



Martin Koster adviseert de klant over welke vermogensbeheerder het best bij hem past Foto Jørgen Krielen

Gratis advies

Marvin Koster geeft particuliere beleggers advies over de vermogensbeheerder met wie ze het best in zee kunnen gaan. „Veel beleggers zijn teleurgesteld in hun bank of vermogensbeheerder, omdat ze opeens 50 procent in de min staan”, zegt hij. „Je kunt zeggen dat dat logisch is in het huidige beursklimaat, maar er speelt meer mee. Ze vinden dat ze te weinig informatie hebben gekregen of dat de vermogensbeheerder onvoldoende heeft geprobeerd het verlies te beperken door liquide te gaan of in te zetten op obligaties”, legt Koster uit.

De neiging van de belegger is in zo'n geval groot om over te stappen naar een andere vermogensbeheerder. Dat gaat gemakkelijk. Je hoeft daarvoor niet eerst je effectenportefeuille te verkopen en je verlies te nemen want „met een druk op de knop verhuis je van de ene beheerder naar de andere.”

De adviezen die Koster aan zijn klanten verstrekt zijn gratis. Maar Koster krijgt wel een vergoeding van de vermogensbeheerder. Met vijftien vermogensbeheerders heeft hij daar precies dezelfde afspraken over gemaakt. Zodat hij onafhankelijk kan adviseren. Als hij een klant aanbrengt, krijgt hij een kleine vergoeding. Als de

klant bij de vermogensbeheerder blijft, wordt het interessant, want dan krijgt hij een doorloopvergoeding. „Het is dus ook in mijn belang om een vermogensbeheerder te vinden waar de klant ook op de langere termijn tevreden over is.”

Hoe bepaalt hij welke vermogensbeheerder het best bij de klant past? „De ondergrens van het belegde bedrag is daarbij een belangrijk criterium. Sommige vermogensbeheerders zitten op minimaal 1 miljoen euro, andere werken vanaf 100.000 euro.”

Een ander aspect is de kostenstructuur. Voor een offensieve belegger die actief wil beleggen, is *no cure no pay* de beste oplossing. Ook het beleggingsbeleid speelt een rol. „Steeds meer mensen kiezen voor duurzaamheid bij hun beleggingen. Dan zoek je toch een vermogensbeheerder die dezelfde keuze maakt.”

Iemand met een beperkt belegd vermogen is volgens Koster het best af bij een beheerder die met fondsen werkt, omdat in fondsen automatisch een spreiding zit. „Maar met 100.000 euro heb je voldoende vermogen om zelf de spreiding in je aandelenportefeuille aan te brengen.”

WILMA VAN HOEFLAKEN