

Dienstverlening OAKK

Samen zorgen voor onze klanten

Een bijzondere relatie tussen de Financieel Adviseur en OAKK: we zorgen samen voor de klant en hebben een verwerkersovereenkomst (AVG). Met een goede samenwerking zorgen we ervoor dat we de klant optimaal bedienen en iedere betrokken partij levert zijn toegevoegde waarde. Dat is de OAKK dienstverlening; de klant staat centraal.

Rol van de Financieel Adviseur

De adviseur is de 'relationele spil' tussen klant en OAKK Beheerd Beleggen: de vertrouwensadviseur van de klant, ook in vermogensbegeleiding. Hij of zij gebruikt de OAKK portal om digitaal, de vermogensbegeleiding en –monitoringactiviteiten voor klanten veilig, efficiënt en zorgvuldig uit te voeren.

Door andere dienstverlening aan klanten, zoals bemiddeling bij hypotheek en verzekeringen, heeft hij of zij veel kennis over de klanten. Zo krijgt de klant het beste van twee werelden: onafhankelijke vermogensbegeleiding gebaseerd op diepgaande kennis over de klant en professioneel vermogensbeheer voor de realisatie van een vermogensdoel.

OAKK ziet in Nederland een groeiende rol voor adviseurs in onafhankelijke vermogensbegeleiding. Daarom werken wij graag met hen samen om deze advisering te optimaliseren.

De belangrijkste taken van de adviseur die wij verwachten in de samenwerking met OAKK zijn:

- Het geven van **Inzicht**: geeft klant inzicht of er met sparen en/of beleggen vermogensdoelen kunnen worden bereikt en welke aspecten hierbij aan de orde zijn of komen.
- Het aanreiken van **Kennis**: wat beleggen met zich mee brengt, de mogelijke vermogensontwikkeling op basis van een gekozen middelenverdeling in diverse scenario's en de mogelijke risico's die gekoppeld zijn aan beleggen.
- Het **Inventariseren**: het opvragen en inventariseren van relevante gegevens die nodig zijn voor het afstemmen van de beleggingen op de wensen en situatie van de klant: wat zijn reële doelstellingen, horizon, inleg, kennis en ervaring, financiële positie en welke middelenverdeling past daar bij.
- **Begeleiding**: het op basis van de inventarisatie begeleiden van een klant in het proces om een geschikte vermogensopbouw oplossing te vinden, in dit geval OAKK Beheerd Beleggen.
- **Monitoren en Bijsturen**: monitoren of de vermogensbeheeroplossing naar de doelen van een klant leiden en bijsturen indien dit niet (langer) het geval is.

Communicatie en persoonlijk contact met de klant staan daarbij centraal. Zij dragen bij aan een sterke klantenrelatie en zorgen ervoor dat klanten ook daadwerkelijk hun financiële doelen kunnen bereiken. De Adviseur hoeft voor bovenstaande activiteiten geen Wft vergunning te hebben¹.

¹ In de Wft is de definitie van het begrip advies opgenomen, dat daarnaast in jurisprudentie en boetebesluiten van de AFM verder is ingekleurd. Wil een uiting als een advies in de zin van de Wft kunnen worden aangemerkt, dan moet deze uiting cumulatief voldoen aan vijf voorwaarden.

De uiting van de adviseur aan de klant voldoet niet aan de beschreven vijf voorwaarden omdat een 'eventuele aanbeveling' van een adviseur binnen de OAKK dienstverlening nooit gericht is op een financieel instrument of product. De rol van de adviseur binnen de OAKK dienstverlening richt zich op het inventariseren en monitoren van klanten en niet op de aanbeveling in specifieke beleggingsinstrumenten of producten. De beheerder, OAKK Beheerd Beleggen, biedt een dienstverlening aan en geen product of financieel instrument.

Let op: Het is de verantwoordelijkheid van de adviseur om steeds zelfstandig te toetsen of een vergunningplichtige activiteit wordt verricht.

