

HOE SELECTEERT U DE JUISTE VERMOGENS- BEHEERDER

De spaarrente staat op een bedrevend laag niveau, na aftrek van vermogensrendementsheffing en inflatie verdampt uw vermogen zelfs. Ook grootbanken hebben veel krediet verspeeld bij de consument. Daarom kiezen steeds meer beleggers voor het beheer van hun vermogen een onafhankelijke vermogensbeheerder. Maar welke vermogensbeheerder past het beste bij u?

De Beleggingsassistent, een adviesbureau op het gebied van vermogensbeheer, geeft alvast **5 bruikbare tips**.



1 VERGEET DE GROOTBANK

Bankkantoren worden gesloten en gecentraliseerd, accountmanagers komen en gaan! Wilt u ieder jaar uw verhaal opnieuw vertellen? Denk bij uw zoektocht eens aan een onafhankelijke en gespecialiseerde vermogensbeheerder waarbij u rechtstreeks contact heeft met één van de partners van het kantoor. Als aandeelhouder is men zeer betrokken en direct afhankelijk van uw tevredenheid.

2 FLEXIBEL IS BETER

Onderzoek heeft uitgewezen dat uw jaarlijks rendement voor meer dan 90% bepaald wordt door de verdeling over aandelen, obligaties en andere beleggingscategorieën.

Stapt de vermogensbeheerder ook wel eens uit aandelen bijvoorbeeld? Zeker verstandig als de marktomstandigheden erom vragen. Maar kunnen ze het ook? Hoe flexibeler in de mogelijkheden, hoe beter.

3 BEGRIJP DE BELEGGINGEN

Gestructureerde notes, hedgefondsen, steepeners en perpetuele obligaties! Een greep uit de gecompliceerde beleggingen die we regelmatig terugzien in effectenportefeuilles. Beleggers hebben vaak geen idee welke risico's ze lopen en vertrouwen volledig op hun adviseur. Vraag echter de adviseur het hemd van het lijf over de risico's van de beleggingen binnen de portefeuille. Net zo lang tot u het begrijpt!

4 KRIJG ALLE KOSTEN BOVEN WATER

Veel vermogensbeheerders doen geheimzinnig over hun totale kosten. Vreemd! Zeker als er op de websites is te lezen dat ze volledig transparant zijn. Vraag naar beheerfee, performancefee, (indirecte) product- of fondskosten, administratiekosten, transactiekosten en het bewaarloos. Krijgt u niet het volledige kostenplaatje, mijd dan deze vermogensbeheerder!

5 VRAAG NAAR RESULTATEN

Het vergelijken van resultaten loont, en dan het liefst over een langere periode. Het geeft u inzicht hoe de denkwijze van de vermogensbeheerder heeft uitpakkt de afgelopen jaren. Neem geen genoegen met een mooi verhaal dat iedere portefeuille anders is en dat men geen 'algemene' cijfers heeft. Vraag desnoods om een anonieme klantrapportage. Immers, een vermogensbeheerder die trots is op zijn prestaties laat ze graag aan u zien!

HULP NODIG BIJ HET SELECTEREN VAN DE JUISTE VERMOGENS- BEHEERDER?

Doe de QuickScan
Vermogensbeheer op
www.beleggingsassistent.nl

Of neem contact op
met onze adviseurs
op **020-7162697**