

bank verwacht mag worden. Hof Hoorneman, ten Cate en Triodos bieden overigens geen financieel plan als dienstverlening. Klanten moeten dit bij een andere partij halen met aanvullende kosten als gevolg. Bij de andere partijen is een financieel plan inbegrepen.

Uit de vergelijking blijkt dat klanten tussen 1,36 en 2,03 procent aan kosten kwijt zijn voor deze dienstverlening, waarbij voor het beleggingsdeel een neutrale beleggingsstrategie het uitgangspunt is.

Bij Hof Hoorneman hoeft een klant niet op extra dienstverlening te rekenen. De rekening wordt dus betaald voor 'standaard' vermogensbeheer; zelfs een financieel plan moet extern worden betrokken. De prijs van dienstverlening is daardoor aan de hoge kant. Triodos komt als duurste uit de vergelijking en kent momenteel ook geen extra dienstverlening.

Ook de drie grootbanken ABN Amro, ING en Rabobank rekenen aanzienlijke kosten, maar hierbij zijn wel enige extra diensten inbegrepen. Een daarvan is de kans om te investeren in private investeringen als alternatief voor

VEEL BETALEN VOOR EEN MATIG RENDEMENT VINDT NIEMAND LEUK

beleggen in beursgenoteerde producten. Bij deze zogeheten 'informal investor services' krijgen startende ondernemers en ondernemers die kapitaal zoeken de gelegenheid om een businessplan te presenteren aan een select groepje geïnteresseerde klanten die zo de kans krijgen om in een vroegtijdig stadium in te stappen bij mogelijke succesbedrijven. Het gaat daarbij wel doorgaans om investeringen met een hoog risico.

Private banks hebben er belang bij om de volgende generatie(s) aan zich te binden. Daarom biedt een aantal partijen een programma aan om de generatie die het vermogen gaat erven of ontvangen uit

schenken wegwijst te maken in fiscaliteit, beleggen en andere verantwoordelijkheden die komen kijken bij grote vermogens.

Dergelijke 'generation next'-programma's zijn in de kosten inbegrepen bij ING, InsingerGilissen, Ten Cate en Van Lanschot. ABN Amro kent een uitgebreider traject dan de rest. In plaats van bijvoorbeeld de drie dagen die ING biedt, beslaat het programma van ABN Amro twaalf bijeenkomsten, waarvoor wel 1100 euro moet worden bijbetaald.

Een andere dienst die geboden wordt, is begeleiding bij filantropie. Het is een dienst die cliënten begeleidt bij de keuze voor een

KOSTEN VAN VERMOGENSBEHEER PLUS FINANCIEEL PLAN BIJ EEN BELEGD VERMOGEN VAN 1 MILJOEN EURO (PEILDATUM: 1 FEBRUARI 2019)

| | ABN Amro | HOF HOORNEMAN | ING | INSINGERGILISSEN | RABOBANK | TEN CATE | TRIODOS | VAN LANSCHOT | |
|----------------------|--------------------|---------------|-----------------|------------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | 1,61% | 1,63%* | 1,36% | 1,51% | 1,40% | 1,69%* | 2,03%* | 1,37% ** | |
| AANVULLENDE DIENSTEN | FINANCIEEL PLAN | Inbegrepen | Niet inbegrepen | Inbegrepen | Inbegrepen | Inbegrepen | Niet inbegrepen | Niet inbegrepen | Inbegrepen |
| | INFORMAL INVESTORS | Inbegrepen | Niet mogelijk | Inbegrepen | Niet mogelijk | Inbegrepen | Niet mogelijk | Niet mogelijk | Niet mogelijk |
| | GENERATION NEXT | Bijbetalen | Niet mogelijk | Inbegrepen | Inbegrepen | Niet mogelijk | Inbegrepen | Niet mogelijk | Inbegrepen |
| | ESTATE PLAN | Bijbetalen | Niet mogelijk | Inbegrepen | Inbegrepen | Bijbetalen | Niet mogelijk | Niet mogelijk | Inbegrepen |
| | FILANTROPIESERVICE | Bijbetalen | Niet mogelijk | Inbegrepen | Bijbetalen | Inbegrepen | Niet mogelijk | Niet mogelijk | Bijbetalen |
| | BEDRIJFSOPVOLGING | Inbegrepen | Niet mogelijk | Inbegrepen | Inbegrepen | Bijbetalen | Niet mogelijk | Niet mogelijk | Inbegrepen |
| | EXECUTELE / BEWIND | Bijbetalen | Inbegrepen | Inbegrepen | Bijbetalen | Bijbetalen | Niet mogelijk | Niet mogelijk | Niet mogelijk |

* Hof Hoorneman, ten Cate en Triodos bieden geen financieel plan. In deze vergelijking is hiervoor 0,3 procent aan kosten gerekend. Een financieel plan hoeft slechts om de paar jaar opgesteld te worden. Bovenstaand overzicht geldt dan ook voor het eerste jaar. In volgende jaren zullen de kosten bij Hof Hoorneman, ten Cate en Triodos lager zijn.

** Van Lanschot geeft geen inzicht in de lopende kosten. Voor deze vergelijking is uitgegaan van 0,10%