

Duurzaam beleggingsbeleid

Bij Eenhoorn geloven wij dat beleggen in veel gevallen onderdeel moet uit maken van een financieel plan. Natuurlijk is het belangrijk dat u eerst voor een buffer zorgt, geld wat op een spaar-rekening staat voor onvoorziene uitgaven. Voor het geld wat u voor langere termijn niet nodig heeft kunt u overwegen om dit te beleggen. Zeker met de huidige rentestand. Samen bepalen we welk risico u bereid bent te nemen en wat de doelstelling is van uw belegging. Dit is een zorgvuldig en belangrijk proces in onze advisering. Daarom werken wij met een goed doordachte financiële planning als basis voor uw beleggingsbeslissingen.

Eenhoorn biedt u met het Fondsenplatform professioneel vermogensbeheer, waarbij u profiteert van een wereldwijde spreiding over duurzame beleggingsfondsen. U belegt in verschillende beleggingscategorieën en in de beste fondsen. Hierdoor realiseert u met uw beleggingen een spreiding alsof u belegt met vele miljoenen euro's.

De portefeuille wordt dusdanig ingericht dat er een evenwichtige verhouding is tussen rendement en risico waarbij het duurzame karakter van zorgvuldige geselecteerde beleggingsfondsen wordt gecombineerd met zogenaamde passief beheerde fondsen. Het aandeel van de duurzame beleggingsfondsen binnen het zogenaamd hoog-risicogedeelte in portefeuille bedraagt minimaal 50%.

Bij deze selectie ziet Eenhoorn er op toe dat de basis van de duurzame beleggingsfondsen is gebaseerd op de volgende beginselen:

- Er wordt belegd in ondernemingen die bijdragen aan een duurzame samenleving, of in ondernemingen die een toonaangevende rol vervullen op het gebied van duurzaamheid;
- Bij staatsobligaties wordt er belegd in goed functionerende democratieën, landen vrij van sancties door de Verenigde Naties en landen die belangrijkste, breed ondersteunende conventies van de Verenigde Naties onderschrijven
- De geselecteerde beleggingsfondsen hanteren zo veel mogelijk een uitsluitingsbeleid op bepaalde controversiële onderdelen, denk hierbij aan: schending van de mensenrechten, kinderarbeid, wapenindustrie, bont, walvisvaart, tropisch hardhout, palmolie, bio-industrie, dierproeven etc.

Wij zijn van mening dat duurzaam beleggen niet alleen goed is voor de wereld. Ook voor beleggers zijn er voordelen aan verbonden. Ondernemingen die onvoldoende rekening houden met mens, milieu en maatschappij, kunnen daarvan nadelige gevolgen ondervinden. Met alle risico's van dien, ook voor de belegger.

Duurzame ondernemingen daarentegen lopen minder risico dat hun koers onderuit gaat doordat zij negatief in het nieuws komen wegens milieublunders, betrokkenheid bij wapens, slechte arbeidsomstandigheden of kinderarbeid. Zij weten medewerkers aan zich te binden en vergroten hun stabiliteit door goede banden met hun omgeving.

Bovendien hebben duurzame bedrijven vaak een goed doordachte strategie voor de lange termijn. Daardoor zijn ze beter voorbereid op de toekomst. Ze voldoen al aan milieueisen en andere regels, en hebben hun beleid en organisatie beter op orde.

Daarnaast worden fondsen geselecteerd op kosten efficiency en bestendigheid van het beleid. Dat voorkomt dat er onnodig veel wordt gemuteerd door de fondsmanagers wat ten koste gaat van het fondsrendement. Tevens kennen de fondsmanagers een efficiënt kostenbeleid bij het aan- en verkoopbeleid van stukken waardoor er geen prijsdruk ontstaat binnen de portefeuilles. Daarom nemen wij ook, naast actief beheerde fondsen, passief beheerde fondsen op in onze portefeuille omdat wij van mening zijn dat de fondsbeheerders niet de markt kunnen voorspellen en ook niet weten welke aandelen of obligaties het beter zullen doen binnen de diverse asset classes.

Alle portefeuilles die wij onder ons advies hebben worden eenmaal per jaar ge-herbalanceerd. Dat houdt in dat de portefeuilles worden teruggezet in het oorspronkelijk risicoprofiel, zodat u niet teveel of te weinig risico in uw portefeuille heeft. Wij zijn van mening dat u niet meer risico moet nemen dan nodig is voor het behalen van uw (beleggings)doel!

Eenhoorn kan de markt niet voorspellen, wij kunnen u ook geen hoge rendementen beloven of garanderen. Deze belofes zijn snel gemaakt maar worden zelden vervuld, vaak ten koste van de belegger. Wat we u wel kunnen beloven is dat wij er voor u zijn, persoonlijk en deskundig. Onze werkzaamheden beperken zich niet tot enkel uw vermogen, onze unieke benadering zorgt ervoor dat wij continue uw financiële overzicht in kaart hebben en u op basis hiervan adviseren. Op deze manier zorgen wij er voor dat uw doelen altijd in zicht blijven en sturen we op tijd bij waar dat nodig is.