



MIFID II:
WAT BETEKENT
DIT CONCREET
VOOR U?

INHOUD

INLEIDING	4
1 FINFACTOR NV ALS PARTNER VOOR UW BELEGGINGEN ONDER MIFID II	5
1.1 Onze diensten	5
1.2 Deskundig advies op maat	5
1.3 Transparantie en eerlijkheid	5
1.4 Duurzaamheidsintegratie	5
1.5 Veiligheid en vertrouwen	7
1.6 Uw partner voor duurzame groei	7
2 INFORMATIE DIE MOET WORDEN VERSTREKT	8
2.1 Welke informatie ontvangt u van ons?	8
2.2 Waarom is deze informatie belangrijk voor u?	10
3 CLASSIFICATIE VAN DE CLIËNTEN	11
4 HET BELEGGERSPROFIEL	13
4.1 Waarom een beleggersprofiel?	13
4.2 De verschillende beleggersprofielen bij FinFactor	13
• Kapitaalbescherming	14
• Evenwichtig	14
• Evenwichtig Plus	14
• Groeigericht	14
• Groei-intensief	14
• Offensieve groei	14
• Maximale groei	14
Concreet: wat betekent dit nu voor u?	14
5 DE GESCHIKTHEID VAN DE DIENSTEN DIE WIJ AAN ONZE CLIËNTEN AANBIEDEN	15
5.1 Wat houdt de geschiktheidstoetsing in?	15
5.2 Onze werkwijze	16

5.3	Duurzaamheid en uw beleggingskeuzes	16
5.4	Voortdurende evaluatie	17
5.5	Uw actieve betrokkenheid	17
BIJLAGE 1: TYPES DISCRETIONAIR BEHEER		18
BIJLAGE 2: BESCHRIJVING VAN DE BELEGINGSSTRATEGIEËN.		19
	Strategie Defensief	19
	Strategie Neutraal	19
	Strategie Neutraal+	19
	Strategie Dynamisch	19
	Strategie Dynamisch+	19
	Strategie Zeer Dynamisch	19
	Strategie Zuiver aandelen	19
	Beschrijving per beleggingsstrategie van het maximale concentratierisico zowel per instrument als per type instrument	20
	Strategie Defensief	20
	Strategie Neutraal	21
	Strategie Neutraal+	22
	Strategie Dynamisch	23
	Strategie Dynamisch+	24
	Strategie Zeer Dynamisch	25
	Strategie Zuiver aandelen	26
BIJLAGE 3: OVERZICHT KOSTEN		27
	Vergoeding Adviserend beheer / Discretionair beheer	27
	Kosten Depotbank	27
	Ex-ante kostensimulatie	27
BIJLAGE 4: MORATORIUM COMPLEXE OF INGEWIKKELDE GESTRUCTUREERDE PRODUCTEN		27

INLEIDING

Bij FinFactor NV staat uw financiële welzijn voorop. In een steeds complexer wordende beleggingsomgeving is het van cruciaal belang om te kunnen rekenen op transparantie, integriteit en deskundigheid. De MiFID II-richtlijn, die sinds 3 januari 2018 van kracht is, vormt een uitgebreide hervorming van de oorspronkelijke MiFID I-regels uit 2007 en heeft tot doel de beleggersbescherming in Europa te versterken en de transparantie binnen de financiële sector verder te vergroten. Deze Europese regelgeving zorgt ervoor dat financiële instellingen, waaronder FinFactor NV, de hoogste normen van dienstverlening hanteren om uw belangen optimaal te behartigen.

Wij hebben de invoering van deze richtlijn aangegrepen als een kans om onze activiteiten en diensten verder te verfijnen. Dit betekent dat wij gedetailleerde informatie verschaffen over onze beheermethoden, adviezen en de kosten die aan onze diensten verbonden zijn. Zo zorgen wij ervoor dat u beter inzicht krijgt in waar u voor kiest en waarom dit de juiste keuze is voor uw specifieke situatie.

De MiFID II-regels verplichten ons om de bescherming van uw vermogen verder te verbeteren door middel van duidelijke communicatie, passende beleggingsadviezen en transparante kostenstructuren.

Wij nemen daarom graag de tijd om uw verwachtingen, doelen en risicobereidheid te begrijpen, zodat wij u steeds de juiste dienstverlening kunnen bieden die volledig is afgestemd op uw behoeften.

Bij FinFactor NV blijft het beschermen en het laten groeien van uw vermogen op een gepersonaliseerde manier, generatie na generatie, prioriteit nummer één. Uw vertrouwen en financiële zekerheid zijn immers de basis van ons succes. Daarom nodigen wij u uit om deze brochure door te nemen en de voordelen van onze MiFID II-implementatie te ontdekken. Zo blijven we bouwen aan een langdurige, transparante en vruchtbare relatie met u als gewaardeerde cliënt.



FINFACTOR NV ALS PARTNER VOOR UW BELEGGINGEN ONDER MIFID II

FinFactor NV is een onafhankelijke beleggingsonderneming met een vergunning van de FSMA, gespecialiseerd in vermogensbeheer en beleggingsadvies op maat.

Bij FinFactor NV geloven we dat beleggen meer is dan alleen financiële groei. Het gaat om vertrouwen, zekerheid en persoonlijke begeleiding. De MiFID II-richtlijn heeft de lat hoger gelegd voor beleggersbescherming en transparantie in de financiële sector. Wij zien deze ontwikkelingen niet alleen als een verplichting, maar als een kans om u nog beter van dienst te zijn.

1.1 ONZE DIENSTEN

Adviserend beheer houdt in dat wij uw ideeën bestuderen, afwegen en uitvoeren. In adviserend beheer hebt u alle mogelijkheden om grotere accenten te leggen naar thema's en activa-klassen. Het resultaat is een zeer persoonlijke portefeuille.

Wij analyseren en evalueren de diverse onderdelen volgens de factorbenadering. U realiseert uw persoonlijke doelstellingen, u ervaart een hoge graad van betrokkenheid, gecombineerd met een gezonde gemoedsrust.

