



den dulk & partners

financial coaching



maatwerk in vermogensplanning



Over Den Dulk en Partners

Den Dulk & Partners is opgericht in 2006 door Wouter den Dulk, een human ingestelde financieel expert die één doelstelling heeft: mensen 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.

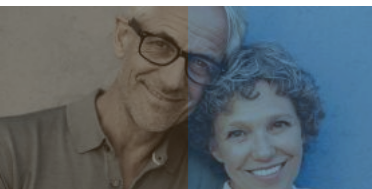
Inmiddels bestaat ons team uit meerdere gedreven, gediplomeerde en ervaren financieel planners en adviseurs. We houden van persoonlijk contact en luisteren graag naar u, zodat we goed weten wat u van ons verwacht en persoonlijke begeleiding op maat kunnen bieden.

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
- accountancy





Vermogensplanning

Uw vermogen vormt een belangrijke basis voor uw financiële planning. Maar wat zijn uw persoonlijke wensen, doelen en belangen? En hoe organiseer je dat financieel zodat het het meeste rendement oplevert? Wij laten u zien hoe uw vermogen het best verdeeld kan worden, voor nu maar ook voor in de toekomst.

Onze werkwijze

Als 100% onafhankelijke partij werken wij samen met een aantal door ons geselecteerde vermogensbeheerders. Er zijn korte communicatielijnen met deze partijen en zij voldoen aan onze scherpe eisen als het gaat om klantbetrokkenheid, prijsstelling en performance. Uiteraard is het uitgangspunt dat verdeling van het vermogen ook moet passen bij uw wensen en risicobeleving. Objectief en vanuit uw belang kunnen wij u begeleiden naar een vermogensbeheerder die bij u past.

Vermogensregie begint met het opstellen van een financiële planning, waarin we eerst samen uw huidige financiële situatie, wensen en doelstellingen duidelijk in beeld brengen.

Van daaruit coördineren wij alle aandachtspunten. Dat doen we samen met u maar natuurlijk ook met de verschillende specialisten zoals de accountant, fiscalist, vermogensbeheerder, uw eigen bank of bijvoorbeeld de notaris.

Regie op uw financiële toekomst

Onze analyse geeft u een helder beeld van uw financiële toekomst. Overzichtelijk en in één oogopslag. Zodat u begrijpt hoe u er voor staat en hoe uw vermogen zich kan ontwikkelen. We geven bevindingen en suggesties waar u wellicht nog niet aan gedacht heeft, waarbij we natuurlijk rekening houden met alle actuele fiscaliteit en mogelijkheden.

Uiteraard is vermogensregie en het opstellen van een financiële planning niet slechts een momentopname. Met continue monitoring en periodieke updates houden wij uw doelen scherp in de gaten.

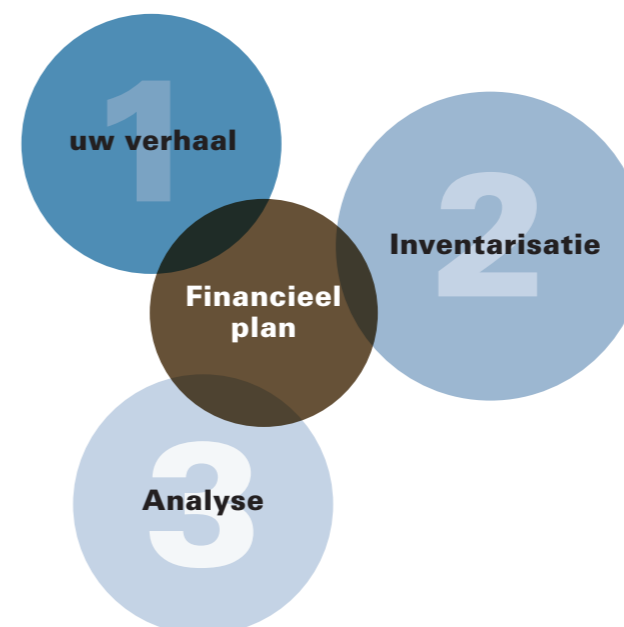
Door de korte lijnen met de vermogensbeheerders worden wij op de hoogte gehouden van de voortgang van uw portefeuille.