Rol van OAKK Beheerd Beleggen

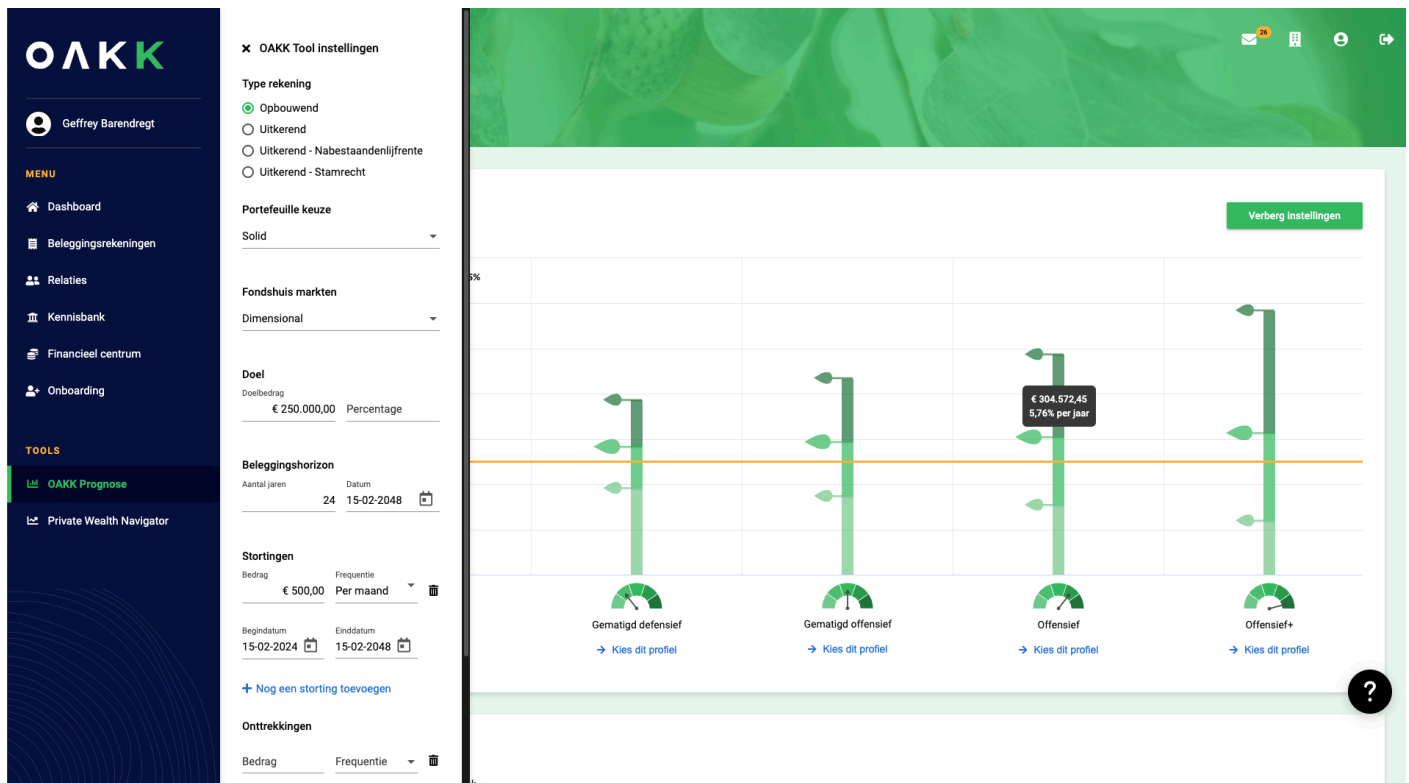
De rol van OAKK bestaat uit vermogensbeheer, bewaren, administreren en rapportage. OAKK is de beleggingsexpert die de individuele beheerportefeuilles beheert, transacties uitvoert en de stukken voor de klant bewaart. Beheerd Beleggen heeft als beleggingsonderneming een Wft vergunning voor vermogensbeheer, transactie-uitvoering en bewaren en staat onder toezicht van de AFM en De Nederlandsche Bank. De stukken van de klanten worden bewaard in een aparte entiteit, Stichting Beleggersgiro OAKK, die volledig los staat van de beleggingsonderneming.

