



den dulk & partners

financial coaching



maatwerk in vermogensplanning



## Over Den Dulk en Partners

**Den Dulk & Partners is opgericht in 2006 door Wouter den Dulk. Wij hebben als doelstelling mensen te ondersteunen bij het maken van financiële beslissingen. Niet het verkopen van producten of opleggen van ideeën, maar u faciliteren met een gezond financieel overzicht waardoor u zelf een keuze kunt maken uit de mogelijkheden.**

Op basis van uw persoonlijke situatie adviseren wij voor u de best passende financiële oplossingen

Inmiddels bestaat ons team uit meerdere gedreven, gediplomeerde en ervaren financieel planners en adviseurs. We houden van persoonlijk contact en luisteren graag naar u, zodat we goed weten wat u van ons verwacht en persoonlijke begeleiding op maat kunnen bieden.

Wij vertalen uw wensen en mogelijkheden in een eigentijds en vooral duidelijk en overzichtelijk financieel plan. Dit financieel plan vormt de basis voor al uw financiële beslissingen. U kunt rekenen op innovatieve oplossingen en persoonlijke begeleiding in financiële trajecten.

Naast de begeleiding bij het opstellen van het financieel plan kunnen wij u ook op andere gebieden adviseren, begeleiden en ontzorgen. Denk hierbij aan:

- vermogensbeheer
- hypotheek
- pensioen
- schadeverzekeringen



# 1Vermogensbeheer

**1Vermogensbeheer is in 2015 opgericht door zeer ervaren beleggingsprofessionals.** Vanuit ons hoofdkantoor in Bussum **beheert ons team van 9 betrokken specialisten het vermogen van vermogende particulieren, ondernemers, stichtingen en topsporters.** Daarbij vinden we het belangrijk onze klanten goed te kennen. Tegen de stroom in geloven wij dat het beheer van uw vermogen juist een uitermate **persoonlijke taak** is die **maatwerk** vereist.



## Wat maakt 1Vermogensbeheer bijzonder?

Bij 1Vermogensbeheer realiseren we intelligent beheer van uw financiële belangen. **We zorgen voor een geleidelijke groei van uw vermogen door de jaren heen en werken volledig onafhankelijk en zonder addertjes onder het gras.** Dit stelt ons in staat om precies die oplossingen te bieden die het beste bij u passen.

Of u nu kiest voor vermogensbehoud, aanvulling op inkomen of groei: het geeft ons voldoening om maximaal in te spelen op uw wensen en behoeften. Afhankelijk van uw situatie streven we naar **rendementen van 4% tot 7% gemiddeld per jaar.**

## 1Vermogensbeheer



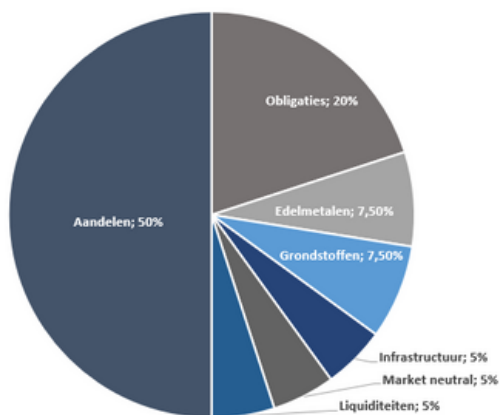
*Ruud Starreveld*



*Jim Tehupuring*

+31 (0)35 74 00 250  
1vermogensbeheer.nl

Nieuwe 's-Gravelandseweg  
27, 1405 HK Bussum



Voorbeeld: 1Vermogensbeheer Dynamisch

## Wat zijn de spelregels?

Instap vanaf	: € 100.000
Totale kosten	: 1,35%
Korting	: 0.4%
Vrij opneembaar	: Ja

## Hoe belegt 1Vermogensbeheer?

Samen bepalen we **een beleggingsplan dat bij u past**. We bieden u een **breed gespreide beleggingsportefeuille** en hanteren een gestructureerd en **actief beleggingsbeleid**. We verdelen uw vermogen over kansrijke aandelen, obligaties en alternatieve beleggingen waaronder edelmetalen, grondstoffen en infrastructuur. **Zo optimaliseren wij uw rendement.**

