorden

## Stel volgende vragen om het beleggersprofiel volledig te kunnen beantwoorden

1. Vermogen in kaart brengen
2. Interesse & verleden
3. Spaarmogelijkheid
4. Individuele benadering

## Stel volgende vragen om het beleggersprofiel volledig te kunnen beantwoorden

1. Vermogen in kaart brengen
  - *“Om de correcte invulling te kennen heb ik een overzicht nodig van je huidige beleggingen, spaarcontracten, eventueel groepsverzekeringen & spaar- en zicht rekening, ben je eigenaar van je woning (eventueel 2de woning)”*

## Stel volgende vragen om het beleggersprofiel volledig te kunnen beantwoorden

### 2. Interesse & verleden

- *“Heb je al ervaring met sparen en/of beleggen? In je studies reeds economie gehad? Werkzaam hierin? Bekijk je soms de kranten (hln, vrt, vtm, test-aankoop) hierover, interesse?”*

**Stel volgende vragen om het beleggersprofiel volledig te kunnen beantwoorden**

### 3. Spaarmogelijkheid

- *“Wat is je huidige spaarmogelijkheid? +- je inkomsten per maand? Evolueert dat positief (2,8%+0,4%), anciënniteit?”*

## Stel volgende vragen om het beleggersprofiel volledig te kunnen beantwoorden

### 4. Individuele benadering

- De MUMA overlopen: De balanced/growth/stability TAK23 toont een normaal verloop van de markten (met de ups and downs op korte termijn)

*“Hoe sta je daar tegenover (daling van 25% tijdens corona)? Zou je daar je slaap voor laten? Op lange termijn aantonen en polsen naar (beleggings-)horizon en of een daling een probleem vormt in het vermogen van de klant”*

- Voordeel van maandelijkse premies aantonen => dat is letterlijk bijstorten als opportuniteit om voordelig bij te kopen bij dalende markt
- Alsook de vergelijking met growth. De hoogte en laagtes



## 4. Excel invullen en zorgt voor

### Bepaling profiel:

- **Defensief:** Veiligheid is uw prioriteit; U hecht veel belang aan kapitaalbescherming, zelfs als dit ten koste gaat van rendement; U heeft algemeen de voorkeur voor sparen en beleggen met weinig schommelingen en een stabiel maar bescheiden rendement.
- **Neutraal:** U geeft de voorkeur aan aangroei van het vermogen zonder daarbij blootgesteld te worden aan een al te hoog risico op waardedaling; U bent bereid enig risico te nemen om het rendement te verhogen, maar slechts in beperkte mate; voor het grootste deel van uw vermogen streeft u naar sparen en beleggen met weinig schommelingen en een stabiel rendement
- **Evenwichtig:** Rendement en beperking van het risico zijn allebei belangrijk; U vindt het aanvaardbaar om risico te nemen om een potentieel hoger rendement te behalen; U heeft evenwel geen bereidheid om uitgesproken risico's te nemen waardoor uw spaartegoed of belegging sterk in waarde zou kunnen dalen.
- **Dynamisch:** Uw doelstelling is de groei van uw vermogen op lange termijn; U vindt een zo hoog mogelijk potentieel rendement belangrijk, wetende dat daaraan risico's verbonden zijn; U aanvaardt sterke opwaartse en neerwaartse schommelingen in waarde van de spaar- en beleggingsverzekeringen, bijvoorbeeld ten gevolge van koersschommelingen of wisselrisico's.

Waarde belegging/spaarplan tov totaal vermogen!

