

INDEXUS

DE BEHEERDER

Indexus is een onafhankelijke partij die is gespecialiseerd in vermogensbeheer en beleggingsadvies. De oprichters van Indexus werken sinds 1997 samen en zijn nog altijd zelf eigenaar van het bedrijf. Indexus noemt zichzelf gespecialiseerd in indexbeleggen.

Vermogens vanaf 20.000 euro zijn welkom voor beheer, vanaf 100.000 euro is er 'maatwerk' mogelijk. Op de website kunnen gegevens worden ingevuld op basis waarvan men bij één van zes gehanteerde beleggings-

profielen uitkomt. Indexus sluit daarbij aan bij de profielen zoals die door de AFM worden gebruikt.

DE METHODE

Indexus gebruikt voor de samenstelling van de portefeuilles de zogenoemde 'Core Satellite-strategie', waarbij trackers (indexfondsen) de kern vormen die bij grotere bedragen kan worden aangevuld met aandelen, obligaties, opties of andere derivaten. Gewone beleggingsfondsen komen niet in aanmerking.

De resultaten en het beleid worden periodiek toegelicht in

een rapportage en een persoonlijk gesprek. De portefeuilles kunnen real-time worden gevolgd via de website. De beleggingen worden aangehouden op een rekening bij BinckBank, waar transactiekosten en bewaarloon worden gerekend. De klant heeft natuurlijk ook toegang tot het beveiligde platform van Binck.

De portefeuille van 50.000 euro voor de gemiddelde belegger [profiel: Matig offensief] wordt momenteel belegd in zes trackers waarvan vijf van iShares. Achttien procent van het beheerd vermogen wordt cash aangehouden.



KANTOREN IN Amsterdam, Eindhoven en Heerenveen

WEBSITE www.indexus.nl

U BENT WELKOM VANAF

€ 20.000,-

ER WORDT BELEGD IN

Indextrackers, aangevuld met individuele aandelen, obligaties of derivaten

KOSTENSTRUCTUUR

0,25% per kwartaal excl. btw, transactiekosten 0,5%, bewaarloon maximaal 0,2%

INSCHATTING TOTALE KOSTEN

PER JAAR BIJ € 50.000,

10 TRANSACTIES À € 5.000

€ 1.000,-

ING VERMOGENSBEHEER

DE BEHEERDER

Bij ING is de dienstverlening in drieën verdeeld. De vriendelijke heer van ING Private Banking die wij aan de telefoon kregen, praat eigenlijk alleen met mensen die een half miljoen meebrengen. Een stapje lager is er ING Personal Banking, waar klanten welkom zijn met 75.000 euro aan spaargeld of beleggingen. Maar ING kent ook 'Beleggen met Beheer', wat iedere particuliere belegger al kan vanaf 1000 euro.

DE METHODE

ING beheert de portefeuilles aan de hand van drie beleggingsstrategieën: Actueel, Inkomen en Duurzaam. Binnen deze strategieën kan gekozen worden voor een risicograad, van zeer defensief tot zeer offensief.

De strategie Actueel speelt actief in op trends en actuele



KANTOREN IN Heel Nederland
WEBSITE

www.ing.nl/personalbanking

U BENT WELKOM VANAF

€ 1.000,-

ER WORDT BELEGD IN

Beleggingsfondsen

KOSTENSTRUCTUUR

0,3% voor fondsen met distributievergoeding, 0,7% tot 1,05% voor fondsen zonder

INSCHATTING TOTALE KOSTEN

PER JAAR BIJ € 50.000,

10 TRANSACTIES À € 5.000

€ 703,-

thema's en heeft een wereldwijde spreiding over regio's en sectoren. Inkomen is de strategie voor de belegger die inkomsten uit zijn beleggingen wil. Deze beleggingsstrategie richt zich op stabiele, voor een belangrijk deel Europese beleggingen.

ING belegt in beleggingsfondsen en trackers. Er wordt gekozen uit 313 verschillende fondsen. Bij de kosten wordt het plaatje complex, omdat ING in een overgangsfase is van fondsen met distributievergoeding naar fondsen zonder distributievergoeding. Er zijn daarvoor drie soorten fondsen, die allemaal andere kosten met zich meebrengen. Voor beleggingsfondsen die ING een distributievergoeding oplevert, kost het beheer slechts

0,3 procent over het gemiddeld belegd vermogen, obligatiefondsen zonder distributievergoeding en obligatie-indextrackers kosten 0,7 procent op jaarbasis en aandelenfondsen zonder distributievergoeding kosten 1,05 procent. Binnen de fondsen worden ook nog kosten gerekend.

De portefeuille van 50.000 euro voor de gemiddelde belegger [strategie Actueel met profiel Defensief] werd medio 2012 voor bijna 30 procent belegd in achttien verschillende aandelenfondsen. De overige 35.000 euro werd gespreid over elf verschillende obligatiefondsen.