



Zo lang sparen nauwelijks iets oplevert, zal beleggen een grote groep belangstellenden blijven trekken. Maar niet iedereen heeft de tijd, zin of kennis om zelf geschikte beleggingen te selecteren. Online vermogensbeheer kan dan een optie zijn. Via internet worden klanten, geautomatiseerd op basis van hun bereidheid om risico te nemen, ingedeeld in een profiel. Deze indeling is bepalend voor de verdeling in vermogenscategorieën als aandelen, obligaties, vastgoed. Het traditionele, periodieke kopje koffie met een vaste relatiebeheerder is er niet bij. Als er al persoonlijk contact is tussen aanbieder en klant, dan is het op afstand, via telefoon, chat of whatsapp.

Vanwege het digitale en geautomatiseerde karakter is online vermogensbeheer voor aanbieders een stuk minder kostbaar dan het reguliere beheer.



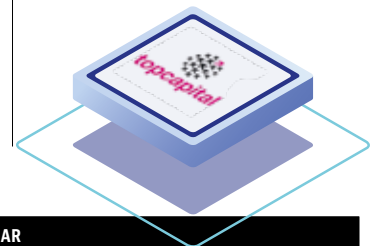
ONLINE VERMOGENS-BEHEER IS VOOR AANBIEDERS EEN STUK MINDER KOSTBAAR DAN HET REGULIERE BEHEER

Is deze vorm van begeleid beleggen daarmee ook voordelig voor klanten? Om dat te beoordelen, vergeleken we een aantal oplossingen op kosten, inhoud van dienstverlening en – vooruit – rendementen uit het verleden.

EENHEIDSWORST

Omdat klanten doorgaans een percentage van het belegd vermogen aan kosten in rekening wordt gebracht, is online vermogensbeheer ook toegankelijk voor kleinere vermogens. Wie 25.000 euro op deze manier wil beleggen, kan terecht bij een veertiental aanbieders. Soms is beheer al mogelijk vanaf 1 euro.

Beleggers hebben op het eerste gezicht dus iets te kiezen, maar nadere beschouwing laat zien dat eenheidsworsten regeren. Aanbieders kiezen voor min of meer dezelfde verdeling over vermogenscategorieën, als aandelen, obligaties, vastgoed. De verschillen zitten in de marginale afwijkingen in de tactische assetallocatie, de beleggingsmix van vermogensca-



€25.000 BELEGD - KOSTENEFFECT BIJ 4% BRUTO RENDEMENT - PERIODE 10 JAAR