Periodiek toetsen wij uw actuele situatie aan het plan dat we samen opgesteld hebben. Proactief voorzien wij u van een update en/of nodigen wij u uit om een eventuele herverdeling van uw portefeuille te bespreken.

Wij ontvangen geen vergoeding van de vermogensbeheerders waardoor we altijd objectief en vanuit uw belang blijven werken.

In deze brochure introduceren wij graag onze geselecteerde partners:

- OAKK Capital Partners
- Mint Tower Capital Management
- NNEK Vermogensopbouw
- 1Vermogensbeheer
- MPartners





OAKK

OAKK is opgericht in 2003 en gevestigd in Rotterdam. Door onze jarenlange ervaring en sterke groei kunnen we met vertrouwde begeleiding van onze vermogensadviseur(s) onbezorgd doelen bereiken voor het optimaal beleggen van uw vermogen. Dit doen we inmiddels voor duizenden klanten. OAKK is zoals een stevige eik, goed geworteld voor de toekomst.

Visie

Wij bieden u vertrouwelijke begeleiding om onbezorgd uw doelen te bereiken met uw eigen vermogensadviseur. We spelen in op de toenemende behoefte aan persoonlijke begeleiding voor een stabiele vermogensopbouw ovv lage rente enerzijds en het gebrek aan tijd en kennis over beleggen anderzijds. Wij zijn ervan overtuigd dat professionele begeleiding van een financieel adviseur bij vermogensopbouw uiteindelijk een beter rendement oplevert en waarin uw wensen en doelstelling een centrale rol speelt.

Beleggingen/Soort vermogensopbouw

Via ons intelligent beleggingsbeleid helpen we u naar het meest gepaste beleggingsplan op maat. Passieve asset allocatie is het uitvoeren van passieve strategieën voor efficiënte markten. Intelligente allocatie met skills verbeterd het risico/rendementsverhouding. Het toevoegen van skills naast traditionele beleggingen maakt de weg naar het doelvermogen stabiel. Dit betekent minder risico en een beter rendement.

OAKK beheert beleggen biedt ook box 1 oplossingen aan in de opbouwende en uitkerende variant. Uniek is dat je kan doorbeleggen op einddatum en dus niet vast zit aan lage (negatieve) rente.

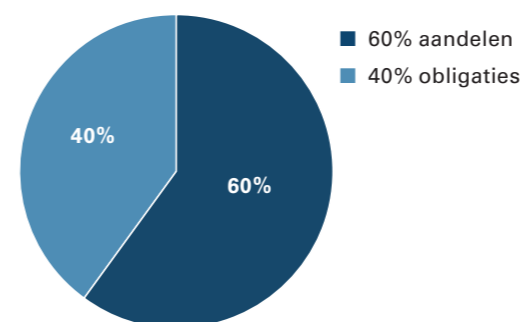
ACTIEF BIJDAGEN AAN DE DUURZAME DOELEN VAN DE VERENIGDE NATIES

OAKK beheert samen met EcoMatcher een doorlopend project voor de aanplant van bossen in Nepal, Oeganda en Peru. Per beleggingsrekening schenkt OAKK een boom aan de door EcoMatch gekozen organisaties in bovengenoemde landen waarmee bossen worden aangelegd.

