

SEH Kennis & Innovatie Event 2026

# Verbreden van je hypotheekpraktijk:

"Vermogensbegeleiding als vast onderdeel van je advies"

OAKK – de Pensioenbooster

Benjamin Prins, Commercial Director OAKK

Nieuwegein 2026





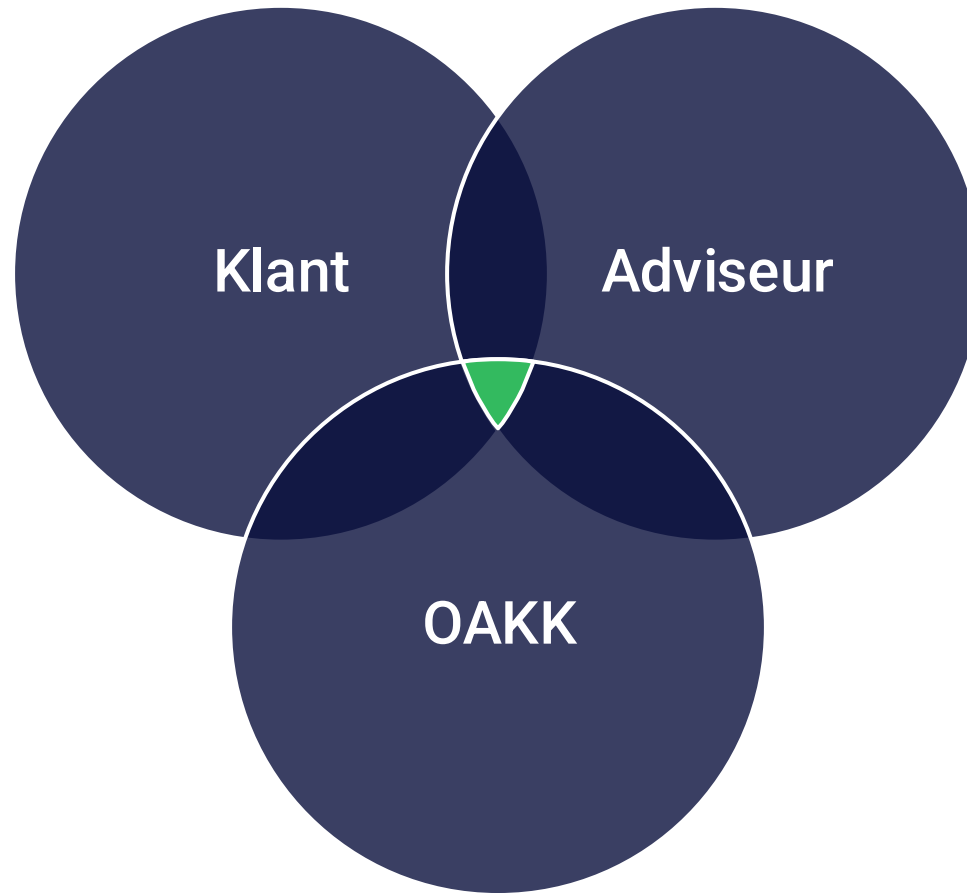
**Benjamin Prins**  
Commercial director OAKK



# Wat is vermogensbegeleiding?

# Co-creatie is onze sleutel tot succes

**Samenwerken = samen groeien**



# Beleggen of niet? Start met bepalen doel

Waar wil de klant naar toe en hoeveel rendement heeft de klant nodig om daar te komen?



Mogelijke  
financiële doelen

Eerder stoppen met werken

Aanvullend pensioen

Sabbatical

Tweede huis

Studie kinderen



Waarom is vermogensbegeleiding  
juist nu relevant?

# Drie boxen in Nederland



## Box 1

Opbouw vermogen in  
lijfrente



## Box 2

Opbouw vermogen in  
de vennootschap



## Box 3

Opbouw van vrij  
vermogen

# Nieuw box drie belastingstelsel??

**BREAKING:** This Crazy Dutch Tax could trigger the next Market Crash →

**36% TAX ON UNREALIZED GAINS**  
**APPROVED**



**BREAKING NEWS**

**WARNING ALL INVESTORS**

**FOX NEWS ALERT**



# Wat is een lijfrente (derdepijlerpensioen)?

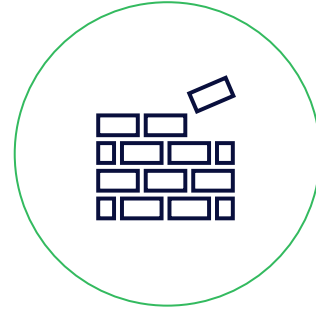
## De mogelijkheid voor extra pensioen



Het geld wat wordt ingelegd, eenmalig of periodiek, is nu aftrekbaar.



De (belaste) uitkering van de lijfrente is extra pensioen.



De lijfrente rekening valt in box 1 en dus vrij van box 3 belasting.



De uitkering wordt als loon uitbetaald voor periode van min 5 jaar

# Wat is een lijfrente (derdepijlerpensioen)?

Hoe kan er vermogen worden opgebouwd?



