

Jaarverslag

Stichting Optimix Beleggersgiro

2024

Inhoudsopgave

Algemene gegevens	2
Bestuursverslag	3
Jaarrekening 2024	5
- Balans per 31 december 2024	6
- Winst- en verliesrekening over de periode 1 januari t/m 31 december 2024	7
- Kasstroomoverzicht over 2024	8
- Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening over 2024	9
Overige gegevens	
- Statutaire regeling winstverdeling	15
- Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	15

Algemene gegevens

Stichting Optimix Beleggersgiro: Het bestuur wordt gevormd door:
De heer D.P. Stolp, voorzitter
De heer M. Pereboom
De heer P.E. van Heekeren (vanaf 1 februari 2024)

Kantooradres: Johannes Vermeerstraat 14
1071 DR Amsterdam
Telefoon: 020 570 3030

Onafhankelijke accountant: PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.
Thomas R. Malthusstraat 5
1066 JR Amsterdam

Bestuursverslag

Hierbij bieden wij u het jaarverslag aan van Stichting Optimix Beleggersgiro ('Optimix Beleggersgiro') over het jaar 2024.

Algemeen

Optimix Beleggersgiro fungeert als bewaarinstantie voor financiële instrumenten van cliënten van Optimix Vermogensbeheer N.V. ('Optimix Vermogensbeheer'). Alle kosten en opbrengsten die samenhangen met het beheren van de beleggersgiro komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer. De activiteiten van Optimix Beleggersgiro zijn in november 2000 gestart, de eerste stukken zijn op 2 januari 2001 in bewaring genomen.

Optimix Beleggersgiro heeft ten doel het op eigen naam, ten titel van bewaarneming, houden van financiële instrumenten tegen toekenning van vorderingsrechten luidende in financiële instrumenten, zulks voor rekening en risico van cliënten van Optimix Beleggersgiro. Voorts het administreren van financiële instrumenten, het uitoefenen van het stemrecht en de andere rechten die aan deze titels zijn verbonden, het innen van de op deze titels verschijnende uitkeringen en het uitkeren van die voordelen aan cliënten, alsmede het verrichten van al hetgeen daarmee verband houdt.

Optimix Vermogensbeheer is een dochteronderneming (100%) van Svenska Handelsbanken AB (publ.).

Toestand op balansdatum en de ontwikkeling gedurende het boekjaar

Het bestuur heeft in 2024 driemaal in volledige samenstelling vergaderd. Bij deze vergaderingen was telkens ook ten minste een vertegenwoordiger van de directie van Optimix Vermogensbeheer aanwezig om een toelichting te geven op de activiteiten tijdens de verslagperiode. Per 1 februari 2024 is Paul van Heekeren als derde bestuurslid toegetreden tot het bestuur.

Uitmo 2024 bedraagt het totaal van de namens cliënten aangehouden financiële instrumenten € 877.014.198 (2023: € 766.507.210). Alle kosten en opbrengsten die samenhangen met het beheren van de beleggersgiro komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer.

De eigen vermogenspositie uitmo 2024 van € 125.000 (2023: € 125.000) is op het krachtens de Wet op het financieel toezicht ('Wft') vereiste niveau. De opbrengsten bedroegen in 2024 € 73.423 (2023: € 87.197) een daling van 16% als gevolg van lager provisie-inkomsten. De interestbaten bedroegen € 97.110 in 2024 (2023: € 40.959). Het resultaat uit hoofde van effecten bedroeg in 2024 € 6.301 (2023: € 34.254). De bankkosten en overige kosten tellen in 2024 op tot € 1.645 (2023: € 2.250). Het saldo van alle opbrengsten en kosten samenhangend met de exploitatie van Optimix Beleggersgiro bedroeg in 2024 derhalve € 175.189 (2023: € 160.160). Omdat de exploitatie van de bewaarinstantie Optimix Beleggersgiro geheel voor risico en rekening van Optimix Vermogensbeheer plaatsvindt, komt dit batig saldo toe aan Optimix Vermogensbeheer. Dit is verantwoord in de jaarrekening onder "Saldo Optimix Vermogensbeheer N.V." (2023: idem). Het netto-resultaat is daarmee, geheel volgens de doelstelling van het bestuur, ook in 2024 uitgekomen op € 0 (2023: € 0). De kasstromen van Optimix Beleggersgiro komen nagenoeg geheel voort uit af te wikkelen transacties die door Optimix Vermogensbeheer ten behoeve van cliënten zijn geïnitieerd en/of stortingen en onttrekkingen van cliënten. Het bestuur kan deze kasstromen niet beïnvloeden. Als bewaarinstantie met het vereiste minimumkapitaal heeft Optimix Beleggersgiro momenteel geen zelfstandige financieringsbehoefte. Per uitmo 2024 bedroeg het saldo van voor cliënten aangehouden gelden: € 0 (2023: € 0).