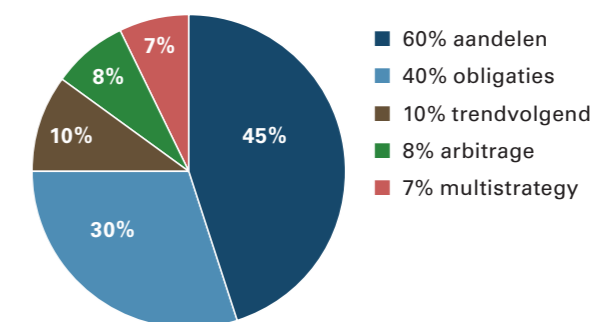


OAKK solid portefeuilles laten een stabiel resultaat zien

Traditionele portefeuille



Verbeterde portefeuille



	Traditionele portefeuille	OAKK Solid portfolio	Verskil	Conclusie
Rendement p.j.	5,70%	6,27% (1)	+0,57%	Verbeterd
Volatiliteit	9,32%	7,45%	-1,87%	Verbeterd
Sharpe ratio	0,61	0,84	+0,23	Verbeterd
Grootste terugval	-31,29%	-25,23%	+6,06%	Verbeterd

De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garanties voor de toekomst.

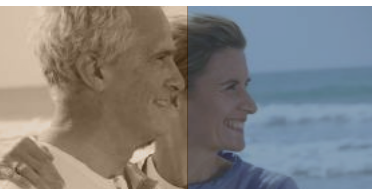
Instap vanaf:

Minimale inleg: € 1.000,-



Contact

Benjamin Prins
Senior Consultant OAKK
+31 (0)10 261 9940
www.oakk.nl



Mint Tower

Mint Tower is in 2010 opgericht door een team van 4 zeer ervaren derivatenhandelaren van ABN AMRO. Eind 2010 werd Mint Tower Arbitrage Fonds gelanceerd met een eigen startkapitaal van 10 miljoen euro. Vanuit ons kantoor Zin Amsterdam garanderen een 40-tal ervaren specialisten de realisatie van uw beleggingsdoelen. Wij beheren ongeveer 700 miljoen euro voor particulieren en bedrijven.

Beleggingsstrategie

In 2019 is het Mint Tower Arbitrage Fund uitgeroepen tot beste fonds in de categorie Convertibles en Volatility tijdens het EuroHedge Awards in Londen. Het doel van het Mint Tower Arbitrage Fund is het realiseren van een stabiel jaarlijks rendement (5%) met kapitaalbehoud onder vrijwel alle marktomstandigheden. Dit wil zeggen dat het rendement gerealiseerd wordt ongeacht de richting van de aandelenmarkt of de rentemarkt.

Wij richten ons op het benutten van de kansen die zich voordoen op de wereldwijde markt van opties, volatility en converteerbare leningen.

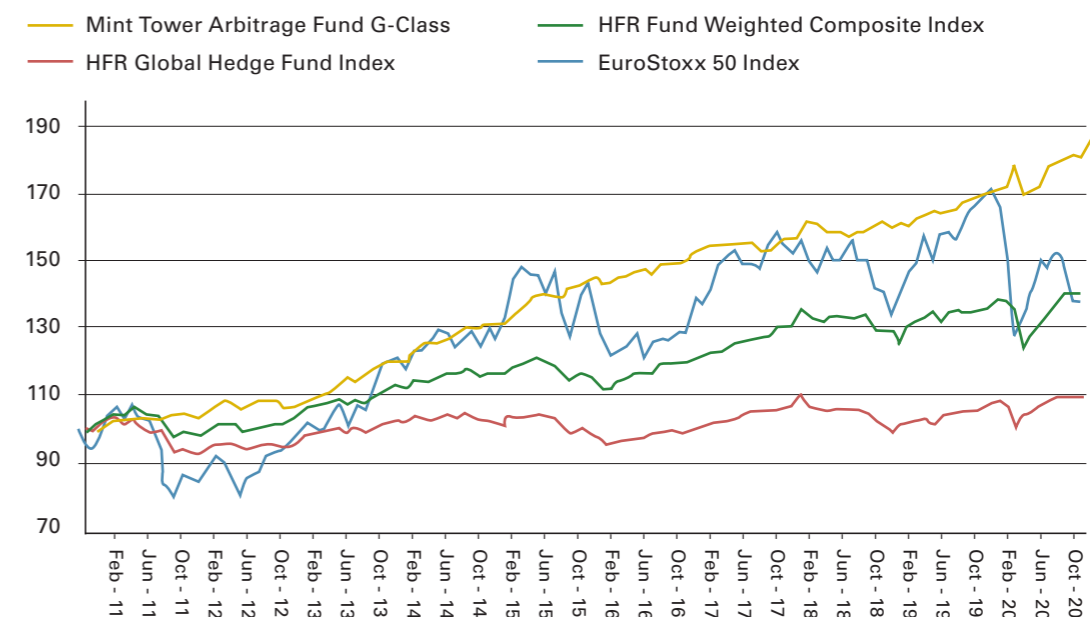
Wij bieden met onze strategieën de kans om te beleggen in een alternatief anders dan de traditionele aandelen- en obligatiemarkten. Dit zorgt voor verlaging van het risicoprofiel van de totale portefeuille. Met onze gedegen kennis en ervaring zorgen

