

# BELEGGER BETALEN MEER DAN ZE REDELIJK VINDEN

# 245



## ONDERVRAAGDE BELEGGER

BELEGBAAR VERMOGEN VARIËREND TUSSEN:

€ 50.000,- - € 2.500.000,-

% DAT EEN ZELFBELEGGER ZEGT TE BETALEN:

0,01% - 1,00%

% DAT EEN ADVIESKLANT ZEGT TE BETALEN:

0,51% - 1,00%

% DAT EEN BEHEERKLANT ZEGT TE BETALEN:

0,51% - 1,50%

## BELEGGEN & KOSTEN

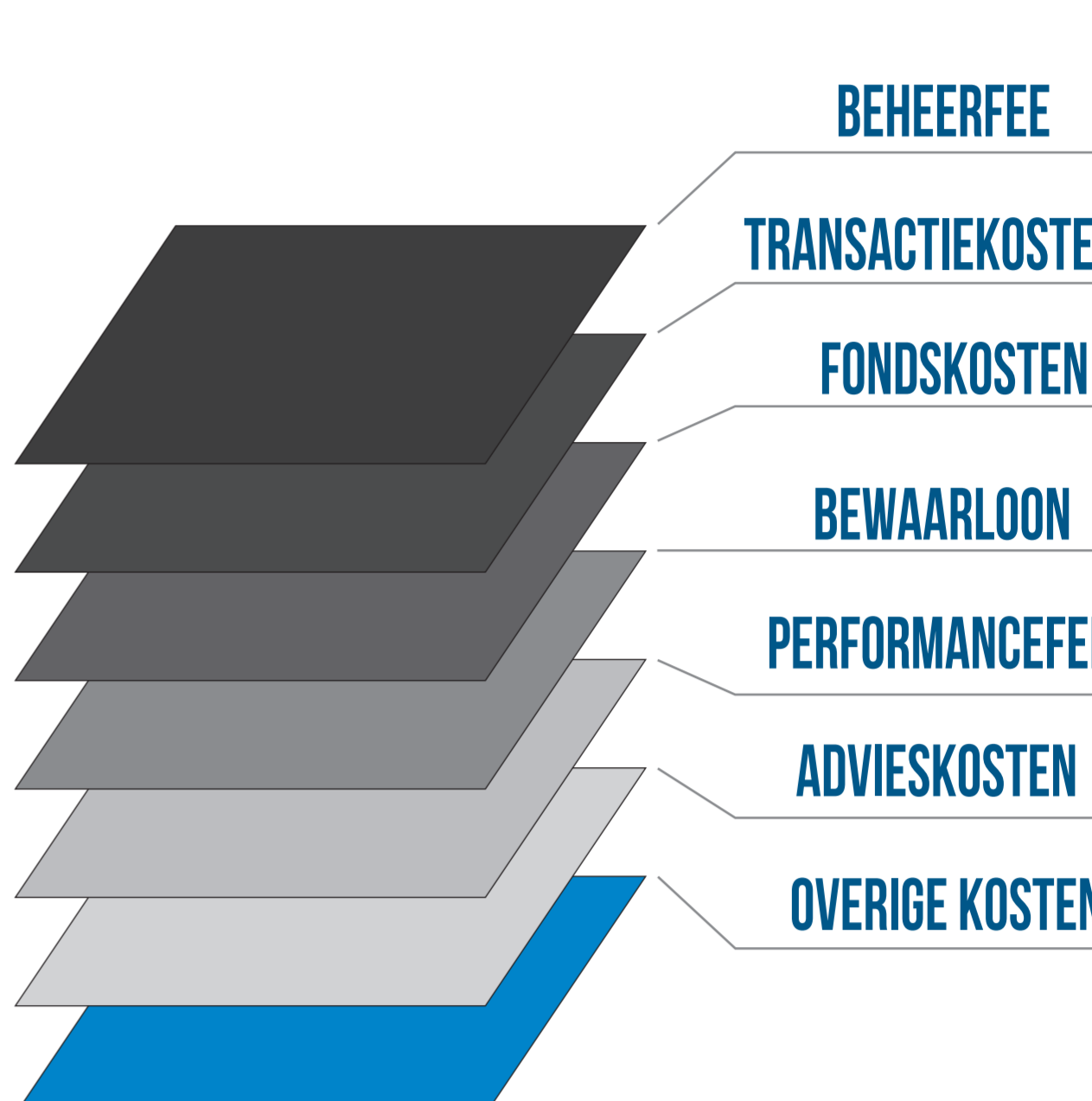
Beleggers hebben nog altijd geen goed beeld van de kosten die betalen. Ze lijken te denken dat ze minder betalen dan ze doen en dan ze redelijk vinden.