In **discretionair beheer** houden we ons strikt aan de FinFactor principes: de op factoren gebaseerde analyse van beleggingsklassen en -domeinen. De opbouw en structuur van de portefeuille bepalen wij in ons beleggingscomité. U kiest uw beleggersprofiel om maximaal te voldoen aan uw persoonlijke situatie en draagkracht. We leggen contractueel de frequentie van de portefeuille-rapportering vast zodat u zeer gedegen geïnformeerd blijft.

1.2 DESKUNDIG ADVIES OP MAAT

Bij FinFactor NV staat uw persoonlijke situatie centraal. Wij nemen de tijd om uw financiële behoeften, doelen en risicoprofiel grondig te analyseren. Dit stelt ons in staat om beleggingsstrategieën voor te stellen die niet alleen passen bij uw huidige situatie, maar ook zijn afgestemd op uw lange termijn ambities. Uw beleggingen zijn bij ons in goede handen, met advies dat voortkomt uit jarenlange ervaring en diepgaande marktkennis.

1.3 TRANSPARANTIE EN EERLIJKHEID

Wij geloven in volledige openheid over kosten, prestaties en de risico's van onze diensten. U ontvangt van ons gedetailleerde informatie op elk moment van uw beleggingsreis – van het eerste gesprek tot periodieke updates en rapportages. Dit betekent dat u altijd een helder beeld heeft van wat u betaalt en waarom, zonder verrassingen.

1.4 DUURZAAMHEIDSINTEGRATIE

FinFactor NV integreert duurzaamheid in haar advies- en besluitvormingsprocessen. Of u nu kiest voor beleggingen met een traditionele aanpak of met een focus op ESG (milieu, maatschappij en goed bestuur), wij zorgen ervoor dat uw voorkeuren meegenomen worden in de strategie. Dit stelt u in staat om niet alleen financieel rendement te behalen, maar ook een positieve impact te maken.



“Onze onafhankelijkheid
en open architectuur worden
sterk geapprecieerd door
onze klanten.”

1.5 VEILIGHEID EN VERTROUWEN

Uw vermogen vertegenwoordigt meer dan alleen financiële waarde. Het is de belichaming van uw harde werk en toekomstplannen. Bij FinFactor NV zorgen we ervoor dat uw vermogen niet alleen groeit, maar ook beschermd wordt. Onze naleving van de strikte MiFID II-regels garandeert dat elke stap die we nemen in uw belang is. Of het nu gaat om geschiktheidstoetsing, het delen van essentiële informatie of het beheren van mogelijke belangenconflicten – uw veiligheid staat centraal.

1.6 UW PARTNER VOOR DUURZAME GROEI

Bij FinFactor NV gaat het niet alleen om de cijfers, maar om het volledige plaatje. Wij begrijpen dat uw vermogen moet bijdragen aan uw levenskwaliteit en dat van uw gezin,

nu en in de toekomst. Ons doel is om uw financiële succes te ondersteunen met een persoonlijke aanpak, waarin we niet alleen adviseren maar ook samen met u plannen voor de lange termijn. We denken met u mee, monitoren de markt en passen uw strategie aan wanneer dat nodig is, zodat uw beleggingsportefeuille blijft aansluiten bij uw doelen en levensfase.

Voor meer informatie, kan u op elk moment terecht op onze website, of kan u contact opnemen met ons via volgende kanalen:

FinFactor NV.

Leysstraat 11 bus 3.02

2000 Antwerpen

info@finfactor.be

Tel: +32 (0)331.31.80

www.finfactor.be





2

INFORMATIE DIE MOET WORDEN VERSTREKT

Bij FinFactor NV geloven wij in volledige transparantie en duidelijke communicatie. Dit betekent dat we ervoor zorgen dat u als cliënt altijd toegang heeft tot alle relevante informatie met betrekking tot onze diensten en uw beleggingen. De MiFID II-richtlijn vereist dat financiële instellingen uitgebreide en begrijpelijke informatie verstrekken. Dit stelt u in staat om weloverwogen beslissingen te nemen en met een gerust hart te beleggen. We streven ernaar om onze informatievoorziening niet alleen aan de wettelijke vereisten te laten voldoen, maar ook om deze zodanig te presenteren dat u elk aspect van uw beleggingen helder begrijpt.

2.1 WELKE INFORMATIE ONTVANGT U VAN ONS?

Om ervoor te zorgen dat u als cliënt goed geïnformeerd bent, verstrekken wij verschillende soorten informatie in de verschillende fasen van onze relatie:

2.1.1 Voor de start van onze relatie:

Informatie over onze onderneming:

wij leggen u uit wie wij zijn, wat onze kernwaarden zijn en welke diensten wij aanbieden. Dit omvat onder andere de details over onze toezichthouder en ons beleid inzake de bescherming van uw activa.

U kan deze informatie ook terugvinden op onze website: <https://www.finfactor.be>

Tarieven en kosten:

wij geven u een gedetailleerde beschrijving van de kosten die gepaard gaan met de beleggingsdiensten die wij aanbieden, zodat u altijd een transparante inzicht heeft in onze kostenstructuur.

Beleid omtrent belangenconflicten:

om ervoor te zorgen dat uw belangen altijd vooropstaan, informeren wij u over ons beleid voor het vermijden en beheren van mogelijke belangenconflicten binnen onze dienstverlening.

U kan al deze informatie terugvinden op onze website onder het topic “MiFID” of via de rechtstreekse link [MiFID Markets in Financial Instruments Directive | FinFactor](https://www.finfactor.be/nl/mifid) (<https://www.finfactor.be/nl/mifid>)

Beleid omtrent klachten en geschillen:

omdat uw tevredenheid altijd vooropstaat, informeren wij u over ons beleid voor klachten en geschillen op onze website: [Suggesties en klachten | FinFactor](https://www.finfactor.be/nl/contact/suggesties-en-klachten) (<https://www.finfactor.be/nl/contact/suggesties-en-klachten>)

2.1.2 Vóór de uitvoering van een transactie:

Transparantie van kosten en lasten:

wij leggen u uit welke de directe en indirecte kosten zijn die aan een transactie of dienst verbonden zijn. Dit stelt u in staat om de volledige financiële impact van een belegging te begrijpen.

