

CARLA MUTERS, BEDRIJFSHOOFD
PRODUCTMANAGEMENT & MARKETING
LEVEN BIJ SNS REAAL:

HOE VERLAGEN WE DE DRUK OP ONZE ORGANISATIE?

“**S**NS REAAL staat voor toegankelijke bank- en verzekeringsproducten. Wij hanteren een no-nonsense aanpak en zijn duidelijk en eerlijk naar onze klanten. Ons motto is: eenvoud in geldzaken. Dat geldt ook voor onze beleggingsproducten.

De beleggingsmarkt is sterk in beweging. Het speelveld waarin onze organisatie opereert, wordt met de dag complexer door veranderende wet- en regelgeving, de komst van nieuwe markten en spelers en de roep om betere risico- en kostenbeheersing. Tegelijkertijd is de afgelopen jaren het aanbod van fondsen sterk gegroeid en hebben we processen ingericht om de klantbelangen te kunnen behartigen. Daar komt veel bij kijken. Beleggingsfondsen moeten veelal dagelijks gecontroleerd worden en zijn constant in beweging. Het vergt een grote inspanning om fondsinformatie voor cliënten up-to-date te houden. Het beleggingsbeleid kan gewijzigd worden, risicoprofielen en benchmarks kunnen veranderen, fondsmanagers kunnen wisselen, etcetera. Bovendien is de informatiestroom niet stabiel: er zijn dagen dat er niets verandert, maar soms voeren verschillende fondsen tegelijkertijd wijzigingen door. Dat legde een enorme druk op onze organisatie, zodat we ons afvroegen of we dit proces niet beter konden uitbesteden.

Probanco houdt nu dagelijks de fondsinformatie voor REAAL in de gaten. Elk kwartaal toetst zij de prestaties van onze fondsen. Op die manier weten wij precies of de fondsen nog passen in ons beleggingskader, welke fondsen slecht presteren en wanneer het tijd is om in te grijpen. Outsourcing zorgt ervoor dat onze informatie up-to-date is, zonder de eerdere druk van altijd parate medewerkers. De rapportages zijn tijdig en volledig. Bovendien waarborgt outsourcing de onafhankelijkheid



van de periodieke toetsing. Daarnaast zijn wij bezig ons fondsassortiment in te dikken door het assortiment af te stemmen op ons beleggingskader. Een kleiner assortiment levert SNS REAAL schaalvoordelen en efficiency op. Onze cliënten profiteren van de kans op een beter rendement, meer transparantie en lagere kosten. Dat noemen wij nou: eenvoud in geldzaken.”

LAURENS LEEK, PARTNER PROBANCO:

“EEN KLEINER ASSORTIMENT EN OUTSOURCING BLEKEN HET MEEST EFFICIËNT”



“**D**e analyse van SNS REAAL leverde ons twee uitgangspunten op. Allereerst was het assortiment groot en ten tweede lag er een grote uitdaging in het controleren en up-to-date houden van alle fondsgegevens. In samenwerking met SNS REAAL hebben we een project opgezet om het assortiment in te dikken. We hebben hiervoor

samengewerkt met de mensen uit de organisatie. Bij hen zit immers de kennis van de processen en systemen. Bovendien creëer je zo draagvlak binnen de organisatie, een belangrijke voorwaarde voor succes.

Een brainstorm over het tweede vraagstuk, het up-to-date houden van de fondsinformatie, maakte duidelijk dat outsourcing voor REAAL op dit moment het meest efficiënt zou zijn. Probanco heeft dit proces vormgegeven en controleert zowel de kwantitatieve als kwalitatieve informatie, zoals aankondigingen van (B)AVA's, dividendgegevens, wijzigingen in het beleggingsbeleid ten aanzien van risico's, aanpassing van prospectussen, etcetera. Wij verzamelen alle informatie in een database, zodat REAAL kan anticiperen op mogelijke veranderingen.

Het voornaamste doel van de kwantitatieve toetsing is een goede afstemming van het assortiment op het beleggingskader en daarmee de wensen van de cliënt. Elk kwartaal toetsen wij de financiële eigenschappen van

een fonds: kosten (TER), rendement, risico en volatiliteit. Ook nemen wij de actuele marktontwikkelingen mee in onze analyse. De combinatie van een financiële analyse en marktanalyse geeft REAAL een objectief oordeel over haar fondsen, waarmee zij haar assortiment verder kan optimaliseren. Wij denken mee met REAAL en streven ernaar om onze rapportages continu te verbeteren.

De outsourcing heeft onze band met SNS REAAL verstevigd. Dat effecten de kern vormen van de dienstverlening van Probanco is een extra voordeel voor SNS REAAL. Ons team van effectenexperts, bestaande uit Willem Mooijer, Henk Molenaar, Loege Schilder, Linda Meiring, Hugo Essink en ikzelf, houdt de marktontwikkelingen elke dag goed in de gaten. Zo blijven onze klanten op de hoogte van de laatste ontwikkelingen in de effectenwereld. Voor SNS REAAL en Probanco is dit een echte win-win situatie!”

“DAT EFFECTEN DE KERN VORMEN VAN DE DIENSTVERLENING VAN PROBANCO IS EEN EXTRA VOORDEEL VOOR SNS REAAL”