# Hoe commercieel en praktisch aanpakken?

BEL 20

ISIN, Naam

Infront

Laden/bewaren ▾

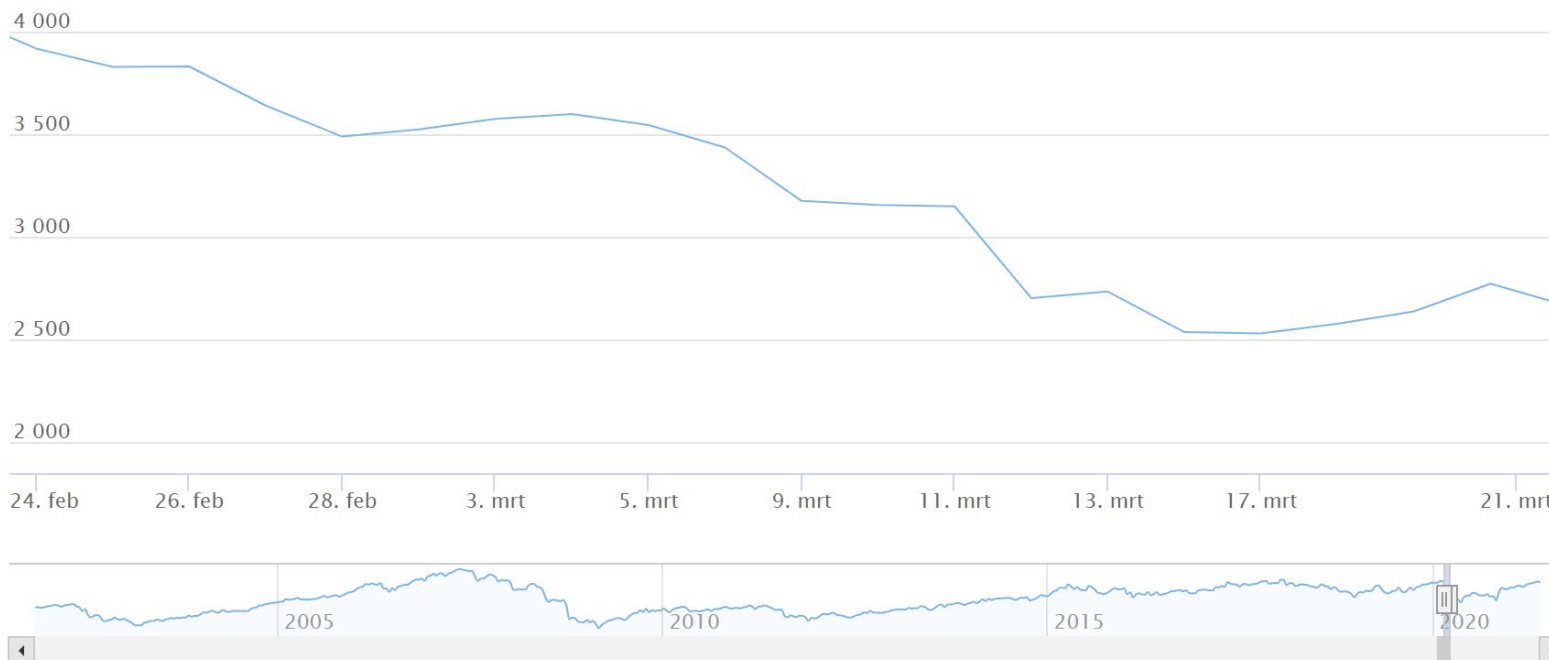
Benchmark ▾

Tekenen ▾

1u 1D 1W **1M** 3M YTD 1J 3J 5J 10J MAX

22.02.2020

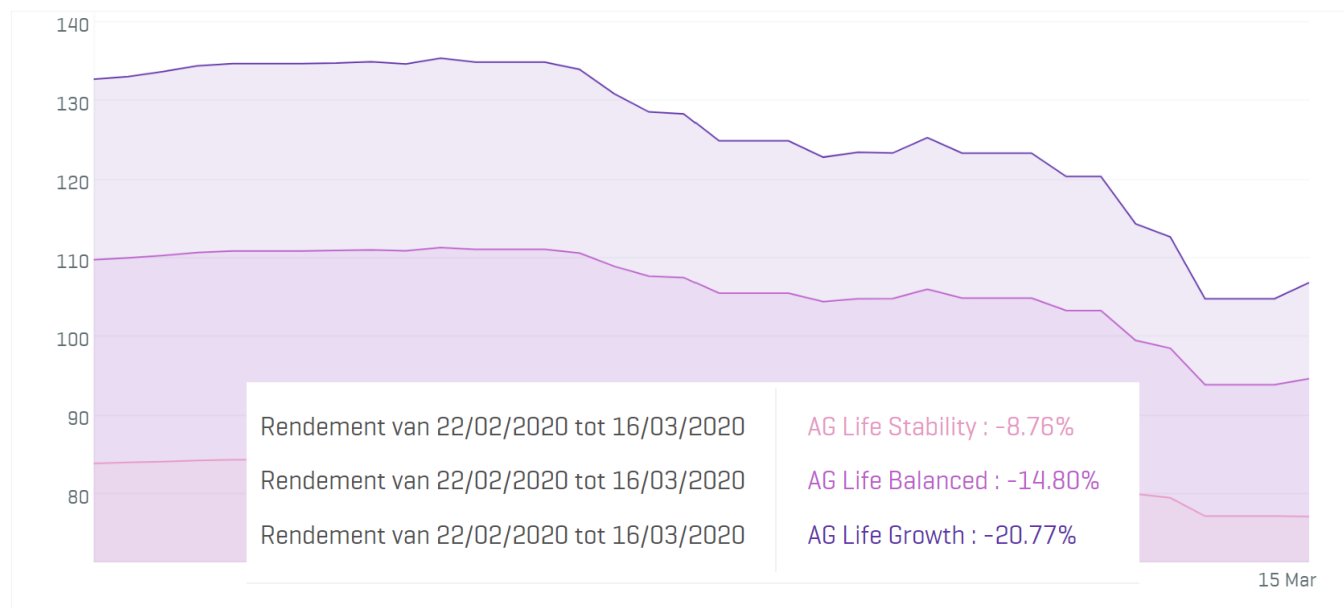
- 22.03.2020



— BEL 20

# Hoe commercieel en praktisch aanpakken?

## Evolutie van het fonds: AG Life Stability



Periode  Sinds lancering  3 Maand  1 jaar  5 jaar  Van  tot

Een vergelijking maken

Rendement van 10/02/2020 tot 16/03/2020	AG Life Stability : -8.05%
Rendement van 10/02/2020 tot 16/03/2020	AG Life Balanced : -13.78%
Rendement van 10/02/2020 tot 16/03/2020	AG Life Growth : -19.49%

# Hoe commercieel en praktisch aanpakken?

5. In Will broker:
  - Klant creëren of bestaat reeds: heel belangrijk dat dit volledig is
  - Opstart document wizard onder klant
  - Je kan meteen de zaken aanvullen en laten tekenen of versturen per mail naar klant die kan ondertekenen (zonder E-ID)
6. Afdruk rekentool met vermelding van de fondsen, etc. en opslaan als pdf
  - Voorstel indienen in will broker met als voorstel de afdruk
7. Stukken met eventuele factuur in je Will broker mailbox



# Sparen : Commercieel aan te brengen

## Maandelijksse rapport

  
*Willemot*  
member of the OVB group

  
OVB

Mei 2021

## Balanced - Growth

- Lange trackrecord
- Totale activa balanced: 1,3 miljard
- Enorme spreiding in % aandelen
