Hoe kiest u een vermogensbeheerder? Wat echt telt bij het vergelijken

Beschrijving

U vergelijkt tarieven, leest reviews en bekijkt websites. Toch blijft bij het kiezen van een vermogensbeheerder de belangrijkste vraag vaak open: aan wie vertrouwt u uw vermogen toe? Wie die vraag zorgvuldig beantwoordt, legt de basis voor een relatie die jaren meegaat.

Waarom is de keuze voor een vermogensbeheerder meer dan een kostenvergelijking?

De keuze voor een vermogensbeheerder is in de kern een keuze voor een langdurige relatie. Het gaat om een team dat uw situatie kent, bereikbaar is wanneer het ertoe doet en verantwoording aflegt over de keuzes die het namens u maakt. Kosten zijn Ã©Ã©n onderdeel van die afweging, niet het enige. Een lager tarief zegt weinig over de dienstverlening die u ervoor terugkrijgt. Een hoger tarief is ook geen garantie voor betere dienstverlening. De vergelijking begint daarom bij de vraag welke dienstverlening u nodig heeft.

Waar let u op bij het vergelijken van vermogensbeheerders?

Kijk eerst naar het team achter uw portefeuille en naar de manier waarop u met dat team in contact staat. Vraag of u een vast aanspreekpunt heeft en hoe vaak u elkaar spreekt, telefonisch of in persoon. Vraag welke beleggingsstrategieÃ«n de beheerder aanbiedt en in hoeverre personalisatie binnen die strategieÃ«n mogelijk is. Let ook op de rapportage: hoe vaak en hoe transparant wordt u geÃ¯nformeerd over samenstelling, kosten en ontwikkelingen? Kijk ten slotte voor welke cliÃ«nten de beheerder normaal gesproken werkt. Een aanbieder die vooral kleinere vermogens bedient, sluit niet altijd aan bij een complexere, vermogende situatie, en omgekeerd.

Welke vragen stelt u over beleggingsfilosofie en risicobeheer?

Vraag concreet hoe de beheerder tot beleggingsbeslissingen komt. Een herkenbare, consistente aanpak geeft u houvast. Vraag ook hoe risico wordt gedefinieerd en hoe dat zich vertaalt naar de verdeling van uw portefeuille over beleggingscategorieÃ«n. Belangrijk is verder hoe de beheerder handelt bij onrustige markten en hoe u daarover wordt geÃ¯nformeerd. Een beheerder die deze vragen helder beantwoordt, geeft u een realistisch beeld van wat u kunt verwachten.

Welke vragen stelt u over toezicht en bescherming door AFM en DNB?

Controleer of de vermogensbeheerder over de juiste vergunning beschikt van de Autoriteit FinanciÃ«le Markten (AFM). De AFM houdt toezicht op het gedrag van beleggingsondernemingen en op de wijze waarop zij hun dienstverlening richting cliÃ«nten vormgeven. De Nederlandsche Bank (DNB) houdt prudentieel toezicht, waarbij onder meer wordt gekeken naar de financiÃ«le soliditeit van ondernemingen. Vraag daarnaast bij welke bank of bewaarinstelling uw geld en effecten worden aangehouden en welke klachtenprocedure geldt als u het ergens niet mee eens bent. Deze vragen geven inzicht in het toezicht, de bewaarstructuur en de mogelijkheden wanneer u een klacht heeft.

Een goede keuze begint bij inzicht in uw eigen behoeften en eindigt bij een vermogensbeheerder die daar aantoonbaar op aansluit. Een persoonlijk gesprek kan helpen om te beoordelen of die aansluiting er daadwerkelijk is.

AurÃ©us beschikt voor haar dienstverlening over de relevante AFM-vergunning. De toepasselijke toezichtstatus kan worden gecontroleerd in de openbare registers van AFM en DNB.

Veelgestelde vragen

Hoe controleert u of een vermogensbeheerder een vergunning heeft?

U kunt dit controleren in het openbare register van de AFM op afm.nl. Kijk daarbij niet alleen Ã³f de onderneming geregistreerd staat, maar ook over welke vergunning zij beschikt en voor welke beleggingsdiensten deze geldt.

Wat is het verschil tussen het toezicht van de AFM en DNB?

De AFM houdt toezicht op het gedrag van beleggingsondernemingen en op de wijze waarop zij hun dienstverlening richting cliÃ«nten vormgeven. De Nederlandsche Bank (DNB) houdt prudentieel toezicht waarbij onder meer wordt gekeken naar de financiÃ«le soliditeit van ondernemingen.

Kunt u een vermogensbeheerder vragen om een kennismakingsgesprek zonder verplichting?

Ja, de meeste vermogensbeheerders bieden een eerste gesprek aan om te bepalen of de dienstverlening bij u past.