we voor een zeer specialistische aanpak om u beleggingsdoelen te garanderen. Bij ons fonds ligt de nadruk op het minimaliseren van het risico, niet op het maximaliseren van het rendement.

Beleggingsuniversum

Wij zijn wereldwijd werkzaam met de focus op Europa en de VS met alle financiële instrumenten, waarvan 99% beursgenoteerd (convertibles, aandelen, derivaten, credits).

Net cumulative return



Instap vanaf

€ 100.000,-



Contact

Raphael Prins
Mint Tower Capital Management
+31 (0)20 797 7610
www.minttowercapital.com





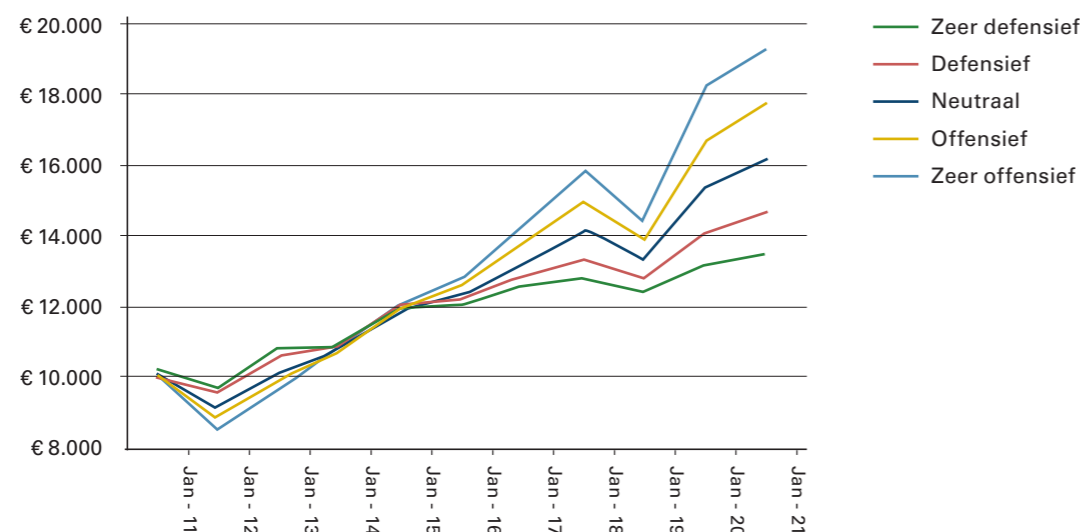
NNEK Vermogensopbouw

NNEK Vermogensopbouw is in 1986 in Groningen gestart met vermogensbeheer. Drie jaar na de oprichting openden we onze tweede vestiging in Amsterdam. Vandaag de dag werken we met onze gedreven teams vanuit Heerenveen en Amsterdam.

