

# Papieren beloften !

Geld is al vanaf de oorsprong een papiertje waarop een tegenwaarde wordt beloofd. De “goldsmith-notes” zoals het geld oorspronkelijk heette was een belofte van de goldsmith (ca.1640 Engeland) om op vertoon een bepaalde hoeveelheid goud te kunnen ontvangen. Dat papier was de belofte om goud te betalen aan de houder van het papiertje. In 't kort vormt dit het ontstaan van de bankbiljetten.

Tussen 1929 en 1933 zijn de meeste landen afgestapt van de goudstandaard (100% dekking) en in 1971 is ook de restrictieve vorm van goudinwisselbaarheid (partiële opvraagbaarheid) verlaten en sindsdien is het geld volkomen fiduciair oftewel gebaseerd op vertrouwen. (naslagwerk: [http://www.ratiovincit.nl/Gouden\\_standaard.html](http://www.ratiovincit.nl/Gouden_standaard.html), zie ondermeer punt 9, 29, 32 en 40)

## 1- Geld is geen goud /goud is wel geld; actuele problemen zijn voorbij “point-of-no-return”

Het huidige probleem van exorbitante geldschepping, schijnbaar zonder enkele limiet, zal vroeger of later leiden tot een aanzienlijke waardevermindering van het geld. Nu reeds is met de hogere rentes in Griekenland en Italië de schuldenberg onhoudbaar, aangezien de hoge rentes onmogelijk meer bekostigd kunnen worden. Het probleem van enkelen (banken/verzekeringsmaatschappijen/overheden) wordt afgewenteld op allen (burgers). Wanneer Griekenland vorig jaar al uit de euro was gekieperd, dan hadden Italië en Spanje niet reeds nu al in onoverkomelijke problemen gezeten (en Frankrijk en België en waarschijnlijk geheel Europa). Het valutaire kaartenhuis is aan het omvallen, het overeind houden van Italië en Spanje zal dezelfde problemen ook in ons land veroorzaken !

De schulden worden “opgelost” door nog veel meer schulden..., en om die op te lossen moet de munt verwaterd worden. Dat hierdoor de spaarzame burger t.z.t. ook zijn geld ziet verwateren, wordt pas duidelijk wanneer een volkoren brood bij Bakker Bart geen 2,35 kost, maar 235,=... Pas dan wordt het duidelijk dat onze inflatie niet langer op 2% tot 3% mag worden geschetst. Is het niet opvallend dat de Italiaanse rente al rond de 7% schommelt... , een percentage wat al beter zou passen bij het verhoogde inflatiegevoel ? Weet in ieder geval dat zelfs 7% rente volstrekt onvoldoende is om de monetaire inflatie (niet zichtbaar in de statistieken die alleen uitgaan van groei-inflatie) te vergoeden. Met de actuele mate van geldcreatie zou een rente (en toegenomen risico van staatsobligaties) van 15% tot 20% een betere weergave zijn van de huidige schuldenproblematiek !

De schuldenproblematiek wordt ook duidelijk als we die afzetten tegen de aanwezige goudvoorraden van een aantal landen:

If one were to fully cover the current debt with gold, the price would have to increase to USD 57,000/ounce. That said, a full coverage is extremely unlikely; at its highs the ratio was at 55% in 1915 and at slightly less than 25% in 1980.

If the foreign debt of other nations were fully covered by gold, the resulting prices would be as follows:

	Kilos	External Debt	Price per Ounce
Switzerland	1,040,100	1,190,000,000,000	35,586
France	2,435,400	4,698,000,000,000	60,000
Italy	2,451,800	2,223,000,000,000	28,201
Germany	3,406,800	4,713,000,000,000	43,029
Japan	765,100	2,246,000,000,000	91,306
Austria	280,000	755,000,000,000	83,868
UK	310,300	1,744,272,000,000	174,840