Begin dit jaar namen Fondsnieuws en Vergelijk uw Vermogensbeheerder een onderzoek af onder 245 beleggers met belegbare vermogens variërend van € 50.000 tot meer dan € 2,5 mln.

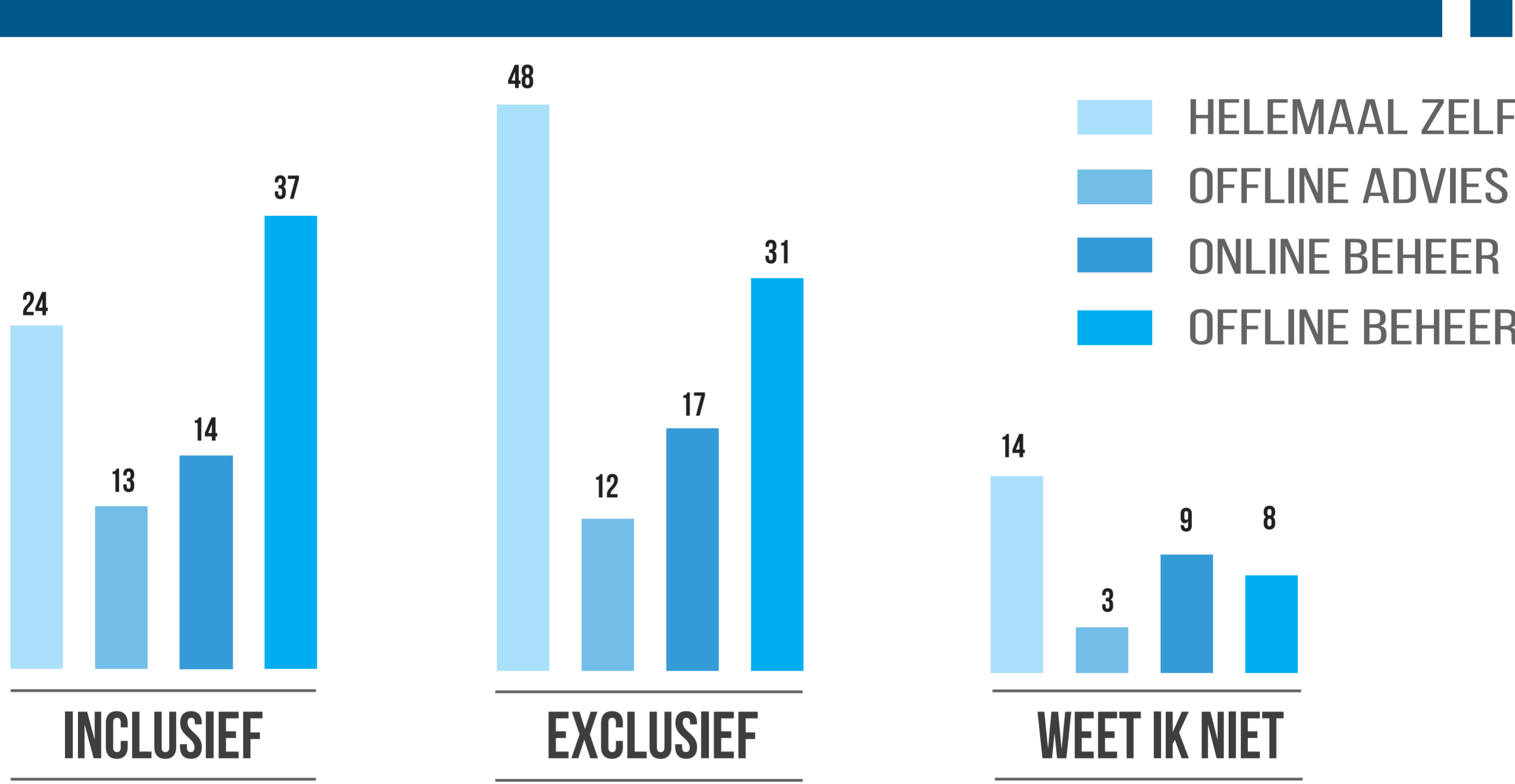
Doel was te kijken wat mensen belangrijk vinden bij het selecteren van een vermogensbeheerder, adviseur of platform.

