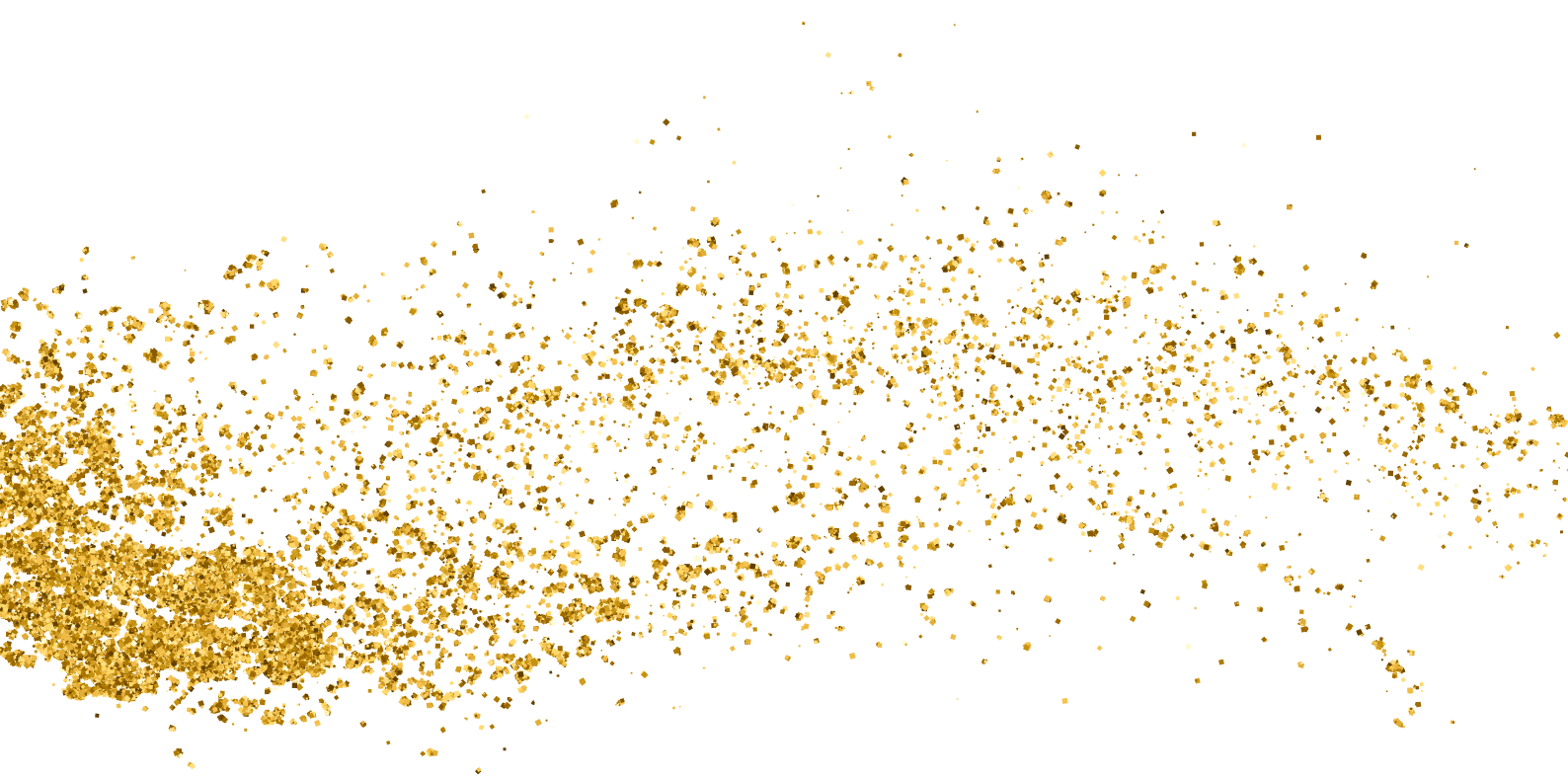




**IEX**

GOUDEN  
STIER 2023





## Inhoud

3. Verantwoording
5. de jury
7. Crowdfundingplatform
8. Beleggingsfondsen
9. ETF's
10. Duurzame fondsen
11. Broker
12. Online beleggingsoplossing
13. Vermogensbeheerder
14. Private bank





## Verantwoording

### De selectie van genomineerden

Uit het grote aanbod van aanbieders en producten is voor elke categorie een lijst met genomineerden samengesteld.