# Geld over: Waarom zou je sparen?



## **Noodfonds**

---

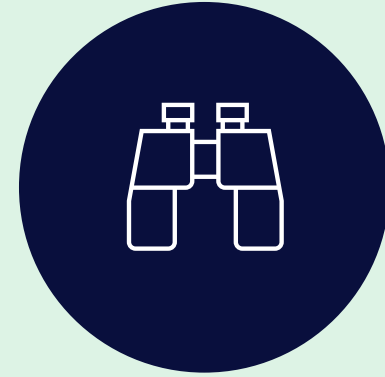
Kapotte cv,  
wasmachine, auto



## **Korte termijn doelen**

---

Vakantie, feest,  
meubels



## **Lange termijn doelen**

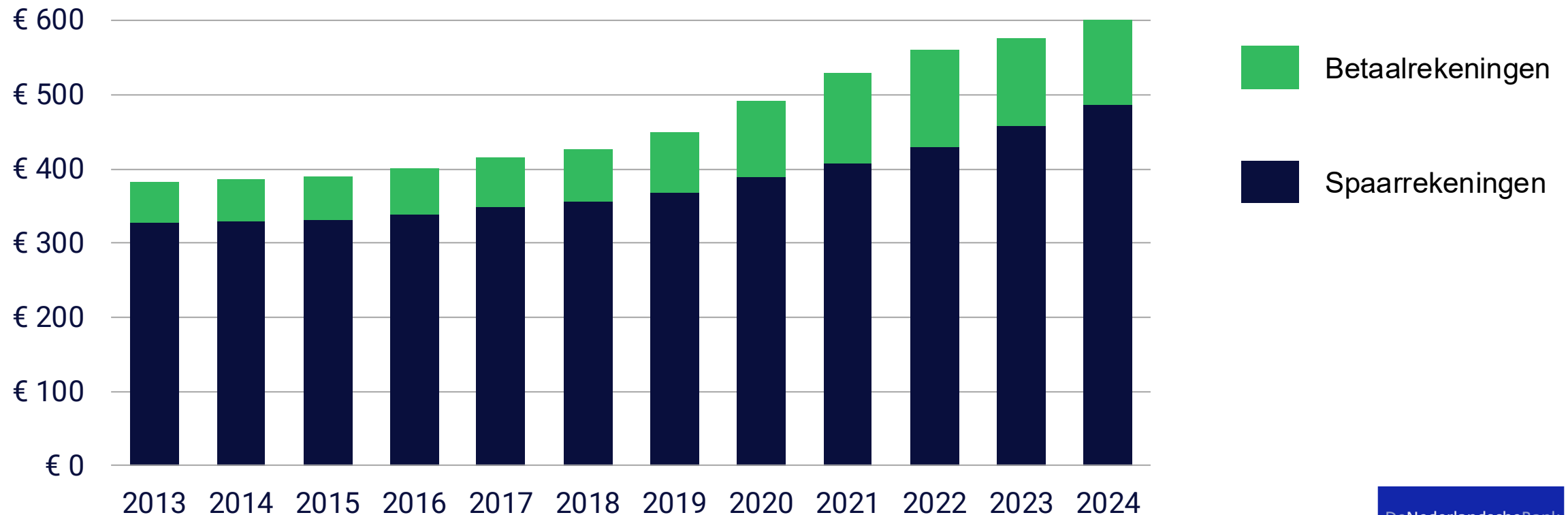
---

Studiekosten, nieuw  
huis, pensioen

# Hoeveel spaargeld hebben wij in NL?

Banktegoeden Nederlandse huishoudens bij Nederlandse banken – in EUR miljard

EUR miljard



Bron: DeNederlandscheBank

# Nederlanders beleggen weinig voor zichzelf

De Telegraaf

NIEUWS SPORT ENTERTAINMENT FINANCIËL VROUW LIFESTYLE WAT U ZEGT

Geen beleggingsadvies. Handelen in cryptovaluta brengt een risico van verlies met zich mee.

Lees voor

## Gebrek aan kennis beleggen: 'Nederlanders lopen jaarlijks duizenden euro's mis'

Door REDACTIE DIT  
07 dec. 2024 in 02:10

43%

Voelt zich onvoldoende  
geïnformeerd over  
beleggen

DUFAS  
Onderzoek  
dec. 2024

denkt dat hun pensioen  
**uitsluitend door sparen**  
wordt opgebouwd

Blog

## Hoe doorbreken we de vicieuze cirkel rond beleggen voor later?

11 jul

label: Pensioen 634 2

De betutteling is voorbij, de burger is zelf verantwoordelijk voor zijn toekomstige financiële situatie. Niet dat die burger daar iets mee doet overigens. Het financieel bewustzijn is laag en maar weinigen verdiepen zich in aanvullende pensioenmogelijkheden. Ook beleggen staat laag op de agenda. Zo'n 77% van de Nederlanders belegt niet. Door angst, wantrouwen en kennisgebrek. Is er nog iets aan te doen?



### Risico-aversie

Angst voor de risico's van beleggen staat met stip op nummer 1 van redenen waarom men niet belegt. Geef de burger eens ongelijk. Er zijn nogal wat beurscrises in de afgelopen 25 jaar geweest. Beleggen gaat gepaard met risico's. En die risico's worden er ook behoorlijk ingepeperd. Elk productaanbod dat een link heeft met beleggen wordt vergezeld van wettelijk verplichte niet te missen disclaimers. 'Bezint eer ge begint', dat is zeg maar de strekking ervan.

## Voorspellingen in 2025

**Aan het eind van 2025  
staat de goudprijs op  
\$3.000**

---

**JP Morgan, Goldman Sachs en Citigroup**

**Economic Indicators  
Suggest a Rocky Start  
to 2025 for Investors.**

---

**CNBC**

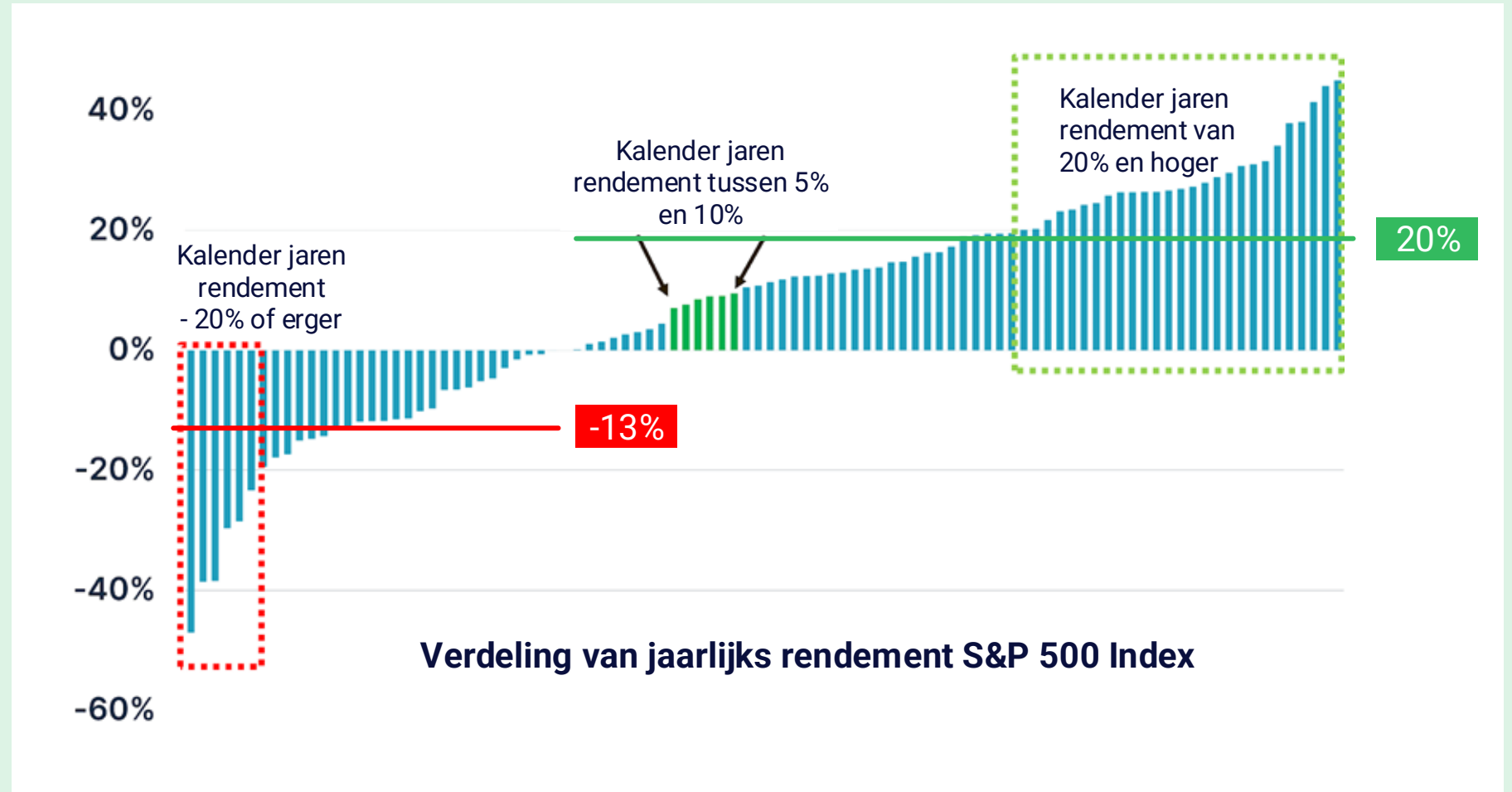
**Olieprijs zal licht dalen in 2026  
naar \$54 per barrel**

