

Solide beleggingen bieden jaarlijks extra cashflow en een mooi rendement

Het Hoog Inkomen Mandaat

Bankrentes van nul tot negatief dwingen mensen die hun vermogen niet willen zien slinken om op een andere manier rendement te realiseren. Het Hoog Inkomen Mandaat van Ambassador Vermogensbeheer keert, indien gewenst, jaarlijks een extra inkomen uit.

De zoektocht naar alternatieve beleggingen heeft het gevaar in zich dat daarbij onvoldoende aandacht is voor de onderliggende risico's van de belegging. Heeft de belegging voldoende dekking? En zo ja, wat is die dekking? Is de belegging dagelijks verhandelbaar of zit uw geld straks vast in een incurant financieel product? Ook belangrijk: biedt de belegging voldoende spreiding?

Als u kiest voor het Hoog Inkomen Mandaat van Ambassador Vermogensbeheer, dan kiest u voor effecten (aandelen, preferente aandelen, beursgenoteerd vastgoed en hoogrenderende obligaties) met de volgende eigenschappen:

- Een bovengemiddeld dividendrendement
- Een goede rente- en dividendhistorie
- Belegging in solide ondernemingen met een sterke balans en een bewezen kapitaaldiscipline
- Een aantrekkelijke waardering
- Een relatief lage volatiliteit.

Het Hoog Inkomen Mandaat is geschikt voor beleggers met:

- Een offensieve instelling (100% aandelenrisico)
- Een beleggingshorizon van tenminste vijf tot tien jaar
- Een streefrendement van minimaal 6% netto op jaarbasis
- Oog voor cashflow en die niet onrustig worden van de beweeglijkheid van de portefeuille.

Op dit moment omvat het Hoog Inkomen Mandaat 32 beursgenoteerde effecten waaruit een cashflow wordt gegenereerd van meer dan 6%. Dit bestaat voornamelijk uit dividend en voor een klein deel uit couponrente. Aangezien het accent op Nederland ligt (15% dividendbelasting die u terug ontvangt)

en het Verenigd Koninkrijk, waar geen dividendbelasting wordt geheven, is het verlies door dividendbelasting beperkt.

Ambassador Vermogensbeheer verwacht de komende jaren een netto rendement te kunnen uitkeren van 4% (is geen garantie), na aftrek van de all-in beheervergoeding (inclusief transactiekosten en bewaarloon). Daarnaast gaan wij nog uit van een koersstijging van minimaal 2% op jaarbasis.

Uitgangspunten scenario-analyse:

- Startkapitaal € 200.000,-
- Looptijd tien jaar
- Netto rendement van 6% per jaar
- Uitkering van € 8000,- op jaarbasis.



Uitgangswaarden	
Beginwaarde	200.000
Doelvermogen	0
Startjaar	2020
Doeljaar	2030
Berekend profiel	Afwijkend Profiel
Maximaal risicoprofiel	Offensief
Verwacht rendement	6,0%
Standaarddeviatie	10,0%

Cashflow	
Jaar	Bedrag in
2021	-8.000
2022	-8.000
2023	-8.000
2024	-8.000
2025	-8.000
2026	-8.000
Overige jaren	-32.000

Scenario		Eindvermogen	
■ Zeer pessimistisch	95%	128.503	
■ Pessimistisch	70%	211.545	
■ Normaal	50%	250.134	
■ Optimistisch	30%	297.834	
■ Zeer optimistisch	5%	445.445	

Met de uitgangspunten uit het artikel (beginwaarde € 200.000,-, looptijd tien jaar, € 80.000,- aan onttrekkingen, een verwacht rendement van 6%, standaarddeviatie 10%) komt in bijvoorbeeld een pessimistisch scenario 70% van de tienduizend berekende eindvermogens hoger uit dan € 211.545,-.

Dit is de essentie bij het Hoog Inkomen Mandaat: jaarlijks de cashflow uitkeren en toch een (bescheiden) koersstijging zien van de portefeuille. ■

Op dit moment omvat het Hoog Inkomen Mandaat 32 beursgenoteerde effecten die een cashflow genereren van meer dan 6%.

