
SNOEPJE VAN DE WEEK

Fondsenportefeuille à la carte

Keytrade Bank lanceert een investeringsplan waarbij klanten zelf hun mandje met beleggingsfondsen mogen samenstellen. In het 'Fund Savings Plan' kunnen beleggers periodieke stortingen doen vanaf 25 euro. Het staat beleggers vrij maandelijks, drie- of zesmaandelijks of slechts één keer per jaar geld te storten in het plan.

NIEUWIGHEID

'Er bestaan gelijkaardige producten bij de concurrentie', zegt woordvoerder Thibault de Barys. 'Nieuw is dat we een investeringsplan aanbieden in open architectuur. Keytrade stelt in het Funds Savings Plan 20 fondsen van verschillende vermogensbeheerders ter beschikking. Andere banken rekenen instapkosten aan en bieden enkel eigen fondsen aan.'

Klanten mogen à la carte een selectie maken. Ze kunnen zonder kosten elk moment hun samenstelling veranderen voor de nieuwe stortingen. 'Er staan zowel aandelen-, obligatie- als monetaire fondsen in de lijst om diversifi-

De Belgische spaarders en beleggers krijgen voortdurend nieuwigheden voorgeschoteld. Is dat jongste spaarproduct, die hippe activa-klasse, deze eerstvolgende beursintroductie of die logisch klinkende beleggingsstrategie wel iets voor u? We zoeken het uit.

catie mogelijk te maken. Ook verschillende beleggingsthema's, van groeiland- tot geldmarktfondsen, komen aan bod.' Keytrade koos de fondsen, naar eigen zeggen, op basis van objectieve criteria als rendement, risico, spreiding en kwaliteit van de beheerder.

Normaal betalen de beleggers bij de onlinemakelaar 9,95 euro per aankoop van een deelbewijs van een fonds. Via de nieuwe formule, bedoeld voor wie zijn geld minstens vijf jaar kan missen, ont-

wijken beleggers de transactiekosten. Keytrade rekent enkel 9,95 euro aan als beleggers minder dan vijf jaar in het plan blijven.

Beleggers moeten wel een rekening openen bij Keytrade om het geld over te maken. De aan- en verkoop van de fondsen in het plan gebeurt ook altijd via de effectenrekening. 'We rekenen de gebruikelijke transactiekosten door als de beleggers snel uitstappen. Zo vermijden we misbruiken: het Fund Savings Plan is bedoeld voor beleggers met een langetermijnhorizon. We brengen geen kosten voor te snelle uitstap in rekening per storting, wel per fonds in het plan, anders zouden beleggers hun broek scheuren.'

Op de website biedt Keytrade modelportefeuilles aan en een module om returns te berekenen. Beleggers moeten wel rekening houden met 15 procent belasting op meerwaarden bij obligatiefondsen. De beheers- en instapkosten die de fondsbeheerders beleggers aanwrijven, zitten wel in de berekening.