

Cruciale jaren in vermogensbeheer

Trends, keuzes & kansen voor stichtingen



Stephan Frelink
Founder & CEO

In deze presentatie



Over Finner



Trends



Case Study



Kansen & risico's



Q&A

Finner is de nummer-1 vergelijker voor beleggers

“Als enige zetten we de complete markt op een rij. We leggen tarieven bloot en scheppen orde in alle opties. Zo weet u zeker dat u de keuze maakt die bij uw stichting past.”



Stephan Freelink

Founder & CEO

finner

>100.000

beleggers geholpen

97%

Beveelt ons aan

>1 mrd

Vindt jaarlijks de
beste plek

10jr

Historische data van alle
spelers uit de markt

Zonder plan, geen richting	Zonder duidelijke doelen kun je niet bepalen hoe je moet beleggen. Het plan bepaalt de route.
Zonder statuut, geen borging	Een plan zonder (geupdate) statuut is een losse flodder. Het statuut maakt afspraken bindend.
Het hoogste rendement is niet alles..	Elke beslissing beïnvloedt de balans tussen risico, rendement, kosten en duurzaamheid. There is no free lunch. Rendement is je beloning voor de hoeveelheid risico die je accepteert.
Er is veel meer mogelijk...	Over het algemeen onderschatten beleggers het aantal beschikbare keuzes. Er zijn meer dan 100 partijen met oplossingen. Bijna allemaal maken ze gebruik van de systeembanken.
Doe je eigen onderzoek..	Elke aanbieder heeft zijn eigen benchmarks en rekensystematiek. Wees kritisch en toets de afspraken op kosten, rendement en risico. Zorg voor de juiste governance, en een proces om bij te sturen...

Trends

finner



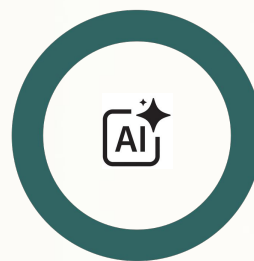
Significant groei
markt



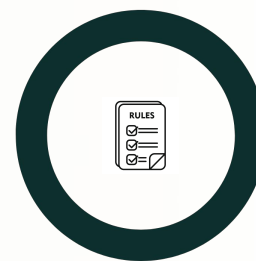
Minder spelers, maar
meer producten



Persoonlijk → online



AI verandert het spel



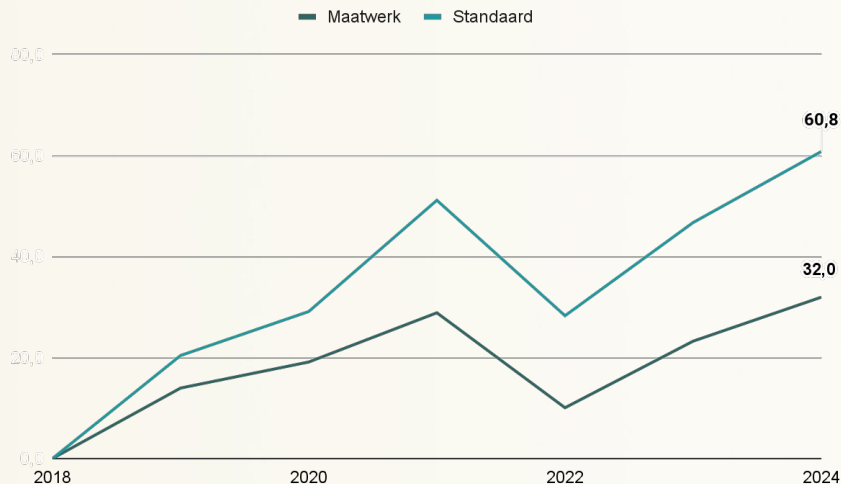
Regeldruk en prijsdruk zet
door

- Vraag -

Waar liggen voor jullie de kansen of risico's als
je naar deze trends kijkt?

Case Study - Intro 1/3

Aanleiding: Stichting heeft “gevoel” dat rendement achterblijft...



Resultaten audit:

- De maatwerkportefeuille heeft sinds de start significant minder gepresteerd dan de standaardportefeuille van dezelfde aanbieder met een gelijkwaardig risico.
- De stichting belegt via een complex maatwerkmandaat
- De nadruk ligt op duurzaamheid, terwijl dit niet expliciet in het beleggingsstatuut is opgenomen.
- De huidige portefeuille is lange tijd niet getoetst aan het beleggingsstatuut, met de aanbieder is weinig contact.