Source: Datstream, Erste Group Research, Bloomberg

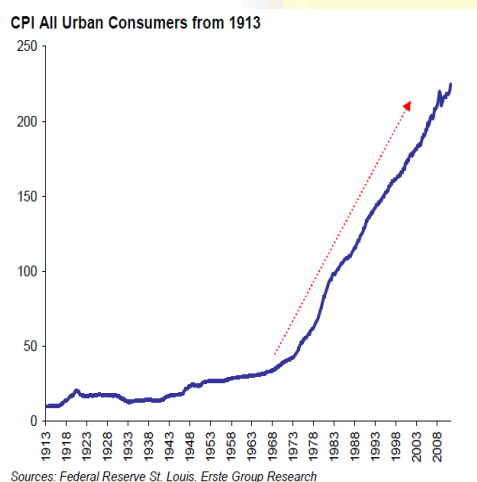
In comparison with the USA many European nations post significantly higher coverage ratios. Germany (6.6%), Portugal (9.6%), the Netherlands (5.8%), and Austria (5.1%) are in a clearly better position than the USA. At the bottom of the list we find Japan (0.3%) and Ireland (0.1%).



Vanuit die getallen mogen we spreken van een parabolische stijging van de geldcreatie. Dus u weet dat u met uw euro daarom door waarde-erosie met grote zekerheid in de aankomende jaren minder goederen kunt kopen, dan u nu zou kunnen kopen.... Waarom gaan we dan nu niet ieder kwartaal (om prijsfluctuaties te effenen) een stuk van ons geld omzetten in een waardeevaste valuta ? De valuta van alle tijden (goud en zilver) kan dan versus de Euro en de Dollar fluctueren, maar de vraag is terecht of dit nu de schuld is van goud en zilver... of van de munt/papiergeld ?

In de middeleeuwen was 3,5 gram goud (een dukaat) vergelijkbaar met 2 gemiddelde weeklonen. Actueel staat 3,5 gram goud gelijk aan Eur.140,= oftewel nauwelijks een dagloon! Staan we dan nu hoog of laag ? De dukaat zorgde vanaf 1284 (Venetië) voor maar liefst 600 jaar stabiele ruilverhoudingen in allerhande betalingen voor arbeid en goederen. Dit staat in schril contrast met de gulden, die uitgedrukt in een gouden Tientje (voor het laatst in 1933 werd uitgegeven) met 6,72 gram aan 90% goud (oftewel 6,048 gram puur goud) die nu, 78 jaren later geen f.10,= waard is maar f.533,= (ca. Eur.242,=). Het loslaten van de gouden standaard maakte de koopkracht van de gulden (nu de euro) één-vijftigste in 78 jaar tijd. Vergelijk dat maar eens met 600 jaar stabiliteit in de gouden dukaat periode.

Het volledige loslaten van enige verbinding tussen goud en munt is overduidelijk in de Consumenten Prijs Index, zoals getoond in de volgende grafiek; De CPI is één van de metingen van de inflatie.



*"Anyone who thinks that exponential growth can go on indefinitely in a finite world is either mad or an economist."*  
Kenneth Ewart Boulding

Snapt u nu waarom de overheid liever geen binding heeft tussen goud en munt ? Men kan dan immers zoveel geld creëren als gewenst en de enige restrictie is (of liever was) vraag en aanbod van kapitaal, resulterend in de prijs van de rente. Maar met de recente uitgifte van obligaties door de linkerhand en de aankoop van de dezelfde obligaties door de rechterhand is er van vraag en aanbod ook al geen sprake meer.... Hierdoor is de huidige marktrente allang geen resultante meer van vraag en aanbod. Als jezelf zowel vraag als aanbod in de hand hebt, dan kun je 2% officiële marktrente propageren, maar de "markt" wil tegen dit soort lachwekkende tarieven allang geen obligaties meer kopen ! Inmiddels ook niet meer van Duitsland !