Omdat het uiteindelijk draait om de consument – is deze tevreden of niet? – en we een zo objectief mogelijke selectie wilden maken, hebben we de nominaties laten vaststellen op basis van het Nationaal Beleggersonderzoek van IEX. Dit werd gehouden in het najaar van 2023; er namen ruim 5.500 consumenten aan deel.

Beleggers beoordeelden aanbieders of producten op basis van verschillende criteria. Uiteraard tellen de kosten en het rendement zwaar mee. Ook een goede informatievoorziening is bij elke aanbieder een must. De overige criteria verschillen per categorie. Het staat bijvoorbeeld buiten kijf dat wie in een duurzaam beleggingsfonds belegt wil dat er voldoende expertise is op het gebied van duurzaamheid en het fonds ook écht duurzaam is. En bij een crowdfundingplatform hechten beleggers aan een goed aanbod van geschikte investeringen en goede presentaties van de projecten.

De tien aanbieders met de hoogste scores (of zeven, bij private banking) werden genomineerd en mogen zich het hele jaar Beste Keuze van IEX noemen.





## De keuze van de winnaars

Van die genomineerden kan per categorie uiteraard maar één partij de winnaar van de IEX Gouden Stier 2023 zijn. In acht categorieën is die keuze gemaakt door een onafhankelijke vakjury:

- Broker
- Online beleggingsoplossing
- Vermogensbeheerder
- Private bank
- Crowdfundingplatform
- Aanbieder van beleggingsfondsen
- Aanbieder van ETF's
- Aanbieder van duurzame fondsen

Om de aanbieders en dienstverleners goed te kunnen beoordelen, hebben we aan alle genomineerden een uitgebreide vragenlijst toegestuurd. Deze vragen gingen onder andere over behaalde rendementen (korte en langere termijn), kosten en veranderingen of verbeteringen in het product- en dienstenaanbod in 2023. De jury beoordeelt in principe alleen die partijen die deze vragenlijst op tijd hebben geretourneerd, hoewel het altijd mogelijk is dat de jury op basis van eigen kennis van de markt partijen alsnog laat meedingen die geen medewerking hebben verleend.

Net als vorig jaar hebben we niet één jury samengesteld die zich over alle categorieën boog, maar gekozen voor deeljury's met specifieke expertise in het betreffende vakgebied. In de beoordeling wogen de prestaties en ontwikkelingen in het afgelopen jaar relatief zwaar mee. De IEX Gouden Stier is immers een jaarprijs: winnaars mogen zich een jaar lang "[categorieernaam] van het jaar" noemen.

Naast genoemde acht, zijn er nog drie andere categorieën waarin Gouden Stieren worden uitgelooft. Hier wordt de winnaar niet door een vakjury, maar volledig door het publiek bepaald:

- Best gewaardeerde app/platform
- Hoogste beoordeling op service en helpdesk
- Beste beleggingsinstelling





## De jury van IEX Gouden Stier 2023

**Matthijs Aler** (broker, vermogensbeheerder, online beleggingsoplossing en private bank)

Matthijs Aler heeft alle facetten van brokerage, vermogensbeheer en online financiële dienstverlening van dichtbij gezien. Begonnen bij BinckBank, waar hij verantwoordelijk was voor private clients, beheerde hij later de retail-activiteiten van Robein vermogensbeheer en was hij sinds 2012 in diverse functies actief bij fintech Ohpen, dat cloudoplossingen voor banken levert. Sinds 2019 is hij ceo van Ohpen.



**Dirk Donker** (broker, online beleggingsoplossing, beleggingsfondsen, ETF's, duurzame fondsen)

Als Hoofd Retail Services en bestuurslid van Euronext Amsterdam overziet Dirk Donker de particuliere handel op de belangrijkste Nederlandse beurs. Hij kent de beursvloer, en de partijen die erop actief zijn en waren, als geen ander, want hij begon zijn carrière ooit op diezelfde beursvloer als order book official.



**Justin Doornekamp** (crowdfundingplatform)

Justin Doornekamp heeft al ruim tien jaar ervaring als financieel journalist en schrijft onder andere voor IEX en ABMfn. Als redacteur van IEX Participaties volgt hij de wereld van crowdfunding op de voet.



**René Frijters** (broker, vermogensbeheerder, online beleggingsoplossing en private bank)

René Frijters kent als geen ander het klappen van de zweep in de financiële wereld. Hij richtte Knab en Alex Beleggersbank op. Op dit moment is hij eigenaar/directeur van Online Seminar en lid RvC van SynvestBV. Ook is hij actief bij fintechbedrijf Bridgefund en als ambassadeur bij NLgroeit.



