

# Algemene informatie

De Vries Investment Services

**DE VRIES INVESTMENT SERVICES**

December 20, 2019

Opgesteld door: Bestuur De Vries Investment Services

# Algemene informatie

## De Vries Investment Services

### Inhoud

INLEIDING .....	3
HISTORIE .....	3
MISSIE.....	3
PIONIER IN INNOVATIEVE BELEGGINGSOPLOSSINGEN .....	3
COMMUNICATIE .....	3
BROKER EN RAPPORTAGES.....	3
BELANGRIJKE VRAGEN.....	4
OVER DE VRIES INVESTMENT SERVICES BV .....	4
WIE IS DE OPRICHTER VAN DE VRIES INVESTMENT SERVICES?.....	4
HOEVEEL MEDEWERKERS HEEFT DE VRIES INVESTMENT SERVICES? .....	4
HOEVEEL VERMOGEN HEBBEN CLIËNTEN TOEVERTROUWD AAN DE VRIES INVESTMENT SERVICES?.....	4
HOEVEEL KLANTEN HEEFT DE VRIES INVESTMENT SERVICES? .....	4
HOE ONAFHANKELIJK IS DE VRIES INVESTMENT SERVICES?.....	4
WAT IS HET ONDERSCHIEDEND VERMOGEN VAN DE VRIES INVESTMENT SERVICES? .....	5
PRAKTISCHE VRAGEN .....	5
MET WELK BEDRAG KAN IK BELEGGEN BIJ DE VRIES INVESTMENT SERVICES? .....	5
HOE LANG DUURT HET VOORDAT EEN REKENING GEOPEND IS? .....	6
HOE KAN IK MIJN PORTEFEUILLE VOLGEN? .....	6
WAT KOST HET OM MIJN VERMOGEN TE LATEN BEHEREN DOOR DE VRIES INVESTMENT SERVICES?.....	6
KAN IK TUSSENTIJD BIJSTORTEN OF GELD OPNEMEN? .....	6
BELEGGINGSFILOSOFIE.....	6
WELKE FONDSSEN GEBRUIKT DE VRIES INVESTMENT SERVICES? .....	6
WAAROM ADVISEERT DE VRIES INVESTMENT SERVICES FONDSSEN VAN DIMENSIONAL? .....	6
WAAROM EVIDENCE-BASED BELEGGEN IN PLAATS VAN INDEXBELEGGEN? .....	6
DOET DE VRIES INVESTMENT SERVICES OOK AAN FACTORBELEGGEN?.....	6
WAAROM IS ACADEMISCH ONDERZOEK VOOR DE VRIES INVESTMENT SERVICES BEPALEND? .....	7
BINCKBANK.....	7
WAT IS DE RELATIE MET BINCK? .....	7
KAN IK MIJN BESTAANDE BINCKREKENING BIJ DE VRIES INVESTMENT SERVICES GEBRUIKEN?.....	7
WAT IS EEN VERKLARING AANVAARDING TRIPARTIETE OVEREENKOMST?.....	7
VEILIGHEID.....	7
WAT ZIJN DE CONSEQUENTIES ALS DE VRIES INVESTMENT SERVICES FAILLIET GAAT?.....	7
WAT ZIJN DE CONSEQUENTIES ALS BINCKBANK FAILLIET GAAT?.....	8
ADRESGEGEVENS .....	8
KAMER VAN KOOPHANDEL .....	8
DEPOTBANK.....	8
VERGUNNINGHOUDER BIJ: AUTORITEIT FINANCIËLE MARKTEN (AFM) .....	8
ONDER TOEZICHT VAN: DE NEDERLANDSCHE BANK (DNB) .....	8

INGESCHREVEN IN HET: DSI REGISTER.....	8
VOOR KLACHTEN: KIFID.....	9
AANDELEN.....	9

## Inleiding

In dit document vind u beknopte informatie over De Vries Investment Services B.V.

## Historie

De Vries Investment Services is in augustus 2005 opgericht en is sindsdien uitgegroeid tot één van de grotere beleggingsadvieskantoren in Nederland. Persoonlijke aandacht en een vast aanspreekpunt vormen de basis voor een lange termijnrelatie met onze klanten.

