

Kenmerken & risico's van beleggen

Welke beleggingsinstrumenten wij gebruiken en welke risico's daarbij horen — zo leggen wij het uit.

Dit document legt in begrijpelijke taal uit welke beleggingsinstrumenten BeSmart gebruikt en welke risico's daarbij horen. Het is bedoeld om u te helpen begrijpen wat beleggen voor u betekent — u hoeft geen specialist te zijn om dit te lezen. Tegelijk voldoet dit document aan de geldende wet- en regelgeving en toezichtverwachtingen.

— Waarom dit document?

Beleggen kan helpen om uw financiële doelen te bereiken, maar brengt altijd risico's met zich mee. De waarde van beleggingen kan stijgen én dalen. Daarom vinden wij het belangrijk dat u begrijpt:

- waarin wij voor u beleggen;
- welke risico's daarbij horen;
- en wat dit concreet voor u kan betekenen.

Dit document geeft u dat overzicht in hoofdlijnen. De exacte invulling van uw portefeuille hangt altijd af van uw persoonlijke situatie en risicoprofiel.

— Hoe belegt BeSmart?

BeSmart belegt hoofdzakelijk in breed gespreide beleggingsfondsen en ETF's die onder Europees toezicht vallen (UCITS-fondsen). Wij kiezen bewust voor deze instrumenten omdat zij:

- zorgen voor spreiding;
- transparant zijn;
- kostenefficiënt zijn;
- en goed passen bij langetermijnbeleggen.

Wij beleggen niet in complexe of moeilijk uitlegbare producten voor particuliere cliënten.

— Wat betekent spreiding?

Spreiding betekent dat wij uw vermogen verdelen over verschillende beleggingen, regio's en sectoren. Dit helpt om risico's te beheersen. Spreiding verkleint de kans op grote verliezen door één specifieke gebeurtenis, maar biedt **geen garantie** tegen waardedalingen.

— Welke beleggingsinstrumenten gebruiken wij?

Aandelenfondsen

Beleggen in aandelen van bedrijven. Kans op groei op de lange termijn, maar de waarde kan op korte termijn sterk schommelen.

BELANGRIJKSTE RISICO'S

Koersschommelingen

Marktrisico

Economie & politiek

Obligatiefondsen

Beleggen in leningen aan overheden en bedrijven. Vaak stabielere dan aandelen, maar kennen ook risico's.

BELANGRIJKSTE RISICO'S

Renteontwikkeling

Kredietrisico

Inflatie

Overige categorieën

Afhankelijk van het risicoprofiel beperkt beleggen in bijv. vastgoed of grondstoffen, altijd via gespreide fondsen.

BELANGRIJKSTE RISICO'S

Marktontwikkeling

Liquiditeit

Sectorrisico

— Welke risico's horen bij beleggen?

Beleggen brengt altijd risico's met zich mee. De belangrijkste zijn:

Marktrisico	De waarde van beleggingen kan dalen.
Rendementsrisico	Rendementen zijn niet gegarandeerd.
Inflatie	Uw koopkracht kan afnemen.
Liquiditeitsrisico	In uitzonderlijke situaties kan verkoop lastiger zijn.

Hoe groot deze risico's zijn, hangt af van uw risicoprofiel en de samenstelling van uw portefeuille.

— Hoe beschermen wij het klantbelang?

BeSmart:

- belegt binnen vooraf vastgestelde risicoprofielen;
- monitort portefeuilles doorlopend;
- stuurt bij als dat nodig is;
- bespreekt wijzigingen in uw situatie periodiek met u.

Wij streven naar een zorgvuldige balans tussen risico en rendement, passend bij uw persoonlijke doelen.

— Wat kunt u van ons verwachten?

- ✓ Transparante uitleg;
- ✓ geen onnodig complexe producten;
- ✓ geen garanties of beloften over rendement;
- ✓ duidelijke communicatie over risico's.

Heeft u vragen over dit document of over uw beleggingen? Dan lichten wij dit graag persoonlijk toe.

Dit document vormt een aanvulling op de consumentenbrief beleggingsbeleid en de productinformatie (zoals Essentiële Beleggersinformatie/KID) van de gebruikte fondsen. Het wordt periodiek geëvalueerd en aangepast indien wet- en regelgeving of toezichtverwachtingen wijzigen.