Nuchter, gedreven en toegankelijk

Onze kernwaarden zijn: nuchter, gedreven en toegankelijk. Vermogensbeheer en beleggen gaan vaak gepaard met jargon en dikdoenerij. Wij maken zaken niet moeilijker maar duidelijker.

Elke situatie, levensstijl en bijbehorende uitgavepatronen is uniek. Met een financieel plan, goede begeleiding én passende beleggingsdiensten is het mogelijk om in 'financiële rust' te leven. Dat doen wij in samenwerking met financieel adviseurs. Daarin is NNEK uniek. Geen enkele andere vermogensbeheerder in Nederland werkt exclusief en alleen via financieel adviseurs. Op deze manier krijgen onze klanten namelijk onafhankelijk financieel advies en vermogensbeheer, een betere beleggingservaring en een beter rendement. Onderzoek* toont aan dat de samenwerking tussen uw adviseur en uw vermogensbeheerder tot wel 3,75% aan toegevoegde waarde kan opleveren.



Vermogensopbouw/beleid

Bij NNEK belegt u automatisch maatschappijbewust. Het is tegenwoordig gemeengoed aan het worden, maar wij dragen graag een steentje bij aan een betere wereld. Wij helpen u op een duurzame manier aan een goed rendement om uw doelen te bereiken. NNEK selecteert beleggingen voor u die verantwoord omgaan met het milieu en de maatschappij. Bedrijven met onacceptabel gedrag sluiten wij dan ook uit. Bijvoorbeeld tabaksproducenten, thermische kolenmijnen en controversiële wapenfabrikanten. Daarnaast vinden wij het van groot belang dat u begrijpt hoe wij beleggen. Duidelijkheid, eerlijk en inzichtelijk.

NNEK biedt geen eigen fondsen aan en is onafhankelijk bij haar keuze van fondsen. Fondskosten hebben een negatieve invloed op het rendement van een beleggingsportefeuille. Het zo laag mogelijk houden van (fonds)kosten kan een enorm effect hebben op het lange termijn rendement. NNEK maakt daarom veelvuldig gebruik van indexfondsen waarvan de fondskosten bijna altijd lager zijn dan die van actief beheerde fondsen.

U belegt met een doel. Zodra u een rekening bij ons opent, is het aan ons de taak samen met uw adviseur u zo goed mogelijk te begeleiden naar het behalen van uw doel. Dit doen we door onze kennis te delen via onze Academie. Hier delen wij kennisvideo's en podcasts, maar ook door u via onze Mijn Doel-app te laten zien of u goed op weg bent. Graag informeren wij u meer over Mijn Doel-app.

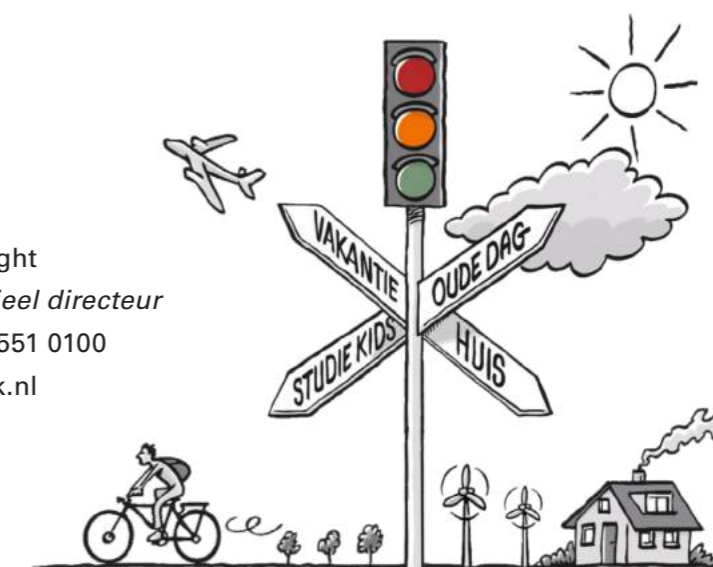
Instap vanaf:

Minimale inleg: € 1.000,-.