## Missie

Sinds de oprichting in augustus 2005 wordt De Vries Investment Services door idealen gedreven. Bij ons staat de cliënt centraal. Dit doen wij door onze organisatie anders in te richten dan gebruikelijk is binnen de beleggingswereld. Wij zijn echt onafhankelijk en objectief, omdat onze inkomsten sinds onze oprichting uitsluitend uit de vergoedingen bestaan die onze klanten voor de dienstverlening betalen.

Wij zijn van mening dat iedere belegger recht heeft op de beste beleggingservaring. Wij doen dit door inzicht te bieden, meer kennis en informatie te delen en een excellente en betaalbare service te verlenen.

## Pionier in innovatieve beleggingsoplossingen

Wij zijn de allereerste Nederlandse beleggingsonderneming die:

- in 2005 indexbeleggen aanbod aan particuliere beleggers in Nederland;
- in 2012 evidenced-based beleggen voor particuliere beleggers mogelijk maakte. Ook introduceerden wij het gerenommeerde fondsenhuis Dimensional in Nederland.

Op deze manier garanderen wij onze cliënten de beste beleggingservaring zodat zij hun financiële doelstellingen realiseren.

## Communicatie

De Vries Investment Services BV communiceert met haar cliënten in het Nederlands en Engels. De communicatie vindt plaats via persoonlijke gesprekken, telefonische gesprekken, via e-mail, WhatsApp en online.

## Broker en rapportages

Effectenrekeningen worden aangehouden bij Binckbank. Binckbank maakt maandelijkse performance-rapportages die online in te zien zijn. De Vries Investment Services B.V. maakt ook periodiek rapportages die inzicht geven in de vermogensontwikkeling, de kans op het realiseren van de doelstellingen, risico's, e.d.

## Belangrijke vragen

### Over De Vries Investment Services BV

#### Wie is de oprichter van De Vries Investment Services?

De Vries Investment Services is in augustus 2005 opgericht door ing. Jan de Vries RBA met als missie beleggers een betere financiële toekomst te bieden. Jan heeft vele jaren ervaring opgedaan bij grootbanken en weet als geen ander hoeveel kosten een belegger ongemerkt betaalt en welke negatieve invloed dit heeft op de vermogensopbouw. Jan realiseerde zich dat de cliënt nooit echt centraal stond bij zijn voormalige werkgevers. Dat gaf uiteindelijk de doorslag om voor zichzelf te beginnen.

#### Hoeveel medewerkers heeft De Vries Investment Services?

Momenteel zijn er 4 adviseurs werkzaam, waarvan 3 adviseurs als verbonden agent<sup>1</sup>: Sjoerd Bal, Herman Oeberius Kapteijn en Frans Kroon. De directie bestaat uit ing. Jan de Vries RBA (tevens adviseur) en Raymond Bots. Paul Lagerweij RBA levert de ondersteuning.

#### Hoeveel vermogen hebben cliënten toevertrouwd aan De Vries Investment Services?

Per december 2019 bedroeg het toevertrouwde vermogen ca. € 165 miljoen.

#### Hoeveel klanten heeft De Vries Investment Services?

Ruim 500 klanten hebben hun vermogen aan ons toevertrouwd. Onder wie ook veel (klein)kinderen. Wij vinden het belangrijk dat ook kinderen vermogen opbouwen.

#### Hoe onafhankelijk is De Vries Investment Services?

DVIS is 100% onafhankelijk. Sinds de oprichting bestaan onze inkomsten alleen uit de vergoeding die u als klant aan ons betaalt. In tegenstelling tot vele andere beleggings-ondernemingen en elke grootbank, heeft DVIS geen provisieverbod nodig gehad. Retourprovisies opstrijken achter de rug van de klant om hebben wij nooit gedaan en zullen wij ook nooit doen; daar kunt u van op aan.

Bij beleggingsadvies adviseren wij u over uw beleggingen conform de afspraken zoals wij die met u hebben gemaakt. U neemt zelf de beleggingsbeslissingen en geeft ons opdracht om de orders door te geven aan BinckBank N.V. ter uitvoering van de transactie.