Informatiedocumenten voor producten:

we zullen u steeds alle essentiële informatiedocumenten en uitleg bezorgen die u helpen om zoveel mogelijk inzicht te krijgen in de kenmerken, risico's, kosten en potentiële opbrengsten van onze diensten. Dit helpt u om een weloverwogen keuze te maken.

Geschiktheidsverklaring:

bij elk beleggingsadvies ontvangt u een schriftelijke verklaring waar in staat hoe het voorgestelde advies aansluit bij uw profiel en beleggingsdoelen. Dit document biedt een overzicht van waarom de voorgestelde investering voor u geschikt is en geeft u een solide basis om uw beslissingen op te baseren.

2.1.3 Na de uitvoering van een transactie:

Nadat een transactie is uitgevoerd, ontvangt u van de depotbank een bevestiging met alle essentiële details, zoals de datum, het tijdstip, het type order, de verhandelde instrumenten, het aantal, de prijs en de kosten die met de transactie gepaard gingen.

We voorzien u ook van een periodiek overzicht waarin de waarde en de samenstelling van uw portefeuille, de prestaties van de portefeuille en details van de instrumenten waaruit deze bestaat worden weergegeven. De periodiciteit van deze rapportering wordt onderling afgesproken en vastgelegd in de overeenkomst. Onze rapporteringen zijn zeer transparant en geven u een duidelijk beeld van hoe uw investeringen evolueren en welke kosten tijdens de rapportageperiode zijn gemaakt.

Indien u dit wenst krijgt u ook toegang tot ons beveiligde platform, waarop u via een unieke inlogcode kan inloggen om uw portefeuille te raadplegen wanneer u dat wenst. Op die manier bieden wij u nog meer transparantie.





2.1.4 Bij significante marktschommelingen:

Waarschuwingen bij waardedaling:

Indien de waarde van uw discretionair beheerde portefeuille met 10% of meer daalt t.o.v. de laatste rapportering, brengen wij u hiervan op de hoogte. Dit stelt u in staat om tijdig te reageren op veranderingen in de markt en uw strategie indien nodig aan te passen.

2.2 WAAROM IS DEZE INFORMATIE BELANGRIJK VOOR U?

Alle informatie die wij verstrekken, stelt u in staat om uw beleggingen op een verantwoorde manier te beheren. U hebt niet alleen inzicht in de structuur en de kosten van uw beleggingen, maar ook in hoe deze aansluiten bij uw beleggingsdoelen. Door u deze details proactief te verschaffen, zorgen wij ervoor dat u zich volledig bewust bent van de risico's en voordelen van elke beleggingsbeslissing die u neemt.

2.2.1 Transparantie over kosten en inducements

Het is van cruciaal belang dat u precies weet welke kosten u betaalt en hoe deze kosten zijn opgebouwd. FinFactor NV biedt u een gedetailleerd overzicht van alle kosten, inclusief zogenaamde "inducements". Inducements zijn vergoedingen die wij van derden ontvangen in het kader van bepaalde diensten. Deze worden door FinFactor of de depot-

bank rechtstreeks gestort op de rekening van de cliënt. De enige inkomsten die FinFactor ontvangt zijn de advies- en beheersvergoedingen, betaald door cliënten.

In haar wil om elke financieel belangenconflict te vermijden en om in overeenstemming te zijn met de MIFID II-reglementering storten wij vanuit FinFactor NV elke andere ontvangen vergoeding onmiddellijk en integraal door naar de cliënt. Op deze wijze kunnen wij ons verzekeren van een eerlijke, billijke, loyale en professionele dienstverlening aan ons cliënteel.

2.2.2 Uw rechten en toegang tot informatie

Naast de verstrekte informatie heeft u altijd het recht om aanvullende details over onze diensten en kosten te vragen. Ons hele team staat altijd klaar om u te ondersteunen en uw vragen te beantwoorden, zodat u de best mogelijke ervaring heeft en volledige transparantie ervaart in elk aspect van uw beleggingen.

Zoals u ziet, streven wij naar het bieden van duidelijke en gedetailleerde informatie, zodat u een volledig inzicht heeft in uw beleggingsopties en kosten. Onze verplichting tot transparantie en communicatie betekent dat u altijd de kennis heeft om weloverwogen en veilige keuzes te maken voor uw financiële toekomst.

Bij FinFactor NV staat uw bescherming als belegger centraal. Daarom volgen wij de Europese MiFID II-reglementering, die ons verplicht om elke cliënt correct te classificeren. Deze classificatie bepaalt welke informatie u ontvangt en welke bescherming u geniet. Dit in functie van uw specifieke behoeften, kennis en ervaring evenals uw financiële draagkracht en vermogen om risico's te dragen.

De MiFID II-richtlijn maakt onderscheid tussen drie cliëntencategorieën:

- Niet professionele cliënten
- Professionele cliënten
- In aanmerking komende tegenpartijen

3.1 NIET PROFESSIONELE CLIËNTEN – MAXIMALE BESCHERMING

De categorie “niet professionele cliënten”, omvat alle cliënten die niet onder de andere twee categorieën vallen.

Bent u een particuliere belegger zonder uitgebreide ervaring? Dan valt u onder deze categorie en geniet u van het hoogste beschermingsniveau.

- Wat betekent dit concreet:
- U ontvangt duidelijke en volledige informatie over elk beleggingsinstrument.
- Wij adviseren enkel producten die passen binnen ons beleggingsbeleid.
- Elk order dat u plaatst, wordt vooraf getoetst op geschiktheid.
- U wordt begeleid bij elke stap, met aandacht voor uw kennis, ervaring, financiële draagkracht en doelstellingen.
- Orders worden uitgevoerd volgens het principe van “best execution”, met strikte opvolging.



3.2 PROFESSIONELE CLIËNTEN - MEER AUTONOMIE, MINDER BESCHERMING

Bent u een ervaren belegger of vertegenwoordigt u een onderneming met financiële expertise? Dan kunt u als professionele cliënt worden geclassificeerd.

