



SEQUOIA

VERMOGENSBEHEER



SEQUOIA
VERMOGENSBEHEER

De Sequoiadendron giganteum is een karakteristieke boom met unieke eigenschappen. Hierdoor behoort hij tot één van de grootste, zwaarste, hoogste en oudste bomen op aarde.

Sequoia Vermogensbeheer heeft oog voor haar klanten. Al sinds haar oprichting hanteert zij een transparante en kostenmatigende werkwijze. Hiermee behoort zij tot één van de weinige 'Echt Onafhankelijke Vermogensadviseurs' van ons land.

EEN VITAAL VERMOGEN

Uw vermogen, daar wilt u zorgvuldig mee omgaan. Behoud ervan is het minste en een aardig rendement zou mooi zijn. Daarmee valt parkeren op een spaarrekening eigenlijk meteen af. De spaarrente is onvoldoende om de inflatie bij te benen en tegelijkertijd de belasting over uw vermogen te betalen. Alleen al voor behoud moet u een hoger rendement maken. Maar hoe? U kunt zelf gaan beleggen, maar als dat u minder aanspreekt, dan komt er al snel een vermogensbeheerder in beeld. Maar welke?

EEN PARTNER, GEEN VERKOPER

Bij voorkeur een partij die niet jaagt op verkoop, maar die uw belang als leidraad neemt. Per definitie onafhankelijk dus. Met maar één werkgever: de klant. Competent natuurlijk, met brede kennis en ervaring. Die niet hard roept over die expertise, maar er wel consequenties aan verbindt. Het is precies om die reden dat onze periodieke vergoeding een vast percentage is van uw beleggingswaarde op dat moment. Maak kennis met Sequoia Vermogensbeheer, een partner die daadwerkelijk staat voor uw belang.

●	ONZE KIJK OP VERMOGENSBEHEER	7
●	DE NORMEN ACHTER ONZE AANPAK	9
●	ONZE WERKWIJZE	10
●	MANDATEN EN TARIEVEN	11
●	HET VERHAAL ACHTER SEQUOIA	13
●	ER IS EEN KLIK? ONZE CONTACTGEGEVENS	14

De Sequoiadendron neemt de tijd om zich optimaal te ontwikkelen. Zijn gestage groei vormt de basis voor een lange levensduur.

Wij nemen de tijd om de juiste keuzes te maken, kansen te vergroten en risico's te verkleinen. Net als de Sequoiaboom gaan wij voor een gestage groei, zodat wij uw beleggingsdoel kunnen realiseren.



ONZE KIJK OP VERMOGENSBEHEER

UW DOELSTELLING IS LEIDEND

Ons vermogensbeheer is niet voor iedereen hetzelfde. Het wordt toegesneden op uw persoonlijke wensen en prioriteiten. Wat is het doel van uw beleggingen? Hoe lang wilt u beleggen en welke risico's zijn voor u acceptabel? Een zorgvuldige inventarisatie van uw situatie en voorkeuren bepaalt hoe onze beleggingsstrategie er voor u uit gaat zien. Wat is voor u de beste mix van risicodragende beleggingen en vastrentende waarden? Aansluitend brengen we al onze kennis en ervaring in, zodat uw doelstellingen bereikbaar worden.

STABIEL EN BEHEERST

Wij kiezen voor een rustige hand van beleggen en een gestage groei. Daar zijn belangrijke redenen voor:

- Het geeft ons de tijd voor een weloverwogen keuze, dit vergroot uw kansen en beperkt uw risico's.
- Het rendement is aantoonbaar hoger dan bij het constant aanpassen van de beleggingen binnen de portefeuilles.
- Het biedt u gemoedsrust.
- Het beperkt de transactiekosten.
- Het nemen van risico's loont vooral op de lange termijn. Alleen zo kunnen de jaren met hoge rendementen de jaren met lage of negatieve rendementen overtreffen. Het is een voorwaarde om uw beleggingsdoel te bereiken.

