



**Ontzorgd tot en
met de toekomst
van uw kapitaal**

Vrij vermogensadvies
voor een kapitale toekomst





Uw vrijheid, en die van volgende generaties

Wij zijn CapitalCare Company. Wij regisseren uw vermogen. Bij ons kunt u terecht voor onafhankelijk vermogensadvies en -beheer op maat. Van sparen, beleggen en direct investeren tot en met familiefondsen. Wij nemen alle aspecten mee, kijken naar uw persoonlijke situatie en naar het totale plaatje van uw vermogenspositie.

Wij helpen u uw financiële doelstellingen te bepalen en te behalen. Voor uw vrijheid, en die van toekomstige generaties. Alles volledig onderbouwd, met risico's en rendementen in balans. Met onze ervaren adviseurs en ons uitgebreide netwerk van specialisten werken wij vanuit een onafhankelijke positie en uitsluitend in uw belang. De toekomst van uw kapitaal is bij ons in goede handen.

CapitalCare Company is van alle markten thuis waar het gaat om het financieel ontzorgen. U kunt bij ons terecht voor een breed scala aan diensten, afgestemd op uw persoonlijke situatie en wensen. Wij ontzorgen tot en met de toekomst van uw kapitaal.

Vermogensplan

CapitalCare Vermogensplan is een persoonlijk en allesomvattend plan, dat geen beperking kent in soorten beleggingen, beleggingsstijl of betrokken vermogensbeheerders. We maken uw doelen inzichtelijk en werken hier samen naartoe. Hierbij kijken wij niet alleen naar uw beleggingen, wij betrekken uw totale vermogenspositie en -structuur in onze aanpak.

Beleggingsplan

CapitalCare Company heeft een innovatieve en efficiënte manier van beleggen. Wij spreiden uw portefeuille naar uw wensen via de core-satellite-strategie, waarbij gebruik wordt gemaakt van de beleggingsvaardigheden van de beste nationale en internationale vermogensbeheerders. Onderbouwd en slim beleggen vormt een optimale mix van risico en rendement.

Family office

Het goed regelen van familiezaken en -kapitaal. Volledig ontzorgd door onze family officers. U kunt hierbij denken aan de opzet van een familiefonds, familiehypotheken of een vermogensgroeiplan voor de kinderen. Maar ook zaken als schenken en nalaten, een levenstestament of maatschappelijke doelstellingen vallen onder onze family office. Uw volledige estate planning kan worden meegenomen in onze dienstverlening.

Overige adviesmogelijkheden & expertise

CapitalCare Company biedt ook expertise en service op het gebied van financieringen, pensioenen en een breed scala aan specifieke beleggingsinstrumenten (zoals bijvoorbeeld private equity, vastgoed en duurzaam beleggen). Dit kan ingezet worden als onderdeel van de totale vermogenszorg, maar ook voor losse trajecten of specifieke vraagstellingen zijn wij beschikbaar.

Vermogensbeheer op maat

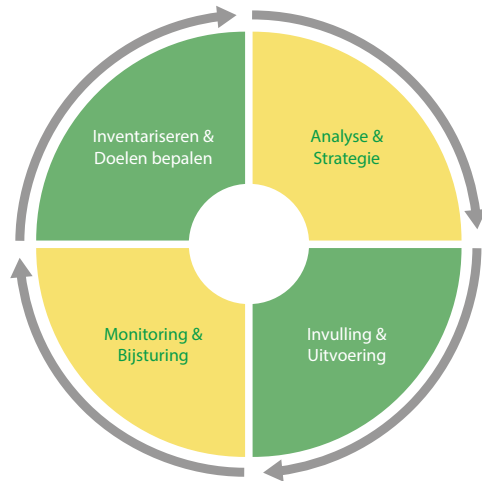
Vermogensbeheer vraagt om maatwerk. Met onze vertrouwde adviseurs en jarenlange beleggingservaring, realiseert CapitalCare Company de financiële doelen van u en uw familie.

Wanneer we het over uw vermogen hebben, hebben we het niet alleen over uw financiën. We kijken naar wat u belangrijk vindt in het leven en wat uw dromen zijn. We maken uw doelen inzichtelijk en werken hier samen naartoe. Hierbij kijken wij niet alleen naar uw beleggingen, wij betrekken uw totale vermogenspositie in onze aanpak. Het opzetten van estate planning (schenken en nalaten) en family office services kunnen eveneens onderdeel uitmaken van onze dienstverlening.



