

## MAANDELIJKS BELEGGEN

### Beste VEB-medewerker,

**?** Kunt u aangeven wat precies het verschil is tussen 'gewoon' beleggen en maandelijks beleggen met een vast bedrag? Wat zijn de financiële voor- en nadelen? Volgens mij is het maandelijks beleggen nadeliger, omdat je dan elke keer aankoopkosten betaalt. Klopt dat?

Ook zou ik graag uw mening willen horen over ASN-doelbeleggen. Naar ik begrijp is dit een soort combinatie van sparen en beleggen. Je legt maandelijks een bedrag in, waarbij je kunt kiezen tussen vijf fondsen, maar het doel lijkt te zijn een soort spaarbedrag op de langere termijn.

Ik zou graag voor mezelf een weloverwogen keus kunnen maken tussen maandelijks beleggen in een (mix)fonds, of op zelf gekozen momenten beleggen in een fonds.

Ik stel het op prijs als u mij per e-mail antwoord kunt geven.

*(Naam bij de redactie bekend)*

### Beste belegger,

**≡** U heeft inmiddels een e-mail gekregen met ons antwoord, maar voor de andere lezers van *Effect* willen wij er in deze rubriek graag ook op ingaan.

Het klopt dat maandelijks beleggen meer aankoopkosten met zich mee kan brengen, met name als er in individuele aandelen wordt belegd. Bij de aankoop van beleggingsfondsen hoeft dat niet altijd zo te zijn, omdat de tarieven daar vaak een percentage van het aankoopbedrag zijn, ongeacht de omvang van de order. Ook kan beleggen in fondsen bij bepaalde partijen helemaal zonder aankoopprovisie.

Maandelijks beleggen heeft daarnaast een aantal belangrijke voordelen: u koopt nooit alle aandelen of fondsen op de top van de markt, met een vast bedrag worden bij lagere koersen meer aandelen gekocht en door iedere maand een bedrag opzij te zetten, disciplineert u zich waarschijnlijk automatisch in uw uitgavenpatroon.

Over ASN doelbeleggen: dat is inderdaad een dienst van ASN Bank waarmee kan worden uitgerekend met welke (maandelijks) bedragen een bepaald beleggingsdoel (een geldbedrag) haalbaar is. Let op dat het daarbij om verwachte rendementen van de ASN-fondsen gaat, er wordt belegd dus garanties kunnen niet worden gegeven.



MAANDELIJKS  
BELEGGEN  
HEEFT EEN  
AANTAL  
BELANGRIJKE  
VOORDELEN

## ALEX WORDT BINCK

### Geachte VEB,

**?** Onlangs kreeg ik bericht van de broker Alex, dat zij overgaan naar de broker Binck. Ik heb zowel als privépersoon als zakelijk beleggingsrekeningen bij Alex. De overgang gaat erg makkelijk voor de klanten: het rekeningnummer blijft gelijk, zij houden hun historische gegevens van Alex en het is gratis. Nu heb ik ook het broker-onderzoek in *Effect* gelezen van afgelopen september. Zowel Alex als Binck komen daar niet zo voordelig uit. Er is duidelijk sprake van twee brokers, dus aandelen van een Alex-beleggingsrekening zullen overgeschreven moeten worden naar een nieuwe Binck-beleggingsrekening. Mijn ervaringen met Alex van de laatste jaren zijn niet gunstig. Vandaar dat ik niet de voorkeur geef aan doorgaan met Binck, maar overweeg de aandelen over te laten schrijven naar een nog niet bepaalde derde broker. Voor nadere informatie kon er met de Alex-service gebeld worden.

Dat heb ik gedaan. Het antwoord: er worden geen aandelen getransporteerd, want Alex en Binck zijn al een. Alleen de naam verandert, en de kleur van rood naar groen. Overschrijven naar een nieuwe broker? Ja, dat kan. Eerst overgaan naar

## BEDRIJFSNIEUWS

### Beste VEB,

**?** In mijn effectenportefeuille heb ik best wat spreiding aangebracht, waardoor het lastig kan zijn om al het nieuws dat deze bedrijven naar buiten brengen op de voet te volgen. Hoe kan ik daarvan het beste op de hoogte blijven?

*Met vriendelijke groet,  
Frank Visser*

### Beste Frank,

**≡** Als het gaat om nieuwsberichten, gebeurtenissen of evenementen die vooraf staan gepland, hebben beursgenoteerde ondernemingen deze doorgaans opgenomen in een financiële kalender. Vaak is deze op de betreffende website terug te vinden onder de sectie 'investor relations'.

Het is tevens gebruikelijk dat geïnteresseerden de mogelijkheid hebben om zich in te schrijven op een e-mailservice, zodat zij per e-mail bericht kunnen verwachten wanneer het betreffende bedrijf een persbericht publiceert. Op die manier kunt u van deze berichten op de hoogte blijven.

Binck en dan opdracht geven voor de overgang. Na een nachtje slapen heb ik Alex gemaaild, dat ik geen Binck-beleggingsrekeningen wenste.

Het antwoord kwam per telefoon: het was onverstandig, het was zo makkelijk gemaakt, dezelfde mensen van Alex bleven de contacten onderhouden en als ik dan toch nog eigenwijs was, kon ik ook Alex al de opdracht geven te transporteren naar een derde broker.

Bij elkaar een heel verhaal waarvan ik niet weet wat waar is, behalve dan mijn eigenwijsheid. Dat klopt wel.

Vandaar ook mijn voorgenomen handelen: geen Binck, ik geef twee beleggingsrekeningen op waar de aandelen naar toe moeten, geen transport-opdracht van mijn kant. Wat is hierover uw mening?

### Beste belegger,

**≡** Voor transport vanuit de oude Alex-rekening is het vermoedelijk te laat. Het omzetten van Alex naar Binck heeft op 3 november plaatsgevonden. Vanaf 1 januari gelden voor die rekeningen de tarieven van Binck Inactive. Dat is voordeliger dan de reguliere tarieven van Binck, maar er zijn goedkopere brokers. Bovendien vervalt de toegang tot de tools, realtimekoersen en het gebruik van de app.