Vermogensbeheer, private banking of execution only: wat past bij u?

Beschrijving

Private banking, vermogensbeheer en execution only worden vaak in Ã©Ã©n adem genoemd. Toch beschrijven ze verschillende vormen van dienstverlening. Het verschil zit vooral in de vraag wie de beleggingsbeslissingen neemt en welke diensten erbij horen.

Wat is het verschil tussen execution only, vermogensbeheer en private banking?

Bij execution only neemt u alle beleggingsbeslissingen zelf en voert de aanbieder alleen uw orders uit. U krijgt geen advies en geen beheer. Bij vermogensbeheer draagt u het beheer van uw portefeuille over aan een professionele partij. Die partij neemt binnen een vooraf afgesproken risicoprofiel zelfstandig beslissingen voor u. U volgt de markt dus niet zelf. In ruil daarvoor laat u de dagelijkse beslissingen over aan een partij die u vertrouwt. Private banking is geen aparte beheervorm, maar een breder dienstenpakket. Het combineert vermogensbeheer of beleggingsadvies met bankdiensten zoals kredietverlening en hypotheken.

Voor wie past welke vorm?

Welke vorm past, hangt af van hoeveel tijd, kennis en betrokkenheid u zelf wilt inbrengen. Execution only gaat uit van iemand die zelf actief belegt en die verantwoordelijkheid volledig wil dragen. Vermogensbeheer past bij wie het beheer liever overlaat aan specialisten, met een aanpak die is afgestemd op de eigen situatie. Private banking past bij wie naast vermogensbeheer ook bankdiensten bij Ã©Ã©n partij wil onderbrengen. Geen van deze vormen is objectief beter. Het gaat om wat aansluit bij uw situatie en uw wensen.

Hoe ziet de aanpak van AurÃ©us eruit?

AurÃ©us is een onafhankelijke vermogensbeheerder die zich richt op vermogende particulieren, met een instapniveau van â?¬ 1.000.000 vrij belegbaar vermogen. CliÃ«nten hebben contact met een klein team. Alles wat centraal kan worden georganiseerd, is centraal georganiseerd. Zo blijft er ruimte voor persoonlijk contact, terwijl processen als rapportage en uitvoering efficiÃ«nt verlopen. AurÃ©us werkt met verschillende beleggingsstrategieÃ«n, met personalisatie waar dat mogelijk is.

Hoe verloopt een overstap naar vermogensbeheer?

Een overstap naar vermogensbeheer bij AurÃ©us verloopt via een nieuwe bankrekening. Uw posities bij de huidige bank worden verkocht. Het geld maakt u vervolgens over naar de nieuwe rekening. Daarna wordt de modelportefeuille van de gekozen beleggingsstrategie aangekocht, met personalisatie waar dat van toepassing is. Had u al eigen beleggingen voordat u cliÃ«nt werd, en wilt u deze meenemen naar de nieuwe depotbank? Dit kan maar is afhankelijk van de depotbank waar u vandaan komt en van het soort belegging. De meeste reguliere beleggingen kunnen meestal zonder probleem met de effecten overstapservice van de bank worden overgeboekt. Stukken die niet kunnen worden overgeboekt dienen eerst te worden verkocht waarna de opbrengst kan worden overgeboekt.

Wie de verschillen kent, kan beter beoordelen welke vorm van dienstverlening bij de eigen situatie past. Een persoonlijk gesprek helpt om die afweging concreet te maken.

Veelgestelde vragen

Is private banking hetzelfde als vermogensbeheer?

Nee. Private banking is een breder pakket bankdiensten waarin vermogensbeheer of beleggingsadvies vaak is opgenomen. De term zegt op zichzelf niets over de specialisatie van het beheer.

Blijft uw vermogen van u bij vermogensbeheer?

Ja. U geeft het beheer uit handen, maar het vermogen blijft uw eigendom. Het staat bij een bank of bewaarinstelling, gescheiden van het vermogen van de beheerder.

Hoe lang duurt een overstap?

Dat verschilt per situatie en per beheerder. Het cliÃ«ntenonderzoek, de verkoop of overboeking van posities en de opbouw van de nieuwe portefeuille bepalen samen de doorlooptijd.