



Vermogensopbouw



BeSmart Vermogensbeheer

Slimme ondernemers, zzp'ers en werknemers beginnen NU maandelijks met het opbouwen van een spaarpotje voor later en zorgt voor financiële zekerheid en rust. Dit kan op een geblokkeerde fiscale rekening (Box 1) of een beleggingsrekening (Box 3)

Bij BeSmart houden we ons aan een aantal basisprincipes. Deze principes zijn niet nieuw en wij hebben ze ook niet zelf bedacht. Het zijn de conclusies van wetenschappelijke onderzoeken, waarvan sommige zelfs al sinds de jaren '50 bekend zijn. In de loop der jaren heeft de beleggingsbranche deze regels 'genegeerd'.

Wij zien echter dat ze vandaag de dag nog steeds actueel zijn en dat het volgen ervan zorgt dat u een tevreden belegger wordt.

De 5 basisprincipes

- 1 Het belangrijkste is uw doel, het benodigde rendement en de bijbehorende asset verdeling (een beleggingsplan);
- 2 Markten zijn niet te verslaan, wij volgen de markten met ETF's en fondsen;
- 3 Beperk onnodige risico's door een wereldwijde spreiding;
- 4 Houd de kosten laag. Kosten hebben een grote impact op het uiteindelijke resultaat;
- 5 Sluit emoties uit.



Spreiden van risico's

Wij hebben het zwaartepunt van onze beleggingsmethodiek gelegd bij het efficiënt en mondiaal spreiden van risico's en het doel van de portefeuille te koppelen aan de horizon van de cliënt. Op deze manier krijgt het vermogen de functie die het moet hebben.

Gebalanceerde portefeuille

Afhankelijk van uw uitgangspunten en uw risicohouding heeft u een optimale effectenportefeuille bestaande uit de meest gebruikte beleggingscategorieën wereldwijd. Wij selecteren wereldwijde, gediversifieerde ETF's en fondsen in de juiste verhouding om zo uw gewenste rendement op lange termijn te behalen. Zo ontstaat er een optimaal gebalanceerde portefeuille met de rendementsverwachting passend bij uw doelstelling.

Bewaken en herbalanceren

Op basis van de waardeontwikkeling van uw vermogen of een scheefgroeiende verdeling kunnen wij besluiten de effectenportefeuille te herbalanceren. Dit doen wij bijvoorbeeld wanneer de verhouding tussen de beleggingscategorieën onderling sterk van elkaar gaan afwijken. Hiervoor maken wij gebruik van geavanceerde software die ons van informatie voorziet wanneer er geherbalanceerd dient te worden. Ook vervangen we bepaalde ETF's of fondsen indien er betere alternatieven voorhanden zijn.



Hoe werkt het?



1. Maandelijks bedrag bepalen

Bepaal eerst zelf hoeveel geld u maandelijks opzij wilt zetten om te beleggen en kies een bedrag dat past binnen je budget



2. Open een rekening

BeSmart opent een beleggingsrekening (box 1 of box 3). Hiervoor werken wij samen met de broker Fondsenplatform. Na het openen van de rekening zal BeSmart voor u optreden als vermogensbeheerder. Het gehele openingsproces zullen wij van A t/m Z begeleiden.



3. Monitoren

BeSmart selecteert de beleggingen en monitort uw portefeuille. Ook houden wij in de gaten welke verdeling over de beleggingscategorieën het meest ideaal is. Daarnaast informeren wij u periodiek over de ontwikkelingen van de effectenportefeuille en onze beleggingsbeslissingen.



4. Automatische incasso

Stel een automatische overschrijving in van uw bankrekening naar uw beleggingsrekening om ervoor te zorgen dat het bedrag maandelijks wordt overgemaakt en u op koers blijft om uw financiële doelen te bereiken.

Fiscale rekening (Box 1)

Geld opzij zetten voor later? Bouw fiscaal vriendelijk vermogen op bij BeSmart voor een aanvullend pensioeninkomen. De pensioenrekening is een geblokkeerde rekening. Uw vermogen staat vast tot aan uw pensioenleeftijd (of uiterlijk tot 5 jaar na het bereiken van uw AOW-leeftijd).

Beleggingsrekening (Box 3)

Geld opzij zetten voor een specifiek doel kan heel interessant zijn. Denk aan het aanschaffen van een mooie auto, grote reis, aflossen van de hypotheek of de studie van de kinderen. Door op een verantwoorde manier maandelijks geld opzij te zetten zal deze droom eerder gerealiseerd kunnen worden.



Maandelijkse vermogensopbouw kan interessant zijn voor u, afhankelijk van uw financiële doelstellingen en persoonlijke situatie.

