



Beoordelingsrapport

door beleggingsmatch.nl

Beoordeeld

The Index People

the | index | people

Datum

9 april 2018



Organisatie	18 / 18	★★★★★
Kostenbeleid	15 / 18	★★★★★
Beleggingsbeleid	17 / 18	★★★★★
Risicobeleid	17 / 18	★★★★★

Onze beoordeling

Beleggingsmatch.nl beoordeelt partijen op het gebied van organisatie, kosten, beleggingsbeleid en risicobeleid. Vermogensbeheerders worden getoetst op 72 punten. Zo controleren we bijvoorbeeld of alle vergunningen aanwezig zijn, beoordelen we de hoogte en voorwaarden van de kosten en controleren we de onafhankelijkheid van de vermogensbeheerder. Wij belonen partijen die volledig transparant zijn over hun kosten, rendement, risico en beleggingsbeleid. Zo weten wij dat de informatie waarop u een beslissing neemt volledig en correct is. De onafhankelijkheid en kwaliteit van onze methode vinden wij erg belangrijk. Daarom hebben wij het gerenommeerde Rotterdamse consultancy bureau AF Advisors ingeschakeld om onze methode te toetsen.

Jasper Haak Partner AF Advisors: "AF Advisors is van mening dat Beleggingsmatch.nl een goed en uitgebreid model gebruikt voor het beoordelen en vergelijken van vermogensbeheerconcepten. De criteria, die gehanteerd worden, zouden door elke particuliere belegger moeten worden gebruikt in het kiezen van een vermogensbeheerder. Daarnaast is het goed te zien dat Beleggingsmatch.nl kritisch is in het toekennen van scores op onderdelen".

Over beleggingsmatch.nl

beleggingsmatch.nl is dé financiële website waar u eenvoudig alle aanbieders vergelijkt en de beste partij vindt voor het beleggen van uw geld. De kosten, rendementen en kleine lettertjes van de aanbieders hebben we voor u gecheckt en beoordeeld. Zo vindt u altijd de partij die het beste bij u past!

AFM vergunning	1 / 1	De vermogensbeheerder beschikt over de juiste vergunning voor uitoefening van haar diensten op grond van artikel 2:96 van de Wet op financieel toezicht (Wft). De beheerder staat onder toezicht van de AFM en staat vermeld in de daartoe bestemde registers.
KIFID registratie	2 / 2	De vermogensbeheerder is aangesloten bij het klachteninstituut KIFID. De beheerder heeft verklaard de uitspraken van de geschillencommissie als bindend te aanvaarden.
Compliance Officer	1 / 1	Er is intern of extern een Compliance Officer aangesteld die periodiek (minimaal op kwartaalbasis) toeziet op naleving van wet- en regelgeving binnen de organisatie.
DSI registratie	2 / 2	De vermogensbeheerder is geregistreerd bij het DSI en is opgenomen in de daartoe bestemde registers. DSI is gericht op het bevorderen van de deskundigheid en de integriteit van de financiële dienstverlening. Alle kennistoetsen zijn behaald.
Opleidingsniveau/ certificeringen	2 / 2	De medewerkers verantwoordelijk voor het beleggingsbeleid hebben een afgeronde universitaire economische studie en een CFA certificering of equivalent.
Geschillen	2 / 2	Bij beleggingsmatch.nl of KIFID zijn geen (juridische) geschillen bekend tussen deze partij en (voormalige) cliënten.
Communicatie	2 / 2	Op basis van onze contacten en ervaringen met de vermogensbeheerder beoordelen wij de communicatie als goed. De beheerder is transparant en reageert tijdig op informatieverzoeken.
Track record	3 / 3	De onderneming heeft een beleggingsbeleid met een trackrecord van 10 jaar of meer.
Vermogen onder beheer (AUM)	3 / 3	De partij heeft meer dan 500 miljoen euro onder beheer. Hiermee behoren ze tot de grote vermogensbeheerders in Nederland.
Totaalscore	18 / 18	Organisatie ★★★★★

Directe kosten	3 / 4	De vermogensbeheerder biedt geen volledig inzicht in alle aanwezige kostenelementen. Enkele directe kostenelementen zijn niet inzichtelijk of gespecificeerd.
Indirecte kosten	2 / 4	De vermogensbeheerder biedt geen volledig inzicht in de indirecte kosten.
Hoogte kosten	3 / 3	De gemiddelde kosten die de vermogensbeheerder in rekening brengt zijn lager dan het marktgemiddelde voor vergelijkbare dienstverleningen.
Voorwaarden kosten	1 / 1	De voorwaarden van de kosten zijn marktconform. Er zijn geen kosten of beperkende voorwaarden voor het opheffen van de overeenkomst.
Extra inkomsten eigen producten	2 / 2	De partij belegt niet in eigen beleggingsproducten. De vermogensbeheerder heeft geen extra inkomsten via eigen beleggingsproducten.
Rapportage	2 / 2	De partij stelt elk kwartaal een rapportage beschikbaar met overzicht van alle gerealiseerde directe en indirecte kosten.
Verdienmodel	2 / 2	Het verdienmodel is conform de richtlijnen van de AFM. De kostenstructuur is overzichtelijk en begrijpelijk. Er wordt geen prestatievergoeding toegepast of hier wordt een high-watermark gebruikt.
Totaalscore	15 / 18	Kostenbeleid ★★★★★