In deze infographic vind je de resultaten.

## TOTALE KOSTEN BELEGGEN KUNNEN BESTAAN UIT:



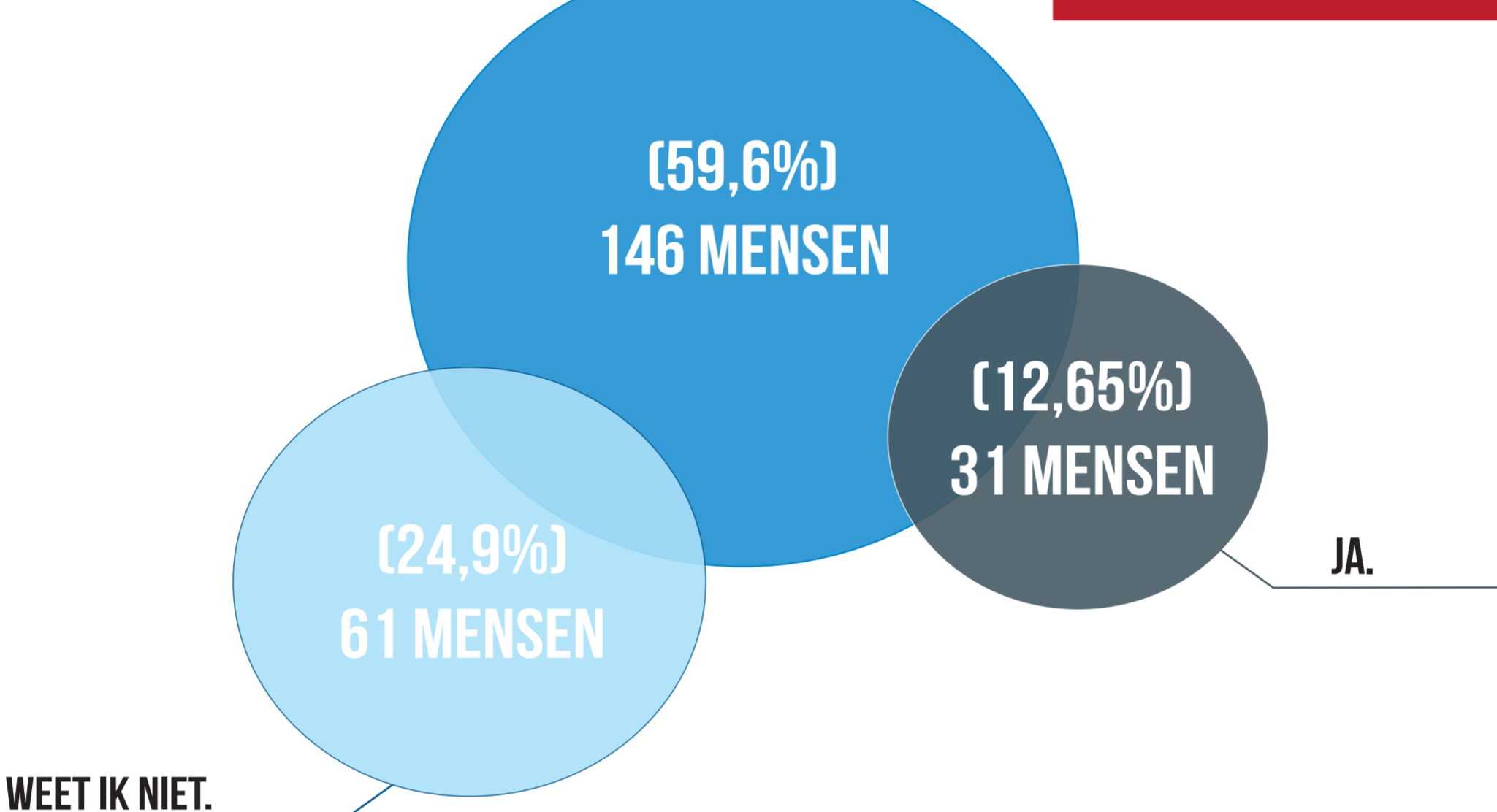
## HOEVEEL VAN DE ONDERVRAAGDEN DENKT DAT DE TOTALE KOSTEN EXCLUSIEF FONDSKOSTEN ZIJN?



