

AUTOMATISCH ZELF GELD INLEGGEN

Een andere mogelijkheid om op periodieke basis gespreid te beleggen, is zelf etf's selecteren en daarin op regelmatige basis een bedrag inleggen. Bij Saxo Bank kan dit met AutoInvest. Hierbij kiezen beleggers zelf de fondsen waarin zij willen beleggen. Maandelijks kan een bedrag van de rekening automatisch worden belegd in een selectie van beleggingsfondsen of etf's.

Bij Saxo betaalt een belegger met AutoInvest geen transactiekosten over de periodieke aankopen. Wel is er

een maandelijks *service fee*. Uitgaande van het goedkoopste pakket, Saxo Green, is dat 3,50 euro plus 0,01 procent van uw portefeuillewaarde per maand. Het is een oplossing voor iemand die geen begeleiding behoeft bij het invullen van zijn portefeuille en geen omkijken wil hebben naar het inleggen van geld. De servicekosten zijn bij Saxo echter wel aan de hoge kant.

De belegger zou ook zelf steeds etf's bij DeGiro kunnen aankopen. Bij die broker is er geen *service fee*. Wel zijn er aansluitingskosten van 2,50

euro per beurs per jaar.

Om te zien welke impact de kosten hebben op het uiteindelijke vermogen, kunnen we de resultaten over 20 jaar vergelijken bij een brutorendement van 5 procent per jaar in een neutraal risicoprofiel. De (eenmalige) inleg is 25.000 euro. Bij een periodieke inleg zou het beeld vergelijkbaar zijn.

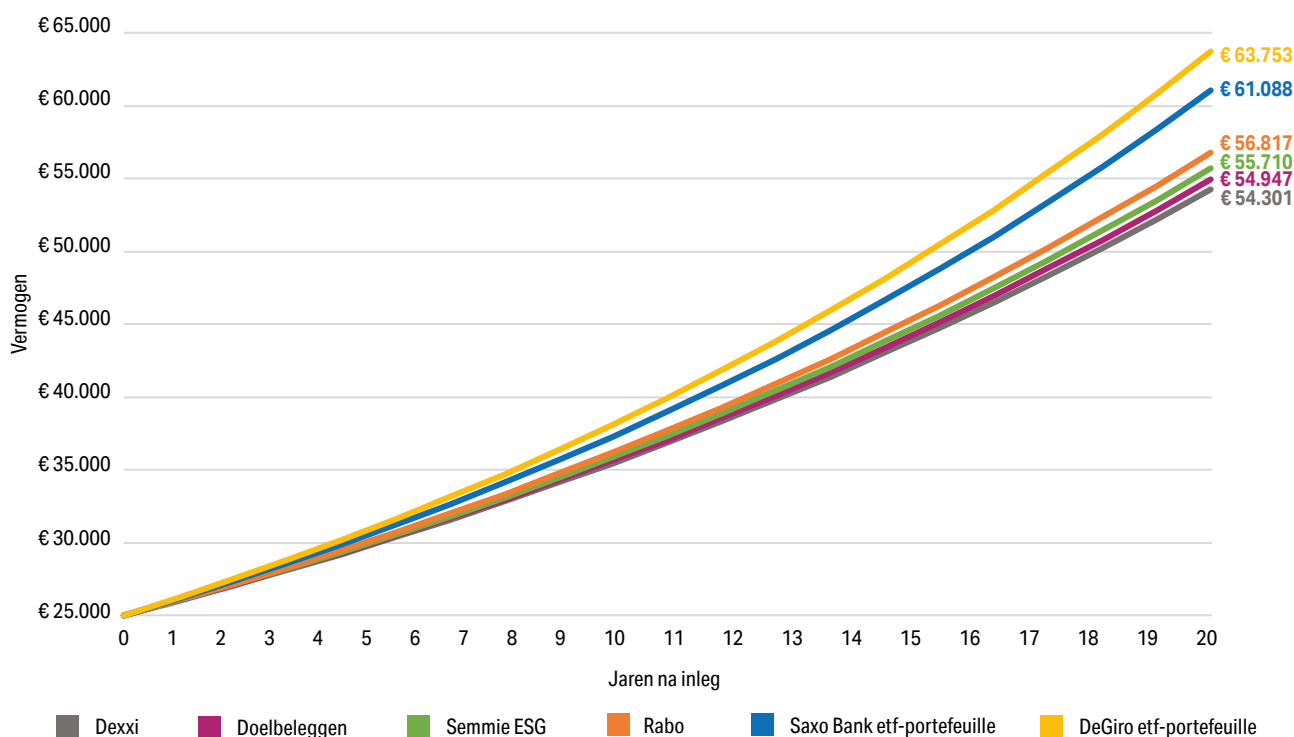
PORTEFEUILLE

Voor zelf beleggen bestaat de portefeuille voor de helft uit de Vanguard FTSE All-World UCITS ETF (VWCE) met lopende kosten van 0,22 procent en de iShares € Aggregate Bond ESG UCITS

ETF (IEAG) met lopende kosten van 0,16 procent. Het neutrale profiel kan worden gesimuleerd met een gelijkgewogen belegging in deze twee etf's. De fondskosten komen daarmee op 0,19 procent.

De kosten die worden gerekend, zijn steeds achteraf in mindering gebracht op basis van het gemiddelde belegde vermogen gedurende het jaar. Bij DeGiro zijn de etf's zonder transactiekosten te verhandelen als onderdeel van de kernselectie. Bij Saxo Bank zou eventueel herbalanceren kosten meebrengen, aangezien alleen de vaste aankoop kosteloos is. Deze kosten zijn niet meegerekend.

BEHEERKOSTEN LATEN HUN IMPACT DUIDELIJK ZIEN OVER EEN LANGE PERIODE



Vermogensopbouw bij brutorendement van 5%. Bron: berekeningen VEB

De grafiek laat zien dat een kostenverschil zeker grote invloed kan hebben op het eindvermogen. Denk dus goed na op welke manier u begint met beleggen en welke begeleiding u daarbij nodig hebt.