AFGEWOGEN RISICOSPREIDING

Beleggen is nooit zonder risico, maar met een breed gespreide beleggingsportefeuille worden die risico's aanzienlijk beperkt. Daar komt bij dat u met een uitgebalanceerde portefeuille een hoger rendement mag verwachten dan wanneer u uw vermogen op een spaarrekening stort.



De stevige wortels verankeren de boom en zorgen voor een stabiele basis. Zij staan in direct contact met zijn voedingsbodem, die van cruciaal belang is.

Onze voedingsbodem vindt haar oorsprong in een intensief contact met onze relaties. Onze transparante en persoonlijke werkwijze vormen de grondstoffen die een langetermijnrelatie bevorderen en in stand houden.

DE NORMEN ACHTER ONZE AANPAK

PERSOONLIJK

We vinden het noodzakelijk om onze cliënten regelmatig te ontmoeten. Daardoor houden we een goed beeld van uw wensen en mogelijke veranderingen daarbij. Het is een voorwaarde om optimaal voor u te beleggen. Persoonlijk contact is ook een belangrijke bouwsteen voor het versterken van de vertrouwensrelatie. Vertrouwen vraagt meer dan een solide overeenkomst. Het is mede gebaseerd op betrokkenheid. Juist daarom bedienen onze vermogensbeheerders ieder een beperkt aantal cliënten.

ONAFHANKELIJK

Om u een optimaal rendement te kunnen bieden is het nodig dat wij volstrekt onafhankelijk zijn. Voor u is het een waarborg dat wij geen enkel financieel gewin hebben bij het opnemen van een specifiek beleggingsproduct in uw portefeuille. Het garandeert dat wij alleen handelen in uw belang.

TRANSPARANT

Vertrouwen impliceert dat we volkomen transparant zijn. Daarom ontvangt u van ons elk kwartaal de volledige rapportage van uw beleggingsportefeuille. Deze rapportage geeft een helder inzicht in de kosten en het nettoresultaat. Los daarvan kunt u op elk moment de actuele status van uw financiële positie inzien via onze website. Daarnaast sturen we u elk kwartaal onze nieuwsbrief. Daarin staat een overzicht en analyse van de marktontwikkelingen over de afgelopen periode. Plus een toelichting op de door ons gehanteerde beleggingsstrategie. En tot slot onze visie op de nabije toekomst.

ONZE WERKWIJZE

Voor een grondige kennismaking moet je de tijd nemen. Een zorgvuldig stappenplan zorgt ervoor dat we niets over het hoofd zien:

FASE 1

KENNISMAKINGSGESPREK

De eerste kennismaking vindt - geheel vrijblijvend - plaats bij u thuis of bij ons op kantoor. Tijdens dit gesprek bespreken wij uw financiële situatie, uw specifieke wensen en doelstellingen. Daarnaast geven wij u inzicht in wat we doen, waarom we het zo doen en wat dat kan opleveren.

FASE 2

OPSTELLEN RISICOPROFIEL

Aan de hand van de inventarisatie tijdens het eerste gesprek stellen we voor u een persoonlijk risicoprofiel op. Daarmee wordt duidelijk welk rendement u redelijkerwijs mag verwachten bij het risico dat u wilt nemen.

FASE 3

VERMOGENSPLAN

Op basis van de inventarisatie stellen we ook een vermogensplan en een scenario-analyse voor u op. Het vermogensplan geeft helder weer hoe uw vermogen over de diverse beleggingscategorieën wordt verdeeld. Met een zorgvuldig gekozen beleggingsmix wordt voor u een portefeuille samengesteld die het beste bij u past. De scenario-analyse biedt inzicht in de verwachte ontwikkeling van uw vermogen.

FASE 4

VERMOGENSBEHEEROVEREENKOMST

Nadat alles met u is besproken, volgt het tekenen van de vermogensbeheerovereenkomst. Met deze ondertekening machtigt u Sequoia Vermogensbeheer om namens u het vermogen te beheren.