---

**JP Morgan en Goldman Sachs**

# De (on)zin van voorspellingen

Het gemiddelde rendement bestaat niet



Bron: Blokland Smart Multi-Asset Fund

Beginnen  
met Beleggen

# Quiz



Wat zijn de meest voorkomende redenen om niet te beleggen?

- 1 Te weinig kapitaal
- 2 Beleggen is risico
- 3 Ik heb geen kennis
- 4 Ik verwacht een crisis
- 5 Ik wacht op het goede moment

# Klant wacht op het goede moment

## Laten markten zich voorspellen?

- Ontwikkelde markten excl. Europa
- Aandelen opkomende markten
- Wereldwijd vastgoed
- Europese aandelen
- Staatsobligaties (gehedged)
- Wereldwijde bedrijfobligaties (gehedged)
- Korte termijn staatsobligaties
- Europese korte rente

Hoger rendement

↑

↓

Lager rendement

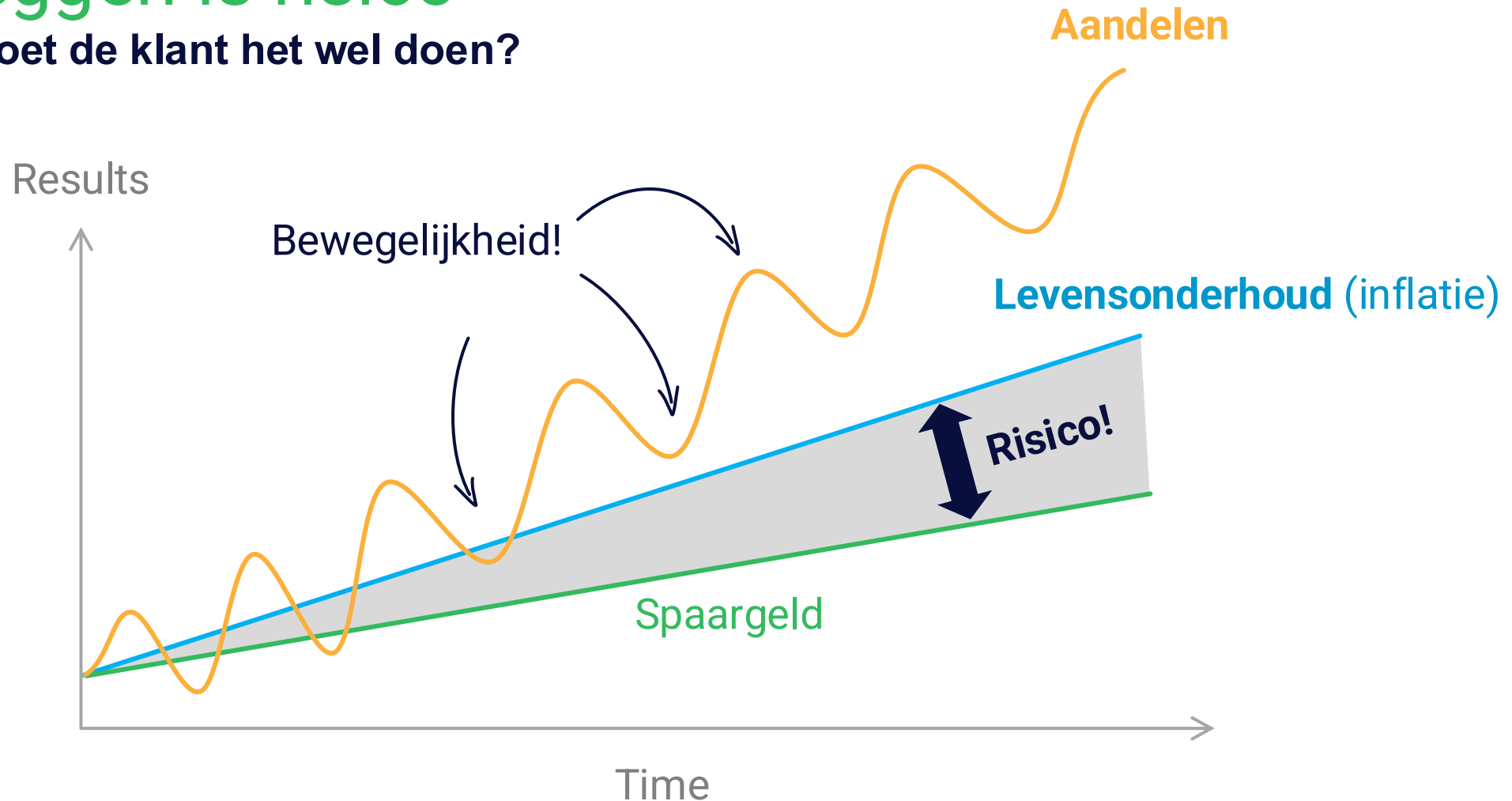
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Ontwikkelde markten excl. Europa	26.1	9.9	73.4	32.0	6.2	21.8	22.4	39.8	12.1	14.9	21.0	0.0	31.8	9.5	42.6
Aandelen opkomende markten	4.9	7.5	32.5	27.5	5.5	18.1	20.5	25.0	11.8	14.1	10.9	-0.2	26.9	8.9	33.0
Wereldwijd vastgoed	4.3	4.6	29.5	24.0	5.1	16.8	0.4	11.8	8.8	10.1	7.3	-0.4	26.8	6.3	25.9
Europese aandelen	4.2	-3.1	24.2	11.7	2.9	13.5	0.1	8.4	1.0	4.1	3.3	-0.6	21.1	4.8	5.2
Staatsobligaties (gehedged)	3.2	-34.2	14.0	6.8	1.2	10.1	0.0	7.4	0.5	3.2	0.3	-1.6	8.6	1.9	-0.6
Wereldwijde bedrijfobligaties (gehedged)	2.3	-42.2	2.5	3.5	0.4	4.4	-0.6	7.4	-0.1	2.3	-0.4	-3.2	4.5	-0.5	-1.6
Korte termijn staatsobligaties	-3.3	-43.3	1.1	2.1	-7.5	1.8	-1.6	1.8	-0.4	0.1	-0.8	-9.9	0.9	-2.8	-1.8
Europese korte rente	-19.8	-50.8	1.1	0.6	-15.4	0.4	-6.5	0.1	-4.9	-0.3	-4.6	-10.0	-0.4	-15.7	-3.1