- Top posities:
  - ASML: Hightechbedrijf in chips in machines en reserve-onderdelen. Bedrijf is het bedrijf is praktisch monopolist op het gebied van fotolithografische EUV-chipmachines, de enige die de allerkleinste chips van 3 en 5 nanometer kunnen maken. (zie de tijd)
  - UnitedHealthGroup: Amerikaanse multinational als zorg en verzekeringsmaatschappij. Gigant (grootste verzekeringsbedrijf wat betreft nettopremies)
  - Alphabet Inc= google
- Risicoklasse 1-7 is afhankelijk van de volatiliteit 3 wil zeggen:
  - 1: 0 tot 0,5%
  - 2: 0,5 tot 5%
  - 3: 5 tot 12%
  - 4: 12 tot 20%

## Balanced - Dynamic

- Lange trackrecord
- 100% in DPAM Horizon B Balanced Strategy B, beheerd door Bank Degroof – Petercam
- Degroof-Petercam, Super Award uitgereikt door De Tijd/L'Echo.
  - De Super Award wordt uitgereikt aan de vermogensbeheerder met de best presterende aandelen- en obligatiefondsen over een periode van vijf jaar. De onderscheiding is een bekroning voor het actieve beheer, de duurzame benadering en de investeringen in research
  - 5 sterren morningstar
- DPAM: vermogensbeheerder
  - <https://funds.degroofpetercam.com/about-us.html>
- Totaal belegd in aandelenkarakter tot max. 60%
- ESG: duurzaamheidsanalyse
  - Fossiele brandstoffen, ranking,...
- Risicoklasse 1-7 is afhankelijk van de volatiliteit
- Zeker volgende er ook bij nemen [Overzicht fondsen - 30/04/2021](#)