Contact

M. van Vught
Commercieel directeur
+31 (0)88 551 0100
www.nnek.nl



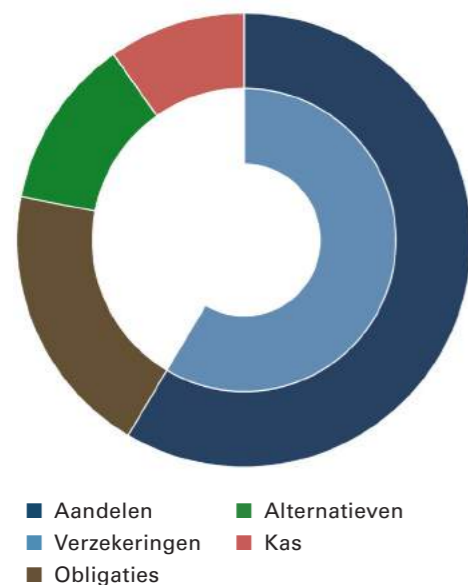
1 Vermogensbeheer

1Vermogensbeheer is in 2015 gestart en gevestigd in Bussum. Bij 1Vermogensbeheer realiseren we intelligent beheer van uw financiële belangen. Wij zorgen voor het behouden van vermogen in turbulente tijden en het geleidelijk laten groeien door de jaren heen. Dat is precies waar het bij ons om draait.

Visie

Tegen de stroom in geloven wij dat het beheer van uw vermogen juist een uitermate persoonlijke taak is die vaak maatwerk vereist. Daarbij werken we volledig onafhankelijk. Dit stelt ons in staat om precies die oplossingen te bieden die het beste bij u passen. Of u nu gaat voor vermogensbehoud, inkomen of groei: het geeft ons voldoening om maximaal in te spelen op uw wensen en behoeften.