Optimix Beleggersgiro fungeert in het kader van de vermogensscheiding zoals bedoeld in de Wft als bewaarinstantie voor cliënten van Optimix Vermogensbeheer en heeft als zodanig geen eigen uitvoeringsorganisatie of personeel in dienst. Alle werkzaamheden worden uitgevoerd door Optimix Vermogensbeheer voor rekening en risico van Optimix Vermogensbeheer. Optimix Beleggersgiro heeft dan ook geen financiële en non-financiële prestatie-indicatoren opgesteld en er zijn ook geen budgetten voor marketing, ICT, onderzoek- en ontwikkeling dan wel personeelsbezetting opgesteld.

Financiële instrumenten en risico's

De wijze waarop de in opdracht van deelnemers en/of in opdracht van de door deelnemers daartoe gemachtigde vermogensbeheerders uit te voeren aan- en verkooptransacties administratief worden verwerkt, maakt dat gedurende het kalenderjaar (2023: idem), Optimix Beleggersgiro regelmatig effectief tijdelijk een beperkte netto-restposities in financiële instrumenten heeft aangehouden. De eventuele financiële gevolgen van dit risico is middels de garantiestelling echter geheel verlegd op Optimix Vermogensbeheer. Het bestuur heeft als risicobeheerdoelstelling het geheel uitsluiten van verliezen uit hoofde van krediet-, liquiditeits- of kasstroomrisico's verbonden aan het aanhouden van financiële instrumenten.

Optimix Beleggersgiro houdt, als bewaarinstantie ten behoeve van de cliëntèle van Optimix Vermogensbeheer, uitsluitend het juridisch eigendom van de financiële instrumenten van deze cliënten. Het economisch risico op deze posities is voor rekening van de cliënten. Optimix Beleggersgiro heeft in 2024 slechts in zeer beperkte mate risico gelopen, namelijk slechts voor zover het de gelden betreft die zij uit hoofde van haar minimale kapitaalvereiste (€ 125.000) aan hield bij haar bank dan wel de beperkte tijdelijke posities in financiële instrumenten voortkomend uit het afhandelen van transacties in financiële instrumenten ten behoeve van haar cliëntèle. De belangrijkste risico's waar aan Optimix Beleggersgiro in 2024 aan bloot is gesteld zijn 1) kredietrisico op haar rekening courant tegoed bij CACEIS Netherlands Branch en 2) het prijsrisico op de netto-restposities (voorraad) voortkomend uit het afhandelen van transacties in financiële instrumenten ten behoeve van cliënten. De eventuele financiële gevolgen van het lopen van deze risico's zijn echter geheel verlegd op Optimix Vermogensbeheer. In 2024 heeft de Optimix Beleggersgiro dan ook geen verliezen geleden uit hoofde van krediet-, liquiditeits- of kasstroomrisico's. Dit sluit aan bij de risico-intolerantie van het bestuur.

Risico's m.b.t. wet- en regelgeving

Stichting Optimix beleggersgiro dient garantiekapitaal aan te houden op basis van de Wft. Management monitort deze verplichting en geeft hier adequate opvolging aan.

Frauderisico

Het optreden van fraude door intern betrokkenen of derden kan aanzienlijke financiële en niet-financiële schade met zich meebrengen. Om dit risico te mitigeren is de administratieve organisatie voorzien van de diverse beheersingsmaatregelen die het plegen van frauduleuze handelingen bemoeilijkt. Deze maatregelen bestaan uit toegangsmaatregelen (fysieke werkomgeving en ICT-infrastructuur, geautomatiseerde processen (workflows), procedurele maatregelen (functiescheiding en vier ogen principe) en dagelijkse reconciliatie. Het frauderisico wordt derhalve als laag beoordeeld.

