

BIF - Nieuwsbrief Februari

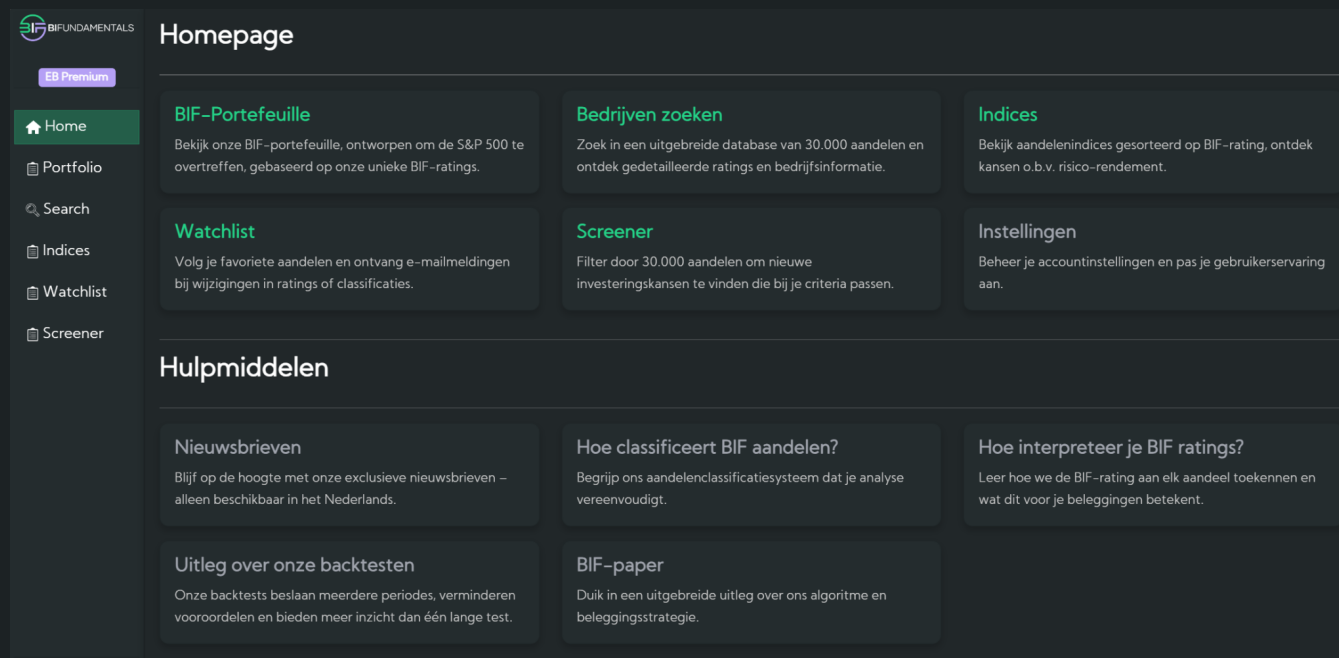
Introductie

Iedere maand proberen wij u op de hoogte te houden van nieuwe ontwikkelingen rondom BIF. Denk hierbij aan nieuwe updates en/of weetjes over de BIF-Tool en andere relevante zaken. Ditmaal leest u in deze nieuwsbrief een vooruitblik voor het aankomende jaar en een update van de BIF-portefeuille.

Nieuwe **homepage** op BIF platform!

We hebben een belangrijke update doorgevoerd op het **BIF-platform**: een geheel vernieuwde **homepage** waar gebruikers direct op terecht komen na het inloggen. Dit maakt de navigatie makkelijker en biedt een centrale plek voor belangrijke informatie. In de toekomst zal deze pagina ook worden gebruikt om **updates en nieuws** te delen, zodat u altijd op de hoogte blijft van de laatste ontwikkelingen binnen BIF.

Daarnaast hebben we op deze pagina verschillende **hulpmiddelen** toegevoegd die helpen om het **BIF-algoritme en de investeringsstrategie** beter te begrijpen. Ons doel is om niet alleen een krachtige beleggingsstrategie te bieden, maar ook om onze gebruikers beter inzicht te geven in hoe deze strategie werkt.



The screenshot shows the BIF platform homepage. On the left is a dark sidebar with the BIF Fundamentals logo at the top, followed by a 'EB Premium' badge and a list of navigation items: Home (selected), Portfolio, Search, Indices, Watchlist, and Screener. The main content area has a dark background. At the top, it says 'Homepage'. Below this is a grid of six cards: 'BIF-Portefeuille' (view portfolio), 'Bedrijven zoeken' (search companies), 'Indices' (view indices), 'Watchlist' (manage watchlist), 'Screener' (filter stocks), and 'Instellingen' (account settings). Below the grid is a section titled 'Hulpmiddelen' (Help Tools) containing five cards: 'Nieuwsbrieven' (newsletters), 'Hoe classificeert BIF aandelen?' (how BIF classifies stocks), 'Hoe interpreteer je BIF ratings?' (how to interpret BIF ratings), 'Uitleg over onze backtesten' (explanation of backtests), and 'BIF-paper' (BIF paper).

