

woorden online een lijst met vragen over hun financiële situatie, beleggingsdoel en risicohouding en vervolgens stelt de computer aan de hand van de antwoorden een modelportefeuille vast van beleggingen die het beste bij hen past. Het systeem zal daarna automatisch het geld beleggen en de portefeuille op vaste momenten bijsturen richting het gekozen einddoel.

Automatisch beleggen hoeft qua rendement geen slechte keuze te zijn. Onderzoek leert dat de beurs verslaan op lange termijn meer geluk dan wijsheid is. Het CFA Insitute, de beroepsvereniging voor beleggingsprofessionals, becijferde daarnaast dat meer dan 90 procent van het portefeuillerendement voortkomt uit het kiezen van de juiste mix tussen vermogensklassen (aandelen, vastgoed of obligaties) en slechts een kleine 7 procent door het kiezen van de juiste aandelen en het 'timen' van de markt.

KEUZE MAKEN

Geld dat lang rendeert, biedt een mooie kans op een goed rendement, maar dan moeten de kosten wel laag zijn om te voorkomen dat deze een te groot deel van de opbrengst wegvreten.

Maar bij welke onlinevermogensbeheerder kunt u eigenlijk het beste terecht als u voor langere tijd het geld wilt wegzetten voor bijvoorbeeld de (klein)kinderen? De VEB ging op onderzoek uit en zet de verschillen tussen vijf populaire en laagdrempelige geautomatiseerde online vermogensbeheerders op een rijtje.

BINCK FORWARD

GEEN MINIMALE INLEG
goedkope indexfondsen

BinckBank nam in maart 2017 online-vermogensbeheerder Prittle over en doopte het om in Binck Forward.

Het product is tamelijk eenvoudig. Klanten beleggen hier automatisch een vast bedrag per maand in een gespreide portefeuille. Binck bepaalt aan de hand van het bepaalde risicoprofiel hoe de portefeuille eruit moet zien en brengt periodiek de portefeuille weer in lijn met het gewenste risiconiveau. Er is geen minimale inleg bij Binck Forward en het is mogelijk voor kinderen of kleinkinderen een eigen rekening te openen.

Het geld wordt door Binck belegd in goedkope indexfondsen, waardoor de jaarlijkse kosten van de klant onder de 0,8 procent liggen. Daarvan gaat 0,5 procent naar Binck voor haar dienstverlening, de rest zijn vooral kosten van de onderliggende beleggingen. Binck Forward is een relatief goedkope aanbieder voor beleggers die niet zelf de moeite willen nemen om een portefeuille op te tuigen. Dat zegt echter ook veel over de kostenniveaus die andere aanbieders in rekening brengen.

DEXXI

MINIMALE INLEG 100 EURO

vooral interessant voor grotere vermogens

In februari 2016 lanceerde vermogensbeheerder Indexus online vermogensbeheerder Dexxi.

Op het geautomatiseerde platform van Dexxi kunnen klanten vanaf een relatief kleine inleg van 100 euro beleggen voor specifieke doelen. De beleggingsportefeuille is opgebouwd uit indexfondsen, waardoor het mogelijk is de kosten van het geautomatiseerde vermogensbeheer relatief laag te houden.

De jaarlijkse kosten bij Dexxi bedragen 0,8 procent over het ingelegde vermogen. In dit tarief zitten de beheervergoeding, de transactiekosten, en de servicekosten. Boven de 250 duizend euro

ALTERNATIEVEN

Er zijn meer mobiele en online beleggingsmogelijkheden die misschien op robo-beheer lijken, maar het niet zijn.

DE GEAUTOMATISEERDE MIXFONDSEN

In ons onderzoek is gekeken naar partijen die geautomatiseerd online vermogensbeheer aanbieden. Er zijn echter ook beleggers die menen meer zelfredzaam te zijn en uit de voeten te kunnen met een geautomatiseerd mixfondsproduct zoals bijvoorbeeld Robeco One (waaronder Robeco KIDS) of Fitvermogen.

Het verschil tussen geautomatiseerd online vermogensbeheer en deze mixfondsen zit hem in de risico-inventarisatie, het monitoren en de jaarlijkse evaluatie. In tegenstelling tot vermogensbeheer is het risico dat dit uit de pas gaat lopen bij mixfondsproducten volledig voor rekening en risico van klant.

Om er toch kort op in te kunnen gaan, hebben we ook de kosten doorberekend van deze mixfondsen. Daarbij valt op dat Fitvermogen (offensief: bijna 1 procent) er relatief gunstig uitspringt en Robeco One niet zo gunstig (offensief: 1,5 procent). Vooral Robeco One is aan de dure kant voor wat niet meer dan een mixfonds is.

PEAKS

Beleggingsapp Peaks is een initiatief van de Rabobank, hier kunnen klanten zonder beleggingservaring hun wisselgeld beleggen. Maar wie niet alleen het wisselgeld wil beleggen, kan ook gewoon periodiek een vast bedrag inleggen. Klanten kunnen kiezen uit vier risicoprofielen, uiteenlopend van Mild (defensief, 30 procent aandelen) tot en met Heet (zeer offensief, 90 procent aandelen). Het betreft hier echter geen online vermogensbeheerproduct, maar slechts een mixfonds (execution only), waarbij Peaks dus bijvoorbeeld geen periodieke inventarisatie doet of het profiel nog wel passend is. Ondanks dat is de dienstverlening voor hele kleine beleggers wel bijzonder aan de prijs – door de vaste kosten van 1 euro per maand. Wie slechts zijn wisselgeld belegt, kan – uitgaande van 100 euro per jaar – bijvoorbeeld 12 procent per jaar aan kosten kwijt zijn.

Wie meer belegt, is steeds minder kwijt, bij 1 euro wisselgeld per dag dalen de kosten bijvoorbeeld al naar 3,6 procent per jaar – wat natuurlijk nog altijd wel veel is. Pas vanaf 2500 euro wordt het relatief interessant te beleggen via Peaks, dan betalen klanten 0,5 procent voor de dienstverlening en daarbovenop ongeveer 0,3 procent voor de onderliggende indexfondsen. Maar let wel, het gaat dan nog altijd om een mixfonds en geen vermogensbeheerproduct, al kan het vanaf die grens wel een leuke manier zijn om het wisselgeld van de boodschappen te beleggen. Beleggen specifiek voor (klein)kinderen kan overigens momenteel bij Peaks nog niet. Peaks denkt later dit jaar een functie te introduceren waarbij het mogelijk is voor ouders een tweede account te openen, bijvoorbeeld voor de kinderen. Wie tot die tijd zijn wisselgeld wil beleggen, kan dat alleen doen via de ouderlijke Peaks-rekening, maar met enkel wat wisselgeld gaat dat dus tegen fikse kosten.