## MEERDERHEID VAN DE BELEGGER DENKT DAT ER GEEN ANDERE KOSTEN ZIJN

60% DENKT DAT ER GEEN ANDERE KOSTEN IN REKENING WORDEN GEBRACHT.

24,9% van de beleggers weet niet of er extra kosten zijn. Slechts 12,65% denkt dat er extra kosten zijn, terwijl de meeste mensen in werkelijkheid meer dan het gemiddelde betalen.

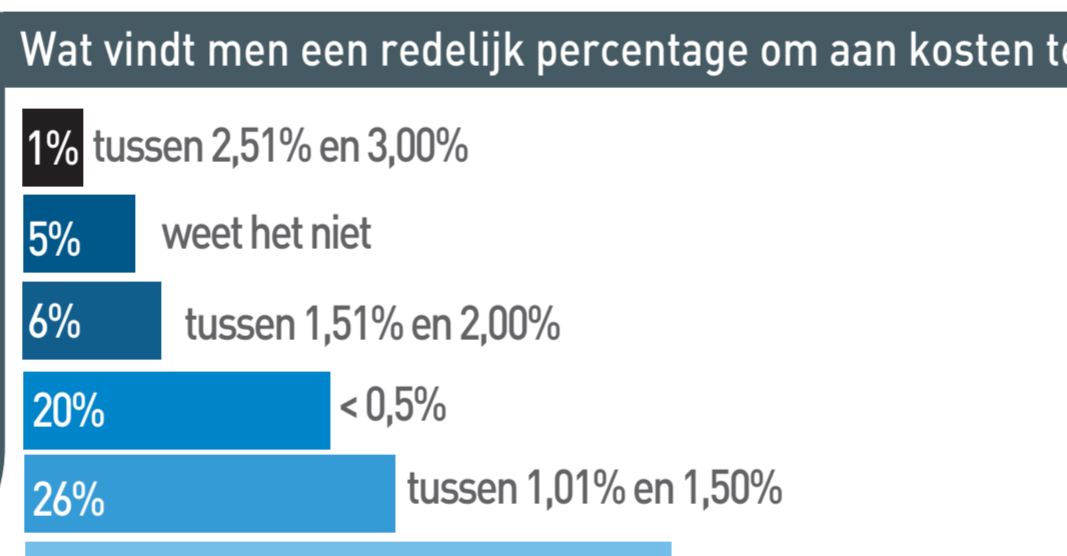


## ENKELE OPVALLENDE CONCLUSIES

- 01 De respondenten zien weinig in een uurloon of een vast bedrag per jaar. Ze geven de voorkeur om een percentage van hun belegd vermogen te betalen.
- 02 Een vast aanspreekpunt bij de partij waar advies, dan wel beheer wordt afgenomen wordt heel belangrijk geacht. Hier zijn mensen ook bereid extra voor te betalen.
- 03 Er is geen duidelijke voorkeur voor actief of passief beleggen. Er werd geantwoord: een combinatie van beiden.
- 04 27,76% is de afgelopen jaren overgestapt op een ander bedieningsconcept. 69,8% van de beleggers stapten niet over.