Er zijn twee soorten professionele cliënten:

- **“Per se” professionele cliënten:** dit zijn entiteiten die automatisch als professioneel worden beschouwd, zoals banken, pensioenfondsen en andere grote financiële instellingen.
- **Professionele cliënten “op aanvraag”:** dit zijn cliënten die niet standaard als professioneel worden geclassificeerd maar wel kunnen verzoeken om als zodanig te worden behandeld. Voordat deze status wordt toegekend, moeten zij aantonen dat zij over voldoende kennis en ervaring beschikken om de risico's van beleggingsproducten te begrijpen. Dit gebeurt aan de hand van specifieke kwantitatieve en kwalitatieve criteria die door de beleggingsonderneming worden beoordeeld.

Voorwaarden:

- U verricht gemiddeld 10 significante transacties per kwartaal.
- Uw portefeuille bedraagt meer dan €500.000.
- U heeft minstens één jaar relevante ervaring in de financiële sector.

Wat houdt dit in:

- U vraagt deze classificatie schriftelijk aan.
- U bevestigt dat u de gevolgen kent, waaronder een lager beschermingsniveau.
- FinFactor NV beoordeelt uw aanvraag en bevestigt de classificatie indien goedgekeurd.

Professionele cliënten genieten meer vrijheid, maar minder bescherming. Toch blijven wij transparant en professioneel in onze communicatie en dienstverlening.

3.3 IN AANMERKING KOMENDE TEGENPARTIJEN – VOOR FINANCIËLE INSTELLINGEN

Dit is de categorie met het laagste beschermingsniveau en omvat hoofdzakelijk bedrijven die actief zijn in de financiële sector, zoals beleggingsondernemingen, kredietinstellingen, verzekeringsmaatschappijen en andere financiële instellingen die zelf professioneel handelen op de financiële markten. Deze partijen worden beschouwd als voldoende deskundig om zelfstandig financiële beslissingen te nemen zonder uitgebreid advies en bescherming. Hoewel ze minder strikte bescherming genieten, blijft FinFactor NV transparant en eerlijk in al haar transacties met dergelijke tegenpartijen.

Het is absoluut cruciaal dat cliënten goed geïnformeerd worden over hun classificatie, omdat dit directe gevolgen heeft voor het niveau van bescherming en de aard van de diensten die zij ontvangen.

FinFactor NV zorgt ervoor dat deze classificatie correct wordt toegekend, en indien nodig, herzien wordt bij wijzigingen in de omstandigheden en de relatie met onze cliënten. Dit betekent dat als een cliënt meer ervaring opdoet of de financiële situatie verandert, wij de classificatie kunnen aanpassen om een optimale dienstverlening en bescherming te blijven bieden.

Door dit systeem toe te passen en onze cliënten op deze manier in te delen, streven wij ernaar om elke cliënt, ongeacht de categorie, de best mogelijke ondersteuning en begeleiding te bieden.

Transparantie, loyaliteit en professionaliteit blijven de hoekstenen van onze relatie met al onze cliënten.

Bij FinFactor NV begrijpen we dat uw financiële behoeften en doelen uniek zijn. Daarom hechten we enorm veel waarde aan een nauwkeurige bepaling van uw beleggersprofiel. Dit profiel vormt de basis van onze dienstverlening en helpt ons om beleggingsstrategieën te ontwikkelen die specifiek zijn afgestemd op uw situatie. Het vaststellen van uw beleggersprofiel is een proces dat zorgvuldige afstemming vereist, waarbij we niet alleen uw financiële situatie, maar ook uw verwachtingen, kennis van financiële markten en risicobereidheid in overweging nemen.

4.1 WAAROM EEN BELEGGERSPROFIEL?

Uw beleggersprofiel helpt ons om uw risicobereidheid en beleggingsdoelstellingen

helder in kaart te brengen. Hiermee kunnen wij de juiste beleggingsstrategie voorstellen, zodat u met een gerust hart en in volledige transparantie met ons kan samenwerken. Dit betekent dat we de tijd nemen om uw persoonlijke en professionele situatie te bespreken, zodat uw portefeuille past bij zowel uw huidige levensfase als uw toekomstige doelen.

4.2 DE VERSCHILLENDE BELEGGERSPROFIELEN BIJ FINFACTOR

Om ervoor te zorgen dat uw beleggingen aansluiten bij uw behoeften, biedt FinFactor zeven zorgvuldig gedefinieerde beleggersprofielen aan. Elk profiel is gekoppeld aan een specifieke beleggingsstrategie en risicograad.

Hier vindt u een overzicht van onze beleggersprofielen, zodat u kunt ontdekken welk profiel het beste bij u past:



- **Kapitaalbescherming**
U kiest in de eerste plaats voor behoud van kapitaal en accepteert slechts zeer beperkte schommelingen. Dit profiel past bij beleggers die zekerheid belangrijker vinden dan rendement.
- **Evenwichtig**
U zoekt een balans tussen stabiliteit en groei. U accepteert beperkte schommelingen in ruil voor een beter rendement op middellange termijn.
- **Evenwichtig Plus**
U streeft naar meer groeimogelijkheden door een hogere risicoblootstelling, maar behoudt nog steeds een zekere mate van stabiliteit. U accepteert gematigde schommelingen met de bedoeling uw vermogen op langere termijn te laten groeien.
- **Groeigericht**
U richt zich in de eerste plaats op kapitaalgroei op lange termijn. U bent bereid schommelingen te aanvaarden om zo hogere lange-termijnrendementen te realiseren.
- **Groei-intensief**
U kiest voor een sterke groeifocus. U accepteert grote schommelingen en ook langere periodes van dalingen om een hoog rendement op lange termijn te bereiken.
- **Offensieve groei**
U streeft naar offensieve groei en accepteert dat uw portefeuille zeer grote schommelingen kan vertonen, met mogelijk langdurige periodes van verlies. Uw horizon is zeer lang, en u bent bereid dit risico te dragen om maximaal groeipotentieel te benutten.
- **Maximale groei**
U gaat resoluut voor maximale groei. Dit profiel is geschikt voor beleggers met ruime ervaring, een zeer lange beleggingshorizon en voldoende draagkracht om zeer grote schommelingen te doorstaan.

Concreet: wat betekent dit nu voor u?

Een goed bepaald beleggersprofiel helpt ons om uw beleggingsstrategie op uw maat af te stemmen. Dit betekent dat wij regelmatig contact met u opnemen om te bespreken of uw profiel nog steeds overeenkomt met uw financiële situatie en doelstellingen.