Rendementen	Behoedzaam	Dynamisch	Offensief	Neutraal (GC)
2015	6,5	12,3	20,8	8,1
2016	5,2	8,1	9,4	6,7
2017	4,9	6,9	8,1	5,4
2018	-2,7	-6,9	-9,9	-3,2
2019	9,9	13,5	18,7	12,1
2020	-0,8	-2,1	-3,9	1,9
2021	10,4	14,5	18,2	12,2
2022	-9,6	-12,5	-15,5	-2,9
2023	4,9	5,8	7,5	2,8
Totaal	30,5	42,3	57,6	50,6
Gem. p.j.	3,8	5,3	7,2	6,3





## Mint Tower Capital Management

Mint Tower Capital Management is in 2010 opgericht door een team van 4 zeer ervaren derivatenhandelaren van **ABN AMRO**. Eind 2010 werd het **Mint Tower Arbitrage Fonds** gelanceerd met hun **eigen startkapitaal van 10 miljoen euro**. De afgelopen 13 jaar is Mint Tower uitgegroeid tot een gerenommeerd fonds, met op dit moment een **40-tal specialistische medewerkers in Amsterdam** met meer dan 1 miljard euro onder beheer.



### Wat maakt Mint Tower bijzonder?

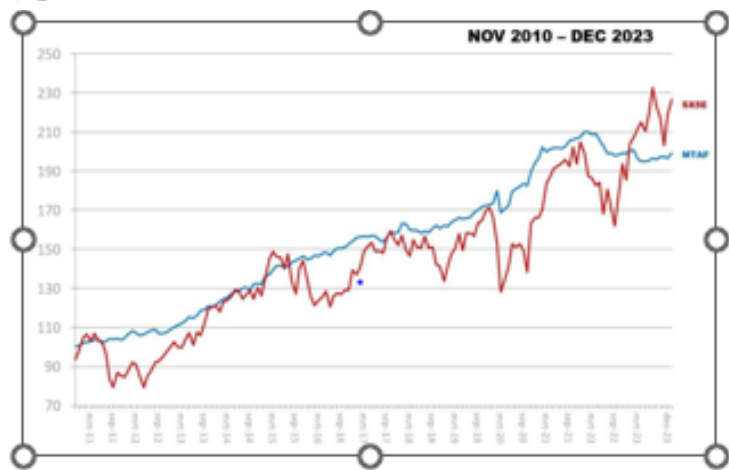
De partners en veel andere seniors hebben hun opleiding nog genoten in de **befaaamde traineeships van ABN AMRO** en hebben een **optiebeurs achtergrond**. De gestage groei van het beheerd vermogen is tot stand gekomen door de goede en stabiele performance waarbij bijna elk jaar een positief rendement behaald is.

In 2020 is het Mint Tower Arbitrage Fund uitgeroepen tot **beste fonds in de categorie 'Convertibles en Volatility'** tijdens de **EuroHedge Awards 2019** in London.



+31 (0)20 - 797 7635  
[minttowercapital.com](http://minttowercapital.com)

Beursplein 5, 1012 JW  
Amsterdam



## Wat zijn de spelregels?

- Instap vanaf : € 100.000
- Totale kosten : 2.94%
- Korting : 0.6%
- Vrij opneembaar : Nee

## Het doel van Mint Tower

Het doel van het fonds is **het realiseren van een stabiel (met kleine maandelijkse uitslagen) jaarlijks rendement van bijna 5% gemiddeld** na kosten over een periode van 3-5 jaar. **Kapitaalbehoud** onder vrijwel alle marktomstandigheden speelt daarbij een zeer belangrijke rol. Dat wil zeggen dat het rendement gerealiseerd wordt ongeacht de richting van de aandelenmarkt of de rentemarkt. Mint Tower is dus **een zogenaamd 'absolute return' fonds** met een 'All Weather' benadering.

De beleggingsstrategie die Mint Tower hanteert is gericht op het uitnutten van de kansen die zich voordoen op de wereldwijde markt van opties, 'volatility' en converteerbare leningen.

### Cliënten van Den Dulk en Partners investeren in de W-klasse.

1.50% Management fee, 15% Performance vergoeding per jaar, met een eeuwigdurende 'High watermark'. Kortom enkel de 'nieuwe' performance wordt meegenomen. Kosten bij instap 0,00%, kosten bij uitstap 0,00%, 90 dagen notice periode, eerste 6 maanden is er sprake van een lock-up periode.