**Ronald Kleverlaan** (crowdfundingplatform)

Bij de verkiezing van het crowdfundingplatform van het jaar kan het deskundig oog van Ronald Kleverlaan niet ontbreken. Hij is voorzitter van de Stichting MKB financiering, de brancheorganisatie voor alternatieve financiers in Nederland. Ook is hij directeur van het European Centre for Alternative Finance, een internationaal onderzoekscentrum van de Universiteit Utrecht en oprichter van de Europese brancheorganisatie voor de crowdfundingindustrie, het European Crowdfunding Network.



**Gijsbert Koren** (crowdfundingplatform)

Gijsbert Koren mag met recht een pionier in de Nederlandse crowdfundingwereld worden genoemd. Hij startte met een team CrowdAboutNow, het eerste Nederlandse crowdfundingplatform voor ondernemers. Hierna richtte hij Douw&Koren op, het eerste crowdfunding-adviesbureau ter wereld. Zijn hart ligt vooral bij duurzaam ondernemen. Koren verzorgde meer dan 450 crowdfunding campagnes voor duurzame bedrijven.





**Pieter Kort** (crowdfundingplatform, beleggingsfondsen, ETF's, duurzame fondsen, vermogensbeheerder en private bank)

Pieter Kort is content director bij IEX Media en in die hoedanigheid verantwoordelijk voor de redactionele inhoud van platformen als IEX, IEX Expert, IEXProfs, Belegger.nl en Beursduivel.be.



**Hildo Laman** (broker, online beleggingsoplossing, beleggingsfondsen, ETF's, duurzame fondsen)

Als hoofd van de IEX Beleggersdesk geeft Hildo Laman leiding aan team van zes fundamentele en technische analisten. Zelf heeft hij een rijke ervaring in het schrijven van aandelenanalyses voor een breed beleggerspubliek en in de aandelen- en optiehandel. Zijn ervaring als market maker komt hem goed van pas bij het opstellen van zijn wekelijkse optietips voor IEX premium-abonnees.



**Loege Schilder** (beleggingsfondsen, ETF's, duurzame fondsen)

Loege Schilder weet wat het is om een Gouden Stier te winnen, als oprichter van voormalig prijswinnaars Care IS en Axento Vermogensbeheer. Tegenwoordig is hij beleggingscoach en trainer bij de Duurzaam Beleggen Academie, waar hij beleggers onderwijst en helpt om duurzame beleggingsportefeuilles samen te stellen.



**Rob Stallinga** (beleggingsfondsen, ETF's, duurzame fondsen)

Redacteur bij IEXProfs en specialist op het gebied van asset management en fondsselectie. Eerder werkte hij bij Quote Media als redacteur en als hoofdredacteur van magazine Safe.



**Marcel Tak** (beleggingsfondsen, ETF's, duurzame fondsen)

Columnist, publicist, adviseur en erkend onafhankelijk expert op het gebied van beleggingsproducten. Tak recenseerde lange tijd structured products en ETF's voor onder andere Binck, IEX en IEXProfs en was naamgever van de gezaghebbende jaarprijs 'Gouden Tak' voor de beste gestructureerde producten.



**Jasperien van Weerdt** (broker, vermogensbeheerder, online beleggingsoplossing en private bank)

Jasperien van Weerdt loopt al sinds 1999 mee in de financiële journalistiek en kent de beleggingswereld door en door. Ze is momenteel redactie-coördinator bij IEX en auteur van het boek 'Financieel fit in 30 dagen'.





# De winnaars 2023

## Crowdfundingplatform van het jaar

### Invesdor

De Gouden Stier-winnaar van 2022, Horeca Crowdfunding, gooide ook in deze jaargang hoge ogen bij de jury. Niet alleen wordt het platform goed beoordeeld door gebruikers, het liet in 2023 ook een gezonde groei zien, die gepaard ging met een opmerkelijk laag aantal defaults. Een knappe prestatie, vindt de jury, in een jaar waarin het platform verder weinig mijlpalen liet noteren. Wel breidde Horeca Crowdfunding uit naar België, maar dat platform wordt pas in 2024 actief.