Uw input is voor ons essentieel. Het is daarom zeer belangrijk dat u ons tijdig informeert over wijzigingen in uw professionele, familiale of financiële omstandigheden. Dit zorgt ervoor dat we uw portefeuille tijdig kunnen aanpassen om steeds in lijn te blijven met uw behoeften en ambities.

Bij FinFactor geloven we dat een zorgvuldig samengesteld beleggersprofiel de sleutel is tot een succesvolle beleggingsreis. Ons doel is om uw financiële zekerheid en gemoedsrust te waarborgen, zodat u zich kunt concentreren op wat voor u belangrijk is, wetende dat uw vermogen in goede handen is.



DE GESCHIKTHEID VAN DE DIENSTEN DIE WIJ AAN ONZE CLIËNTEN AANBIEDEN

Bij FinFactor NV is het onze prioriteit om ervoor te zorgen dat alle beleggingsbeslissingen die we samen met u nemen, niet alleen voldoen aan uw verwachtingen, maar ook passen binnen uw financiële doelen en risicobereidheid. De geschiktheidstoetsing vormt een essentieel onderdeel van onze dienstverlening, waarmee we nagaan of de financiële instrumenten en transacties die wij u adviseren, echt aansluiten bij uw beleggersprofiel. Dit proces is niet alleen een wettelijke vereiste onder de MiFID II-richtlijn, maar ook een fundamenteel aspect van onze klantgerichte benadering.

5.1 WAT HOUDT DE GESCHIKTHEIDSTOETSING IN?

De geschiktheidstoetsing gaat verder dan enkel het beoordelen van de technische aspecten van een belegging.

Het is een uitgebreide evaluatie waarbij wij zorgvuldig kijken naar:

- **Uw beleggingsdoelstellingen:**
We bespreken waarom u belegt en wat u op korte en lange termijn wilt bereiken. Dit omvat vragen over uw voorkeur voor kapitaalgroei, inkomensgeneratie of kapitaalbehoud.
- **Uw financiële situatie en draagkracht:**
We nemen uw inkomstenbronnen, het totale vermogen en eventuele financiële verplichtingen in acht om te beoordelen in hoeverre u in staat bent om risico's te dragen.
- **Uw kennis en ervaring:**
We willen begrijpen met welke beleggingsproducten en financiële markten u vertrouwd bent. Dit helpt ons om u alleen diensten en producten aan te bieden die u goed begrijpt en waarmee u zich comfortabel voelt.





5.2 ONZE WERKWIJZE

Bij FinFactor voeren we deze geschiktheidstoetsing uit vooraleer u een relatie met ons opstart en uw portefeuille door ons kan laten beheren. Deze toetsing is bedoeld om ervoor te zorgen dat de geadviseerde of uitgevoerde beleggingsbeslissingen passen bij uw beleggersprofiel. Dit betekent dat we, vooraleer wij u kunnen verder helpen, gedetailleerde vragen stellen en de verstrekte informatie zorgvuldig analyseren.

Mocht een transactie niet aansluiten bij uw beleggersprofiel, dan zullen we dit duidelijk communiceren, samen met de redenen waarom het voorstel niet passend is. U ontvangt dan de nodige toelichting, zodat u met kennis van zaken kunt beslissen of u de transactie alsnog wilt uitvoeren, op eigen initiatief en verantwoordelijkheid.

5.3 DUURZAAMHEID EN UW BELEGGINGSKEUZES

Een belangrijk aspect dat we bij de geschiktheidstoetsing meenemen, zijn uw voorkeuren op het gebied van duurzaamheid. De MiFID II-richtlijn vraagt ons om rekening te houden met duurzaamheidsrisico's en deze te integreren in onze beleggingsbeslissingen. Daarom bespreken wij uw duurzaamheidsvoorkeuren tijdens het vaststellen van uw beleggersprofiel. Dit betekent dat u kunt beleggen met het vertrouwen dat uw portefeuille niet alleen financieel rendabel is, maar ook voldoet aan uw ethische en duurzame principes.

U kan al deze informatie terugvinden op onze website onder het topic “juridisch” of via de rechtstreekse link: <https://www.finfactor.be/nl/juridisch>.



5.4 VOORTDURENDE EVALUATIE

Het vaststellen van de geschiktheid van onze diensten houdt niet op bij het initiële advies. Bij FinFactor blijven we uw beleggingsstrategie en profiel periodiek evalueren om ervoor te zorgen dat deze blijven aansluiten bij eventuele veranderingen in uw omstandigheden of in de markt. Deze voortdurende controle biedt u de zekerheid dat u steeds de meest relevante en passende beleggingsadviezen ontvangt.

5.5 UW ACTIEVE BETROKKENHEID

Het is van groot belang dat u actief betrokken blijft bij dit proces. We moedigen u aan om ons op de hoogte te houden van belangrijke wijzigingen in uw financiële situatie, zoals een verandering in uw inkomen, de verkoop van activa, pensioenplannen of wijzigingen in uw risicobereidheid. Op deze manier kunnen we onze dienstverlening aanpassen om u de beste ondersteuning te blijven bieden.

Bij FinFactor NV streven we ernaar om u op elk moment van duidelijke en op maat gesneden adviezen te voorzien. Uw financiële veiligheid en groei zijn onze hoogste prioriteit, en de geschiktheidstoetsing vormt daarbij een cruciaal element.

Samen met u zorgen we ervoor dat uw beleggingen naadloos aansluiten bij uw huidige behoeften en toekomstige ambities.

BIJLAGE 1: TYPES DISCRETIONAIR BEHEER

FINFACTOR NV HEEFT BINNEN HAAR DISCRETIONAIR BEHEER VERSCHILLENDE TYPES VAN BEHEER. DE CLIËNT/ LASTHEBBER Kiest:

- ☐ Fondsen en ETF's
- ☐ (DBI) Fondsen en ETF's
- ☐ ETF's
- ☐ Individuele lijnen
- ☐ Individuele lijnen waarvan aandelenposities aangehouden via FinFactor Global Investment Funds
- ☐ Individuele lijnen Euro
- ☐ Tailor made

De beschrijving van het type beheer kan u terugvinden in de “Bijlage aan de Overeenkomst” of op eenvoudig verzoek bekomen.

