

Checklist: een vermogensbeheerder selecteren

Wij raden u aan de volgende vragen voor te leggen aan de vermogensbeheerder in het kennismakingsgesprek.

- 1. Is de vermogensbeheerder 'BINDEND' aangesloten bij het [Kifid](#)*?
- 2. Beschikt de partij over een AFM-vergunning en DSI-registratie**?
- 3. Wat zijn de doelstellingen van het beheer (welke termijn, welk rendement)?
- 4. Hoe wordt de portefeuille opgebouwd (welke producten worden opgenomen en in welke verdeling; wordt voldoende spreiding aangebracht)?
- 5. Wat voor beheer wordt gevoerd (actief, passief)?
- 6. Welke kosten zijn verbonden aan het beheer (en aan de gedane transacties)?
- 7. Wordt een prestatiebeloning gehanteerd? Zo ja, hoeveel bedraagt deze?
- 8. Worden er veel garantieproducten in de portefeuille opgenomen? *Van deze producten is namelijk bekend dat ze een hoge kostenstructuur hebben.*
- 9. Op welke wijze wordt verslag gedaan, en hoe vaak?
- 10. Wie het beheer voert (is er wellicht sprake van een vaste beheerder/contactpersoon)?
- 12. Aangaande de producten: of de producten liquide zijn (makkelijk verkocht kunnen worden)? *Je wilt natuurlijk altijd snel en eenvoudig uit kunnen stappen.*
- 13. In hoeverre dagelijks inzicht wordt gegeven in de status van de portefeuille.

Tips van de VEB

1. **Vorm u een beeld van het totale kostenplaatje (in procenten inclusief btw).** Zoals u op onze website kunt zien, drukken kosten op lange termijn sterk op het beleggingsresultaat. *Houd er overigens rekening mee dat het eerste jaar qua kosten niet representatief zal zijn, omdat in dit jaar relatief veel kosten worden gemaakt om de portefeuille in te richten.*
2. **Onderhandel over de beheerkosten bij een groot vermogen.**