## WAT VINDT MEN EEN REDELIJK TARIEF OM TE BETALEN VOOR VERMOGENSBEHEER?

Beleggers die gebruik maakten van de diensten van een vermogensbeheerder werd gevraagd wat zij een redelijk percentage vinden om per jaar te betalen voor het beheer van een beleggingsportefeuille van €250.000 inclusief de kosten voor de fondsen waarin belegd wordt.

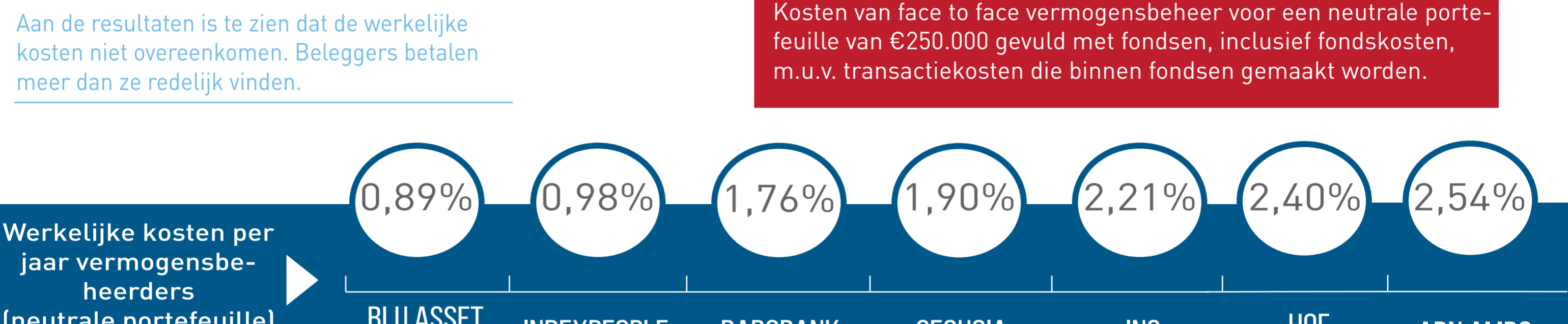


>87%  
Circa 87% vindt het redelijk om niet meer dan 1,5% voor vermogensbeheer te betalen.

## WAT ZIJN DE WERKELIJKE TARIEVEN DIE VERMOGENSBEHEER KLANTEN BETALEN?

Aan de resultaten is te zien dat de werkelijke kosten niet overeenkomen. Beleggers betalen meer dan ze redelijk vinden.

Kosten van face to face vermogensbeheer voor een neutrale portefeuille van €250.000 gevuld met fondsen, inclusief fondskosten, m.u.v. transactiekosten die binnen fondsen gemaakt worden.