Indien gekozen wordt voor het ‘Tailor Made’ beheer wordt als leidraad voor de portefeuillesamenstelling de basis (core) van het volgend type beheer gekozen:

Aandelen

- ☐ Fondsen en ETF's
- ☐ (DBI) Fondsen en ETF's
- ☐ ETF's
- ☐ Individuele lijnen
- ☐ FinFactor Global Investment Funds
- ☐ Individuele lijnen Euro
- ☐ Specifieke bepaling

Obligaties

- ☐ Fondsen en ETF's
- ☐ ETF's
- ☐ Individuele lijnen
- ☐ Specifieke bepaling

In geval van “Specifieke bepaling” wordt deze ondubbelzinnig en gedetailleerd vermeld in de overeenkomst.

BIJLAGE 2: BESCHRIJVING VAN DE BELEGINGSSTRATEGIEËN.

FinFactor hanteert volgende beleggingsstrategieën. In haar beleggingsadvies zal FinFactor NV volgende limieten hanteren m.b.t. de verschillende activaklassen:

STRATEGIE DEFENSIEF

	Liquiditeiten	Rentedragende beleggingen	Aandelen	Diversen*
Gewichten	0 - 100%	0 - 100%	0 - 20%	0 - 15%

STRATEGIE NEUTRAAL

	Liquiditeiten	Rentedragende beleggingen	Aandelen	Diversen*
Gewichten	0 - 100%	0 - 100%	0 - 40%	0 - 25%

STRATEGIE NEUTRAAL+

	Liquiditeiten	Rentedragende beleggingen	Aandelen	Diversen*
Gewichten	0 - 100%	0 - 100%	0 - 55%	0 - 40%

STRATEGIE DYNAMISCH

	Liquiditeiten	Rentedragende beleggingen	Aandelen	Diversen*
Gewichten	0 - 100%	0 - 100%	0 - 65%	0 - 50%

STRATEGIE DYNAMISCH+

	Liquiditeiten	Rentedragende beleggingen	Aandelen	Diversen*
Gewichten	0 - 100%	0 - 100%	0 - 80%	0 - 75%

STRATEGIE ZEER DYNAMISCH

	Liquiditeiten	Rentedragende beleggingen	Aandelen	Diversen*
Gewichten	0 - 100%	0 - 100%	0 - 100%	0 - 100%

STRATEGIE ZUIVER AANDELEN

	Liquiditeiten	Rentedragende beleggingen	Aandelen	Diversen*
Gewichten	0 - 100%	0 - 100%	0 - 100%	0 - 100%

* Gemengde fondsen waar de asset-allocatie wordt opgesplitst door FinFactor NV worden procentueel bij de andere asset-klassen verdeeld.

BESCHRIJVING PER BELEGGINGSSTRATEGIE VAN HET MAXIMALE CONCENTRATIERISICO ZOWEL PER INSTRUMENT ALS PER TYPE INSTRUMENT

STRATEGIE DEFENSIEF

Financiële instrumenten	Concentratie risico	
	Per instrument	Per type instrument
LIQUIDITEITEN		
Cash, spaarrekening en termijnrekeningen	0 - 100%	0 - 100%
Collectieve beleggingen in liquiditeiten	0 - 100%	0 - 100%
RENTEDRAGENDE BELEGGINGEN		
Kasbons	0 - 20%	0 - 100%
Gestructureerde producten met kapitaalgarantie	0 - 10%	0 - 100%
Obligaties van investment-grade kwaliteit	0 - 15%	0 - 100%
Obligaties zonder investment-grade kwaliteit	0 - 10%	0 - 20%
Perpetuele obligaties	0 - 10%	0 - 20%
Converteerbare obligaties	0 - 10%	0 - 20%
Collectieve beleggingen in obligaties	0 - 100%	0 - 100%
AANDELEN		
Individuele aandelen	0 - 5%	0 - 20%
Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV of REITS)	0 - 5%	0 - 20%
Reverse Convertible Obligaties	0 - 5%	0 - 15%
Collectieve beleggingen in aandelen (fondsen, trackers, EFT's,...)	0 - 100%	0 - 100%
DIVERSEN		
Vastgoedcertificaten	0 - 5%	0 - 10%
Grondstoffen (Edele metalen, Olie,...)	0 - 5%**	0 - 15%
Gestructureerde producten zonder kapitaalgarantie	0 - 5%	0 - 15%
Collectieve beleggingen met een gemengde asset-allocatie*	0 - 100%	0 - 100%
Hefboomfondsen	0 - 5%	0 - 5%
Afgeleide producten (opties)	0 - 5%	0 - 5%

*Gemengde fondsen waar asset-allocatie wordt opgesplitst door FinFactor worden procentueel bij de andere asset-classes verdeeld.

**Uitzondering voor goud: bovengrens 15%

STRATEGIE NEUTRAAL

Financiële instrumenten	Concentratie risico	
	Per instrument	Per type instrument
LIQUIDITEITEN		
Cash, spaarrekening en termijnrekeningen	0 - 100%	0 - 100%
Collectieve beleggingen in liquiditeiten	0 - 100%	0 - 100%
RENTEDRAGENDE BELEGGINGEN		
Kasbons	0 - 20%	0 - 100%
Gestructureerde producten met kapitaalgarantie	0 - 10%	0 - 100%
Obligaties van investment-grade kwaliteit	0 - 15%	0 - 100%
Obligaties zonder investment-grade kwaliteit	0 - 10%	0 - 30%
Perpetuele obligaties	0 - 10%	0 - 30%
Converteerbare obligaties	0 - 10%	0 - 30%
Collectieve beleggingen in obligaties	0 - 100%	0 - 100%
AANDELEN		
Individuele aandelen	0 - 7,5%	0 - 40%
Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV of REITS)	0 - 7,5%	0 - 40%
Reverse Convertible Obligaties	0 - 5%	0 - 30%
Collectieve beleggingen in aandelen (fondsen, trackers, EFT's,...)	0 - 100%	0 - 100%
DIVERSEN		
Vastgoedcertificaten	0 - 5%	0 - 15%
Grondstoffen (Edele metalen, Olie,...)	0 - 5%**	0 - 20%
Gestructureerde producten zonder kapitaalgarantie	0 - 5%	0 - 25%
Collectieve beleggingen met een gemengde asset-allocation*	0 - 100%	0 - 100%
Hefboomfondsen	0 - 5%	0 - 15%
Afgeleide producten (opties)	0 - 5%	0 - 10%

*Gemengde fondsen waar asset-allocation wordt opgesplitst door FinFactor worden procentueel bij de andere asset-klassen verdeeld.