2018	2.56%
2019	6.33%
2020	12.61%
2021	6.67%
2022	-3.46%
2023	+0.08%*



## Mpartners

**Mpartners is een onafhankelijke vermogensbeheerder**, opgericht in 2010. Sinds de start van Mpartners zijn de beleggingsportefeuilles van onze klanten en van onszelf identiek. Hierdoor kunt u erop vertrouwen dat er geen belangenverstreming is.

Ons gezamenlijk doel is helder: **Vermogensgroei met een sterke focus op kapitaalbescherming, door duurzaam en waarde-gericht te beleggen.** Daarbij bieden we twee keuzes:

### Duurzaam

Vermogensbeheer is persoonlijk daar horen ook je eigen duurzaamheidskeuzes bij. Bij Mpartners kun je een keuze maken tussen ESG criteria, uitsluiting of impact genereren.

Bij uitsluiting wordt niet belegd in bepaalde sectoren, terwijl bij ESG beleggen gekozen wordt voor koplopers op gebied brede duurzaamheidscriteria. Impact beleggen gaat een stap verder en belegt alleen in bedrijven die een meetbare positieve impact hebben op het milieu en/of de samenleving. Bij Mpartners kunt u kiezen voor de manier van beleggen die u het meeste aanspreekt.

### Sustainable Value Investing.

Onze beleggingsfilosofie? Duurzaam waarde beleggen. Een heel bewuste benadering voor het beleggen van je vermogen. Duurzaam op de lange termijn op het gebied van winstgroei en kasstroom. Een focus op waarde zorgt ervoor dat bedrijven tegen een redelijke prijs worden gekocht. Hierdoor minimaliseren wij het risico van permanent kapitaalverlies.

Beleggen doen  
we samen.



*Didy van der Schilden*



*Patrick van Leur*

020 305 88 51 / 020 305 88 54  
m-partners.nl

Koningslaan 52  
1075 AE Amsterdam



## Wat zijn de spelregels?

Instap vanaf	: € 250.000
Totale kosten	: 1,52%
Korting	: 0.3%
Vrij opneembaar	: Ja

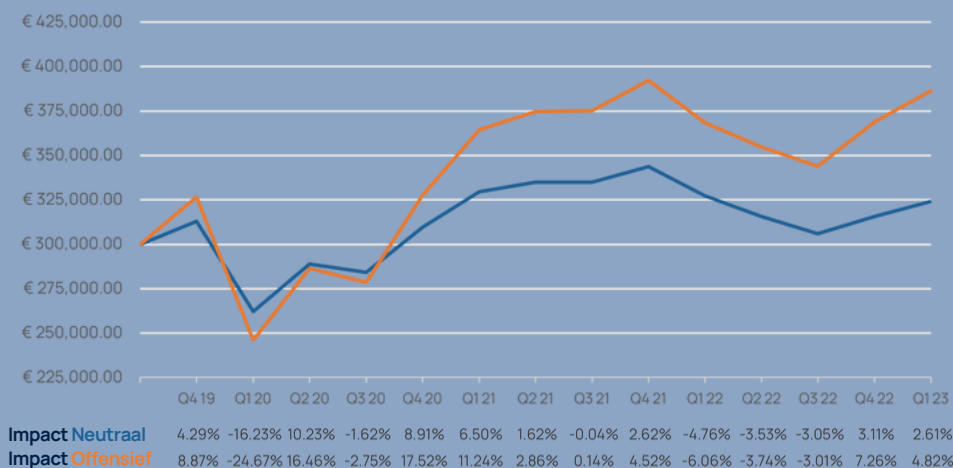
## SDG's: een wegwijzer voor het oplossen van globale uitdagingen.

Sustainable Development Goals als kader verschuift de focus van beleggers van negatieve screening van 'slechte' beleggingen naar doelgerichte beleggingen die positieve impact genereren. Naast het meten van het financieel rendement wordt elk kwartaal de positieve impact gemeten van uw beleggingsportefeuille op basis van verschillende duurzame impactthema's.

## Samen bouwen we aan uw toekomst.

Nadat we uw persoonlijke wensen in lijn brengen met uw financiële doelstellingen brengen we in kaart welke beleggingsportefeuille het beste bij u past. Vervolgens richten wij uw beleggingsportefeuille in waarbij we direct beleggen in aandelen en obligaties. Daardoor zijn er geen extra fondskosten en kunt u 24 uur per dag inzicht hebben in al uw beleggingen.