Vooruitzichten

In 2025 beschikt Optimix Vermogensbeheer voor het eerst in haar bestaan over een volwaardig distributiekanaal in de vorm van 27 Nederlandse Handelsbanken kantoren. Op deze kantoren wordt onder het label Handelsbanken een vermogensbeheer propositie aangeboden waarvan de beleggingen van de cliënten door Stichting Optimix Beleggersgiro worden aangehouden. Het succes van deze propositie zal naar verwachting het komende jaar bijdragen aan een verdere groei van het bewaarde vermogen. De grens van € 1 miljard lijkt binnen handbereik.

Amsterdam, 27 juni 2025

Het bestuur

De heer D.P. Stolp, voorzitter

De heer M. Pereboom

De heer P.E. van Heekeren

Jaarrekening 2024

BALANS PER 31 DECEMBER 2024

(VÓÓR WINSTVERDELING)

	<u>31 december 2024</u>	<u>31 december 2023</u>
	€	€
ACTIVA		
Vlottende activa		
Effecten (a.)	256.003	176.170
Overige vorderingen en overlopende activa		
Vorderingen uit hoofde van effectentransacties (b.)	-	-
Rekening courant Optimix Vermogensbeheer (c.)	<u>20.811</u>	<u>-</u>
	20.811	-
Liquide middelen (d.)	1.623.700	5.344.554
	<u>1.900.514</u>	<u>5.520.724</u>
PASSIVA		
Eigen Vermogen (e.)	125.000	125.000
Overige schulden en overlopende passiva		
Schulden uit hoofde van effectentransacties (b.)	1.775.514	5.369.564
Rekening courant Optimix Vermogensbeheer (c.)	<u>-</u>	<u>26.160</u>
	1.775.514	5.395.724
	<u>1.900.514</u>	<u>5.520.724</u>

WINST- EN VERLIESREKENING OVER DE PERIODE

1 JANUARI t/m 31 DECEMBER 2024

	<u>2024</u>		<u>2023</u>
	€		€
Netto omzet (f.)			
Transactieprovisie	<u>73.423</u>		<u>87.197</u>
	73.423		87.197
Operationele kosten			
Bankkosten	(1.332)		(226)
Overige bedrijfskosten	(313)		(2.024)
Saldo Optimix Vermogensbeheer (g.)	<u>(175.189)</u>		<u>(160.160)</u>
	(176.834)		(162.410)
Operationeel resultaat	<u>(103.411)</u>		<u>(75.213)</u>
Interestbaten	97.110		40.959
Resultaat uit hoofde van effecten	<u>6.301</u>		<u>34.254</u>
	103.411		75.213
Resultaat voor belastingen	-		-
Belastingen	-		-
Resultaat na belastingen	<u><u>-</u></u>		<u><u>-</u></u>

KASSTROOMOVRZICHT OVER 2024

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Resultaat voor belastingen	-	-
<u>Aanpassingen voor:</u>		
Interestbaten	<u>(97.110)</u>	<u>(40.959)</u>
	(97.110)	(40.959)
<u>Verandering in werkkapitaal:</u>		
Vorderingen	(20.811)	199.153
Effecten	(79.833)	(27.721)
Kortlopende schulden	<u>(3.620.210)</u>	<u>5.374.967</u>
	(3.720.854)	5.546.399
Kasstroom uit bedrijfsvoering	<u>(3.817.964)</u>	<u>5.505.440</u>
Ontvangen rente	<u>97.110</u>	<u>40.959</u>
	97.110	40.959
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>(3.720.854)</u>	<u>5.546.399</u>
Netto kasstroom	(3.720.854)	5.546.399
Toename/(afname) geldmiddelen	<u><u>(3.720.854)</u></u>	<u><u>5.546.399</u></u>
Mutatie geldmiddelen		
Geldmiddelen per 1 januari	5.344.554	(201.845)
Toename/(afname) geldmiddelen	(3.720.854)	5.546.399
Geldmiddelen per 31 december	<u><u>1.623.700</u></u>	<u><u>5.344.554</u></u>

TOELICHTING OP DE BALANS EN WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

Algemeen

Stichting Optimix Beleggersgiro ('Optimix Beleggersgiro'), (statutair) gevestigd te Amsterdam, fungeert als bewaarinstituut voor financiële instrumenten van cliënten van Optimix Vermogensbeheer N.V. ('Optimix Vermogensbeheer'). Alle kosten en opbrengsten die samenhangen met het beheren van de beleggersgiro komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer. De activiteiten van Optimix Beleggersgiro zijn in november 2000 gestart, de eerste stukken zijn op 2 januari 2001 in bewaring genomen. Optimix Beleggersgiro is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 34143710.

