



Beoordeeld IVM Caring Capital  
 Beoordelaar Vermogensbeheer.nl  
 Datum 6 april 2017

### Onafhankelijkheid

	Score	Verklaring
<i>Eigen beleggingsproducten</i>	2 uit 3	De beheerder biedt eigen beleggingsproducten aan. De beheerder kan naar onze mening echter een voldoende onafhankelijke positie innemen bij de keuze van de beleggingsproducten binnen de beleggingsportefeuilles van klanten.
<i>Verdiensten op transacties</i>	2 uit 2	De beheerder verdient niet op de transacties (aan- en verkooptransacties) binnen beleggingsportefeuilles van klanten. Klanten lopen geen risico dat de beheerder financieel in de verleiding komt om meer transacties binnen de beleggingsportefeuilles uit te voeren dan gewenst.
<i>Organisatie</i>	2 uit 2	De vermogensbeheerder is als organisatie volledig zelfstandig en men heeft geen banden met financiële instellingen. De beheerder kan derhalve volledig onafhankelijk opereren in het belang van zijn klanten.
<i>Totaal Onafhankelijkheid</i>	6 uit 7	★★★★☆

### Transparantie

	Score	Verklaring
<i>Beleggingsstrategie</i>	1 uit 1	De vermogensbeheerder is transparant over de gevoerde beleggingsstrategie.
<i>Asset allocatie</i>	1 uit 1	Over de samenstelling van de beleggingsportefeuilles is de beheerder transparant.
<i>Beleggingsportefeuilles</i>	2 uit 2	De beheerder is transparant in het tonen van de beleggingsportefeuilles en gerealiseerde rendementen.
<i>Volledigheid getoonde performance</i>	3 uit 3	De beheerder toont de gerealiseerde rendementen over minimaal vijf beleggingsjaren waarin deze actief was, of van alle jaren vanaf oprichting van beheerder, of vanaf het moment dat men actief gestart is met de huidige beleggingsstrategie.
<i>Netto rendement</i>	1 uit 1	Er worden netto rendementen getoond, waarin de eigen beheerkosten zijn doorberekend in de gerealiseerde rendementen. Of men toont bruto rendementen omdat dit vanwege de kostenstructuur niet anders kan en geeft een duidelijk onderbouwing van de beheerkosten die nog in mindering moeten worden gebracht op de getoonde bruto rendementen.
<i>Kosten</i>	1 uit 1	De vermogensbeheerder is transparant over de eigen

		kosten, het soort kosten en de voorwaarden behorende bij de kosten.
<i>Totaal Transparantie</i>	9 uit 9	★★★★★

**Kosten**

	Score	Verklaring
<i>Hoogte kosten</i>	3 uit 3	De kosten die de vermogensbeheerder in rekening brengt liggen op of onder het gemiddelde in de markt.
<i>Prestatievergoeding</i>	2 uit 2	De vermogensbeheerder hanteert geen prestatievergoeding (performance fee). De beheerder kan niet in de verleiding komen meer of minder beleggingsrisico te nemen dan gewenst vanwege zijn prestatievergoeding.
<i>Voorwaarde kosten</i>	1 uit 1	De voorwaarden behorende bij de kosten van de vermogensbeheerder zijn redelijk en marktconform.
<i>Totaal Kosten</i>	6 uit 6	★★★★★

**Organisatie**

	Score	Verklaring
<i>Communicatie</i>	1 uit 1	De communicatie met deze vermogensbeheerder verloopt goed op basis van onze eigen ervaringen.
<i>Geschillen</i>	2 uit 2	Er zijn bij ons geen of weinig juridische geschillen bekend tussen deze vermogensbeheerder en klanten.
<i>Kifid</i>	2 uit 2	De beheerder is aangesloten bij het klachteninstituut Kifid en men heeft verklaard de uitspraken van de Geschillencommissie als bindend te aanvaarden.
<i>Track record</i>	3 uit 3	De vermogensbeheerder is als onderneming al 5 jaar of langer actief.
<i>AFM vergunning</i>	1 uit 1	De vermogensbeheerder beschikt op grond van artikel 2:96 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) over de benodigde vergunning. Men staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële markten (AFM).
<i>DSI geregistreerd</i>	1 uit 1	De beheerder is geregistreerd bij het DSI, de instelling voor het bevorderen van de deskundigheid en de integriteit van financieel dienstverleners.
<i>Totaal Organisatie</i>	10 uit 10	★★★★★

**Totaal**

<i>Eindtotaal</i>	31 uit 32	★★★★★
-------------------	-----------	-------



Copyright © 2017 Vermogensbeheer.nl B.V. Alle rechten voorbehouden. De informatie in dit rapport is eigendom van Vermogensbeheer.nl en mag niet worden gekopieerd of gedistribueerd zonder de uitdrukkelijke toestemming van Vermogensbeheer.nl. De informatie is met grote zorg samengesteld maar kan desondanks onjuistheden bevatten. De informatie is niet gegarandeerd accuraat, compleet of actueel. Vermogensbeheer.nl 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.