Case Study - Aanpak 2/3

In 3 stappen grip op het vermogen:

1. Check plan

- Audit beleggingsstatuut
- Update doel en uitgangspunten
- Vermogensplan met externe planner
- Update statuut

2. Selectie team

- Vergelijking en selectie van aanbieders per asset categorie.
- Onderhandeling tarieven
- Onboarding rekeningen

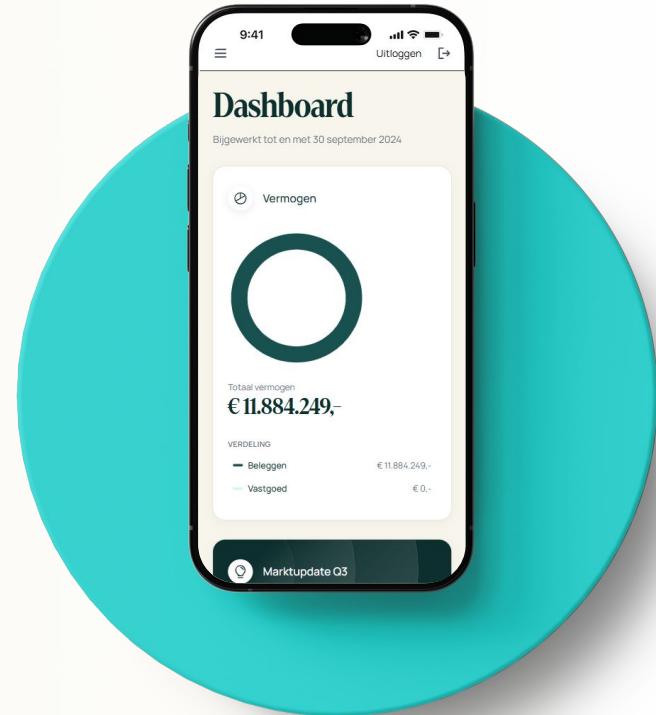
3. Bewaken

- Realtime analyse alle assets
- Bewaken van kosten en beleggingsstatuut
- Periodieke geconsolideerde rapportages aan bestuur

Case Study - Belangrijkste resultaten 3/3

- Een (financieel) plan dat richting geeft
- Verbeterde risico/rendementsverhouding van de portefeuille.
- Ruim 40% lagere kosten
- Optimalisatie governance; periodieke onafhankelijke rapportages voor het bestuur
- Voldoen aan beleggingsstatuut en proces om dit te borgen.

Rust bij het bestuur door grip op het vermogen.



- De belangrijkste kansen & keuzes -

De rode draad tussen klant, trends en de
praktijk

Thema	Keuzes	Kans
1. Beleid & Toetsing	→ Sluit onze portefeuille nog aan bij ons beleggingsstatuut? → Toetsen we regelmatig of onze strategische keuzes nog passen bij markt en doelstellingen?	AI en realtime dashboards maken (risico)beheer eenvoudiger. Herijking van beleid en portefeuille kan beter en met meer data.
2. Kosten & impact	→ Hebben we écht inzicht in onze kostenstructuur? → Voegen de (nieuwe) producten die we gebruiken aantoonbaar waarde toe of vooral complexiteit?	Technologie en concurrentie verlagen komende jaren de beheerkosten en vergroten transparantie. Nieuwe producten kunnen beter inspelen op specifieke wensen.
3. Relatie & Besturing	→ Hoe blijven we als bestuur voldoende in control als het beheer steeds digitaler verloopt? → Hoe leggen we donateurs duidelijk uit hoe ons beleggingsbeleid bijdraagt aan onze maatschappelijke doelstellingen?	Digitalisering maakt beheer en rapportage toegankelijker, en biedt kansen om transparant te laten zien (aan donateurs) hoe beleggingen bijdragen aan de doelstellingen van de stichting.

Checklist voor de volgende bestuursvergadering

- 1. Sluit onze huidige portefeuille nog volledig aan bij ons beleggingsstatuut?**
(Of zitten er ongemerkt afwijkingen in risico, spreiding of duurzaamheid?)
- 2. Hoe vaak toetsen we of onze strategische keuzes nog passen bij de huidige markt en onze doelstellingen?**
(Zijn onze keuzes van 5 jaar geleden nog steeds de beste keuzes?)
- 3. Hebben we écht inzicht in de kostenstructuur van onze beleggingen?**
(En weten we of dit efficiënter kan zonder kwaliteit te verliezen? Hoe profiteren we van lagere kosten?)
- 4. Hoe transparant is ons huidige rapportage- en toetsingsproces?**
(Kunnen we als bestuur onze keuzes objectief verantwoorden, intern én extern?)
- 5. Maken we optimaal gebruik van onafhankelijke data en benchmarking om onze beheerder(s) te beoordelen?**
(Of vertrouwen we vooral op wat zij zelf aanleveren?)



Q&A

finner



Bedankt

finner

Contact



Stephan Freeling

Directeur

+31 (0)6 31788943

Bezoekadres

Minervahuis I, Meent 106

3011 JR Rotterdam

stephan@finner.nl

www.finner.nl

Disclaimer

Copyright © 2025 We Like Finance B.V. Finner is een handelsnaam van We Like Finance B.V. Alle rechten voorbehouden. De informatie in deze presentatie is eigendom van finner.nl en mag niet worden gekopieerd of gedistribueerd zonder de uitdrukkelijke toestemming van finner.nl. De informatie is met grote zorg samengesteld, maar kan desondanks onjuistheden bevatten. De informatie is niet gegarandeerd accuraat, compleet of actueel. Finner kan niet aansprakelijk worden gesteld voor schade of verliezen die ontstaan door het gebruik van deze informatie en aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor beslissingen gebaseerd op de weergegeven informatie.

finner