

Bubbel

TWENTEVISIE | GERBEN PEDDEMORS

We leven in een tijd van bubbels. Sociale bubbels om kwetsbare ouderen te beschermen. In de Verenigde Staten leven Democraten en Republikeinen elk in hun eigen bubbel. De wereld verandert in sneltreinvaart. Ik wil met u even terug naar de tijd van Jan Terlouw, voormalig voorman van D66, die de nostalgie van het touwtje uit de brievenbus zo mooi beschreef aan de tafel van De Wereld Draait Door.

Mijn naam is Gerben Peddemors en ben sinds 3 jaar actief met een eigen beleggingskantoor. Het Twents Effectenhuis is een verbonden agentschap van de Aureus Groep. Aureus is met het kantoor in Twente op negen locaties actief in Nederland en België. Hiervoor heb ik in de Rabobankbubbel gewerkt. De zoon van mijn vriendin noemt mij boomer en daarmee heeft u gelijk een beeld van mijn werkervaring in het beleggingsvak. De persoonlijke dienstverlening was voor mij een belangrijke reden om een eigen kantoor te beginnen.

Touwtje uit de brievenbus

Een klant die wil beleggen kan kiezen uit drie vormen van dienstverlening. De meest eenvoudige vorm is execution only. De klant neemt zijn eigen beleggingsbeslissingen en stelt zijn eigen portefeuille samen zonder bemoeienis van de beleggingsorganisatie. Bij vermogensbeheer vertrouwt u het beheer van uw vermogen toe aan een professionele beheerder die achteraf verantwoording moet afleggen. Daarnaast is er de tussenvorm, beleggingsadvies. Deze vorm lijkt te verdwijnen. Bij beleggingsadvies wordt de cliënt op een begrijpelijke wijze uitgebreid geïnformeerd en geadviseerd, waarna de cliënt elke transactie goedkeurt. Dat vereist tijd en vakkennis van een gespecialiseerde adviseur die elke keer het vertrouwen vraagt om transacties te mogen uitvoeren. Deze persoonlijke benadering is vergelijkbaar met de sfeer uit de tijd van het genoemde touwtje uit de brievenbus.

Partijen trekken zich vaak terug uit deze vorm van beleggingsdienstverlening vanwege de administratieve lasten en de aansprakelijkheidsbubbel.

Smart elektronisch deurslot

Tegelijk met de klantbeleving uit de tijd van het touwtje uit de brievenbus dient naar mijn mening een beleggingsportefeuille duidelijk gericht te zijn op de toekomst. Het touwtje van Jan Terlouw wordt het smart elektronisch deurslot van Greta Thunberg. De winnaars van gisteren zijn niet de winnaars van morgen. En dat zien we nu ook op de beurs gebeuren. Door de coronacrisis zijn structurele trends op het gebied van digitalisering en duurzaamheid aan het versnellen. Opeens is het normaal om thuis te werken, te winkelen en te leren. Dat maakt bedrijven die dit faciliteren of daarvan profiteren interessant. Duurzaam beleggen heeft de wind in de rug, nu er volop wordt geïnvesteerd om de klimaatcrisis aan te pakken en de energietransitie te versnellen. De Franse overheid geeft subsidie aan de auto-industrie, maar eist wel dat deze sector investeert in accutechnologie. Dit zien we meer gebeuren in Europa. Het zogenoemde impact beleggen heeft dan ook zeker mijn volle aandacht. De aandelen/bedrijven die dit serieus oppakken zijn de winnaars van morgen.

Tot slot: Blijf gezond en maak het gezellig in de kerstbubbel.

Gerben Peddemors
Eigenaar
Twents Effectenhuis