Optimix Beleggersgiro heeft ten doel het op eigen naam, ten titel van bewaarneming, houden van effecten en gelden tegen toekenning van vorderingsrechten luidende in financiële instrumenten, zulks voor rekening en risico van de cliënten van de Optimix Beleggersgiro conform richtlijn voor de jaarverslaggeving 115.104 worden de beleggingen niet als actief in de balans van Optimix Beleggersgiro verantwoord.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook het bestuur zijn verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening luidt in euro. De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Titel 9, Boek 2 van het Nederlands Burgerlijk Wetboek en de richtlijnen voor de jaarverslaggeving. De jaarrekening is opgesteld op basis van continuïteitsveronderstelling. Deze is gebaseerd op het oordeel van management dat er geen gebeurtenissen of omstandigheden zijn die gerede twijfel kunnen doen rijzen of de vennootschap aan zijn verplichtingen kan voldoen.

De waardering en de bepaling van het resultaat vindt plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij het desbetreffende balanshoofd anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen geamortiseerde kostprijs. Liquiditeiten worden opgenomen tegen nominale waarde.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben, winsten worden slechts genomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Schattingen en veronderstellingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur van Optimix Beleggersgiro zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat het bestuur schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in art. 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. Dat betekent dat de operationele kasstromen zijn afgeleid uit het gerapporteerde resultaat en dat dit gerapporteerde resultaat wordt aangepast voor posten van de winst-en-verliesrekening die geen invloed hebben op de ontvangsten en uitgaven in de periode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen. Ontvangen en betaalde rente, ontvangen dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Algemeen

De gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande boekjaar. De activa en passiva worden gewaardeerd tegen kostprijs tenzij hierna anders is aangegeven.

Effecten

Effectentransacties hebben betrekking op aandelen en obligaties. Bij de eerste waardering zijn beleggingen in aandelen en obligaties gewaardeerd tegen de reële waarde waarbij de directe toerekenbare transactiekosten worden verwerkt in de winst- en verliesrekening. Beleggingen in aandelen en obligaties worden na eerste waardering gewaardeerd tegen de reële waarde. Vaststelling van deze reële waarde vindt plaats op basis van de ultimo verslagperiode laatst verhandelde koers op een gereguleerde markt met actieve handel (aandelen) en de laatst bekende biedkoers (obligaties). Op grond van de voorwaarden worden voor cliënten in Stichting Optimix Beleggersgiro alleen 'long posities' aangegaan in financiële instrumenten. Als gevolg van afrondingsverschillen (fracties) op transacties die ten behoeve van cliënten zijn uitgevoerd, kunnen voor rekening en risico van Optimix Vermogensbeheer op dagbasis beperkte 'long' & 'short' posities ontstaan in de betrokken financiële instrumenten. De aldus ontstane posities worden de eerstvolgende handelsdag weer geneutraliseerd. De in de verslagperiode opgetreden gerealiseerde- en ongerealiseerde resultaten worden in de winst- en verliesrekening verwerkt.

Effecten als onderdeel van de vlottende activa hebben een looptijd korter dan een jaar.

Overige vorderingen en overlopende activa

Overige vorderingen en overlopende activa bestaande uit nog niet afgewikkelde effectentransacties worden tegen reële waarde opgenomen en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs, voor zover noodzakelijk onder aftrek van een voorziening voor het risico van oninbaarheid. Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan één jaar.

Rekening courant Optimix Vermogensbeheer

Alle kosten, opbrengsten en financiële baten en lasten die samenhangen met het beheren van Optimix Beleggersgiro komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer. Dit betreffen de direct via Optimix Beleggersgiro gerealiseerde kosten, opbrengsten en financiële baten en lasten en de indirect door Optimix Vermogensbeheer gedragen kosten en opbrengsten. De direct via Optimix Beleggersgiro gerealiseerde kosten, opbrengsten en financiële baten en lasten worden zichtbaar gemaakt in de winst- en verliesrekening van Optimix Beleggersgiro waarna verrekening in de rekening courant Optimix Vermogensbeheer plaatsvindt.