De Gouden Stier voor crowdfundingplatform van het jaar gaat echter naar een partij die begin 2023 nog niet in Nederland onder die naam actief was. Voor november kenden we het als OnePlanetCrowd, een platform voor duurzame investeringen, maar na de overname door het Europese Invesdor – al actief in Duitsland, Oostenrijk en Finland – gaat het onder die naam door het leven.

Volgens de jury is Invesdor 'een goed voorbeeld van waar het naartoe gaat' in de crowdfundingmarkt, na de invoering van de verplichte Europese ECSP-vergunning. OnePlanetCrowd verkreeg die vergunning al in 2022 als tweede Nederlandse platform. Door de fusie krijgen ondernemers toegang tot een omvangrijk netwerk van investeerders in Europa en beleggers worden zo in staat gesteld om hun portefeuille van investeringen beter te diversifiëren. Invesdor/OPC maakt op deze manier daadwerkelijk gebruik van de Europese regels en is in ogen van de jury daarmee een voorbeeld voor de sector. Bovendien hebben beleggers ook direct baat

bij de fusie: bij Invesdor draaien de ondernemers op voor de kosten, waardoor de beheervergoeding van 0,8%, die OnePlanetCrowd in rekening bracht, geheel is komen te vervallen.

De jury was ook van andere ontwikkelingen gecharmeerd; zo richtte Invesdor een 'Academie' in, waar beleggers kennis en inzichten kunnen opdoen over crowdfunding, gebruik van het platform en het beheren van een investeringsportefeuille. Ook sleepte het platform een groot mandaat binnen voor een burgerparticipatieprogramma van €10 miljoen (Windpark Fryslan).

Het default-percentage bleef met 4% stabiel in 2023. Het percentage bij scale-ups (15%) viel hoger uit, maar dat is niet vreemd vanwege het hogere risico in dat segment. De jury is te spreken over de verplichte business update die ieder bedrijf in de portefeuille eens per jaar moet geven aan zijn investeerders.

Het aantal actieve projecten voor beleggers zou wel wat ruimer kunnen, maar door de fusie sorteert Invesdor actief voor op verdere groei van het platform en daarmee laat de aanbieder als een van de eerste partijen zien wat er mogelijk is met het nieuwe Europese paspoort in de hand. Dat gevoegd bij het feit dat de missie van OnePlanetCrowd, het bieden van 'dubbel rendement' (financieel én maatschappelijk) in de nieuwe situatie onverminderd van kracht blijft, zorgt ervoor dat de jury deze jaarprijs in volle overtuiging toekent aan Invesdor.



#### Genomineerd in deze categorie

- Collin Crowdfund
- CrowdRealEstate
- DuurzaamInvesteren.nl
- GeldvoorElkaar
- Horeca Crowdfunding
- Invesdor
- Ledahand
- Lender & Spender
- NPEX
- Zonnepanelendelen







## Beleggingsfonds-aanbieder van het jaar

### SKAGEN

Voor het eerst in het bestaan van de Gouden Stier kiezen we in deze categorie niet een specifiek beleggingsfonds, maar kreeg de jury de opdracht om het fondshuis van het jaar aan te wijzen. Dat maakt de opdracht tegelijkertijd makkelijker – er zijn veel minder fondshuizen dan fondsen – maar ook een stuk moeilijker. Bij individuele fondsen is veel van de geleverde prestaties meetbaar, in de vorm van rendement, risicomaatstaven en kosten. Bij het beoordelen van een fonds spelen die prestaties uiteraard ook een rol, maar moeten doorgaans de prestaties van meerdere fondsen in ogeschouw worden genomen – en die kunnen ook binnen één huis behoorlijk verschillen. Bovendien tellen in deze opzet ook andere zaken mee, zoals innovatie en de bijdrage van de overall beleggingsfilosofie aan het resultaat.

Van de tien genomineerden bleken uiteindelijk vier fonds-aanbieders favoriet bij de jury, maar de keuze voor de uiteindelijke winnaar vergde veel inhoudelijke discussie. Een 'contrair' argument gaf de doorslag: de Noorse fonds-aanbieder SKAGEN doet aan waardebeleggen, een discipline die het in 2023 – gedomineerd door een techrally – moeilijk had. Met name het feit dat enkele SKAGEN-fondsen ondanks de lage weging van groeiaandelen toch hun benchmark wisten te verslaan, maakte indruk. Het wereldwijde small- en midcapfonds SKAGEN Focus presteerde zonder Magnificent Seven-aandelen in portefeuille beter dan de MSCI All Country World-index,

hoewel die aandelen wel een belangrijke aanjager voor die index waren.

