



BELEGGEN BIJ HAWKIN WEALTHPLANNING

UW VERMOGENSREGISSEURS

2018 ©

Hawkin Wealthplanning
Het Haagje 161 A
7902 LG Hoogeveen
0528 - 22 70 90
info@hawkinwealthplanning.nl
www.hawkinwealthplanning.nl

Wie zijn wij?

Hawkin Wealthplanning is het beleggingsbedrijf van Financieel Adviesburo van Elswijk. Wij stemmen uw financiële mogelijkheden zo veel mogelijk af op uw dromen en wensen.

Hawkin Wealthplanning regelt het vermogensadvies voor de klant en is opgezet door Han van Elswijk, een erkend gecertificeerd Vermogensplanner en DSI beleggingsadviseur maatwerk, om de beleggingen voor de klanten op een professionele manier in te richten.

Beleggen

Beleggen heeft door de verschillende crises bij sommigen een negatieve bijklank gekregen. De kredietcrisis van 2008 zit de meesten nog vers in het geheugen. In de jaren erna is de beurs echter weer hersteld, zijn vele markten inmiddels boven het oude niveau en is de huidige spaarrente historisch laag. Als u rekening houdt met de inflatie en de vermogensrendementsheffing daalt uw vermogen en wordt uw geld ook nog eens minder waard. Daarom is beleggen een interessant alternatief en de enige mogelijkheid om rendement te maken.

Beleggingsovertuiging

Wij geloven sterk in onze visie en de wetenschap. Daarom hebben wij deze verenigd in ons beleggingsbeleid. Wij beleggen met name in actieve fondsen, waarde aandelen en kleine bedrijven, omdat onderzoek heeft uitgewezen dat dit op de lange termijn meer oplevert. Actief wil zeggen dat de fondsbeheerders op basis van fundamentele en technische analyse bedrijven beoordelen en daarbij bepaalde bedrijven opnemen en andere niet. Waardeaandelen zijn aandelen van bedrijven die ondergewaardeerd zijn en kleine bedrijven hebben relatief het grootste groeipotentieel. Tot slot zijn onze beleggingen zeer goed gespreid om het risico zo laag mogelijk te houden.

Wat wij te bieden hebben:

- ✓ Combinatie van visie met wetenschap
- ✓ Goede spreiding in regio, sector en aandelen/obligaties
- ✓ Afwijkend van andere beleggingsinstellingen
- ✓ Goede risico-rendementsverhoudingen
- ✓ Passend advies binnen uw volledige financiële situatie
- ✓ Samenwerking met professionele beleggingsfondsen
- ✓ Continue monitoring
- ✓ Controle over de emotie en helpen te ontzorgen
- ✓ Transparante kostenstructuur

Strategische asset allocatie van de profielen



Combinatie van visie met wetenschap

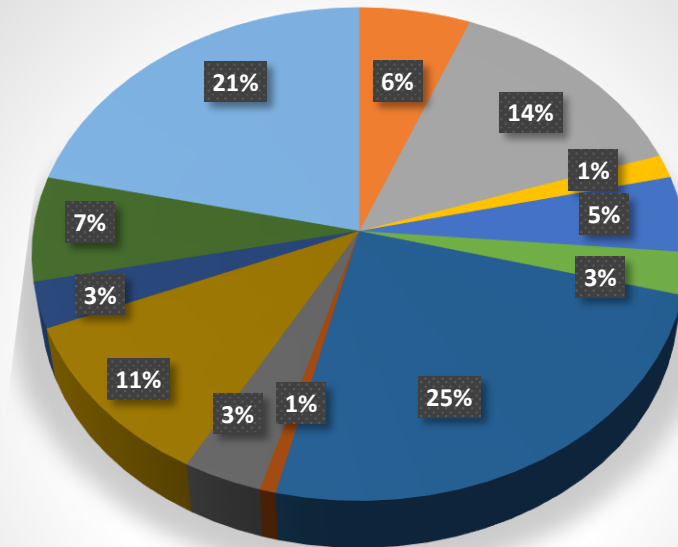
De voornaamste reden waarom u zou kunnen beleggen via Hawkin Wealthplanning is dat er wordt belegd op basis van wetenschappelijk onderzoek. Dit wordt gecombineerd met een eigen visie over waar rendement vandaan komt. Er is een sterke focus op de moderne portefeuilletheorie. Dit zijn kengetallen over het rendement, het risico en de toegevoegde waarde van de verschillende fondsen.

Goede spreiding in regio, sector en aandelen/obligaties

Onze portefeuille is verspreid over aandelen en obligaties van meer dan 10.000 bedrijven over de hele wereld. Daarnaast is dit per sector verspreid waardoor het risico van de portefeuille flink wordt beperkt.

“De angst om te verliezen verstikt het rendement”
“Rendement komt met pieken en dalen”

Verdeling naar Regio



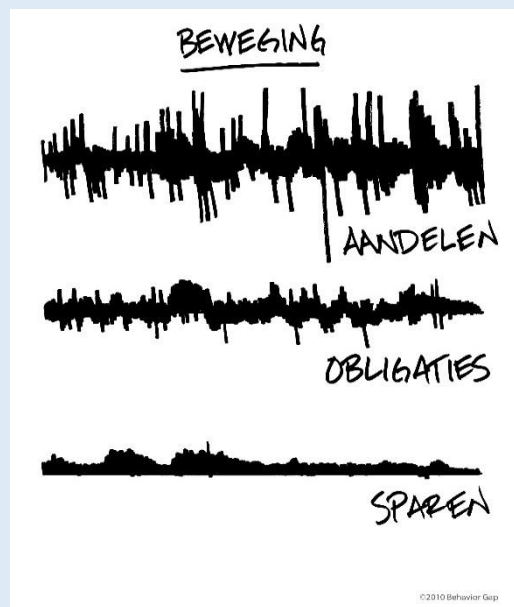
■ Verenigd Koninkrijk	■ West Europa	■ Emerging Europa	■ West Europa (niet euro)
■ Midden Oosten/Afrika	■ Verenigde Staten	■ Canada	■ Centraal en Latijns Amerika
■ Japan	■ Australazie	■ Emerging 4 tijgers	■ Emerging Azië

Goede risico-rendementsverhoudingen

De portefeuille wordt doorlopend getest op de risico-rendementsverhouding. Door de spreiding kunnen we het risico dempen zonder dat dit ten koste gaat van de rendementen op de lange termijn.

