

Banken en vermogensbeheerders adverteren prominent met totaalpakketten die een belegger de mogelijkheid bieden om in één keer gespreid te beleggen. Maar dat kan goedkoper, zonder veel extra inspanningen.

GESPRED BELEGGEN KAN HEEL GOEDKOOPT

In hun zoektocht naar extra omzet hebben vermogensbeheerders een nieuwe klantengroep ontdekt. Het gaat om mensen die, zoals een van de aanbieders het verwoordt, weinig tijd of zin hebben om zich te verdiepen in beleggen, maar hun geld wat beter willen laten renderen dan momenteel op een spaarrekening mogelijk is. Voor deze groep zijn totaalpakketten ontwikkeld, waarbij in één keer een goed gespreide beleggingsportefeuille wordt aangeschaft.

NIET NIEUW

De vele reclame-uitingen doen vermoeden dat het hier om een noviteit gaat, maar nieuw zijn dit type gespreide beleggingsproducten niet. Vaak gaat het om mixfondsen, beleggingsfondsen waarin aandelen en obligaties de hoofdbestanddelen zijn en waaraan een vleugje persoonlijke benadering is toegevoegd in de vorm van semi-

individueel advies of beheer.

Een belangrijk verschil tussen een aantal van deze 'nieuwe' totaalpakketten en de traditionele mixfondsen zijn de kosten die beleggers kwijt zijn om een dergelijk totaalpakket aan te schaffen. Het kostenverschil lijkt op het eerste gezicht marginaal, maar op de lange termijn kan een verschil van een paar tienden van een procentpunt duizenden euro's aan misgelopen rendement betekenen.

Op een eenvoudige manier gespreid beleggen hoeft helemaal niet duur te zijn. Goedkope alternatieven zijn beschikbaar in de vorm van reguliere mixfondsen, die soms zelfs zijn uitgegeven door instellingen die ook duurdere totaalpakketten aanbieden. Nog goedkoper kan een belegger uit zijn door zelf een mixfonds samen te stellen en ook dat hoeft niet erg ingewikkeld of arbeidsintensief te zijn. Wij zetten de mogelijkheden graag voor u op een rij.

**EEN MARGINAAL
KOSTENVERSCHIL
KAN OP DE
LANGE TERMIJN
DUIZENDEN EURO'S
AAN MISGELOPEN
RENDEMENT
BETEKENEN**