Daarnaast incasseert Optimix Beleggersgiro de aan Optimix Vermogensbeheer en een beperkt aantal derden toekomende baten uit hoofde van vermogensbeheer en de aan Optimix Vermogensbeheer toekomende vergoeding ten behoeve van het voor deelnemers uitvoeren van aan- en verkooptransacties in effecten. Deze kosten en opbrengsten, inclusief BTW, worden door Optimix Beleggersgiro direct opgenomen in de rekening courant met Optimix Vermogensbeheer. Er zijn geen zekerheden versterkt en geen rente overeengekomen.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit direct opeisbare banktegoeden en worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Eigen vermogen

Het totaal eigen vermogen is de som van alle activa en passiva en waar de voor de stichting van toepassing waarderingsgrondslagen zijn verwerkt in de balans. Garantiekapitaal wordt aangehouden om te voldoen aan de vereisten zoals die voortvloeien uit de Wft.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde. Alle schulden hebben een looptijd korter dan één jaar. De reële waarde van de kortlopende schulden benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter ervan.

De bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd. De kosten worden verantwoord in het jaar waarin deze zijn gemaakt.

Transactieprovisie

De provisie op effectentransacties worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, respectievelijk waarin de dienst is verleend.

Operationele kosten

Operationele kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben.

Interest baten en lasten

Interestbaten en interestlasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva.

Toelichting op de balans**a. Effecten**

Effecten gehouden door deelnemers in Optimix Beleggersgiro worden geregistreerd in vier decimalen nauwkeurig. Dit, samen met andere overwegingen van praktische aard, maakt dat Optimix Beleggersgiro te allen tijde zelf een positie houdt in die effecten die ook worden gehouden door de deelnemers.

Gezien de omvang, omloopsnelheid en, indien van toepassing, de looptijd van dergelijke beleggingen loopt Optimix Beleggersgiro beperkt prijs-, krediet-, liquiditeits- en kasstroomrisico met betrekking tot deze netto-restposities. Overigens worden de consequenties van deze risico's gedragen door Optimix Vermogensbeheer. De effecten staan ter vrije beschikking van Optimix Beleggersgiro

De effectenportefeuille kan per 31 december 2024 en 31 december 2023 als volgt worden gespecificeerd:

	31 december 2024	31 december 2023
	€	€
Add Value Fund NV	18.919	(2.457)
Amundi Core MSCI Japan UCITS ETF	20.072	756
Amundi Euro Liquidity Short Term	134.706	49.391
Amundi Euro Liquidity Short Term Blocked	(79.717)	-
AQR Alternative Trends UCITS	16.202	-
Aspect Diversified Trends - L EUR	4.399	-
Bitcoin Tracker One EUR	(198)	-
Dimensional EM Sust. Equity Fund	3.039	(2.066)
Dimensional Emerging Markets Large Cap Core	20.145	7.180
Dimensional Glob. Sust. Equity Fund	11.815	-
Dimensional Global Core Equity Fund	(16.612)	10.216
Handelsbanken Europa Småbolag Fund	(9)	(5)
Handelsbanken Sustainable Energy Fund	25	11.872
Invesco NASDAQ 100 Acc	(319)	-
iShares Core MSCI World UCITS ETF	179	-
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	672	3.963
iShares Euro Govt 1-3 yr	-	6.251
iShares MSCI China A	4.793	3.997
iShares MSCI EM Socially Responsible	1.214	(1.257)
iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF	(1.489)	(1.329)
iShares MSCI USA SRI ETF	(1.702)	(5.747)
iShares MSCI World SRI	7.727	4.369
iShares Physical Gold	6.056	(4.498)
iShares Physical Platinum	3.424	(1.454)
iShares Physical Silver	4.084	4.917
iShares USD Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF	-	1.779
Lyxor ETF STX 600 Basic Resources	3.686	3.123
Lyxor ETF STX 600 Oil & Gas	55	56
Lyxor Green Bond ETF	751	2.631
M&G Sust. Euro Credit Fund	4.660	(1.313)
Montanaro Better World Fund	8.368	10.409
Neuberger Berman Emerging Markets Debt Blend Fund	19.864	(1.244)
Neuberger Berman Global High Yield Fund	4.648	(322)
Next Fund Topix ETF	-	6.897
Optimix Emerging Markets Fund	10.459	12.122
Optimix EuroRente Fonds	2.341	9.125
Optimix Income Fund	(7.587)	8.829
Optimix Mix Fund	2.129	8.452
Optimix Wereld Aandelen Fonds	53	5.322
Pzena Global Value Fund	3.958	3.189
SKY Hrbr Gl.Fds-US Short Duration High Yld	-	12.912
SPDR ACWI ETF (wereldaandelentracker)	20.397	16.375
SPDR Barclays Euro Aggregate Bond ETF	-	(2.829)
SPDR Barclays Euro Corporate Bond ETF	(5.499)	(11.876)
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	-	(5.206)
SPDR Bloomberg Euro Gov. Bond UCITS ETF	19	-
SPDR Europe Energy	187	372
Sprott Uranium Miners UCITS ETF	9.298	-
Thema basket – Duurzaamheid & Innovatie (SG-note '26)	-	3.351
Thema basket – Schone Aarde (SG-note '26)	252	7.221
Threadneedle European Social Bond Fund	7.703	7.173
UBAM-Positive Impact Global	10	-
UBAM-Positiv Impact Equity	-	8
UBS Bloomberg Commodity ETF	1.420	-
Vaneck Global Mining ETF	13.635	(3.976)
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	25	24
Vanguard Mega Cap Growth ETF	-	8.536
Winton Trend Fund	4.231	-
Xtrackers II Eurozone Inflation-Linked Bond ETF	(6.485)	(9.069)