Op grond van de wet dient De Vries Investment Services B.V. haar adviesdienstverlening aan te merken als onafhankelijk of niet-onafhankelijk advies en haar cliënten daarover te informeren. De adviesdienstverlening van De Vries Investment Services B.V. dient te worden aangemerkt als onafhankelijk advies.

Om te kunnen kwalificeren als onafhankelijk advies dient De Vries Investment Services B.V. een voldoende groot aantal beschikbare effecten van verschillende aanbieders te beoordelen en te vergelijken. De selectieprocedure omvat de volgende elementen:

- het aantal beschouwde financiële instrumenten en de diversiteit ervan staan in verhouding tot de reikwijdte van de beleggingsadviesdiensten die door De Vries Investment Services B.V. worden aangeboden;

<sup>1</sup> Een verbonden agent heeft een contractuele verplichting om uitsluitend voor De Vries Investment Services op te treden. De beloning van een verbonden agent bestaat uit de adviesvergoeding die de cliënt in rekening wordt gebracht.

- het aantal beschouwde financiële instrumenten en de diversiteit ervan zijn voldoende representatief voor de op de markt verkrijgbare financiële instrumenten; en
- de criteria voor de selectie van de diverse financiële instrumenten omvatten alle relevante aspecten, zoals risico's, kosten en complexiteit, alsook de kenmerken van de cliënten van De Vries Investment Services B.V., en waarborgen dat de selectie van de instrumenten die kunnen worden aanbevolen, niet bevooroordeeld is.

De Vries Investment Services B.V. geeft zelf geen financiële instrumenten uit en heeft ook geen nauwe banden met instellingen die financiële instrumenten uitgeven.

De Vries Investment Services B.V. ontvangt of behoudt geen provisies met betrekking tot de adviesdienstverlening. Alleen kleine geldelijke tegemoetkomingen die de kwaliteit van het beleggingsadvies kunnen verhogen en vanwege de omvang en aard geen afbreuk doen aan uw klantbelang kunnen door ons worden aanvaard.

### **Wat is het onderscheidend vermogen van De Vries Investment Services?**

De Vries Investment Services is misschien wel de meest innovatieve beleggingsonderneming van Nederland. De Vries was de eerste beleggingsonderneming in Nederland die gebruikmaakte van indexbeleggen. Sinds 2012 hanteren wij een volledig wetenschappelijk onderbouwde beleggingsfilosofie, genaamd evidence-based beleggen. Ook waren wij de eerste onderneming die het beroemde fondsenhuis Dimensional aanbod aan Nederlandse particuliere beleggers.

### **Praktische vragen**

#### **Met welk bedrag kan ik beleggen bij De Vries Investment Services?**

U kunt bij De Vries Investment Services terecht vanaf € 200.000,-. We hanteren geen maximum bedrag. U kunt bij ons privé of zakelijk beleggen. Wenst u een lager bedrag te beleggen, dan adviseren wij u volledig online.

### **Hoe lang duurt het voordat een rekening geopend is?**

Voor een particuliere rekening duurt het openen gemiddeld een tot twee werkdagen. Het openen van een zakelijke rekening kan enkele dagen langer duren vanwege het controleren van de gegevens van de Kamer van Koophandel en de statuten van uw onderneming. Mocht u nog niet over een LEI-nummer beschikken, dan duurt het een tot twee weken.

### **Hoe kan ik mijn portefeuille volgen?**

Via onze website en via onze app – die we via BinckBank aanbieden – kunt u dagelijks uw portefeuille volgen. Vanaf uw persoonlijke klantenportaal op onze website kunt u dagelijks uw portefeuille inzien.

### **Wat kost het om mijn vermogen te laten beheren door De Vries Investment Services?**

Voor de totale kosten van onze dienstverlening verwijzen we graag naar de rekenmodule die u vindt bij tarieven. Wat veel beleggers niet weten is dat er, naast de kosten die wettelijk verplicht inzichtelijk gemaakt moeten worden, er nog meer kosten zijn die totaal onzichtbaar zijn voor beleggers. Deze kosten weet De Vries Investment Services tot het absolute minimum terug te brengen!

