

PORTFOLIO HEALTH CHECK

Voor de onmisbare transparantie

Weet u, of het rendement op uw portefeuille goed of toch misschien eerder slecht is? Welke investeringen bezit u werkelijk, wanneer de collectieve investeringen transparant worden gemaakt? Makelaarskosten, fondsvergoedingen, vermogensbeheerfees, administratiekosten en "Total Expense Ratio" zijn slechts enkele voorbeelden van vergoedingen, waar rekening mee gehouden moet worden. Het bijhouden van alle belaste kosten is zeer tijdrovend en kostbaar. Daarnaast is er een onaangename hoeveelheid verborgen kosten en risico's, die alleen specialisten zullen ontrafelen. Zijn er concentratierisico's of is de portefeuille sterk overgediversifieerd? Met een Portfolio Health Check creëren we de dringend benodigde transparantie. Een gedetailleerd kostenoverzicht geeft u een verbeterde onderhandelingspositie bij vermogensbeheerders en banken. Daarnaast wordt gecontroleerd of de vermogensbeheerder zich houdt aan de vastgestelde richtlijnen, wat meestal leidt tot een aanzienlijke risicoreductie.

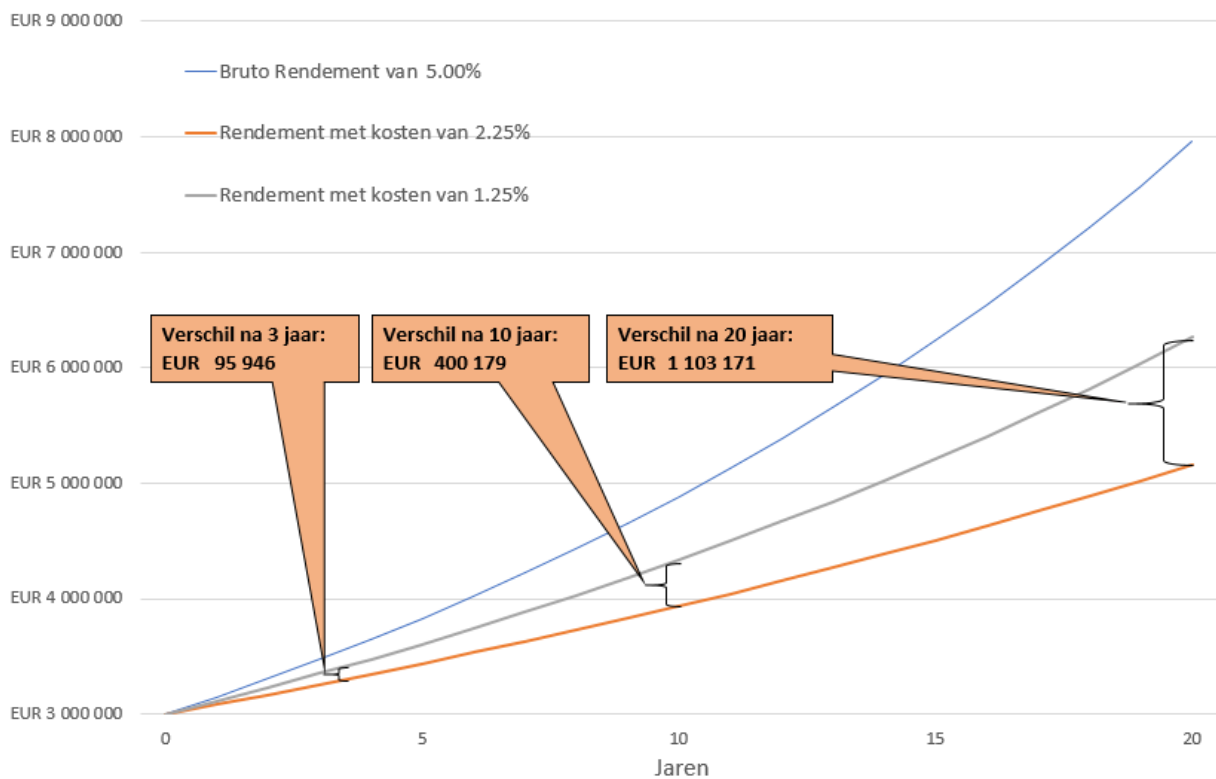
Verhoogde kostenstructuren hebben op de lange termijn een verwoestend effect op het

rendement. Een kostenreductie maakt een enorm verschil en leidt zelfs reeds op korte termijn tot aanzienlijke extra inkomsten (zie ommezijde). Ons team met jarenlange bancaire- en vermogensbeheerervaring analyseert uw portefeuille in een gestructureerd proces met behulp van de modernste analysemethodes. Zowel de gehanteerde feestructuur als de naleving van de vermogensbeheermandaten worden grondig herzien en op transparante wijze gepresenteerd. Op basis van de verstrekte documenten krijgt u een analyse van de belangrijkste kenmerken van uw portefeuille in een schriftelijk verslag. Dankzij deze analyse zijn vrijwel al onze klanten erin geslaagd om hun totale kostenstructuur aanmerkelijk te verlagen en zo aanzienlijke rendementsverbeteringen te realiseren. Daarnaast kan de beleggingsstructuur geoptimaliseerd worden, waardoor bestaande additionele risico's kunnen worden uitgesloten. Tot nu toe hebben we voor al onze klanten een aanzienlijke netto toegevoegde waarde kunnen realiseren.

Fees en verborgen kosten maken wel degelijk een verschil...

Performance Vergelijking

Gemiddeld jaarlijks rendement = 5.00%



Voor meer informatie:

Consilia Anstalt

Patrick Bos MLaw CEFA

Bud Delhees BA

Marktgass 11

LI-9490 Vaduz

Tel. +423 388 23 39

Mob. +41 79 359 13 53

patrick.bos@consilia.li

bud.delhees@consilia.li