

# Care IS Vermogensbeheer: Jos van Heese in gesprek met Loege Schilder

## Jos:

We willen eerst wat meer weten over Loege Schilder. Kun je iets over jezelf vertellen?

## Loege:

Loege Schilder – een geboren en getogen Volendammer uit een vissersfamilie. Ik heb economie gestuurd en ook een jaartje bij Bart Smit gewerkt – ook een Volendams bedrijf, met speelgoedwinkels. Toen de optievloer op en later een aantal jaren bij Ostrica, en uiteindelijk Care IS Vermogensbeheer gestart, net na de financiële crisis.

Ik heb een aantal kinderen, waaronder een tweeling van een half jaar. Dat houdt mij nog wel eens wakker 's nachts. Maar goed, beter van de tweeling wakker dan van de beurs.

## Waarom voor vermogensbeheer kiezen?

### Jos:

Je hebt ooit gekozen voor het vermogensbeheer. Dat is een heel specifiek vak. Wat is voor jou de beweegreden geweest om richting vermogensbeheer te gaan?

### Loege:

Ik was van oudsher al heel erg bezig met beleggen - op de particuliere manier: de krant lezen en dan informatie over bedrijven verzamelen. Toen heb ik economie gestudeerd en ik vond het wel leuk om daar mijn vak van te maken. Ik heb inmiddels wel geleerd dat het ook heel erg gaat om het in kaart brengen van de klantsituatie en daar de juiste beleggingen bij zoeken.

### Jos:

En zakelijk? Want je hebt eerst bij een vermogensbeheerder gewerkt en daarna ben je zelf gestart.

### Loege:

Dat was in 2008. We hadden toen de Financiële Crisis, en die was toch wel ontstaan omdat er intransparante producten waren. Er schortte nog wel wat aan bij de financiële instellingen, en mijn visie was dat het pensioenstelsel steeds verder versoerd zou worden en dat mensen voor hun eigen oude dag zouden moeten gaan zorgen - het liefst bij een vermogensbeheerder die transparent, onafhankelijk en scherp in de kosten is.

### Jos:

En dat is Care IS?

### Loege:

En dat is Care IS!

## Wat is Care IS?

**Jos:**

Dan komen wij gelijk bij de historie van Care IS - die is nog niet superlang. Hoe is dat proces in het kort gegaan? Je zei 2008, maar er zit nog een periode voordat jullie gestart zijn.

**Loege:**

In 2008 had je de Financiële Crisis, toen heb ik ontslag genomen bij mijn voormalige werkgever. In 2009 heb ik voorbereidingen getroffen en in 2010 echt officieel de vergunningaanvraag gedaan en gestart - met twee aanvullende partners.

**Jos:**

Jullie hebben een bepaalde missie en visie: Je gaf net al aan dat jullie in ieder geval niet die intransparante producten bieden zoals die er vooral tijdens de Crisis waren. Heb jij verder nog dingen waarvan jij zegt: Dat hoort bij vermogensbeheer thuis? Dat is Care IS?

**Loege:**

Hoe wij het zien is als volgt: Iemand heeft zijn levenlang gewerkt om een vermogen bij elkaar te sparen en daar moet hij ófwel van gaan leven óf dat is voor de volgende generatie. En als je risico gaat lopen om rendement te halen, dan moet dat rendement ook wel bij de klant terechtkomen. Dat moet dan niet opgaan aan kosten. Je moet weten wat je doet, dus je moet weten in welke sectoren en in welke regio's en in welke beleggingen je zit, en welke kredietwaardigheid. Wij vinden dat als het risico op de markt toeneemt dat wij dan gedeeltelijk met het vermogen uit moeten stappen.

## Hoe belegt Care IS?

**Jos:**

Dan komen wij gelijk op het actieve/passieve beleggen – dat is een enorme discussie. Jullie beleggen met name in indexproducten?

**Loege:**

Alleen maar.

**Jos:**

In ETF's dus, of indexfondsen?

**Loege:**

Alleen in ETF's, omdat wij directe liquiditeit garanderen aan onze klanten. Dus wij beleggen in instrumenten die direct verhandelbaar zijn – indexen, want die zijn transparant en goedkoop. Maar wij geloven wel in risicopremies. Dus wij geloven in small cap, in value, in de emerging markets, dat die in de lange termijn een extra rendement kunnen genereren. En als het risico toeneemt, dan hebben wij daar een zelfgemaakt volatiliteitsmodel voor, en dan bouwen wij een stukje af. Want in 2008 zijn uiteindelijk de markten met 50 procent omlaag gegaan, en dat willen wij niet voor onze klanten. Daar hebben wij daar te lang voor gewerkt, die willen hun verlies op dat moment beheersen.

**Jos:**

Dus jullie stappen uit als de markten echt te veel gaan bewegen? Kun je dat heel kort eens uitleggen?

**Loege:**

Ja, wij kijken naar hoeveel het nu beweegt. En als die bewegelijkheid toeneemt, dan wordt ook de kans op zo'n extreem grote uitslag groter, en die willen wij beheersen.

**Jos:**

Maar die is altijd naar beneden, die uitslag?

**Loege:**

Ja, dat leert de historie ons wel. Het is natuurlijk wel zo dat als het risico toeneemt, en de centrale bankier komt en die zegt: "Jongens, ik verlaag de rente," dan kan de markt ook weer omhoog schieten. Dus je koopt, bij wijze van spreken, een brandverzekering, daar betaal je een premie voor, en niet alle keren brandt je huis af – gelukkig maar – maar die keer dat het wél gebeurt dan ben je blij dat je hem hebt.

**Jos:**

Dus het wil niet altijd zeggen dat jullie het hoogste rendement halen, maar je probeert dat wat meer af te schermen naar beneden toe?

**Loege:**

Ja, en wat kleinere dalingen zijn heel moeilijk op het juiste moment te timen, dus dat streven wij ook niet na. Wij streven het vooral na om die extreme dalingen te beheeren, zoals in 2000 tot 2003 en 2008 tot 2009.

## Hoe is Care IS opgebouwd?

**Jos:**

Care IS bestaat niet alleen uit Loege Schilder. Hoe is jullie structuur opgebouwd?

**Loege:**

Wij hebben nog twee aanvullende aandeelhouders: Laurens Leek, die ook medebestuurder is, en Henk Molenaar. Wij hebben twee mensen op de administratie, drie accountmanagers en nog een student die onze uitzoekklusjes verricht, als wij bijvoorbeeld een portefeuille-analyse doen.

**Jos:**

Dus jullie zijn met negen personen. Jullie zijn in Volendam gevestigd, of hebben jullie nog andere vestigingen?

**Loege:**

Nee, wij zijn alleen in Volendam. Wij hebben een prima kantoor, mensen zijn er van harte welkom, maar wij zitten ook vaak bij de klant thuis.

**Jos:**

Dus kortom: Care IS is eigenlijk een vermogensbeheerder in Volendam die redelijk actief belegt in passieve producten, en dan "actief", niet in de zin van de markt proberen te voorspellen, maar meer

om te kijken of de risico's toenemen, want dan stappen wij voor een gedeelte uit om een daling eventueel te voorkomen

Als je meer wilt weten over Care IS, dan raad ik je aan om de volgende video te kijken. Dan gaan wij iets meer in op het beleggingsbeleid en de kosten van Care IS, dus dat zijn ook weer een aantal belangrijke zaken.