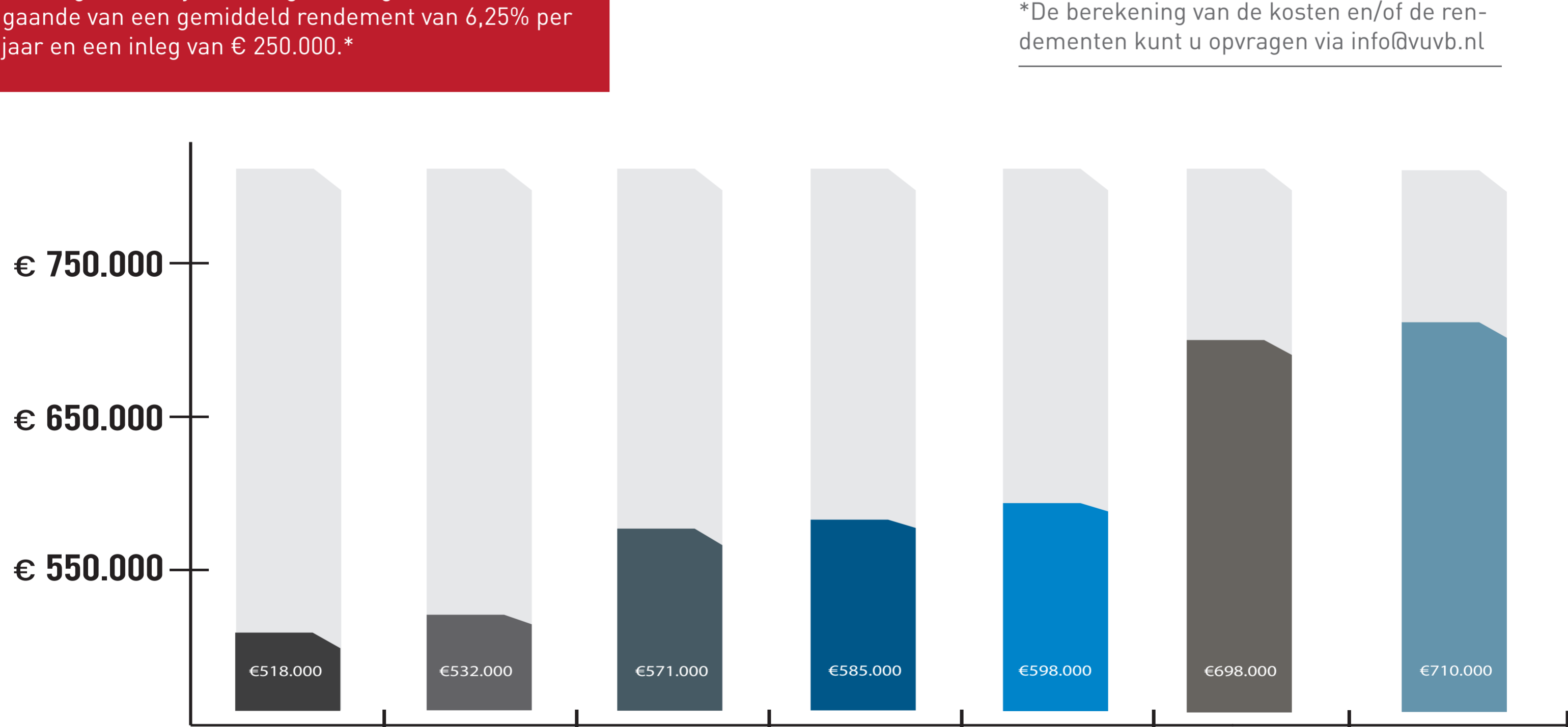


N.B. Deze kosten zijn berekend op basis van bestaande portefeuilles. Kosten kunnen per portefeuille afwijken. Ook hangen de kosten af van het type beheerportefeuille. Sommige aanbieders hebben meerdere smaken. Rekenen kunnen procentueel dalen door vermogensgroei. Hier is geen rekening mee gehouden. De berekening is als volgt gemaakt: Startbedrag €250.000 x (1 + Rekenrendement - kosten)^20. Rekenrendement en kosten in percentages.

## VERSCHIL IN DE HOOGTE VAN KOSTEN OP DE LANGE TERMIJN

Vermogen na 20 jaar (in afgeronde getallen) uitgaande van een gemiddeld rendement van 6,25% per jaar en een inleg van € 250.000.\*

\*De berekening van de kosten en/of de rendementen kunt u opvragen via info@uvv.nl



## HOEVEEL BELEGGER ZIJN ER OVERGESTAPT?

