

Ledenspecial 08-02-2020: Vermogensbeheer of Zelf doen?

Gemiddelde van 70 vermogensbeheerders:				Zelf doen Weekendbeleggers:	
		Defensief	Neutraal	Offensief	
Rendement	2019	7,10%	15,80%	24,10%	31,01%
	2018	-2,80%	-5,50%	-7,90%	27,01%
	2017	1,95%	4,80%	8,20%	47,90%
	2016	3,40%	5,50%	7,70%	12,76%
	2015	1,00%	3,80%	6,90%	21,49%
	2014	6,70%	9,60%	12,80%	12,26%
Cumulatief		18,26%	37,65%	60,61%	140,92%
Bron: vermogensbeheer.nl				Bron: weekendbeleggers.nl	

Vermogensbeheer

Ik heb u wel eens verteld dat 90% van de particulieren geen rendement maakt.

Dat beweer ik zelf niet, dat komt steeds weer uit nationaal- en internationaal onderzoek naar voren.

Laten we ditmaal eens inzoomen op de professionele omgeving. Daarvan heb ik wel eens aangegeven dat 80% van de professionele sector ook geen rendement maakt. Dat had ik echt nooit verwacht, hoe dan?!

Ik heb me altijd afgevraagd hoe deze dienstverleners in hemelsnaam hun klanten vasthouden, maar goed.

Dat betekent dat er natuurlijk nog steeds 20% vermogensbeheerders overblijven die wel degelijk resultaat behalen. Maar welk resultaat dan? U ziet in bovenstaande afbeelding het gemiddelde resultaat van 70 vermogensbeheerders over de afgelopen jaren. Na kosten. Bron: vermogensbeheer.nl

Wat er helaas niet bij verteld wordt, is hoeveel kosten er dan zijn gemaakt door de klant. Er zijn aanbieders die, los van de reguliere transactiekosten, 1,5% a 2% kosten rekenen. Tot zover kan ik het nog begrijpen. Maar er zijn er ook die een performance fee van zeg 15% a 20% over het hele belegd vermogen vragen aan hun klanten. En die klanten betalen dat kennelijk graag. Want dan hoeven ze het niet zelf te doen.

Zelf doen

Bij WeekendBeleggers betaalt u jaarlijks abonnementskosten. Deze vergoeding staat los van het belegd vermogen van de klant. Op zaterdag ontvangt de klant een weekendmailing. In deze mailing wordt tot in detail uitgelegd welk signaal (lees positie) het beste zou kunnen worden ingenomen. Met steeds hetzelfde product, AEX-index maandopties. Daar zit dan ook gelijk de risicospreiding. Voordat de klant handelt, wordt aan de klant haarfijn uitgelegd bij welke AEX-index koers (de stoploss) actie ondernomen zou moeten worden om grote(re) verliezen te voorkomen.

Vervolgens wordt de positie elk weekend door Michael Groenewoud van WeekendBeleggers gemonitord. Mocht "WB" een keer sluiten door de week, dan ontvangt de klant ook daarover nabeurs een mailbericht. De klant hoeft dus "slechts" te volgen. Maar de klant blijft wel zelf verantwoordelijk voor zijn of haar eigen handelsbeslissingen. WeekendBeleggers handelen in beginsel slechts 3 x per maand. Weinig transactiekosten dus. Met andere woorden "zelf doen", maar met een klein beetje hulp. Veel zelfdoeners vinden dat prettig.

Vermogensbeheer of Zelf doen? Inderdaad, uw keuze.