



Beleggingsbeleid Finaforte

Vermogensbeheer

Een helder en transparant overzicht van onze beleggingsfilosofie, strategieën en modelportefeuilles voor particuliere beleggers. Wij werken vanuit de kernwaarden Performance, Price en Planet, ondersteund door transparantie, eenvoud en discipline.

Transparantie voorop: Onze Kernwaarden

Performance

Stabiel en efficiënt rendement door wetenschappelijk onderbouwde strategieën

Price

Lage kostenstructuur maximaliseert uw netto resultaat

Planet

Duurzame beleggingsopties met ESG-criteria

Ons beleid legt helder uit waarom en hoe we beleggen, welke instrumenten we gebruiken en hoe risico's worden beheerd. Deze kernwaarden vormen het fundament van alles wat we doen en elke beslissing die we nemen in het belang van onze cliënten.

Transparantie, eenvoud en discipline zijn niet alleen begrippen voor ons — ze zijn de pijlers waarop we ons vermogensbeheer bouwen. U heeft recht op volledig inzicht in uw beleggingen, en wij zorgen ervoor dat u altijd begrijpt waar uw vermogen in belegd is en waarom.

Onze Beleggingsfilosofie

Wetenschappelijk Onderbouwd

Ons uitgangspunt is een wetenschappelijk onderbouwde, passieve beleggingsstrategie. We streven er niet naar de benchmark te verslaan, maar volgen deze juist voor een stabiel en efficiënt rendement.

Voor aandelen volgen we MSCI-benchmarks en voor obligaties de Bloomberg Barclays Global Aggregate-index. Dit alles met een passieve kern van indexfondsen en ETF's voor brede spreiding en lage kosten.

Passieve Kern

Efficiënte indexfondsen en ETF's vormen de basis van alle portefeuilles. Deze instrumenten bieden uitstekende spreiding tegen minimale kosten en zijn bewezen effectief over de lange termijn.

Door te kiezen voor passief beleggen vermijden we de hoge kosten en risico's van actief beheer, terwijl we toch volledig participeren in de groei van wereldwijde markten.

Onze Beleggingsovertuigingen

01

Lage Kosten zijn Cruciaal

Kosten zijn een zekere min op het rendement. Daarom gebruiken wij bij voorkeur efficiënte indextrackers met lage TER's en hoge betrouwbaarheid.

02

Brede Spreiding

Diversificatie over regio's, sectoren en activaklassen vermindert risico zonder rendement op te offeren.

03

Discipline & Geduld

Emotionele beslissingen zijn de grootste vijand van succesvol beleggen. Wij houden vast aan onze strategie, ook in turbulente tijden.

04

Transparantie

U heeft te allen tijde volledig inzicht in de samenstelling, kosten en prestaties van uw portefeuille.

Waarom Passief Beleggen?

De wetenschappelijke literatuur toont keer op keer aan dat passieve beleggingsstrategieën op lange termijn betere resultaten leveren dan actief beheer. Dit komt door drie fundamentele voordelen die passief beleggen biedt aan beleggers die focused zijn op duurzame vermogensopbouw.



Lagere Kosten

Actieve fondsen rekenen vaak 1-2% beheerkosten per jaar. Passieve fondsen kosten 0,1-0,3%. Over 30 jaar scheelt dit tienduizenden euro's in uw eindvermogen.



Consistente Prestaties

Meer dan 80% van actieve beheerders presteert slechter dan de markt over periodes van 10 jaar of langer. Passief beleggen garandeert marktrendement.



Maximale Transparantie

U weet precies waar u in belegt. Geen verrassingen, geen verborgen posities, geen onduidelijke strategiewijzigingen door fondsmanagers.

Modelportefeuilles: Overzicht

Wij bieden vier risiconiveaus aan, elk met een standaard en een duurzame (ESG) variant. De juiste keuze hangt af van uw beleggingshorizon, risicotolerantie en persoonlijke voorkeuren. Tijdens het adviesgesprek bepalen we samen welk profiel het beste bij u past.

1

Defensief

Focus op kapitaalbehoud met beperkte blootstelling aan aandelen (circa 15%). Geschikt voor kortere beleggingshorizon of lage risicotolerantie.

2

Neutraal

Evenwichtige balans tussen obligaties en aandelen (circa 45% aandelen). De meest gekozen portefeuille voor middellange termijn.

3

Offensief

Nadruk op groei met hogere aandelenallocatie (circa 65%). Voor beleggers met langere horizon en hogere risicotolerantie.

4

Zeer Offensief

Maximaal groeipotentieel met hoogste aandelenallocatie (circa 85%). Voor lange termijn beleggers die volatiliteit kunnen verdragen.