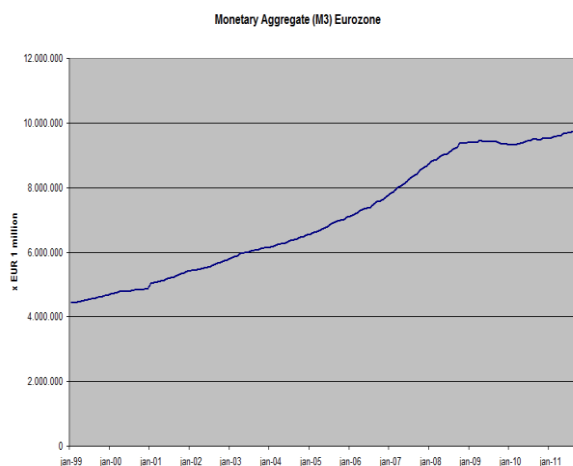
Nu is genoegzaam bekend dat tegenstanders van goud en zilver (bankiers, overheden, economen) wijzen op het feit dat goud geen rente noch dividend genereert, dat het goud van Eur.10.000,= in 2002.... nu op Eur.40.000,= per Kg is aanbeland en dat de problemen van heden-ten-dage met de Dollar en de Euro opgelost zouden kunnen worden. Dit laatste is ongeloofwaardig, aangezien een toenemende schuld met stijgende rente op dit moment al niet betaalbaar meer is, laat staan als die schulden verder moeten toenemen bij het voorthelpen van Italië, Spanje, Frankrijk en wie er nog meer gaat aankloppen bij het "stabiliteits-fonds".



De EURO kende in Jan-2002 een totaalvolume van ca. 221 Miljard, in Juli 2010 al ca. 820 Miljard, terwijl in juli 2011 de teller op 855 Miljard staat. En dat zijn nog alleen maar de uitstaande bankbiljetten en euro-munten !!



Een betere indicatie is de M3, alhoewel ook hier de totale situatie nauwelijks inzichtelijker wordt. De maatschappelijke geldhoeveelheid (zie : <http://nl.wikipedia.org/wiki/Geldhoeveelheid>) geeft ook de stijging niet weer van de 2000 Miljard Euro die men wenst voor het “stabiliteitsfonds”, want als je geld uitleent aan EFSF en direct een vordering op het EFSF boekt van hetzelfde bedrag, dan is de som daarvan gewoon NUL.



Wanneer duidelijk wordt dat de vordering op het EFSF niet volledig betaald kan worden, zoals nu al blijkt uit het afstempelen van een flink deel van de Griekse obligaties (behalve de nieuwe leningen), dan zal t.z.t. ook die geldcreatie pas zichtbaar gaan worden... Maar ach, wie dan leeft, die dan zorgt.... U krijgt die rekening tòch wel....

Kortom, de inflatie is nog redelijk in de hand, volgens de statistieken. Maar een auto die er op de foto mooi uitziet en waarvan je weet dat die op de bodem van het kanaal heeft gelegen, zul je niet kopen ! En dat gebeurt er nu reeds met de obligaties van het EFSF. Zeer recent op 23 november 2011 slaagde zelfs het beste jongetje van de klas, Duitsland, er niet in om de volledige uitgifte van staatsleningen geplaatst te krijgen. Maar liefst 39% bleef op de plank liggen.... (en wordt door een staats-zusje weer opgekocht, waardoor de linkerhand verkoopt wat de rechter aankoopt)

## 2- Goud is geen belegging, maar een opslag van waarde.

Ik verwijs hier gemakshalve eerst even naar het artikel van JUN2011, getiteld “Beleggen, Eerlijkheid en Goud” dat te vinden is op onze website [www.eerlijkvermogensbeheer.nl](http://www.eerlijkvermogensbeheer.nl).

*QUOTE “Wanneer de extreme expansie van je munteenheid gaat leiden tot inflatie (hyperinflatie wanneer de geldontwaarding boven 100% per jaar uitkomt) en je die expansie NIET onder controle kunt krijgen, dan moet er een nieuwe munteenheid komen, die gedekt wordt door goud, waardoor de expansie alleen kan plaatsvinden wanneer er meer goud kan worden aangekocht. Hierdoor ontstaat er een natuurlijke (eerlijke) rem op overmatige geldcreatie en blijft de munt het vertrouwen van de bevolking waard.”*

Waarde is de crux. De mogelijkheid om ettelijke tonnen aan goud bij te drukken is er niet, zoals men dat wel met geld kan doen en dus doet. Men probeert dat wel.... Natuurlijk kennen we de papieren variant van het fysieke goudbezit, de tracker. Een tracker is een ETF, een Exchange Traded Fund. De grootste tracker op de fysieke goudprijs is de GLD. Toch hebben we uit het eerder genoemde artikel uit JUN2011 kunnen leren, dat deze trackers gezien omvang en handelsvolume, allang niet meer serieus genomen mogen worden qua dekking. Vermoed wordt dat alhier slechts 30% tot 40% van het fondsvolume gedekt wordt door fysiek goud..... en..... hoe waren ook alweer de bankbiljetten in verwatering geraakt ??? Juist, door het bijdrukken van papier, zonder acht te slaan op de onderliggende waarde !