Grafiek 1. Verzekerd beleggen

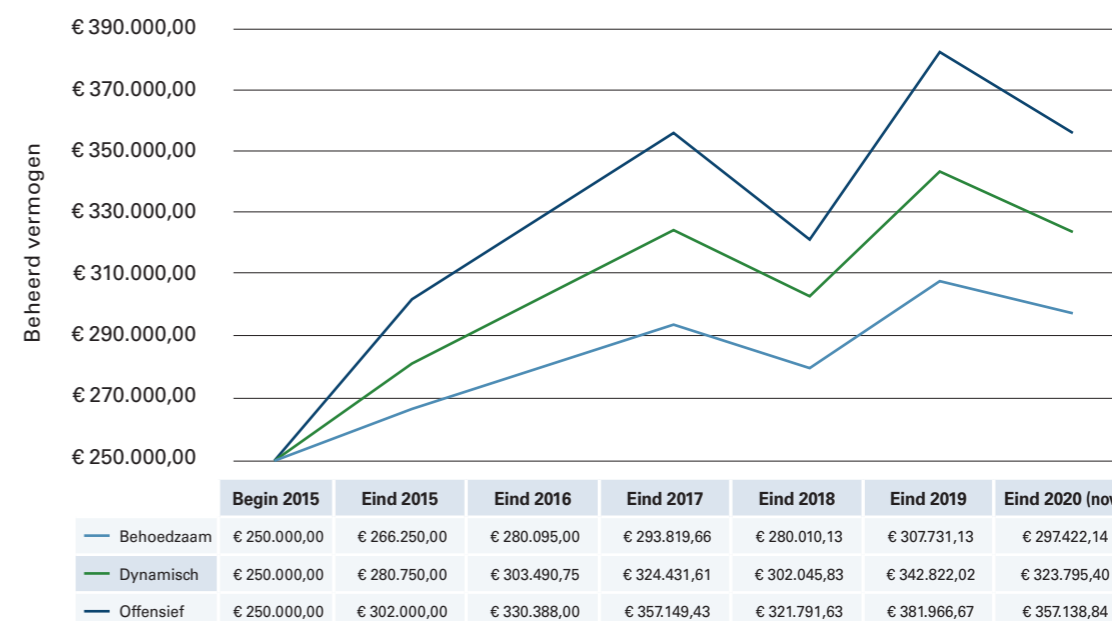


Beleggingen

Samen zetten we uw stip op de horizon en bepalen we een beleggingsplan dat bij u past. Wij hebben een gestructureerd en actief beleggingsbeleid waarbij we inspelen op kansrijke nationale en internationale aandelen, obligaties en edelmetalen. Vanzelfsprekend houden we ons hierbij altijd aan de met u afgestemde afspraken. Wat ons onderscheidt van andere partijen is dat wij uw vermogen altijd verzekeren tegen turbulente tijden. Zo optimaliseren wij uw rendement en kunt u rustig slapen.

Rendementen p.j.	Behoedzaam	Dynamisch	Offensief
2015	6,5	12,3	20,8
2016	5,2	8,1	9,4
2017	4,9	6,9	8,1
2018	-4,7	-6,9	-9,9
2019	9,9	13,5	18,7
2020 (tot nov.)	-3,3	-5,5	-6,5

Tabel 1. Rendement per jaar



Grafiek 2. Netto rendement per profiel

Instap vanaf
€ 50.000



Jim Tehupuring

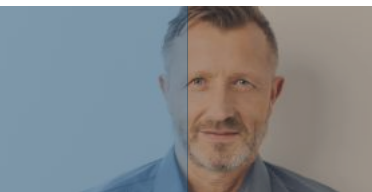


Ruud Starreveld

Contact

Jim Tehupuring, Ruud Starreveld
+31 (0)35 740 0250
www.1vermogensbeheer.nl





Mpartners vermogensbeheer

Mpartners is opgericht met als doel vermogen te beheren zoals wij ook ons eigen vermogen zouden beheren. We zijn van start gegaan in 2010 en gevestigd in Amsterdam. Als onafhankelijke vermogensbeheerder zijn wij gespecialiseerd in discretionair beheer vermogende particulieren, stichtingen en zakelijke beleggers.

Onze beleggingsfilosofie

Onze beleggingsfilosofie is sustainable value investing ofwel duurzaam waarde beleggen. We beleggen voor de lange termijn. We richten ons op het vermijden van permanent kapitaalverlies, niet op het verminderen van koersschommelingen. Belangrijke uitgangspunten zijn duurzaamheid van het business model, de sterkte van de balans, stabiliteit in het genereren van cashflow en waardering met een ruime veiligheidsmarge. Aldus een heel bewuste benadering voor het beleggen van uw vermogen. We streven naar een goed rendement op lange termijn voor onze cliënten, maar kapitaalbescherming staat altijd voorop.

Vermogensopbouw

Het vermogensbeheer van Mpartners wordt aangeboden als neutrale portefeuille waar wordt belegd in aandelen, vastrentende waarde en beursgenoteerd vastgoed. Daarnaast is het mogelijk je portefeuille op te bouwen uit enkel aandelen en beursgenoteerd vastgoed.

Rendement impact value neutraal portefeuille



2019	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	2019
Impact Value Neutraal Portefeuille										1,04%	2,21%	0,98%	4,29%
2020	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	2020
Impact Value Neutraal Portefeuille	-0,46%	-4,47%	-11,91%	7,04%	0,51%	2,46%	-1,03%	1,89%	-2,44%	-2,51%	9,79%	1,75%	-1,07%
2021	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	2021
Impact Value Neutraal Portefeuille	0,69%	-0,68%	5,06%	-0,09%	1,51%	0,20%							8,23%

Instap vanaf
€ 250.000



Contact

Didy van der Schilden
CAIA Partner
+31 (0)20 305 8851
www.m-partners.nl





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



den dulk & partners

financial coaching

| Faas Eliaslaan 13
3742 AR Baarn