MANDATEN EN TARIEVEN

WELK BELEGGINGSMANDAAT PAST BIJ U?

Een mandaat is de bevoegdheid om namens u te mogen handelen. Sequoia Vermogensbeheer kent diverse beleggingsmandaten. Graag bespreken we samen met u wat de verschillen zijn tussen die mandaten en welk mandaat het beste past bij uw persoonlijke doelstellingen en wensen.

HELDERE TARIEVEN

Ons vermogensbeheer ontlast u van alle werkzaamheden bij het beleggen van uw vermogen. Dit resulteert in rendement en gemoedsrust. U betaalt hiervoor een contractueel overeengekomen beheervergoeding aan Sequoia Vermogensbeheer. Deze vergoeding wordt per kwartaal gefactureerd. De vergoeding is een vast percentage van de waarde van uw belegd vermogen aan het einde van het kwartaal. Daarnaast betaalt u bankkosten voor de transacties tijdens de periode in kwestie. Van alle kosten ontvangt u per kwartaal een overzicht.

Voor meer informatie over onze actuele tarieven kunt u onze website www.sequoiabeheer.nl bezoeken of contact met ons opnemen.

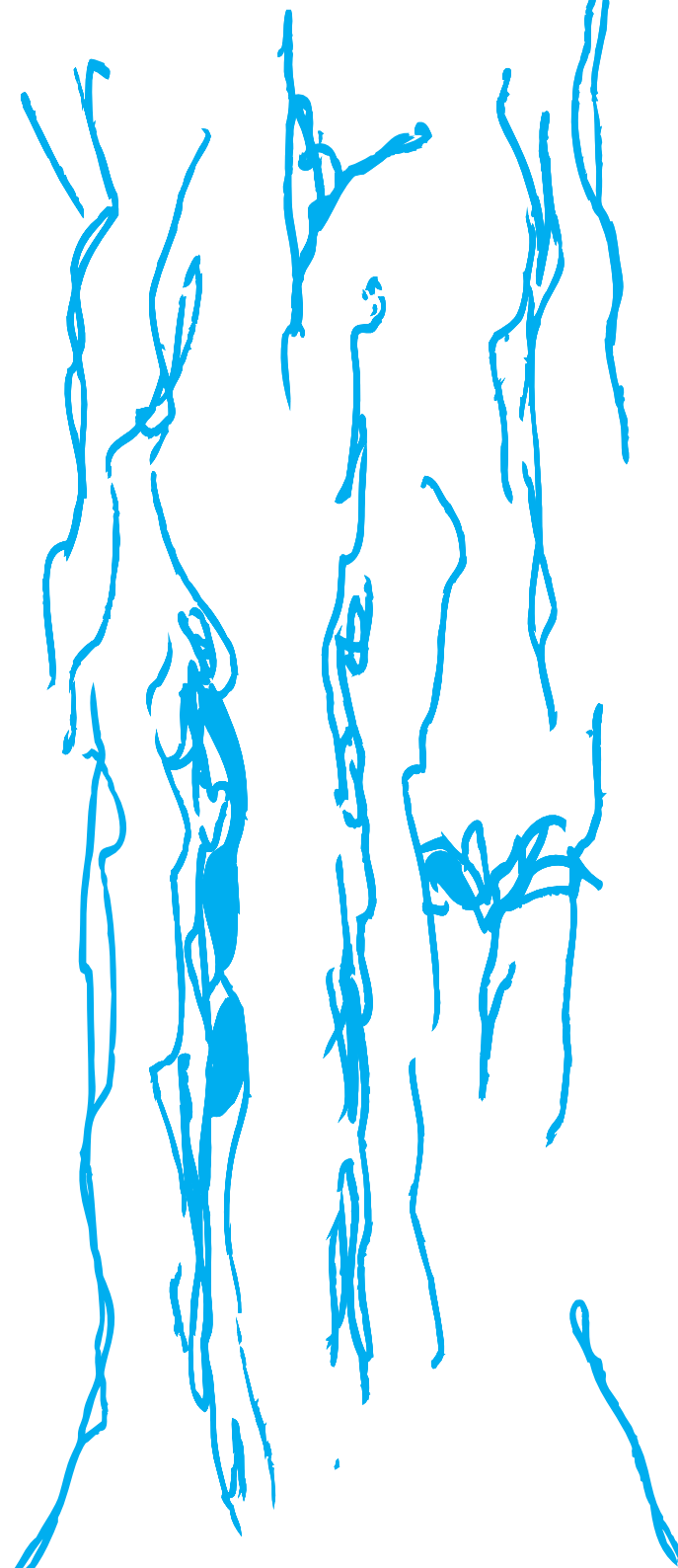
EEN BIJZONDERE BOOM IN HET ZONNETJE

De Sequoiadendron is een uitzonderlijk vitale boom. Door zijn gestage groei kan hij meer dan 2000 jaar oud worden. Dankzij zijn uitgekende groeistrategie wordt hij het hoogst van alle boomsoorten. Bij volwassenheid is de boom het grootste levende organisme op aarde. Hoe bereik je dat als boom?

Door te anticiperen op bedreigingen die fataal uit kunnen pakken. Een bosbrand heeft er nauwelijks vat op omdat de bast vrijwel geen hars bevat. Schimmels, insecten en bacteriën maken geen kans door de hoge concentratie tannine in de schors.

Door het spreiden van risico's als het om voortplanting en overleven gaat. Reproductie vindt niet alleen plaats via zaden, maar ook via spontane ontkieming van afgebroken takken, boomstronken en zelfs gekapte stammen die geconfronteerd worden met definitieve desintegratie bij de zagerij.