**Uitzondering voor goud: bovengrens 15%

STRATEGIE NEUTRAAL+

Financiële instrumenten	Concentratie risico	
	Per instrument	Per type instrument
LIQUIDITEITEN		
Cash, spaarrekening en termijnrekeningen	0 - 100%	0 - 100%
Collectieve beleggingen in liquiditeiten	0 - 100%	0 - 100%
RENTEDRAGENDE BELEGGINGEN		
Kasbons	0 - 20%	0 - 100%
Gestructureerde producten met kapitaalgarantie	0 - 10%	0 - 100%
Obligaties van investment-grade kwaliteit	0 - 15%	0 - 100%
Obligaties zonder investment-grade kwaliteit	0 - 10%	0 - 40%
Perpetuele obligaties	0 - 10%	0 - 40%
Converteerbare obligaties	0 - 10%	0 - 40%
Collectieve beleggingen in obligaties	0 - 100%	0 - 100%
AANDELEN		
Individuele aandelen	0 - 9%	0 - 55%
Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV of REITS)	0 - 9%	0 - 45%
Reverse Convertible Obligaties	0 - 5%	0 - 35%
Collectieve beleggingen in aandelen (fondsen, trackers, EFT's,...)	0 - 100%	0 - 100%
DIVERSEN		
Vastgoedcertificaten	0 - 5%	0 - 22,5%
Grondstoffen (Edele metalen, Olie,...)	0 - 5%**	0 - 22,5%
Gestructureerde producten zonder kapitaalgarantie	0 - 5%	0 - 37,5%
Collectieve beleggingen met een gemengde asset-allocatie*	0 - 100%	0 - 100%
Hefboomfondsen	0 - 5%	0 - 17,5
Afgeleide producten (opties)	0 - 5%	0 - 12,5%

*Gemengde fondsen waar asset-allocatie wordt opgesplitst door FinFactor worden procentueel bij de andere asset-classes verdeeld.

**Uitzondering voor goud: bovengrens 15%

STRATEGIE DYNAMISCH

Financiële instrumenten	Concentratie risico	
	Per instrument	Per type instrument
LIQUIDITEITEN		
Cash, spaarrekening en termijnrekeningen	0 - 100%	0 - 100%
Collectieve beleggingen in liquiditeiten	0 - 100%	0 - 100%
RENTEDRAGENDE BELEGGINGEN		
Kasbons	0 - 20%	0 - 100%
Gestructureerde producten met kapitaalgarantie	0 - 10%	0 - 100%
Obligaties van investment-grade kwaliteit	0 - 15%	0 - 100%
Obligaties zonder investment-grade kwaliteit	0 - 10%	0 - 50%
Perpetuele obligaties	0 - 10%	0 - 50%
Converteerbare obligaties	0 - 10%	0 - 50%
Collectieve beleggingen in obligaties	0 - 100%	0 - 100%
AANDELEN		
Individuele aandelen	0 - 10%	0 - 65%
Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV of REITS)	0 - 10%	0 - 50%
Reverse Convertible Obligaties	0 - 5%	0 - 35%
Collectieve beleggingen in aandelen (fondsen, trackers, EFT's,...)	0 - 100%	0 - 100%
DIVERSEN		
Vastgoedcertificaten	0 - 5%	0 - 20%
Grondstoffen (Edele metalen, Olie,...)	0 - 5%**	0 - 25%
Gestructureerde producten zonder kapitaalgarantie	0 - 5%	0 - 50%
Collectieve beleggingen met een gemengde asset-allocatie*	0 - 100%	0 - 100%
Hefboomfondsen	0 - 5%	0 - 20%
Afgeleide producten (opties)	0 - 5%	0 - 15%

*Gemengde fondsen waar asset-allocatie wordt opgesplitst door FinFactor worden procentueel bij de andere asset-klassen verdeeld.

**Uitzondering voor goud: bovengrens 15%

STRATEGIE DYNAMISCH+

Financiële instrumenten	Concentratie risico	
	Per instrument	Per type instrument
LIQUIDITEITEN		
Cash, spaarrekening en termijnrekeningen	0 - 100%	0 - 100%
Collectieve beleggingen in liquiditeiten	0 - 100%	0 - 100%
RENTEDRAGENDE BELEGGINGEN		
Kasbons	0 - 20%	0 - 100%
Gestructureerde producten met kapitaalgarantie	0 - 10%	0 - 100%
Obligaties van investment-grade kwaliteit	0 - 15%	0 - 100%
Obligaties zonder investment-grade kwaliteit	0 - 10%	0 - 80%
Perpetuele obligaties	0 - 10%	0 - 80%
Converteerbare obligaties	0 - 10%	0 - 80%
Collectieve beleggingen in obligaties	0 - 100%	0 - 100%
AANDELEN		
Individuele aandelen	0 - 10%	0 - 80%
Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV of REITS)	0 - 10%	0 - 80%
Reverse Convertible Obligaties	0 - 5%	0 - 42,5%
Collectieve beleggingen in aandelen (fondsen, trackers, EFT's,...)	0 - 100%	0 - 100%
DIVERSEN		
Vastgoedcertificaten	0 - 5%	0 - 22,5%
Grondstoffen (Edele metalen, Olie,...)	0 - 5%**	0 - 27,5%
Gestructureerde producten zonder kapitaalgarantie	0 - 5%	0 - 75%
Collectieve beleggingen met een gemengde asset-allocatie*	0 - 100%	0 - 100%
Hefboomfondsen	0 - 5%	0 - 35%
Afgeleide producten (opties)	0 - 5%	0 - 17,5%

*Gemengde fondsen waar asset-allocatie wordt opgesplitst door FinFactor worden procentueel bij de andere asset-klassen verdeeld.