Finaforte Defensief: Samenstelling

De Defensieve portefeuille is ontworpen voor kapitaalbehoud met een beperkte blootstelling aan aandelenmarkten. Deze portefeuille bevat voornamelijk hoogwaardige staatsobligaties en bedrijfsobligaties, aangevuld met een kleine allocatie naar wereldwijde aandelen voor enig groeipotentieel.

Fondsnaam	ISIN	Weging
iShares Global Aggregate 1-5 Year Bond Index Fund D Acc EUR Hedged	IE00BMZ3NN11	41,10%
iShares Euro Government Bond Index Fund (IE) D Acc EUR	IE00BDONC037	21,80%
iShares Screened Global Corporate Bond Index Fund (IE) D EUR Hedged Acc	IE00BJN4RG66	13,80%
iShares Developed World Index Fund (IE) D Acc USD	IE00BDONCN62	13,71%
iShares Emerging Markets Government Bond Advanced Index Fund (IE) D Acc USD	IE000FBSWBF8	4,00%
iShares Emerging Markets Local Government Bond Index Fund (IE) D Acc USD	IE00BF2N5W82	3,90%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE) D Acc USD	IE00BYWYC907	1,69%

Finaforte Neutraal: Samenstelling

De Neutrale portefeuille biedt een evenwichtige balans tussen vastrentende waarden en zakelijke waarden. Deze portefeuille combineert de stabiliteit van obligaties met het groeipotentieel van aandelen, waardoor een gematigd risicoprofiel ontstaat dat geschikt is voor de meeste beleggers met een middellange termijn horizon.

Fondsnaam	ISIN	Weging
iShares Screened Global Corporate Bond Index Fund (IE) D EUR Hedged Acc	IE00BJN4RG66	23,30%
iShares Developed World Index Fund (IE) D Acc EUR Hedged	IE000MOKK797	20,00%
iShares Developed World Screened Index Fund (IE) D Acc USD	IE00BYZ8K175	20,00%
iShares Euro Government Bond Index Fund (IE) D Acc EUR	IE00BDONC037	18,35%
iShares Global Aggregate 1-5 Year Bond Index Fund D Acc EUR Hedged	IE00BMZ3NN11	7,60%
iShares Emerging Market Screened Equity Index Fund (IE) D Accumulating Class USD	IE00BKPTWZ06	5,25%
iShares Emerging Markets Government Bond Advanced Index Fund (IE) D Acc USD	IE000FBSWBF8	3,50%
iShares Emerging Markets Local Government Bond Index Fund (IE) D Acc USD	IE00BF2N5W82	2,00%

Finaforte Offensief: Samenstelling

De Offensieve portefeuille legt de nadruk op groei door een hogere allocatie naar wereldwijde aandelen. Deze portefeuille is geschikt voor beleggers die een langere beleggingshorizon hebben en bereid zijn meer volatiliteit te accepteren in ruil voor hoger verwacht rendement op lange termijn.

Fondsnaam	ISIN	Weging
iShares Developed World Screened Index Fund (IE) D Acc USD	IE00BYZ8K175	35,60%
iShares Developed World Index Fund (IE) D Acc EUR Hedged	IE000MOKK797	19,90%
iShares Global Aggregate 1-5 Year Bond Index Fund D Acc EUR Hedged	IE00BMZ3NN11	14,60%
iShares Emerging Market Screened Equity Index Fund (IE) D Accumulating Class USD	IE00BKPTWZ06	9,50%
iShares Euro Government Bond Index Fund (IE) D Acc EUR	IE00BDONC037	9,30%
iShares Screened Global Corporate Bond Index Fund (IE) D EUR Hedged Acc	IE00BJN4RG66	8,40%
iShares Emerging Markets Government Bond Advanced Index Fund (IE) D Acc USD	IE000FBSWBF8	1,70%
iShares Emerging Markets Local Government Bond Index Fund (IE) D Acc USD	IE00BF2N5W82	1,00%

Finaforte Zeer Offensief: Samenstelling

De Zeer Offensieve portefeuille biedt maximaal groeipotentieel met de hoogste aandelenallocatie. Deze portefeuille is geschikt voor beleggers met een lange beleggingshorizon (10+ jaar) die kortetermijnschommelingen kunnen verdragen en streven naar maximaal vermogensgroei.