Wat doet OAKK Beheerd Beleggen?

- **Geschiktheidstoetsing:** de geschiktheid van de beleggingsoplossing toetsen op basis van de beschikbare informatie van en kennis over de klant, zowel bij aanvang van de relatie als daarna.
- **Klanten due diligence:** voorkomen witwassen en terrorisme financiering door een regelmatige toetsing, klant krijgt risicoclassificatie.
- **Portefeuillebeheer:** de samenstelling en invulling van de beleggingscomponenten van een portefeuille optimaliseren en laten aansluiten op de individuele profielportefeuille van een klant.
- **Due diligence beleggingscomponenten:** onafhankelijke selectie van portefeuillecomponenten/ managers met voortdurende en systematische due diligence.
- **Rebalancing:** individuele portefeuilles worden voortdurend getoetst en waar nodig in lijn gebracht met de bepaalde wegen van de profielportefeuille.
- **Transacties:** het efficiënt aan- en verkopen van beleggingscomponenten (op basis van 'best- execution').
- **Administreren en bewaren:** het administreren en bewaren van beleggingscomponenten voor individuele portefeuilles.
- **Rapporteren:** per kwartaal wordt uitgebreid verslag gedaan over de individuele portefeuilles.
- **Facturering:** verrekening en facturering van kosten voor de beheerder. Indien de klant dit nadrukkelijk, via een opdracht, met de adviseur is overeengekomen, tevens facturering en het ten laste brengen van de kosten van vermogensadvies.
- **Monitoring:** monitoren individuele portefeuilles, is de beleggingsoplossing (nog steeds) geschikt voor klant en voldoet deze aan de (beleggings-)doelstellingen. Kwantitatieve en kwalitatieve monitoring.
- **Educatie:** ondersteuning van de kennis en vaardigheden van adviseurs met presentaties en informatiedocumenten.

De OAKK portal

Met een uniek concept maakt OAKK het mogelijk voor de adviseur en beheerder om vermogensdoelstellingen voor klanten te realiseren. Dit doet ze met een online fintech-oplossing: de OAKK portal, die de adviseur in staat stelt om op een efficiënte manier de kennis over een klant (=inventarisatie en vastlegging data) te vertalen naar een middelenverdeling. Met deze data en de vastgestelde middelenverdeling kan een vermogensbeheerder de klantenintake efficiënter verrichten en een gericht beleggingsvoorstel doen. Een (potentiële) klant accepteert het voorstel en ondertekent de beheerovereenkomst en bijhorende voorwaarden en relevante documenten. Dit gebeurt volledig digitaal in de klanten portal. Na acceptatie en ondertekening kan de klant zelf alle relevante informatie inzien, zoals overeenkomst, klantendata, voorwaarden en rapportage. In de OAKK portal worden onder andere kwantitatieve methodieken ter beschikking gesteld om geschikte profielen voor klanten te bepalen en te monitoren. Deze geven inzicht hoe het vermogen zich kan ontwikkelen en of de vermogensdoelstelling van de klant haalbaar is. Daarbij maakt de software gebruik van scenarioanalyses en worden deze helder weergegeven in een grafiek met daarin de verwachte, zeer negatieve en zeer positieve scenario's.



De 'OAKK tool': institutioneel academisch model met onafhankelijke projecties

Omringd met zorg

Meer klanten kunnen via hun vertrouwde adviseur toegang krijgen tot professioneel vermogensbeheer. De samenwerking van financieel adviseurs met OAKK leidt tot een betere realisatie van vermogensdoelen en levert voor adviseurs een belangrijk bijdrage aan een groeiend model met tevreden klanten. Steeds zal OAKK haar dienstverlening willen blijven vernieuwen op basis van feedback van adviseurs, klanten en marktontwikkelingen.