Door nauwe samenwerking met zijn omgeving. Storm heeft weinig grip op de Sequoia door clustering met soortgenoten. Als hoogste boom in zijn habitat heeft de Sequoia ook opvallend weinig allures. Via fotosynthese is hij de grootste producent van de chemicaliën die onmisbaar zijn voor andere organismen in zijn omgeving.



HET VERHAAL ACHTER SEQUOIA

WAAROM SEQUOIA VERMOGENSBEHEER IS OPGERICHT

Sequoia Vermogensbeheer is een initiatief van Dian Huyssen van Kattendijke en Herma de Wit. Tot 2000 hadden beide dames een ‘goudgerande baan’ als vermogensbeheerder bij verschillende grootbanken. Maar toch, er ontbrak iets; er was onvoldoende ruimte voor oprechte aandacht voor de klant. Het was te massaal. Dit ging ten koste van de vertrouwensrelatie met diezelfde klant. Er was ook iets teveel: de druk om te verkopen. Dit resulteerde in schimmige kosten, gedwongen winkelnering en perverse prikkels. Ingegeven door die groeiende onvrede met de gang van zaken bij grootbanken kwamen beide dames tot dezelfde conclusie: ‘Dit werkt niet fijn. Dit kan anders.’ Met als belangrijkste ambitie: een hechte vertrouwensrelatie opbouwen met klanten. Door oprecht betrokken te zijn. Door transparant en eerlijk te werken. Door onafhankelijk te opereren. Met als resultaat: Tevreden klanten en een prachtig bedrijf. De rest is geschiedenis.



ER IS EEN KLIK?

ONZE CONTACT GEGEVENS:

SEQUOIA VERMOGENSBEHEER

T 026 -3390290

E info@sequoiabeheer.nl

W www.sequoiabeheer.nl

Zijn hoofdtwijgen dragen de eivormige kegelvruchten. Die beschermd, tussen hun schubben, bevinden zich de zaden die het voortbestaan van de Sequoia zullen waarborgen.

Wij waken over uw vermogen en over het behaalde rendement. Het realiseren van uw beleggingsdoel is immers onze voornaamste zorg en daar plukt ú straks de vruchten van!



T +31 (0)26-3390290 - **F** +31 (0)26-3392320 - **E** INFO@SEQUOIBEHHEER.NL

WWW.SEQUOIBEHHEER.NL