Er zijn alternatieven voor deze allergrootste trackers. Dit zijn sommige goud-TRUSTs die 100% gedekt worden door fysiek goud, in genummerde goudbaren, opgeslagen in de kluisen van een semi-overheidsorganisatie buiten de USA. Daarbij blijven we hameren op het belang van fysiek goud, of gouden munten.



Want niets is zekerder dan de waarde in je eigen hand, of in je eigen kluis. Je bent van niemand afhankelijk, er is geen papiertje waarop staat dat je iets tegoed hebt van een-of-andere tegenpartij... en je kunt het ieder moment van de dag oppakken en meenemen.



Van links naar rechts:

De Canadese Maple Leaf, de ZuidAfrikaanse Krugerrand, de Wiener Philharmoniker en de USA Eagle (evt Buffalo)

### 3- Hoe lang kan men de bevolking nog voor de gek houden ?

Het verbaast me keer op keer dat de beleidsmakers er in slagen om telkens een nieuw konijntje uit de hoge hoed te toveren en dit aan vriend en vijand te presenteren als de ultieme oplossing. USA-senator Ron Paul maakt geen enkele kans om de strijd aan te binden met de favorieten van de elite, in de strijd om de nieuwe republikeinse presidentskandidaat te worden. Hij weet teveel, spreekt dat wat hij ziet helder uit en dus komt er via hem een onwelgevallig geluid naar voren dat de mensen achter de schermen te vuur en te zwaard willen bestrijden. Maar Ron Paul is wel de enige die de wellust van de centrale bankiers wil terugdringen, die wel de budgetten passend wil maken en de grote welvaartsroof van de rijksten der aarde ten koste van de massa een halt wil toe roepen. Nog nooit in de historie is de kloof tussen arm en rijk zo groot geweest als nu. Nog nooit in de historie is de massa zo monddood geweest als nu. De vakbonden van vroeger, met mensen van de werkvloer aan de leiding, worden nu geleid door de academici die dezelfde opleiding (brainset) hebben aangemeten gekregen, als de economen en de analisten die het grootkapitaal dienen. In die brainset weet men niet eens dat economische modellen slechts een (klein) deel van de werkelijkheid belichten, maar worden die statistieken in de plaats van de werkelijkheid geschoven.

Zo zien we geen enkele vakbond kritisch kijken naar de officiële inflatiecijfers van het CBS (Nederland) of de FED (USA), maar loopt men blind achter die (onjuiste !) cijfers aan, om hun achterban dan op te zwepen om de looneisen maar in de buurt van die statistische percentages te krijgen. Een man van de werkvloer, die weet dat hij met een salaris van 5 jaar geleden vermeerderd met, laten we zeggen 1,5% a 2% per jaar CAO stijging, toen WEL en nu ECHT NIET rondkomt, zal kritisch nagaan of die kunstmatige lage inflatie wel juist is. De laatste ECHTE loonacties zag ik bij IG-Metall in Duitsland, waar ooit 6% a 7% werd geëist terwijl de officiële inflatie nauwelijks boven de 3% uitkwam. Wat rest is een domme massa met minder en minder koopkracht, vertegenwoordigd door computerbrains die met een gefixeerde (gestuurde) mindset nooit zelf hebben leren rekenen of nadenken.







