

SPAREN EN BELEGGEN

29 jan 2007, 11:29

Product van de maand: Meesman Index Fund

door Herman Bouter

Naast minder goede en ronduit slechte financiële producten, komen er gelukkig ook goede op de markt. Elke maand kiezen we er een uit op risico-rendement, transparantie, kosten en productvernieuwing. In de maand januari viel de keus op Meesman Global Stock Index. Dit beleggingsproduct biedt wereldwijd een goede spreiding in aandelen tegen lage kosten. Ook wanneer u maandelijks wilt inleggen.

Het Meesman Global Stock Index Fund is een indexfonds dat de MSCI World Index volgt. Deze wereldwijde index bestaat uit ruim 1800 verschillende aandelen uit 23 ontwikkelde landen. Zoals inmiddels bekend wordt de samenstelling van de index niet bepaald door beleggingsexperts, maar uitsluitend op basis van de beurswaarde. Dat blijkt in de praktijk een goede manier te zijn om aandelen te selecteren.



Meesman koopt het fonds in bij Vanguard, een van de grootste marktpartijen in indexbeleggen in Amerika. Een ander voordeel zijn de lage kosten. Bij Meesman betaalt u 0,5% kosten per jaar. Beleggingsfondsen brengen al snel het viervoudige in rekening. Tot voor kort was het beleggen in indexfondsen niet geschikt voor beleggers die maandelijks willen beleggen. Zij werden geconfronteerd met hoge aankoopkosten. Meesman biedt sinds kort uitkomst: per maand beleggen. Wanneer u voor minimaal €100 per maand inlegt, bedragen de kosten 0,5% van het aankoopbedrag. Voorwaarde is wel dat u met dit bedrag één fonds aankoopt. Meesman heeft namelijk nog twee andere indexfondsen, waarin u kunt beleggen. Gezien de brede samenstelling van het Global Stock Index Fund is dit geen bezwaar. Daarnaast betaalt u jaarlijks €25 administratiekosten. Met andere woorden; van de minimale inleg van €1200 per jaar bent u €31



aan kosten kwijt en wordt €1169 in het fonds belegd. Zelfs bij internetbanken bent u meer kosten kwijt. U bespaart bij Meesman ook het bewaarloon dat over het algemeen 0,2% bedraagt.

Veel banken en vermogensbeheerders zullen u niet snel wijzen op deze beleggingsmogelijkheid omdat de verdiensten op deze producten voor hen te laag zijn. Zij verdienen meer aan huisfondsen of fondsen van derden waarvoor zij een vergoeding krijgen. Dit is dan ook een belangrijke reden waarom de kosten van dit fonds zo laag kunnen zijn.

Kritische kanttekeningen zijn er ook. De kosten zouden nog lager kunnen uitvallen, als de aandelen van het fonds aan derden worden uitgeleend. Met de vergoeding die het fonds hiervoor ontvangt, zouden de kosten nog verder gedrukt kunnen worden.

Herman Bouter is financieel planner bij Capital Consult, een onafhankelijk adviesbureau zonder financiële banden met aanbieders van producten.