Totaal

256.003

176.170

pwc

12

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

b. Vorderingen en schulden uit hoofde van effectentransacties

Effectentransacties die worden uitgevoerd ten behoeve van cliënten aan Optimix Beleggersgiro worden afgewikkeld op de dag waarop de transactie wordt ingelegd. De hieruit voortvloeiende transacties worden over de beurs (of via het register) afgewikkeld zoals te doen gebruikelijk in de markt. Effectentransacties hebben betrekking op aandelen en obligaties). Aldus hebben alle vorderingen en schulden uit hoofde van effectentransacties, welke allen een looptijd hebben korter dan één jaar, betrekking op de juridische eigendomspositie van Optimix Beleggersgiro.

De schulden uit hoofde van effectentransacties kunnen als volgt worden gespecificeerd. Gezien de omvang, omloopsnelheid en, indien van toepassing, de looptijd van dergelijke beleggingen loopt Optimix Beleggersgiro beperkt prijs-, krediet-, liquiditeits- en kasstroomrisico met betrekking tot deze netto-restposities.

De vorderingen uit hoofde van effectentransacties zijn per 31 december 2024 € 0 (2023: idem).

De schulden uit hoofde van effectentransacties kunnen per 31 december 2024 en 31 december 2023 als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31 december 2024</u>	<u>31 december 2023</u>
	€	€
Cliënten	1.775.514	4.936.664
Optimix Beleggersgiro	-	432.900
	<u>1.775.514</u>	<u>5.369.564</u>

c. Rekening courant Optimix Vermogensbeheer

De rekening courant kan per 31 december 2024 en 31 december 2023 als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Stand per 1 januari	(26.160)	6.841
Saldo Optimix Vermogensbeheer	(175.189)	(160.160)
Verrekening Optimix Vermogensbeheer	222.160	127.159
Stand per 31 december	<u>20.811</u>	<u>(26.160)</u>

d. Liquide middelen

De liquide middelen kunnen per 31 december 2024 en 31 december 2023 als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31 december 2024</u>	<u>31 december 2023</u>
	€	€
CACEIS Netherlands	1.380.999	5.089.455
Svenska Handelsbanken AB (publ.)	242.701	255.099
	<u>1.623.700</u>	<u>5.344.554</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van Optimix Beleggersgiro.

e. Eigen vermogen

Garantiekapitaal

Bij de oprichting van de Stichting Optimix Beleggersgiro is door Optimix Vermogensbeheer een garantiekapitaal van € 125.000 ingebracht. Dit ter voldoening aan de vereisten zoals die voortvloeien uit de Wft. Hierop heeft gedurende het boekjaar geen wijziging plaatsgevonden (2023: idem).