Vermogensplan

Een goed vermogensplan stelt u in staat om betere beslissingen te nemen. Het CapitalCare Vermogensplan is een persoonlijk en allesomvattend plan, dat geen beperking kent in soorten beleggingen, beleggingsstijl of betrokken vermogensbeheerders. Het omvat zowel beursgenoteerde als niet-beursgenoteerde beleggingen (zoals vastgoed en private equity). Ook adviseren en bemiddelen we bij financieringen en pensioenproducten. We kijken naar fiscale en juridische structurering en bieden begeleiding bij bedrijfsoverdracht.



Het samen met u ontwerpen van een vermogensplan kent een vaste structuur. In de planningsfase maken we een inventarisatie: een uitgebreide analyse aan de hand van uw persoonlijke vermogenssituatie en uw wensen en doelstellingen voor de toekomst. Op basis daarvan wordt de strategie bepaald. De tweede fase is de uitvoeringsfase. Selectie van de juiste producten en diensten en controle op de uitvoering zijn daarin de sleutelfactoren voor succes.

Inventarisatie en planning

Wij kunnen u pas goed adviseren als wij weten wie u bent, wat u drijft en welke zorgen er bij u leven. Een goede inventarisatie is het vertrekpunt van ieder advies. Instrumenten als financiële planning en beleggingssimulatie helpen ons vervolgens om de haalbaarheid van uw doelstellingen in te

schatten. Met vermogensstructurering en estate planning wordt dit proces verder geoptimaliseerd.

De inventarisatie wordt minimaal eens per jaar herhaald. Indien een meer uitgebreide inventarisatie gewenst of noodzakelijk is, wordt een financiële planning gemaakt of worden externe experts ingeschakeld. Vervolgens bepalen we de strategie waarmee de doelstellingen bereikt moeten worden en toetsen we de haalbaarheid met behulp van scenarioanalyse. Pas wanneer het adviestraject is afgerond, buigen wij ons over de voor u geschikte productoplossingen.

In uw persoonlijke vermogensplan kunnen de volgende onderdelen opgenomen worden:

- Dynamisch cliëntprofiel
- Financiële planning en cashflowanalyse
- Beleggingssimulatie
- Beleggingsplan
- Fiscaal-juridische positie en vermogensstructuur
- Nalatenschaps- en schenkingsplanning

Uitvoering: uw vermogen in goede handen

Nadat de planningsfase is doorlopen en de juiste strategie is gekozen, houden we toezicht op de ontwikkeling van uw vermogen en de risico's waaraan dit is blootgesteld. Financiële ontzorging staat hierbij centraal. Wij houden voor u de vinger aan de pols met dagelijks management. We meten periodiek of u nog op koers ligt om uw doelen te behalen, of dat er bijgesteld moet worden. Is dat laatste

het geval, dan voeren wij wijzigingen door en zorgen ervoor dat alles weer naar behoren wordt opgelijnd. Het spreekt voor zich dat iedere actie zorgvuldig met u wordt afgestemd. U krijgt rust over uw privéfinanciën, omdat die professioneel en goed gemanaged worden. U heeft er weinig omkijken naar.

Van implementatie tot monitoring

Het selecteren van de juiste leveranciers, het op elkaar afstemmen van productoplossingen en het implementeren van de gewenste fiscale en juridische structurering is bij CapitalCare Company een logisch vervolg op de analyse- en adviesfase.

Voorbeelden van onderdelen die in het vermogensmanagement kunnen worden opgenomen:

- Manager selectie, implementatie en coördinatie
- Overzicht en controle met de AssetMonitor
- Digitale kluis
- Risicomanagement
- Dagelijks management en ontzorging
- Vermogenszorg en family office services

In de uitvoeringsfase zal een belangrijke rol zijn weggelegd voor beleggen. Wij willen u hierbij niet beperken in de mogelijkheden. Wij bieden daarom een veelheid aan beleggingsoplossingen aan, zowel beursgenoteerd als niet-beursgenoteerd en zowel nationaal als internationaal.



Beleggingsplan

CapitalCare Company heeft een innovatieve en efficiënte manier van beleggen. Hierbij spreiden wij uw vermogen over diverse beleggings-categorieën en werelddelen, waardoor een optimale mix van rendement en risico wordt bereikt.