Fondsnaam	ISIN	Weging
iShares Developed World Index Fund (IE) D Acc EUR Hedged	IE000MOKK797	39,90%
iShares Developed World Screened Index Fund (IE) D Acc USD	IE00BYZ8K175	35,60%
iShares Emerging Market Screened Equity Index Fund (IE) D Accumulating Class USD	IE00BKPTWZ06	9,50%
iShares Emerging Markets Local Government Bond Index Fund (IE) D Acc USD	IE00BF2N5W82	4,90%
iShares Global Aggregate 1-5 Year Bond Index Fund D Acc EUR Hedged	IE00BMZ3NN11	4,60%
iShares Screened Global Corporate Bond Index Fund (IE) D EUR Hedged Acc	IE00BJN4RG66	2,50%
iShares Emerging Markets Government Bond Advanced Index Fund (IE) D Acc USD	IE00FBSWBF8	1,70%
iShares Euro Government Bond Index Fund (IE) D Acc EUR	IE00BDONC037	1,30%

Duurzaam Beleggen met ESG

Voor beleggers die waarde hechten aan duurzaamheid bieden wij ESG-varianten van al onze modelportefeuilles. Deze portefeuilles beleggen in fondsen die expliciet rekening houden met Environmental, Social en Governance criteria, zonder in te leveren op spreiding of kostenefficiëntie.

Environmental

Bedrijven met lage CO2-uitstoot, duurzaam resourcebeheer en positieve milieu-impact

Social

Aandacht voor arbeidsomstandigheden, mensenrechten en positieve sociale bijdrage

Governance

Goede bedrijfsvoering, transparante rapportage en ethische bedrijfscultuur

ESG-beleggen sluit bedrijven uit die actief zijn in controversiële sectoren zoals wapens, tabak of fossiele brandstoffen. Tegelijkertijd wordt actief gezocht naar bedrijven die vooroplopen in duurzaamheid en maatschappelijk verantwoord ondernemen.

Finaforte Defensief ESG: Samenstelling

De Defensieve ESG-portefeuille combineert kapitaalbehoud met duurzame beleggingsprincipes. Deze portefeuille bevat obligaties en aandelen van bedrijven en overheden die voldoen aan strikte ESG-criteria.

Fondsnaam	ISIN	Weging
iShares Global Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Hedged Accumulation	IE000APK27S2	31,97%
iShares \$ Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Hedged Inc	IE00BH4G7D40	27,79%
iShares MSCI World ESG Enhanced CTB UCITS ETF USD Inc	IE00BG11HV38	10,43%
iShares € High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR (Dist)	IE00BKLC5874	6,88%
iShares J.P. Morgan Advanced \$ EM Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	IE00BKP5L730	6,58%
iShares \$ High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	IE00BMDFDY08	5,88%
iShares MSCI EM ESG Enhanced CTB UCITS ETF USD Acc	IE00BHZPJ239	5,31%
iShares € Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR (Dist)	IE00BYZTVT56	5,16%

Finaforte Neutraal ESG: Samenstelling

De Neutrale ESG-portefeuille biedt een evenwichtige balans tussen duurzame obligaties en aandelen. Deze portefeuille is geschikt voor beleggers die zowel waarde hechten aan stabiel rendement als aan maatschappelijk verantwoord beleggen.

Fondsnaam	ISIN	Weging
iShares Global Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Hedged Accumulation	IE000APK27S2	31,97%
iShares MSCI World ESG Enhanced CTB UCITS ETF USD Inc	IE00BG11HV38	20,43%
iShares MSCI World ESG Enhanced CTB UCITS ETF USD Acc	IE00BHZPJ569	20,43%
iShares \$ Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Hedged Inc	IE00BH4G7D40	7,36%
iShares MSCI EM ESG Enhanced CTB UCITS ETF USD Acc	IE00BHZPJ239	5,31%
iShares € High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR (Dist)	IE00BKLC5874	3,88%
iShares \$ High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	IE00BMDFDY08	3,88%
iShares J.P. Morgan Advanced \$ EM Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	IE00BKP5L730	3,58%
iShares € Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR (Dist)	IE00BYZTVT56	3,16%

Finaforte Offensief ESG: Samenstelling

De Offensieve ESG-portefeuille combineert groeipotentieel met duurzame beleggingsprincipes. Met een hogere aandelenallocatie in duurzame bedrijven is deze portefeuille geschikt voor beleggers die willen profiteren van de groei van de duurzame economie.