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	125.000	125.000
Storting gedurende de verslagperiode	-	-
Stand per 31 december	<u>125.000</u>	<u>125.000</u>

Niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen

Optimix Vermogensbeheer staat garant voor de nakoming van alle verplichtingen van Optimix Beleggersgiro.

Toelichting op de winst- en verliesrekening

f. Netto omzet

Alle baten en lasten van Optimix Beleggersgiro komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer. In de winst- en verliesrekening zijn de opbrengsten en kosten, voor zover direct door Optimix Beleggersgiro gegenereerd, zichtbaar gepresenteerd. Opbrengsten bestaan uit transactieprovisie en overige opbrengsten. Kosten bestaan uit bankkosten en overige kosten.

g. Saldo Optimix Vermogensbeheer

Deze post betreft het saldo van alle baten en lasten uit de winst- en verliesrekening.

Accountantskosten

De jaarrekening is gecontroleerd door onze onafhankelijke account PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (PwC). Daarnaast verricht PwC ook werkzaamheden voor de vermogensscheiding. De kosten hiervan komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer. Het honorarium voor zowel de controle van de jaarrekening als vermogensscheiding 2024 bedroeg € 30.000 exclusief btw (2023: € 30.000).

Personeel

Het bestuur van Optimix Beleggersgiro ontvangt een vergoeding rechtstreeks van Optimix Vermogensbeheer. Het totaalbedrag bedraagt € 28.933 (2023: € 19.000). Optimix Beleggersgiro had gedurende het boekjaar geen personeelsleden in dienst (2023: geen). Er is hierbij geen sprake van werknemers werkzaam buiten Nederland. Alle werkzaamheden ten behoeve van Optimix Beleggersgiro worden uitgevoerd door Optimix Vermogensbeheer.

Vennootschapsbelasting

Optimix Beleggersgiro is op basis van art.6, eerste lid van de Wet Vpb geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich geen gebeurtenissen na balansdatum voorgedaan die van belang zijn voor het inzicht in de jaarrekening.

Voorstel resultaatbestemming

Aangezien het resultaat over het boekjaar 2024 nihil is, is resultaatbestemming niet aan de orde (2023: idem).

Amsterdam, 27 juni 2025

Het bestuur

De heer D.P. Stolp, voorzitter

De heer M. Pereboom

De heer P.E. van Heekeren

Overige gegevens

Statutaire regeling winstverdeling

In de statuten van de Stichting is geen specifieke regeling omtrent de bestemming van de winst opgenomen. Aangezien de Optimix Beleggersgiro overeenkomstig artikel 2.3 van de statuten uitsluitend optreedt in het belang van de deelnemers is winstverdeling niet aan de orde.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring van de onafhankelijke accountant is opgenomen op de volgende pagina.



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur van Stichting Optimix Beleggersgiro

Verklaring over de jaarrekening 2024

Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van Stichting Optimix Beleggersgiro ('de stichting') een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de stichting op 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek ('BW').

Wat we hebben gecontroleerd

Wij hebben de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening 2024 van Stichting Optimix Beleggersgiro te Amsterdam gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2024;
- winst- en verliesrekening over de periode 1 januari t/m 31 december 2024; en
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is Titel 9 Boek 2 BW.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de paragraaf 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Onafhankelijkheid

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Optimix Beleggersgiro zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assuranceopdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat ook andere informatie. Dat betreft alle informatie in het jaarverslag anders dan de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist voor het bestuursverslag en de overige gegevens.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening en de accountantscontrole

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor:

- het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW; en voor
- een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van het genoemde verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze doelstellingen zijn een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of van fouten en een controleverklaring uit te brengen waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid en is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de controlestandaarden is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer hier sprake van is.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.



Een meer gedetailleerde beschrijving van onze verantwoordelijkheden is opgenomen in de bijlage bij onze controleverklaring.

Amsterdam, 27 juni 2025

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door mr. drs. H. Elwakiel RA

Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2024 van Stichting Optimix Beleggersgiro

In aanvulling op wat is vermeld in onze controleverklaring hebben wij in deze bijlage onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening nader uiteengezet en toegelicht wat een controle inhoudt.

De verantwoordelijkheden van de accountant voor de controle van de jaarrekening

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Ook op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen en het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.



Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.