Het vermogensbeheer van Mpartners helpt u om weloverwogen beslissingen te nemen over uw beleggingen - en uw toekomst. Beleggen met een meetbare positieve impact, zonder rendement op te offeren.





## Brand New Day

### Calvinistisch in kosten, bourgondisch in service

Dat zijn we in een notendop. Een online bank voor sparen, beleggen en pensioenen. Dus én een prijsvechter én ouderwets hard rennen voor onze klanten, alsof ons leven ervan afhangt. Dat is onze filosofie.

We zijn een **neobank** die de grootbanken uitdaagt op het gebied van sparen en beleggen. Onze klanten bouwen vermogen op voor later. Dat kan mét belastingvoordeel (voor een aanvullend pensioen of een lijfrente-uitkering), maar ook zonder de belastingvoordelen.

- Pensioenrekening-beleggen
- Pensioenrekening-sparen
- Vrije beleggingsrekening
- Kinderrekening-Beleggen
- Direct Ingaande Lijfrente-uitkering

We groeien exponentieel: we bestaan sinds 2010, hebben sinds een paar jaar een bankvergunning en **beheren nu ongeveer 4,5 miljard euro voor dik 200.000 rekeninghouders**. We zijn geen onderdeel van een andere bank of verzekeraar.

# brand new DAY



020 – 75 85 330  
new.brandnewday.nl

Hoogoorddreef 15  
1101 BA in Amsterdam

## Indexbeleggen

Beleggen bij Brand New Day is makkelijk en simpel tegen lage kosten.

### Waarom?

Uw klant belegt automatisch in duizenden obligaties en aandelen. ✓

Geen verplichtingen: geld opnemen of storten doet uw klant wanneer hij wilt. ✓

Uw klant belegt in modelportefeuilles, samengesteld door onze experts. ✓

Wij bouwen het risico van het beleggen (als uw klant dit wilt) automatisch af. ✓

Jaarlijks kosteloos automatisch herbalanceren. ✓

Geen dividendlekkage. ✓





## Wat zijn de spelregels?

<b>Instap vanaf</b>	<b>: € 100</b>
<b>Totale kosten</b>	<b>: 0,6 %</b>
<b>Vrij opneembaar</b>	<b>: Ja</b>

*BND kent meerdere fondsen, per fonds kunnen de kosten verschillen*

We geloven niet in fast money. Voor een stukje spanning en sensatie moet u niet bij ons zijn. **Het geld van onze klanten beleggen we op een wetenschappelijke manier:** lage kosten, enorme spreiding, indexen volgen, blik op oneindig en dan wat er ook gebeurt op de internationale beurzen: er met je vingers vanaf blijven. **Slow money. Daar word je rijk van.** Het duurt alleen even.

## Wat levert het op?

<b>Model</b>	<b>Ze er offensief</b>	<b>Offensief</b>	<b>Neutraal</b>	<b>Defensief</b>	<b>Ze er defensief</b>
2017	15,60%	12,21%	8,82%	5,43%	2,04%
2018	-9,21%	-7,19%	-5,18%	-3,16%	-1,14%
2019	22,75%	18,84%	14,94%	11,03%	7,13%
2020	10,61%	8,11%	6,83%	5,49%	4,08%
2021	22,50%	14,92%	9,86%	4,80%	-0,25%
2022	-15,97%	-15,77%	-15,63%	-15,49%	-15,35%
2023	17,85%	14,02%	11,47%	8,92%	6,37%
<b>Gemiddeld</b>	<b>7,86%</b>	<b>6,25%</b>	<b>4,90%</b>	<b>3,50%</b>	<b>2,05%</b>

## OAKK beheerd beleggen

OAKK Beheerd Beleggen geeft u rust en ruimte om uw geld te laten groeien voor uw oude dag. U bepaalt samen met uw Financieel Adviseur hoe u uw persoonlijke financiële doelen kunt bereiken. **OAKK Beheerd Beleggen laat uw vermogen stabiel groeien naar uw doel**, uw Financieel Adviseur geeft u de vertrouwde begeleiding.