Door juist wel ondergewaardeerde aandelen in Japan te kiezen – een markt die in 2023 weer flink is opgelopen – liet SKAGEN volgens de jury zien dat "de waardestijl toch werkt, ook in een jaar waarin die stijl vaak niet de winnende was." Ook positief, hoewel niet doorslaggevend, was de goede duurzaamheidsscore van vlaggenschipfonds SKAGEN Global.

De jury is gecharmeerd van de eigenzinnige bottom-up aanpak van SKAGEN, dat in december zijn 30 jarig bestaan vierde. De toekenning van de Gouden Stier voor 2023 is dan ook vooral een beloning voor het vasthouden aan een heldere eigen stijl, ook als die niet in de mode is, en de vaardigheid om daar door een kundige aandelenselectie toch goede resultaten mee te behalen.

Een eervolle vermelding wil de jury graag toekennen aan het Nederlandse Add Value Fund. Met slechts één fonds is het een ander soort bedrijf dan andere asset managers met een breed aanbod, maar de prestaties van dit Nederlandse small- en midcapfonds waren in 2023 (en daarvoor) indrukwekkend. Met +30% liet Add Value Fund zijn benchmark (de AMX-ETF van Van Eck) ver achter zich. Veel van die outperformance werd verklaard door het aanhouden van posities in AEX-fondsen ASMI en Besi – naar Nederlandse maatstaven eigenlijk geen midcaps meer – maar daar zal geen belegger in dit fonds over hebben geklaagd.



#### Genomineerd in deze categorie

- Add Value Fund
- Candriam
- Cardano
- Fidelity
- InsingerGilissen
- Janus Henderson
- Van Lanschot Kempen
- Meewind
- OBAM
- Skagen







## ETF-aanbieder van het jaar iShares

De Nederlandse marktleider mag zich dit jaar ook tooien met de titel 'ETF-aanbieder van het jaar'. Net als in de beleggingsfondsen-categorie werd in deze categorie voor het eerst niet een individueel product, maar een productaanbieder beloond met een award.

Prettig voor de jury, want daardoor ontstaat in deze categorie wat meer ruimte voor discussie. Individuele indextrackers ontlopen elkaar doorgaans weinig in prestaties. Bij de beoordeling van aanbieders komen ook andere criteria om de hoek kijken, zoals verbetering van het productaanbod, groei en de mate waarin werd ingespeeld op klantbehoeften.

En daar waren wel degelijk duidelijke verschillen waarneembaar. Uiteindelijk bleken twee partijen duidelijk favoriet bij de jury: VanEck en iShares. De eerste scoorde met name goed op het gebied van informatie en het gevarieerde aanbod met veel bijzondere 'smaken'. Ruim genoeg om van de jury een welgemeende eervolle vermelding te krijgen.

Maar na enig beraad was de jury het unaniem eens dat iShares gezien de prestaties in 2023 de Gouden Stier toekomt. Het ruime aanbod is breed toegankelijk via veel distributiekanaalen en het kostenniveau is zéér competitief. Dat zijn nog claims waar andere partijen ook aanspraak op zouden kunnen maken, maar daar komt bij dat iShares zich in 2023 ook nog eens van zijn innovatieve kant liet zien.

De nieuwe serie iBonds – obligatie-ETF's met een aflossingsdatum, net als werkelijke obligaties – maakte indruk bij de jury. Met iBonds kan nog realistischer een obligatieportefeuille worden nagebootst en dat maakt ze tot een vernieuwende uitbreiding van het aanbod, die echte toegevoegde waarde kan bieden.

In een categorie waarin de verschillen door de relatieve eenvormigheid van het productaanbod vaak niet groot zijn, gaf dat uiteindelijk de doorslag. De IEX Gouden Stier 2023 gaat dan ook naar iShares.



### Genomineerd in deze categorie

- Brand New Day
- Cardano
- Fidelity
- iShares
- Luxor
- Meesman Indexbeleggen
- Northern Trust
- Pictet
- VanEck
- Vanguard





## Duurzame fondsen - aanbieder van het jaar

### ASN Impact Investors

Net als in de andere fondscategorieën wordt de Gouden Stier dit jaar niet aan een individueel fonds, maar aan een aanbieder van duurzame beleggingsfondsen uitgelooft. Welke aanbieder dat moest worden was een vraag waar niet lang over hoefde te worden vergaderd.