Onderzoeker Leen den Besten concludeert:

*Zelfs als de armen hun inkomen zien groeien, groeien de inkomens van de rijken vele malen harder.*

*De rijkdom van de wereld wordt steeds ongelijker verdeeld. In 1960 was 20% van de rijkste mensen in de wereld dertig keer rijker dan 20% van de armste mensen. In 1991 was de verhouding 61:1 en in 1994 78:1. Volgens eerdere schattingen waren de verhoudingen in 1913 11:1, in 1870 7:1 en in 1820 3:1.*

*in 1968 verdiende de hoogste directeur van General Motors aan loon en emolumenten 66 keer zo veel als de gemiddelde arbeider van het bedrijf, terwijl de hoogste baas van Wal-Mart in 2009 negenhonderd keer het salaris van zijn gemiddelde werknemer incasseerde.*

BRON: [http://independent.academia.edu/LeendenBesten/Papers/340885/Kloof\\_tussen\\_armen\\_en\\_rijken](http://independent.academia.edu/LeendenBesten/Papers/340885/Kloof_tussen_armen_en_rijken)

Met een domme massa die aangevoerd wordt door academici die doen wat hen geleerd is op elite-scholen (ingefluisterd door de heersende klasse), zijn we op weg naar een socialistische onderklasse aangevoerd door een dictatoriale (kapitalistische) bovenklasse. De uitspraken van Obama richting CHANGE komen hiermee duidelijk in een ander daglicht te staan. Temeer omdat hij aangestuurd is door de vrijmetselarij, daar ook actief deel van uitmaakt (zoals zovele presidenten voor hem) en zijn mooie altruïstische verkiezingsbeloften onmogelijk kan nakomen, hebben we vanuit die hoek met een CHANGE te maken die de reeds jarenlange verschillen tussen arm en rijk alleen maar zal versnellen ! Verhalen over “a New World Order” zijn rijkelijk voorhanden via internet en worden inmiddels door een keur aan onafhankelijke, kritische journalisten (zoals Jim Marrs) onderschreven.

Gelukkig kunnen u en ik in gematigde rijkdom wel een zelfstandige denkwijze ontwikkelen, of bronnen vinden die onafhankelijke denkers aan het woord laten... en zodoende een afwijkend besluit nemen om niet in dezelfde val als de massa te lopen. We hebben keuzevrijheid. Wanneer de politiek (als zichtbare representanten van de werkelijke machthebbers, zonder dat zij dat zelf door hebben) collectief besluit om niet alleen de Dollar, maar ook de Euro uiteindelijk om zeep te helpen, dan zijn wij bij machte om hiervan de gevaren op langere termijn te doorgronden. Of de werkelijke remedie hiertegen uiteindelijk ook gaat werken blijft de vraag. Maar één ding is zeker, lijdzaam financieel uitgekleeft worden zonder enige clou over wat er gaande is, hoeft niet onze toekomst te zijn. De enige vijand is scepsis en daardoor te aarzelend handelen. Zelfs onze eigen Nederlandse wetgever is onzuiver bezig:

**The Dutch central bank has forced a pension fund to sell the majority of its gold holdings. The allocation of the fund in gold accounted for 13% of assets under management (i.e. 1.2 tonnes). According to the Dutch regulatory body the average allocation in commodities may not exceed 2.7%, and gold is only a small part of that. The fund invoked the monetary character of gold, but the court was unable to follow the distinction between money and commodity. The verdict comes across as bizarre and hypocritical, given that the Dutch central bank itself holds almost 60% of its reserves in gold.**

(Pensioenfonds van de Verenigde Nederlandse Glasfabrieken)

Waarom ik in de laatste paar alinea's volkomen buiten mijn normale manier van beschouwen treed, wordt ingegeven door de rookgordijnen die er opdoemen om de gekozen oplossingen (breedte-investeringen in goud, zilver, agri-waarden en andere tastbare assets) in diskrediet te brengen. Zoals we zagen bij de periodieke forse correcties in goud en zilver, wordt de minder standvastige belegger continu op de proef gesteld of hij het verhaal wel begrijpt, of dat hij achter een leuk idee aanhobbelt en bij de volgende forse tegenwind de pijp aan Maarten geeft. U mag deze kritische manier van schrijven zien als een wake-up-call dat de messen in de aankomende jaren geslepen gaan worden.

In de vorige BULLmarkt van goud zagen we in 1974-1975 dat de goudprijs eerst moest halveren (-50% naar ca. \$100,00) alvorens de echte top (+800% naar ca. ruim \$800,00) zichtbaar kon worden (Jan 1980). Maar dat is in mijn optiek kinderspel bij wat er nu voor de deur staat.