### Stabiele vermogensopbouw met persoonlijke begeleiding

OAKK is zoals een stevige eik goed geworteld voor de toekomst. Wij zien dat mensen in toenemende mate behoefte hebben aan stabiele vermogensopbouw met persoonlijke begeleiding. Dit is naar onze mening het gevolg van een aantal zaken:

- De individualisering van de oudedagsvoorziening voor vooral jongere werknemers, MKB-ers, ZZP-er en DGA's.
- Vermogen, pensioen en beleggen is voor veel mensen lastige materie en zij nemen daardoor niet altijd de juiste beslissing.
- Alleen efficiënte internetoplossingen zijn niet voldoende om mensen te bewegen naar een goede oplossing voor pensioen en vermogen. De onafhankelijke adviseur kan de technologie gebruiken naar een persoonlijk advies met een holistische blik. High tech en high touch.



**Benjamin Prins**

+31 10 261 9940  
oakkbeheerdbeleggen.nl

Beurs-World Trade Center  
13e etage, Beursplein 37  
3011 AA Rotterdam



## beleggingsrekening bij OAKK

OAKK is ervan overtuigd dat daarom persoonlijke begeleiding voor u een beter rendement oplevert. OAKK is de vermogensbeheerder van uw OAKK

beleggingsrekening, uw financieel adviseur kent uw persoonlijke situatie en is uw vertrouwde contactpersoon. Zo krijgt u het beste van twee werelden; professioneel beheer van uw rekening en onafhankelijk advies over uw persoonlijke situatie van uw eigen financieel adviseur. Heeft u nog geen financieel adviseur? Vraag dan ons hier om een aantal adviseurs die met OAKK samenwerken bij u in de regio.

### 6 redenen om voor OAKK te kiezen:

- Jouw doel staat centraal
- Laagdrempelig
- High Tech - High touch
- Professioneel risico verlagen
- Ervaren in pensioenbeleggen
- Heldere kosten

## Wat zijn de spelregels?

Instap vanaf	: € 100
Vaste kosten	: € 25
Totale kosten	: vanaf 0,55 %
Vrij opneembaar	: Ja

*BND kent meerdere fondsen, per fonds kunnen de kosten verschillen*



## semmie vermogen opbouwen

**Semmie** is voor iedereen toegankelijk, ongeacht ervaring, kennis en vermogen. De instapdrempel is laag en er zijn geen moeilijke voorwaarden. Semmie is geschikt voor beleggers van jong tot oud en van klein tot groot.

Risicospreiding, transparantie en lage kosten zijn bij semmie vanzelfsprekend!

Daarnaast herweegt semmie maandelijks alle portefeuilles. Daarmee worden de beleggingsportefeuilles elke maand weer in evenwicht gebracht, zonder extra kosten.

# semmie



*Jochem Baalman*

### Het grote voordeel van SEMMIE

De beleggingsportefeuille wordt opgebouwd met ETF's (indextrackers) en semmie draagt zorg voor de continuïteit. Indexbeleggen in de vorm van ETF's kent een groot aantal voordelen ten opzichte van beleggen in andere beleggingsinstrumenten als aandelen, obligaties en beleggingsfondsen. De belangrijkste voordelen zijn lage kosten, transparantie en spreiding.

Maar zodra uw portefeuille is ingericht is het belangrijk de balans en de mix van verschillende beleggingen waarmee u bent begonnen te behouden. Door koersontwikkelingen kunnen bepaalde beleggingen een over- of onderweging krijgen, waardoor het beleggingsrisico toe- dan wel afneemt.

semmie herweegt maandelijks alle portefeuilles. Daarmee worden de beleggingsportefeuilles elke maand weer in evenwicht gebracht, zonder extra kosten.