ASN Impact Investors is de overtuigende winnaar in deze categorie. Als gespecialiseerd duurzaam fondsenhuis (alle fondsen hebben een artikel-9 classificatie volgens de SFDR) is ASN al 30 jaar een voorloper op het gebied van maatschappelijk verantwoord beleggen. En hoewel duurzaam beleggen inmiddels gemeengoed is geworden en de concurrentie sterk is toegenomen, blijft ASN een toonaangevende vermogensbeheerder op dit gebied, en blijft het zich vernieuwen.

Met de fondsprestaties zit het wel goed. Uiteraard versloeg niet ieder fonds zijn benchmark in 2023, maar vlaggenschipfonds ASN Duurzaam Aandelenfonds deed het met een jaarrendement van 25,75% zo'n 7,5%-punt beter dan de (Paris aligned) wereldindex. Knap, want 2023 was een jaar waarin duurzame aandelenfondsen het in meerderheid slechter deden dan de brede markt.

De jury is verder te spreken over de wijze waarop ASN rapporteert over de impact van de beleggingen, zoals de CO2-uitstoot van de portefeuille per belegde euro en de 'implied temperature rise', de verwachte temperatuurstijging in 2050 op basis van de gekozen aandelen. In 2023 had ASN zelfs een wereldprimeur, door als eerste vermogensbeheerder ook te gaan rapporteren over de impact van beleggingen op de biodiversiteit. Het nieuw gelanceerde ASN Biodiversiteitsfonds geeft ook blijk van vernieuwingsdrang binnen het duurzaamheidsaanbod.

Hoewel ASN Impact Investors in deze categorie de duidelijke favoriet was, is er nog een andere aanbieder die volgens de jury een eervolle vermelding verdient. De gespecialiseerde fondsbeheerder Meewind investeert in lokale projecten die te maken hebben met de energietransitie en behaalde daar in 2023 prima resultaten mee. De jury is met name gecharmeerd van het feit dat Meewind beleggers in staat stelt om te beleggen met 'echte lokale impact', waarmee het zichzelf profileert als sympathiek alternatief in een specifieke niche.



#### Genomineerd in deze categorie

- ABN Amro
- ASN Impact Investors
- ASR
- BlackRock
- Goldman Sachs Asset Management (voorheen NN IP)
- ING Bank
- Van Lanschot Kempen
- Meewind
- Robeco
- Triodos





## Broker van het jaar

### DeGiro

Voor brokers waren de marktomstandigheden afgelopen jaar op zijn zachtst gezegd uitdagend. De handelsvolumes waren een stuk lager dan in 2022. Toch waren er aanbieders die erin zijn geslaagd hun klantenbestand flink uit te breiden.

Wat dit jaar opviel, was dat veel brokers meer hebben ingezet op educatie. Dat vindt de jury een goede ontwikkeling, want goede informatie is essentieel om goede beleggingsbeslissingen te kunnen nemen. Ook bieden steeds meer partijen hun klanten de mogelijkheid om fractioneel te beleggen, waardoor ook aandelen met een hoge beurskoers bereikbaar worden voor beleggers met een kleine beurs.

Het was niet eenvoudig om aanbieders met elkaar te vergelijken. Brokers richtten zich op verschillende doelgroepen en dat leidt tot grote verschillen in productaanbod en dienstverlening. Waar de een zich richt op de jonge en beginnende belegger, met een beperkt assortiment, mogelijkheden om geautomatiseerd in te leggen en veel educatie, richt de ander juist zijn pijlen op de doorgewinterde belegger, met brede range aan beleggingsinstrumenten en zeer geavanceerde trading software en -tools. Hoe weeg je dat tegen elkaar af? Ook dit jaar gooide Lynx, dat het Gouden Stier-beeldje in 2021 en 2022 in de wacht

sleepte, hoge ogen bij de jury. Deze broker, die zich meer richt op zeer ervaren en actieve beleggers, heeft een zeer compleet aanbod en de servicedesk is zeer deskundig. "Ze weten ook op complexe vragen een goed antwoord te geven", zei een van de juryleden. Lynx kreeg ook de hoogste waardering van particuliere beleggers.

De jury was ook gecharmeerd van DeGiro, dat zich juist richt op een breed publiek. Deze broker biedt alles wat je als particuliere belegger wil hebben: een ruim assortiment, intuïtief platform, uitgebreide en scherpe tarieven. DeGiro heeft zich afgelopen jaar meer ingezet op een completer aanbod van data voor beleggers en extra educatie. Klanten geven hoge rapportcijfers voor de gebruiksvriendelijkheid van de website en de app en de prijs/kwaliteit.