Beleggingsfilosofie: core-satellite-strategie

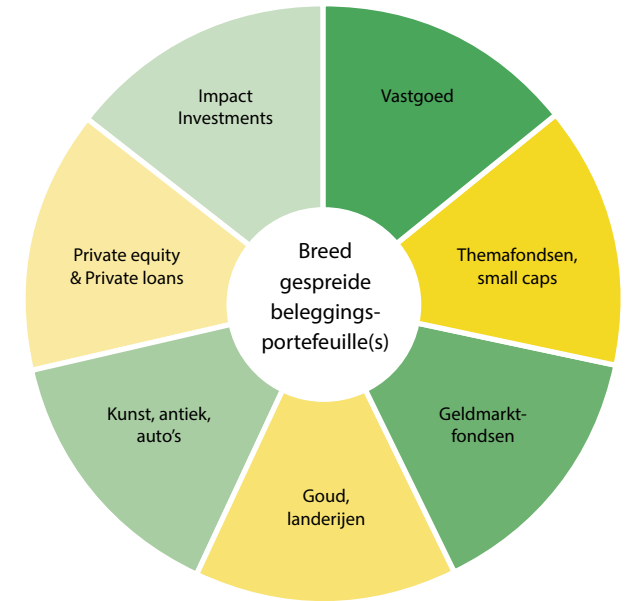
Wij beleggen uw vermogen zoals u dat wilt. Vanuit onze rol als vermogensmanager hebben wij geen specifieke voorkeur voor een bepaald type belegging. Wij geloven in de vrijheid van mogelijkheden. Wél adviseren we een uitgebreide spreiding over de verschillende beleggings-categorieën. Hoe groter de spreiding, hoe lager het risico. En dit is de meest effectieve manier om te profiteren van wat de financiële markten te bieden hebben. We creëren een evenwichtige portefeuille, waarmee u uw doelstellingen behaalt.

Het rendement van de portefeuille is grotendeels afhankelijk van de verhouding tussen aandelen en obligaties. Wij werken met de core-satellite-strategie. In dit voorbeeld hebben we ervoor gekozen om te werken met een kern van één of meer breed gespreide beleggingsportefeuilles: de core. Hiermee behalen we het gemiddelde marktrendement tegen lage kosten én tegen lage beweeglijkheid. Deze beleggingen zijn makkelijk liquide te maken. Daaromheen wordt vervolgens een aantal beleggingen geselecteerd, de satellites, die voor extra rendement moeten zorgen en waarbij aanvaard wordt dat de koersen beweeglijker zijn of het geïnvesteerde bedrag langer vastzit. Het extra rendement moet dit extra risico dan compenseren, evenals de kosten die meestal hoger zijn.

Dit is slechts één voorbeeld. Onze core-satellite-strategie kan op diverse manieren worden ingevuld, afhankelijk van wensen en behoeften.

Een team van experts

Iedere vermogensbeheerder heeft zijn eigen specialisatie en expertise. Om die reden selecteren wij een team van



Illustratie voorbeeld core-satellite-strategie

experts. Sommige beheerders blinken uit in het selecteren van goede bedrijven (stock picking), terwijl andere weer beter zijn in het verdelen van vermogen over beleggings-categorieën (asset allocatie). Ook qua beleggingsstijl bestaan er veel verschillen. Wij volgen een groot aantal vermogensbeheerders met ieder hun eigen stijl en kenmerken. De rendementen en risico's van deze beheerders worden elk kwartaal onder de loep genomen. Indien een beheerder te lang achterblijft bij zijn peers en daar geen acceptabele reden voor is, stellen wij wijzigingen aan u voor.



Family office

Achter elk vermogen zit een verhaal. Een verhaal van soms meerdere generaties. Persoonlijk en uniek, zoals ook onze benadering. Wij helpen u graag met het realiseren van uw financiële doelstellingen. Of het nu gaat om groei, vermogensbehoud of nalatenschap.

Behalve ondergenoemde opties kunnen de family officers van CapitalCare Company ook ondersteuning en advies bieden bij zaken als een vermogensgroeiplan voor kinderen, familiehypothek en vermogenszorg voor ouderen. Indien van toepassing kunnen wij u ook bijstaan op het gebied van executele, bewind, volmacht, mentorschap en toezicht.

Schenken en nalatenschap: estate planning

Het is verstandig om na te denken over uw nalatenschap. Dat is niet alleen belangrijk voor de verdeling van uw vermogen, maar ook hoe het later moet met uw zakelijke en andere belangen. Het geeft rust om dit goed geregeld te hebben. Samen met u maken we een overzicht hoe u op een fiscaal en juridisch slimme manier uw vermogen doorgeeft aan de volgende generatie. Dit kan zowel bij leven als na uw overlijden, zodat zij niet onnodig veel vermogensbelasting of erfbelasting hoeven af te dragen. We noemen dit estate planning, oftewel vermogensoverdracht.