**Uitzondering voor goud: bovengrens 15%

STRATEGIE ZEER DYNAMISCH

	Concentratie risico	
Financiële instrumenten	Per instrument	Per type instrument
LIQUIDITEITEN		
Cash, spaarrekening en termijnrekeningen	0 - 100%	0 - 100%
Collectieve beleggingen in liquiditeiten	0 - 100%	0 - 100%
RENTEDRAGENDE BELEGGINGEN		
Kasbons	0 - 20%	0 - 100%
Gestructureerde producten met kapitaalgarantie	0 - 10%	0 - 100%
Obligaties van investment-grade kwaliteit	0 - 15%	0 - 100%
Obligaties zonder investment-grade kwaliteit	0 - 10%	0 - 100%
Perpetuele obligaties	0 - 10%	0 - 100%
Converteerbare obligaties	0 - 10%	0 - 100%
Collectieve beleggingen in obligaties	0 - 100%	0 - 100%
AANDELEN		
Individuele aandelen	0 - 10%	0 - 100%
Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV of REITS)	0 - 10%	0 - 100%
Reverse Convertible Obligaties	0 - 5%	0 - 50%
Collectieve beleggingen in aandelen (fondsen, trackers, EFT's,...)	0 - 100%	0 - 100%
DIVERSEN		
Vastgoedcertificaten	0 - 5%	0 - 25%
Grondstoffen (Edele metalen, Olie,...)	0 - 5%**	0 - 30%
Gestructureerde producten zonder kapitaalgarantie	0 - 5%	0 - 100%
Collectieve beleggingen met een gemengde asset-allocatie*	0 - 100%	0 - 100%
Hefboomfondsen	0 - 5%	0 - 50%
Afgeleide producten (opties)	0 - 5%	0 - 20%

*Gemengde fondsen waar asset-allocatie wordt opgesplitst door FinFactor worden procentueel bij de andere asset-klassen verdeeld.

**Uitzondering voor goud: bovengrens 15%

STRATEGIE ZUIVER AANDELEN

Financiële instrumenten	Concentratie risico	
	Per instrument	Per type instrument
LIQUIDITEITEN		
Cash, spaarrekening en termijnrekeningen	0 - 100%	0 - 100%
Collectieve beleggingen in liquiditeiten	0 - 100%	0 - 100%
RENTEDRAGENDE BELEGGINGEN		
Kasbons	0 - 20%	0 - 100%
Gestructureerde producten met kapitaalgarantie	0 - 10%	0 - 100%
Obligaties van investment-grade kwaliteit	0 - 15%	0 - 100%
Obligaties zonder investment-grade kwaliteit	0 - 10%	0 - 100%
Perpetuele obligaties	0 - 10%	0 - 100%
Converteerbare obligaties	0 - 10%	0 - 100%
Collectieve beleggingen in obligaties	0 - 100%	0 - 100%
AANDELEN		
Individuele aandelen	0 - 10%	0 - 100%
Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV of REITS)	0 - 10%	0 - 100%
Reverse Convertible Obligaties	0 - 5%	0 - 50%
Collectieve beleggingen in aandelen (fondsen, trackers, EFT's,...)	0 - 100%	0 - 100%
DIVERSEN		
Vastgoedcertificaten	0 - 5%	0 - 25%
Grondstoffen (Edele metalen, Olie,...)	0 - 5%**	0 - 30%
Gestructureerde producten zonder kapitaalgarantie	0 - 5%	0 - 100%
Collectieve beleggingen met een gemengde asset-allocatie*	0 - 100%	0 - 100%
Hefboomfondsen	0 - 5%	0 - 50%
Afgeleide producten (opties)	0 - 5%	0 - 20%

*Gemengde fondsen waar asset-allocatie wordt opgesplitst door FinFactor worden procentueel bij de andere asset-classes verdeeld.

**Uitzondering voor goud: bovengrens 15%

BIJLAGE 3: OVERZICHT KOSTEN

VERGOEDING ADVISEREND BEHEER/ DISCRETIONAIR BEHEER:

Bij FinFactor betaalt de cliënt een vergoeding van 0.7% op jaarbasis (0.175% op kwartaalbasis) op de totale waarde van de portefeuille met een minimum van 7.000 euro per jaar plus BTW. Elk kwartaal wordt deze vergoeding afgerekend. Na beëindiging van de Overeenkomst (ongeacht welke reden) gebeurt dit 'pro rata temporis'.

De berekeningsbasis voor de aan te rekenen vergoeding betreft de waarde op basis van de slotkoersen van de laatste bankwerkdag van het aangerekende kwartaal.

FinFactor NV zal na elk afgesloten kwartaal de cliënt een factuur voor de vergoeding toesturen. De cliënt kan kiezen om deze per post of via zijn mail te ontvangen.

De cliënt kan ook kiezen via welke uitvoerder bewaarder hij de factuur betaalt. Hiervoor kan hij kiezen uit volgende uitvoerder bewaarders waarmee FinFactor samenwerkt.

- ABN Amro – Mees Peerson
- Saxo Bank België
- Saxo Bank Nederland
- KBC Securities Services
- Banque De Luxembourg

In geval van wijzigingen aan de vergoedingswijze naar aanleiding van nieuwe regelgeving zal de cliënt hiervan op de hoogte gebracht worden.

KOSTEN DEPOTBANK

Opgenomen in de aanvullende bijlage.

EX-ANTE KOSTENSIMULATIE

Opgenomen in de aanvullende bijlage.

BIJLAGE 4: MORATORIUM COMPLEXE OF INGEWIKKELDE GESTRUCTUREERDE PRODUCTEN

FinFactor wenst geen complexe of ingewikkelde gestructureerde producten te adviseren. Om deze positie duidelijk kenbaar te maken heeft FinFactor op de website van de FSMA het moratorium op complexe of ingewikkelde gestructureerde producten onderschreven. Voor meer uitleg verwijst FinFactor graag naar de website van de FSMA:

<https://www.fsma.be/nl/gestructureerde-producten-moratorium>