Beleggingsbeleid	5 / 5	Er is volledige inzage in de principes die het beleggingsbeleid vormen, het beleggingsproces van de organisatie en in de verschillen ten aanzien van peers. De aanbieder biedt inzicht in de type(n) beleggingsmodellen en software die wordt gebruikt, welke (actieve) beleggingskeuzes worden gemaakt en in welke specifieke categorieën, producten en/of (type) instrumenten juist wel of niet wordt belegd. De partij biedt voldoende inzicht in de wijze van borging van het beleggingsbeleid in de organisatie en hoe het beleid consistent wordt toegepast.
Portefeuille	2 / 2	De beheerder is volledig transparant in het tonen van de beleggingsportefeuilles van alle risicoprofielen. Er wordt inzicht geboden in de gerealiseerde transacties. Elk kwartaal wordt de portefeuille geupdate.
Rapportage	1 / 2	De partij biedt een kwartaalrapportage met voldoende informatie. Er is voldoende inzicht in het gevoerde beleggingsbeleid, een overzicht van de transacties en de behaalde rendementen. Een benchmark voor de rendementen ontbreekt.
Rendement	5 / 5	De behaalde (maand)rendementen van de vermogensbeheerder zijn beschikbaar voor de volledige historie voor alle profielen. Ter validatie van de rendementscijfers is de berekeningsmethode en dataselectie voor de rendementen toegelicht en inzichtelijk. De gehanteerde methodologie tot bepaling van de rendementen is representatief. Elk kwartaal worden de cijfers bijgewerkt.
Onafhankelijkheid	4 / 4	De vermogensbeheerder belegt niet in eigen beleggingsproducten. De beheerder kiest onafhankelijk de invulling van de beleggingsportefeuilles.
Totaalscore	17 / 18	Beleggingsbeleid ★★★★★

Risicoprofiel	4 / 4	Alle risicoprofielen met strategische en tactische asset-allocatie zijn inzichtelijk. Daarnaast zijn per profiel alle kenmerken gespecificeerd, zoals een indicatie van de beleggingshorizon, type producten en de standaard deviatie (risicomaatstaf).
Risicobeleid	8 / 8	Er is volledig inzicht in de principes die de basis vormen van het risicobeleid en op welke wijze het risico wordt beperkt. De partij biedt inzicht in de methoden die zij succesvol acht om het risico te beperken. Met welke risicomaatstaven dit wordt gemeten en hoe het risico wordt gemonitord (middels welke software). Er is inzicht hoe de partij tot een bepaalde verhouding tussen de beleggingscategorieën op de lange termijn (strategische asset allocatie) komt. Maar ook welke vrijheid de partij heeft voor het beleid op de korte termijn (tactische asset allocatie). De partij biedt inzicht hoe het risicobeleid de verwachtingen in de beleggingsbeslissingen beïnvloeden.
Rapportage	3 / 3	De partij stelt elk kwartaal een rapportage beschikbaar met risicoparameters. Er is een toelichting beschikbaar over het tactische beleid en een overzicht van de gerealiseerde volatiliteit.
Risicoprofiel klant	2 / 3	Het proces ten aanzien van de risicoinventarisatie is inzichtelijk. Een klant ontvangt bij aanvang van de dienstverlening een scenarioanalyse om inzicht te bieden in de haalbaarheid van de doelstellingen. De volatiliteit over de rendementshistorie is niet of slechts beperkt inzichtelijk.
Totaalscore	17 / 18	Risicobeleid ★★★★★

Copyright © 2018 We Like Finance B.V. beleggingsmatch.nl is een handelsnaam van We Like Finance B.V. Alle rechten voorbehouden. De informatie in dit rapport is eigendom van beleggingsmatch.nl en mag niet worden gekopieerd of gedistribueerd zonder de uitdrukkelijke toestemming van beleggingsmatch.nl. De informatie is met grote zorg samengesteld maar kan desondanks onjuistheden bevatten. De informatie is niet gegarandeerd accuraat, compleet of actueel. beleggingsmatch.nl kan niet aansprakelijk worden gesteld voor schade of verliezen die ontstaan door het gebruik van dit rapport en/of de informatie en aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor beslissingen gebaseerd op de weergegeven informatie.