Omdat de Gouden Stier een jaarprijs is en dus vooral van belang is welke vernieuwingen of verbeteringen de brokers in 2023 hebben doorgevoerd, ging de voorkeur dit jaar uit naar DeGiro, dat hierin net wat meer stappen zette.

Beleggingsapp BUX krijgt een eervolle vermelding voor de manier waarop het een jong publiek weet te bereiken en voor deze doelgroep de drempel verlaagt om te gaan beleggen. De jury is benieuwd hoe de overname door ABN Amro gaat uitpakken.



#### Genomineerd in deze categorie

- FXFlat
- Lynx
- Trading212
- DeGiro
- MeDirect
- Mexem
- BUX
- Easybroker
- Trade Republic
- eToro





## Online beleggingsoplossing van het jaar

### Brand New Day

De tijd dat beleggers een groot vermogen moesten meebrengen om hun beleggingen te kunnen uitbesteden aan een professional ligt gelukkig al lang achter ons. Er zijn tientallen aanbieders waar klanten al met enkele tientjes welkom zijn. Hierdoor wordt beleggen toegankelijk voor een groot publiek.

Het viel de jury op dat duurzaamheid in steeds meer beleggingsportefeuilles doorsijpelt. Ook spelen meer aanbieders in op het nieuwe pensioenstelsel, door klanten de mogelijkheid te bieden om met fiscaal voordeel te beleggen voor de oude dag.

Twee aanbieders sprongen er dit jaar uit: Semmie en Brand New Day. Semmie is zeer ambitieus en timmert hard aan de weg. Het bedrijf nam afgelopen jaar Indexus en Index Capital (winnaar van 3 IEX Gouden Stieren) over. Ook heeft Semmie heeft zijn propositie voor beleggen voor het pensioen vorig jaar vergroot met een uitkerende lijfrenterekening en geïnvesteerd in uitbreiding van het relatiebeheer. Semmie behaalde de hoogste score bij particuliere beleggers, die vooral waardering hebben voor de service/helpdesk en de gebruiksvriendelijkheid van de app en de website.

Brand New Day heeft pensioenbeleggen groot gemaakt. Een knappe prestatie, vindt de jury. Het getuigt van lef om je hiermee te profileren terwijl er bij het grote publiek vaak weinig interesse is voor pensioenen, en dat lef willen we belonen met een Gouden Stier. Ook de mooie rendementen en lage kosten spreken de jury uiteraard aan. Verder is vermeldenswaardig dat Brand New Day afgelopen jaar stappen in duurzaamheid heeft gezet, met de introductie van een duurzame ETF en green bond-ETF.

De jury was ook andermaal te spreken over Doelbeleggen, dat er in 2018, 2019, 2021 en 2022 met een Gouden Stier vandoor ging. Deze aanbieder weet een mooi stabiel rendement over meerdere jaren neer te zetten, maar heeft afgelopen jaar weinig veranderingen doorgevoerd, waardoor de keuze op een andere aanbieder is gevallen.

Verder wil de jury graag waardering uitspreken voor de inspanningen van ASN Gespreid beleggen (sinds december 2023 de nieuwe naam voor ASN Doelbeleggen) om duurzaam rendement over het voetlicht te brengen. Sinds 2023 krijgen klanten dagelijks een actueel inzicht in het duurzame rendement van hun eigen beleggingen. ASN doet dat op een fraaie, inzichtelijke manier, die navolging verdient.



#### Genomineerd in deze categorie

- Semmie
- Doelbeleggen.nl
- Axento Vermogensbeheer
- Brand New Day
- Nationale Nederlanden Beheerd Beleggen
- ASN Gespreid Beleggen
- Robeco ONE
- Rabobank Beheerd Beleggen
- Fitvermogen
- Saxo Wealthcare





## Vermogensbeheerder van het jaar

### Van Lieshout & Partners

Bij het kiezen van een vermogensbeheerder hangt het er maar net vanaf waar je je het prettigst bij voelt. Een persoonlijke benadering of iets meer afstand? Een actieve of meer passieve strategie? Uitsluitend ETF's of ook individuele titels? Beleggen volgens een beleggingsprofiel of maatwerkportefeuilles? Duurzaam of mag het ook iets minder groen?

Die verschillen in benadering maakten het voor de jury niet eenvoudig om een keuze te maken, want je bent al snel appels met peren aan het vergelijken.

