



Beoordelingsrapport

Finner

Beoordeeld

Delen Private Bank

DELEN

PRIVATE BANK

Datum

22 juni 2023



Organisatie	20 / 20	★★★★★
Kostenbeleid	17 / 20	★★★★★
Beleggingsbeleid	19 / 20	★★★★★
Risicobeleid	19 / 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 beoordelingsstelsel.

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

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	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	20 / 20	Organisatie ★★★★★

Kostenbeleid

4

Directe kosten	4 / 4	De vermogensbeheerder is volledig transparant over de directe kosten. Alle verschillende kostenelementen kunnen worden gevalideerd.
Indirecte kosten	4 / 4	De vermogensbeheerder is volledig transparant over de indirecte kosten conform Mifid II. Alle indirecte kosten kunnen worden gevalideerd.
Hoogte kosten	2 / 3	De gemiddelde kosten van de vermogensbeheerder zijn conform het marktgemiddelde voor vergelijkbare dienstverleningen.
Beleggingsvoorstel	2 / 3	Er is inzage in een beleggingsvoorstel inclusief kostenparagraaf. Er is een ex-ante kostenberekening aanwezig op basis van de Mifid II wetgeving. Deze is echter niet volledig, niet alle indirecte kostencomponenten worden getoond.
Extra inkomsten eigen producten	2 / 2	De partij belegt niet in eigen beleggingsproducten. De vermogensbeheerder heeft geen extra inkomsten via eigen beleggingsproducten.
Rapportage	1 / 2	De partij stelt elk kwartaal een rapportage beschikbaar met overzicht van de directe kosten en een deel van de indirecte kosten. In het ex-post kostenoverzicht hebben we niet alle Mifid II kosten kunnen valideren.
Verdienmodel	2 / 2	Het verdienmodel en de voorwaarden is conform de richtlijnen van de AFM. De kostenstructuur is overzichtelijk en begrijpelijk. Er wordt geen prestatievergoeding toegepast.
Totaalscore	17 / 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.
Duurzaamheidsbeleid	1 / 1	De partij biedt op haar website volledig inzage in het duurzaamheidsbeleid conform de SFDR wetgeving. De partij geeft duidelijk aan volgens welk SFDR artikel (8,9 of enkel 6) zij duurzaamheid integreren in hun beleggingsbeleid.
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	1 / 2	In de kwartaalrapportages of maandberichten ontbreekt een overzicht van de gedane transacties. De behaalde rendementen worden wel gegeven en afgezet tegen een representatieve benchmark.
Rendement en validatie	6 / 6	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. De rendementen zijn door een onafhankelijke derde (zoals een accountant) gecontroleerd.
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	19 / 20	Beleggingsbeleid ★★★★★

Risicobeleid

6

Risicoprofiel	6 / 6	Alle risicoprofielen met strategische en tactische asset-allocatie zijn inzichtelijk. Er is een onderbouwing aanwezig hoe de partij haar asset-allocatie bepaald. De risicoclassificatie is inzichtelijk conform het model van CFA Society VBA Netherlands.
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 beleggingsbeslissingen beïnvloedt. Elk jaar maakt de partij het tactische beleid over het afgelopen jaar inzichtelijk.
Rapportage	2 / 3	De partij geeft in de kwartaalrapportage een toelichting over het tactische beleid. Een overzicht met risicoparameters wordt gegeven maar niet afgezet tegen een benchmark.
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	19 / 20	Risicobeleid ★★★★★

Copyright © 2023 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.