### **Kan ik tussentijds bijstorten of geld opnemen?**

Als cliënt kunt u op elk gewenst moment geld bijstorten op of onttrekken aan uw portefeuille. Wij berekenen hiervoor geen kosten. U moet echter voor het aan- of verkopen van effecten wel rekening houden met de transactiekosten van BinckBank. De Vries Investment Services heeft overigens zeer concurrerende tarieven bij Binckbank kunnen bedingen.

### **Beleggingsfilosofie**

#### **Welke fondsen gebruikt De Vries Investment Services?**

Onze modelportefeuilles zijn momenteel nagenoeg volledig ingericht met behulp van fondsenhuis Dimensional en voor een klein deel met Vanguard.

#### **Waarom adviseert De Vries Investment Services fondsen van Dimensional?**

Dimensional is wereldleider op het gebied van evidence-based beleggen. Het fondsenhuis werkt nauw samen met 's werelds toonaangevende wetenschappers en Nobelprijswinnaars, van wie vele deel uitmaken van de beleggingscommissie. Dat betekent dat het beleggingsbeleid binnen hun fondsen volledig academisch onderbouwd is. De Vries Investment Services is de eerste beleggingsonderneming die fondsen van Dimensional aanbood aan Nederlandse beleggers. Het allerbelangrijkste is dat Dimensional al meer dan 35 jaar aantoonde tot de top van de markt te behoren als het gaat om rendementen. Maar liefst 83% van Dimensionals fondsen verslaat de index!

#### **Waarom evidence-based beleggen in plaats van indexbeleggen?**

In 2005 was De Vries Investment Services de eerste beleggingsonderneming die indexbeleggen als filosofie gebruikte. In 2012 zijn we overgestapt naar evidence-based beleggen, omdat de kleine nadelen die kenmerkend zijn voor indexbeleggen niet gelden bij evidence-based beleggen.

#### **Doet De Vries Investment Services ook aan factorbeleggen?**

Evidence-based beleggen is een vorm van factorbeleggen. Het grote verschil is dat bij evidence-based beleggen wetenschappelijk onderzoek de basis vormt. Bij factorbeleggen zien we dat er factoren zijn die niet wetenschappelijk onderbouwd zijn, met als gevolg dat het geen toegevoegde waarde heeft binnen een

beleggingsportefeuille. Voorbeelden zijn onder meer de factor 'momentum' waarvan onderzoek aantoont dat het niet kostenefficiënt in een beleggingsportefeuille te implementeren is. De factor 'groei' zorgt voor een lager verwacht portefeullerendement.

De Vries Investment Services werkt nauw samen met de wetenschappers die aan de basis staan van factorbeleggen. Met als resultaat dat onze beleggingsportefeuilles zijn ingericht op basis van de meest moderne wetenschappelijke inzichten op het gebied van factorbeleggen. Wereldwijd wordt deze filosofie evidence-based beleggen genoemd.

## **Waarom is academisch onderzoek voor De Vries Investment Services bepalend?**

Laten we de vraag omdraaien. Als het om uw geld gaat, wie heeft u dan het liefst aan uw zijde? Is dat de researchafdeling van een willekeurige grootbank, de beleggingscommissie van een beleggingsonderneming of de makers van een commerciële index? De Vries Investment Services is van mening dat, als het om uw geld gaat, onafhankelijk, gepubliceerd wetenschappelijk 'reviewed' onderzoek de meest solide beleggingsfilosofie oplevert.

## **Binckbank**

### **Wat is de relatie met Binck?**

Wij werken samen met BinckBank. BinckBank is onze broker. Dit houdt in dat wij uw rekening bij deze bank aanhouden en het effectensysteem van BinckBank gebruiken voor het handelen op de beurs. Wij hebben gekozen voor BinckBank omdat zij op dit moment de beste prijs-kwaliteitsverhouding bieden. Uiteraard is De Vries Investment Services onafhankelijk van BinckBank.