### 3. Klant heeft geen kennis



## 2. Beleggen is risico

Dus moet de klant het wel doen?



## 2. Beleggen is risico

1910



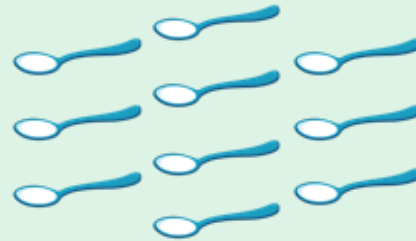
€ 0.06 =  
2 liter melk

1960



€ 0.06 =  
1 glas melk

2026



€ 0.06 =  
10 theelepels melk

Beleggen kent  
risico's...

maar niet  
beleggen ook!

Bron: Melk prijzen 1910, 1960, 2026: CBS

# 1. Te weinig kapitaal

**Beleggen kan  
vanaf €50**  
per maand



# Jouw rol als adviseur



€ 20  
€ 10  
€ 5  
€ 2  
€ 1

1996

## STIJGENDE KOERSEN

Door de dalende rente, terugtrekkende overheid en door de internetrevolutie, stegen aandelen sterk.

2000

## DOT COM BUBBEL

Koersen van internet en technologie bedrijven daalden fors en daarmee werd de bubbel doorgeprikt.

2004

## STIJGENDE KOERSEN

Door de sterke stijging van huizenprijzen en overmatig kredietverlening, stegen risicovolle activa sterk.

2008

## KREDIETCRISIS

De huizenmarkt stortte in en banken kwamen in de problemen. Wereldwijd daalden aandelen sterk en er volgde een recessie.

2012

## STIJGENDE KOERSEN

Door de opkomst van tech bedrijven, extreem lage rente en kwantitatieve verruiming, stegen aandelen over een lange periode.

2016

## COVID CRASH

Veroorzaakte paniek en scherpe beursdalingen. In korte tijd verdampte enorm veel beurswaarde.

2020

## STIJGENDE KOERSEN

Centrale banken en overheden grepen snel in met steunmaatregelen. De beurzen herstelden sneller dan verwacht.

## INFLATIE & OORLOG

Oekraïne en hoge energieprijzen stuwden de inflatie. De rente wordt verhoogd om af te remmen.

2024

## STIJGENDE KOERSEN

Na de inflatiepiek in 2022 herstelden de koersen zich, mede dankzij de sterke groei van de AI-sector en de bijbehorende industrie.

Beleggen is het hoofd koel houden.