020 – 365 01 60  
semmie.nl

De Apollolaan 153  
1077 AS Amsterdam

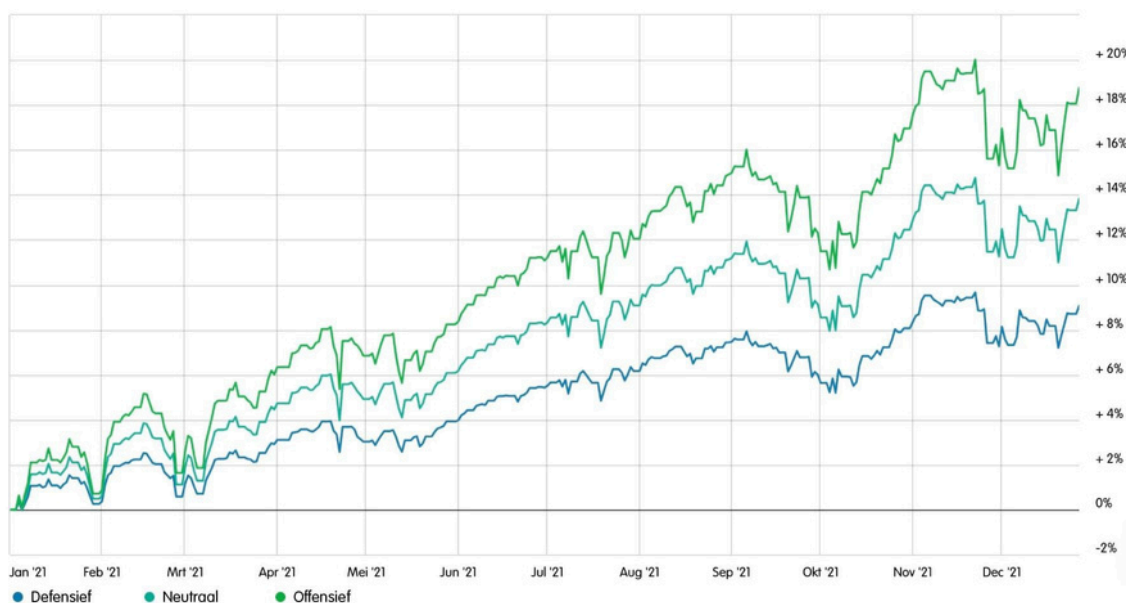
## Gemakkelijk openen

Een beleggingsrekening aanvragen is heel eenvoudig. Aan de hand van de online vragenlijst bepalen wij samen het voor u meest geschikte beleggingsprofiel, waarna u per e-mail de openingsdocumentatie ontvangt die u digitaal kunt ondertekenen.

Na maximaal 5 werkdagen ontvangt u uw persoonlijke IBAN-rekeningnummer. Semmi opent voor u een beleggingsrekening bij Saxo Bank. De beleggingsrekening op uw naam wordt bij deze bank aangehouden. Dexxi beheert deze beleggingsrekening.

## Wat zijn de spelregels?

Instap vanaf	: € 100
Totale kosten	: 0,85%
Vrij opneembaar	: Ja



Rendement semmie in 2021



## Onze diensten

Den Dulk & Partners vertaalt uw wensen en mogelijkheden in een eigentijds en vooral duidelijk en overzichtelijk financieel plan. Tevens zijn wij open en transparant in onze dienstverlening en vergoeding. Onderstaande tabel geeft u inzicht in de dienstverlening die u van ons kunt verwachten en de vergoeding die daar bij past.

VERMOGEN VANAF	0	25.000	50.000	100.000	250.000	500.000	1.000.000	Los verkrijgbaar
VERMOGEN TOT	25.000	50.000	100.000	250.000	500.000	1.000.000	>	
<b>Beheervergoeding Den Dulk &amp; Partners</b>	0,50%	0,50%	0,45%	0,40%	0,35%	0,30%	0,25%	
<b>Korting vermogensbeheerder vanaf</b>	0,00%	0,00%	0,20%	0,25%	0,30%	0,30%	in overleg	
<b>Maandelijks bijdrage</b>	5,-							
<b>Jaarlijks controle haalbaarheid doelkapitaal</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
<b>Elk kwartaal controle performance beheerder</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
<b>Constante bereikbaarheid m.b.t. vermogen</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
<b>Update gesprek doelkapitaal en haalbaarheid</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
<b>Update gesprek financieel plan tweejaarlijks</b>			✓					300,-
<b>Update gesprek financieel plan jaarlijks</b>				✓	✓	✓	✓	240,-
<b>Jaarlijks een update van financieel plan</b>					✓	✓	✓	240,-
<b>Inkomsten belasting privé</b>						✓	✓	215,-
<b>Korting schadeverzekeringen</b>	0%	2%	5%	10%	10%	15%	15%	
<b>Korting uurtarief</b>	0%	2%	5%	10%	10%	15%	20%	