

Semie en NNEK doorbreken hegemonie grootbanken

Verschuivingen in ProductRating Voorwaarden voor Beleggingsrekeningen

MoneyView heeft de MoneyView ProductRating Beleggingsrekeningen vastgesteld. Voor deze benchmark zijn 29 producten in de categorie Zelf Beleggen en 19 in de categorie Laten Beleggen met elkaar vergeleken. Op Voorwaarden worden de grootbanken uitgedaagd door Semmie en NNEK.

MoneyView ProductRating Beleggingsrekeningen (Zelf Beleggen)

In 2023 werden uitsluitend de grootbanken Rabobank en ING geëerd met 5 sterren op Voorwaarden. Dit jaar heeft zich het Fondsenplatform, een product van NNEK (Noordnederlands Effektenkantoor), zich tussen de bancaire grootmachten genesteld. De 5 sterren worden vooral toegekend aan aanbieders die een ruime keuze bieden in het aantal fondsen, in het bijzonder indextrackers van verschillende aanbieders en bijvoorbeeld het gebruik van een app.

Vijf sterren voor voorwaarden

| | |
|----------|----------------------|
| ING | Zelf op de Beurs |
| NNEK | Fondsenplatform |
| Rabobank | Rabo Advies Beleggen |

Vijf sterren voor prijsstelling

| | |
|-----------------|------------------------------------|
| a.s.r. | a.s.r. Doelgericht beleggen |
| Centraal Beheer | Centraal Beheer Beleggingsrekening |

MoneyView ProductRating Beleggingsrekeningen (Laten Beleggen)

Dit betreft rekeningen die worden aangeboden door een vermogensbeheerder die adviseert en al of niet door middel van een mandaat het vermogen beheert, binnen het vastgestelde risicoprofiel van de cliënt. Op Voorwaarden krijgt 'vaste' 5-sterrenwinnaar Rabobank Beheerd Beleggen Basis gezelschap van Semmie.nl. De plussen worden voornamelijk behaald door bijvoorbeeld het ontbreken van een instapdrempel, advies bij de vaststelling van het risicoprofiel van de cliënt en daarmee de fondsprofielkeuze, de bereikbaarheid om aanpassingen te maken in de portefeuille en het aanbieden van een app.

Vijf sterren voor voorwaarden

| | |
|----------|------------------------|
| Rabobank | Beheerd Beleggen Basis |
| Semie | Semie.nl |

Vijf sterren voor prijsstelling

| | |
|----------------|--|
| Brand New Day | BND Beleggingsrekening (Modelbeleggen) |
| BrightPensioen | Bright Beleggingsrekening |

Het Special Item Beleggingsrekeningen, dat gratis te downloaden is van de website specialitem.nl, gaat verder in op de ontwikkelingen rondom de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), het gebruik van een beleggingsrekening voor het pensioen en de nieuwe Wet toekomst pensioenen (Wtp).

Noot voor redactie: deeplink https://download.moneyview.nl/specialitem/2024/5.Beleggen//SI-167_BELEGGEN_05-2024_A.pdf

Over MoneyView

MoneyView is het onafhankelijke onderzoeks- en benchmarkinstituut voor financiële dienstverleners. MoneyView volgt op dagelijkse basis de productontwikkelingen op het gebied van levensverzekeringen, pensioenen, hypotheek, schadeverzekeringen, bancaire producten, inkomensverzekeringen en beleggingsproducten en. Met systemen als de MoneyView ProductManager, Advisa Online en AeQuote hebben banken, verzekeraars en adviseurs inzicht in en vergelijkingsmogelijkheden van nagenoeg de hele markt aan financiële producten.

Voor meer informatie (niet voor publicatie):

MoneyView Tel. 020 - 626 85 85
Paul van Dijk E-mail: p.vandijk@moneyview.nl

Amsterdam, 23 mei 2024