oAKK

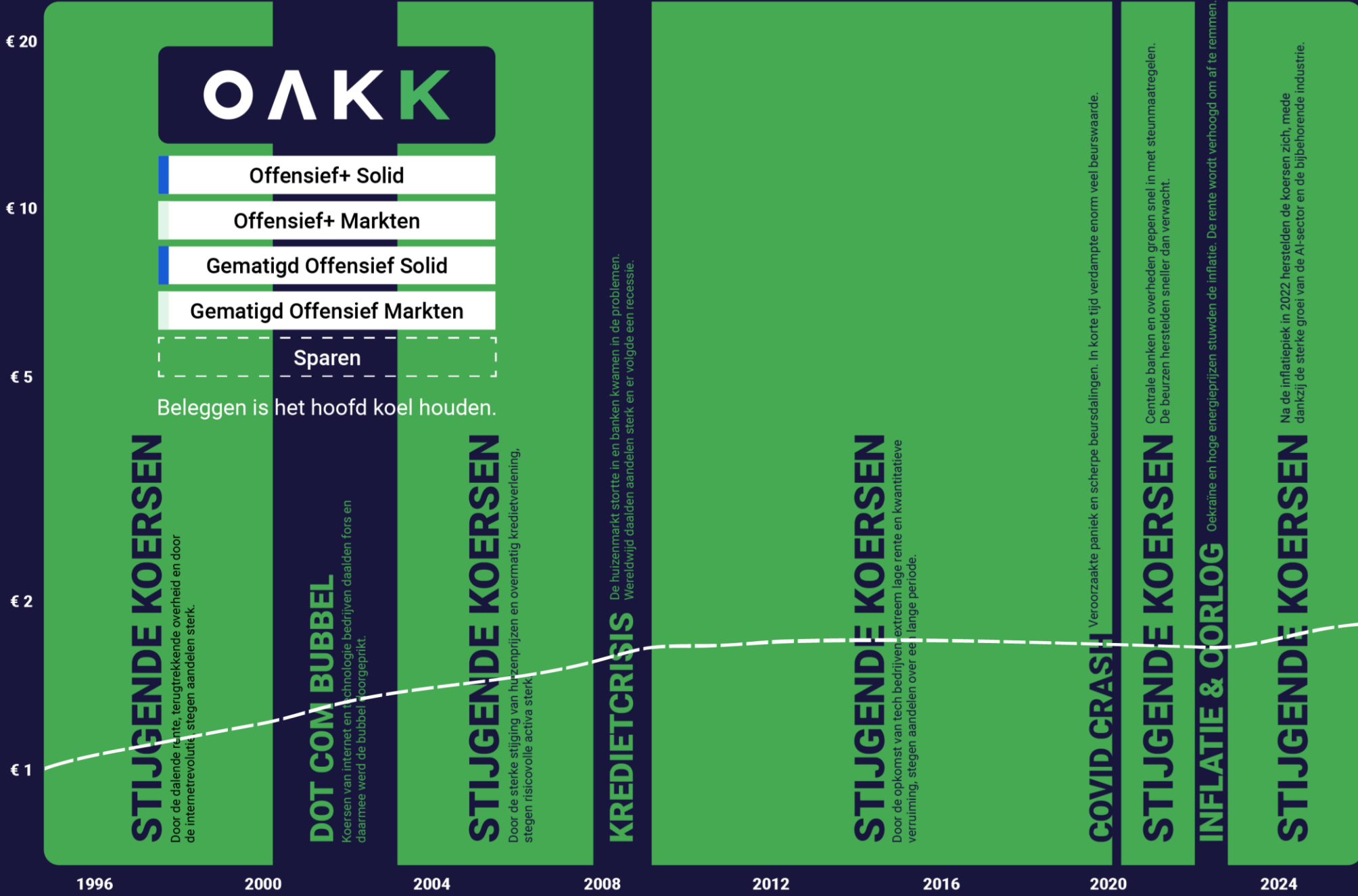
Offensief+ Solid

Offensief+ Markten

Gematigd Offensief Solid

Gematigd Offensief Markten

Sparen



€ 20  
€ 10  
€ 5  
€ 2  
€ 1

**OKK**

- Offensief+ Solid
- Offensief+ Markten
- Gematigd Offensief Solid
- Gematigd Offensief Markten

Sparen

Beleggen is het hoofd koel houden.

### STIJGENDE KOERSEN

Door de dalende rente, terugvallende overheid en door de internetrevolutie, stegen aandelen sterk.

### DOT COM BUBBEL

Koersen van internet en technologie bedrijven daalden fors en daarmee werd de bubbel voorgeprikt.

### STIJGENDE KOERSEN

Door de sterke stijging van huizenprijzen en overmatige kredietverlening, stegen risicovolle activa sterk.

### KREDIETCRISIS

De huizenmarkt stortte in en banken kwamen in de problemen. Wereldwijd daalden aandelen sterk en er volgde een recessie.

### STIJGENDE KOERSEN

Door de opkomst van tech bedrijven, extreem lage rente en kwantitatieve verruiming, stegen aandelen over een lange periode.

### COVID CRASH

Veroorzaakte paniek en scherpe beursdalingen, in korte tijd verdampte enorm veel beurswaarde.

### STIJGENDE KOERSEN

Centrale banken en overheden grepen snel in met steunmaatregelen. De beurzen herstelden sneller dan verwacht.

### INFLATIE & OORLOG

Oekraïne en hoge energieprijzen stuwden de inflatie. De rente wordt verhoogd om af te remmen.

### STIJGENDE KOERSEN

Na de inflatiepiek in 2022 herstelden de koersen zich, mede dankzij de sterke groei van de AI-sector en de bijbehorende industrie.

1996 2000 2004 2008 2012 2016 2020 2024

€ 20  
€ 10  
€ 5  
€ 2  
€ 1

**AKK**

- Offensief+ Solid
- Offensief+ Markten
- Gematigd Offensief Solid
- Gematigd Offensief Markten

Sparen

Beleggen is het hoofd koel houden.

### STIJGENDE KOERSEN

Door de dalende rente, terugtakkende overheid en door de internetrevolutie, stegen aandelen sterk.

### DOT COM BUBBEL

Koersen van internet en technologie bedrijven steegden fors en daarmee werd de bubbel voorgeprikt.

### STIJGENDE KOERSEN

Door de sterke stijging van huizenprijzen en overmatige kredietverlening, stegen risicovolle activa sterk.

### KREDIETCRISIS

De huizenmarkt stortte in en banken kwamen in de problemen. Wereldwijd daalden aandelen sterk en er volgde een recessie.

### STIJGENDE KOERSEN

Door de opkomst van tech bedrijven, extreem lage rente en kwantitatieve verruiming, stegen aandelen over een lange periode.

### COVID CRASH

Veroorzaakte paniek en scherpe beursdalingen. In korte tijd verdampte enorm veel beurswaarde.

### STIJGENDE KOERSEN

Centrale banken en overheden grepen snel in met steunmaatregelen. De beurzen herstelden sneller dan verwacht.

### INFLATIE & OORLOG

Oekraïne en hoge energieprijzen stuwden de inflatie. De rente wordt verhoogd om af te remmen.

### STIJGENDE KOERSEN

Na de inflatiepiek in 2022, herstelden de koersen zich, mede dankzij de sterke groei van de AI-sector en de bijbehorende industrie.

1996 2000 2004 2008 2012 2016 2020 2024

€ 20  
€ 10  
€ 5  
€ 2  
€ 1

**AKK**

- Offensief+ Solid
- Offensief+ Markten
- Gematigd Offensief Solid
- Gematigd Offensief Markten

Sparen

Beleggen is het hoofd koel houden.

### STIJGENDE KOERSEN

Door de dalende rente, terugtoekenning overheid en door de internetrevolutie, stegen aandelen sterk.

### DOT COM BUBBEL

Koersen van internet en technologie bedrijven vaaalde fors en daarmee werd de bubbel voorgeprikt.

### STIJGENDE KOERSEN

Door de sterke stijging van huizenprijzen en overmatige kredietverlening, stegen risicovolle activa sterk.

### KREDIETCRISIS

De huizenmarkt sloeg in en banken kwamen in de problemen. Wereldwijde aandelen sterk en er volgde een recessie.

### STIJGENDE KOERSEN

Door de opkomst van tech bedrijven, extreem lage rente en kwantitatieve verruiming, stegen aandelen over een lange periode.

### COVID CRASH

Veroorzaakte paniek en scherpe beursdalingen, in korte tijd verdamde enorm veel beurswaarde.

### STIJGENDE KOERSEN

Centrale banken en overheden grepen snel in met steunmaatregelen. De beurzen herstelden sneller dan verwacht.

