

Het MoneyView *Special Item*

Elke maand gratis in uw mailbox
Mei 2026:

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 profielen. In dit document wordt toegelicht waarom en hoe deze profielen zijn samengesteld en hoe de prijsvergelijking is uitgevoerd.

Gebruik van Profielen

Beleggingsrekeningen zijn in Nederland in diverse vormen beschikbaar en verschillen in kostenstructuur, inlegmogelijkheden, beleggingsstrategieën en looptijden. Om een eerlijke en representatieve vergelijking te kunnen maken van de kosten die consumenten betalen voor hun beleggingsrekening, is gewerkt met profielen.

Deze profielen zijn ontworpen om verschillende typen beleggers en hun gedrag te representeren. Zo belegt de ene consument defensief met een kleine maandelijke inleg, terwijl een ander offensief belegt met een grotere eenmalige inleg. Door gebruik te maken van profielen 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.

Profielen Laten Beleggen

Beleggingen in beleggingsfondsen en/of etf's, zonder directe belegging in aandelen, obligaties of derivaten. Er is zoveel mogelijk vergeleken op basis van gangbare, breed beschikbare aandelen-, obligatie- en mixfondsen. In totaal zijn er 15.000 profielen doorgerekend, gebaseerd op onderstaande uitgangspunten.

PROFIELEN LATEN BELEGGEN*	
Profiel	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 en ABN AMRO Comfort Mandaat).

Het MoneyView *Special Item*

Elke maand gratis in uw mailbox
Mei 2026:

Beleggingsrekeningen



Inlegschemas Laten Beleggen

Enmalige inleg 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 inleg 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 platformen beschikbaar zijn. In totaal zijn er 15.000 profielen doorgerekend, gebaseerd op onderstaande uitgangspunten.

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

Beleggingsschema 1 = Aandelenfondsen of aandelentrackers (etf's)

Beleggingsschema 2 = Obligatiefondsen of obligatietrackers (etf's)

Inlegschemas Zelf Beleggen

Enmalige inleggen Zelf Beleggen

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.

Periodieke inleggen Zelf Beleggen

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.

Rendementsscenario's

Er is voor zowel 'Laten Beleggen' als 'Zelf Beleggen' gerekend met 9 rendementsscenario's, variërend van 1% tot 10% per jaar.

Het MoneyView *Special Item*

Elke maand gratis in uw mailbox
Mei 2026:

Beleggingsrekeningen



Looptijden

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

Berekening van de Kosten en Prijsrating

Voor elk profiel is berekend de omvang van de totale kosten (beheerkosten, servicekosten, transactiekosten en eventuele overige kosten) over de gekozen looptijd. De kosten zijn uitgedrukt in absolute bedragen en als percentage van het gemiddeld belegd vermogen.

De producten zijn vervolgens gerankt:

- 5 sterren voor de goedkoopste producten binnen het profiel
- Oplopend minder sterren voor hogere kosten

Per aanbieder is een gemiddelde rating berekend over alle profielen waarin het product actief is.