Destijds hadden we geen onhoudbare schulden die met nieuwe, grotere en nog meer onhoudbare schulden werden “afbetaald”. Toen was er geen sprake van een mogelijke “collapse” van het westerse financiële systeem as-we-know-it.



Die beleggers die de klok hebben horen luiden (investeer in goud !) en de grafieken hebben gezien dat goud van ca. \$260,= via \$1920,= nu rond \$1700 per Troy-Ounce (ca.31 gram) noteert, springen in papier-goud in de vorm van de meest zichtbare trackers. Papier dus. Deze beleggers hebben nog geen idee waar de klepel hangt en zien de bedreiging van het potentieel waardeloze papier niet.

Misschien zijn deze beleggers weliswaar beter af dan de beleggers die nog geheel niets hebben gehoord (geen klok, geen klepel), tóch is het van belang om ook die groep te wekken en te wijzen op fysiek bezit, voor een redelijk deel van het aanwezig vermogen.

#### 4- Lezenswaardige auteurs, vrijdenkers en websites.

Eén van de meest onafhankelijke denkers op economisch vlak is in mijn optiek Martin Armstrong. Op [www.armstrongeconomics.com](http://www.armstrongeconomics.com) kunt u periodiek uitstekende “writings” van zijn hand nalezen, al graaft hij soms te diep in de historie om de hedendaagse problemen te onderbouwen. Maar bijten we hier doorheen, dan is hij de laatste jaren één van de weinig top-economen die de huidige stand van zaken juist heeft voorzien.

Een betrouwbare, maar soms als eenzijdig betitelde, goud-goeroe is Jim Sinclair, via [www.jsmineset.com](http://www.jsmineset.com). Duidelijke kenner en oude-rot-in-het-vak. Veelgevraagd spreker op goudseminars.

[www.vrijspreker.nl](http://www.vrijspreker.nl) een NL-info website met maatschappij-kritische artikelen. Een fris en ander geluid in vergelijking met alle ANP-gevoe(r)de media.

[www.financialsense.com](http://www.financialsense.com) een spreekbuis van alternatieve waarheden, ontmaskering van samenzweringen, duidelijke lange-termijn strategieën en vergaarbak van onafhankelijke denkers.

Goud-websites: [www.kitco.com](http://www.kitco.com) (een must), [www.321gold.com](http://www.321gold.com) (een verbreding) en [www.goudvergelijken.nl](http://www.goudvergelijken.nl) (handig).