### INFLATIE & OORLOG

Oekraïne en hoge energieprijzen stuwden de inflatie. De rente wordt verhoogd om af te remmen.

### STIJGENDE KOERSEN

Na de inflatiepiek in 2022, herstelden de koersen zich, mede dankzij de sterke groei van de AI-sector en de bijbehorende industrie.

1996 2000 2004 2008 2012 2016 2020 2024

€ 20  
€ 10  
€ 5  
€ 2  
€ 1

**OKK**

- Offensief+ Solid
- Offensief+ Markten
- Gematigd Offensief Solid
- Gematigd Offensief Markten

Sparen

Beleggen is het hoofd koel houden.

### STIJGENDE KOERSEN

Door de dalende rente, terugkeer van overheid en door de internetrevolutie, stegen aandelen sterk.

### DOT COM BUBBEL

Koersen van internet en technologie bedrijven vaaide fors en daarmee werd de bubbel voorgeprikt.

### STIJGENDE KOERSEN

Door de sterke stijging van huizenprijzen en overmatige kredietverlening, stegen risicovolle activa sterk.

### KREDIETCRISIS

De huizenmarkt sloeg in en banken kwamen in de problemen. Wereldwijde beleggers aandelen sterk en er volgde een recessie.

### STIJGENDE KOERSEN

Door de opkomst van tech bedrijven, extreem lage rente en kwantitatieve verruiming, stegen aandelen over een lange periode.

### COVID CRASH

Veroorzaakte paniek en scherpe beursdalingen in korte tijd verdampte enorm veel beurswaarde.

### STIJGENDE KOERSEN

Centrale banken en overheden grepen in met steunmaatregelen. De beurzen herstelden sneller dan verwacht.

### INFLATIE & OORLOG

Oekraïne en hoge energieprijzen stuwden de inflatie. De rente wordt verhoogd om af te remmen.

### STIJGENDE KOERSEN

Na de inflatiepiek in 2022, herstelden de koersen zich, mede dankzij de sterke groei van de AI-sector en de bijbehorende industrie.

1996 2000 2004 2008 2012 2016 2020 2024

Waarde die het toevoegt aan jou  
adviespraktijk

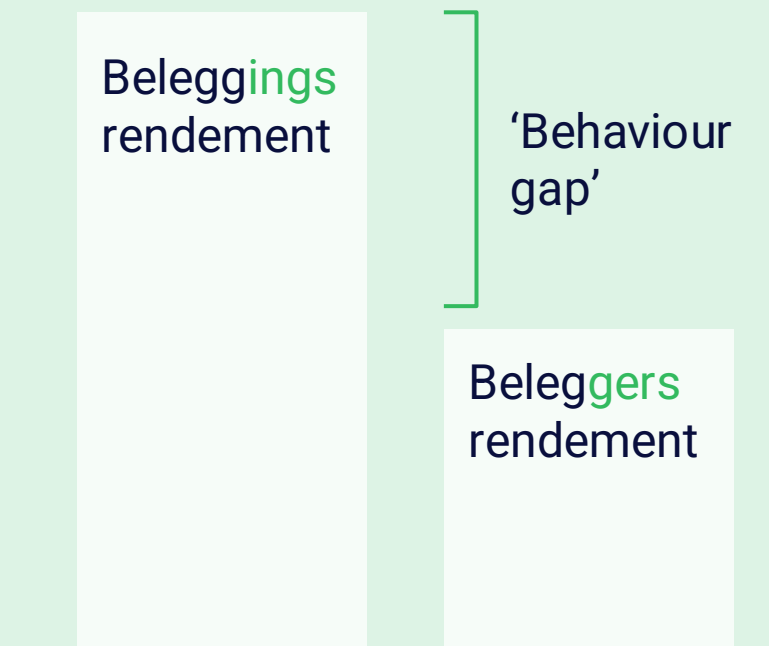
OLAKK

OLAKK

# 1. Financiële Waarde: Een adviseur levert veel op

## Waarom OAKK alleen met betere adviseurs samenwerkt

Behoeden van de klant voor verkeerde keuzes	Ruim 2%
Opstellen financieel plan en doorlopende begeleiding	0,5%
Optimaliseren belastingdruk	1%
<b>Totaal ruim 3,5% per jaar</b>	



Bron: Brad Jung  Russell Investments

## 2. Emotionele Waarde; Een adviseur is de stuurman

**De klant is en blijft de kapitein**



Financieel  
doelen in kaart  
brengen

Kennis-  
overdracht

Risicoprofiel  
bepalen

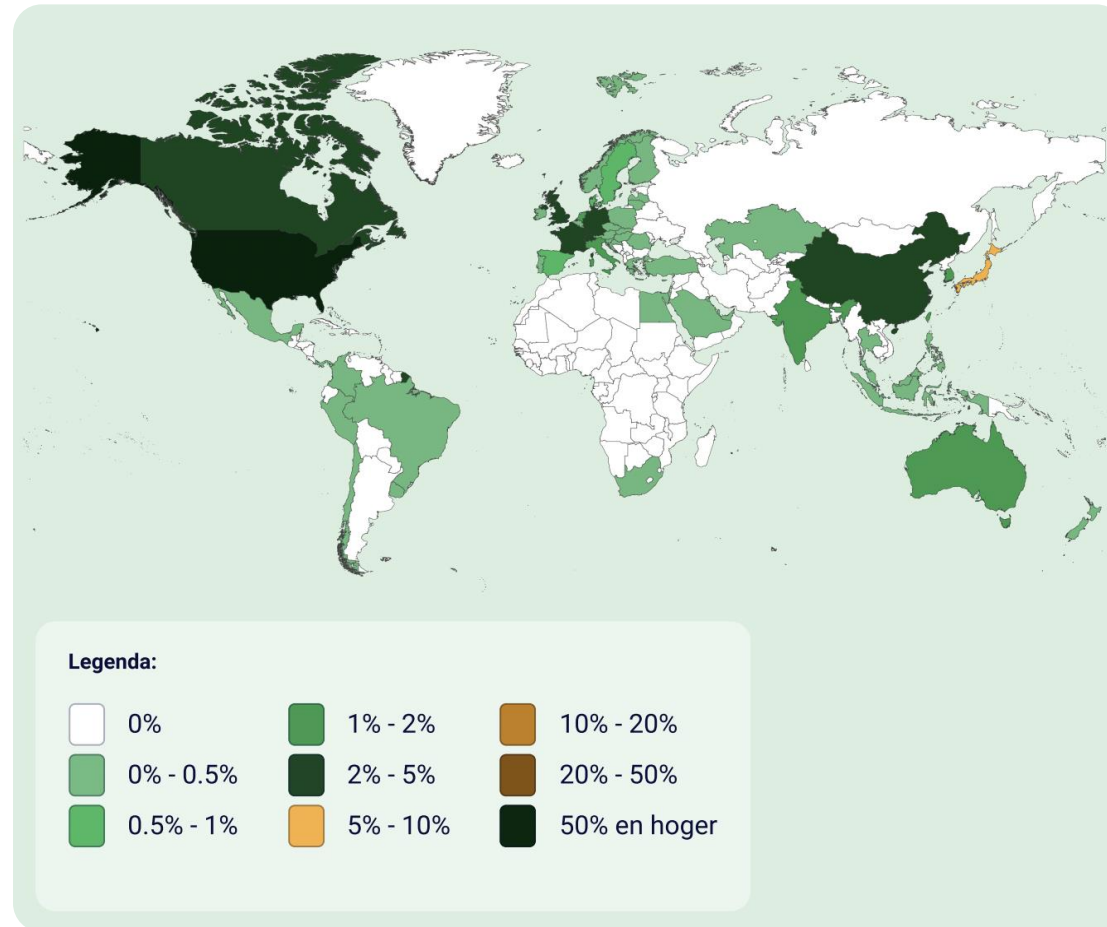
Mogelijkheden  
bespreken voor  
sparen en  
beleggen