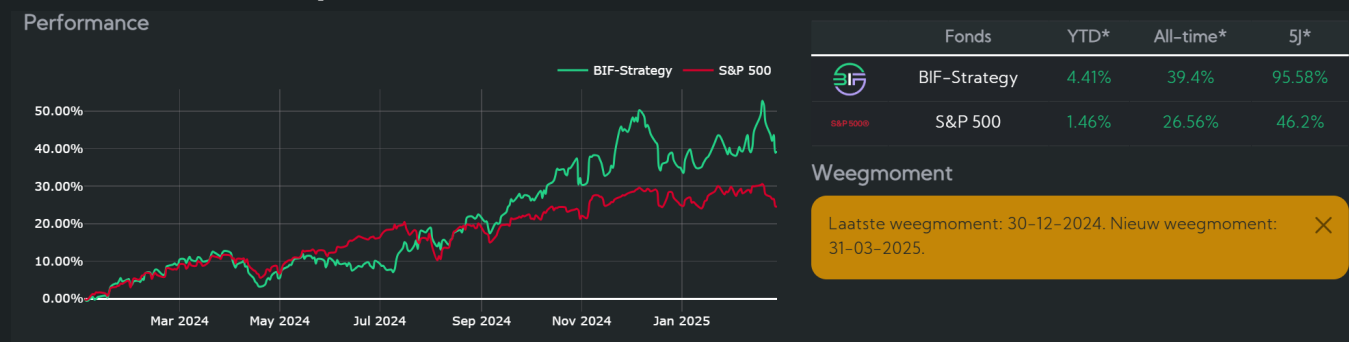
Kleine aanpassing van BIF-algoritme

Achter de schermen blijven we continu werken aan verbeteringen van ons model. Recent hebben we een **kleine, maar belangrijke modelaanpassing** doorgevoerd, die op basis van backtests het algoritme **nog robuuster** maakt. Hoewel deze wijziging technisch van aard is, is het belangrijk om te benadrukken dat dit soort optimalisaties cruciaal zijn om onze **edge in de markt** te behouden.

Deze specifieke aanpassing betreft een **verscherping van de manier waarop wij de groei van omzet, winst en free cash flow inschatten**, waarbij we een **conservatieve benadering** hanteren. Dit zorgt ervoor dat het model minder afhankelijk is van **optimistische projecties** en robuuster blijft onder verschillende marktomstandigheden.

Ons team blijft continu nieuwe inzichten testen en verfijnen, met als doel een **consistente lange termijn outperformance** van de markt. Dit is een doorlopend proces, waarbij we zowel **grotere als kleinere aanpassingen** evalueren en implementeren om de strategie te versterken en BIF verder te verbeteren.

BIF-Portefeuille update



Tot op heden presteert de **BIF-portefeuille** met een rendement van **4,4%**, wat **ongeveer 3% boven de S&P 500** ligt. Echter, februari was een bijzonder **volatiele maand**, grotendeels veroorzaakt door één specifiek aandeel dat binnen enkele weken bijna **100% steeg**, maar inmiddels weer wat is teruggezaakt.

Premium-gebruikers van BIF hebben volledige inzage in de portefeuille en kunnen deze ontwikkelingen van dichtbij volgen. Uiteraard zijn maandelijkse schommelingen normaal in de markt en kijken we vooral naar de lange termijn.

Sinds de start van de portefeuille op **3 januari 2024** is het **performance verschil tussen BIF en de S&P 500 inmiddels opgelopen tot 13%** – een fantastisch resultaat. Ons doel blijft om deze sterke prestatie ook in de toekomst vast te houden, zonder de focus op risicobeheer te verliezen.

We blijven ons algoritme verbeteren, inzichten delen en onze strategie verder verfijnen om de best mogelijke resultaten te behalen.

Portefeuille verdeling

Het laatste weegmoment heeft plaatsgevonden op 30-12-2024. We houden momenteel een cashpositie van 10%. De andere 90% zijn verdeeld over 6 andere aandelen. **Premium** gebruikers hebben via de BIF-Tool volledige toegang tot de mutaties, de dividendbetalingen, en posities van de BIF-Portefeuille.