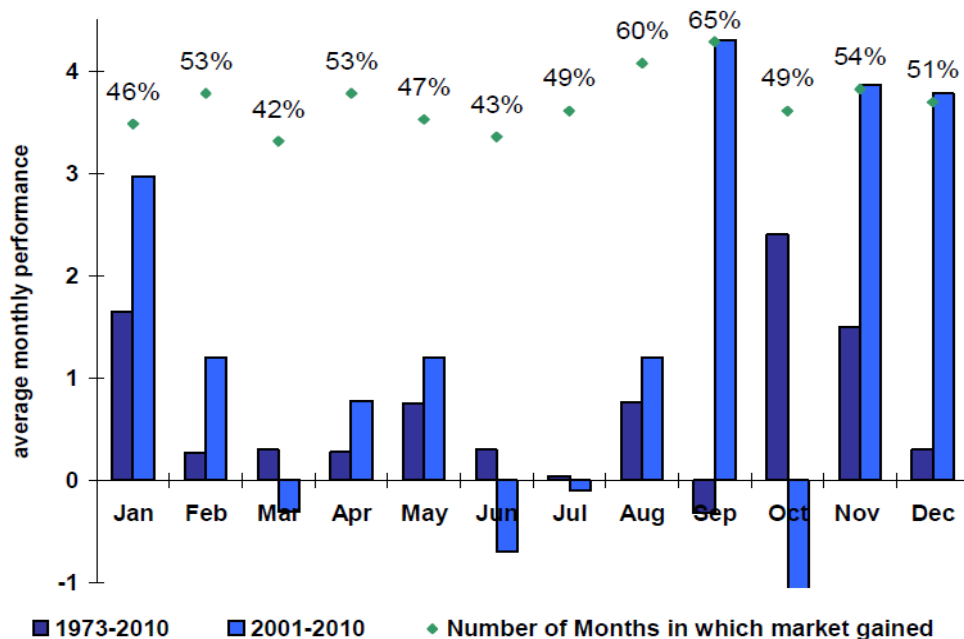
#### 5- Afsluitend

Goudbeleggers hebben uiteindelijk de waarheid aan hun zijde. Tegenwind en forse correcties zijn slechts rimpelingen in de vijver. Vanaf 2001 is de goud in een BULLmarkt, vanaf eind 2002 is de 21-jaar-durende downtrend gebroken en wordt er verwacht dat de piek van de huidige BULLmarkt tussen 2016 en 2020 zal liggen. Dat de valutaproblemen de huidige BULLmarkt tot een extreme BULLmarkt kunnen maken, is duidelijk.

Geen enkele valuta ter wereld kan de veiligheid van goud evenaren. De recente “overgave” van de Zwitserse Franc aan de ziekte die verwatering heet, heeft dit onderschreven. Bad money always drives out good money.

Twijfelaars over de instapkoers, doen er goed aan hun twijfel te laten blijken in de periodieke aankoop van goud. Iedere maand een munt of baartje is beter dan je door die twijfel te laten verlammen. Niets doen is absurd; kijk om je heen wat er met allerhande valuta gebeurt en weet dat inflatie (monetair en niet de groei-inflatie) op de loer ligt. Met de huidige slappe en slechte oplossingen (meer schulden vervangen oude schulden) ligt zelfs hyper-inflatie op de loer.

De schuldenproblematiek is als een sneeuwbal die steeds sneller groter wordt en harder gaat dan ooit tevoren. Met traditioneel de beste maanden voor goud en zilver in NOV, DEC en JAN voor de boeg, zouden de eerste aankopen onder een goed gesternte geschieden:

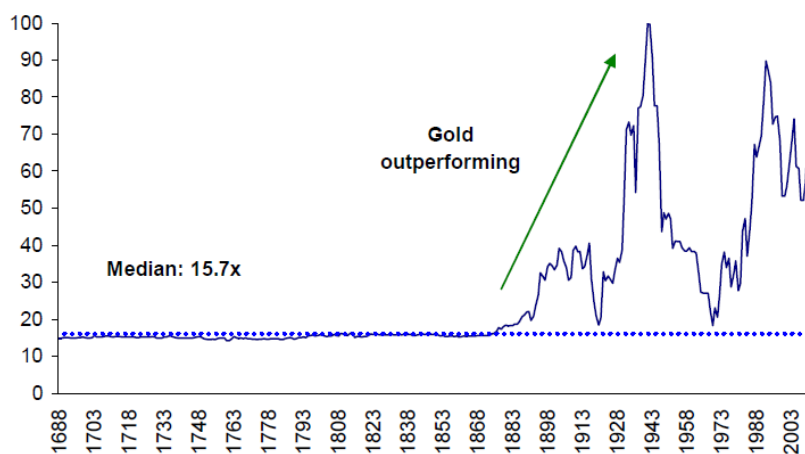


Sources: Erste Group Research, Macquarie Research

## De ruilverhouding Goud-Zilver

Met een verwachte terugkeer naar een uiteindelijke ratio van 15 eenheden zilver tegen 1 eenheid goud, zal zilver uiteindelijk kansrijker zijn dan goud. Maar door de enorme schommelingen bij zilver is dit slechts weggelegd voor beleggers met een sterke overtuiging, voldoende zitvlees en een ijzeren maag. Mocht goud \$ 6000 (huidige prijs X 3,5) bereiken en de ratio gaat naar de gemiddelde ratio van de laatste 322 jaar, dan zou zilver richting \$ 400 (huidige prijs X 13) kunnen lopen.

### Gold/silver ratio since 1688



Sources: Measuringworth.com, Erste Group Research

Belangrijke voorwaarde hierbij is dat de manipulatie en ongebreidelde short-selling ooit aan het licht gaat komen... Zowel olie, goud, zilver, agri, gas, allerlei basismetalen worden op papier geshort (verkocht aan beleggers terwijl er geen tegenwaarde is). JP-Morgan en HSBC zijn hierin de grootste "vervuilers" en wanneer de valutamarkten op grote schaal ontvlucht gaan worden, mag voor het voortbestaan van deze 2 bankiershuizen worden gevreesd. Het probleem van enkelen zal op dat moment toch weer worden afgewenteld op ons allen. Beter één klomp goud in de hand, dan 10 papiertjes in de lucht.....