### **Kan ik mijn bestaande Binckrekening bij De Vries Investment Services gebruiken?**

Nee, dat kan helaas niet. U krijgt een uniek rekeningnummer toegewezen binnen de 'professional desk' van BinckBank. Deze afdeling is speciaal ingericht om professionele partijen als De Vries Investment Services optimaal te kunnen bedienen. Hiervoor moet een separate rekening worden geopend en een afzonderlijke overeenkomst getekend; een zogenoemde tripartiete overeenkomst. Aan deze overeenkomst zijn ook de kortingen verbonden die wij hebben bedongen.

### **Wat is een verklaring Aanvaarding Tripartiete Overeenkomst?**

Dit is een overeenkomst tussen u (of uw BV) als rekeninghouder, De Vries Investment Services als adviseur en BinckBank als broker. Wij openen voor u een effectenrekening bij BinckBank, op uw eigen naam en nadat u hiervoor met uw handtekening goedkeuring heeft gegeven. Zo houdt u altijd volledige controle over uw vermogen en heeft u de zekerheid van BinckBank als bank en de expertise van De Vries Investment Services als adviseur. De rollen en verantwoordelijkheden van iedere partij zijn in de tripartiete overeenkomst beschreven. Deze overeenkomst kunt u overigens te allen tijde beëindigen.

## **Veiligheid**

### **Wat zijn de consequenties als De Vries Investment Services failliet gaat?**

Voor wat uw vermogen betreft heeft een faillissement van De Vries Investment Services geen enkele consequentie. Uw geld en beleggingen staan op uw eigen BinckBank rekening. Daar blijft het staan, ook in het geval dat wij failliet zouden gaan. Alleen mogen wij geen advies meer geven. In dat geval zal uw rekening (kosteloos) worden omgezet naar een rekening bij de retail-afdeling van BinckBank. Uw depot kan, als dat uw voorkeur heeft, ook worden overgeboekt naar een andere beleggingsonderneming of bank van uw keuze.



## **Wat zijn de consequenties als Binckbank failliet gaat?**

BinckBank is een onafhankelijke en beursgenoteerde onderneming. Uw beleggingen zijn, net als bij de grootbanken, ondergebracht in een apart bewaarbedrijf. Dit bewaarbedrijf is een stichting en heeft een eigen bestuur. Een faillissement van BinckBank heeft daarom geen invloed op de beleggingen. Aangezien BinckBank een algemene bankvergunning heeft, zijn liquiditeiten op dit moment tot 100.000 euro gegarandeerd onder het depositogarantiestelsel.

## **Adresgegevens**

De Vries Investment Services B.V.  
Dominicanenlaan 2  
2408 KH Alphen aan den Rijn  
[www.devriesinvestmentservices.nl](http://www.devriesinvestmentservices.nl)  
[info@devriesinvestmentservies.nl](mailto:info@devriesinvestmentservies.nl)

## **Kamer van Koophandel**

Registratienummer: 28106889  
Vestigingsnr. 000016952278

## **Depotbank**

BinckBank N.V.  
Barbara Strozziilaan 310  
1083 HN Amsterdam  
[www.binck.nl](http://www.binck.nl)

## **Vergunninghouder bij: Autoriteit Financiële Markten (AFM)**

Vijzelgracht 50,  
1017 HS AMSTERDAM  
Registratienummer: 12007459  
[www.afm.nl](http://www.afm.nl)

## **Onder toezicht van: De Nederlandsche Bank (DNB)**

Westeinde 1  
1017 ZN AMSTERDAM  
[www.dnb.nl](http://www.dnb.nl)

## **Ingeschreven in het: DSI register**

Beursplein 5  
1012 JW Amsterdam  
[www.dsi.nl](http://www.dsi.nl)

## Voor klachten: KiFiD

Koningin Julianaplein 10  
2595 AA Den Haag  
Registratienummer: 400.000373  
[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

## Aandelen

De aandelen van De Vries Investment Services B.V. zijn in handen van J. de Vries Holding B.V. De Vries Investment Services beschikt over één statutair bestuurders: ing. J. de Vries RBA, twee dagelijkse beleidsbepalers: ing. J. de Vries RBA en R. Bots en één mede-beleidsbepaler, Niek Padt CFA CFP.