

Consumentenbrief DIMA Vermogensbeheer

Branche- en beroepsorganisaties VV&A, VEOV, DUFAS, NVB, DSI en VBA hebben op 29 januari 2015 de handreiking "Beleggingsbeleid particuliere cliënten" gepubliceerd. Met deze handreiking als grondslag is aan alle beleggingsondernemingen gevraagd om een consumentenbrief op te stellen. Aan de hand van de beantwoording van een zestal vragen verschaft de brief inzicht aan particulieren over het beleggingsbeleid van de beleggingsonderneming.

Hieronder treft u de consumentenbrief aan die van toepassing is op de dienstverlening van DIMA Vermogensbeheer. Aan de hand van de antwoorden kunt u zich een beeld vormen van ons beleggingsbeleid en bepalen of dat aansluit bij uw persoonlijke voorkeuren.

Veel van de hieronder genoemde zaken worden op de website uitgebreid toegelicht. Uiteraard zijn wij graag bereid om in een persoonlijk gesprek met u eventuele aanvullende vragen te beantwoorden.

1/ Op welke beleggingsovertuigingen baseert DIMA haar dienstverlening?

De dienstverlening van DIMA omvat een integrale portefeuille-benadering. Bij Vermogensbeheer betekent dit dat wij naast de strategische en tactische asset allocatie ook de portefeuille-invulling voor onze rekening nemen. Bij Vermogensbegeleiding staan vooral de strategische asset allocatie en de manager selectie centraal.

Bij DIMA adviseren wij over zaken waar we verstand van hebben. We onderscheiden zakelijke waarden (met name aandelen) en vastrentende waarden (met name obligaties). Ons uitgangspunt daarbij is dat een belegger in zakelijke waarden een hoog risico accepteert en dat een belegger in vastrentende waarden een laag risico accepteert.

In de deelportefeuille zakelijke waarden hanteren wij een dynamische asset allocatie. Staan alle lichten voor deze categorie wat ons betreft op rood dan hebben wij de mogelijkheid om volledig uit te stappen om het risico te reduceren.

Beide deelportefeuilles vullen wij bij voorkeur in met individuele beursgenoteerde titels waarbij wij zorgdragen voor voldoende risicospreiding. Onze aanpak is daarmee transparant en kostenefficiënt.

2/ Welke beleggingsstrategie of beleggingsstijl hanteert DIMA?

De beleggingsstrategie van DIMA is fundamenteel gedreven. Op basis van een vijftal criteria wordt op maandbasis bepaald welke tactische asset allocatie leidt tot een optimale integrale portefeuillesamenstelling.

Bij de invulling van de deelportefeuilles hanteren wij een zogenaamde conviciestijl. De portefeuille zakelijke waarden bestaat uit 20 titels, vooral grote internationale namen die elk voor 5% in de portefeuille worden opgenomen. De portefeuille vastrentende waarden bestaat uit tenminste 10 titels. Het fundament hiervan is belegd in staatsleningen en in de euro.

DIMA maakt dus in alle fasen van het beleggingsproces actieve keuzes. We zitten er kort op als de markt erom vraagt maar hebben vooral ook oog voor de lange termijn.

3/ In welke beleggingscategorieën, sectoren, regio's en (soort) financiële instrumenten wordt belegd door DIMA?

Wij hechten veel waarde aan onze onafhankelijkheid. Wij voeren derhalve geen eigen producten of beleggingsfondsen. Zoals hierboven aangegeven beleggen wij bij voorkeur uitsluitend in individuele beursgenoteerde aandelen en obligaties. Als het op onderdelen waarde toevoegt beleggen wij in indexbeleggingen, beleggingsfondsen of gestructureerde producten.

Wij hebben een internationale aanpak waarbij regiospreiding, en daarmee de spreiding over verschillende valuta's, een wezenlijk onderdeel is van het beleggingsbeleid. Bij de deelportefeuille zakelijke waarden is er ook oog voor het spreiden van de risico's over verschillende sectoren.

4/ Bij beheer over de portefeuille: hoe wordt de portefeuille door DIMA opgebouwd?

Uw uitgangspunten zijn leidend bij het vaststellen van een voor u passende oplossing. Uiteraard wordt daarbij rekening gehouden met uw doelstellingen, uw financiële situatie, uw kennis en ervaring en met uw risicohouding.

U beschikt bij ons over uw eigen vermogensbeheerder, zonder uitzondering zijn dit specialisten met een zeer ruime ervaring. Hij is uw 1^e aanspreekpunt en is tevens verantwoordelijk voor de opbouw en het onderhoud van uw portefeuille.

Bij Vermogensbeheer kan DIMA binnen de randvoorwaarden van de beheerovereenkomst muteren zonder vooroverleg met u. Maatwerkafspraken zijn mogelijk, maar meestal vormen onze modelportefeuilles voor zakelijke- en vastrentende waarden de leidraad voor de invulling.

5/ Waarop baseert DIMA uitspraken over te verwachten rendementen en risico's?

Om een indicatie te geven over het rendement en risico (gehanteerde maatstaf: standaarddeviatie) van de door u geprefereerde strategische asset allocatie, baseren wij ons op data uit het verleden. Daarnaast houden wij rekening met de actualiteit op de financiële markten. Op deze manier worden u als klant realistische verwachtingen voorgespiegeld.

Stel dat u als klant streeft naar een rendement van 5%, dan kan dat vandaag vragen om een andere samenstelling van de portefeuille dan 10 jaar geleden. Randvoorwaarde blijft natuurlijk wel altijd dat de gekozen oplossing passend is voor u als belegger.

6/ Hoe kunt u als klant het beleggingsbeleid van DIMA beoordelen?

Op voorhand kunt u zich een goed beeld vormen van de aanpak van DIMA door middel van de modelportefeuilles voor zakelijke- en vastrentende waarden. Sinds de oprichting van DIMA in 2007 is de performance van deze portefeuilles voorhanden, zowel gemeten naar risico als naar rendement.

Als u klant bent bij DIMA kunt u uw portefeuille(s) real-time volgen via onze website. Elke maand wordt de beleggingsvisie op schrift gesteld en aan u verstuurd, als u daar prijs op stelt. Periodiek volgt er een evaluatiegesprek met uw eigen vermogensbeheerder. De frequentie daarvan wordt bepaald aan de hand van uw voorkeuren maar zal tenminste éénmaal per jaar aan tafel plaatsvinden.

Om tot een afgewogen oordeel te komen van ons beleggingsbeleid, nadat u met ons in zee bent gegaan, denken wij aan een termijn van meerdere jaren.

Referenties vanuit onze bestaande relaties zijn mogelijk.