



DE MILIEUPROFESSIONAL

Beleggen 'in kilo's varkensvlees'

Wouter van Leusen
Oprichter en eigenaar
van Stan&Wende

www.stanwende.nl

WIM VERHOOG

Wouter van Leusen (1967) begon al op zijn 18e met beleggen en hij is er nooit meer mee gestopt. Hij startte enkele jaren geleden 'Stan&Wende', het eerste onafhankelijke 100% duurzame online beleggingsplatform van Nederland. Klinkt goed, maar wat dat echt scheelt wil hij ook heel inzichtelijk maken; uitgedrukt in vermeden vleesconsumptie, bijvoorbeeld.

Wat was de aanleiding om hiermee te starten?

"Ik was al lang actief als onafhankelijk financieel planner, maar wilde met alle opgedane kennis en ervaring zelf iets opzetten. Uitgangspunt was duurzaamheid, voor de toekomst van mijn dochter Wende van 6 en al die andere kinderen, want wat wij nu met ons geld doen bepaalt hun toekomstige mogelijkheden. Ik wist ook dat klanten daarop zaten te wachten, want ik zag vragen rond de impact van beleggingen toenemen. Ik heb duurzaamheid als vertrekpunt gecombineerd met maximale transparantie, en minimalisatie van kosten door zelf minder voor de marge te gaan en klanten de mogelijkheid te bieden alles online te regelen, al ben je natuurlijk altijd welkom voor een persoonlijk gesprek."

Hoe stel je portefeuilles voor je klanten samen?

"Het geld wordt belegd in bedrijven en overheden die rekening houden met People, Planet, Profit, en in bedrijven die actief zijn op het gebied van microkrediet, milieutechnologie of duurzame energieoplossingen. Een portefeuille is momenteel een mix uit tien beleggingsfondsen die voldoen aan mijn set van criteria voor sociaal, duurzaam beleggen. Het begint altijd standaard met 7% ASN Novib Microkredietfonds. Dat fonds boekt al sinds de oprichting in 1996 een positief resultaat - zelfs nog 5% netto toen andere fondsen in de crisis veelal diep in de min stonden. Het is wel een duur fonds maar belangrijk voor demping in de portefeuilles. Voor risicospreiding zijn bedrijfsobligaties en staatsobligaties toegevoegd, ook al zijn deze laatste nu nog niet de duurzaamste. Dat geldt wel voor Green Bond leningen die er - ook weer voor de spreiding - inzitten. Dat betreft leningen aan bedrijven of overheden, waarvan de opbrengst niet wordt gebruikt voor algemene bedrijfsdoeleinden maar uitsluitend voor milieuvriendelijke projecten.

Het gaat erom dat ik mijn klanten help waardevol en zorgeloos te beleggen door uiterst zorgvuldig hele

goede duurzame beleggingsfondsen te selecteren en te beheren. De beleggingsbeslissingen met betrekking tot de invulling van de modelportefeuilles die ik hanteer worden periodiek besproken en getoetst met andere ervaren onafhankelijke vermogenplanners."

Hoe scoor je qua kosten en behaald rendement?

"Uiteraard altijd vraag één die je van klanten krijgt. De gemiddelde kosten van het overgrote deel van de beleggingsfondsen - 93% - liggen rond de 0,37%. De totale portefeuillekosten zijn echter wat hoger en gemiddeld 0,53% door opname van het relatief dure microkredietfonds. Wat het rendement betreft: voor de periode dat ik met Stan&Wende actief ben kan ik - uiteraard met de gebruikelijke 'geen garanties voor de toekomst' disclaimer - wel vaststellen dat ik steevast in de top 3 zit als ik me vergelijk met gevestigde partijen als ING, iBeleggen of Optimix. Een gevolg van goede spreiding, als ook van de prestaties van de duurzame fondsen die gemiddeld toch wat beter en stabielier blijken te presteren. Nu ik die eerste vraag beantwoord heb: het gaat er mij nog meer om wat er gelijktijdig met je geld kan groeien. Het wat vage 'duurzaamheid' valt echt te vertalen in concrete verschillen ten opzichte van standaard beleggen en het is hard nodig om dat voor een breder publiek inzichtelijk te maken. Vandaar dat ik op basis van informatie die ASN en ACTIAM me gaven het verschil in CO₂-uitstoot heb omgerekend naar begrijpelijke zaken als autorijden of vleesconsumptie. Stel dat ik een ton van je in een portefeuille onderbreng. Dan scheelt alleen al met een ASN-aandeel van 15% in die portefeuille jaarlijks een uitstoot die gelijk staat aan 276 uur douchen; het eten van 202 kg varkensvlees, of 7.882 autokilometers. Daarom zit ik achter de fondsbeheerders aan om me tot op detailniveau informatie te geven, want ik wil voor mijn klanten ook die winst tastbaar maken."

De toekomst?

"Groeien alleen om het groeien ligt me niet zo, maar laat ik het zo zeggen: 10% van de vergoeding die klanten mij betalen draag ik weer af aan duurzame projecten, zoals solarlights voor scholieren in Rwanda, zodat ze 's avonds bij dat licht hun huiswerk kunnen maken. Als het aan mij ligt gaan er vanuit Stan&Wende de komende jaren honderden lampjes hun kant op!"