Doorlopende  
monitoring

**ΟΛΚΚ**

# Markten

## Aandelen: Wereldwijd indexbeleggen op basis van markt kapitalisatie



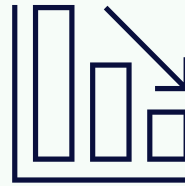
# Wij kopen niet de speld, **maar kopen de hele hooiberg**



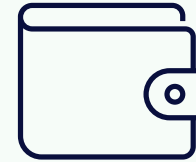
**Wereldwijd**



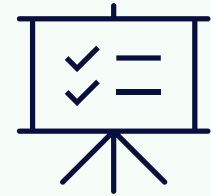
**Duurzaam  
screening**  
niet in 'foute'  
beleggingen



**Lage kosten**



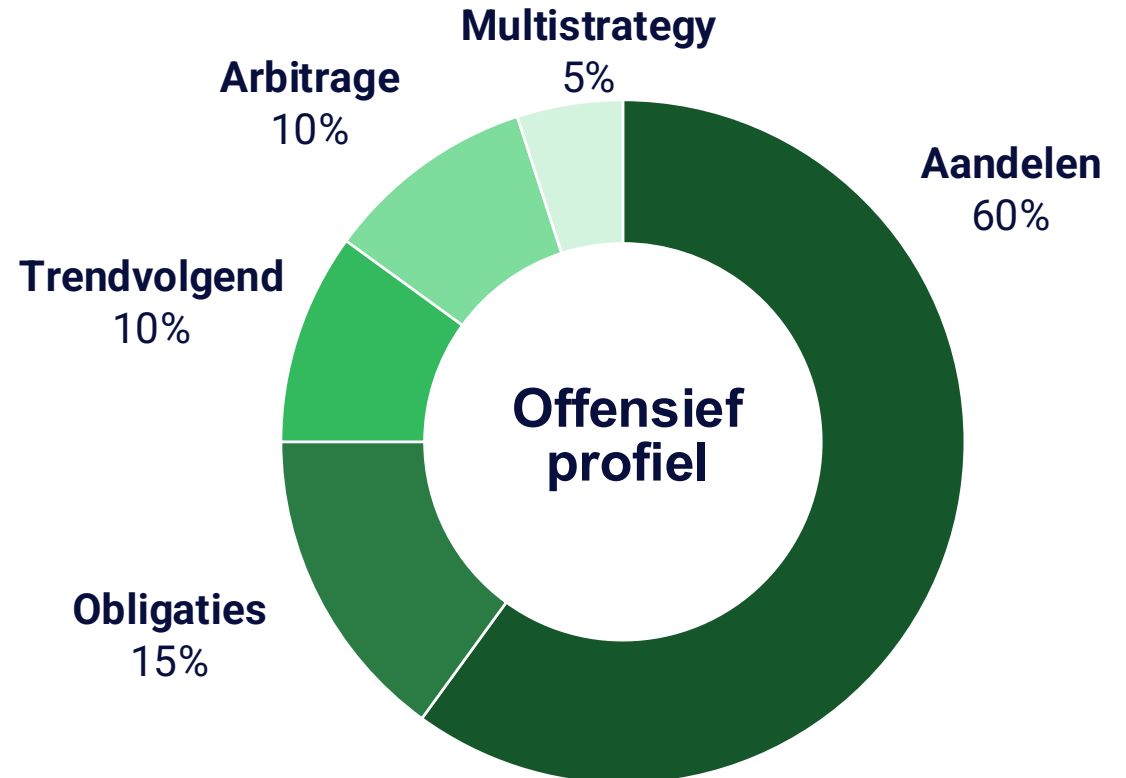
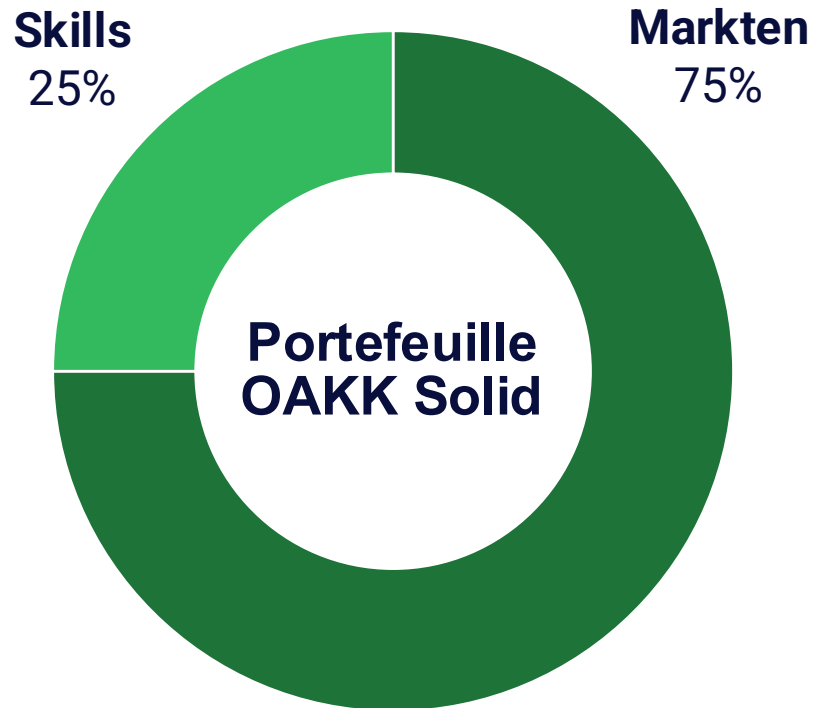
**Fiscaal  
vriendelijk**



