



Beoordelingsrapport

Finner

Beoordeeld

IVM Caring Capital



Datum

14 juni 2021



| | | |
|-------------------------|---------|-------|
| Organisatie | 17 / 20 | ★★★★★ |
| Kostenbeleid | 15 / 20 | ★★★★★ |
| Beleggingsbeleid | 18 / 20 | ★★★★★ |
| Risicobeleid | 18 / 20 | ★★★★★ |

Onze beoordeling

Finner beoordeelt partijen op het gebied van organisatie, kosten, beleggingsbeleid en risicobeleid. Vermogensbeheerders worden getoetst op 80 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. Lees [hier](#) meer over ons beoordelingssystematiek.

Over Finner

Finner is het grootste vergelijkings- en adviesplatform voor beleggers in Nederland. Het aanbod van banken, brokers, vermogensbeheerders en pensioenaanbieders: wij maken het transparant en vergelijkbaar. 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!

Lees [meer](#) over Finner

Organisatie

3

| | | |
|--------------------------------------|----------------|--|
| 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 | 3 / 3 | Bij Finner.nl of KIFID zijn geen (juridische) geschillen of klachten bekend tussen deze partij en (voormalige) cliënten. |
| Communicatie | 3 / 3 | 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 | 2 / 3 | De onderneming heeft een beleggingsbeleid met een trackrecord van minimaal 3 jaar maar korter dan 10 jaar. |
| Vermogen onder beheer (AUM) | 1 / 3 | De partij heeft tussen 100-500 miljoen euro onder beheer. Hiermee behoren ze tot de middelgrote vermogensbeheerders in Nederland. |
| Totaalscore | 17 / 20 | Organisatie ★★★★★ |

Kostenbeleid

4

| | | |
|---------------------------------|----------------|---|
| Directe kosten | 4 / 4 | De vermogensbeheerder is volledig transparant over de directe kosten. Alle verschillende kostenelementen zijn inzichtelijk en gespecificeerd. |
| Indirecte kosten | 4 / 4 | De vermogensbeheerder is volledig transparant over de indirecte kosten conform Mifid II. Er is een inschatting gegeven van de indirecte kosten over het afgelopen boekjaar. |
| Hoogte kosten | 0 / 3 | De gemiddelde kosten die de vermogensbeheerder in rekening brengt zijn hoger 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 / 4 | De partij stelt elk kwartaal een rapportage beschikbaar met overzicht van alle gerealiseerde directe kosten en indirecte kosten. Er is geen kostenoverzicht conform Mifid II beschikbaar. |
| 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 / 20 | Kostenbeleid ★★★★★ |

Beleggingsbeleid

5

| | | |
|------------------------|----------------|--|
| 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 geüpdatet. |
| Rapportage | 2 / 2 | De partij stelt elk kwartaal een complete rapportage beschikbaar met volledig inzicht in het gevoerde beleggingsbeleid, een overzicht van de transacties en de behaalde rendementen (inclusief een benchmark). |
| Rendement en validatie | 5 / 7 | De behaalde (maand)rendementen van de vermogensbeheerder zijn volledig beschikbaar voor de complete 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. De portefeuille en rendementen van de vermogensbeheerder kunnen slechts ten dele gevalideerd worden. De validatie is niet op dagbasis. |
| Onafhankelijkheid | 4 / 4 | De vermogensbeheerder belegt niet in eigen beleggingsproducten. De beheerder kiest onafhankelijk de invulling van de beleggingsportefeuilles. Partners beleggen in dezelfde portefeuille als klanten. |
| Totaalscore | 18 / 20 | Beleggingsbeleid ★★★★★ |

Risicobeleid

6

| | | |
|---------------------|----------------|--|
| 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 | 10 / 10 | 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 zowel het beleggings- als kapitaalrisico conform artikel 28 CRR te beperken. Met welke risicomaatstaven dit wordt gemeten en hoe het risico wordt gemonitord (middels welke software) is inzichtelijk. 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) en toont hoe deze gedurende het jaar is gewijzigd. De partij biedt inzicht hoe het risicobeleid de verwachtingen in de beleggingsbeslissingen beïnvloedt. |
| Rapportage | 1 / 3 | De partij geeft in de kwartaalrapportage inzicht in het tactische beleid. Een overzicht met risicoparameters ontbreekt. Er is geen overzicht van de gerealiseerde volatiliteit. |
| Risicoprofiel klant | 3 / 3 | Het proces ten aanzien van de risico-inventarisatie 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 gehele rendementshistorie is inzichtelijk. |
| Totaalscore | 18 / 20 | Risicobeleid ★★★★★ |

Copyright © 2021 We Like Finance B.V. Finner is een handelsnaam van We Like Finance B.V. Alle rechten voorbehouden. De informatie in dit rapport is eigendom van Finner en mag niet worden gekopieerd of gedistribueerd zonder de uitdrukkelijke toestemming van Finner. De informatie is met grote zorg samengesteld maar kan desondanks onjuistheden bevatten. De informatie is niet gegarandeerd accuraat, compleet of actueel. Finner 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.