Afwijkend van andere beleggingsadvieskantoren en beleggingsinstellingen

Ten opzichte van andere beleggingsadvieskantoren en -instellingen wijken we af van de standaardgedachte. De meeste beleggingsadvieskantoren verdelen hun beleggingen op basis van de huidige marktkapitalisatie (de beurswaarde van de bedrijven in een land), terwijl wij de regio's en sectoren waar we in de toekomst veel van verwachten in het oog houden. Wij maken gebruik van bevolkingsstatistieken in combinatie met het Bruto Nationaal Product en de groeisnelheid van de economie binnen een land.



“Anyone with a pension or retirement is an investor in the stock market.”
Brad Katsuyama

Passend advies binnen uw volledige financiële situatie

Als één van de weinige beleggingsadvieskantoren in Nederland streven wij een volledig beeld van uw financiële situatie na. Vaak is het zo dat beleggen als een aparte tak van sport wordt gezien en bij een externe partij wordt neergelegd. Wij stemmen de beleggingen juist af op uw doelstelling en maken een holistisch financieel plan.

Samenwerking met professionele beleggingsfondsen

De verdieping binnen bepaalde regio's delegeren we aan beleggingsfondsen die zich gevestigd hebben in de regio en zich onder andere bezig houden met de technische en fundamentele analyse van specifieke bedrijven binnen deze regio.

Continue monitoring

Uw beleggingen worden continu in de gaten gehouden door ons beleggingsteam. Er wordt onder andere gekeken of uw doelkapitaal nog in zicht is, er wordt beoordeeld of het risico van uw portefeuille nog past binnen uw profiel en de fondsen worden elk kwartaal vergeleken met andere fondsen om te kijken of er geen betere en vergelijkbare fondsen zijn. Daarbij wordt er ook onderzocht in hoeverre er strategische aanpassingen nodig zijn aan de hand van macro-economische ontwikkelingen.

Controle over de emotie en helpen te ontzorgen

Veel particulieren beleggen uit emotie. Zoals onderstaand figuur illustreert wordt er gekocht op het moment dat de beleggingen stijgen omdat ze meer willen verdienen en wordt er verkocht op het moment dat de beleggingen dalen vanwege de angst dat deze nog verder dalen.

Beleggen stijgen en dalen altijd over tijd, maar naarmate je langer belegt wordt het risico gedempt door de tijd. Naarmate je vaker een kop of muntje doet, zal de kans toenemen dat het aantal kop en munt gelijk verdeeld is. Zo werkt dit ook met beleggingen: op korte termijn zijn er veel afwijkingen, maar op de lange termijn zal het rendement opleveren.

Er is een onderzoek (Russell, 2017) geweest naar de toegevoegde waarde van de financieel adviseur ten aanzien van beleggingen. Uit het onderzoek blijkt dat de financieel adviseur de meeste waarde toevoegt aan de beleggingen van particulieren, omdat ze slechte beleggingsbeslissingen van de klant op basis van emotie voorkwamen door de klant gerust te stellen en te behoeden om op het verkeerde moment te kopen en het verkeerde moment te verkopen, zoals in het plaatje hieronder.



“Financial Planning is about more than just a good advice or Investment returns. Its about providing Guidance that you can trust”

Kosten

Vermogensafhankelijke kosten	Kosten?	Voorbeeld van kosten bij inleg van € 10.000
Advies, beheer, controle en nazorg door Hawkin Wealthplanning	0,50 % *	€ 50
Administratieve afhandelingen door Fondsenplatform	0,45 % **	€ 45
Gemiddelde Fondskosten Neutrale portefeuille	0,85 %	€ 85
TOTAAL	1,80 %	€ 180

* Deze kosten zijn gemaximeerd tot € 1.400 per jaar

** Deze kosten zijn gemaximeerd tot € 1.750 per jaar

Daarnaast zijn er de vaste kosten van € 20 per jaar. Voor de aanvraag van de beleggingsrekening rekent ons kantoor in verband éénmalige kosten van € 250.

Bent u benieuwd welke oplossingen wij hebben?

Vraag onze consumentenbrief op!

Bent u benieuwd naar ons beleid?

Vraag onze beleggingsbeleid(en) op!

Bent u benieuwd hoe de beleggingen in uw plaatje passen?

Vraag een adviesgesprek aan!

Bel of mail ons op onderstaand nummer en e-mailadres!

0528-227090

info@fab-elswijk.nl

Disclaimer

Hawkin Wealthplanning stelt zich geenszins verantwoordelijk voor eventuele verliezen die op de beleggingen zijn gemaakt. Resultaten uit het verleden bieden ook geen garantie voor de toekomst.

Beleggen brengt risico's met zich mee. Wij adviseren dan ook nooit om met geld te beleggen dat men op korte termijn nodig heeft of beleggen met geleend geld.