Laten we hopen dat de aftrap van het Watermantijdperk eind 2012 een grote schoonmaak teweeg gaat brengen in alle wildgroei, in alle graai-gedragingen en in allerhande schimmige achterkamertjespolitiek.

Transparantie en eerlijkheid duren het langst zullen we maar zeggen !

Graag staan wij u terzijde bij het maken van de juiste keuzes op beleggingsgebied. U weet dat de banken en commissionairs niet staan te trappelen om nieuwe beleggingsmodellen op te tuigen of koerswijzigingen aan te brengen in het aloude concept van hun eigen huisfondsen en modelportefeuilles. Zij hebben op dit moment wel andere dingen aan hun hoofd....

Is het dan niet tijd om het heft in eigen hand te nemen en uw eigen koerswijziging door te voeren ?

Een oriënterend gesprek is snel en eenvoudig ingepland en de eventuele overstapkosten, die uw huidige bankier u bij overstap in rekening gaat brengen, worden door onze eigen huisbankier aan u vergoed. Zo wordt uw koerswijziging wel heel aantrekkelijk gefaciliteerd ! En zeg nu zelf, al uw eerdere overdenkingen over een breder beleggingspalet, over onafhankelijk en objectief beleggen en dat u als cliënt weer belangrijk wordt geacht met een persoonlijke benadering en individuele begeleiding.... zijn al veel te lang voor u uit geschoven. Als de huidige beurs situatie u zelfs nu nog niet in beweging zet, wat dan wel ??

Bel voor een openhartig gesprek en een veiliger begeleiding van uw kapitaal met 0546-569117 (Gijs van Doorn).

Happy Hunting....

Wij zagen dit aankomen ! ...en we zien ook andere zaken aankomen. Maak nu een afspraak !



Gijs van Doorn is individueel vermogensbeheerder via (EVB) [www.eerlijkvermogensbeheer.nl](http://www.eerlijkvermogensbeheer.nl) (tevens eigenaar) en aangesloten bij (TIS) Total Investment Services BV ( [www.invest.nl](http://www.invest.nl)). Ervaring is opgedaan in 4 jaar AMRO, 4 jaar RABO, 11 jaar FORTIS en 5 jaar ING Private Banking. Deze ruime ervaring kon pas nadrukkelijk ten volle worden benut als zelfstandig vermogensbeheerder. Inmiddels is [www.eerlijkvermogensbeheer.nl](http://www.eerlijkvermogensbeheer.nl) al zo'n twee jaar actief en zit de vaart er flink in. Gijs beheert vermogens van zakelijke en particuliere cliënten en belegt natuurlijk in die beleggingen die in zijn artikelen aan bod komen. Tevens is het mogelijk dat hij zelf ook in de behandelde beleggingen investeert. Sinds 2002 is Gijs voorvechter geweest van goud- en zilver-beleggingen, later ook van basic-materials en van agri-commodities. Nadrukkelijk wordt gesteld dat het beleggingsbeleid van Gijs en van [www.eerlijkvermogensbeheer.nl](http://www.eerlijkvermogensbeheer.nl) kan afwijken van de beleggingskeuzes van Total Investment Services BV en [www.invest.nl](http://www.invest.nl). Deze artikelen en opinies zijn derhalve op persoonlijke titel en verantwoording.

De publicaties van Gijs zijn informatief van aard en dienen door (aspirant) beleggers niet te worden gezien als beleggingsadvies, omdat het veelal een deel van een complete beleggingsportefeuille kan betreffen. Overleg met uw eigen beleggingsadviseur of vermogensbeheerder is raadzaam alvorens posities in te nemen. Er wordt gebruik gemaakt van betrouwbaar geachte bronnen, toch is alle aansprakelijkheid over de juistheid en volledigheid van een artikel uitgesloten. Rendementen (en opinies) uit het verleden geven nooit enige garantie richting de toekomst.

Reproductie slechts toegestaan na uitdrukkelijke toestemming van de auteur. COPYRIGHT 2011.