Als u een doel heeft om op lange termijn vermogen op te bouwen, zoals voor je pensioen, kan maandelijks vermogensopbouw een goede manier zijn om gestaag en geleidelijk vermogen op te bouwen. Door elke maand een vast bedrag te beleggen of te sparen, profiteert u van het effect waarbij rente op rente wordt berekend en het vermogen sneller kan groeien dan wanneer u slechts één keer per jaar een groot bedrag zou investeren.

Bovendien kan maandelijks vermogensopbouw helpen om uw financiële discipline en consistentie te verbeteren, omdat u regelmatig een deel van het inkomen investeert of spaart, en dit kan leiden tot een gevoel van financiële stabiliteit en gemoedsrust.

Het is wel belangrijk om te overwegen of u voldoende financiële middelen hebt om maandelijks te beleggen of te sparen, zonder dat dit een te grote impact heeft op de dagelijkse uitgaven en financiële verplichtingen. Daarom is het verstandig om eerst een budget op te stellen en te bepalen hoeveel u maandelijks kunt missen voor vermogensopbouw.

Voordelen

- ✓ Financiële rust
- ✓ “Spaarpotje” voor later
- ✓ Nalatenschap opbouwen
- ✓ Spreiding van je middelen
- ✓ Box 1: fiscus betaalt mee
- ✓ Box 3: Vrij opneembaar

Nadelen

- ✗ Missen maandelijks vermogen
- ✗ Box 1: geblokkeerde rekening

Polissen overboeken (Box 1)

Op een geblokkeerde pensioenrekening kan het ook heel lucratief zijn om, naast het maandelijks opbouwen van vermogen, een bestaande (woeker)polis over te boeken, echter kunnen niet alle polissen worden overgeboekt.

WEL

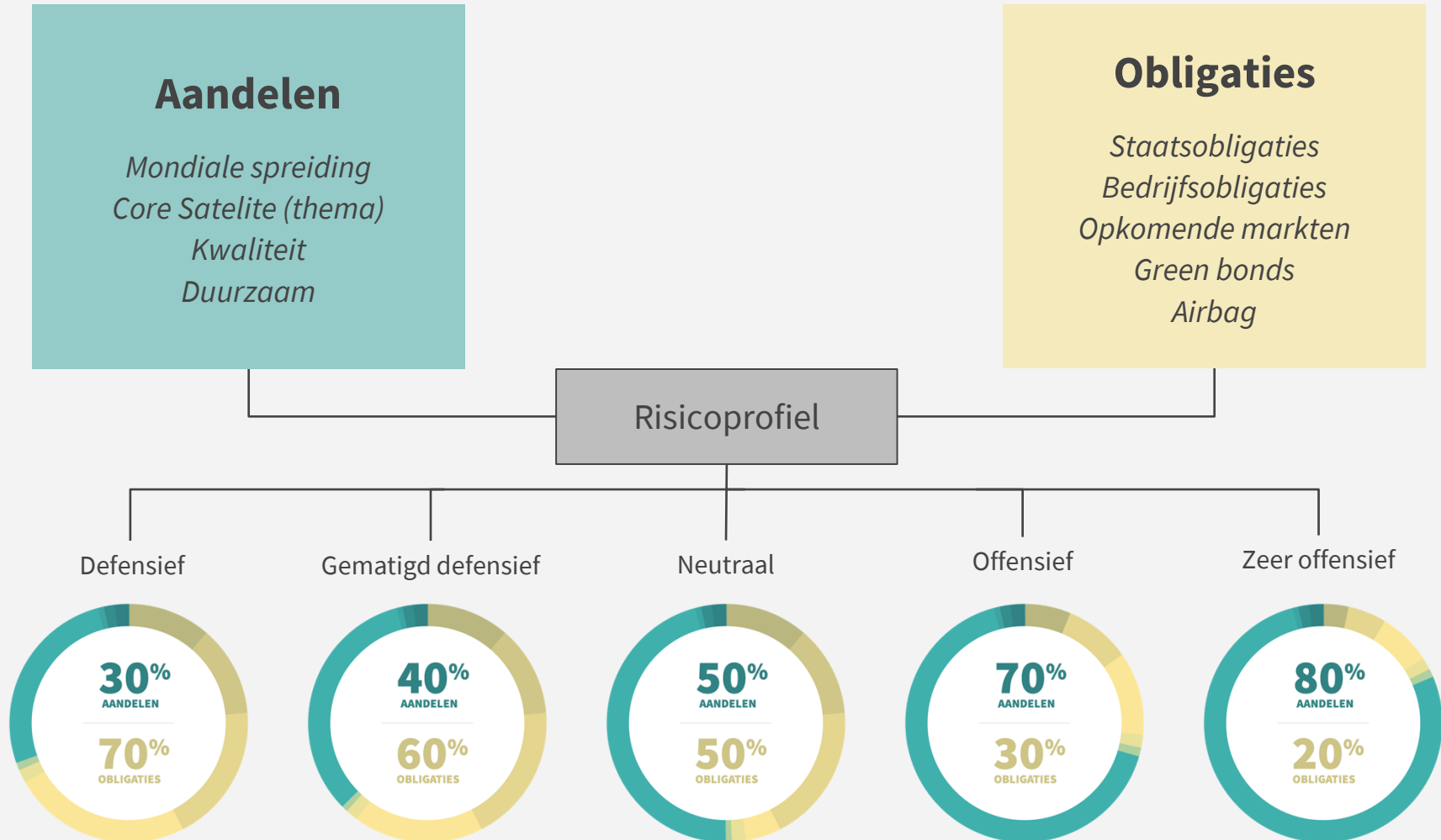
- ✓ Polis voor uw aanvullend pensioen (lijfrentepolis)
- ✓ Polis waarmee u vrij vermogen opbouwt (kapitaalverzekering)
- ✓ Kapitaal op een andere bankspaarrekening
- ✓ Gouden handdruk
- ✓ Ondernemers: Oudedagsverplichting (in BV)

