

COMTESSA VERMOGENSBEHEER: ‘ONDANKS LAGE SPAARRENTE TOCH RENDEMENT MAKEN OP VERMOGEN IS ZEKER MOGELIJK’

Beleggen vereist het inzicht om de mogelijkheden op de aandelenmarkten te zien en daar snel naar te handelen. Wie zich niet professioneel met beleggen bezighoudt, mist daarom vaak de slag. Uitbesteden van je beleggingsactiviteiten brengt daarentegen weer andere nadelen met zich mee. Je vertrouwt je vermogen immers toe aan een organisatie, die je geld onnavolgbaar heen en weer kan schuiven en waarmee van een persoonlijke relatie geen sprake is. Deze problemen signaleerden ook de specialisten van Comtessa Vermogensbeheer, die hun vak op geheel andere wijze besloten uit te oefenen.

“Wij onderscheiden ons van grootbanken door de hoge mate van transparantie die wij onze cliënten kunnen bieden”, duidt directeur Dick de Haan de werkwijze van Comtessa Vermogensbeheer, een onafhankelijke Hoofddorpse vermogensbeheerder. “Daardoor kunnen wij een langjarige samenwerking aangaan, waarin we openheid en vertrouwen centraal stellen.”

TRANSPARANTIE VOOROP

De Haan en zijn collega-directeur Paul van Beek zetten uiteen hoe cliënten van grootbanken al snel het zicht op hun vermogen kwijtraken. “Grootbanken beleggen bijvoorbeeld in vastgoedfondsen”, legt Van Beek uit. “Als cliënt weet je dan wel dat je in vastgoed belegt, maar van wat er precies met je geld gebeurt heb je geen idee.” Dat is vaak ook terug te zien in hoge transactiekosten. Daarom belegt Comtessa Vermogensbeheer in individuele titels. “Zo weten cliënten precies wat wij met het vermogen in ons beheer doen en welke aandelen of obligaties zij in handen hebben, dat is zowel een transparante als een kostendrukkende manier van werken”, aldus Van Beek.

“Daarnaast zijn onze cliënten langdurig aan hun persoonlijke contactpersoon binnen onze overzichtelijke organisatie verbonden, met wie zij naar wens een nauwe werkrelatie en vertrouwensband kunnen opbouwen”, vult De Haan aan. “Daardoor is de cliënt voortdurend op de hoogte van onze activiteiten, terwijl diens contactpersoon de beleggingsdoelstelling, -horizon en -mogelijkheden helder voor ogen heeft en daarin proactief kan meedenken.” Zo tracht Comtessa de transparantie in de werkzaamheden te maximaliseren. “Een belangrijke wens van de Autoriteit Financiële Markten”, beaamt De Haan.

Ook de samenwerking met vertrouwde depotbanken draagt bij aan deze transparantie. Al tien jaar gaat het geld van Comtessa’s cliënten direct naar de depotbanken InsingerGilissen en BinckBank, zonder tussenkomst van andere partijen. Door gescheiden beheer en bewaring behoudt de cliënt bovendien de juridisch eigendom over de stukken.

BELEGGEN MET EEN BREED PERSPECTIEF

Naast een focus op transparantie, kenmerkt een top-down-benadering de werkwijze van Comtessa Vermogensbeheer. Op aflopende schaalniveaus selecteren de specialisten de gunstigst geprognoseerde beleggingsopties. Zo kiest Comtessa in dit proces bijvoorbeeld eerst het continent waarvan het de gewenste rendementen verwacht, en vervolgens het land, de bedrijfstak en de positie die het het gunstigst acht. “Dat voorkomt dat we met oogkleppen op in de meest opzichtige optie beleggen, terwijl een ander, minder in het oog springend aandeel het wellicht nóg beter doet”, stelt Van Beek.

Om deze kansen vervolgens ook ten volle te kunnen benutten, houden de directeuren van Comtessa Vermogensbeheer de eigen organisatie overzichtelijk, dynamisch en wendbaar. “Als onafhankelijke vermogensbeheerder kennen wij niet de belemmerende bedrijfsstructuren en beperkte beleggingsmogelijkheden van grootbanken”, benadrukt De Haan. “Daardoor kunnen wij snel handelen als de marktomstandigheden daarom vragen.” De beleggingsspecialisten van Comtessa

hebben immers toegang tot de research van de meest vooraanstaande effectenhuizen en signaleren zo – mede door hun jarenlange ervaring – al in een vroeg stadium de geringste ontwikkelingen op de financiële markten.

VEILIG BELEGGEN IN TREK

In aanvulling op de top-down-benadering ontwikkelde Comtessa Vermogensbeheer de zogenaamde sixpack-strategie. Daarmee stelt het de beleggingsportefeuille van iedere cliënt samen op basis van een van zes beleggingsprofielen. Dat profiel is vooraf en in samenspraak met de cliënt vastgesteld. Afhankelijk van de zeer offensieve tot ultra defensieve aard van het beleggingsprofiel belegt Comtessa in verschillende mate in elk van zes compartimenten, variërend van aandelengeoriënteerd tot vastrentend georiënteerd.

Hoewel het ook offensieve beleggingsmogelijkheden aanbiedt, heeft Comtessa Vermogensbeheer zich toegelegd op beleggingsvormen die zeer defensief en dus relatief veilig van aard zijn. Bij voorkeur komt Comtessa dan ook de defensievere beleggingsprofielen IV, V en VI overeen met cliënten. “Zeker nu vermogen op de bank zetten weinig meer oplevert en in de nabije toekomst mogelijk zelfs geld gaat kosten, merken wij dat er veel interesse is in onze defensieve beleggingsvormen”, erkent Van Beek. “Op een relatief veilige manier kunnen mensen zo namelijk toch een aanzienlijk rendement genereren.” Van Beek en mededirecteur De Haan nodigen geïnteresseerden dan ook van harte uit voor een eerste kennismaking.