

CONSUMENTENBRIEF · BELEGGINGSBELEID

Zo belegt BeSmart voor u

Onze werkwijze, uitgangspunten en hoe wij omgaan met risico
— helder uitgelegd.

VERSIE

Beleggingsbeleid 2026

VOOR

Cliënten & geïnteresseerden

ENTITEIT

BeSmart Vermogensbeheer

Deze consumentenbrief legt uit hoe BeSmart Vermogensbeheer uw vermogen beheert en welke uitgangspunten daarbij centraal staan. De tekst geeft u op een heldere en begrijpelijke manier inzicht in onze werkwijze — u hoeft geen beleggingsexpert te zijn om te begrijpen hoe wij werken.

Beleggen brengt risico's met zich mee. Waardes kunnen fluctueren en resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Wij kunnen geen rendement garanderen, maar wél uitleggen hoe wij zorgvuldig omgaan met risico's en beleggingskeuzes, met uw persoonlijke situatie als uitgangspunt.

— Uw doelen als vertrekpunt

Bij BeSmart begint vermogensbeheer altijd bij u. Wij beheren vermogen voor cliënten met uiteenlopende doelen, zoals het laten groeien van vermogen op de lange termijn, het behouden van koopkracht, het opbouwen van vermogen voor later of het aanvullen van inkomen.

Uw persoonlijke doelstellingen, financiële situatie, beleggingshorizon en risicobereidheid vormen het vertrekpunt voor het vaststellen van uw risicoprofiel. Dit profiel bepaalt hoe uw portefeuille wordt ingericht en beheerd. Het wordt periodiek met u geëvalueerd en aangepast wanneer uw situatie of wensen veranderen.

— Onze beleggingsfilosofie

BeSmart hanteert een doelgerichte en kostenbewuste beleggingsaanpak. Wij geloven dat goed vermogensbeheer draait om een zorgvuldig evenwicht tussen rendement, risico en verantwoordelijkheid. Onze filosofie rust op drie kernprincipes:

01**Wereldwijde spreiding**

Brede spreiding over regio's en markten om risico's te beperken.

02**Kostenbewust**

Lage kosten dragen bij aan een beter nettorendement op lange termijn.

03**Doelgericht**

De portefeuille sluit aan op uw persoonlijke financiële plan.

Wij werken met een **top-down aanpak**: eerst kijken wij naar de verdeling over beleggingscategorieën (zoals aandelen en obligaties) en pas daarna naar de selectie van specifieke beleggingen.

— Opbouw van de portefeuille

De basis van iedere portefeuille is de **strategische assetallocatie**: een langetermijnverdeling van beleggingen die past bij uw risicoprofiel. Deze verdeling is stabiel van karakter, maar wordt periodiek herzien wanneer marktomstandigheden of economische ontwikkelingen daar aanleiding toe geven.

Daarnaast kan BeSmart beperkte **tactische aanpassingen** doen binnen vooraf vastgestelde bandbreedtes. Dit gebeurt zorgvuldig en gecontroleerd, met als doel het risico-rendementsprofiel in lijn te houden met uw profiel. Wij beleggen niet om kortetermijnwinsten na te jagen.

De portefeuille bestaat hoofdzakelijk uit breed gespreide indexfondsen en ETF's die onder Europees toezicht staan (UCITS). Deze gespreide beleggingen vormen de kern. In beperkte mate kan gebruik worden gemaakt van aanvullende beleggingen om spreiding of rendementspotentieel te vergroten.

— Aandelen en obligaties

Aandelen vormen de groeicomponent van de portefeuille. BeSmart belegt wereldwijd en spreidt over regio's, sectoren en markten. De regionale verdeling is primair gebaseerd op de omvang van de wereldwijde aandelenmarkten (marktkapitalisatie), met ruimte voor bewuste accenten wanneer economische of structurele factoren daar aanleiding toe geven.

Obligaties vormen de stabiele basis. Zij dempen schommelingen en bieden liquiditeit. BeSmart belegt in zowel staats- als bedrijfsobligaties, afhankelijk van het risicoprofiel. De looptijd en samenstelling worden actief afgestemd op de marktomstandigheden, binnen de afgesproken kaders.

— GEEN CRYPTOVALUTA

BeSmart belegt niet in cryptovaluta zoals Bitcoin. Deze passen niet binnen onze beleggingsfilosofie vanwege de hoge volatiliteit, het ontbreken van intrinsieke waarde en de beperkte toetsbaarheid binnen onze risicokaders.

— Duurzaamheid

Duurzaamheid maakt integraal onderdeel uit van het beleggingsbeleid van BeSmart. Voor de meeste cliënten beleggen wij binnen zogeheten **SFDR artikel 8-portefeuilles**. Dat betekent dat wij bij de selectie en samenstelling van beleggingen rekening houden met milieu-, sociale en governancefactoren (ESG).

Voor cliënten die dat wensen, biedt BeSmart ook een **artikel 9-portefeuille** aan met een expliciete duurzame doelstelling. Duurzaam beleggen betekent niet dat beleggingen automatisch beter of slechter presteren; het is een manier om naast financiële kenmerken ook duurzaamheidsaspecten mee te wegen.

Wij zijn transparant over hoe duurzaamheid wordt toegepast en rapporteren hierover conform Europese regelgeving. Wij doen geen garanties of beloften over duurzaam rendement of impact.

— Monitoring en bijsturen

Uw portefeuille wordt doorlopend gemonitord. Wij beoordelen regelmatig of de samenstelling nog past bij uw risicoprofiel en de afgesproken bandbreedtes. Indien nodig wordt de portefeuille herwogen om het risico consistent te houden met uw profiel.

Beleggingsbeslissingen worden genomen volgens vaste procedures en onder verantwoordelijkheid van de **Beleggingscommissie**. Belangrijke wijzigingen in het beleggingsbeleid worden vooraf met cliënten gecommuniceerd.

— Inzicht en rapportage

U ontvangt periodiek rapportages waarin u kunt zien hoe uw portefeuille zich ontwikkelt. Het rendement wordt afgezet tegen relevante benchmarks, zodat u inzicht krijgt in prestaties en risico's.

Daarnaast informeren wij u over kosten, wijzigingen in uw portefeuille en andere relevante ontwikkelingen. Transparantie en begrijpelijke communicatie staan daarbij centraal.

— Tot slot

Bij BeSmart staat zorgvuldig vermogensbeheer voorop. Wij werken volgens vaste uitgangspunten, houden rekening met risico's en handelen altijd in het belang van de cliënt.

Heeft u vragen over deze consumentenbrief of over de manier waarop wij uw vermogen beheren? Neem dan gerust contact met ons op. Wij lichten onze werkwijze graag verder toe.

Deze consumentenbrief maakt onderdeel uit van de informatievoorziening van BeSmart Vermogensbeheer en sluit aan op het beleggingsbeleid 2026. De tekst wordt periodiek geëvalueerd en waar nodig aangepast. Aan deze brief kunnen geen rechten worden ontleend.