Vorig jaar liep Van Lieshout & Partners de Gouden Stier op een haar na mis, omdat duurzaam beleggen nauwelijks een rol speelde.

Ook in 2023 was het selecteren van duurzame beleggingen voor Van Lieshout geen topprioriteit. Maar de vermogensbeheerder heeft wel stappen in die richting gezet, door een geheel nieuwe portefeuille op te tuigen die volledig is gericht op duurzaam beleggen. Deze is dit jaar geïntroduceerd. Daarnaast meet Van Lieshout periodiek de duurzaamheidscores van de modelportefeuilles aan de hand van informatie van dataleverancier Refinitiv.

Van Lieshout & Partners heeft al zeven

eerdere nominaties op zak en dat is niet voor niets. Deze vermogensbeheerder heeft een mooi breed assortiment van producten, inclusief individuele aandelen en optiestrategieën. Het bedrijf is zeer transparant, kiest nadrukkelijk voor een actieve strategie en heeft een goed track-record. Reden om Van Lieshout & Partners dit jaar vol overtuiging de Gouden Stier te gunnen.

Ook OHV gooide hoge ogen. Dit is een vrij traditionele belegger die overwegend maatwerkportefeuilles aanbiedt. Daar is OHV bedreven in: de rendementen zijn goed. Met leningen aan Nederlandse mkb-bedrijven en exportfinancieringen aan het mkb toont OHV zijn sociale hart.

Index People voegde afgelopen jaar bij het label Pensioenbeleggen een uitkerende variant toe, waarbij klanten de keuze hebben om door te beleggen tijdens de uitkerende fase. Dat is wat de jury betreft een bijzondere vermelding waard.

Verder was de jury te spreken over het duurzaamheidsbeleid van ABN Amro Vermogensbeheer en de heldere communicatie hierover. De bank heeft als eerste grootbank impactbeleggen als mandaat toegevoegd.



#### Genomineerd in deze categorie

- 1Vermogensbeheer
- ABN Amro Vermogensbeheer
- Care IS
- Fintessa Vermogensbeheer
- Fisher Investments Nederland
- Index People
- ING Vermogensbeheer
- Van Lieshout & Partners
- OHV
- Velthuyse & Mulder





## Private bank van het jaar Rabobank Private Banking

Het aantal private banks in ons land is dun gezaaid, zeker door de consolidatiegolf van de afgelopen jaren. Daarom waren er in deze categorie niet tien, maar zeven genomineerden.

Wie denkt dat de keuze voor de jury er hierdoor eenvoudiger op werd, heeft het mis. Van alle categorieën leidde het aanwijzen van de private bank van het jaar misschien wel tot de meeste discussie. Het was een nek-aan-nek-race tussen ABN Amro MeesPierson en Rabobank Private Banking.

Bij private banking vormt beleggen een belangrijk onderdeel van de service, maar aanbieders doen veel meer voor hun vermogende cliënten. Denk bijvoorbeeld aan vermogensadvies, fiscaal advies, kredietverlening en advies aan ondernemers, ondersteuning bij verzekeringen en hypotheek, advies over filantropie en estate planning. Grootbanken hebben het op dit vlak wat makkelijker dan kleinere partijen. Ze hebben deze expertise immers al in huis en kunnen hun klanten dus een zeer compleet palet aan diensten aanbieden.

ABN Amro MeesPierson is een voorloper in duurzaamheid en dat oogstte sympathie bij de jury. Maar deze vermogensbeheerder heeft wel erg veel portefeuilles, waardoor het wat minder overzichtelijk wordt.

Bij Rabobank sprak vooral de eenvoud aan, die gepaard ging met prima beleggingsresultaten. Ook was de jury gecharmeerd van TijdslotSparen, een dienst die deze bank afgelopen jaar introduceerde. Hierbij kunnen klanten een geldopname 90 dagen vooruit kan plannen en tot die tijd een hogere rente ontvangen. Rabobank speelt met dit product slim in op de toenemende populariteit van sparen, nu alternatieven als geldmarktfondsen en staatsobligaties minder aantrekkelijk zijn geworden voor beleggers vanwege de hoge belastingtarieven in box 3. Deze combinatie gaf uiteindelijk de doorslag.



### Genomineerd in deze categorie

- Delen Private Bank
- Bank Ten Cate & Cie
- Van Lanschot Kempen
- ABN Amro MeesPierson
- ING Private Banking
- InsingerGilissen
- Rabobank Private Banking