NIET

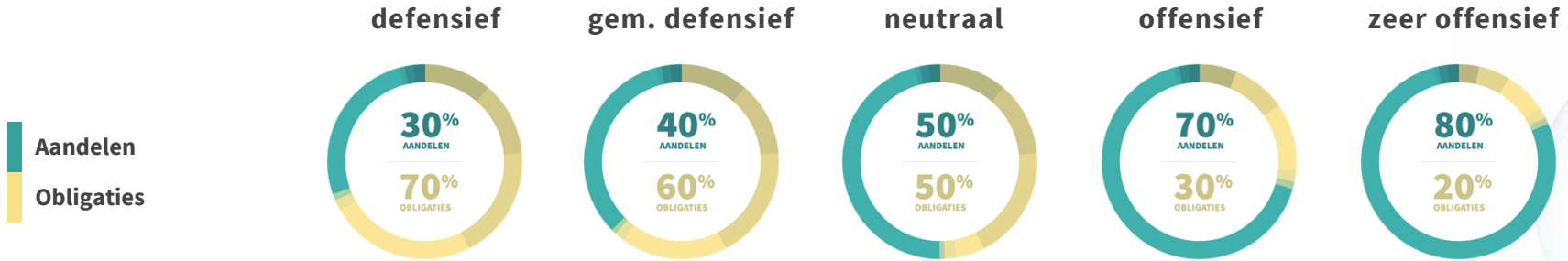
- ✗ Polissen voor collectief pensioen
- ✗ Reeds uitkerende polissen
- ✗ Polissen met aandelenlease

GEVOLGEN

Het overboeken van uw polis kan fiscale- en financiële gevolgen hebben. Twijfelt u of uw polis kan worden overgeboekt of wilt u weten wat de financiële consequenties zijn neemt u dan contact op met een fiscalist en/of pensioenadviseur. BeSmart is zelf geen fiscalist of pensioenadviseur, maar wij kunnen u wel in contact brengen met zo'n adviseur.



Portefeuille allocatie



	defensief	gem. defensief	neutraal	offensief	zeer offensief
EU	6%	8,5%	11,5%	17%	19,5%
USA	6,5%	8,5%	11,5%	17%	19,5%
EMG. MRK	6%	10,5%	13%	19,5%	22,5%
SRI PACIFIC	4%	5%	5%	7%	9%
Global Climate	2,5%	2,5%	3%	3%	3%
Water ETF	2,5%	2,5%	3%	3%	3%
Smart Food	2,5%	2,5%	3%	3,5%	3,5%
Inflation Linked	10%	10%	3%	9%	7%
Sust. Development. Banks	15%	15%	13%	10%	8%
EU Corp. bond	15%	12%	4%	4,5%	5%
Green Bonds	12%	11%	4%	6,5%	0%
EU Gov. bond	18%	12%	8%	0%	0%





Vergoeding BeSmart Per kwartaal

All-in tarief 0,225 %

Vergoeding is exclusief fondskosten en inclusief B.T.W. en transactiekosten.

Vergunningen & Branche-organisaties

Bij BeSmart belegd u onder toezicht van AFM en DNB.

Toezicht
DNB

Vergunning
AFM





BeSmart
Oranje Nassaulaan 5
1075 AH Amsterdam

Telefoon: 020 760 8232
www.besmartib.nl
info@besmartib.nl