Samen met uw kinderen in een familiefonds

Er komt een tijd dat u uw vermogen wilt overdragen. Het samen met uw kinderen opzetten van een familiefonds biedt de perfecte oplossing. Zo kunt u uw vermogen geleidelijk overdragen en uw kinderen langzaam vertrouwd maken met de aanwezigheid van een groot vermogen. U houdt zelf alle touwtjes in handen zo lang u wilt. CapitalCare Company is vertrouwenspersoon voor diverse vermogende families en heeft veel ervaring bij behoud en overdracht van het familievermogen.

Wat teruggeven aan de maatschappij

Misschien wilt u niet alleen dat u en uw familie het goed geregeld hebben, maar wilt u ook een steentje bijdragen aan maatschappelijke ontwikkelingen. U kunt dat doen door te schenken aan goede doelen. Dat kan op veel manieren. U kunt zo af en toe wat in de collectebus stoppen of wat overmaken naar maatschappelijke organisaties. U kunt aan uw giften ook een periodiek karakter meegeven, bijvoorbeeld via een lijfrentegift waaraan u zich voor minimaal vijf jaar verbindt.

Wilt u het nog serieuzer aanpakken, dan zou u zelfs een eigen goededoelensichting kunnen oprichten, of een deel van uw nalatenschap ten goede laten komen aan een fonds op naam. Elk van deze keuzes heeft zo zijn eigen fiscale gevolgen en brengt zijn eigen regelwerk met zich mee.

Over CapitalCare Company

CapitalCare Company bestaat sinds 2013 en is gevestigd te Amsterdam. CapitalCare Company bestaat uit ervaren professionals met een achtergrond in private banking. Wij bieden dienstverlening aan ondernemers, business professionals en vermogende particulieren. Onze toegevoegde waarde zit in de integrale benadering van vraagstukken. Wij beleggen niet alleen voor u, wij zorgen ook voor de juiste vermogensstructuur. Wij zorgen ervoor dat alle randvoorwaarden goed geregeld zijn.

CapitalCare Company onderscheidt zich voorts door haar innovatieve en efficiënte manier van beleggen, waarbij gebruik wordt gemaakt van de beleggingsvaardigheden van de beste nationale en internationale vermogensbeheerders. Hierbij wordt uw vermogen gespreid over diverse beleggingscategorieën en werelddelen, waardoor een optimale mix van rendement en risico wordt bereikt.

Wij stellen vervolgens een mandje voor u samen van meerdere van deze vermogensbeheerders, waardoor ook het beheerdersrisico wordt gespreid. Deze best-of-class selectie kan vervolgens worden aangevuld met thematische beleggingen om eigen accenten aan te brengen.

Onafhankelijk en transparant

Wij begeleiden u vanuit een volstrekt onafhankelijke en transparante positie. Onafhankelijk, omdat wij niet zelf direct uw vermogen beheren en er dus geen tegenstrijdige belangen ontstaan. Transparant, omdat onze verdiensten uitsluitend bestaan uit de vergoeding die wij vooraf met u hebben afgesproken. Uiteraard zijn wij alert op een opeenstapeling van kosten en slagen wij er vaak in substantiële kortingen te bedingen.

Tarieven

CapitalCare Company biedt verschillende arrangementen met toepasselijke tarieven. In onze tariefstelling hanteren wij zowel uurtarieven als percentages over het vermogen. Buiten de vergoeding voor onze dienstverlening moet u ook rekening houden met externe kosten en btw.

Voor meer informatie over arrangementen en overige tarieven, staffels en uurtarieven verwijzen wij u graag naar onze website: www.capitalcarecompany.com/tarieven

CapitalCare Company biedt dienstverlening toegankelijk voor vermogen onder management vanaf € 250.000 voor beleggen en vanaf € 1.000.000 voor uitgebreid vermogensmanagement.

Wilt u uitgebreidere informatie of een offerte op maat? Of wilt u een afspraak maken om uw situatie te bespreken? Onze vermogensregisseurs staan voor u klaar. De koffie trouwens ook.

**Vrij vermogensadvies
voor een
kapitale toekomst**





The CapitalCare Company B.V.

Daalwijkdreef 47
1103 AD Amsterdam
The Netherlands
Tel: +31 (0)20 820 87 54

info@capitalcarecompany.com
www.capitalcarecompany.com