**Grootste  
partijen**

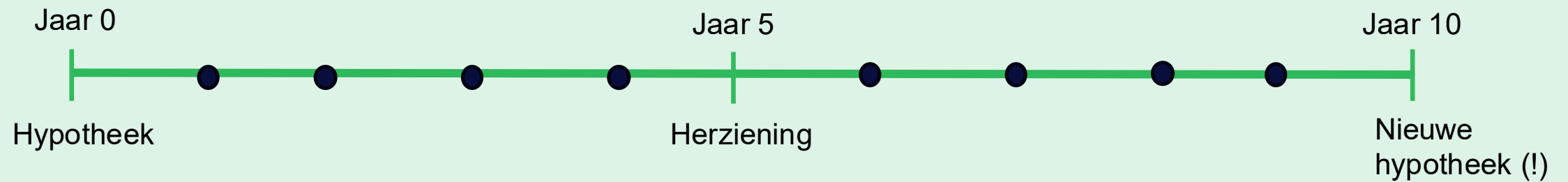
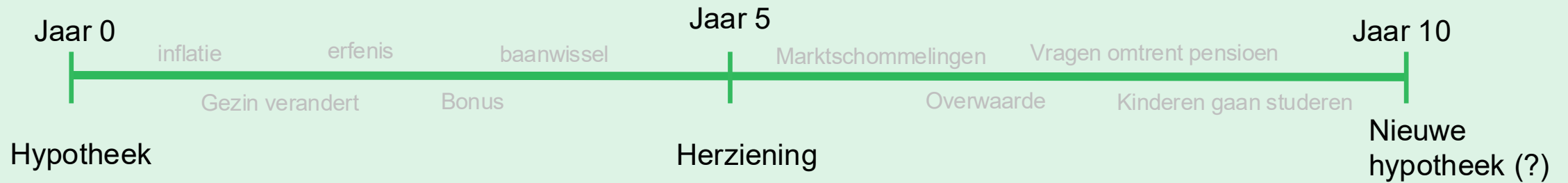
# Markten & Skills

Keuze uit 6 beheerde profielen



Hoe maakt de SEH adviseur vermogensbegeleiding een vast onderdeel van zijn of haar hypotheekpraktijk?

# Hoe vaak spreek jij jouw klanten?



● = monitoring

seh  
erkend  
financieel  
adviseur



OAKK

Adviseert holistisch over  
**vermogens- en pensioen-  
vraagstukken** met een **inkomens-  
of rendementsdoel**.

**Klant**

Is verantwoordelijk voor de **invulling  
van het risicoprofiel** wat door  
planner met de klant is bepaald,  
zowel **opbouwend** als **uitkerend**.



Geen producten  
maar **diensten**



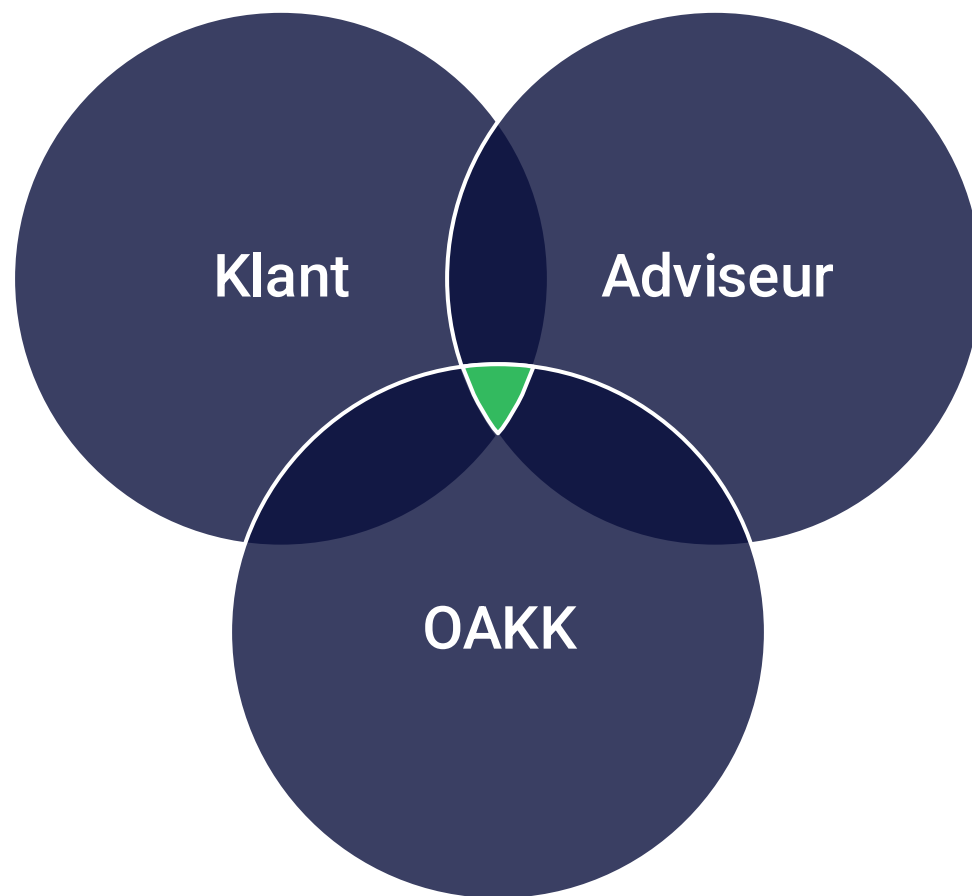
Klant profiteert van het  
**beste van twee werelden**



Jaarlijkse monitoring waarin  
**de klant centraal staat**

OAKK

# Samenwerking is onze sleutel tot succes



 = Succes



SEH Kennis & Innovatie Event 2026

# Bedankt voor je aandacht!

OAKK - de Pensioenbooster

Benjamin Prins

1 april 2026

