

DRIE BELEGGINGSPLATFORMEN BEOORDEELD

De wereld van beleggingsfondsen is volop in beweging. Nu banken en brokers (binnenkort) geen provisie meer mogen ontvangen van fondshuizen zoeken zij naar nieuwe manieren om geld te verdienen én klanten te binden. Wij keken hoe drie in beleggingsfondsen gespecialiseerde platformen dat proberen te doen.

Het verdienmodel van tussenpersonen, die vanaf volgend jaar geen vergoeding van de aanbieder meer mogen ontvangen voor het aan de man brengen van een beleggingsfonds, is kapot.

Gevestigde partijen worstelen met hun verdienmodel nu zij hun provisie-inkomsten – die al snel een half procent bedragen van de waarde van de verkochte fondsen – zien opdrogen.

Nieuwe initiatieven hebben het gouden ei ook nog niet gevonden. Zo maakte het Amsterdamse bedrijf Ophen onlangs bekend dat het de vermogensbeheeractiviteiten – 'Index beleggen voor iedereen' – gaat verkopen en door wil gaan met de ontwikkeling van software voor banken. Het bedrijf kon waarschijnlijk niet snel genoeg groeien om de lage tarieven voor klanten te kunnen compenseren.

Ondertussen lanceerde ING Investment Management, onderdeel van Nationale Nederlanden, een nieuw initiatief waarin de tussenpersonen (andere banken en brokers) geen rol meer spelen.

Beleggers kunnen op dit platform, Fitvermogen, kosteloos handelen in beleggingsfondsen. Belangrijke beperking: het zijn alleen fondsen van ING Investment Management.

Nederlandse beleggers kunnen inmiddels uit meerdere online platformen kiezen die zich puur richten op fondsbeleggen. Wij vergeleken er drie: Binck Fundcoach, Fitvermogen en Fundix.

Wat zijn de voor- en nadelen van iedere aanbieder?

Binck Fundcoach Goedkoop periodiek beleggen

Fundcoach was tot vorig jaar onderdeel van SNS Reaal. In november is het platform overgenomen door online broker Binck.

PLATFORM

De inrichting van het platform is identiek aan dat van Binck en daardoor behoorlijk gebruiksvriendelijk. Zo is er een tool die het eenvoudig maakt om naar beleggingsfondsen te zoeken.



KOSTEN

De kosten bestaan uit 0,15 procent administratiekosten. Maar let op: deze kosten bedragen minimaal 60 euro per jaar, waardoor het platform relatief duur is voor beleggers met een klein vermogen. De maximale vergoeding voor administratiekosten bedraagt 200 euro.

Daarbij komen nog transactiekosten voor de aan- en verkoop van beleggingsfondsen (10 euro per order) en etf's (indexvolgers, 5 euro per order).



AANBOD

De keuze aan fondsen is behoorlijk. Het aanbod bestaat uit zo'n 330 beleggersfondsen en 115 etf's.



PERIODIEK BELEGGEN

Bij Fundcoach is het mogelijk iedere maand een vast bedrag weg te zetten in de aangeboden beleggingsfondsen en trackers (vanaf 20 euro). Fundcoach rekent voor dit zogeheten periodieke beleggen geen transactiekosten.



SPAARREKENING

Niet belegde gelden zijn tot 100.000 euro gegarandeerd. Er wordt geen rente vergoed.



SLOTSOM

Fundcoach is voornamelijk aantrekkelijk voor beleggers die periodiek geld willen wegzetten. Door de minimale kosten van 60 euro is het platform relatief duur voor kleinere beleggers.