

Het MoneyView *Special Item*

Elke maand gratis in uw mailbox

Mei 2025:

Beleggingsrekeningen



Verantwoording ProductRating Prijs Beleggingsrekeningen

In het kader van transparantie hecht MoneyView er veel waarde aan om duidelijk uit te leggen hoe de prijsratings van het Special Item Beleggingsrekeningen tot stand zijn gekomen. Voor de prijsanalyse is gebruik gemaakt van 15.000 klantprofielen. In dit document wordt toegelicht waarom en hoe deze klantprofielen zijn samengesteld en hoe de prijsvergelijking is uitgevoerd.

Gebruik van Profielen

Beleggingsrekeningen zijn in Nederland in diverse vormen beschikbaar en verschillen in kostenstructuur en beleggingsstrategieën. De klant kan zelf een keuze maken uit looptijden en inleg. Om een eerlijke en representatieve vergelijking te kunnen maken van de kosten die consumenten betalen voor hun beleggingsrekening, is gewerkt met een grote diversiteit aan klantprofielen.

Deze klantprofielen zijn ontworpen om verschillende typen beleggers en hun gedrag te representeren. Zo belegt de ene consument defensief met een kleine maandelijkse inleg, terwijl een ander offensief belegt met een grotere eenmalige inleg. Door gebruik te maken van deze klantprofielen wordt een realistischer beeld verkregen van de werkelijke kosten die consumenten maken bij verschillende aanbieders en producten. Deze methode voorkomt dat een generieke vergelijking onvolledig of misleidend is, doordat kosten en tarieven bij beleggingen sterk afhankelijk zijn van het beleggingsgedrag, de looptijd en de inlegvorm. Daarnaast zijn de kosten afwisselend nominaal in euro's of procentueel afhankelijk van de inleg en/of het belegd vermogen of een combinatie daarvan.

BELEGINGSPROFIELEN LATEN BELEGGEN	
Beleggingsprofiel	Omschrijving
Zeer Defensief	Beleggen met laag risico, veel obligaties
Defensief	Overwegend obligaties met klein aandelenbelang
Neutraal	Gelijkmatige verdeling aandelen/obligaties
Offensief	Overwegend aandelen met klein obligatiebelang
Zeer Offensief	Beleggen met hoog risico, veel aandelen

Voor specifieke aanbieders zijn vaste strategieën gehanteerd (bijv. ING Vermogensbeheer: Index-strategie, ABN AMRO Comfort Mandaat, Semmie ESG-portefeuille).

Het MoneyView *Special Item*

Elke maand gratis in uw mailbox

Mei 2025:

Beleggingsrekeningen



Klantprofielen Laten Beleggen

Beleggen volgens één van de vijf genoemde beleggingsprofielen.

Inlegschemas Laten Beleggen

Eenmalige inleggen Laten Beleggen

1.000, 2.000, 3.000, 4.000, 5.000, 8.000, 10.000, 12.000, 15.000, 20.000, 25.000, 30.000, 40.000, 50.000, 75.000, 85.000, 100.000, 125.000, 250.000, 500.000.

Periodieke inleggen Laten Beleggen

25, 50, 75, 100, 125, 150, 175, 200, 250, 300, 500, 600, 750, 1.000 per maand; 1000, 1.500, 2.000, 2.500, 3.000, 3.500, 4.000, 5.000, 6.000, 10.000 per jaar; diverse combinaties met extra stortingen.

Profielen Zelf Beleggen

Voor het onderdeel Zelf Beleggen is gekeken naar beleggingsrekeningen waarin zelfstandig wordt belegd in beleggingsfondsen of ETF's. Hierbij zijn geen directe beleggingen in aandelen, obligaties, vastgoed, opties, turbo's of andere effecten meegenomen. Er is zoveel mogelijk vergeleken op basis van gelijksoortige en gangbare aandelen-, obligatie- of mixfondsen die op meerdere platforms beschikbaar zijn.

Om een representatief beeld te geven van de kosten is gewerkt met twee beleggingsschema's met vijf typen beleggingsfondsen:

1. aandelenfondsen
2. aandelentrackers
3. obligatiefondsen
4. obligatitrackers
5. mixfondsen

Inlegschemas Zelf Beleggen

Eenmalige inleggen Zelf Beleggen (in Euro's)

300, 500, 1.000, 1500, 2.000, 2.500, 4.000, 5.000, 6.000, 7.000, 8.000, 10.000, 12.500, 15.000, 20.000, 25.000, 30.000, 35.000, 40.000, 50.000, 60.000, 70.000, 80.000, 90.000, 100.000, 125.000, 150.000, 200.000, 300.000, 500.000.

Het MoneyView *Special Item*

Elke maand gratis in uw mailbox

Mei 2025:

Beleggingsrekeningen



Periodieke inleggen Zelf Beleggen (in Euro's)

25, 50, 75, 100, 125, 150, 175, 200, 250, 300, 500, 600, 750, 1.000 per maand; 1.000, 1.500, 2.000, 2.500, 3.000, 3.500, 4.000, 5.000, 6.000, 8.000, 9.000, 10.000 per jaar.

Looptijden

Voor zowel 'Laten Beleggen' als 'Zelf Beleggen' is gerekend met looptijden van 3 tot en met 45 jaar.

Berekening van de kosten en prijsrating

Voor elk klantprofiel is berekend wat de totale kosten (beheerkosten, servicekosten, transactiekosten en eventuele overige kosten) zijn over de gekozen looptijd. De kosten zijn uitgedrukt als percentage van het jaarlijks rendement(verlies).

De producten zijn vervolgens gerankt. Per product is een gemiddelde rating berekend over alle klantprofielen.

Rendementsscenario's

Er is gerekend met 10 rendementsscenario's, variërend van 1% tot en met 10% per jaar.