Fondsnaam	ISIN	Weging
iShares MSCI World ESG Enhanced CTB UCITS ETF USD Acc	IE00BHZPJ569	39,43%
iShares MSCI World ESG Enhanced CTB UCITS ETF USD Inc	IE00BG11HV38	20,43%
iShares Global Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Hedged Accumulation	IE000APK27S2	12,97%
iShares \$ Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Hedged Inc	IE00BH4G7D40	7,36%
iShares MSCI EM ESG Enhanced CTB UCITS ETF USD Acc	IE00BHZPJ239	5,31%
iShares € High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR (Dist)	IE00BKLC5874	3,88%
iShares \$ High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	IE00BMDFDY08	3,88%
iShares J.P. Morgan Advanced \$ EM Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	IE00BKP5L730	3,58%
iShares € Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR (Dist)	IE00BYZTVT56	3,16%

Finaforte Zeer Offensief ESG: Samenstelling

De Zeer Offensieve ESG-portefeuille biedt maximaal groeipotentieel binnen duurzame beleggingen. Deze portefeuille is geschikt voor beleggers met een lange horizon die maximaal willen profiteren van de transitie naar een duurzame economie.

Fondsnaam	ISIN	Weging
iShares MSCI World ESG Enhanced CTB UCITS ETF USD Acc	IE00BHZPJ569	39,90%
iShares MSCI World ESG Enhanced CTB UCITS ETF USD Inc	IE00BG11HV38	35,60%
iShares MSCI EM ESG Enhanced CTB UCITS ETF USD Acc	IE00BHZPJ239	9,50%
iShares J.P. Morgan Advanced \$ EM Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	IE00BKP5L730	4,90%
iShares Global Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Hedged Accumulation	IE000APK27S2	4,60%
iShares \$ Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR Hedged Inc	IE00BH4G7D40	2,50%
iShares € High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR (Dist)	IE00BKLC5874	1,70%
iShares € Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR (Dist)	IE00BYZTVT56	1,30%

Risicobeheer & Rebalancing

Ondanks de passieve kern van onze portefeuilles, is actief risicobeheer essentieel. Wij monitoren uw portefeuille continu en voeren periodiek rebalancing uit om de gewenste verdeling tussen aandelen en obligaties te handhaven.

Kwartaalcontrole

Elke drie maanden analyseren we of de portefeuille nog aansluit bij uw risicoprofiel en doelstellingen.

Jaarlijkse Review

Minimaal één keer per jaar bespreken we uw persoonlijke situatie en passen waar nodig de strategie aan.

1

2

3

Rebalancing

Bij afwijkingen van meer dan 10% van de target allocatie voeren we rebalancing uit.

Rebalancing zorgt ervoor dat u automatisch 'laag koopt en hoog verkoopt'. Wanneer aandelen sterk gestegen zijn, verkopen we een deel en kopen obligaties bij. Dit disciplineert de portefeuille en houdt het risico onder controle.

Belangrijke Risico's en Disclaimers

Beleggingsrisico's

Beleggen brengt risico's met zich mee. De waarde van uw beleggingen kan fluctueren en u kunt minder terugkrijgen dan u heeft ingelegd. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Dit document vormt geen individueel beleggingsadvies en moet worden gelezen in combinatie met uw persoonlijke adviesgesprekken.

- **Marktrisico**

De waarde van aandelen en obligaties kan dalen door economische ontwikkelingen, renteveranderingen of geopolitieke gebeurtenissen.

- **Liquiditeitsrisico**

In extreme marktomstandigheden kan het moeilijker zijn om beleggingen te verkopen tegen een eerlijke prijs.

- **Valutarisico**

Een deel van de portefeuille is belegd in buitenlandse valuta. Valutaschommelingen kunnen het rendement beïnvloeden.

- **Inflatie risico**

Hoge inflatie kan de koopkracht van uw rendement aantasten, vooral bij obligaties met lage rentes.

Geen Garanties & Wijzigingen

Geen Garanties

Alle genoemde rendementen, verwachtingen en historische data in dit document zijn informatief en illustratief. Zij vormen geen belofte of garantie voor toekomstige resultaten.

Financiële markten zijn onvoorspelbaar en kunnen sterk afwijken van historische patronen. Het is mogelijk dat uw beleggingen minder opleveren dan verwacht, of zelfs een negatief rendement genereren over bepaalde periodes.

Dit beleidsdocument vormt het kader, uw persoonlijke adviestraject vormt de uitvoering. Uw specifieke situatie, doelen en wensen staan altijd centraal in onze advisering en de samenstelling van uw portefeuille.

Wijzigingen Voorbehouden

Wegingen, instrumentkeuze, TER's en datapunten kunnen wijzigen door marktontwikkelingen, productupdates of beleidswijzigingen.

We communiceren materiële wijzigingen tijdig aan onze cliënten via e-mail of door middel van een bijgewerkte versie van dit document. De uiteindelijke beleggingsbeslissing wordt altijd genomen na persoonlijk adviesgesprek.